

Bolagsstyrningsrapport

Länsförsäkringar Östgöta är ett ömsesidigt försäkringsbolag. Bolagsformen innebär att bolaget till sin helhet ägs av försäkringstagarna och att de i egenskap av ägare genom inbetalning av försäkringspremier kollektivt bidrar till bolagets riskkapital. Bolagsorganen i Länsförsäkringar Östgöta är bolagsstämman, styrelsen, vd och revisorerna.

Länsförsäkringar Östgötas bolagsstyrning regleras av Försäkringsrörelselagen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, bolagets bolagsordning och av behöriga bolagsorgan fastställda interna riktlinjer och policys.

En särskild avdelning på bolagets hemsida om bolagsstyrning finns.

Denna bolagsstyrningsrapport har inte granskats av bolagets revisor.

Tillämpning av svensk kod för bolagsstyrning

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

Koden bygger på principen ”följ eller förklara”. Principen innebär att bolagen inte behöver följa varje regel utan kan välja andra lösningar förutsatt att varje avvikelse öppet redovisas och skäl anges till avvikelsen.

Länsförsäkringar Östgöta avviker från kodens bestämmelser på följande punkter

- Enligt koden ska granskning ske av delårsrapporter. Revisorerna granskar inte bolagets delårsrapporter. Styrelsen ska även utan närvaro av verkställande direktören eller annan person från bolagsledningen träffa bolagets revisor. Avvikelse från koden sker med hänsyn till att bolaget inte är ett aktiemarknadsbolag och med syftet att begränsa kostnaderna för försäkringstagarna.
- Enligt koden ska inte styrelseledamot utses för längre tid än till slutet av nästa årsstämma. Mandattiden för de bolagsstämموvalda ledamöterna uppgår till tre år. Skälet till avvikelsen från kodens bestämmelser är att intresset av kontinuitet i styrelsearbetet och ge nyvald styrelseledamot rimlig tid att komma in i styrelsearbetet väger tyngre.

- Fullmäktiges deltagande på bolagsstämman förutsätter fysisk närvaro. Bestämmelserna om kallelse till bolagsstämman på bolagets hemsida tillämpas inte av bolaget. Med hänsyn till att fullmäktige utgör en begränsad krets och då möjligheten att delta genom ombud enligt lag inte får förekomma saknas skäl att tillämpa kodens bestämmelser om kallelse till bolagsstämma eller publicering av uppgifter inför stämman på bolagets hemsida.
- Enligt koden ska revisorernas utvärdering av ersättningssystem som är lagstadgad för aktiemarknadsbolagen publiceras på hemsidan innan bolagsstämma. Länsförsäkringar Östgöta tillämpar Finansinspektionens allmänna råd om ersättningspolicy istället.

Bolagsstämma

Bolagsstämman är Länsförsäkringar Östgötas högsta beslutande organ med ett antal formella uppgifter som regleras i lag och bolagsordning. Stämmans huvudsakliga uppgifter är att besluta om bolagsordning för Länsförsäkringar Östgöta, utse styrelse, revisorer och valberedning samt besluta om ersättning till dessa, besluta om årsredovisning samt om ansvarsfrihet för styrelsen och verkställande direktören. Vid bolagsstämman delas förslaget till ersättning till styrelseledamöterna upp mellan ordföranden, vice ordföranden och övriga ledamöter. Därutöver utgår dagarvoden. Ordinarie bolagsstämma fastställer principer för ersättning och andra anställningsvillkor för företagsledningen (se under avsnittet Ersättning till företagsledningen nedan).

Bolagsstämman utgörs av fullmäktige, valda av försäkringstagarna. Antalet fullmäktige uppgår till 76 ordinarie och 76 suppleanter. Bolagets fullmäktigeorganisation finns beskriven 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 bolagets hemsida. För deltagande på bolagsstämman krävs att fullmäktig eller respektive fullmäktigs personliga suppleant närvarar fysiskt. Protokoll från bolagsstämma publiceras på bolagets hemsida.

Valberedning

Bolaget 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 för en mandattid om tre år av bolagsstämman på förslag av en nomineringskommitté vars ledamöter har utsetts av bolagsstämman. Valberedningens uppgifter och

arbetsformer framgår av Instruktion för valberedningen, fastställd av ordinarie bolagsstämma 2015.

Den nu gällande instruktionen finns publicerad på bolagets hemsida.

Valberedningen presenterar sina förslag för fullmäktige i kallelsen till ordinarie bolagsstämma. Vid bolagsstämman presenterar och motiverar valberedningen sina förslag och lämnar en redogörelse för hur dess arbete bedrivits.

Valberedningen består av följande ledamöter:

Anders Wahlquist, f. 1962, verkställande direktör, mandattid 2013-2016

Magnus Börjesson, f.1963, lantbrukare, mandattid 2013-2016

Monica Rosander, f, 1956, utvecklingsstrateg, mandattid 2014-2017

Astrid Brissman, f, 1956, verkställande direktör, mandattid 2016-2018

Revisorer

Revisorer har till uppgift att på ägarnas vägnar granska bolagets årsredovisning och bokföring och styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av bolaget. Enligt bolagsordningen ska Länsförsäkringar Östgöta ha en ordinarie revisor och en revisorssuppleant. Revisorerna utses för en mandattid om ett år. Vid ordinarie bolagsstämma 2015 utsågs

Ordinarie auktoriserad revisor:

Peter Zell, f. 1949, KPMG, Stockholm, innehaft uppdraget sedan 2003

Suppleant till auktoriserad revisor

Gunilla Wernelind, f.1964, KPMG, Stockholm, innehaft uppdraget sedan 2013

Styrelse

Styrelsen ansvarar för bolagets 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 6-8 ledamöter. Styrelsen består för närvarande av 6 ordinarie ledamöter som är valda av bolagsstämman. Därutöver ingår 2 ordinarie personalrepresentanter med 2 suppleanter. Mandattiden för de bolagsstämnovalda ledamöterna uppgår till tre år.

Styrelsearbetet under 2015

Styrelsesammanträdena under 2015 har bland annat behandlat följande större punkter: bokslut 2014,

internrevisionsrapport 2014, extern revisionsrapport 2014, instruktioner och policies, budget och affärsplan 2016, målbild 2018, samt tillsättning av vd. Årets bolagsstämma hölls den 24 mars.

Under året har styrelsen haft totalt 10 sammanträden, varav ett konstituerande sammanträde. Totalt 33 utskottsmöten varvid 15 av dessa var telefonmöten. Respektive ledamots närvaro för årets sammanträde samt utskott finns beskrivet under bolagets styrelsebeskrivning av respektive ledamot. Kristina Hårdänge närvarade vid 2 styrelsesammanträden, innan hon på egen begäran avgick ur styrelsen per den 12 maj.

Styrelsen genomför en gång per år en utvärdering av styrelsens arbete i syfte att utveckla styrelsens arbetsformer och effektivitet. Resultatet av årets utvärdering presenterades på styrelsens sammanträde i januari och på valberedningens sammanträde i januari.

Bolagets styrelse består av följande ledamöter:

Namn

Peter Lindgren

Födelseår

1959

Huvudsaklig utbildning

Civilekonom

Arbetslivserfarenhet

Revisor, economichef, vd.

Huvudsaklig sysselsättning

Verkställande direktör HSB Östergötland ek.för.

Uppdrag i bolaget

(samt närvaro vid styrelsemöten och utskott)

Ordförande (10 sammanträden, 100 % närvaro), ledamot Revisionsutskott (4 sammanträden, 100 % närvaro), ledamot Lokal Bankstyrelse (6 sammanträden, 83 % närvaro), Ordförande Ersättningsutskott (2 sammanträden, 100 % närvaro) samt ledamot Östgöta Brandstodsbolag Kapitalförvaltning AB (1 sammanträde, 100 % närvaro).

Andra väsentliga uppdrag

Styrelseledamot HSB Riksförbund ek.för., styrelseledamot HSB Projektpartner AB, styrelseledamot Humlegården Fastigheter AB fr (2012-) samt styrelsesuppleant Intressentföreningen Kvalitetsutveckling,

Oberoendeförhållande

Ja

Invald

2010

Mandattid

2015 – 2018

Namn

Rikard Sagent

Födelseår

1966

Huvudsaklig utbildning

Civilekonom

Arbetslivserfarenhet

Erfarenhet från internationell industriell verksamhet, samt finansbolagsverksamhet.

Huvudsaklig sysselsättning

Egen investeringsverksamhet

Uppdrag i bolaget**(samt närvaro vid styrelsemöten och utskott)**

Styrelseledamot (10 sammanträden, 100 % närvaro),
Ordförande Revisionsutskott (3 sammanträden, 100 %
närvaro) samt ledamot Östgöta Brandstodsbolag
Kapitalförvaltning AB (4 sammanträden, 100 % närvaro).

Andra väsentliga uppdrag

Inga andra väsentliga uppdrag

Oberoendeförhållande

Ja

Invald

2012

Mandattid

2015-2018

Namn

Magnus Berge

Födelseår

1959

Huvudsaklig utbildning

Akademiska studier samhällsvetenskap (125 poäng) samt
lantbruksutbildning.

Arbetslivserfarenhet

Lantbrukare sedan 1986. Kommunalråd och
styrelseordförande Söderköpings Kommun (2007-2014)

Huvudsaklig sysselsättning

Lantbrukare med huvudsaklig inriktning på mjölk, kött
och växtodling.

Uppdrag i bolaget**(samt närvaro vid styrelsemöten och utskott)**

Styrelseledamot (10 sammanträden, 100 % närvaro) samt
ledamot Lokal Bankstyrelse (8 sammanträden, 100 %
närvaro).

Andra väsentliga uppdrag

Regionutvecklingsnämnden

Oberoendeförhållande

Ja

Invald

2004

Mandattid

2013 – 2016

Namn

Anna-Karin Cronstedt

Födelseår

1952

Huvudsaklig utbildning

Juristkandidatexamen samt domarutbildning.

Arbetslivserfarenhet

Svea Hovrätt (hovrättsfiskal), Skandinaviska Enskilda
Banken (bankjurist och bankdirektör) samt Saab AB
(bolagsjurist).

Huvudsaklig sysselsättning

Bolagsjurist

Uppdrag i bolaget**(samt närvaro vid styrelsemöten och utskott)**

Vice ordförande (10 sammanträden, 100 % närvaro),
ledamot Revisionsutskott (4 sammanträden, 100 %
närvaro) samt Vice ordförande Ersättningsutskott (2
sammanträden, 100 % närvaro).

Andra väsentliga uppdrag

Styrelseledamot i Saabs Pensionsstiftelse och Saab
Aircraft Leasing Holdings AB, samt styrelsens ordförande
i Järfälla-veddesta Holding AB.

Oberoendeförhållande

Ja

Invald

2008

Mandattid

2014-2017

Namn

Carl Falkenberg

Födelseår

1959

Huvudsaklig utbildning

Civilekonom

Arbetslivserfarenhet

Bankanställd inom SEB under 25 år, distriktschef
Sörmland (1997-2000), SEB regionchef för Östra Sverige
(2000-2001), distriktschef i Östergötland (2002-2004), vd
SEB A/S Danmark (2005-2006), Näringslivets
projektledare för Ostlänken (2006) samt egen företagare fr
(2007-).

Huvudsaklig sysselsättning

Partner och grundare av Falkenberg Management AB
samt Pir in Sweden AB.

Uppdrag i bolaget**(samt närvaro vid styrelsemöten och utskott)**

Styrelseledamot (10 sammanträden, 100 % närvaro) samt
ledamot Lokal Bankstyrelse (8 sammanträden, 100 %
närvaro).

Andra väsentliga uppdrag

Inga andra väsentliga uppdrag

Oberoendeförhållande

Ja

Invald

2008

Mandattid

2013 – 2016

Namn

Sten Lundqvist

Födelseår

1950

Huvudsaklig utbildning

Civilekonom

Arbetslivserfarenhet

Unisys AB, Ekonomi- och Finansdirektör (1977 – 1987), Skandia International, Ekonomidirektör (1987-1990), Skandia US Holding, President (1991-1995), Edgecom AB/Unisource Mobile AB, Verkställande Direktör (1995 – 2002), Ericsson AB, Senior Business Manager (2002 – 2004) samt Länsförsäkringar Älvsborg, Verkställande Direktör (2004 – 2014)

Huvudsaklig sysselsättning

Senior rådgivare

Uppdrag i bolaget**(samt närvaro vid styrelsemöten och utskott)**

Styrelseledamot (6 sammanträden, 83 % närvaro) samt ledamot Östgöta Brandstodsbolag Kapitalförvaltning AB (3 sammanträden, 100 % närvaro).

Andra väsentliga uppdrag

Ledamot i Länsförsäkringar Kalmar (2015-)

Oberoendeförhållande

Ja

Invalid

2015

Mandattid

2015 – 2018

Namn

Kristina Ottosson

Födelseår

1960

Huvudsaklig utbildning

Ekonomiskt gymnasium 3 år.

Arbetslivserfarenhet

Bokhandel fr (1979-1987), Föreningsbanken fr (1987-1999) samt Länsförsäkringar Östgöta livsäljare och bank fr (1999-2012).

Huvudsaklig sysselsättning

Fackligt arbete, administratör.

Uppdrag i bolaget**(samt närvaro vid styrelsemöten)**

Ordförande i FTF klubbstyrelse, Personalrepresentant i ledningsgrupp och bolagsstyrelse (10 sammanträde, 80 % närvaro).

Oberoendeförhållande

Nej

Invalid

2006

Mandattid

2015-2016

Namn

Maria Fredén

Födelseår

1959

Huvudsaklig utbildning

Samhällsvetenskaplig linje gymnasium, Beteendevetenskaplig linje högskola.

Arbetslivserfarenhet

Lärarvikarie grundskolan, Länsförsäkringar Östgöta fr (1988-).

Huvudsaklig sysselsättning

Skadereglerare

Uppdrag i bolaget**(samt närvaro vid styrelsemöten)**

Vice ordförande i FTF Klubbstyrelse samt personalrepresentant i ledningsgrupp och bolagsstyrelse (10 sammanträden, 100 % närvaro).

Oberoendeförhållande

Nej

Invalid

2012

Mandattid

2015-2016

Arbetsfördelning inom styrelsen

Styrelsen har fastställt en arbetsordning för sitt arbete.

Enligt arbetsordningen ska ordföranden leda styrelsens arbete och tillse att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ordföranden ska därvid bland annat tillse att styrelsen sammanträder vid behov, att styrelsen ges tillfälle att delta i sammanträden och erhåller tillfredsställande informations- och beslutsunderlag samt tillämpar ett ändamålsenligt arbetssätt. Ordföranden ska genom löpande kontakt med vd även mellan styrelsemötena hålla sig informerad om väsentliga händelser och bolagets utveckling samt stödja vd i dennes arbete.

Som ett led i att effektivisera och fördjupa styrelsens arbete i vissa frågor har ett antal utskott inrättats vars uppgifter finns fastställda i styrelsens instruktioner. Utskotten ska regelbundet rapportera sitt arbete till styrelsen och protokoll ska föras som delges styrelsen.

Ersättningsutskott

Styrelsen har inom sig utsett ett ersättningsutskott som utgörs av ordföranden och vice ordföranden.

Ersättningsutskottet skall bereda frågor om ersättning och övriga anställningsvillkor till vd och principer för ersättning och andra anställningsvillkor för bolagsledningen inför behandling av styrelsen. Beslut om ersättning och övriga anställningsvillkor till vd fattas av styrelsen. Beslut om principer för ersättning och andra anställningsvillkor för bolagsledningen fattas av

bolagsstämman på förslag från styrelsen. Utskottet har inget beslutsmandat.

Vid sammanträde i Ersättningsutskottet skall protokoll föras. Protokollen skall tillställas styrelsen.

Revisionsutskott

Styrelsen har inom sig utsett ett revisionsutskott bestående av tre styrelseledamöter.

Revisionsutskottet svarar för beredning av styrelsens arbete med att kvalitetssäkra bolagets interna styrning avseende den finansiella rapporteringen, riskhanteringen, regelefterlevnad och övrig intern styrning. Utskottet har inget beslutsmandat.

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

Lokal bankstyrelse

Styrelsen utser inom sig en lokal bankstyrelse som utgörs av tre till fem ledamöter av styrelsens ledamöter.

Den lokala bankstyrelsens uppgift är att följa, stödja och utveckla bankens verksamhet. Den har också en formell roll genom att av- eller tillstyrka större krediter.

Vid sammanträde i lokal bankstyrelse skall protokoll föras.

Verkställande direktör

Den verkställande direktören ansvarar för den löpande operativa verksamheten i Länsförsäkringar Östgöta. En skriftlig instruktion fastställer ansvarsfördelningen mellan styrelse och vd. Vd har utsett en företagsledning som löpande ansvarar för olika delar av verksamheten. Vd ingår inte i styrelsen som ledamot sedan oktober 2014.

Ersättning till företagsledningen

Beslut om principer för ersättning och andra anställningsvillkor för företagsledningen fattades av ordinarie bolagsstämma 2015 på förslag från styrelsen.

Ersättning till företagsledning utgår i form av fast lön, rörlig ersättning, pension, förmåner och kostnadsersättningar. Rörlig ersättning är maximerat till ett halvt basbelopp och baseras på att vissa kollektiva mål har uppnåtts. Verkställande direktören har inte rätt till rörlig ersättning.

Styrelsens beskrivning av intern kontroll och riskhantering avseende den finansiella rapporteringen 2015

Styrelsen ansvarar enligt Försäkringsrörelselagen, Finansinspektionens allmänna råd om styrning och kontroll av finansiella företag samt Koden för den interna kontrollen.

Systemen för intern kontroll och riskhantering avseende den finansiella rapporteringen är utformade för att uppnå rimlig säkerhet avseende tillförlitligheten i den externa finansiella rapporteringen och för att säkerställa att de finansiella rapporterna är framtagna i överensstämmelse med god redovisningssed, tillämpliga lagar och föreskrifter.

Denna beskrivning är upprättad i enlighet med Koden och är därmed avgränsad till intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen. Beskrivningen ingår som en del i bolagsstyrningsrapporten och är inte en del av den formella årsredovisningen och har inte granskats av bolagets revisorer. Informationen nedan beskriver hur den interna kontrollen är organiserad utan att göra något uttalande om hur väl den fungerar.

Länsförsäkringar Östgötas arbete med den interna kontrollen och riskhanteringen avseende den finansiella rapporteringen utgår från den allmänt använda COSO-modellen (the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) och baseras på fem interna kontrollkomponenter som beskrivs nedan och omfattar kontrollmiljö, riskbedömning, kontrollaktiviteter, information och kommunikation och uppföljning.

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 verkställande direktören inrättat för bolaget. Denna ordning dokumenteras och kommuniceras i styrdokument i form av interna policies, riktlinjer och instruktioner. Alla företagsövergripande riktlinjer och policies finns i ett ledningssystem för att säkerställa tillgängligheten för alla inom bolaget. Styrelsen har utsett ett revisionsutskott med uppgift att ansvara för beredningen av styrelsens arbete med att kvalitetssäkra den finansiella rapporteringen. Vidare har styrelsen bland annat för beredning av den finansiella rapporteringen utsett en, från den operativa verksamheten oberoende, granskningsfunktion i syfte att stödja styrelsen i uppföljningen av att verksamheten bedrivs i enlighet med styrelsens beslut. Direkt

underställd den verkställande direktören finns även kontrollfunktionerna Riskkontroll och Compliance.

Riskbedömning

Riskbedömning omfattar att identifiera och kartlägga väsentliga risker som påverkar den interna kontrollen avseende den finansiella rapporteringen. Dessa risker kartläggs och identifieras på bolagsnivå och enhetsnivå.

Kontrollaktiviteter

Processer och risker avseende den finansiella rapporteringen finns kartlagda och dokumenterade. Inom varje process finns kontrollaktiviteter och nyckelkontroller som syftar till hantera de risker som bedömts som väsentliga. Till varje nyckelkontroll finns utsedda ägare.

Information och kommunikation

Inom Länsförsäkringar Östgöta finns etablerade informations- och kommunikationsvägar som syftar till att främja fullständighet och riktighet i den finansiella rapporteringen. De interna styrdokumenterna är föremål för översyn och beslut minst en gång per år. Styrdokumenterna publiceras i bolagets ledningssystem. Varje chef ska se till att styrdokument kommuniceras till underställd personal.

Uppföljning

En oberoende granskningsfunktion, Internrevision, har inrättats i syfte att stödja styrelsen i uppföljningen av att verksamheten bedrivs i enlighet med styrelsens beslut. Internrevision ska genom granskning och rapporter utvärdera 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 bolagets styrelse. Vidare ska varje chef se till att styrdokument efterlevs inom sitt ansvarsområde.

Funktionen Compliance har till uppgift att fortlöpande identifiera, bedöma, övervaka och rapportera compliancerisker, dvs. risk för sanktion, risk för finansiell förlust eller risk för ryktesförlust som kan drabba bolaget om regler inte efterlevs. Compliance rapporterar direkt till vd och styrelsen.

Funktionen Riskkontroll har till uppgift att fortlöpande identifiera, bedöma, övervaka och rapportera risker inom den operativa organisationen. Riskkontroll rapporterar direkt till vd och styrelsen.

Styrelsen säkerställer genom återrapportering från verksamheten, den oberoende granskningsfunktionen, Compliance- och Riskkontrollfunktionerna och genom en årlig översyn av företagsstyrningssystemet att den interna kontrollen i samband med den finansiella rapporteringen fungerar.