

Bolagsstyrningsrapport
2015



Bolagsstyrningsrapport Länsförsäkringar Jämtland

Svensk kod för bolagsstyrning

Svensk kod för bolagsstyrning bygger på principen ”följ eller förklara” vilket innebär att ett företag som tillämpar koden kan avvika från enskilda regler men ska då ange förklaringar till avvikelsen.

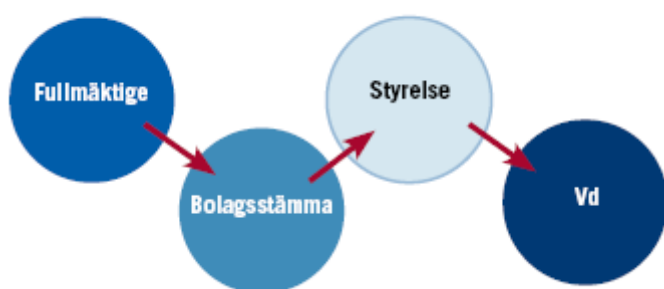
Länsförsäkringar Jämtland har valt att frivilligt rapportera om sin bolagsstyrning enligt gällande regler för börsnoterade bolag i Sverige. Svensk kod för bolagsstyrning innebär bland annat att Länsförsäkringar Jämtland i anslutning till årsredovisningen avger en särskild rapport om bolagsstyrningsfrågor.

Bolagsstyrning definierar de beslutssystem genom vilka ägarna, direkt eller indirekt, styr Länsförsäkringar Jämtland. Bolagsstyrningen regleras av svensk lagstiftning, regler och rekommendationer. Utöver detta tillämpar Länsförsäkringar Jämtland även principerna enligt Svensk kod för bolagsstyrning.

Tillämpning av Svensk kod för bolagsstyrning

Länsförsäkringar Jämtland är ett ömsesidigt försäkringsbolag som ägs av sina försäkringstagare. Detta innebär att det inte finns några aktieägare i bolaget. På bolagsstämman företräds försäkringstagarna av fullmäktige. Skillnaden mellan fullmäktigeledamöter och aktieägare är att fullmäktigeledamöterna inte representerar olika aktieägares intressen utan det distrikt de väljs ifrån. Utifrån den ömsesidiga bolagsformen och dess regelverk har Länsförsäkringar Jämtland inga uppgifter att redovisa kring valberedningens, styrelsens eller verkställande ledningens innehav av aktier och andra finansiella instrument, betydande affärsförbindelser med aktie-ägare eller incitamentsprogram som är kopplade till aktier.

Denna rapport avser verksamhetsåret 2015. Rapporten har granskats av Länsförsäkringar Jämtlands externa revisor. Granskningen har inte haft som syfte att utvärdera hur väl den interna kontrollen avseende den finansiella rapporteringen har fungerat.



Den principiella strukturen

Bolagsstämma

Länsförsäkringar Jämtlands bolagsordning

Utöver lagstiftning, regler och rekommendationer samt Svensk kod för bolagsstyrning är Länsförsäkringar Jämtlands bolagsordning det dokument som bland annat fastställer bolagets firma, hur styrelse och fullmäktige väljs, var styrelsen har sitt säte och bolagets verksamhetsinriktning.

Länsförsäkringar Jämtlands bolagsstämma

Bolagsstämman är Länsförsäkringar Jämtlands högsta beslutande organ med ett antal formella uppgifter som regleras i lag och bolagsordning. Stämmans huvudsakliga uppgifter är att besluta om bolagsordning för Länsförsäkringar Jämtland, utse och entlediga styrelseledamöter, revisorer och valberedning samt besluta om ersättning till dessa, fastställa resultat- och balansräkning och vinstdisposition samt besluta om ansvarsfrihet för styrelsen och verkställande direktören.

Bolagsstämman utgörs av fullmäktige, valda av försäkringstagarna. Antalet fullmäktigeledamöter uppgick under 2015 till 44 personer. Länsförsäkringar Jämtlands fullmäktigeorganisation finns beskriven under bolagsstyrningsfrågor på bolagets hemsida. Kallelse till bolagsstämman sker genom brev med posten, tidigast fyra och senast två veckor före bolagsstämman. Plats och tidpunkt för bolagsstämman publiceras även på Länsförsäkringar Jämtlands hemsida. 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 hemsida.

I enlighet med bolagsordningen väljs styrelsens ordförande på ordinarie bolagsstämma 2016. Vid bolagsstämman lämnas förslag till ersättning, dels till styrelsens ordförande och dels till övriga styrelseledamöter. Ersättning utgår även för arbete i utskott. Vidare föreslås bolagsstämman godkänna principer för ersättning och andra anställningsvillkor för Länsförsäkringar Jämtlands ledning.

Ordinarie bolagsstämma 2015

Länsförsäkringar Jämtlands ordinarie bolagsstämma 2015 hölls den 10 april på Clarion Hotel Grand i Östersund. På stämman deltog 40 av 44 fullmäktigeledamöter. Samtliga ledamöter i Länsförsäkringar Jämtlands styrelse, vd samt revisor var närvarande vid stämman.

Följande beslut av materiell betydelse fattades:

- Till stämмоordförande valdes Margareta Winberg.
- Styrelseledamöterna och verkställande direktören beviljades ansvarsfrihet för verksamhetsåret 2014.
- Beslutades om ändring i bolagsordningen innebärande att mandattiden i styrelsen ändrades från ett till två år.
- Eva Scherl, Björn Jacobsson, Margaretha Bygdeståhl, och Bengt-Eric Elgendahl, omvaldes till ledamöter i styrelsen intill dess att bolagsstämma hållits år 2016
- Marie Simonsson, Lars B Danielsson, Martina Lundholm och Tomas Eriksson omvaldes till ledamöter i styrelsen intill dess att bolagsstämma hållits år 2017.
-
- Tomas Eriksson valdes till ordförande i styrelsen.
- Styrelsearvodet för 2015 fastställdes enligt valberedningens förslag.

- Bolagsstämman beslutade i enlighet med styrelsens förslag beträffande principer för lönesättning och andra anställningsvillkor för bolagsledningen.
- Bengt Mickelsson, Andreas Axelsson, Peter Jonsson, Kenneth Backlund, Karin Nilsson, Marie Fryklöf och Gun-Lis Bergman omvaldes till ledamöter i valberedningen.
- Kjell Svanberg och Örjan Nilsson valdes till nya ledamöter i valberedningen
- Andreas Axelsson valdes till valberedningens ordförande.
- Jan Palmqvist, Deloitte, valdes till revisor. Revisor väljs nästa gång 2018.
- Anders Linné, Deloitte, valdes till revisorsuppleant. Revisorsuppleant väljs nästa gång 2018.

Beslut om att ändra mandattiden för styrelseledamöter från 1 till 2 år medför en avvikelse från rekommendationerna i Svensk kod för bolagsstyrning. Med anledning av styrelsearbetets komplexitet är bedömningen är att en något längre mandattid skapar större kontinuitet i styrelsearbetet.

Valberedning

Länsförsäkringar Jämtland har en av bolagsstämman utsedd valberedning med huvudsaklig uppgift att utarbeta förslag till val av styrelse och revisorer samt ersättning till dessa. Valberedningens ledamöter väljs ur fullmäktige och representerar samtliga kommuner i länet, Östersunds kommun representeras av två ledamöter. Namnen på valberedningens ledamöter finns publicerade på Länsförsäkringar Jämtlands hemsida. Valberedningens ledamöter väljs för en mandattid om ett år. Valberedningens uppgifter och arbetsformer framgår av instruktion för valberedningen, fastställd av bolagsstämman. Den nu gällande instruktionen finns publicerad på Länsförsäkringar Jämtlands hemsida.

Valberedningen kommer att presentera sina förslag för fullmäktige i kallelsen till ordinarie bolagsstämma 2015. Förslagen kommer även att presenteras på bolagets hemsida. I kallelsen kommer valberedningen att presentera och motivera sina förslag och lämna en redogörelse för hur dess arbete bedrivits.

Valberedningen har under året bestått av nedanstående personer:

KJELL SVANBERG, Bergs kommun
PETER JONSSON, Bräcke kommun
GUN-LIS BERGMAN, Härjedalens kommun
ANDREAS AXELSSON, Krokoms kommun. Ordförande
KENNETH BACKLUND, Ragunda kommun
BENGT MICKELSSON, Strömsunds kommun
KARIN NILSSON, Åre kommun
ÖRJAN NILSSON, Östersunds kommun.
MARIE FRYKLÖF, Östersunds kommun, vice ordförande

Länsförsäkringar Jämtlands styrelse

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

Styrelsen ska enligt bolagsordningen bestå av lägst sex och högst nio ledamöter. Styrelsen består av åtta stämموvalda ledamöter och två arbetstagarledamöter. Styrelsen biträds av en sekreterare som inte är ledamot i styrelsen. På bolagsstämman väljs ordförande i styrelsen. Styrelsens ordförande ska ansvara för att styrelsens arbete bedrivs effektivt och att styrelsen fullgör sina åligganden. Det åligger även styrelsens ordförande att fullgöra följande arbetsuppgifter:

- Organisera och leda styrelsens arbete.
- Säkerställa att ny styrelseledamot erbjuds erforderlig introduktions- och vidareutbildning.
- Ha regelbunden kontakt med och samarbeta med vd samt att styrelsen fortlöpande utvärderar vd:s arbete.
- Ansvara för kompetens- och lämplighetsbedömning av vd
- Säkerställa att styrelsen erhåller tillfredsställande information och beslutsunderlag.
- Kontrollera att styrelsens beslut verkställs.
- Genomföra ordförandeberedning inför styrelsens sammanträden.
- Ansvara för bolagsstämmor, styrelsesammanträden, styrelsekonferenser och distriktsmöten.
- Vara ordförande i finansutskottet och på distriktsmöten.
- Efter samråd med vd svara för kontakter med myndigheter, institutioner och organisationer.
- Säkerställa att styrelsens arbete årligen utvärderas.
- Ansvara för bedömning av styrelsens samlade kompetens
- Företräda Länsförsäkringar Jämtland vid stämmor med bolag där Länsförsäkringar Jämtland har ett strategiskt intresse samt vid konsortiemöten och andra möten som har betydelse för bolagets framtid.
- Vara talesman för bolaget i frågor om vd:s anställningsvillkor och om principer för ersättning till bolagsledningen.

Mandattiden för de bolagsstämموvalda ledamöterna uppgår till två år. Samtliga ledamöter valda av bolagsstämman har av valberedningen bedömts vara oberoende i förhållande till Länsförsäkringar Jämtland och dess bolagsledning. Styrelsen har fastställt instruktioner för sitt och ordförandens arbete. Instruktionerna ses över årligen för anpassning till lagar och regelverk. Instruktionerna finns publicerade på Länsförsäkringar Jämtlands hemsida.

Styrelsen har under året 2015 bestått av nedanstående personer:

TOMAS ERIKSSON, Hackås

Född 1960. Tekniskt gymnasium, marknadsekonom. Regionchef Peab Fastighetsutveckling. Invald i styrelsen 2006. **Arbetslivserfarenhet:** Skanska: affärsutvecklare. Egen företagare.

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelseordförande Skiab Invest AB, styrelseordförande Humlegården AB

EVA SCHERL, Ås

Född 1962. Civilekonom. Financial Controller inom Fairford Holdings Europe AB. Invald i styrelsen 2000.

Arbetslivserfarenhet: Lindebergs Grant Thornton AB: konsult inom ekonomistyrning/ekonomiansvarig.

Byggelit AB: controller, ekonom. Swedbank AB: företagsrådgivare.

Inga övriga väsentliga uppdrag.

MARIE SIMONSSON, Hammerdal

Född 1957. Civilekonom, Master of Science Management and leadership, Konsult M Simonsson AB.

Invald i styrelsen 2005.

Arbetslivserfarenhet: ALMI Företagspartner: Vd. Byggelit AB: Vd. Sphinx Gustavsberggruppen: Chief Operating Controller, fabrikschef, business controller, chef logistik och administration. Enertech Industrier: Divisions controller, administrativ direktör, redovisningschef. Eget konsultföretag.

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelseledamot Norrskog, styrelseledamot Norrskog Wood Products AB, styrelseledamot Norrskog Forskningsstiftelse, styrelseledamot Investa Företagskapital, styrelseledamot Torsta AB.

BJÖRN JACOBSSON, Frösön

Född 1954. Egen företagare Carere Företagsutveckling AB. Invald i styrelsen 2006.

Arbetslivserfarenhet: Gärdin & Persson AB: Vd. Digidoc Consulting och Digidoc Business AB: Vd.

Egen företagare Jämtdata/Arrowhead. Strået AB i Strömsund: Vd. Televerket Jämtland: marknads- /försäljningschef. Officer vid Norrlands Artilleri-regemente A4.

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelseordförande i Attest.nu i Sverige AB.

MARGARETHA BYGDESTÅHL, Åre

Född 1953. Civilekonom. Konsult, Varumärkesstrateg med inriktning på hållbarhet och hållbart företagande. Invald i styrelsen 2011.

Arbetslivserfarenhet: Diös Fastigheter: Marknads- & Informationschef, Casino Cosmopol: Marknads- & Informationschef. SPP Fastigheter: Marknadschef & Retail manager. IKEA Sundsvall: Varuhuschef.

Högskolan Sundsvall: Lärare (varumärkesstrateg).

Inga övriga väsentliga uppdrag.

BENGT-ERIC ELGENDAHL, Östersund

Född 1947. Tidigare bankman, senast med inriktning på risker inom bl.a. kredithantering. Ekonomisk Fackskola, enstaka kurser vid Högskolan samt interna bankutbildningar.

Arbetslivserfarenhet: Jämtlands Läns Sparbank 1966-1989, varav 15 år som chef för bankkontor och Fond/Notariat verksamheten. Föreningsbanken Finans 1989-2002, säljare och marknadsansvarig.

Föreningsbanken 1992-2007, regioncontroller. Swedbank AB

1997-2010, specialist inom olika koncernstaber, främst med inriktning på kreditverksamhet.

Inga övriga väsentliga uppdrag.

LARS B DANIELSSON, Kalmar

Född 1950. Jur.kand. Tingsmeritering. Domarutbildning. Invald i styrelsen 2014.

Arbetslivserfarenhet: Länsrätten i Kalmar län – domare och rotelchef. Yrkesinspektionen i Kalmar län – jurist och administrativ chef. Stadshypotek Södra Småland – jurist och förvaltningschef. Länsförsäkringar Kalmar län – VD.

Övriga väsentliga uppdrag: Länsförsäkringar Kalmar län – ordförande i valberedningen.

MARTINA LUNDHOLM, Östersund

Född 1973. Samhällsvetenskapligt gymnasium. Projektledare Region Jämtland Härjedalen. Invald i styrelsen 2014.

Arbetslivserfarenhet: Håkan Eliasson AB/DigiDoc: Team ledare. Accept: IT-konsult. Husera: VD. GDM konsult: Marknads och Försäljningschef.

Inga övriga väsentliga uppdrag. Styrelseledamot StyrelseAkademien Sverige, Ordförande StyrelseAkademien Jämtland.

Styrelsens arbete

Styrelsen träffar årligen, utan närvaro av verkställande direktör eller annan person från bolagsledningen, revisorn i anslutning till bokslutsgranskningen. Vid denna träff behandlas även frågor kring den finansiella rapporteringen. För att säkerställa kvaliteten i den finansiella rapporteringen har Länsförsäkringar Jämtland funktioner som regelefterlevnad, riskkontroll och en oberoende granskningsfunktion (internrevision). Den oberoende granskningsfunktionen har till uppgift att granska och utvärdera den interna kontrollen. Vidare har Länsförsäkringar Jämtland dokumenterade rutiner för den finansiella rapporteringen.

Styrelsens arbete följer en årlig plan i vilken styrelsen går igenom och följer upp strategier, mål, risker, den finansiella ställningen och därmed sammanhängande frågor. På det konstituerande sammanträdet fastställs instruktioner för styrning av verksamheten.

Styrelsens ordinarie sammanträden är förlagda till varannan månad förutom i februari och mars då sammanträdena ligger tätare med anledning av årsredovisnings- och bokslutsärenden. Styrelsen genomför varje år styrelseseminarium som ägnas åt arbetet med nästkommande års affärsplan men som även omfattar utbildningsinsatser för styrelsens del.

Styrelsen utvärderar löpande verkställande direktörens arbete. Denna utvärdering behandlas särskilt en gång per år på ett styrelsemöte utan närvaro av bolagsledningen.

Styrelsen gör årligen en utvärdering av styrelsens arbete. Relevanta delar av utvärderingen redovisas för valberedningen.

Styrelseutskott och utskottsarbete

Som ett led i att effektivisera och fördjupa styrelsens arbete i vissa frågor har styrelsen inom sig inrättat tre utskott: finansutskott, ersättningsutskott samt risk- och revisionsutskott. Revisionsutskottets uppgifter beskrivs i ABL 8 kap §§ 49a och 49b. Utskotten har rätt att fatta beslut i ärenden som styrelsen delegerat till dem samt i andra frågor inom respektive utskotts ansvarsområde som inte är av principiell karaktär. Protokollen delges styrelsen. Utskottens uppgifter och befogenheter framgår av, instruktion för finansutskottet, instruktion för ersättningsutskottet respektive instruktion för risk- och revisionsutskottet. Förutom ovan nämnda utskott finns ingen ytterligare delegering av arbetsuppgifter inom styrelsen.

Närvarofrekvens 2015 för stämموvalda styrelseledamöter, bankstyrelse, finansutskott, ersättningsutskott och revisionsutskott framgår av tabellen nedan:

Namn	Finans- utskott	Ersättnings- utskott	Risk- och revisions- utskott	Närvaro styrelse- möten/seminarier
Tomas Eriksson	Ordförande Närvaro 7/7	Ordförande Närvaro 1/1	Ledamot Närvaro 4/4	9/9
Eva Scherl			Ordförande Närvaro 4/4	9/9
Marie Simonsson			Ledamot 4/4	8/9
Björn Jacobsson	Ledamot Närvaro 7/7			9/9
Margaretha Bygdeståhl		Ledamot Närvaro 1/1		9/9
Bengt-Eric Elgendahl				9/9
Lars B Danielsson				9/9
Martina Lundholm				9/9

Styrelsens rapport om intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen

Inledning

Denna rapport avser endast organisationen av intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen. Den externa finansiella rapporteringen för Länsförsäkringar Jämtland omfattar delårsrapport och årsredovisning.

Denna rapport är en beskrivning av hur den interna kontrollen är organiserad men innehåller inte något uttalande över hur väl kontrollen har fungerat. Rapporten är översiktligt granskad av Länsförsäkringar Jämtlands revisor.

De interna kontrollerna i de mest väsentliga processerna i den finansiella redovisningen, med utgångspunkt i de största resultat- och balansposterna, är sedan tidigare kartlagda. Som grund för denna rapport har bolaget använt sig av det ramverk som fått den största spridningen och som är internationellt erkänt. Det ramverket har upprättats av COSO och omfattar kontrollmiljö, riskbedömning, kontrollaktiviteter, information och kommunikation samt uppföljning.

Kontrollmiljö

Kontrollmiljön utgör grunden för den interna kontrollen avseende den finansiella rapporteringen. Kontrollmiljön innefattar bland annat de värderingar och den företagskultur som styrelse och ledning kommunicerar och verkar utifrån. Den omfattar i huvudsak moral och etik, organisationsstruktur, beslutsordning samt fördelning av befogenheter och ansvar inom verksamheten. Denna ordning dokumenteras och kommuniceras i styrdokument i form av policydokument, riktlinjer, arbetsinstruktioner samt processbeskrivningar för alla bolagets verksamhetsområden. Arbetsfördelningen mellan styrelse och verkställande direktör samt mellan övriga befattningshavare finns beskriven i instruktioner och andra styrdokument där ansvarsområden och befogenheter framgår. Bolagets styrdokument uppdateras årligen.

Styrelsen fastställer den övergripande organisationen, finansiella mål och övriga mål i en strategisk plan. Styrelsen utvärderar utifrån denna plan verksamhetens prestationer och resultat. Verkställande direktören ansvarar för att Länsförsäkringar Jämtland har strukturerade processer för kompetensförsörjning, jämställdhet och generationsväxlingar.

Riskbedömning

Riskbedömning avser bl.a. identifiering och hantering av risker som kan påverka den finansiella rapporteringen. Länsförsäkringar Jämtland har genom självutvärderingsprocesser dokumenterat var de väsentliga riskerna finns och hur de hanteras på såväl bolags-, affärsenhets-, funktions- och processnivå. Analys och bedömning av risker sker årligen.

I en självutvärderingsprocess definieras vilka händelser som kan utgöra potentiella risker för verksamheten. Utifrån sannolikheten att händelserna inträffar samt den ekonomiska konsekvens som kan uppstå bedöms vilka kontrollaktiviteter som måste finnas för att hantera riskerna. Särskild hänsyn tas till risken för oegentligheter och risken för förlust eller förskingring av tillgångar. Risker och kontrollaktiviteter har sammanfattats i en riskkontrollmatrix.

Kontrollaktiviteter

Kontrollaktiviteter finns inbyggda i hela processen för finansiell rapportering. Verksamheten har dels övergripande kontrollaktiviteter som är gemensamma för flera affärsprocesser, dels processspecifika kontrollaktiviteter. Ett kontinuerligt arbete sker för att utvärdera, förbättra och dokumentera

kontrollaktiviteter i alla väsentliga processer. I bolagets affärsprocesser ingår kontroller för godkännande av affärstransaktioner genom att vd löpande fastställer attestreglerna i bolaget. Styrelsen fastställer årligen de övergripande attestreglerna samt firmateckning.

Inom Ekonomi- och controllerfunktionen sker löpande avstämningar av redovisade belopp och konton, analyser av resultat och balansräkning samt kontroller av datakvalitet. Funktionen ansvarar för likviditetsuppföljning, skattefrågor, värderingsfrågor och andra frågor av betydelse för att säkerställa den finansiella rapporteringen. Funktionen ansvarar även för att säkerställa att den finansiella rapporteringen sker i enlighet med externa regelverk och att rapportering sker till berörda myndigheter. Intern rapportering av uppföljning och analyser av det ekonomiska utfallet sker löpande till vd, bolagsledning, styrelse samt andra berörda inom verksamheten. Arbetet inom Ekonomi- och controllerfunktionen sker med dualitet.

Ekonomi- och controllerfunktionen ska säkerställa att instruktioner av betydelse för den finansiella rapporteringen görs kända och tillgängliga för berörd personal. Varje enhet inom verksamheten ansvarar för att kontrollaktiviteterna i den finansiella rapporteringen är ändamålsenliga och korrekt utformade för att förebygga, upptäcka och korrigerar fel och avvikelser samt att de står i överensstämmelse med interna riktlinjer och instruktioner.

För att säkerställa en god intern kontroll i den finansiella rapporteringen måste det även finnas en hög IT-säkerhet i affärssystemen. Verksamheten har upprättat riktlinjer och kontrollaktiviteter för att säkerställa tillgänglighet, datakvalitet, sekretess, åtkomst och spårbarhet i informationen i affärssystemen. Inom enheten Affärstöd görs årligen, tillsammans med LFAB, en analys för att följa och begränsa de risker som är relaterade till system och IT.

Styrelsen har fastställt en instruktion för rapportering innehållande bestämmelser om vad som ska rapporteras till styrelsen och med vilken periodicitet detta ska ske. Rapporteringen ska vara av sådan art att styrelsen kan göra en välgrundad bedömning av bolagets finansiella rapportering.

För att ytterligare kvalitetssäkra den finansiella rapporteringen har styrelsen inrättat ett risk- och revisionsutskott bestående av styrelsens ordförande samt två styrelseledamöter. Utskottet behandlar kritiska redovisningsfrågor samt de finansiella rapporter som verksamheten lämnar.

Information och kommunikation

Verksamheten har informations- och kommunikationsvägar som syftar till att säkerställa fullständighet och riktighet i den finansiella rapporteringen. Bolaget har ett gemensamt uppföljningssystem avseende den finansiella rapporteringen.

Redovisningsinstruktioner och särskilda rutinbeskrivningar för löpande redovisning och bokslutsarbetet kommuniceras till berörda medarbetare på verksamhetens intranät.

Uppföljning

Styrelsen ska se till att det finns processer för att anpassa intern styrning och kontroll utifrån förändringar i verksamheten som väsentligen påverkar den finansiella rapporteringen. Inom verksamheten ansvarar funktionerna ekonomi- och control, Riskkontroll och Regelefterlevnad för uppföljning avseende den finansiella rapporteringen. Funktionerna följer upp att interna policyer, instruktioner och andra styrdokument som påverkar den finansiella rapporteringen efterlevs. Den finansiella rapporteringen behandlas av styrelsen på varje ordinarie styrelsemöte och styrelsen granskar såväl delårs- som årsbokslut innan publicering. Funktionerna Riskkontroll och Regelefterlevnad gör en oberoende uppföljning och rapportering att den interna styrningen och kontrollen är tillfredställande.

Verksamhetens informations- och kommunikationsvägar följs kontinuerligt upp för att säkerställa att dessa är ändamålsenliga för den finansiella rapporteringen.

Mot bakgrund av Länsförsäkringar Jämtlands storlek har bolaget valt att inte ha en egen internrevisionsfunktion. Internrevisionen utförs istället av en extern part. Internrevisionens uppgift är att granska och utvärdera den interna styrningen och kontrollen. Funktionen är direkt underställd styrelsen. Internrevisionsfunktionen rapporterar regelbundet till styrelsen, verkställande direktören samt till bolagets revisor och utgör en komponent i risk- och revisionsutskottets övervakning av effektiviteten i den interna kontrollen och systemen för riskhantering avseende den finansiella rapporteringen. Bolaget följer löpande upp under året att föreslagna förbättringsåtgärder hanteras både från internrevisionen och från den externa revisionen.

Revision och revisor

Revisor och revisorssuppleant utses på bolagsstämman. Revisorn har till uppgift att på ägarnas vägnar granska årsredovisning och bokföring samt styrelsens och vd:s förvaltning. Auktoriserade revisorn Jan Palmqvist, Deloitte, är utsedd till revisor. Uppdraget som revisor sträcker sig enligt bolagsordningen över fyra år. Punkten val av revisor behandlas dock årligen på bolagsstämman.

Revisionsbyrån har utöver revisionen haft ett fåtal övriga uppdrag för Länsförsäkringar Jämtland. I huvudsak har det rört sig om fördjupade genomgångar i samband med revision. Revisor och revisorssuppleant presenteras nedan.

REVISOR

JAN PALMQVIST, Deloitte

Född 1962. Har innehaft uppdraget som revisor från och med år 2014. Auktoriserad revisor sedan 1992.

Övriga väsentliga uppdrag: Vald revisor i bland annat AFA Försäkring, Länsförsäkringar Stockholm, Länsförsäkringar Norrbotten och Royal Bank of Scotland

REVISORSSUPPLEANT

Anders Linné, Deloitte

Född 1978. Har innehaft uppdraget som revisorssuppleant från och med år 2014. Auktoriserad revisor sedan 2011.

Övriga väsentliga uppdrag: Vald revisor i bland annat Länsförsäkringar Västerbotten och revisorssuppleant i Länsförsäkringar Norrbotten.

Bolagsledning

Vd ansvarar för den operativa verksamheten i Länsförsäkringar Jämtland. 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 Jämtland har utsett en ledning som tillsammans med henne löpande ansvarar för olika delar av verksamheten enligt organisationsschema på nästkommande sida.

Principer för ersättning till bolagsledningen

Det utgår ingen rörlig ersättning till ledande befattningshavare i Länsförsäkringar Jämtland. För bolagets ledande befattningshavare ska det inte finnas några bonus- eller incitamentsprogram.

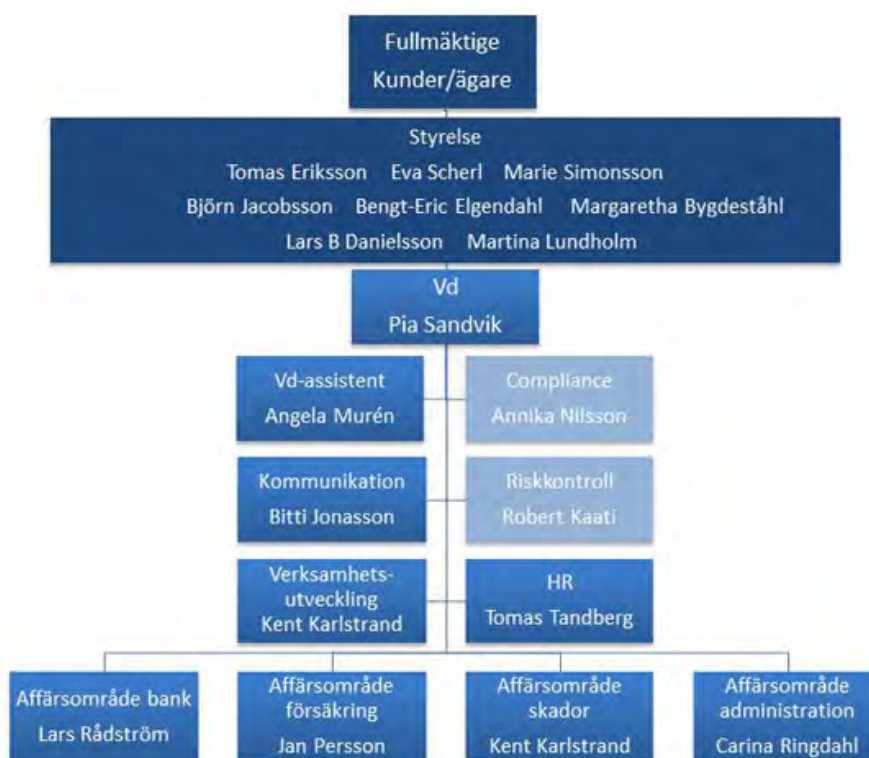
För icke-monetära förmåner ska samma villkor gälla för ledande befattningshavare som för övriga tjänstemän.

För ledande befattningshavare, exkl vd, regleras pension och uppsägning av gällande kollektivavtal.

För vd gäller att pensionspremien inte får vara högre än 35 % av pensionsgrundande lön. Vid uppsägning av vd får inte uppsägningstid och lön utöver uppsägningstiden omfatta mer än 24 månaders lön.

Med bolagets ledande befattningshavare avses vd samt övriga personer som utgör bolagets affärsledning.

Organisationen 2015



VD

PIA SANDVIK, Östersund. Född 1964. Civ.ing. i maskinteknik, docent kvalitetsteknik. Anställd 2010.

Arbetslivserfarenhet: Länsstyrelsen Jämtlands län: länsråd, Luleå tekniska universitet: rektor, Mittuniversitetet: prorektor, Ericsson UAB: kvalitetschef.

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelseordförande; Peak Region AB. Styrelseledamot; Länsförsäkringar AB, Akademiska hus AB, RISE AB och SSF.

FÖRSÄKRINGSCHEF

JAN PERSSON, Östersund

Född 1961. Bosöns Idrottsfolkhögskola, högskolekurser i ekonomi, juridik och ledarskap. Anställd 1993.

Arbetslivserfarenhet: Länsförsäkringar Stockholm: säljare företagsförsäkring.

Övriga väsentliga uppdrag: Ordförande i Marknadsgrupp Företag Länsförsäkringsgruppen.

BANKCHEF

LARS RÅDSTRÖM, Frösön

Född 1967. Universitetskurser i marknadsföring och ekonomi.

Anställd 2012

Arbetslivserfarenhet: Nordea Bank AB: Kundansvarig Företag, Österund, Företagsmarknadschef, Norrköping, Senior Relationship Manager, Stockholm.

Nordea Finans Sverige AB: Chef Nordea Sales, Sverige, Regional Sales, Regionchef Stockholm.

Ordförande Stiftelsen Nyföretagarcentrum Jämtland.

SKADECHEF

KENT KARLSTRAND, Nälden

Född 1964. Högskolekurser i ekonomi, personal, ledarskap och IT. Anställd 2011.

Arbetslivserfarenhet: Agria Djurförsäkring: skadecchef, Länsförsäkringar AB: utvecklingschef, Länsförsäkringar Liv: avdelningschef, Arrowhead AB: regionchef, Folksam: systemgruppchef, Jämtdata AB: konsultgruppchef.

Övriga väsentliga uppdrag: Ledamot i Agrias skadeprövningsnämnd Häst och Smådjur. Ledamot i Skadechefsgruppen och ordförande i upphandlargruppen för hela Länsförsäkringsgruppen

CONTROLLER/EKONOMICHEF

CARINA RINGDAHL, Östersund

Född 1964. Ekonomexamen. Anställd 2007.

Arbetslivserfarenhet: Deloitte AB: auktoriserad revisor.

Övriga väsentliga uppdrag:

Vd Länsförsäkringar Jämtland Fastigheter AB.

KOMMUNIKATIONSCHEF

BITTI JONASSON, Östersund. Född 1966. Ekonomexamen, inriktning marknadsföring. Anställd 2012.

Arbetslivserfarenhet: Statens folkhälsoinstitut, kommunikationschef; Mittuniversitetet, informationschef; Milko, produktchef; Roche AB, produktchef och försäljningschef.

Övriga väsentliga uppdrag:

Styrelseledamot Guldgalan Ideell Förening, styrelseledamot Styrelseakademien Jämtland.

Informationsgivning

Löpande och korrekt information till delägare och omvärld är viktig för att Länsförsäkringar Jämtlands ägare och intressenter ska kunna följa verksamheten och dess utveckling. Bolagets hemsida uppdateras kontinuerligt. Där finns bland annat ett separat avsnitt för bolagsstyrning. Länsförsäkringar Jämtland eftersträvar en god kommunikation med delägarna. Varje år hålls två informationsmöten för fullmäktigeförsamlingen. Därutöver lämnas en skriftlig rapport kring Länsförsäkringar Jämtlands verksamhet till fullmäktigeledamöterna två gånger per år.

Östersund den 16 mars 2016
Styrelsen för Länsförsäkringar Jämtland

Tomas Eriksson

Eva Scherl

Marie Simonsson

Björn Jacobsson

Margaretha Bygdeståhl

Bengt-Eric Elgendahl

Lars B Danielsson

Martina Lundholm

Annika Johnson
Personalrepresentant

Caroline Lundholm
Personalrepresentant

Pia Sandvik
Verkställande direktör

REVISORS YTTRANDE OM BOLAGSSTYRNINGSRAPPORTEN

Till årsstämman i Länsförsäkringar Jämtland, org.nr 593200-1828

Uppdrag och ansvarsfördelning

Jag har granskat bolagsstyrningsrapporten för år 2015. Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen. Mitt ansvar är att uttala mig om bolagsstyrningsrapporten på grundval av min revision.

Granskningens inriktning och omfattning

Granskningen har utförts i enlighet med RevU 16, Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Det innebär att jag har planerat och genomfört revisionen för att med rimlig säkerhet uttala mig om att bolagsstyrningsrapporten inte innehåller väsentliga felaktigheter. En revision innefattar att granska ett urval av underlagen för informationen i bolagsstyrningsrapporten. Jag anser att min revision ger mig rimlig grund för mina uttalanden nedan.

Uttalande

Jag anser att en bolagsstyrningsrapport har upprättats och att den är förenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen.

Östersund den 16 mars 2016

Deloitte AB

Jan Palmqvist
Auktoriserad revisor