

Bolagsstyrningsrapport

Inledning

Länsförsäkringar Hypotek AB (Länsförsäkringar Hypotek) är ett helägt dotterbolag till Länsförsäkringar Bank AB. Länsförsäkringar Bank AB med dotterbolag ingår i Länsförsäkringar AB-koncernen. Länsförsäkringar Hypotek är ett publikt aktiebolag vars obligationer är noterade på Nasdaq OMX Stockholm, Luxembourg Stock Exchange och SIX Swiss Exchange.

Aktieägare och bolagsstämma

Aktieägaren utövar sin rösträtt på bolagsstämman, som är högsta beslutande organ. Normalt hålls en bolagsstämma per år, årsstämman. Länsförsäkringar Bank AB innehar 100 procent av kapitalet och rösterna och röstar vid stämman för det fulla antalet ägda aktier.

På bolagsstämman fattas beslut avseende årsredovisningen, val av styrelse och revisorer, ersättning till styrelseledamöter och revisorer samt andra väsentliga frågor i enlighet med lag och bolagsordning.

Verkställande direktören för moderbolaget Länsförsäkringar Bank AB lämnar, i samråd med koncernchefen för Länsförsäkringar AB, förslag till styrelse och revisorer i Länsförsäkringar Hypotek samt förslag om ersättning till dessa.

Styrelsens sammansättning

Styrelsen för Länsförsäkringar Hypotek utses av årsstämman och ska enligt bolagsordningen bestå av fem till tio bolagsstämموvalda ledamöter med högst tre suppleanter. Ledamot väljs på årsstämman för en tid om två år. Verkställande direktören ingår inte i styrelsen. Länsförsäkringar Hypotek har ingen tidsgräns för hur många mandatperioder en ledamot får sitta i styrelsen och ingen åldersgräns för styrelseledamöterna. Styrelsens ordförande utses av årsstämman.

Styrelsen består för närvarande av fem ordinarie ledamöter. Styrelsens ordförande är verkställande direktören i Länsförsäkringar Bank AB. En närmare presentation av ledamöterna finns på sidan 43.

Styrelsens ansvar

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, utvärderar och entledigar verkställande direktören, fastställer en ändamålsenlig organisation och 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 styrelsens, ordförandens och ledamöternas ansvar och uppgifter, arbetsfördelningen inom styrelsen, lägsta antalet styrelsesammanträden, rutiner för verksamhetsrapportering och finansiell rapportering, rutiner i övrigt för styrelsesammanträden vad gäller kallelser och utformning av material samt bestämmelser om 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 regelbundet vid styrelsesammanträden. Styrelsen ska vidare regelbundet behandla och utvärdera bolagets riskutveckling och riskhantering. Under året följer styrelsen regelbundet upp resultat- och försäljningsutveckling, finansiell ställning och utveckling av risker i förhållande till affärsplan och prognoser. Styrelsen erhåller regelbundet rapporter från Compliance, Riskcontrol

och Internrevision. Styrelsen följer löpande upp aktuella ärenden hos myndigheter.

Intern kontroll och riskhantering avseende den finansiella rapporteringen

Styrelsen ansvarar för styrning och kontroll av verksamheten. I detta ansvar ingår att upprätta ett effektivt system för riskhantering och intern kontroll. Riskhanteringssystemet ska bland annat säkerställa att risker fortlöpande kan identifieras, hanteras och rapporteras. Intern kontroll är en process utformad för att ge en rimlig försäkran om att verksamhetens mål uppnås vad gäller en ändamålsenlig och effektiv verksamhet, tillförlitlig finansiell rapportering och information om verksamheten samt efterlevnad av tillämpliga interna och externa regelverk. Systemet för intern kontroll omfattar alla delar av organisationen och är en integrerad del i verksamheten.

Den interna kontrollen är baserad på ett system med tre försvarslinjer. Första försvarslinjen består av verksamheten, andra försvarslinjen av kontrollfunktionerna Compliance och Riskcontrol och tredje försvarslinjen av funktionen för Internrevision. Andra och tredje försvarslinjen är oberoende i förhållande till första försvarslinjen.

Den interna kontrollen avseende den finansiella rapporteringen syftar till att hantera risker i processerna rörande upprättandet av den finansiella rapporteringen och att uppnå en hög tillförlitlighet i rapporteringen.

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 sty-

relsen och verkställande direktören inrättat. Kontrollmiljön består även av de värderingar och den företagskultur som styrelsen, verkställande direktören och ledningen kommunicerar och verkar utifrån i syfte att skapa en ändamålsenlig och effektiv verksamhet.

Processen för intern kontroll och riskhantering omfattar de fyra huvudaktiviteterna riskbedömning, kontrollaktiviteter, information och kommunikation samt uppföljning.

Riskbedömning

Riskbedömning omfattar att identifiera och kartlägga väsentliga risker som påverkar den interna kontrollen avseende den finansiella rapporteringen. Dessa risker kartläggs på bolagsnivå. Länsförsäkringar Hypotek styrs med hjälp av gemensamma processer där riskhantering är inbyggd i varje process och olika metoder används för att värdera och begränsa risker och för att säkerställa att identifierade risker hanteras i enlighet med fastställda styrdokument.

Med utgångspunkt från en riskanalys kartläggs processer och kontrollaktiviteter förknippade med nyckelrisker för att identifiera materiella fel i den finansiella rapporteringen.

Kontrollaktiviteter

Riskerna i den finansiella rapporteringen begränsas genom noggrant förberedda bokslut, standardiserade arbetsrutiner med inbyggda kontrollfunktioner samt utvärdering av kontinuerliga förbättringar. Den finansiella informationen analyseras och granskas på olika nivåer i organisationen innan den blir offentligt publicerad.

Ett kontinuerligt arbete pågår med att eliminera och reducera identifierade väsentliga risker, som påverkar den interna kontrollen avseende den finansiella rapporteringen. Arbetet inkluderar utveckling och förbättring av kontrollaktiviteter samt insatser för att medarbetarna ska ha rätt kompetens.

Information och kommunikation

De interna styrdokumenterna är föremål för översyn och beslut minst en gång per år. Alla styrdokument publiceras på Länsförsäkringar Hypoteks intranät. Varje chef ska se till att bestämmelserna kommuniceras till berörd underställd personal.

Uppföljning

Arbetet med att säkerställa efterlevnaden av interna och externa regelverk sker inom varje del av verksamheten. Internrevision

har inrättats i syfte att stödja styrelsen i uppföljningen av att verksamhetens omfattning och inriktning överensstämmer med av styrelsen utfärdade riktlinjer och bedrivs mot av styrelsen uppsatta mål. Internrevision ska genom granskning utvärdera och rapportera 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 styrelsen. Vidare ska varje chef se till att ansvarsområdets styrdokument efterlevs och att det finns rutiner för egenkontroller.