

Bolagsstyrningsrapport

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

Länsförsäkringar Älvsborg 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 Länsförsäkringar Älvsborg finns främst i Försäkringsrörelselagen (FRL), Finansinspektionens och Europeiska tillsynsmyndigheters direktiv, förordningar, föreskrifter och allmänna råd samt i rekommendationer utgivna av relevanta organisationer, exempelvis Svensk kod för bolagsstyrning ("Koden"). En reviderad version av Koden trädde i kraft den 1 december 2016.

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

I det nya 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. Länsförsäkringar Älvsborgs modell för företagsstyrning kan beskrivas som det ramverk inom vilket Länsförsäkringsgruppens gemensamma strategier, Länsförsäkringar Älvsborgs strategier, långsiktiga inriktning och principer för styrning omsätts till affärsverksamhet inom Länsförsäkringar Älvsborg och enligt vilket Länsförsäkringar Älvsborg 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 i enlighet med vad som anges i bolagets *Riktlinje för ERSA och affärsplan*.

Länsförsäkringar Älvsborgs verksamhet



är förenad med risktagande som hanteras genom bolagets ändamålsenliga 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 fastställt 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 med 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 System för intern kontroll nedan). Inom ramen för organisationen ska bland annat säkerställas skalfördelar genom utlagd verksamhet, kontinuitets-hantering 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

Länsförsäkringar Älvsborg har grundsynen 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 att utföra ett visst arbete eller vissa funktioner som ingår i bolagets försäkringsrörelse. Uppdraget kan lämnas såväl till annat bolag inom Länsförsäkringsgruppen, som till ett externt företag. Styrelsen för Länsförsäkringar Älvsborg har mot denna bakgrund fastställt en Riktlinje för utlagd verksamhet, 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 *Bilaga Utlagd verksamhet - Ramverk för utlagd verksamhet*.

Kontinuitetshantering och beredskapsplaner

Inom Länsförsäkringar Älvsborg finns en kontinuitetshantering 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 Länsförsäkringar Älvsborg 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

Länsförsäkringar Älvsborg 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

Länsförsäkringar Älvsborg har interna regler om identifiering och hantering av intressekonflikter.

Krav på lämplighet

Samtliga anställda liksom 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 anställningsförarbetet

och inför val av styrelse vid bolagsstämma. Lämplighetsbedömning 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 Länsförsäkringar Älvsborgs interna regelverk präglas av enkelhet och tydlighet. Strävan ska vara att antalet regeldokument ska vara så få som möjligt. Det interna regelverket inom Länsförsäkringar Älvsborg utgörs av styrdokument enligt följande:

- 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.
- 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 policyer samt styrande dokument som enligt lag eller föreskrift faller inom styrelsens ansvarsområde eller av annan anledning anses vara av särskild vikt. Vid 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 Länsförsäkringar Älvsborg. 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. Risk- och kapitalstyrning samt kapitalplanering utgör en del av den interna kontrollen. 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 funktion för Compliance och en funktion för riskhantering som utgör den andra försvarslinjen tillsammans med aktuariefunktionen. Compliance ansvarar för den oberoende övervakningen och kontrollen av att verksamheten bedrivs med god regelefterlevnad. Riskkontroll ansvarar för den oberoende riskkontrollen och av att verksamheten bedrivs med god riskkontroll. Internrevision, som är den tredje försvarslinjen, utgör styrelsens stöd i kvalitets-säkring och utvärdering av organisationens riskhantering, styrning och interna kontroll.

System för regelefterlevnad

Länsförsäkringar Älvsborg har ett system för regelefterlevnad som syftar till att säkerställa efterlevnad av lagar, förordningar och andra regler, bevakning och effektiv implementering av nya och ändrade regelverk, att styrelser och medarbetare utbildas och att bolaget kontinuerligt kan identifiera, mäta, kontrollera, hantera och rapportera risker avseende efterlevnad av externa och interna regler. Systemet ska bidra till att risker minimeras och att målen för bolagets verksamhet kan uppnås med en högre grad av säkerhet. Compliance ansvarar för regelverksarbetet i andra linjen (se vidare avsnitt Kontrollfunktioner nedan).

Bolagsstyrningsrapport

Riskhanteringssystem

Riskhanteringssystemet ska bland annat säkerställa att Länsförsäkringar Älvsborg fortlöpande kan identifiera, värdera, övervaka, hantera och rapportera risker och beroenden mellan olika risker. Systemet är integrerat i Länsförsäkringar Älvsborgs organisationsstruktur och beslutsordning och är utformat med lämplig hänsyn till fastställd organisation 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

Länsförsäkringar Älvsborg 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 uppgår till 64 representanter, proportionellt fördelade på samtliga kommuner i länet. Dokument som rör bolagets styrning, t.ex. Bolagsordningen, samt beskrivning av fullmäktigeorganisationen finns publicerat på Länsförsäkringar Älvsborgs hemsida www.lansforsakringar.se/alsborg.

Styrelsen kallade till en extra bolagsstämma den 18 oktober 2017, då beslut fattades om inrättandet av en s.k. nomineringskommitté. Nomineringskommitténs uppdrag ska vara att nominera ledamöter till valberedning och fullmäktige. Därigenom avgränsas valberedningens uppdrag till nominering och lämplighetsprövning av styrelseledamöter, samt nominering av revisor.

Bolagsstämma

Bolagsstämman är högsta beslutande organ i Länsförsäkringar Älvsborg. Här utövas fullmäktiges rätt att besluta i bolagets angelägenheter. Ordinarie bolagsstämma ska hållas årligen i någon av orterna Borås, Trollhättan eller Vänersborg under första kalendertertialet på dag som styrelsen bestämmer. Den 25 april 2017 hölls den ordinarie bolagsstämman i Trollhättan. På årsstämman behandlas bolagets utveckling och beslut fattas avseende årsredovisningen, val av styrelse och revisorer, lekmannarevisorer och valberedning och ersättning

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	-2019
Ulla Lindorin	1957	Alingsås	2008	-2019
Morgan Ernstsson	1963	Dals Långed	2007	-2018
Linda Svedensten	1979	Borås	2012	-2018

till dessa samt andra väsentliga frågor i enlighet med lag och bolagsordningen. Förslaget om arvode till styrelseledamöterna delas upp mellan ordföranden, vice ordföranden och övriga ledamöter samt arvode för utskottsarbete. Bolagsstämman utser ordförande i styrelsen medan styrelsen inom sig utser vice ordförande. Fullmäktiges deltagande på bolagsstämman förutsätter fysisk närvaro. I Bolagsordningen beskrivs förfarandet vid bolagsstämman i detalj. Länsförsäkringar Älvsborg eftersträvar alltid att styrelsen, företagsledningen och minst en extern revisor samt en lekmannarevisor är närvarande vid bolagsstämman. Protokoll från bolagsstämma publiceras på bolagets hemsida.

Valberedning

Bolagsstämman 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 Länsförsäkringar Älvsborgs årsstämma fastställd instruktion. Valberedningen ansvarar för att lämplighetsbedömning av ledamöter som föreslås till styrelsen genomförs. Rekrytering av nya styrelseledamöter ska ske enligt valberedningens instruktion och enligt fastställda processer och rutiner. 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 även eftersträvas. Se även avsnittet Lämplighetsbedömning av styrelse och vd nedan.

Valberedningen har inför årsstämman 2017:

- 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 2018 att:

- Ta ställning till kandidaters oberoende.
- Nominera styrelseledamöter, inklusive styrelseordförande.
- Genomföra lämplighetsbedömningar av styrelseledamöter.
- Föreslå arvoden och annan ersättning till styrelseledamöter, revisorer och andra organ.

Valberedningen ska enligt instruktionen presentera sina förslag för fullmäktige på bolagets hemsida senast tre veckor innan årsstämman. Valberedningen ska på årsstämman presentera och motivera sina förslag och lämna en redogörelse för hur dess arbete bedrivits. Extern revisor Årsstämman utser den externa revisorn. Nominering sker via valberedningen. Enligt bolagsordningen ska Länsförsäkringar Älvsborg ha en ordinarie revisor och en revisorssuppleant för denne. Revisorerna utses för en mandattid om ett år. Vid årsstämma 2017 utsågs Gunilla Wernelind, KPMG AB, till ordinarie revisor och Märten Asplund, KPMG AB, till suppleant, båda för en mandattid om ett år. Utöver dessa har stämman utsett två lekmannarevisorer, Per-Olof Ekelund och Tommy Källmark.

Revisorerna granskar Länsförsäkringar Älvsborgs årsredovisning samt styrelsens och vd:s förvaltning. Vid årsstämman föredrar revisorn revisionsberättelsen och beskriver granskningsarbetet. Revisionsutskottet, bolagets lekmannarevisorer och vd sammanträder med revisorerna vid minst två tillfällen per år. Vid dessa sammanträden behandlas bolagets utveckling och förvaltning. En gång per år, i samband med styrelsens behandling av årsbokslutet, träffar



Bolagsstyrningsrapport

externrevisor styrelsen och redovisar sina iakttagelser från revisionen.

Styrelsen

Styrelsen för Länsförsäkringar Älvsborg utses av årsstämman 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 av årsstämman. Vd är adjungerad och styrelsens sekreterare, tillika bolagssekreterare, närvarar vid styrelsens möten utom vid ärenden då jäv kan föreligga eller då det i övrigt är olämpligt att närvara. Riskhanteringsfunktion och Compliance avlämnar rapport fyra gånger per år och internrevisor minst tre gånger per år. I övrigt närvarar föredragande under sina respektive föredragningar.

Styrelsen består av åtta ordinarie stämvalda ledamöter. Därutöver ingår två ordinarie personalrepresentanter. Styrelsens ledamöter visas på sidan 69.

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 operativ organisation för Länsförsäkringar Älvsborg, 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 verk-

samhets- 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 och en rapportinstruktion 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 med mera i förhållande till affärsplan och prognoser. Styrelsen erhåller rapporter från Compliance, Riskkontroll och Internrevision. Styrelsen följer löpande upp bolagets aktuella ärenden hos myndigheter.

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 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 tillsammans

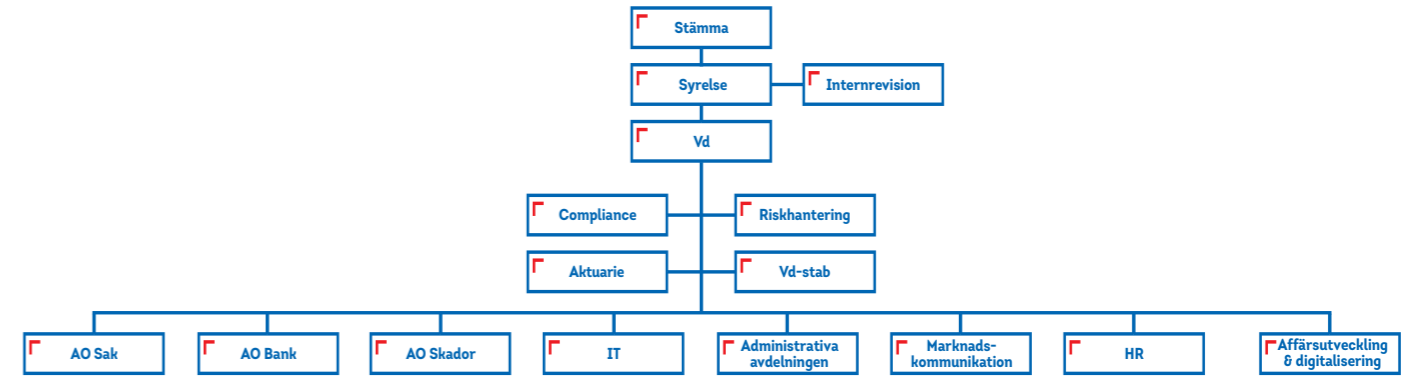
med bilagan Årsagenda fastställt standard för dagordning, årligen återkommande ärenden samt standard för besluts- och informationsmaterial. Styrelsen fastställer minst en gång per år även om ingen ändring är aktuell, Styrelsens arbetsordning, Vd-instruktion och ytterligare ett större antal styrdokument för verksamheten.

Styrelsen har inrättat ett revisionsutskott, ett kapitalutskott samt ett ersättningsutskott. Utskottens uppgifter fastläggs av styrelsen i styrelsens arbetsordning och i särskilda arbetsordningar för utskotten. Varje utskott ska regelbundet rapportera sitt arbete till styrelsen.

Styrelsen genomför årligen strategiskt seminarium och årligen utvärdering av vd:s arbete och anställningsvillkor. Styrelsen träffar bolagets revisor minst en gång per år (se även avsnitt Revisionsutskottet).

Tidpunkter för styrelsesammanträden fastställs vid första sammanträdet efter sommaren för kommande kalenderår. Inför varje sammanträde sker kallelse med dagordning senast sju dagar före sammanträdet och handlingar till styrelsesammanträdet distribueras normalt i samband med kallelsen. Samtliga handlingar och föredragningsbilder sparas elektroniskt, protokoll i original förvaras i bolagets arkiv.

Styrelsen har under 2017 genomfört 11 sammanträden, varav två varit 2-dagars seminarier/studiebesök. Styrelsen har ägnat särskild uppmärksamhet åt bland annat det nya solvensregelverket för försäkringsföretag, Solvens II, risk- och kapitalfrågor, det ekonomiska läget i omvärlden och dess effekter på verksamheten, IT- och digitaliseringsfrågor samt de förmedlade bank- och livaffärerna. Antal styrelsesammanträden och närvaro vid dessa redovisas i tabell på sidan 67.



Utvärdering av styrelsens arbete

Styrelsen genomför årligen en utvärdering av styrelsearbetet. Som metod används ett frågeformulär som sammanställts 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 ett antal 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 nedan.

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 är adjungerad till kapitalutskottet. Normalt deltar även chef kapitalförvaltning och chef administration & ekonomi. Kapitalutskottets uppgift är att bevaka marknadsrisker, bevaka bolagets förvaltning av dess placeringstillgångar och även årligen bereda underlag på normalportfölj, utifrån i ERSÄ fastställt mål för kapitalförvaltningen, inför beslut i styrelsen. Kapitalutskottet har under året haft fem ordinarie sammanträden.

Revisionsutskott

Revisionsutskottet ska bestå av en ordförande samt minst två ytterligare leda-

möter som styrelsen utser inom sig och med utgångspunkt från att det ska finnas kompetens och erfarenhet i utskottet. 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 sex ordinarie möten.

Ersättningsutskott

Ersättningsutskottet 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. Ersättningsutskottet ansvarar för att för att bereda väsentliga ersättningsbeslut och beslut 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 genomförts av Compliance samt bedömer hur väl efterlevnaden av gällande Policy för ersättningar varit. Fyra möten har genomförts i ersättningsutskottet under 2017.

Vd och företagsledning

Örian Söderberg, är sedan 2 oktober 2017 Länsförsäkringar Älvsborgs tillförordnade verkställande direktör (vd). Tidigare vd Sören Schelander, som lett bolaget sedan 2014, frånträdde samma datum sitt uppdrag. Söderbergs uppdrag inom länsförsäkringsgruppen är styrelseledamot i Länsförsäkringar Liv.

Vd har inga aktieinnehav eller delägarskap i företag som Länsförsäkringar Älvsborg 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

Länsförsäkringar Älvsborgs företagsledning utgörs av vd och cheferna för avdelningarna. I vd-staben ingår Intern styrning & kontroll, kundombudsman, hållbarhetsansvarig samt bolagssekreterare. Funktionerna riskhantering och Compliance är tillikaanställda i Länsförsäkringar Älvsborg 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, inklusive organisationens riskhantering, styrning och kontroller. 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

Möten och närvaro

Närvaro	Styrelse (11)	Ersättningsutskott (4)	Revisionsutskott (6)	Kapitalutskott (5)
Lars Hallkvist	11	4	6	5
Claes Väster teg	11	4		
Gunilla Johansson	11		6	
Per Johansson	11			5
Per Nordin	11			
Viveka Reventberg	11		6	
Ann-Catrine Lundgren	11	4		
Peter Strandman	11			5
Anne-Christine Öhling	10			
Delí Berisha	11			
Sören Schelander	7			4
Örian Söderberg*	9			1

*Örian Söderberg adjungerades i styrelsen fr.o.m. ordinarie bolagsstämma 25 april 2017. Från den 1 oktober 2017 utsågs Söderberg till t.f. vd av styrelsen.



och externa regelverk samt att styrelsens beslut efterlevs. Internrevision rapporterar till revisionsutskottet och styrelsen.

Compliance

Compliance 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. Compliance 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-risken och rekommendationer till åtgärder sker regelbundet till vd, företagsledning, revisionsutskott och styrelse.

Riskhantering

Riskhantering ansvarar för oberoende riskkontroll och ska utgöra ett stöd för vd, ledning och operativa enheter att fullgöra sitt ansvar och att bedriva verksamheten med god riskkontroll. Riskkontroll har till uppgift att fortlöpande identifiera, bedöma, övervaka och rapportera risker inom den operativa organisationen. Riskhantering rapporterar regelbundet till både styrelsen, revisionsutskottet, vd och företagsledningen.

Lämplighetsbedömning av styrelse och vd

I samband med att styrelseledamöter och vd tillsätts genomförs en lämplighetsbedömning. En bedömning genomförs även årligen och vid behov i syfte att säkerställa att personerna i ovan 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, utvecklingsskede 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.

Avvikelse från Kodens

Länsförsäkringar Älvsborg följer Kodens i tillämpliga delar. Avvikelse 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 Kodens bestämmelser om ersättning till ledande befattningshavare. Avvikelse från Kodens bestämmelser sker med hänsyn till att bolaget inte är aktiebolag.

Valberedningen

Avvikelse sker från Kodens bestämmelser om publicering av information om och från valberedningen på bolagets webbplats. Avvikelsen sker med hänsyn till att bolaget inte är 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.	2019
Viveka Reventberg	1971	Ledamot i revisionsutskottet, civilekonom & egenföretagare, Vårgårda.	2018
Gunilla Johansson	1959	Revisionsutskottets ordförande, civilekonom & egenföretagare, Varberg/Kinna.	2020
Claes Västerteg	1972	Ledamot ersättningsutskottet, vd och ägare Två Skyttlar, Örby.	2019
Per Johansson	1965	Ledamot kapitalutskottet, teknisk utbildning, företagare, Ulricehamn.	2018
Ann-Catrine Lundgren	1959	Ledamot i ersättningsutskottet, civilekonom, ekonomichef och delägare i Premier Service Sverige AB, Trollhättan.	2020
Per Nordin	1959	Civilingenjör och konsult företagsledning, Dals Långed.	2018
Peter Strandman	1961	Ordförande kapitalutskottet, styrelseledamot i Älvsborgs Larmcentral AB, civilekonom & egenföretagare (managementkonsult) samt vd Precens AB, Bollebygd.	2019
Personalrepresentanter			
Anne-Christine Öhling	1971	Personalrepresentant, Själistöd privat försäkring, ordförande i personalklubben	
Deli Berisha	1981	Personalrepresentant, Privatrådgivare Bank, vice ordförande i personalklubben	