

Bolagsstyrningsrapport

Inledning

Länsförsäkringar Bank AB (Länsförsäkringar Bank) är ett helägt dotterbolag till Länsförsäkringar AB som i sin tur ägs av 23 kundägda länsförsäkringsbolag och 14 socken- och häradsbolag. Länsförsäkringar AB med dess dotterbolag och ägare utgör tillsammans Länsförsäkringsgruppen.

Länsförsäkringar Bank följer i tillämpliga delar, bland annat med beaktande av att Länsförsäkringar Bank inte är ett aktiemarknadsbolag, Svensk kod för bolagsstyrning (Koden). Huvudsakliga avvikelser från Kodens bestämmelser och förklaringar till detta är mot denna bakgrund följande:

- *Valberedning och genomförande av bolagsstämma*
Avvikelse från Kodens bestämmelser sker med hänsyn till att Länsförsäkringar Bank inte är ett aktiemarknadsbolag och endast har en aktieägare. Se vidare nedan under nomineringsprocessen.
- *Styrelsens sammansättning*
Avvikelse sker från Kodens bestämmelser om oberoende styrelseledamöter och utskottsledamöter. Enligt instruktion för valberedningen ska styrelsen ha en, med hänsyn till Länsförsäkringar Banks verksamhet, utvecklingsskede och förhållanden i övrigt, ändamålsenlig sammansättning, präglad av mångsidighet och bredd avseende ledamöternas kompetens, erfarenhet och bakgrund i övrigt. Bedömningen är att dessa krav kan tillgodoses inom ramen för Länsförsäkringsgruppen.
- *Mandattiden för styrelsens ledamöter*
Avvikelse sker från Kodens bestämmelse vad avser mandattid om högst ett år. Mandattiden uppgår som huvudregel till två år. Längre mandattid bidrar till att säkerställa kontinuitet och uppbyggnad av kompetens i styrelsen och bolagsstämman är suverän att när som helst avsätta eller tillsätta en styrelseledamot oavsett mandattid.

Bolagsstämma

Aktieägaren utövar sin rösträtt på bolagsstämman. 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. Vid bolagsstämman delas förslaget om ersättning till styrelseledamöterna upp mellan ordföranden, vice ordföranden och övriga ledamöter och inkluderar ersättning för extra styrelsesammanträden och utskottsarbete om inte annat särskilt beslutas.

Nomineringsprocess

Bolagsstämman i Länsförsäkringar AB utser en valberedning. Valberedningens uppgift är att lämna förslag till styrelse och revisorer i Länsförsäkringar AB och att, i samråd med Länsförsäkringar ABs

koncernchef, lämna förslag till styrelse och revisorer i Länsförsäkringar Bank och övriga dotterbolag samt att lämna förslag till ersättning till dessa. För valberedningen gäller en av Länsförsäkringar ABs bolagsstämma fastställd instruktion. Valberedningen består av Karin Starrin (ordförande) (Länsförsäkringar Halland), Göran Trobro (vice ordförande) (Länsförsäkringar Kristianstad), Ulf W Eriksson (Länsförsäkringar Värmland), Anna-Greta Lundh (Länsförsäkringar Södermanland) och Björn Sundell (Länsförsäkringar Uppsala).

Externa revisorer

Enligt bolagsordningen ska Länsförsäkringar Bank ha en till tre ordinarie revisorer jämte noll till tre suppleanter. Revisorerna utses för en mandattid om längst fyra år. Vid årsstämman 2008 utsågs Johan Bäckström, KPMG AB, till ordinarie revisor och Stefan Holmström, KPMG AB, till suppleant, för tiden till och med årsstämman 2012.

Styrelsens sammansättning

Styrelsen för Länsförsäkringar Bank ska enligt bolagsordningen bestå av sex till nio bolagsstämmovalda ledamöter med högst sex suppleanter. Ledamot väljs för en mandattid om längst två år. I styrelsen ingår även ledamöter som utsetts av arbetstagarorganisationerna. Länsförsäkringar Bank har ingen tidsgräns för hur länge en ledamot får sitta i styrelsen och ingen åldersgräns för styrelseledamöter. Styrelsens ordförande och vice ordförande utses av bolagsstämman.

Årsstämman 2011 beslutade att styrelsen för tiden till och med nästa årsstämma skulle bestå av sju bolagsstämmovalda ordinarie ledamöter. Sammanlagt består styrelsen av nio ordinarie ledamöter och en suppleant, då arbetstagarorganisationerna utsett två ledamöter och en suppleant. Styrelsens ordförande är den verkställande direktören i Länsförsäkringar AB. Verkställande direktören i Länsförsäkringar Bank ingår inte i styrelsen. Sex ledamöter är styrelseledamot eller verkställande direktör i länsförsäkringsbolag. En presentation av ledamöterna finns på sidan 90.

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. Detta gäller bland annat fastställande av en ändamålsenlig organisation, verksamhetens mål och strategier samt riktlinjer för kontroll och styrning.

Styrelsen fastställer varje år en arbetsordning för sitt arbete. Arbetsordningen anger bland annat styrelsens och ordförandens uppgifter och ansvar, arbetsfördelningen inom styrelsen, lägsta antalet styrelsemöten, rutiner för verksamhetsrapportering och finansiell rapportering, rutiner i övrigt för styrelsemöten vad gäller

kallelser och utformning av material samt bestämmelser om jäv. Styrelsen har fastställt en instruktion för verkställande direktör. Styrelsen har vidare fastställt ytterligare ett antal policyer, riktlinjer och instruktioner (styrdokument) för verksamheten.

Styrelsen ska kontinuerligt hålla sig underrättad om bolagets utveckling för att fortlöpande kunna bedöma bolagets ekonomiska situation och finansiella ställning. Styrelsen har genom arbetsordningen och en rapportinstruktion fastställt hur och när den ekonomiska rapporteringen till styrelsen ska ske.

Under året följer styrelsen regelbundet upp resultat- och försäljningsutveckling, finansiell ställning och utveckling av risker i förhållande till affärsplan och prognoser. Styrelsen genomför årligen ett strategiskt seminarium och en utvärdering av styrelsens arbete. Styrelsen genomför vidare årligen en utvärdering av verkställande direktörens arbete och anställningsvillkor. Styrelsen träffar Länsförsäkringar Banks revisor minst en gång per år. Se även under Revisionsutskottet nedan.

Ordföranden

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 styrelseledamöterna ges tillfälle att delta i sammanträden och erhåller tillfredsställande informations- och beslutsunderlag samt att styrelsen tillämpar ett ändamålsenligt arbetssätt. Ordföranden ska genom löpande kontakt med den verkställande direktören jämte styrelsemötena hålla sig informerad om väsentliga händelser och Länsförsäkringar Banks utveckling samt stödja den verkställande direktören i dennes arbete.

Arbetsfördelning inom styrelsen

Styrelsen har inrättat ett revisionsutskott, ett ersättningsutskott, ett risk- och kapitalutskott och ett kreditutskott. Utskottens uppgifter fastställs av styrelsen i dess arbetsordning eller i en särskild instruktion. Utöver kreditutskottet så har inget av utskotten något generellt beslutsmandat. Varje utskott ska regelbundet rapportera sitt arbete till styrelsen, vilket sker genom att protokollet från utskottens möten tillställs styrelsen eller på annat sätt.

Revisionsutskottet

Revisionsutskottet ska svara för beredning av styrelsens arbete med att kvalitetssäkra den interna styrningen avseende finansiell rapportering, regelefterlevnad, riskhantering och riskkontroll samt övrig intern styrning. Vid utskottets möten har som regel även intern- och externrevisorer i Länsförsäkringar Bank deltagit. Vid det ordinarie styrelsemöte som hölls närmast efter årsstämman 2011 utsågs Sten Dunér (ordförande), Ingemar Larsson och Leif Johanson till ledamöter i revisionsutskottet. Ingemar Larsson ersatte Sten Dunér som ordförande i utskottet 2011-08-24.

Ersättningsutskottet

Ersättningsutskottet ska bland annat bereda frågor om ersättning till den verkställande direktören och övriga i den verkställande ledningen samt ersättning till anställda som har det övergripande

ansvaret för någon av bolagets kontrollfunktioner, inför styrelsens beslut härom. Vid det ordinarie styrelsemöte som hölls närmast efter årsstämman 2011 utsågs Sten Dunér (ordförande) och Ingemar Larsson till ledamöter i ersättningsutskottet.

Risk- och kapitalutskottet

Risk- och kapitalutskottet ska stödja styrelsen i risk- och kapitalfrågor och utgöra ett forum för analys av och fördjupad diskussion kring bankkoncernens risktagande och kapitalbehov inför styrelsens beslut i dessa frågor. I samband med att utskottet inrättades 2011-08-24 utsågs Sten Dunér (ordförande), Ingemar Larsson, Christian Bille och Christer Villard till ledamöter i risk- och kapitalutskottet.

Kreditutskottet

Kreditutskottet har enligt av styrelsen fastställd instruktionen mandat att besluta om vissa krediter. Vid det ordinarie styrelsemöte som hölls närmast efter årsstämman 2011 utsågs Sten Dunér (ordförande), Ingemar Larsson, Leif Johanson, Christian Bille och Rikard Josefson till ledamöter i kreditutskottet.

Internrevision

Styrelsen har utsett en från den operativa verksamheten oberoende granskningsfunktion, Internrevision, med huvudsaklig uppgift att följa upp att verksamhetens omfattning och inriktning överensstämmer med av styrelsen utfärdade riktlinjer och att verksamheten bedrivs mot av styrelsen uppsatta mål. Internrevision ska även granska och utvärdera Länsförsäkringar Banks organisation, rutiner samt styrning och kontroll av verksamheten. Styrelsen har fastställt en särskild instruktion för Internrevision.

Möten och närvaro

Tabellen utvisar antalet möten inom respektive organ som hållits från årsstämman 2011 till och med februari 2012 liksom de enskilda ledamöternas närvaro.

	Styrelsen	Revisions- utskottet	Ersättnings- utskottet	Risk- och kapital- utskottet
Totalt antal möten	10¹⁾	2²⁾	2	3
Sten Dunér	8	2	2	3
Christian Bille	10			3
Ingrid Ericson	8			
Per-Åke Holgersson	10			
Leif Johanson	9	2		
Ingemar Larsson	9	2	2	2
Max Rooth ³⁾	5			
Katarina Sæther ⁴⁾	3			
Örian Söderberg	9			
Christer Villard	9			2
Torleif Carlsson, suppleant	5			

¹⁾ Varav två per capsulam

²⁾ Från och med 2011-06-14

³⁾ Ledamot från och med oktober 2011

⁴⁾ Ledamot till och med september 2011

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

Revisionsutskottet har i uppgift att ansvara för beredningen av styrelsens arbete med att kvalitetssäkra den finansiella rapporteringen samt att övervaka effektiviteten i den interna styrningen och kontrollen. Utskottet ska även bereda inriktning, omfattning och samordning av internrevisionens arbete samt ta del av de externa revisorernas iakttagelser och rekommendationer.

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

Riskbedömning

Riskbedömningen omfattar att identifiera och kartlägga väsentliga risker som påverkar den interna kontrollen avseende den finansiella rapporteringen. Dessa risker kartläggs på bolagsnivå och koncernnivå. Länsförsäkringar Bank 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. De risker som är förenade med en verksamhet som bedrivs i Länsförsäkringar Bank hanteras i den del av verksamheten där riskerna 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. Alla styrdokument publiceras på Länsförsäkringar Banks interna hemsida. Varje chef ska se till att bestämmelserna kommuniceras till berörd underställd personal.

Uppföljning

Arbetet med att säkerställa efterlevnaden av externa och interna 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 att verksamheten 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 styrdokument efterlevs inom sitt ansvarsområde och att det finns rutiner för egenkontroller.

Compliancefunktionen har till uppgift att identifiera, bedöma, övervaka och rapportera compliancerisker, det vill säga risker för bristande regelefterlevnad som kan medföra försämrat anseende, finansiella förluster eller sanktioner enligt lag eller föreskrift. Rapportering sker till verkställande direktören och styrelsen.