

Länsförsäkringar Bergslagen följer i tillämpliga delar, bland annat med beaktande av att bolaget inte är ett aktiemarknadsbolag, Svensk Kod för bolagsstyrning (Koden).

Bolagsstyrningsrapporten tillsammans med bolagsordning, instruktion för valberedning, styrelsens arbetsordning, och bolagsstämmoprotokoll, redovisas på bolagets hemsida www.lfbergslagen.se.

Stämman

Stämman är Länsförsäkringar Bergslagens högsta beslutande organ med ett antal formella uppgifter som regleras i lag och bolagsordning. Bolagsstämman utgörs av fullmäktige, valda av försäkringstagarna. Antalet fullmäktigeledamöter uppgår (2023) till 53 personer.

Fullmäktige deltar vid och röstar på stämman. Deltagande eller röstning via fullmakt är inte tillåtet. Vill enskild delägare/försäkringstagare föra fram något på stämman sker detta via fullmäktige

Stämmans huvudsakliga uppgifter är att besluta om bolagsordning, utse styrelse, revisor och valberedning samt besluta om ersättning till dessa, fastställa resultat- och balansräkning samt besluta om ansvarsfrihet för styrelsen och verkställande direktören.

Kallelse till stämman sker tidigast fyra veckor och senast två veckor före stämman. Bestämmelserna i Koden om kallelse till stämman på bolagets hemsida och om deltagande på distans tillämpas inte av bolaget. Kodens övriga bestämmelser om stämman, bland annat om styrelsens, ledningens och revisorernas närvaro samt om stämmans genomförande tillämpas av bolaget. Bolagets delårsrapport granskas inte av revisor. De styrelseledamöter som skall väljas, utses på ordinarie stämman. Styrelseledamöterna väljs för två år för tiden till och med den ordinarie stämman andra året efter valet. I enlighet med Koden är avsikten att föreslå ordinarie stämman 2024 att välja styrelsens ordförande, styrelseledamöter och godkänna principer för ersättning och andra anställningsvillkor för bolagets ledning. Vid årsstämman 2024 beslutas också om arvoden.

Valberedning

Bolaget har en, vid stämman, vald valberedning med huvudsaklig uppgift att nominera ledamöter till fullmäktige och att, till stämman, utarbeta förslag till val av styrelse och revisorer samt ersättning till dessa. Valberedningen kommer att presentera sina förslag för fullmäktige i kallelsen till ordinarie bolagsstämma 2024. Vid stämman kommer valberedningen att presentera och motivera sina förslag och lämna en redogörelse för hur dess arbete bedrivits. Valberedningens uppgifter och arbetsformer framgår av Instruktion för valberedningen, fastställd årligen av stämman.

Valberedningens ledamöter

Sofia Tungfelt, ordförande, född 1977, Karlskoga, invald 2019

Anita Edholm, född 1957, Vittinge, invald 2001

Monica Hansen, född 1949, Västerås, invald 2019

Mårten Bladh, född 1970, Västerås, invald 2017

Peter Einarsson, född 1961, Örebro, invald 2017

Cecilia Lönn-Elgstrand, född 1981, Örebro, invald 2023

Anna Oskarsson, född 1969, Vretstorp, invald 2014

Alexander Knutsson, född 1979, Arboga, invald 2023

Bolagets styrelse

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltning. I detta ansvar ingår bland annat organisation, mål och strategier samt att fastställa styrdokument. Styrelsen ska enligt bolagsordningen bestå av lägst sex och högst åtta ledamöter. Inga suppleanter förekommer. Styrelsen består 2023 av sju ordinarie stämموvalda ledamöter. Därutöver finns arbetstagarrepresentanter och suppleanter till dessa. VD ingår inte i styrelsen men är adjungerad. Mandattiden för de stämموvalda ledamöterna uppgår till två år. Avvikelse från Kodens bestämmelse om mandattid om högst ett år sker mot bakgrund av att bolagsstämman kan avsätta eller tillsätta styrelseledamot oavsett mandattid. Längre mandattid än ett år bidrar till att säkerställa kontinuitet och uppbyggnad av kompetens i styrelsen.

Styrelsen har beslutat att inrätta följande fyra utskott knutna till styrelsearbetet och fastställt utskottsinstruktioner för dessa;

- Revisionsutskott
 - o Revisionsutskottet (RU) är ett, av styrelsen tillsatt, organ inom styrelsen som har till uppgift att bereda frågor avseende, intern kontroll, finansiell rapportering och revision samt andra, därmed sammanhängande, frågor som styrelsen väljer att låta RU utreda och bereda.
- Risk- och kapitalutskott
 - o Risk- och kapitalutskottet (RKU) har till uppgift att bereda frågor avseende, riskhantering och kapitalförvaltning samt andra, därmed sammanhängande, frågor som styrelsen väljer att låta RKU utreda och bereda.
- Bank- och kreditutskott
 - o Bank- och kreditutskottets (BKU) uppgifter är att följa och stödja den från Länsförsäkringar Bank mottagna bankverksamheten.
- Ersättningsutskott
 - o Ersättningsutskottet (EU) bereder frågor om ersättning till verkställande direktören, bolagets ledning och personal direkt underställd VD och ersättningsrelaterade styrdokument

Styrelsens rapport av intern kontroll och riskhantering avseende finansiell rapportering

Rapporten beskriver hur den interna kontrollen är organiserad utan värdering av funktionalitet. Styrelsen ansvarar för riktlinjer för kontroll och styrning av verksamheten och i detta ingår att upprätta ett effektivt system för riskhantering och intern kontroll av den finansiella rapporteringen. Detta kommer till uttryck i bolagets styrdokument som till exempel policys, riktlinjer och instruktioner.

Den interna kontrollen av bolagets finansiella rapportering har sin grund i bolagets organisation, beslutsordning och fördelning av ansvar och befogenheter mellan de olika besluts- och beredningsorgan som styrelsen och VD inrättat. Kontrollmiljön beror också av de värderingar och den företagskultur som styrelse, VD och ledning verkar utifrån i syfte att skapa en ändamålsenlig, sund och effektiv verksamhet. Processen består av riskbedömning, kontrollaktiviteter, information och kommunikation samt uppföljning.

Bolagets riskbedömning består av att identifiera och kartlägga väsentliga risker som påverkar den interna kontrollen avseende den finansiella rapporteringen. Riskhanteringen är inbyggd i varje process och olika metoder används för att värdera och begränsa risker och för att säkerställa att identifierade risker hanteras i enlighet med fastställda styrdokument. Genomförandet av riskanalyser syftar till att identifiera materiella fel i den finansiella rapporteringen. Bolagets utgångspunkt i riskanalyserna är att kartlägga processer och kontrollaktiviteter förknippade med så kallade nyckelrisker. De risker som identifieras hanteras i de delar av bolagets verksamhet där de uppkommer.

Genom noggrant förberedda bokslut, standardiserade rutiner med inbyggda kontrollfunktioner och regelbunden utvärdering av förbättringsmöjligheter begränsas bolagets risker. Innan offentliggörande analyseras och granskas den finansiella informationen på olika nivåer inom bolaget. I syfte att eliminera eller reducera väsentliga risker med påverkan på den finansiella rapporteringen sker regelbundna analyser och granskningar. Detta arbete inkluderar utveckling och förbättring av kontrollaktiviteter samt kompetenshöjande aktiviteter för medarbetarna. Årligen görs en översyn av styrdokumenterna vilka efter beslut av styrelse eller ledning publiceras på bolagets intranät. Bolagets chefer ansvarar för att berörda förstår relevanta styrdokumentens innehåll.

Stämмоvalda styrelseledamöter (närmare presentation, se nedan)

Ann-Christin Norrström, ordförande

Joakim Alkman, vice ordförande,

Ylva Azcarate

Sofia Larsen

Per Åhman

Pär Jansson

Jan-Erik Westlund

Risk- och kapitalutskottets ledamöter

Ann-Christin Norrström, ordförande

Per Åhman

Sofia Larsen

Pär Jansson

Ersättningsutskottets ledamöter

Ann-Christin Norrström, ordförande

Joakim Alkman

Bank- och kreditutskottets ledamöter

Jan-Erik Westlund, ordförande

Pär Jansson

Mikael Sundquist, VD

Revisionsutskottets ledamöter

Joakim Alkman, ordförande

Jan-Erik Westlund

Personalrepresentanter

Helena Lindberg

Åsa Gustavsson, suppleant

Bolagets revisorer

Revisor

KPMG, Stockholm, med Mårten Asplund som huvudansvarig revisor

Revisorssuppleant

Utsedd av KPMG

Personuppgifter styrelsen från och med bolagsstämman

Joakim Alkman

Född 1963, bosatt i Örebro, civilekonom

Styrelseuppdrag

Ledamot Länsförsäkringar Bergslagen, sedan 2010

Ledamot Länsförsäkringar Trygghetstjänster AB

Ledamot CombinedX AB (publ)

Ledamot CombinedX Professional Services AB

Ledamot Peridot Holding

Ledamot Perido Group Sverige AB

Ledamot Inzonic AB

Ordförande Nercia Utbildning AB

Suppleant Asperum AB

Ann-Christin Norrström

Född 1952, bosatt i Uppsala, högskoleekonom

Styrelseuppdrag

Ordförande sedan 2020 Länsförsäkringar Bergslagen, ledamot sedan 2015

Ordförande Länsförsäkringar Bergslagen Fastigheter AB

Ordförande Fastighets AB Congresshuset

Ledamot Länsförsäkringar Bank

Ledamot Lansa Fastigheter AB

Ledamot Hällefors och Tierp Skogar AB

Ordförande Diakonistiftelsen Samariterhemmet

Ylva Azcarate

Född 1968, bosatt i Askersund, titel

Styrelseuppdrag

Ledamot i Länsförsäkringar Bergslagen sedan 2023

Ledamot i Geoprecision i Sverige AB

Sofia Larsen

Född 1972, bosatt i Örebro, civilekonom

Styrelseuppdrag

Ledamot Länsförsäkringar Bergslagen sedan 2016

Ordförande WorldSkills Sweden AB

Ordförande HUI Research AB

Ledamot Svensk Handel Juridik AB

Ledamot Svenska Moderådet

Ordförande Fastighetsföreningen Svensk Handels Hus

Per Åhman

Född 1954, bosatt i Västerås, specialist allmänmedicin

Styrelseuppdrag

Ledamot i Länsförsäkringar Bergslagen sedan 2008

Suppleant Medecora Åhman AB

Pär Jansson

Född 1970, bosatt i Västerås, jurist

Styrelseuppdrag

Ledamot Länsförsäkringar Bergslagen sedan 2018

Ledamot Barnes Invest AB

Jan-Erik Westlund

Född 1956, bosatt i Västerås, ekonom

Styrelseuppdrag

Ledamot Länsförsäkringar Bergslagen sedan 2018

Ledamot Styrelseakademin Mälardalen

Ordförande West-in Västerås AB

Helena Lindberg

Född 1978, bosatt i Västerås

Verksamhet

Banktjänsteman

Övriga uppdrag

Ordförande personklubben Forena, Länsförsäkringar Bergslagen

Personalrepresentant i Länsförsäkringar Bergslagens styrelse sedan 2015

Åsa Gustavsson

Född 1975, bosatt i Örebro

Verksamhet

Försäkringsrådgivare Företagsak

Bolagets verkställande direktör

Mikael Sundquist

Född 1961, bosatt i Västerås, civilekonom, verkställande direktör

Styrelseuppdrag

Ledamot Länsförsäkringar Fondliv AB

Ordförande Länsförsäkringar Fastighetsförmedling AB

Ledamot Fastighets AB Congresshuset

Ledamot Länsförsäkringar Bergslagen Fastigheter AB

Länsförsäkringar Bergslagens revisor

KPMG Stockholm med Mårten Asplund, född 1972, som huvudansvarig revisor

Revisorssuppleant, KPMG, Stockholm

Styrelsens arbetsordning

Styrelsen har fastställt en arbetsordning för sitt arbete. Översyn sker årligen.

Styrelsens arbete under 2023

Styrelsen har under 2023 haft 7 ordinarie, och 1 konstituerande möte totalt 8 stycken. Vid två tillfällen har genomförts seminarier med fokus på strategi och framtidsfrågor, vid några tillfällen har föredrag och workshops förekommit. Styrelsen har kontinuerligt följt upp bolagets strategiska mål, den egna risk- och solvensbedömningen (ERSA), den finansiella rapporteringen och rapporteringen från bolagets centrala funktioner (se även not 2 i årsredovisningen). Styrelsen har också enligt gällande rutiner fastställt bolagets styrdokument efter beredning av ansvarigt utskott. Särskild uppmärksamhet har ägnats strategiarbetet, medarbetarfrågor IT- och digitaliseringsfrågor samt utvecklingen av såväl den egna tillståndspliktiga sakaffären som de förmedlade bank- och livaffärerna. Under året har genomfördes en utvärdering av styrelsearbetet. Utvärderingen syftar till att utveckla styrelsens arbetsformer och effektivitet. Styrelsens ordförande delger valberedningen resultatet av utvärderingen som ett underlag för valberedningens utvärdering av styrelsens sammansättning. Styrelsen har också, enligt fastställd plan, genomfört utbildningar bland annat med fokus på ledning och styrning, hållbarhet SAFE/agil utveckling, informations-säkerhet med fokus på IKT-strategi och informationssäkerhetsarbete i federationen.

Antal utskottsmöten och närvaro:

Revisionsutskottet: 6 möten, samtliga ledamöter närvarande

Risk- och kapitalutskottet: 6 möten, samtliga ledamöter närvarande på alla utom Sofia Larsen vid 5 tillfällen och Anki Norrström vid 1 tillfälle.

Bank- och kreditutskottet: 5 möten, samtliga ledamöter närvarande på alla

Ersättningsutskottet: 2 möten, samtliga ledamöter närvarande på båda

Närvaro styrelsens sammanträden 2023

Joakim Alkman: 8 sammanträden

Ann-Christin Norrström: 8 sammanträden

Sofia Larsen: 5 sammanträden

Per Åhman: 8 sammanträden

Pär Jansson: 8 sammanträden

Jan-Erik Westlund: 8 sammanträden

Denna bolagsstyrningsrapport har inte granskats av bolagets revisor.