

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Jämtland	Policy	Styrelsen	B14:2012:0:18	Intern	1
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Murén Angela		Murén Angela		Styrelsen	2015-04-10	6.0

Instruktion för styrelsen - Länsförsäkringar Jämtland

1. Inledning

Enligt Allmänna råd om styrning och kontroll av finansiella företag (FFFS 2005:1) och Försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska bolaget säkerställa att bolaget bedrivs med god intern styrning och kontroll. Detta innebär att styrelseledamöterna måste ha tillräcklig insikt och erfarenhet för att delta i ledningen av bolaget och även i övrigt vara lämpliga för uppgiften.

Styrelseledamöterna utses, efter förslag från valberedningen, av bolagsstämman och ska tillse att bolaget i tillämpliga delar följer för det svenska näringslivets rekommenderade koder för bolagsstyrning.

Syftet med detta styrdokument är att beskriva styrelsens uppgifter, arbetsfördelning samt beskriva hur styrelsens arbete ska gå till.

2. Instruktion

Denna instruktion syftar till att övergripande ange styrelsens uppgifter, arbetsfördelning mellan styrelsens ledamöter samt hur styrelsens arbete ska ske i form av rutiner och standarder. Instruktionen ska fastställas för ett år i taget vid konstituerande styrelsesammanträde. Instruktionen ska vid behov ändras under löpande år efter beslut av styrelsen.

3. Styrelsens uppgifter

3.1. Uppgifter

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltning och ska behandla och fatta beslut i frågor av väsentlig betydelse och av övergripande natur, som rör bolagets verksamhet. Styrelsen ska bl.a. fastställa övergripande mål för verksamheten och strategier för att nå målen. Styrelsen ska fastställa en ändamålsenlig organisation för verksamheten och ska fortlöpande utvärdera bolagets operativa ledning och vid behov tillsätta eller entlediga vd. Styrelsen ska utfärda instruktioner i syfte att klargöra ansvarsfördelningen mellan bolagets olika organ och befattningshavare. Styrelsen ska även se till att det finns effektiva system för uppföljning och kontroll av bolagets verksamhet och ekonomiska ställning mot de fastställda målen samt utvärdera hur bolagets system för intern kontroll fungerar.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Jämtland	Policy	Styrelsen	B14:2012:0:18	Intern	2
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare		Vers.
Murén Angela		Murén Angela		Styrelsen		2015-04-10 6.0

Styrelsen ska kontinuerligt hålla sig underrättad om bolagets utveckling för att fortlöpande kunna bedöma bolagets ekonomiska situation och finansiella ställning. Detta sker bl.a. genom ekonomisk rapportering enligt fastställd rapportinstruktion och genom regelbundna styrelsesammanträden enligt fastställda rutiner. Styrelsen ska dessutom minst en gång per år, utan närvaro av vd eller annan från bolagsledningen, träffa bolagets revisorer.

Styrelsen ska se till att det finns en tillfredsställande kontroll av bolagets efterlevnad av lagar och andra regler som gäller för bolagets verksamhet. Styrelsen ska också tillse att erforderliga etiska riktlinjer fastställs för bolagets uppträdande och att den externa informationen präglas av öppenhet och saklighet samt hög relevans för de målgrupper den riktar sig till.

I sitt arbete ska styrelsen särskilt beakta eventuella intressekonflikter som kan uppstå mellan bolagets intressenter och styrelsen ska fastställa riktlinjer för hantering av intressekonflikter inom bolaget.

Styrelsen ska tillse att det finns en samlad funktion i bolaget för självständig riskkontroll. Funktionen ska vara underställd vd men ska löpande informera styrelsen om bolagets risker och om analyser av utvecklingen av riskerna.

Styrelsen ska vidare tillse att det i bolaget finns en funktion för regelefterlevnad (Compliance), utgörande stöd för kontroll och uppföljning av efterlevnad av vid var tid gällande regler för bolagets verksamhet. Funktionen ska vara underställd vd men ska löpande informera styrelsen om bolagets regelefterlevnad.

För det fall bolaget skulle lägga ut delar av verksamheten till uppdragstagare utanför bolaget, ska styrelsen tillse att det finns interna regler om vilka tillståndspliktiga verksamheter som kan läggas ut och hur detta ska göras.

Yttrande med anledning av remisser ställda till styrelsen från Länsförsäkringsbolagens Förening och Länsförsäkringsbolagens gemensamma bolag samt andra remisser ställda till styrelsen från myndigheter och andra institutioner efter beredning och förslag av verkställande direktören.

Styrelsen ansvarar för att en årlig lämplighetsbedömning görs av valda styrelseledamöter för att säkerställa att kraven på lämplighet vid var tid är uppfyllda. Härutöver ska en ny lämplighetsbedömning göras om något inträffar, som medför att det finns skäl att anta att vald styrelseledamot inte kommer att utföra sitt styrelseuppdrag på ett sunt och ansvarsfullt sätt och det skulle kunna medföra en ändrad bedömning av lämpligheten hos styrelseledamoten. Det kan exempelvis vara nya styrelseuppdrag som medför intressekonflikter eller att ledamoten inte kan ägna erforderlig tid åt styrelseuppdraget.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Jämtland	Policy	Styrelsen	B14:2012:0:18	Intern	3
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Murén Angela		Murén Angela		Styrelsen	2015-04-10	6.0

Styrelsen ska tillämpa av styrelsen fastställda och dokumenterade rutiner och processer för den årliga lämplighetsbedömningen av styrelseledamöter och resultatet av de genomförda lämplighetsbedömningarna ska dokumenteras och kommuniceras till valberedningen.

Om den årliga lämplighetbedömning visar att en styrelseledamot inte längre bedöms lämplig för sitt uppdrag ansvarar styrelsens ordförande för att informera valberedningen för att valberedningen sedan ska kunna föreslå lämpliga åtgärder.

4. Styrelsens arbetssätt och arbetsformer

Styrelsen ska svara för ledning och förvaltning av bolagets angelägenheter genom egna beslut samt genom uppdrag till styrelsens ordförande och verkställande direktör samt finansutskott, ersättningsutskott samt risk- och revisionsutskott.

Styrelsen kan också för beredning av fråga av större vikt utse särskild arbetsgrupp bestående av ordförande, vd och den eller de ledamöter som för frågans behandling anses särskilt lämpade.

Styrelsen ska till bolagsstämman lämna förslag till principer för ersättning och övriga anställningsvillkor för bolagsledningen. Principerna ligger till grund för styrelsens beslut om ersättning till vd och övriga befattningshavare i bolagsledningen.

Styrelsen och verkställande direktören avger årsredovisning och förslag till disposition av årets resultat. Styrelsen och verkställande direktören ska avge försäkran i årsredovisningen.

Styrelsen håller konstituerande sammanträde omedelbart efter ordinarie bolagsstämma och sammanträder därutöver minst sex gånger per år på kallelse av ordföranden.

En översiktlig mötesagenda för styrelsens årsplanering redovisas i "Bilaga 1".

Styrelsesammanträde ska vanligtvis pågå mellan kl. 10.00 och kl. 15.00 eller mellan kl. 13.00 och 17.00. Vid längre sammanträden ska detta anges i kallelsen.

Sammanträdesdagarna för styrelsen ska fastställas per arbetsår vid styrelsens konstituerande sammanträde.

Kallelse till styrelsesammanträde ska ske senast sju dagar före sammanträdet.

Samtidigt som kallelsen ska föredragningslista, dagordningskommentarer samt övriga handlingar till förekommande ärenden finnas tillgängliga för styrelsens ledamöter.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Jämtland	Policy	Styrelsen	B14:2012:0:18	Intern	4
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Murén Angela		Murén Angela		Styrelsen	2015-04-10	6.0

5. Arbetsformer

5.1.Ersättningsutskott

Styrelsen ska inom sig utse ett ersättningsutskott som ska bestå av ordförande och ytterligare en bolagsstämmovald ledamot. Arbetsformer och befogenheter för ersättningsutskottet framgår i Instruktion för ersättningsutskottet som fastställs årligen på styrelsens konstituerande sammanträde.

5.2.Finansutskott

Styrelsen ska inom sig utse ett finansutskott som ska bestå av styrelsens ordförande, en bolagsstämmovald styrelseledamot, vd och bolagets ekonomichef. Arbetsformer och befogenheter för finansutskottet framgår i Instruktion för finansutskottet som fastställs årligen på styrelsens konstituerande sammanträde.

5.3.Risk- och Revisionsutskott

Styrelsen ska inom sig utse ett risk- och revisionsutskott bestående av minst tre bolagsstämmovalda styrelseledamöter. Arbetsformer och befogenheter för risk-och revisionsutskottet framgår i Instruktion för risk- och revisionsutskottet som fastställs årligen på styrelsens konstituerande sammanträde.

5.4.Internrevision

Styrelsen ska utse en från den operativa verksamheten oberoende granskningsfunktion, Internrevision (IR), 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. IR ska även granska och utvärdera bolagets organisation, rutiner, styrning och kontroll av verksamheten. Granskningen ska ske i enlighet med Finansinspektionens allmänna råd. Styrelsen ska fastställa inriktningen för den årliga revisionen.

Formerna för internrevisionens arbete beskrivs i Riktlinje för internrevision, som uppdateras årligen.

6. Jäv för styrelseledamot

Styrelseledamot får enligt lag inte handlägga en fråga om:

- avtal mellan styrelseledamoten och bolaget

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Jämtland	Policy	Styrelsen	B14:2012:0:18	Intern	5
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Murén Angela		Murén Angela		Styrelsen	2015-04-10	6.0

- avtal mellan bolaget och tredje man om styrelseledamoten i frågan har ett väsentligt intresse som kan strida mot bolagets, eller
- avtal mellan bolaget och en juridisk person som styrelseledamoten ensam eller tillsammans med någon annan får företräda

Undantag från punkt 3 ovan gäller om bolagets motpart är en juridisk person i samma koncern och inte är ett icke vinstutdelande försäkringsaktiebolag.

Utöver ovan angivna formella jäv kan även andra former av jäv förekomma utan att dessa uttryckligen är förbjudna enligt lag. I syfte att agera förtroendefullt, såväl inom styrelsen som mot omvärlden, ska styrelsen i alla jävsituationer sträva efter en lämplig hantering av dessa jävsituationer. Det åligger styrelseledamot att själv informera om att risk för jäv föreligger.

I situationer då formellt jäv föreligger får styrelseledamot inte närvara vid behandling och beslut av aktuell fråga. I andra jävsituationer får styrelseledamot inte delta i behandling och beslut i aktuell fråga men får, om en majoritet av styrelsens ledamöter godkänner det, närvara vid behandling av och beslut i frågan. Vid avgörande av om annan jävsituation än formellt jäv ska anses föreligga, gäller den mening som företräds av en majoritet av styrelsens ledamöter.

7. Sekretess

All information som styrelseledamöterna mottar genom bolagets försorg och som inte offentliggjorts ska behandlas strikt konfidentiellt och får inte avslöjas för personer som inte är ledamöter av styrelsen eller som på annat sätt fått del av informationen genom bolagets försorg.

8. Frågor som kräver styrelsebeslut

Det åligger styrelsen att besluta i följande ärenden:

1. Strategi och inriktning för bolagets verksamhet på kort och lång sikt.
2. Fastställande och revidering av styrdokument
3. Bolagets årsbudget.
4. Huvudlinjerna i bolagets organisation.
5. Dag och plats för ordinarie bolagsstämma samt val av sekreterare för stämman.
6. Kallelse till distriktsmöten.
7. Anställande och entledigande av verkställande direktör samt fastställande av verkställande direktörens löne- och anställningsvillkor.
8. Utlåning av medel från bolaget. Avser ej bankverksamhet som regleras i särskild instruktion.
9. Principbeslut angående bolagets återförsäkringsverksamhet.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Jämtland	Policy	Styrelsen	B14:2012:0:18	Intern	6
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Murén Angela		Murén Angela		Styrelsen	2015-04-10	6.0

10. Yttranden med anledning av till styrelsen ställda remisser från Länsförsäkringar AB och dotterbolag samt remisser från myndigheter och institutioner.
11. Köp, försäljning och belåning av fast egendom med ett beräknat belopp överstigande 500 tkr
12. Investeringar med ett beräknat belopp överstigande 500 tkr.
13. Förslag till ändringar av bolagsordningen.

9. Konstituerande sammanträde

Vid konstituerande sammanträde ska behandlas och för tiden intill nästa konstituerande styrelsesammanträde fattas beslut i bland andra följande ärenden:

1. Val av ordförande i styrelsen därest ordförande inte utsetts av stämman.
2. Val av sekreterare i styrelsen.
3. Fastställande av instruktion för styrelsen.
4. Fastställande av instruktioner för styrelsens ordförande och verkställande direktören samt för styrelsens utskott.
5. Fastställande av firmatecknare.
6. Fastställande av attestregler.
7. Godkännande av vd:s och bolagsledningens bisysslor vid sidan av det ordinarie arbetet.
8. Fastställande av sammanträdesdagar för arbetsåret.

10. Granskningsplan

Avtal träffas årligen med revisorerna angående granskningsplan för det kommande året.

11. Extra styrelsesammanträde

Styrelsen kan hålla extra styrelsesammanträde utöver de sammanträden som beslutas vid konstituerande styrelsesammanträde. Extra styrelsesammanträde kan hållas fysiskt, per telefon eller genom videokonferens.

Styrelsebeslut kan även fattas per capsulam, vilket sker genom att ett protokoll var i beslutet anges, cirkuleras för godkännande av samtliga styrelseledamöter. Beslut får fattas per capsulam endast i de fall samtliga styrelseledamöter är eniga om beslutet och beslutet med hänsyn till omständigheterna lämpligen kan fattas utan att styrelseledamöterna samlas till sammanträde.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Jämtland	Policy	Styrelsen	B14:2012:0:18	Intern	7
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Murén Angela		Murén Angela		Styrelsen	2015-04-10	6.0

12. Beslutförhet

Styrelsen är beslutför om mer än hälften av hela antalet styrelseledamöter är närvarande. Vid bedömningen om styrelsen är beslutför ska styrelseledamöter som är jäviga anses som icke närvarande. Om styrelsen inte är beslutför kan beslut ändå fattas under förutsättning att beslutet godkänns i efterhand av erforderligt antal ledamöter som inte närvarat vid beslutet. Godkännande av beslut i efterhand ska ske genom undertecknande av styrelseprotokoll i original från det sammanträde då beslutet fattades.

Beslut ska inte fattas av styrelsen i ett viktigt ärende som inte varit upptaget på dagordningen såvida inte styrelsens majoritet beslutar att så ska ske.

13. Protokoll

Ordföranden ska ansvara för att protokoll förs vid varje styrelsesammanträde. Protokollet ska föras av styrelsens sekreterare. Av protokollet ska framgå:

- vilka styrelseledamöter och andra personer som har närvarat vid styrelsesammanträdet liksom vilka styrelseledamöter som inte har närvarat och de beslut som fattats vid styrelsesammanträdet

Om någon styrelseledamot haft en avvikande mening, beträffande de beslut som fattats vid styrelsesammanträdet, har denne rätt att få den avvikande meningen antecknad i protokollet, under förutsättning att det görs under det aktuella styrelsesammanträdet.

Protokollet ska undertecknas av ordföranden vid sammanträdet och minst en vid sammanträdet utsedd justeringsman och av sekreteraren. Protokollet ska upprättas och justeras skyndsamt samt ska distribueras senast i anslutning till utskick av material till nästa styrelsesammanträde. Protokollet ska föras i nummerföljd och förvaras på betryggande sätt.

Protokoll ska numreras.

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Jämtland	Policy	Styrelsen	B14:2012:0:18	Intern	9
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Murén Angela		Murén Angela		Styrelsen	2015-04-10	6.0

Fortsättning	Alla	Kon	Maj	Aug Extra via tfn	Sept	Okt	Nov	Feb	Mars
Beslut om gränsvärde för prövning av frågan om återbäring							x		
Förslag till beslut om strategier och långsiktiga mål, affärsplanering			x						
Beslut om strategier och långsiktiga mål samt basscenario					x				
Stresstester alternativa scenarier. Besluta om stresstester, scenarier samt slutligt fastställa strategier, långsiktiga mål och basscenario.						x			
Beslut om fastställande av ERSA-rapport							x		
Styrdokument Styrelse		x							
Styrdokument Styrning och organisation					x				
Styrdokument riskkontroll och regelefterlevnad			x						
Styrdokument HR								x	
Styrdokument försäljning						x			

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Jämtland	Policy	Styrelsen	B14:2012:0:18	Intern	10
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Murén Angela		Murén Angela		Styrelsen	2015-04-10	6.0

Fortsättning	Alla	Kon	Maj	Aug Extra via tfn	Sept	Okt	Nov	Feb	Mars
Styrdokument ekonomi och control							x		
Styrdokument intern service och inköp					x				
Styrdokument kapitalförvaltning							x		
Styrdokument produkt- och konceptutveckling					x				
Styrdokument säkerhet					x				
Styrdokument skadehantering			x						
Val av sekreterare i styrelsen		x							
Val av finansutskott		x							
Val av ersättningsutskott		x							
Val av risk- och revisionsutskott		x							
Förslag till ändringar av bolagsordningen								x	
Godkännande av vd:s och bolagsledningens bisysslor och uppdrag vid sidan av det ordinarie arbetet		x							

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Jämtland	Policy	Styrelsen	B14:2012:0:18	Intern	13
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Murén Angela		Murén Angela		Styrelsen	2015-04-10	6.0

[illegible]

	Bolag	Dokumenttyp	Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass	Sidnr
	Länsförsäkringar Jämtland	Policy	Styrelsen	B14:2012:0:18	Intern	14
Författare		Dokumentansvarig		Beslutsfattare	Beslutad	Vers.
Murén Angela		Murén Angela		Styrelsen	2015-04-10	6.0

Fortsättning	Alla	Kon	Maj	Aug Extra via tfn	Sept	Okt	Nov	Feb	Mars
Anmälan om val av personalrepresentanter i styrelsen		x							
Information och protokoll från finansutskottet	x								
Information och protokoll från ersättningsutskottet	x								
Information och protokoll från risk- och revisionsutskottet	x								
Rapport från LFAB:s bolagsstämma			x						
Valberedningens förslag till ordinarie bolagsstämma								x	
Rapport från konsortiemöte			x		x		x		x
Ansvarsförsäkring styrelsen								x	
Övrigt									
Seminarium kring aktuella ämnen samt utbildningsinsatser						x		x	