

# Bolagsstyrningsrapport

Länsförsäkringar Östgöta är ett ömsesidigt försäkringsbolag. Bolagsformen innebär att bolaget till sin helhet ägs av försäkringstagarna och att de i egenskap av ägare genom inbetalning av försäkringspremier kollektivt bidrar till bolagets riskkapital. Bolagsorganen i Länsförsäkringar Östgöta är bolagsstämman, styrelsen, vd och revisorerna.

Länsförsäkringar Östgötas bolagsstyrning regleras av Försäkringsrörelselagen, EU-kommissionens delegerade förordning 2015/35, Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighetens riktlinjer, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, bolagets bolagsordning och av behöriga bolagsorgan fastställda styrdokument.

En särskild avdelning på bolagets hemsida om bolagsstyrning finns.

Denna bolagsstyrningsrapport har inte granskats av bolagets revisor.

## Tillämpning av svensk kod för bolagsstyrning

Svensk kod för bolagsstyrning är näringslivets självreglering för att stärka förtroendet för de svenska börsnoterade bolagen. Även om Länsförsäkringar Östgöta inte tillhör den huvudsakliga målgruppen har bolaget ett spritt ägarskap och allmänintresse varför Länsförsäkringar Östgöta avser att i tillämpliga delar följa Svensk kod för bolagsstyrning (Koden).

Koden bygger på principen "följ eller förklara". Principen innebär att bolagen inte behöver följa varje regel utan kan välja andra lösningar förutsatt att varje avvikelse öppet redovisas och skäl anges till avvikelsen.

Länsförsäkringar Östgöta avviker från kodens bestämmelser på följande punkter

- Enligt koden ska granskning ske av delårsrapporter. Revisorerna granskar inte bolagets delårsrapporter. Styrelsen ska även utan närvaro av verkställande direktören eller annan person från bolagsledningen träffa bolagets revisor. Avvikelse från koden sker med hänsyn till att bolaget inte är ett aktiemarknadsbolag och med syftet att begränsa kostnaderna för försäkringstagarna.
- Enligt koden ska inte styrelseledamot utses för längre tid än till slutet av nästa bolagsstämma. Mandattiden för de bolagsstämموvalda ledamöterna uppgår till tre år. Skälet till avvikelsen från kodens bestämmelser är att intresset av kontinuitet i styrelsearbetet och ge nyvald styrelseledamot rimlig tid att komma in i styrelsearbetet väger tyngre.
- Fullmäktiges deltagande på bolagsstämman förutsätter fysisk närvaro. Bestämmelserna om kallelse till bolagsstämman på bolagets hemsida tillämpas inte av bolaget. Med hänsyn till att fullmäktige utgör en begränsad krets och då möjligheten att delta genom ombud enligt lag inte får förekomma saknas skäl att tillämpa kodens bestämmelser om kallelse till bolagsstämma eller publicering av uppgifter inför stämman på bolagets hemsida.

- Enligt koden ska revisorernas utvärdering av ersättningssystem som är lagstadgad för aktiemarknadsbolagen publiceras på hemsidan före bolagsstämma. Länsförsäkringar Östgöta lämnar upplysningar om ersättningar enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning och följer upp ersättningar enligt EU-kommissionens delegerade förordning 2015/35 istället.

## Bolagsstämma

Bolagsstämman är Länsförsäkringar Östgötas högsta beslutande organ med ett antal formella uppgifter som regleras i lag och bolagsordning. Stämmans huvudsakliga uppgifter är att besluta om bolagsordning för Länsförsäkringar Östgöta, utse styrelse, revisorer och valberedning samt besluta om ersättning till dessa, besluta om årsredovisning samt om ansvarsfrihet för styrelsen och verkställande direktören. Vid bolagsstämman delas förslaget till ersättning till styrelseledamöterna upp mellan ordföranden, vice ordföranden och övriga ledamöter. Därutöver utgår dagarvoden. Ordinarie bolagsstämma fastställer principer för ersättning och andra anställningsvillkor för företagsledningen (se under avsnittet Ersättning till företagsledningen nedan).

Bolagsstämman utgörs av fullmäktige, valda av försäkringstagarna. Antalet fullmäktige uppgår till 74 ordinarie och 74 suppleanter. Bolagets fullmäktigeorganisation finns beskriven på bolagets hemsida. Kallelse till bolagsstämman sker genom brev med posten, tidigast fyra och senast två veckor före bolagsstämman. Plats och tidpunkt för bolagsstämman publiceras även på bolagets hemsida. För deltagande på bolagsstämman krävs att fullmäktig eller respektive fullmäktigs personliga suppleant närvarar fysiskt. Protokoll från bolagsstämma publiceras på bolagets hemsida.

## Valberedning

Bolaget har en av bolagsstämman utsedd valberedning med huvudsaklig uppgift att utarbeta förslag till val av styrelse och revisorer samt ersättning till dessa. Valberedningens ledamöter väljs för en mandattid som uppgår till tre år av bolagsstämman på förslag av en nomineringskommitté vars ledamöter har utsetts av bolagsstämman. Valberedningens uppgifter och arbetsformer framgår av Instruktion för valberedningen, fastställd av ordinarie bolagsstämma 2016.

Den nu gällande instruktionen finns publicerad på bolagets hemsida.

Valberedningen presenterar sina förslag för fullmäktige i kallelsen till ordinarie bolagsstämma. Vid bolagsstämman presenterar och motiverar valberedningen sina förslag och lämnar en redogörelse för hur dess arbete bedrivits.

Valberedningen består av följande ledamöter:

Magnus Börjesson, f.1963, lantbrukare, mandattid 2016-2019  
Monica Rosander, f, 1956, utvecklingsstrateg, mandattid 2014-2017  
Astrid Brissman, f, 1956, verkställande direktör, mandattid 2015-2018  
Thomas Karlberg, f, 1952, lantbrukare, mandattid 2016-2019  
Helene Köhler, f, 1969, egenföretagare, mandattid 2016-2018

## Revisorer

Revisorer har till uppgift att på ägarnas vägnar granska bolagets årsredovisning och bokföring och styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av bolaget. Enligt bolagsordningen ska Länsförsäkringar Östgöta ha en ordinarie revisor och en revisorssuppleant. Revisorerna utses för en mandattid om ett år. Vid ordinarie bolagsstämma 2016 utsågs:

### *Ordinarie auktoriserad revisor:*

Gunilla Wernelind, f.1964, KPMG, Stockholm, innehaft uppdraget sedan 2016

### *Suppleant till auktoriserad revisor*

Mårten Asplund, f, 1972, KPMG, Stockholm, innehaft uppdraget sedan 2016

## Styrelse

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltning. I detta ansvar ingår bland annat att fastställa organisation, mål och strategier samt riktlinjer för kontroll och styrning.

Styrelsen ska enligt bolagsordningen bestå av 6-8 ledamöter. Styrelsen består för närvarande av 7 ordinarie ledamöter som är valda av bolagsstämman. Därutöver ingår 2 ordinarie personalrepresentanter med 2 suppleanter. Mandattiden för de bolagsstämmovalda ledamöterna uppgår till tre år.

## Styrelsearbetet under 2016

Styrelsensammanträdena under 2016 har bland annat behandlat följande större punkter: bokslut 2015, internrevisionsrapport 2015, extern revisionsrapport 2015, styrande dokument, den egna risk och solvensbedömningen, löpande uppföljning av affärsplan 2016, budget och affärsplan 2017 samt målbild 2019. Årets bolagsstämma hölls den 22 mars.

Under året har styrelsen haft totalt 10 sammanträden, varav ett konstituerande sammanträde. Totalt 26 utskottsmöten varvid 5 av dessa var telefonmöten. Respektive ledamots närvaro för årets sammanträde samt utskott finns beskrivet under beskrivning av respektive styrelseledamot. Magnus Berge närvarade vid 4 sammanträden, innan han avgick på bolagsstämman den 22 mars 2016. Styrelsen genomför en gång per år en utvärdering av styrelsens arbete i syfte att utveckla styrelsens arbetsformer och effektivitet. Resultatet av årets utvärdering presenterades på styrelsens sammanträde i februari och på valberedningens sammanträde i februari. Bolagets styrelse består av följande ledamöter:

### **Namn**

Peter Lindgren

### **Födelseår**

1959

### **Huvudsaklig utbildning**

Civilekonom

### **Arbetslivserfarenhet**

Revisor, ekonomichef, vd.

### **Huvudsaklig sysselsättning**

Konsultverksamhet inom fastighetsorganisation

### **Uppdrag i bolaget**

**(samt närvaro vid styrelsemöten och utskott)**

styrelseordförande (10 sammanträden, 100 % närvaro), styrelseledamot Revisionsutskott (4 sammanträden, 100 % närvaro), styrelseledamot Lokal Bankstyrelse (10 sammanträden, 100 % närvaro) samt styrelseordförande Ersättningsutskott (3

sammanträden, 100 % närvaro).

### **Andra väsentliga uppdrag**

Vd, styrelseledamot FemSju AB, styrelseordförande Developing Design Sweden AB, styrelseledamot Ryssnäs AB, styrelseledamot Humlegården Fastigheter AB fr (2012-), styrelseledamot Länsförsäkringar Bank fr (2016-) samt styrelseledamot Länsförsäkringsbolagens Fastighetshandelsbolag Humlegården.

### **Oberoendeförhållande**

Ja

### **Invald**

2010

### **Mandattid**

2015 - 2018

### **Namn**

Rikard Sagent

### **Födelseår**

1966

### **Huvudsaklig utbildning**

Civilekonom

### **Arbetslivserfarenhet**

Erfarenhet från internationell industriell verksamhet, samt finansbolagsverksamhet.

### **Huvudsaklig sysselsättning**

Egen investeringsverksamhet

### **Uppdrag i bolaget**

**(samt närvaro vid styrelsemöten och utskott)**

Styrelseledamot (10 sammanträden, 100 % närvaro), Styrelseordförande Revisionsutskott (4 sammanträden, 100 % närvaro) samt styrelseledamot Östgöta Brandstodsbolag Kapitalförvaltning AB (4 sammanträden, 75 % närvaro).

### **Andra väsentliga uppdrag**

Vd, styrelseledamot ACP Investment AB, styrelseledamot Lendico Sweden AB, ordförande Månberget AB, styrelseledamot Rasagent Invest AB samt styrelseledamot Drive Information AB.

### **Oberoendeförhållande**

Ja

### **Invald**

2012

### **Mandattid**

2015-2018

### **Namn**

Eva Holmgren

### **Födelseår**

1967

### **Huvudsaklig utbildning**

Juristkandidatexamen

### **Arbetslivserfarenhet**

AIG Europe (underwriter, affärsområdeschef företagsförsäkring), Aon Sweden (Divisionschef gruppfförsäkring), AmTrust (legal advisor gruppfförsäkring) Söderberg & Partners (försäkringsförmedlare) Att Förändra (Egen konsultverksamhet) Novare (rekryteringskonsult) K2 Search AB (rekryteringskonsult).

### **Huvudsaklig sysselsättning**

Konsult inom rekrytering

### **Uppdrag i bolaget**

**(samt närvaro vid styrelsemöten och utskott)**

Styrelseledamot (6 sammanträden, 100 % närvaro).

### **Andra väsentliga uppdrag**

Styrelseordförande Senga AB Holding, styrelseledamot Hemgaranti 24, styrelseledamot Att Förändra i Linköping AB,

styrelseledamot i Senga Dynamon AB samt Senga Gruvan AB.

**Oberoendeförhållande**

Ja

**Invald**

2016

**Mandattid**

2016 - 2017

**Namn**

Anna-Karin Cronstedt

**Födelseår**

1952

**Huvudsaklig utbildning**

Juristkandidatexamen samt domarutbildning.

**Arbetslivserfarenhet**

Svea Hovrätt (hovrättsfiskal), Skandinaviska Enskilda Banken (bankjurist och bankdirektör) samt Saab AB (bolagsjurist).

**Huvudsaklig sysselsättning**

Bolagsjurist

**Uppdrag i bolaget**

**(samt närvaro vid styrelsemöten och utskott)**

Vice ordförande (10 sammanträden, 100 % närvaro), styrelseledamot Revisionsutskott (4 sammanträden, 100 % närvaro) samt vice ordförande Ersättningsutskott (3 sammanträden, 100 % närvaro).

**Andra väsentliga uppdrag**

Styrelseledamot Saab pensionsstiftelse, styrelseordförande Järfälla-Veddesta Holdings AB, styrelseledamot Fastighets AB Järfälla-Veddesta 2:81, styrelseledamot Järfälla-Veddesta utveckling AB, styrelseledamot Järfälla-Veddesta Mark I AB samt styrelseledamot Järfälla-Veddesta Mark II AB.

**Oberoendeförhållande**

Ja

**Invald**

2008

**Mandattid**

2014-2017

**Namn**

Carl Falkenberg

**Födelseår**

1959

**Huvudsaklig utbildning**

Civilekonom

**Arbetslivserfarenhet**

Bankanställd inom SEB under 25 år, distriktschef Sörmland (1997-2000), SEB regionchef för Östra Sverige (2000-2001), distriktschef i Östergötland (2002-2004), vd SEB A/S Danmark (2005-2006), Näringslivets projektledare för Ostlänken (2006) samt egenföretagare (2007-).

**Huvudsaklig sysselsättning**

Egenföretagare

**Uppdrag i bolaget**

**(samt närvaro vid styrelsemöten och utskott)**

Styrelseledamot (10 sammanträden, 100 % närvaro) samt styrelseledamot Lokal Bankstyrelse (10 sammanträden, 100 % närvaro).

**Andra väsentliga uppdrag**

Styrelseledamot Pir in Sweden AB, styrelseledamot Falkenberg Management AB samt styrelseordförande Linköpings Golfklubb

**Oberoendeförhållande**

Ja

**vald**

2008

**Mandattid**

2016 - 2019

**Namn**

Sten Lundqvist

**Födelseår**

1950

**Huvudsaklig utbildning**

Civilekonom

**Arbetslivserfarenhet**

Unisys AB, Ekonomi- och Finansdirektör (1977 - 1987), Skandia International, Ekonomidirektör (1987-1990), Skandia US Holding, President (1991-1995), Edgecom AB/Unisource Mobile AB, Verkställande Direktör (1995 - 2002), Ericsson AB, Senior Business Manager (2002 - 2004) samt Länsförsäkringar Älvsborg, Verkställande Direktör (2004 - 2014)

**Huvudsaklig sysselsättning**

Styrelseuppdrag

**Uppdrag i bolaget**

**(samt närvaro vid styrelsemöten och utskott)**

Styrelseledamot (10 sammanträden, 60 % närvaro) samt styrelseledamot Östgöta Brandstodsbolag Kapitalförvaltning AB (4 sammanträden, 100 % närvaro).

**Andra väsentliga uppdrag**

Styrelseledamot Länsförsäkringar Kalmar fr (2015-) samt styrelseledamot Plantagon Agritechture (2016-)

**Oberoendeförhållande**

Ja

**Invald**

2015

**Mandattid**

2015 - 2018

**Namn**

Ingegerd Engquist

**Födelseår**

1968

**Huvudsaklig utbildning**

Bachelor of Science in Human Resource Management and Work Sciences, Undergraduate Diploma in Cognitive Behavioural Therapy

**Arbetslivserfarenhet**

Personalchef IFS Sverige AB och IFS AB (1995-2002), Personalchef Electrolux AB Motala (2002-2006), Personalchef Holmen Paper AB (2006-2012) samt Personaldirektör Holmen AB (2012-2015).

**Huvudsaklig sysselsättning**

Koncern HR chef Bravidakoncernen

**Uppdrag i bolaget**

**(samt närvaro vid styrelsemöten och utskott)**

Styrelseledamot (6 sammanträden, 100 % närvaro)

**Andra väsentliga uppdrag**

Inga

**Oberoendeförhållande**

Ja

**Invald**

2016

**Mandattid**

2016-2019

**Namn**

Kristina Ottosson

**Födelseår**

1960

**Huvudsaklig utbildning**

Ekonomiskt gymnasium 3 år.

**Arbetslivserfarenhet**

Bokhandel fr (1979-1987), Föreningsbanken fr (1987-1999) samt Länsförsäkringar Östgöta livsäljare och bank fr (1999-2012).

### Huvudsaklig sysselsättning

Fackligt arbete, administratör.

### Uppdrag i bolaget

#### (samt närvaro vid styrelsemöten)

Styrelseordförande i FTF klubbstyrelse, Personalrepresentant i ledningsgrupp och bolagsstyrelse (10 sammanträde, 100 % närvaro).

### Oberoendeförhållande

Nej

### Invald

2006

### Mandattid

2016-2017

### Namn

Maria Fredén

### Födelseår

1959

### Huvudsaklig utbildning

Samhällsvetenskaplig linje gymnasium, Beteendevetenskaplig linje högskola.

### Arbetslivserfarenhet

Lärarvikarie grundskolan, Länsförsäkringar Östgöta fr (1988-).

### Huvudsaklig sysselsättning

Skadereglerare

### Uppdrag i bolaget

#### (samt närvaro vid styrelsemöten)

Vice ordförande i FTF Klubbstyrelse samt personalrepresentant i ledningsgrupp och bolagsstyrelse (10 sammanträden, 100 % närvaro).

### Oberoendeförhållande

Nej

### Invald

2012

### Mandattid

2016-2017

### Arbetsfördelning inom styrelsen

Styrelsen har fastställt en arbetsordning för sitt arbete.

Enligt arbetsordningen ska ordföranden leda styrelsens arbete och tillse att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ordföranden ska därvid bland annat tillse att styrelsen sammanträder vid behov, att styrelsen ges tillfälle att delta i sammanträden och erhåller tillfredsställande informations- och beslutsunderlag samt tillämpar ett ändamålsenligt arbetssätt. Ordföranden ska genom löpande kontakt med vd även mellan styrelsemötena hålla sig informerad om väsentliga händelser och bolagets utveckling samt stödja vd i dennes arbete.

Som ett led i att effektivisera och fördjupa styrelsens arbete i vissa frågor har ett antal utskott inrättats vars uppgifter finns fastställda i styrelsens instruktioner. Utskotten ska regelbundet rapportera sitt arbete till styrelsen och protokoll ska föras som delges styrelsen.

### Ersättningsutskott

Styrelsen har inom sig utsett ett ersättningsutskott som utgörs av ordföranden och vice ordföranden.

Ersättningsutskottet skall bereda frågor om ersättning och övriga anställningsvillkor till vd och principer för ersättning och

andra anställningsvillkor för bolagsledningen inför behandling av styrelsen. Beslut om ersättning och övriga anställningsvillkor till vd fattas av styrelsen. Beslut om principer för ersättning och andra anställningsvillkor för bolagsledningen fattas av bolagsstämman på förslag från styrelsen. Utskottet är i huvudsak ett beredningsorgan.

Vid sammanträde i Ersättningsutskottet skall protokoll föras. Protokollen skall tillställas styrelsen.

### Revisionsutskott

Styrelsen har inom sig utsett ett revisionsutskott bestående av tre styrelseledamöter.

Revisionsutskottet svarar för beredning av styrelsens arbete med att kvalitetssäkra bolagets interna styrning avseende den finansiella rapporteringen, riskhanteringen, regelefterlevnad och övrig intern styrning. Utskottet är i huvudsak ett beredningsorgan.

Vid sammanträde i Revisionsutskottet skall protokoll föras. Protokollen skall tillställas styrelsen.

### Lokal bankstyrelse

Styrelsen utser inom sig en lokal bankstyrelse som utgörs av två till fyra ledamöter av styrelsens ledamöter.

Den lokala bankstyrelsens uppgift är att följa, stödja och utveckla bankens verksamhet. Den har också en formell roll genom att av- eller tillstyrka större krediter.

Vid sammanträde i lokal bankstyrelse skall protokoll föras.

### Verkställande direktör

Den verkställande direktören ansvarar för den löpande operativa verksamheten i Länsförsäkringar Östgöta. En skriftlig instruktion fastställer ansvarsfördelningen mellan styrelse och vd. Vd har utsett en företagsledning som löpande ansvarar för olika delar av verksamheten. Vd ingår inte i styrelsen.

### Ersättning till företagsledningen

Beslut om principer för ersättning och andra anställningsvillkor för företagsledningen fattades av ordinarie bolagsstämma 2016 på förslag från styrelsen.

Ersättning till företagsledning utgår i form av fast lön, rörlig ersättning, pension, förmåner och kostnadsersättningar. Rörlig ersättning är maximerat till ett halvt basbelopp och baseras på att vissa kollektiva mål har uppnåtts. Verkställande direktören har inte rätt till rörlig ersättning.



## Styrelsens beskrivning av intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen 2016

Styrelsen ansvarar enligt Försäkringsrörelselagen, EU-kommissionens delegerade förordning 2015/15, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse samt Koden för den interna kontrollen.

Systemen för intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen är utformade för att uppnå rimlig säkerhet avseende tillförlitligheten i den externa finansiella rapporteringen och för att säkerställa att de finansiella rapporterna är framtagna i överensstämmelse med god redovisningssed, tillämpliga lagar och föreskrifter.

Denna beskrivning är upprättad i enlighet med Koden och är därmed avgränsad till intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen. Beskrivningen ingår som en del i bolagsstyrningsrapporten och är inte en del av den formella årsredovisningen och har inte granskats av bolagets revisorer. Informationen nedan beskriver hur den interna kontrollen är organiserad utan att göra något uttalande om hur väl den fungerar.

Länsförsäkringar Östgötas arbete med den interna kontrollen och riskhanteringen avseende den finansiella rapporteringen utgår från den allmänt använda COSO- modellen (the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) och baseras på fem interna kontrollkomponenter som beskrivs nedan och omfattar kontrollmiljö, riskbedömning, kontrollaktiviteter, information och kommunikation och uppföljning.

### Kontrollmiljö

Basen för den interna kontrollen avseende den finansiella rapporteringen utgörs av kontrollmiljön med den organisation, beslutsordning samt fördelning av befogenheter och ansvar mellan de olika organ styrelsen och verkställande direktören inrättat för bolaget. Denna ordning dokumenteras och kommuniceras i styrdokument i form av interna policies, riktlinjer och arbets-instruktioner. Alla företagsövergripande riktlinjer och policies finns i ett ledningssystem för att säkerställa tillgängligheten för alla inom bolaget. Vidare ska varje chef se till att styrdokument efterlevs inom sitt ansvarsområde.

Styrelsen har utsett ett revisionsutskott med uppgift att ansvara för beredningen av styrelsens arbete med att kvalitetssäkra den finansiella rapporteringen. Vidare har styrelsen bland annat för beredning av den finansiella rapporteringen utsett en, från den operativa verksamheten oberoende, granskningsfunktion i syfte att stödja styrelsen i uppföljningen av att verksamheten bedrivs i enlighet med styrelsens beslut.

Direktrapporterande till den verkställande direktören finns även de centrala funktionerna Compliance, Riskhantering samt Aktuarie.

### Riskbedömning

Riskbedömning omfattar att identifiera och kartlägga väsentliga risker som påverkar den interna kontrollen avseende den finansiella rapporteringen. Dessa risker kartläggs och identifieras på bolagsnivå och enhetsnivå.

### Kontrollaktiviteter

Processer och risker avseende den finansiella rapporteringen

finns kartlagda och dokumenterade. Inom varje process finns kontrollaktiviteter och nyckelkontroller som syftar till hantera de risker som bedömts som väsentliga. Till varje nyckelkontroll finns utsedda ägare.

### Information och kommunikation

Inom Länsförsäkringar Östgöta finns etablerade informations- och kommunikationsvägar som syftar till att främja fullständighet och riktighet i den finansiella rapporteringen. De interna styrdokumenterna är föremål för översyn och beslut minst en gång per år. Styrdokumenterna publiceras i bolagets ledningssystem. Varje chef ska se till att styrdokument kommuniceras till all underställd personal.

En oberoende granskningsfunktion, Internrevision, har inrättats i syfte att stödja styrelsen i uppföljningen av att verksamheten bedrivs i enlighet med styrelsens beslut. Internrevision ska genom granskning och rapporter utvärdera om verksamheten bedrivs på ett effektivt sätt, om rapporteringen till styrelsen ger en korrekt bild av verksamheten och om verksamheten bedrivs enligt gällande interna och externa regelverk. Internrevision rapporterar till bolagets styrelse. Compliancefunktionen har till uppgift att fortlöpande identifiera, bedöma, övervaka och rapportera compliance-risker, dvs. risk för sanktion, risk för finansiell förlust eller risk för ryktesförlust som kan drabba bolaget om regler inte efterlevs. Compliancefunktionen rapporterar direkt till vd och styrelsen.

Riskhanteringsfunktionen har till uppgift att fortlöpande identifiera, bedöma, övervaka och rapportera risker inom den operativa organisationen. Riskhanteringsfunktionen rapporterar direkt till vd och styrelsen.

Aktuariefunktionen ska årligen yttra sig om bl. a. över de försäkringstekniska avsättningarna och huruvida dessa är tillräckliga för att kunna uppfylla åtaganden mot försäkringstagarna samt även bidra till riskhanteringssystemet med yttranden kring teckning av försäkring och val av återförsäkringsskydd. Aktuariefunktionen rapporterar till vd och styrelse.

Styrelsen säkerställer genom återrapportering från verksamheten, de centrala funktionerna för Internrevision, Compliance, Riskhantering och Aktuarie och genom en årlig översyn av företagsstyrningssystemet att den interna kontrollen i samband med den finansiella rapporteringen fungerar.