

Länsförsäkringar Skåne

Bolagsstyrningsrapport för år 2016

Inledning

Länsförsäkringar Skåne 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.

Länsförsäkringar Skånes bolagsstyrning regleras huvudsakligen av Försäkringsrörelselagen, Finansinspektionens föreskrifter och råd, bolagets bolagsordning och fastställda interna styrdokument. Denna bolagsstyrningsrapport har inte granskats av bolagets revisor.

Svensk kod för bolagsstyrning

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

Koden bygger på principen följ eller förklara, vilket innebär att bolagen inte behöver följa varje regel utan kan välja andra lösningar förutsatt att avvikelser öppet redovisas och motiveras.

Bolagsstämma

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

Bolagsstämma utgörs av fullmäktige, valda av försäkringstagarna. Antalet fullmäktige uppgår till 50 st. Bolagets fullmäktigeorganisation finns beskriven på bolagets hemsida under länken ”Om Länsförsäkringar Skåne/Fakta/Fullmäktige”.

Bolagsstämma hålls vanligen en gång per år och kallelsen skall utfärdas tidigast fyra och senast två veckor före bolagsstämman. Kallelse sker per post till fullmäktigeledamöter. Plats och tidpunkt för bolagsstämman publiceras även på bolagets hemsida. För deltagande på bolagsstämman krävs att fullmäktige närvarar fysiskt.

Protokoll från bolagsstämma publiceras på bolagets hemsida. Bolagsstämman för räkenskapsåret 2015 hölls den 16 mars 2016.

Valberedning

Bolaget har en av bolagsstämman utsedd valberedning med huvudsaklig uppgift att utarbeta förslag till val av styrelse, revisorer och fullmäktige samt ersättning till dessa. Valberedningens ledamöter väljs för en mandattid om tre år. Valberedningens uppgifter och arbetsformer framgår av Instruktion för valberedningen, vilken är fastställd av bolagsstämman.

Valberedningen kommer att presentera sina förslag för fullmäktige i kallelsen till ordinarie bolagsstämma 2017 avseende räkenskapsåret 2016. Vid bolagsstämman kommer valberedningen att presentera och motivera sina förslag till val av styrelse och revisorer.

Valberedningen består av följande ledamöter:

Namn	Födelseår	Mandattid	Vald till stämman avseende
Lennart Atteryd	1953	3 år	räkenskapsåret 2016
Ingela Engman	1968	3 år	räkenskapsåret 2018
Anders Forkman	1964	3 år	räkenskapsåret 2017
Anette Jernström	1965	3 år	räkenskapsåret 2017
Shkurte Tina Xhemajli	1987	3 år	räkenskapsåret 2018
Michael Smedberg	1959	1 år	räkenskapsåret 2016

Revisorer

Revisorer har till uppgift att på fullmäktiges uppdrag granska bolagets årsredovisning och bokföring samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av bolaget. Vid ordinarie bolagsstämma 2016 utsågs KPMG AB till revisorer med Peter Zell som huvudansvarig revisor för verksamhetsåret 2016. Peter Zell har innehaft uppdraget sedan år 2002.

Vald revisor granskar årsredovisning, koncernredovisning och bokföring för bolaget. Vidare granskar de styrelsens arbete, verkställande direktörens förvaltning och dotterbolagens årsredovisningar samt avger revisionsberättelse.

Styrelse

Styrelsen är övergripande ansvarig för bolagets organisation och förvaltning. I detta ansvar ingår bl a att fastställa organisation, mål och strategier samt riktlinjer för kontroll och styrning.

Styrelsen ska, enligt bolagsordningen, bestå av lägst sju och högst elva ledamöter. Styrelsen består från och med ordinarie bolagsstämman 2012-03-08 av åtta ordinarie ledamöter. Därutöver finns två ordinarie arbetstagarledamöter med en suppleant.

Mandattiden för de bolagsstämmovalda ledamöterna uppgår till tre år.

Bolagets styrelse består av följande ledamöter:

Otto Ramel, ordförande, lantmästare, född 1950, fil. kand ekonomi och handelsrätt, invald 2006, oberoende. Övriga uppdrag: ordförande Länsförsäkringar ABs valberedning, ledamot Kungliga Skogs- och Lantbruksakademien.

Ingemar Månsson, vice ordförande, advokat, född 1959, ägare till och styrelseledamot i M Advokat AB, IMAB Advokat AB, verksam i Advokatfirman Glimstedt, invald 2003, oberoende. Övriga uppdrag: ledamot Ulf Malmgren AB.

Anna Kleine, fil.kand informationsteknologi, född 1973, vd för HiQ Skåne AB, invald 2015, oberoende. Övriga uppdrag: ledamot Mobile Heights samt ledamot Dillon AB.

Åsa Odell, lantmästare, född 1964, invald 2010, oberoende.

Övriga uppdrag: vice förbundsordförande LRF:s riksförbundsstyrelse, ledamot Kungliga Skogs- och Lantbruksakademien samt ledamot LSL Svenskmärkning AB.

Ulrika Nilsson, civilekonom, född 1960, vd Huntley Management AB, invald 2015, oberoende. Övriga uppdrag: ordförande Invest in Skåne AB samt ledamot Malmö Börssällskap.

Johnny Petré, civilingenjör, född 1971, vd Lindsténs Elektriska AB, invald 2010, oberoende. Övriga uppdrag: ordförande Eio Skåne, ledamot Eios centrala Sverigestyrelse, ledamot Installatörsföretagen Service i Sverige AB, ledamot Elteknikens gymnasieskolor i Sverige AB samt ledamot EUU AB.

Anders Östryd, ekonom, född 1953, invald 2014, oberoende. Övriga uppdrag: ordförande Försäkringsbranschens Pensionskassa samt ledamot Länsförsäkringar Fondliv.

Susanne Petersson, civilekonom, född 1962, verkställande direktör och ingår i bolagets styrelse sedan 2012, ej oberoende. Övriga uppdrag: ledamot Länsförsäkringar AB, ledamot Wasa Kredit AB, ledamot Försäkringsbranschens Arbetsgivarorganisations Service AB samt suppleant Försäkringsbranschens Pensionskassa.

Alexandra Spiropoulos*, skadereglerare personskador, född 1975, invald 2016 (ordinarie), ej oberoende.

Björn Lindfors*, affärsspecialist, född 1960, invald 2016 (ordinarie), ej oberoende.

Pauline Bergstrand*, kundservicemedarbetare Bank och Försäkring, född 1962, invald 2011 (suppleant), ej oberoende.

* = personalrepresentant

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 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 utskott inrättats vars uppgifter finns fastställda i styrdokument. Utskotten ska regelbundet rapportera sitt arbete till styrelsen. För närvarande har styrelsen utsett tre utskott Finansutskott, Revisionsutskott och Ersättningsutskott.

Finansutskottets uppgift är att bereda ärenden avseende kapitalförvaltningen som ska föreläggas styrelsen för beslut samt tillse att beslutade mål, placeringsinriktning, delegeringsordningar uppnås respektive efterlevs. Vid sammanträde i Finansutskottet ska protokoll föras. Protokollen ska tillställas styrelsen.

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

Ersättningsutskottet består av styrelsens ordförande och vice ordförande. Utskottet ska bereda frågor om ersättning och övriga anställningsvillkor till den verkställande ledningen och till anställda som har det övergripande ansvaret för någon av bolagets kontrollfunktioner, inför styrelsens beslut härom. Vid sammanträde i Ersättningsutskottet ska protokoll föras. Protokollen ska tillställas styrelsen.

Bolaget har en väl organiserad intern kontroll genom Internrevision, Riskkontroll och Compliance. Dessa organ rapporterar regelbundet till styrelsen.

Styrelsearbete under 2016

Tabellen nedan visar antalet möten som hållits under räkenskapsåret 2016, liksom de enskilda ledamöternas närvaro.

Styrelsesammanträdena under 2016 har bland annat behandlat följande större punkter: bokslut 2015, delårsbokslut, externrevisionsrapport för år 2015, rapportering från kontrollfunktioner, utvärdering av styrelsearbetet, policies, riktlinjer och instruktioner, strategisk plan 2017 - 2021 samt budget och affärsplan 2017.

Styrelsen har under räkenskapsåret 2016 genomfört 8 sammanträden.

Styrelsens närvaro:

Namn	Närvaro antal möten
Otto Ramel	8
Ingemar Månsson	8
Anna Kleine	7
Åsa Odell	8
Ulrika Nilsson	7
Johnny Petré	7
Susanne Petersson (vd)	8
Anders Östryd	7
Alexandra Spiropoulos*	6
Björn Lindfors*	5
Stefan Nilsson**	2
Eva Dahlgren**	2

* = i styrelsen fr.o.m. 16 mars 2016

** = i styrelsen t.o.m. 16 mars 2016

Verkställande direktören

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

Centrala funktioner

Internrevision

Internrevision är en oberoende granskningsfunktion som utgör styrelsens stöd i utvärdering 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 rättvisande korrekt och heltäckande bild av verksamheten, att verksamheten bedrivs enligt gällande interna och externa regelverk samt att styrelsens beslut och intentioner efterlevs.

Compliance

Compliance har en stödjande och kontrollerande roll i syfte att säkerställa att verksamheten bedrivs med god regelefterlevnad. Funktionen ska identifiera och informera om bland annat risker som kan uppkomma till följd av bristande regelefterlevnad, biträda vid utformning av interna regler, följa upp regelefterlevnaden och säkerställa att verksamheten informeras om nya och ändrade regler. Rapportering sker regelbundet till vd och styrelse.

Riskkontroll

Riskkontroll ansvarar för oberoende riskkontroll och ska utgöra ett stöd för vd, ledning och operativa enheter att fullgöra sitt ansvar för att bedriva verksamheten med god riskkontroll. Riskkontroll ansvarar även för oberoende riskkontroll av finansförvaltningens verksamhet. Riskkontroll rapporterar regelbundet till styrelse och vd.

Aktuarie

Aktuariefunktionen skall samordna och bidra till kvalitet vid beräkning av bolagets försäkringstekniska avsättningar. I samband med årsredovisning rapporterar aktuarien till vd och styrelse att de försäkringstekniska avsättningarna uppfyller gällande regelverk.

Avvikelser från svensk kod

Länsförsäkringar Skåne avviker främst från kodens bestämmelser på följande punkter:

Enligt koden ska granskning ske av delårsrapporter. Revisorerna granskar inte bolagets delårsrapport. Avvikelse från koden sker med hänsyn till att bolaget inte är ett aktiemarknadsbolag och syftet är att begränsa kostnaderna för bolaget.

Enligt koden skall inte styrelseledamot utses för längre tid än till slutet av nästa ordinarie bolagsstämma. Mandattiden för de stämموvalda ledamötena uppgår till tre år. Skälet till avvikelserna från kodens bestämmelser är att få bättre kontinuitet i styrelsearbetet och att ge nyvald styrelseledamot rimlig tid att komma in i styrelsearbetet.

Fullmäktiges deltagande på bolagsstämma förutsätter fysisk närvaro. Bestämmelser 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 hemsida inför stämman. Avvikelse från koden sker med hänsyn till att bolaget inte är ett aktiemarknadsbolag och syftet är att begränsa kostnaderna för bolaget.

Styrelsens rapport avseende intern kontroll och riskhantering avseende den finansiella rapporteringen 2016

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. Denna ordning dokumenteras och kommuniceras i styrdokument i form av interna policier, riktlinjer och instruktioner.

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

Processen för intern kontroll och riskhantering baseras på kontrollmiljön och omfattar fyra huvudaktiviteter: 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. Bolaget 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.

I syfte att identifiera processer för materiella fel i den finansiella rapporteringen, genomförs riskanalys. Med utgångspunkt från riskanalysen kartläggs processer och kontrollaktiviteter förknippade med nyckelrisker. De risker, som är förenade med den verksamhet som bedrivs i koncernens skilda delar, hanteras inom den del av koncernen där de uppkommer.

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. Styrdokumenterna skall publiceras på bolagets intranät. Varje chef ska se till att styrdokumenterna kommuniceras till underställd personal.