

Bolagsstyrningsrapport

Länsförsäkringar Älvsborg ("Bolaget") är ett ömsesidigt försäkringsbolag. Bolagsformen innebär att bolaget i sin helhet ägs av skadeförsäkringstagarna och att de i egenskap av delägare kollektivt står risken för kapitalet i bolaget.



Länsförsäkringar Älvsborg ("Bolaget") är ett ömsesidigt försäkringsbolag. Bolagsformen innebär att bolaget i sin helhet ägs av skadeförsäkringstagarna och att de i egenskap av delägare kollektivt står risken för kapitalet i bolaget. Bolaget ingår i länsförsäkringsgruppen och samarbetet mellan bolaget och övriga länsförsäkringsbolag konstitueras ytterst genom bolagets medlemskap i Länsförsäkringsbolagens förening och genom bolagets ägande av aktier i Länsförsäkringar AB.

Regler för styrning av Bolaget finns främst i Försäkringsrörelselagen (FRL), Finansinspektionens och Europeiska tillsynsmyndigheters direktiv, förordningar, föreskrifter, Svensk kod för bolagsstyrning ("Koden") och allmänna råd samt i rekommendationer utgivna av relevanta organisationer.

Avvikelser från Koden sker huvudsakligen till följd av de begränsningar som följer av regelverken för finansiella företag, av länsförsäkringsgruppens federativa struktur samt av Länsförsäkringar Älvsborgs bolagsform. Avvikelserna redovisas under avsnittet Avvikelser från Koden. Enligt Koden handlar god bolagsstyrning om att säkerställa att bolaget sköts på ett för aktieägarna, i detta fall skadeförsäkringstagarna, så effektivt sätt som möjligt. God bolagsstyrning är dock av betydelse även för andra av bolagets intressenter, exempelvis kunder, medarbetare och tillsynsmyndigheter.

I solvensregelverket för försäkringsföretag föreslås försäkringsföretag använda termen "företagsstyrning" istället för "bolagsstyrning." I denna rapport används därför huvudsakligen termen "företagsstyrning." Innebörden av de båda begreppen är dock densamma.

Bolagsstyrningsrapporten granskas inte av bolagets revisor.

Beskrivning av företagsstyrningssystemet

För Länsförsäkringar Älvsborg finns ett företagsstyrningssystem som syftar till att säkerställa en sund och ansvarsfull styrning av bolaget, riskhantering samt en god intern kontroll i verksamheten. Koncerninstruktionen utgör det grundläggande styrdokumentet avseende styrning och uppföljning inom bolaget. Bolagets modell för företagsstyrning kan beskrivas som det ramverk inom vilket Länsförsäkringsgruppens gemensamma strategier, Bolagets strategier, långsiktiga inriktning och principer för styrning omsätts till affärsverksamhet inom Bolaget och enligt vilket Bolaget organiserar, styr och kontrollerar verksamheten med beaktande av gällande interna och externa regelverk.

Länsförsäkringsgruppens strategier utgörs av ett antal strategidokument som bland annat beskriver gruppens värdegrund och visar inriktningen och förutsättningarna för såväl det enskilda länsförsäkringsbolaget som för samverkan mellan bolagen och Länsförsäkringar AB. Uppdraget från ägarna är länsförsäkringsbolagens önskan om en sammanhållen leverans av verksamheterna inom Länsförsäkringar AB och länsförsäkringsgruppens gemensamma strategier, beslutade av Länsförsäkringar AB:s aktieägar-konsortium ("Konsortiet"). Länsförsäkringar Älvsborgs strategi och långsiktiga inriktning beslutas av styrelsen genom fastställande av strategisk plan, långsiktig affärsplan och kortsiktig affärsplan inom ramen för den årliga strategi- och affärsplaneringsprocessen.

Bolagets verksamhet är förenad med

risktagande som hanteras genom bolagets system för riskhantering och regelefterlevnad. Målet med riskhanteringssystemet är att verksamheten bedrivs med ett medvetet risktagande som aldrig äventyrar bolagets långsiktiga lönsamhet och existens. Principerna för riskhanteringssystemet beskrivs i bolagets riskpolicy som är fastställd av styrelsen. Riskhanteringssystemet stödjer bolaget i att hantera och medvetet styra de risker bolaget utsätts för, så att onödiga risker undviks eller inte på något sätt uppmuntras. Riskhanteringssystemet är en företagsgenomgripande gemensam ansats i vilken samtliga risker beaktas sammantaget och i relation till varandra.

Organisationsstruktur och ansvarsfördelning

Grunden i företagsstyrningen är den av styrelsen fastställda operativa organisationsstrukturen innehållande en ändamålsenlig och överblickbar organisation med en tydlig fördelning av ansvar, befogenheter och uppgifter mellan dels de olika bolagsorganen, dels de så kallade försvarslinjerna samt en tydlig besluts- och rapporteringsordning (se vidare under avsnitt System för intern kontroll). Inom ramen för organisationen ska bland annat säkerställas skalfördelar genom utlagd verksamhet, kontinuitetshandling och beredskapsplaner, effektiva system för rapportering och överföring av information, informationssäkerhet, hantering av intressekonflikter samt att styrelseledamöter och medarbetare är lämpliga för sina uppgifter. Modellen för företagsstyrning omfattar således en beskrivning av organisationen, beslutsordningen, hur ansvaret är fördelat mellan styrelsens och ledningens arbetssätt samt centrala befattningars och funktioners ansvar.



Utlagd verksamhet

Bolagets grundsyn är att så mycket som möjligt av dess kärnverksamhet ska hanteras inom bolaget. I syfte att effektivisera verksamheten och inom områden där bolaget svårigen kan bedriva verksamhet med god konkurrensförmåga, kan bolaget från tid till annan uppdras åt annan part att utföra visst arbete eller viss funktion vilka ingår i bolagets försäkringsrörelse. Uppdraget kan lämnas såväl till annat bolag inom Länsförsäkringsgruppen, som till ett externt företag. Styrelsen för Bolaget har mot denna bakgrund fastställt en riktlinje som anger övergripande principer för utlagd verksamhet. Styrning och kontroll av verksamhet som bolaget, gemensamt med övriga länsförsäkringsbolag, lagt ut till Länsförsäkringar AB regleras i gemensamt framtaget dokument.

Kontinuitetshandling och beredskapsplaner

Inom Bolaget bedrivs en kontinuitetshandling som syftar till att säkerställa att viktig information bevaras samt att verksamheten kan upprätthållas vid ett avbrott eller vid en större verksamhetsstörning. För detta ändamål har upprättats en *kontinuitetsplan*.

Effektiva system för rapportering och överföring av information

Inom Bolaget finns effektiva informations- och rapporteringssystem som bland annat syftar till att säkerställa att såväl extern som intern information och rapportering

om verksamheten är tillförlitlig, korrekt och fullständig samt lämnas i rätt tid.

Informationssäkerhet

Bolaget har IT-system och rutiner som syftar till att säkerställa att viktig information behandlas i enlighet med regler för tillgänglighet och *konfidentiell hantering*.

Hantering av intressekonflikter och krav på lämplighet

Bolaget har styrdokument om identifiering och hantering av intressekonflikter. Samtliga anställda samt styrelseledamöterna ska vara lämpliga för de uppgifter de är avsedda att utföra vad avser såväl kunskap och erfarenhet, som anseende och integritet. En bedömning härav sker inom ramen för anställningsförfarandet och inför val av styrelse vid årsstämma. Lämplighetsprövning av styrelseledamöter, ledande befattningshavare och personer i andra centrala funktioner sker i enlighet med fastställda styrdokument.

Internt regelverk

För att vara överskådligt och lättillgängligt ska Bolagets interna regelverk präglas av enkelhet och tydlighet. Det interna regelverket inom Bolaget utgörs av styrdokument enligt följande hierarki:

- Policy – Beskriver styrelsens övergripande avsikt och viljeriktning inom en funktion.
- Riktlinjer – Beskriver vad som ska göras

för att de övergripande avsikterna i policyn ska uppnås.

- Instruktioner – Beskriver mer detaljerat vilka föreskrifter som gäller inom ett specifikt område.

- Processer – Beskriver bolagets mest verksamhetskritiska processer

- Arbetsinstruktion – Beskriver mer detaljerat vad som ska göras för att de övergripande avsikterna ska uppnås.

Styrelsen fastställer styrande dokument som övergripande policier samt styrande dokument som enligt lag eller föreskrift faller inom styrelsens ansvarsområde eller av annan anledning anses vara av särskild vikt. Vd har ansvar och beslutsmandat för övriga dokument förutsatt att särskild beslutsordning inte finns föreskriven eller har uttryckts av styrelsen.

System för intern kontroll

Den interna kontrollen är en del av styrningen och ledningen av Bolaget. Den interna kontrollen syftar till att säkerställa att organisationen är effektiv och ändamålsenlig, att verksamheten bedrivs enligt beslutade strategier för att nå uppsatta mål, att den finansiella redovisningen och rapporteringen är tillförlitlig, en effektiv drift och förvaltning av informationssystem, en god förmåga att identifiera, mäta och övervaka och hantera risker samt en god regelefterlevnad.

Bolagsstyrningsrapport

Den interna kontrollen omfattar alla delar av organisationen inklusive utlagd verksamhet och ska vara en integrerad del av verksamheten. Den interna kontrollen är baserad på ett system med en stark risk- och regelkultur med tre försvarslinjer. Första försvarslinjen utgörs av verksamheten. I första försvarslinjen finns ansvaret för verksamhetens risker och det är verksamhetens ansvar att se till att kontroller för uppföljning finns, genomförs och återrapporteras. Som stöd för den interna kontrollen har inrättats en compliance- samt en riskhanteringsfunktion som utgör den andra försvarslinjen tillsammans med aktuariefunktionen. Compliancefunktionen ansvarar för den oberoende övervakningen och kontrollen av att verksamheten bedrivs med god regelefterlevnad. Riskhanteringsfunktionen ansvarar för den oberoende övervakningen av bolagets väsentliga risker och av att verksamheten bedrivs med god riskkontroll. Internrevision, som är den tredje försvarslinjen, utgör styrelsens stöd i kvalitetssäkring och utvärdering av bolagets företagsstyrningssystem.

Riskhanteringssystem

Riskhanteringssystemet ska bland annat säkerställa att Bolaget fortlöpande kan identifiera, värdera, övervaka, hantera och rapportera risker och beroenden mellan olika risker. Systemet är integrerat i och utformat med lämplig hänsyn till Bolagets organisationsstruktur och beslutsordning. Riskhanteringssystemet innefattar de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att fortlöpande kunna identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera risker. Riskhanteringssystemet innefattar de risker som företaget är, eller kan komma att bli, exponerat för och deras inbördes beroenden.

Fullmäktige

Bolaget tillämpar liksom övriga länsförsäkringsbolag ett representativt system, som innebär att delägarnas rätt att besluta på bolagsstämman, ska utövas av en fullmäktigeförsamling. Fullmäktige utses av delägarna enligt den ordning som anges i Bolagsordningen. Antalet fullmäktigeledamöter, inklusive suppleanter, uppgår till 62 representanter proportionellt fördelade på samtliga kommuner i länet. Dokument som rör bolagets styrning, t.ex. Bolagsordningen, samt beskrivning av fullmäktigeorganisationen finns publicerat på Bolagets hemsida www.lansforsakringar.se/alvsborg.

Valberedningen består av följande ledamöter:

Namn	Födelseår	Bostadsort	Invald	Mandattid
Jan-Erik Mellberg	1951	Örby	2009	-2020
Jan-Åke Claesson	1958	Borås	2009	-2020
Petra Arlebo	1965	Trollhättan	2011	-2020
Ulla Lindorin	1957	Alingsås	2008	-2022
Morgan Ernstsson	1963	Dals Långed	2007	-2021
Linda Svedensten	1979	Borås	2012	-2021

Inom fullmäktige finns två organ, nomineringskommittén respektive valberedningen, som får sina uppdrag av stämman. Nomineringskommitténs uppdrag är att nominera ledamöter till valberedning och fullmäktige. Valberedningens uppdrag är nominering och lämplighetsprövning av styrelseledamöter, samt nominering av revisor.

Därutöver har Bolaget två, av stämman utsedda, lekmannarevisorer som får sitt uppdrag av stämman och ska granska Bolagets verksamhet ur bl.a. ett etiskt och varumärkesrelaterat perspektiv.

Bolagsstämma

Bolagsstämman är det högst beslutande organet i Länsförsäkringar Älvsborg. Här utövas fullmäktiges rätt att besluta i bolagets angelägenheter. Årsstämma ska hållas årligen i någon av orterna Borås, Trollhättan eller Vänersborg under första kalendertertialet på dag som styrelsen bestämmer. Den 25 april 2019 hölls årsstämman i Vänersborg. På årsstämman fattas bl.a. beslut om fastställande av årsredovisningen, val av styrelse och revisorer, lekmannarevisorer och valberedning och ersättning till dessa samt andra väsentliga frågor i enlighet med lag och bolagsordningen. Stämman utser ordförande i styrelsen medan styrelsen inom sig utser vice ordförande. I Bolagsordningen beskrivs förfarandet vid årsstämman i detalj. Protokoll från årsstämman publiceras på Bolagets hemsida.

Valberedning

Årsstämman i Länsförsäkringar Älvsborg utser en valberedning med uppgift att lämna förslag till styrelse och revisorer samt arvoden och annan ersättning till dessa. För valberedningen gäller en av stämman fastställd instruktion. Valberedningen ansvarar för att lämplighetsprövning av föreslagna kandidater till styrelsen genomförs. Rekrytering av nya styrelseledamöter ska ske enligt valberedningens instruktion. Vid rekrytering av nya styrelseledamöter ska valberedningen även eftersträva en ändamålsenlig

sammansättning av styrelsen, präglad av mångsidighet och bredd avseende ledamöternas kompetens, erfarenhet och bakgrund i övrigt. En jämn könsfördelning i styrelsen ska eftersträvas.

Valberedningen har inför årsstämman 2020:

- Tagit del av utvärderingen av styrelsens arbete.
- Tagit del av styrelseordförandes, styrelseledamöters och vd:s syn på verksamheten, styrelsens arbete samt behov av kunskap och erfarenhet.

- Sett över och diskuterat behovet av kunskap och erfarenhet med hänsyn till verksamheten och regelverkets krav.

Valberedningen kommer inför årsstämman 2020 att:

- Ta ställning till kandidaters oberoende.
- Nominera styrelseledamöter, inklusive styrelseordförande.
- Genomföra lämplighetsbedömningar av styrelseledamöter och vid behov, styrelsens samlade kompetens.
- Föreslå arvoden och annan ersättning till styrelseledamöter och revisorer.

Valberedningen ska på årsstämman presentera och motivera sina förslag samt lämna en redogörelse för hur dess arbete bedrivits.

Revisorer

Vid årsstämman väljs den externa revisorn. Nominering sker via valberedningen. Enligt bolagsordningen ska Bolaget ha en ordinarie revisor och en revisorssuppleant för denne. Revisorer väljs för en mandattid om ett år. Vid årsstämman 2019 valdes KPMG AB till Bolagets revisor med Gunilla Wernelind, KPMG AB, som huvudsansvarig revisor och Mårten Asplund, KPMG AB, som suppleant. Utöver dessa valdes två lekmannarevisorer.



Bolagsstyrningsrapport

Per Anders Källqvist och Linda Flydén.

Den externa revisorn granskar Bolagets årsredovisning samt styrelsens och vd:s förvaltning. Vid årsstämman föredrar revisorn revisionsberättelsen och beskriver granskningsarbetet. En gång per år, i samband med styrelsens behandling av årsbokslutet, träffar externrevisorn styrelsen och redovisar sina iakttagelser från revisionen.

Styrelsen

Styrelsen för Bolaget utses av bolagsstämman och ska enligt Bolagsordningen bestå av lägst sju och högst nio ledamöter. Ledamot väljs enligt Bolagsordningen på årsstämman för en mandattid om tre år. Därutöver ingår i styrelsen ledamöter som utsetts av arbetstagarorganisationen. Styrelsens ordförande utses vid årsstämman. Till styrelsesammanträdena är Vd och styrelsens sekreterare adjungerade utom vid ärenden då jäv kan föreligga eller då det i övrigt är olämpligt att närvara. Riskhanterings- respektive compliancefunktionen avlämnar rapport minst fyra gånger per år och internrevisor minst tre gånger per år. I övrigt närvarar föredragande under sina respektive föredragningar.

Styrelsen består av nio ordinarie stämvalda ledamöter. Därutöver ingår två ordinarie personalrepresentanter. Styrelsens ledamöter visas på Bolagets hemsida www.lansforsakringar.se/alusborg.

Styrelsens ansvar och arbetsfördelning

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltning och ska handlägga och fatta beslut i frågor av väsentlig betydelse

och av övergripande natur rörande bolagets verksamhet. Styrelsen utser, entledigar och utvärderar vd, fastställer en ändamålsenlig organisation för Bolaget, verksamhetens mål och strategier samt ser till att det finns effektiva system för intern kontroll och riskhantering.

Styrelsen fastställer varje år en arbetsordning för sitt arbete. Arbetsordningen innehåller bland annat regler avseende styrelsens och ordförandens uppgifter och ansvar, antal styrelsesammanträden, rutiner för verksamhets- och finansiell rapportering och rutiner i övrigt för styrelsesammanträden, kallelse, utformning av material, arbetsfördelningen inom styrelsen, intressekonflikter och jäv. Styrelsen ska kontinuerligt hålla sig underrättad om bolagets utveckling för att fortlöpande kunna bedöma bolagets ekonomiska situation och finansiella ställning. Styrelsen har genom arbetsordningen fastställt att ekonomisk rapportering ska ske genom regelbundna styrelsesammanträden.

Styrelsen ska vidare regelbundet behandla och utvärdera bolagets riskutveckling och riskhantering. Under året följer styrelsen regelbundet upp resultat- och försäljningsutveckling, kapitalavkastning, finansiell ställning, utveckling av risker i förhållande till affärsplan och prognoser m.m. Styrelsen erhåller rapporter från compliance- och riskhanteringsfunktion samt internrevision. Styrelsen följer löpande upp bolagets aktuella ärenden hos myndigheter.

Ordföranden

Enligt styrelsens arbetsordning ska ordföranden leda styrelsens arbete

och se till att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ordföranden ska bland annat se till 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 styrelsesammanträdena hålla sig informerad om väsentliga händelser och bolagets utveckling samt stödja vd i dennes arbete.

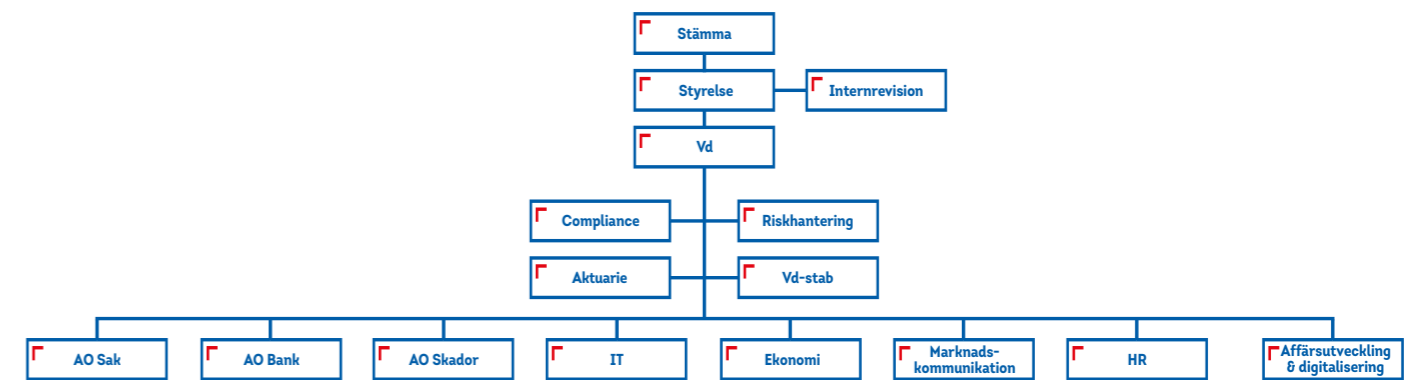
Styrelsens arbete

Styrelsen har i sin arbetsordning fastställt en standard för dagordning, årligen återkommande ärenden samt standard för besluts- och informationsmaterial.

Styrelsen har under 2019 genomfört 11 ordinarie sammanträden, samt 2 extrainsatta sammanträden och 1 studiebesök. Styrelsen har ägnat särskild uppmärksamhet åt strategiskt arbete samt regelverksfrågor, risk- och kapitalfrågor, det ekonomiska läget i omvärlden och dess effekter på verksamheten, samt de förmedlade bank- och livaffärerna. Samtliga handlingar och föredragningsbilder sparas elektroniskt, protokoll i original förvaras i bolagets arkiv. Antal styrelsesammanträden och närvaro vid dessa redovisas i tabell nedan.

Utvärdering av styrelsens arbete

Styrelsen genomför årligen en utvärdering av styrelsearbetet. Som metod används ett frågeformulär som sammanställt och behandlats på ordinarie styrelsesammanträde. Styrelsen har också genomfört en



utvärdering av vd:s insatser utan dennes närvaro. Mellan styrelsens sammanträden har ordföranden och vd haft en dialog i angelägna frågor.

Styrelsens utskott

I syfte att effektivisera styrelsearbetet har styrelsen inrättat tre utskott. Utskottens arbete regleras av styrelsens och utskottens arbetsordningar. Utskottens sammanträden protokollförs och ärenden som behandlats avrapporteras till styrelsen. Protokollen delges styrelsen och revisorer. Utskottens ledamöter redovisas i sammanställning på sidan 66.

Kapitalutskott

Kapitalutskottet ska bestå av en ordförande samt minst två ytterligare ledamöter som styrelsen utser inom sig och med utgångspunkt från att det ska finnas kompetens och erfarenhet i utskottet. Vd, chef kapitalförvaltning samt ekonomichef är adjungerade till kapitalutskottet. Kapitalutskottets uppgift är att bevaka marknadsrisker, bevaka bolagets förvaltning av dess placeringstillgångar och även årligen bereda underlag på normalportfölj, utifrån i ERSAs fastställt mål för kapitalförvaltningen, inför beslut i styrelsen. Kapitalutskottet har under året haft 4 ordinarie samt 1 extrainsatt sammanträde.

Revisionsutskott

Revisionsutskottet ska bestå av en ordförande samt minst två ytterligare ledamöter som styrelsen utser inom sig och med utgångspunkt från att det ska finnas kompetens och erfarenhet i utskottet. Vd, ekonomichef samt kontrollfunktionerna är adjungerade till revisionsutskottet. Revisionsutskottet ansvarar för att bereda de risk- och revisionsfrågor

som inte behandlas av kapital- eller ersättningsutskottet. Revisionsutskottet bevakar och utvärderar även bolagets företagsstyrningssystem och interna styrning och kontroll vad gäller finansiell rapportering, riskhantering och riskkontroll, regelefterlevnad och övrig intern styrning. Revisionsutskottet har under året haft 5 ordinarie samt 1 extrainsatt sammanträde.

Ersättningsutskott

Ersättningsutskottet ska bestå av styrelsens ordförande samt minst två ytterligare ledamöter som styrelsen utser inom sig och med utgångspunkt från att det ska finnas kompetens och erfarenhet i utskottet. Ersättningsutskottet ansvarar för att bereda väsentliga ersättningsbeslut och beslutar i frågor avseende ersättning till anställda i företagsledningen och till övriga anställda som rapporterar direkt till vd, till exempel kontrollfunktioner. Utskottet tar årligen del av resultatet från den uppföljning av företagets ersättningar som genomförs av internrevision samt bedömer hur väl efterlevnaden av gällande Policy för ersättningar varit. Under 2019 har 3 ordinarie sammanträden genomförts i ersättningsutskottet.

Vd och företagsledning

Ola Evensson är sedan 1 oktober 2018 Bolagets verkställande direktör (vd). Vd är dessutom ordinarie ledamot och ordförande i Älvsborgs Larmcentral AB, Fastighets AB Brodal och L Finans Fastighet AB. Vd är även ordinarie ledamot i Länsförsäkringar Älvsborg Förvaltnings AB, Skadedyrsbekämpning i Väst AB, LFant AB samt Humlegården Fastigheter AB.

Vd har inga aktieinnehav eller delägarskap i företag som Bolaget har betydande

affärsförbindelser med.

Bolaget är under vd organiserat i åtta avdelningar samt en vd-stab. Avdelningarna leds av en avdelningschef som rapporterar till vd.

Avdelningarna är:

- Affärsområde (AO) Sak
- Affärsområde (AO) Skador
- Affärsområde (AO) Bank
- Affärsstöd Ekonomi
- Affärsstöd HR
- Affärsstöd Affärsutveckling & Digitalisering
- Affärsstöd Marknadskommunikation
- Affärsstöd IT

Bolagets företagsledning utgörs av vd och cheferna för avdelningarna. I vd-staben ingår bolagsjurist, kundombudsman och chef kapitalförvaltning. Riskhanteringsfunktionen är tillikaanställd i Bolaget och har sin placering hos Länsförsäkringar AB. Ovan finns en organisationsbild som visar Länsförsäkringar Älvsborgs styrningsstruktur.

Kontrollfunktioner

Internrevision

Internrevision är en oberoende granskningsfunktion som utgör styrelsens stöd i utvärderingen av företagsstyrningssystemet. Internrevision ska genom granskning och rådgivning utvärdera om och kvalitetssäkra att verksamhetens övergripande interna styrning och kontrollsystem bedrivs på ett effektivt sätt, att den samlade rapporteringen till styrelsen ger en korrekt och heltäckande bild av verksamheten, att verksamheten bedrivs enligt gällande interna och externa regelverk samt att styrelsens beslut efterlevs. Internrevision rapporterar till revisionsutskottet och styrelsen.

*Valdes in på årsstämman 2019-04-25

**Personalrepresentant

Bolagsstyrningsrapport



Compliancefunktionen

Compliancefunktionen är en oberoende kontrollfunktion med ansvar för att övervaka och kontrollera att verksamheten bedrivs med god regelefterlevnad. Funktionen ska övervaka och kontrollera regelefterlevnaden i den tillståndspliktiga verksamheten och identifiera och rapportera risker som kan uppkomma till följd av bristande regelefterlevnad. Compliancefunktionen ska även ge stöd och råd till verksamheten och säkerställa att verksamheten informeras om nya och ändrade regler samt delta i genomförandet av utbildningar. Rapportering av compliance risker och rekommendationer till åtgärder sker regelbundet till vd, företagsledning, revisionsutskott och styrelse.

Riskhanteringsfunktionen

Riskhanteringsfunktionen ansvarar för oberoende övervakning av Bolagets väsentliga risker och ska utgöra ett stöd för vd, ledning och operativa enheter att fullgöra sitt ansvar och att bedriva verksamheten med god riskkontroll. Riskhanteringsfunktionen har till uppgift att fortlöpande identifiera, bedöma, övervaka och rapportera risker inom den operativa organisationen. Riskhantering rapporteras regelbundet till både styrelsen, revisions- och kapitalutskottet, vd och företagsledningen.

Aktuariefunktionen

Aktuariefunktionen ansvarar för att samordna och säkerställa kvaliteten i de försäkringstekniska beräkningarna och utredningarna samt att bland annat bistå styrelse och vd i aktuariella frågor.

Lämplighetsbedömning av styrelse och vd

I samband med att styrelseledamöter och vd tillsätts genomförs en lämplighetsprövning. En bedömning genomförs även årligen och vid behov i syfte att säkerställa att nämnda befattningar vid var tid är lämpliga för sina uppdrag. Lämplighetsbedömningen genomförs i enlighet med fastställda riktlinjer och görs med beaktande av personers kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter samt anseende och integritet.

Bedömningen av styrelseledamöter baseras på underlag från personen som lämplighetsbedömningen avser. Med utgångspunkt från bolagets verksamhet, utvecklingskede och förhållanden i övrigt, beaktas vid bedömningen bland annat relevant utbildning och erfarenhet samt yrkesmässig erfarenhet från ledande positioner. Utöver de enskilda ledamöternas kvalifikationer, kunskaper och erfarenhet, bedöms även om styrelsen som helhet har den kompetens som krävs för att leda och styra företaget.

Om en bedömning leder till att en person

inte anses lämplig, ska denne inte utses eller anställas. Om en redan tillsatt person vid en lämplighetsbedömning inte längre anses lämplig för sitt uppdrag, ska bolaget vidta åtgärder för att se till att personen i fråga antingen uppfyller kraven på lämplighet eller ersätts.

Bedömningen är att samtliga styrelseledamöter och vd väl uppfyller lämplighetskraven.

Avvikelser från Koden

Bolaget följer Koden i tillämpliga delar. Avvikelser sker huvudsakligen till följd av de begränsningar som följer av regelverken för finansiella företag och att Länsförsäkringar Älvsborg inte är ett aktiebolag. Huvudsakliga avvikelser från Kodens bestämmelser och förklaringar till detta är mot denna bakgrund följande:

Bolagsstämma

Avvikelse sker från Kodens bestämmelser avseende kallelse till, publicering av information om och inför bolagsstämma. Avvikelse sker även från Koden då styrelsen istället för årsstämman fattar beslut om riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare. Avvikelse från Kodens bestämmelser sker med hänsyn till att bolaget inte är ett aktiebolag.

Valberedningen

Avvikelse sker från Kodens bestämmelser om publicering av information om och från valberedningen på bolagets webbplats. Avvikelserna sker med hänsyn till att bolaget inte är ett aktiebolag.

Mandattid för styrelseledamöter

Mandattiden för styrelsens ledamöter uppgår till tre år. Avvikelse från Kodens bestämmelse om mandattid om högst ett år sker mot bakgrund av att bolagsstämman är suverän att när som helst avsätta eller tillsätta styrelseledamot oavsett mandattid. Längre mandattid än ett år bidrar till att säkerställa kontinuitet och uppbyggnad av kompetens i styrelsen.

Styrelse

Styrelsens ledamöter

Styrelsens ledamöter är genom sin långa erfarenhet från olika områden och branscher en stor tillgång för bolaget. Ledamöternas lokala förankring garanterar samtidigt att bolaget behåller närheten till sina kunder och fortsätter att utveckla helhetserbjudanden efter kundernas behov och önskemål.

Bolagets styrelse består av följande ledamöter:

Namn	Född		Mandattid
Lars Hallkvist	1963	Styrelsens ordförande, ledamot i kapital-, revisions- och ersättningsutskottet, ordförande i Konsortiet, advokat och delägare Gullack Advokatbyrå.	2022
Viveka Reventberg	1971	Ledamot i ersättningsutskottet, civilekonom & egenföretagare, Vårgårda.	2021
Gunilla Johansson	1959	Revisionsutskottets ordförande, civilekonom & egenföretagare, Varberg/Kinna.	2020
Ann-Catrine Lundgren	1959	Ledamot i ersättningsutskottet, civilekonom, ekonomichef och delägare i Premier Service Sverige AB, Trollhättan.	2020
Per Johansson	1965	Ledamot kapitalutskottet, teknisk utbildning, företagare, Ulricehamn.	2021
Mille Milehem	1972	Vice vd Input Interiör Sverige, styrelseledamot i EFG kontorsmöbler AB, Örby.	2022
Per Nordin	1959	Civilingenjör och konsult företagsledning, Dals Långed.	2021
Peter Strandman	1961	Ordförande kapitalutskottet, styrelseledamot i Älvsborgs Lar mcentral AB, civilekonom & egenföretagare (managementkonsult), Hindås/Bollebygd.	2022
Örian Söderberg	1952	Jurist, ett flertal positioner som bolagsledare inom Länsförsäkringsgruppen, ledamot i revisionsutskottet, ledamot i Humlegårdens styrelse och Länsförsäkringar Livs styrelse, Stockholm.	2021
Personalrepresentanter			
Anne-Christine Öhling	1971	Personalrepresentant, Säljstöd privat försäkring, ordförande i personalklubben	
Martin Tranberg	1967	Personalrepresentant, Upphandlare Skador, vice ordförande i personalklubben	

