

Bolagsstyrningsrapport

Länsförsäkringar Västernorrland avser att i tillämpliga delar, bland annat med beaktande av att bolaget inte är ett aktiemarknadsbolag, följa Svensk kod för bolagsstyrning (Koden). Anpassning till Koden avses ske successivt under de närmsta åren och påbörjades under 2006. Huvudsakliga avvikelser avser Kodens bestämmelser om kallelse och genomförande av bolagsstämma, mandattiden för styrelsens ledamöter, samt ägarpolicy.

Bolagsstyrningsrapporten ska senast under andra kvartalet 2022 läggas ut på bolagets webbplats. Denna bolagsrapport har inte granskats av bolagets revisorer.

Länsförsäkringar Västernorrlands bolagsstämma

Bolagsstämman är Länsförsäkringar Västernorrlands högsta beslutande organ med ett antal formella uppgifter som regleras i lag och bolagsordning. Stämmans huvudsakliga uppgifter är att besluta om bolagsordning för Länsförsäkringar Västernorrland, utse styrelse, revisorer och valberedning samt besluta om ersättning till dessa, besluta om årsredovisning samt om ansvarsfrihet för styrelsen och verkställande direktören.

Bolagsstämman utgörs av fullmäktige, valda av försäkringstagarna. Antalet fullmäktigeledamöter är 49 personer. 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 webbplats. För deltagande på bolagsstämman krävs att fullmäktige närvarar fysiskt. Bestämmelserna i Koden om kallelse till bolagsstämma på bolagets webbplats och om deltagande på distans tillämpas inte av bolaget. Med hänsyn till det begränsade antalet fullmäktige är bedömningen att det lämpligaste sättet att genomföra bolagsstämma på är genom fysisk närvaro av samtliga fullmäktige. Kodens övriga bestämmelser om bolagsstämma, bland annat om styrelsens, ledningens och revisorernas närvaro samt om bolagsstämmans genomförande, tillämpas av bolaget. Protokoll från bolagsstämma publiceras på bolagets webbplats.

Ersättning till bolagets verkställande direktör bereds av ersättningsutskottet som består av ordförande och vice ordförande och grundas på en årlig utvärdering. Beslut om nivå fastställs därefter i styrelsen.

Valberedning

En nomineringskommitté utsedd av bolagsstämman föreslår ledamöter till valberedningen. Bolagets valberedning utses av bolagsstämman och har till huvudsaklig uppgift att arbeta fram förslag till

val av styrelse och revisorer samt ersättning till dessa. Valberedningens ledamöter väljs ur fullmäktige och representerar samtliga kommuner och väljs av bolagsstämman för en mandattid om tre år. Valberedningens uppgifter och arbetsformer framgår av Instruktion för valberedningen, fastställd av bolagsstämman.

Valberedningen kommer att presentera sina förslag av nya styrelseledamöter för fullmäktige i kallelsen till ordinarie bolagsstämma 2022. Vid bolagsstämman kommer valberedningen att presentera och motivera sina förslag och lämna en redogörelse för hur arbetet bedrivits.

Länsförsäkringar Västernorrlands styrelse

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

Styrelsen ska enligt bolagsordningen bestå av fem till nio ledamöter samt ordförande. Inga suppleanter utses. Styrelsen består från och med ordinarie bolagsstämma 2021 av sju ordinarie stämvalda ledamöter och vd. Utöver detta finns två ordinarie arbetstagarledamöter med två suppleanter.

Mandattiden för de bolagsstämvalda ledamöterna är tre år. Skälen till avvikelse från Kodens bestämmelse om mandattid om högst ett år är bedömningen att intresset av att styrelsens ledamöter genom ettårig mandattid ställer sina platser till förfogande varje år, inte på samma sätt gör sig gällande i bolag vars bolagsstämma utgörs av ett begränsat antal ledamöter som vid en bolagsstämma i ett aktiemarknadsbolag med många deltagare. Intresset av kontinuitet i styrelsearbetet och ge nyvald ledamot rimlig tid att komma in i styrelsearbetet väger därmed tyngre.

Styrelsen har fastställt en arbetsordning för sitt arbete. Översyn av arbetsordningen har genomförts för anpassning till Kodens bestämmelser. Arbetsordningen finns publicerad på bolagets webbplats.

Ordföranden

Enligt arbetsordningen 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 får 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.

Valberedningen består av följande ledamöter

Namn	Adress, postadress	Född	Huvudsaklig sysselsättning	Mandattid t o m bolagsstämma
Roger Olofsson, Ordförande	Skrike 122, 893 92 Bjästa	1959	Egenföretagare	2022
Charlotta Kristow	Ovansjö 119, 841 91 Ånge	1969	Egenföretagare/skogsbruk	2023
Mathias Johansson	Bryggvägen 22, 871 65 Härnösand	1984	Vd	2023
Märta Högstedt	Stångrid 784, 852 38 Sundsvall	1953	Egenföretagare	2022
Pia Lindberg	Linvägen 3, 861 94 Söråker	1954	Jurist	2024
Pia Lundgren	Nässom 124, 872 96 Bjärträ	1966	Auktoriserad redovisnings- och lönekonsult	2024
Marita Rundén	Rådomb 115, 862 93 Helgum	1970	Auktoriserad redovisnings- och lönekonsult	2022

Styrelsen har under räkenskapsåret 2021 genomfört sju sammanträden och tre telefonmöten:

Namn	Närvaro ordinarie styrelsemöten	Telefonmöte	Placeringsutskott	Ersättningsutskott	Utskott för ägarfrågor	Revisionsutskott	Närvaro utskottsmöten
Stig Högberg	7/7	3/3	Ledamot	Ordförande	Ledamot	Ordförande	11/11
Annika Fällidin	7/7	2/3		Ledamot	Ordförande		5/5
Mikael Bergström	7/7	3/3	Ledamot		Ledamot		7/7
Maria Cederberg	7/7	3/3				Ledamot	3/3
Lena Sellin	7/7	3/3				Ledamot	3/3
Malte Frisk	7/7	3/3	Ledamot				3/3
Marie Selin	7/7	3/3	Ordförande				3/3
Sara Henriksson	5/6	2/2			Ledamot		2/3
Andreas Berglund	4/4	2/2					
Per Ångman	7/7	2/2					

Internrevision

Styrelsen har utsett en från den operativa verksamheten oberoende granskningsfunktion, Internrevision, med huvudsaklig uppgift att stödja styrelsen med uppföljning av att verksamhetens omfattning och inriktning överensstämmer med av styrelsen utfärdade riktlinjer och fattade beslut samt att verksamheten bedrivs mot av styrelsen uppsatta mål. Internrevision ska även granska och utvärdera bolagets organisation, rutiner, styrning och kontroll av verksamheten. Styrelsen har fastställt en särskild instruktion för internrevision. Internrevision fastställer en årlig granskningsplan i samverkan med styrelsen.

Utvärdering av styrelsearbetet

Med jämna mellanrum sker utvärdering av styrelsearbetet. Detta sker dels med hjälp av extern konsult och dels genom interna system.

Finansiell rapportering

Styrelsen ansvarar för att bolagets finansiella rapportering upprättas i enlighet med tillämpliga lagar, föreskrifter och enligt god redovisningssed. Omfattning och innehåll i den finansiella rapporteringen bestäms av Försäkringsrörelselagen (FRL), årsredovisningslagen för försäkringsbolag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter.

Någon officiell delårsrapport upprättas inte men en särskild rapport skickas till Finansinspektionen för perioden 1 januari–30 juni. Den publiceras inte och är inte föremål för revisorernas granskning.

Styrelsens rapport avseende intern kontroll och riskhantering avseende den finansiella rapporteringen 2021

Denna rapport om intern kontroll och riskhantering avseende den finansiella rapporteringen är en del av denna bolagsstyrningsrapport. Den har inte granskats av bolagets revisorer. Rapporten beskriver hur den interna kontrollen är organiserad utan att göra något uttalande om hur väl den fungerar. Styrelsen ansvarar för riktlinjer för kontroll och styrning av verksamheten. I detta ansvar ingår att upprätta ett effektivt system för riskhantering och intern kontroll av den finansiella rapporteringen.

Processen för intern kontroll och riskhantering baseras på kontrollmiljön och omfattar fyra huvudaktiviteter: riskbedömning, kontrollaktiviteter, information och kommunikation samt uppföljning. En mera detaljerad beskrivning av risker och riskhantering finns i not 2, Risker och riskhantering i årsredovisningen.

Kontrollmiljö

Basen för den interna kontrollen av den finansiella rapporteringen utgörs av kontrollmiljön med den organisation, beslutsordning samt fördelning av befogenheter och ansvar mellan de olika organ som styrelsen och verkställande direktören inrättat för bolaget. Denna ordning dokumenteras och kommuniceras i styrdokument i form av interna policies, riktlinjer och instruktioner. Exempel på sådana styrdokument är delegeringsbestämmelser och attestinstruktion. Styrelsen har för beredning av den finansiella rapporteringen en funktion för internrevision i syfte att stödja styrelsen i uppföljningen av att verksamheten bedrivs i enlighet med styrelsens beslut.

Riskbedömning

Riskbedömning omfattar att identifiera och kartlägga väsentliga risker som påverkar den interna kontrollen av den finansiella rapporteringen. Dessa risker kartläggs och identifieras på bolagsnivå och enhetsnivå. I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter finns en funktion inrättad för riskkontroll som enligt fastställda instruktioner arbetar med identifiering och värdering av de risker som bolaget utsätts för.

Bolaget beräknar sin totala risk enligt standardformel specificerad inom Solvens II. Modellen är ett led i anpassningen till de så kallade riskbaserade solvensregler som förväntas komma att införas. I beräkningen ingår att mäta risk för följande risktyper:

- Skadeförsäkringsrisk
- Marknadsrisk
- Motpartsrisk
- Affärsrisk
- Likviditetsrisk inklusive finansieringsrisk
- Operativrisk
- Livförsäkringsrisk

Kapitalbasen ställs sedan i relation till det totala riskbeloppet. Länsförsäkringar Västernorrlands styrelse får löpande riskrapporter där det framgår hur de olika riskerna utvecklas över tiden och hur relationen mellan kapitalbasen och totalrisk har utvecklats.

Kontrollaktiviteter

Riskerna i den finansiella rapporteringen begränsas genom noggrant förberedda bokslut, standardiserade arbetsrutiner med inbyggda kontrollfunktioner och utvärdering av arbetet med 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 av 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. Styrdokumenterna publiceras på bolagets intranät. Varje chef ska se till att bestämmelserna kommuniceras till underställd personal.

Styrelsens utskott

Ersättningsutskott

Ordförande och vice ordförande utgör styrelsens ersättningsutskott. Ersättningsutskottet ska bereda frågor om ersättning och övriga anställningsvillkor till vd och principer för ersättning och andra anställningsvillkor för bolagsledningen inför behandling av styrelsen.

Revisionsutskott

Revisionsutskott ska svara för beredningen av styrelsens arbete med att kvalitetssäkra bolagets interna styrning och kontroll. Revisionsutskottet ska bestå av minst tre ledamöter. Styrelseledamot som ingår i bolagsledningen får inte vara ledamot av utskottet, men kan delta som föredragande. Styrelsen fastställer instruktion för Revisionsutskottet.

Placeringsutskott

Placeringsutskottets uppgift är att vara ett forum för finansiella omvärlds- och makroekonomiska analyser samt att bereda och koordinera ärenden inom kapitalförvaltningsområdet, vilka ska föreläggas styrelsen för beslut. Placeringsutskottet ska vidare bevaka att av styrelsen beslutade mål, fastställd placeringsinriktning och delegeringsordning uppnås och efterlevs av kapitalförvaltaren samt

utgöra rådgivande organ för bolagets bank- och finansiella tjänster. Styrelsen fastställer instruktion för Placeringsutskottet.

Utskottet för ägarfrågor

Utskottet ska arbeta för att tydliggöra, förbättra och förnya fullmäktigerollen i ledet att stärka varumärket och öka insikten om ömsesidigheten. Instruktionen omfattar endast att utveckla samverkan och kommunikation med ägarrepresentanterna. Alla formella frågor och beslut hanteras på bolagsstämman.

Styrelsen ska inom sig utse minst två ledamöter som tillsammans med vd ingår i utskottet.

Styrelsen fastställer en instruktion för utskottet för ägarfrågor.

Revisor

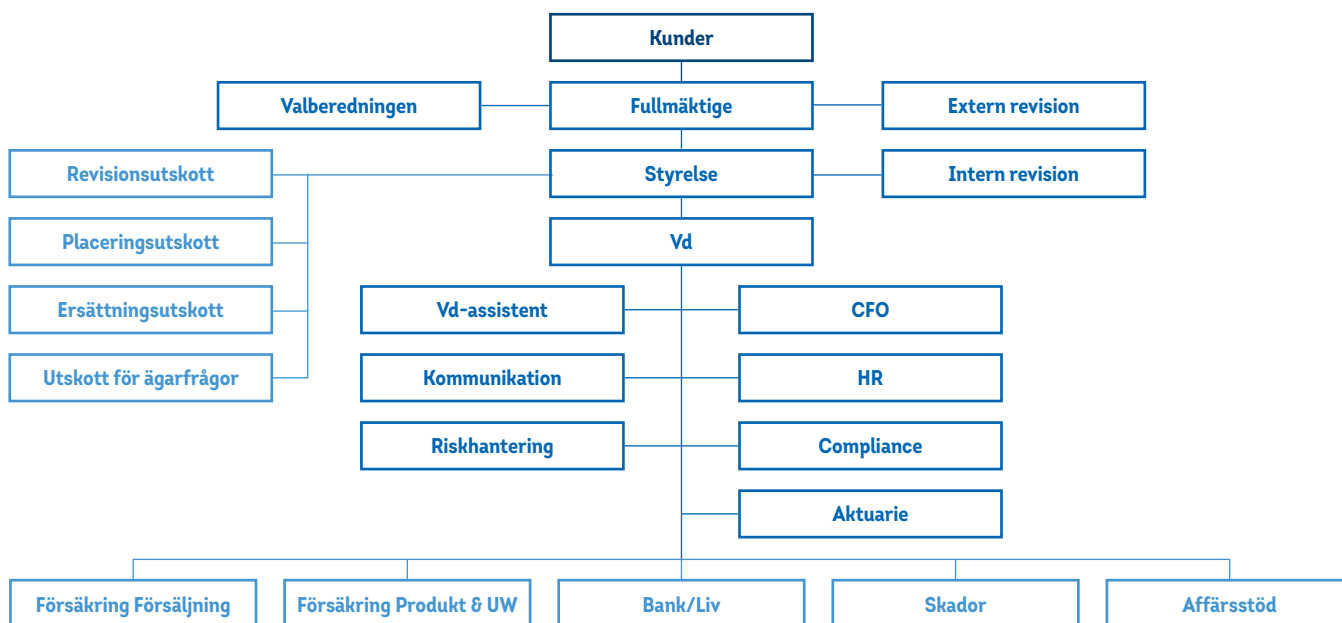
Enligt bolagsordningen ska Länsförsäkringar Västernorrland ha en ordinarie revisor och en suppleant. Till revisor får även registrerat revisionsbolag utses. Vid ordinarie bolagsstämma 2021 utsågs PricewaterhouseCoopers (PwC) som nya revisorer för Länsförsäkringar Västernorrland. Ansvarig för revisionen kommer att vara auktoriserade revisorn Morgan Sandström.

Revisionsutskottet och styrelsen i Länsförsäkringar Västernorrland kommer att träffa revisorn i samband med styrelsemöte med revision i mars 2022.

Bolagsledningen

Vd ansvarar för den operativa verksamheten i Länsförsäkringar Västernorrland. En skriftlig instruktion fastlägger ansvarsfördelningen mellan styrelse och vd. Vd:s ansvar innefattar bland annat löpande investeringar och avyttringar, personal-, finans- och ekonomifrågor, löpande kontakter med bolagets intressenter samt att tillse att styrelsen får den information som krävs för att kunna fatta väl underbyggda beslut. Vd i Länsförsäkringar Västernorrland har utsett en ledning som tillsammans med honom löpande ansvarar för olika delar av verksamheten enligt organisations-schemat nedan. Bolagets verkställande direktör presenteras ovan under stycket om styrelsen.

ORGANISATION LÄNSFÖRSÄKRINGAR VÄSTERNORRLAND



Ersättning till företagsledningen

Utgångspunkten vid all lönesättning ska vara bolagets lönepolicy. Vid lönesättning ska även hänsyn tas till vad som utgör marknadsmässiga villkor för tjänster på motsvarande nivå. Endast fast ersättning ska utgå. Resultatbonus utgår i enlighet med beslut som avser samtliga anställda i bolaget förutom vd och compliance. Tjänstepensionen ska i huvudsak utgå från det vid varje tidpunkt gällande pensionsavtalet för försäkringsbranschen. Vid sidan av lön och pension får andra anställningsförmåner utgå i begränsad omfattning.

Uppföljning

En oberoende granskningsfunktion, Internrevision, stödjer 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. Vidare ska varje chef se till att styrdokument efterlevs inom sitt ansvarsområde.

I enlighet med Finansinspektionens krav, rapporterar bolaget in bolagets resultat och ställning i syfte att säkerställa att bolaget har goda säkerhetsmarginaler mot sina försäkringstekniska avsättningar. Resultatet under 2021 visar att bolaget har god säkerhetsmarginal utifrån de krav som Finansinspektionen ställer. Funktionen Compliance har till uppgift att fortlöpande identifiera, bedöma, övervaka och rapportera compliancerisker, det vill säga risk för sanktioner enligt lag.

Härnösand den 23 februari 2022

Styrelsen