

BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT



Länsförsäkringar Stockholm är ett ömsidigt försäkringsföretag. Företagsformen innebär att företaget i sin helhet ägs av försäkringstagarna och att de i egenskap av ägare genom inbetalning av försäkringspremier kollektivt bidrar till företagets riskkapital. Bolagsorganen i Länsförsäkringar Stockholm är bolagsstämman, styrelsen, vd och revisorerna. Regler för styrning av Länsförsäkringar Stockholm finns främst i försäkringsrörelselagen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt i rekommendationer utgivna av adekvata organisationer. Härutöver finns regler om styrning av företaget i bolagsordningen och i ett stort antal, av behöriga bolagsorgan fastställda, interna policier och riktlinjer. För att försäkra sig om att företagets interna styrning och kontroll håller hög kvalitet har företaget valt att styra och hantera risk med utgångspunkt i Solvens II-regelverkets krav.

Bolagsordning

Bolagsordningen innehåller bestämmelser om företagets firma, var styrelsen har sitt säte, företagets verksamhetsinriktning

innefattande en beskrivning av de försäkringsklasser som företagets koncession omfattar. Dessutom finns regler om styrelsens storlek och sammansättning samt hur val av styrelse och revisorer ska ske.

Länsförsäkringar Stockholm tillämpar ett representativt system som innebär att delägarnas rätt att besluta på bolagsstämman utövas av fullmäktige, som utses av delägarna. Antalet fullmäktige ska enligt bolagsordningen uppgå till minst 50 personer. Val av fullmäktige förrättas på det sätt styrelsen bestämmer och hålls senast under december månad. Fullmäktigeorganisationen finns beskriven på företagets hemsida.

Bolagsstämma

Bolagsstämman är Länsförsäkringar Stockholms högsta beslutande organ med ett antal formella uppgifter som regleras i lag och bolagsordning. Fullmäktiges rätt att besluta i företagets angelägenheter utövas på bolagsstämman. Ordinarie bolagsstämma hålls årligen på företagets huvudkontor eller på annan plats styrelsen bestämmer. Kallelse till bolagsstämma

genom brev med posten till fullmäktige tidigast fyra veckor och senast två veckor före stämman. På ordinarie bolagsstämma behandlas företagets utveckling och beslutas i ett antal centrala ärenden såsom val av styrelse, revisorer och valberedning samt om ersättning till dessa, om årsredovisning samt om ansvarsfrihet för styrelsen och vd och eventuella förändringar i bolagsordningen. Fullmäktiges deltagande på bolagsstämman förutsätter fysisk närvaro. Vid bolagsstämman 2015 var fullmäktige, styrelsen, företagsledningen och revisorn närvarande. Protokoll från bolagsstämman är publicerat på företagets hemsida.

Valberedning

Företaget har en av bolagsstämman utsedd valberedning med huvudsaklig uppgift att utarbeta förslag till val av styrelse, fullmäktige och revisorer samt ersättning till dessa. Valberedningens ledamöter väljs för en mandattid om 2 år. Valberedningens uppgifter och arbetsformer framgår av instruktion för valberedningen. Instruktionen finns publicerad på företagets hemsida. Valberedningen presenterar sina förslag för fullmäktige i kallelsen till stämman. På bolagsstämman presenterar och motiverar valberedningen sina förslag och lämnar en redogörelse för hur dess arbete bedrivits.

Namn	Född år	Mandattid till
Carl-Axel Olsson	1941	2016
Marie Backrud Ivgren	1971	2017
Per Gustafsson	1959	2017
Jerker Holmgren	1960	2017
Henrik Perlmutter	1950	2016

Revision och revisorer

Revisorerna har till uppgift att på ägarnas vägnar granska företagets årsredovisning och bokföring samt styrelsens och vds förvaltning. Enligt bolagsordningen ska Länsförsäkringar Stockholm ha en ordinarie revisor och en revisorssuppleant. Revisorerna utses av ordinarie bolagsstämma för tiden intill dess nästa ordinarie bolags-

stämma hållits. Vid bolagsstämman 2015 utsågs auktoriserade revisionsbyrån Deloitte AB vilken företräds av auktoriserade revisorn Jan Palmqvist.

JAN PALMQVIST

Auktoriserad revisor och delägare i Deloitte AB

Född:	1962
Revisionsbyrå:	Deloitte AB
Revisionsuppdrag i Länsförsäkringar Stockholm sedan:	2003
Andra revisionsuppdrag, bland annat:	Afa Försäkring, Ikano Försäkring, IVA, Länsförsäkringar Jämtland, Länsförsäkringar Norrbotten, Sparinstitutens Pensionskassa,

Revisionsbolaget Deloitte AB har haft begränsade övriga uppdrag för Länsförsäkringar Stockholm utöver revisionsuppdraget. I huvudsak har det rört sig om fördjupande genomgångar och speciella granskningar.

Belopp KSEK	2015	2014
Deloitte, revisionsuppdrag	724	675
Deloitte, revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-	-
Deloitte, skatterådgivning	19	21
Deloitte, övriga tjänster	-	-
Övriga revisorer	-	-

Revisorerna deltar vid revisionsutskottets möten och rapporterar till utskottet vid minst två tillfällen per år. Vid dessa sammanträden behandlas företagets utveckling, förvaltning och regelefterlevnad, iakttagelser från revisionen samt åtgärder som kan bidra till att förbättra kvaliteten i den finansiella rapporteringen. En gång

per år, i samband med styrelsens behandling av årsbokslutet, träffar externrevisorn styrelsen och redovisar sina iakttagelser från revisionen. Styrelsen träffar dessutom minst en gång per år företagets revisor, utan närvaro av vd eller annan från bolagsledningen. Företagets halvårsrapport granskas av revisorerna. Styrelsen har utsett en från den operativa verksamheten oberoende granskningsfunktion, internrevision, med huvudsaklig uppgift att stödja styrelsen med uppföljning av att verksamhetens omfattning och inriktning överensstämmer med av styrelsen utfärdade riktlinjer och fattade beslut samt att verksamheten bedrivs mot av styrelsen uppsatta mål. Internrevision ska även granska och utvärdera företagets organisation, rutiner, styrning och kontroll. Styrelsen har fastställt en särskild instruktion för internrevision. Tjänsten är upphandlad från Länsförsäkringar ABs internrevisionsenhet som har särskild kompetens inom området. Internrevisorns revisionsplan utarbetas i samråd med extern revisor och fastställs av styrelsen. Internrevisorn kallas till revisionsutskottets möten och rapporterar löpande till utskottet.

Styrelsen

Styrelsen är ytterst ansvarig för företagets organisation och förvaltning. Styrelsen beslutar om Länsförsäkringar Stockholms strategiska inriktning, utvärderar den operativa ledningen och fastställer policier, riktlinjer och instruktioner. Styrelsen ska se till att det finns lämpliga in-

terna regelverk för riskhantering och riskkontroll samt säkerställa efterlevnad av lagar och regler. Styrelsen följer löpande Länsförsäkringar Stockholms verksamhet och ekonomiska resultat, kapitalförvaltning och försäljning. Styrelsen ska enligt bolagsordningen bestå av lägst fem och högst sju ledamöter. Styrelsen består från och med ordinarie bolagsstämma 2015 av fem ordinarie stämموvalda ledamöter. Därutöver finns två ordinarie arbetstagarledamöter samt två suppleanter till dessa. Mandattiden för de bolagsstämmovalda ledamöterna är ett år.

Arbetsfördelning inom styrelsen

Styrelsen har fastställt en arbetsordning för sitt arbete. Som ett led i att effektivisera och fördjupa styrelsens arbete i vissa frågor har ett antal utskott inrättats, vars uppgifter fastlagts av styrelsen i instruktioner. Inget av utskotten har något generellt beslutsmandat. Varje utskott ska regelbundet rapportera sitt arbete till styrelsen och över sammanträden ska föras protokoll som delges styrelsen.

Presidium

Styrelsen har utsett ett presidium bestående av ordföranden, vice ordföranden och vd. Presidiet beslutar i frågor som delegerats från styrelsen och företräder företaget vid sammanträden med länsförsäkringsbolagens aktieägarkonsortium och andra övergripande organ för styrning av länsförsäkringsgruppens gemensamma verksamhet.

MÖTEN OCH NÄRVARO

2015	Styrelse	Revisionsutskott	Ersättningsutskott	Kapitalförvaltningsutskott	Närvaro % styrelsemöten	Närvaro % utskottsmöten
Antal möten	12	4	1	6		
Christer Villard	Ordförande		Ordförande	Ordförande	100	100
Charlotte Barnekow	Ledamot	Ledamot	-	-	100	100
Agneta Dreber	Ledamot	Ledamot	-	-	100	100
Lennart Käll	Vice ordförande	-	Ledamot	Ledamot	100	100
Jan Rosenström	Ledamot	Ordförande	-	-	100	100
Maria Torpman	Personalrepresentant				100	
Jesper Merbom	Personalrepresentant				92	

Kapitalförvaltningsutskott

Styrelsen har utsett ett kapitalförvaltningsutskott bestående av två styrelseledamöter, vd, chef Ekonomi & Finans samt chef för Kapitalförvaltning. Till utskottets sammanträden får särskild sakkunnig adjungeras. Chefen för Kapitalförvaltning är föredragande i utskottet. Kapitalförvaltningsutskottet har som uppgift att inför behandling i styrelsen bereda ärenden inom Kapitalförvaltningen. Utskottet ska hålla sig informerad om det makroekonomiska läget och bilda sig en uppfattning om den förväntade ränte- och aktieutvecklingen på kort och lång sikt samt analysera och följa företagets finansiella ställning.

Revisionsutskott

Styrelsen har inom sig utsett ett revisionsutskott bestående av tre styrelseledamöter. Vd, chef Ekonomi & Finans, Compliance-officer, Riskchef, extern och intern revisor är regelmässigt närvarande vid utskottets möten. Revisionsutskottet svarar för beredningen av styrelsens arbete med att kvalitetssäkra företagets interna styrning avseende finansiell rapportering, riskhantering, regelefterlevnad och övrig intern styrning. Utskottet ska även bereda de ärenden som styrelsen från tid till annan hänskjuter till revisionsutskottet.

Ersättningsutskott

Styrelsen har inom sig utsett ett ersättningsutskott bestående av ordföranden och vice ordföranden. Ersättningsutskottet ska inför behandling av styrelsen bereda frågor om ersättning och övriga anställningsvillkor till vd och övriga ledande befattningshavare.

Styrelsearbetet under 2015

Styrelsen har under räkenskapsåret 2015 genomfört tolv sammanträden. Därutöver har styrelsen under året genomfört ett strategimöte vid vilket styrelsen har fördjupat sig i företagets långsiktiga verk-

samhetsfrågor. Styrelsen har också genomfört ett riskseminarium där aktuella frågor om Solvens II, företagets riskhanteringsmodell och kapitalförvaltningspolicy har behandlats. Utvärdering av styrelsens arbete har genomförts. Styrelsen har tillsammans med extern revisor också genomfört en utvärdering av vd utan dennes närvaro.

Mellan styrelsemötena har ordföranden och vd haft täta kontakter där avstämningar och dialog skett i angelägna frågor liksom framtagande av dagordning med underlag inför styrelsemötena.

Ordföranden och vd har under året tillsammans med sina motsvarigheter i övriga länsförsäkringsbolag deltagit vid fyra möten med Länsförsäkringar ABs aktieägarkonsortium samt på bolagsstämna i Länsförsäkringar AB.

Företagsledningen

Vd ansvarar för den löpande operativa verksamheten i Länsförsäkringar Stockholm. En skriftlig instruktion fastlägger ansvarsfördelningen mellan styrelse och vd. Vds ansvar innefattar bland annat löpande personal-, finans- och ekonomifrågor, löpande kontakter med företagets intressenter samt att tillse att styrelsen får den information som krävs för att kunna fatta väl underbyggda beslut. Vd har utsett en företagsledning som löpande ansvarar för olika delar av verksamheten. Den övergripande ansvarsfördelningen inom företaget framgår av en särskild bolagsinstruktion.

VD:N FREDRIK BERGSTRÖM

Född:	1970
Anställd:	Sedan 2013
Utbildning huvudsaklig:	Civilekonom, universitetsutbildning
Arbetslivserfarenhet:	Chef affärsområde Konsument SBAB, Distributionschef Ifs privataffär i Sverige samt andra befattningar inom If skadeförsäkring AB och Dial Försäkrings AB.
Vd har styrelseuppdrag i följande styrelser:	Ordförande Länsförsäkringar Mäklarservice, ledamot Länsförsäkringar Fondliv, ledamot Enebybergs Tennishall AB, ledamot Stiftelsen Hållbara Hav.

Vd eller närstående fysisk eller juridisk person har inga aktieinnehav eller delägarskap i företag som Länsförsäkringar Stockholm har betydande affärsförbindelser med. Vd ingår inte i styrelsen som ledamot. Vd har att följa av styrelsen beslutad vd-instruktion.

Ersättning till företagsledningen

Ersättning till vd och övriga ledande befattningshavare beslutas av styrelsen efter de principer som beslutas av bolagsstämman. Ersättningen till vd och övriga ledande befattningshavare bereds av ersättningsutskottet. Styrelsen fastställer ersättningarna. Länsförsäkringar Stockholms ersättningsprinciper syftar till att erbjuda ersättning som möjliggör att ledande befattningshavare kan rekryteras och behållas och att ersättningen ska vara marknadsmässig i förhållande till motsvarande nivå inom den finansiella branschen i Sverige. Ersättningen till ledningen omfattar lön, pension och förmåner. Ledningen har ingen rörlig lönedel. Uppsägningstiden är högst tolv månader vid uppsägning från företagets sida och sex månader om uppsägningen sker från den anställdes sida. Vid uppsägning från företagets sida får avgångsvederlag uppgå till högst 18 månadslöner.

BOLAGETS STYRELSE

Namn	Född år	Invald
Christer Villard	1949	2006
Charlotte Barnekow	1962	2012
Agneta Dreber	1946	2001
Lennart Käll	1958	2013
Jan Rosenström	1942	1989
Maria Torpman personalrepresentant	1982	2012
Jesper Merbom personalrepresentant	1983	2015
Magnus Bennysson personalrepresentant suppleant	1975	2015
Ola Lovekrans personalrepresentant suppleant	1963	2015

