

## 2. Risikobericht

klare **TRENNUNGEN**  
von **Aufsichts- und**  
**Ausführungsfunktionen**

### Integriertes Risikomanagement

Die Aufbau- und Führungsorganisation der JSD gAG als strategische Management-Holding mit klaren Trennungen von Aufsichts- und Ausführungsfunktionen ist die Grundlage eines effektiven Risikomanagements. Da Strukturen einem permanenten Änderungsprozess unterliegen, wird das Risikomanagement der JSD kontinuierlich weiterentwickelt und an neue Rahmenbedingungen angepasst.

Die Handlungsfelder des Risikomanagementsystems werden dabei aus der regelmäßig aktualisierten Unternehmensstrategie abgeleitet. Unter Berücksichtigung einheitlicher Standards werden für alle Wirtschaftseinheiten und Tochterunternehmen strategische und operative Planungsprozesse durchgeführt.

Die dabei verwendeten Parameter unterliegen einer ständigen Beobachtung und kritischen Hinterfragung, sodass Abweichungen und die daraus resultierenden Risiken und Chancen frühzeitig identifiziert und bewertet werden können. Die Ableitung der jährlich durchgeführten operativen Planungen aus den strategischen Zielen ist mit einem zwischenzeitlichen Zielabgleich verbunden, der gegebenenfalls Handlungsbedarfe aufdeckt.

standardisiertes  
**CONTROLLING**  
und **REPORTING**  
**SYSTEM**

Durch ein standardisiertes Controlling- und Reporting-System über definierte Steuerungskennzahlen werden diese Planungen fortlaufend mit dem tatsächlichen Geschäftsverlauf abgeglichen und bewertet. So ist ein frühzeitiges Erkennen potenzieller Risiken sichergestellt, um zielgerichtet die erforderlichen Gegenmaßnahmen einleiten zu können.

Darüber hinaus erfolgt über regelmäßige Quartalsgespräche sowie Führungs- und Spartenkonferenzen eine ständige Berichterstattung zur Geschäftsentwicklung und zur Bewertung von Frühwarnindikatoren. Der Vorstand berichtet außerdem regelmäßig an den Aufsichtsrat.

Ein weiterer Bestandteil des Risikomanagementsystems sind die Kontrollfunktionen, die von Stabs- und Servicestellen in den Bereichen Finanzen, Personal, Einkauf, Beteiligungs- und Medizincontrolling, Recht und Compliance, Interne Revision, Qualitätsmanagement und durch das zentrale Schadensmanagement wahrgenommen werden. Um möglichen Risiken aus rechtlichen und steuerrechtlichen Sachverhalten zu begegnen, stützt die JSD ihre Entscheidungen neben dem internen Sachverstand auch auf gezielte externe Fachberatungen.

 **gezielte**  
**externe Fach-**  
**beratungen**

Im Rahmen des Risikomanagements unterzieht sich die JSD mit allen Tochterunternehmen jährlich einem Bonitätsrating der Deutschen Bundesbank.

### Darstellung und Erläuterung der Risiken der künftigen Entwicklung

#### Strategische Risiken

Die in der Unternehmensstrategie festgelegten Ziele und Maßnahmen wurden in einer mittelfristigen Planungsrechnung für die Jahre 2021 bis 2023 abgebildet. Die zentralen Eckpunkte bestehen dabei in dem angestrebten Wachstum der Betriebsleistung, der Produktivitätsentwicklung, abgebildet durch das operative Betriebsergebnis vor investivem Ergebnis und Finanzergebnis (EBITDA)