

Nærværende redegørelse for TryghedsGruppens selskabsledelse er en del af TryghedsGruppens årsrapport for regnskabsåret 2012.

TryghedsGruppen er et smba (selskab med begrænset ansvar) registreret i Erhvervsstyrelsen.

Som retningslinje for selskabsledelsen følger TryghedsGruppen i al væsentlighed Komiteen for god Selskabsledelses Anbefalinger for god selskabsledelse i børsnoterede selskaber med de tilpasninger, der naturligt følger af TryghedsGruppens særlige karakteristika.

Komiteen for god Selskabsledelse har i januar 2013 sendt udkast til reviderede Anbefaling for god selskabsledelse i høring og forventer, at de nye anbefalinger vil foreligge i april 2013, hvorefter TryghedsGruppen vil tage stilling hertil.

De gældende anbefalinger falder i ni hovedområder:

1. Aktionærernes rolle og samspil med selskabets ledelse
2. Interessenternes rolle og betydning for selskabet og selskabets samfundsansvar
3. Åbenhed og transparens
4. Det øverste og det centrale ledelsesorgans opgaver og ansvar
5. Det øverste ledelsesorgans sammensætning og organisering
6. Ledelsens vederlag
7. Regnskabsaflæggelse (finansiel rapportering)
8. Risikostyring og intern kontrol
9. Revision.

Nedenfor beskrives TryghedsGruppens selskabsledelse inden for de ni hovedområder.

1) Repræsentantskabet og samspillet med selskabets ledelse

I TryghedsGruppen er repræsentantskabet selskabets øverste myndighed.

I 2012 blev der afholdt to repræsentantskabsmøder og et repræsentantskabsseminar. Hvert år afholdes det ordinære repræsentantskabsmøde om foråret og yderligere et repræsentantskabsmøde om efteråret. Hvert andet år afholdes desuden en heldagskonference i forbindelse med efterårs mødet. Endvidere indkaldes til ekstraordinære repræsentantskabsmøder efter behov.

Direktionen deltager i repræsentantskabsmøderne. Til repræsentantskabsmøderne er der mulighed for at anvende specialfuldmagt.

Bestyrelsen og direktionen i TryghedsGruppen informerer løbende repræsentantskabet ved at udsende kvartalsrapporter, orienteringsskrivelser og pressemeddelelser.

Der gives yderligere information i indkaldelsen med bilag til repræsentantskabsmøder, i formandens beretning og ved drøftelser på repræsentantskabsmøderne, hvor der foregår dialog med bestyrelse/direktion og mellem repræsentanterne.

2) Interessenternes rolle og betydning for selskabet og selskabets samfundsansvar

Repræsentantskabet vælges af medlemmerne i TryghedsGruppen, der kan gøre deres indflydelse gældende ved at stille op og stemme til repræsentantskabsvalget.

Forsikringstagernes interesser varetages desuden ved TryghedsGruppens indflydelse som majoritetsaktionær (60 %) i forsikringsvirksomheden Tryg.

TryghedsGruppen har fire bestyrelsesmedlemmer i Tryg, der vælges blandt medlemmerne af TryghedsGruppens bestyrelse, herunder formanden for TryghedsGruppens bestyrelse, der tillige er formand for Trygs bestyrelse.

TryghedsGruppens interessentkreds omfatter alle danske privatpersoner og virksomheder, fordi TrygFondens almennyttige aktiviteter, herunder uddelinger, retter sig bredt mod det danske samfund. Som følge heraf har TryghedsGruppen også en stor berøringsflade med offentlige institutioner.

For så vidt angår selskabets samfundsansvar henvises til selskabets Corporate Social Responsibility (CSR) på hjemmesiden, tryghedsgruppen.dk.

3) Åbenhed og transparens

TryghedsGruppen lægger i sin kommunikationsstrategi vægt på, at der kommunikeres åbent og bredt om selskabets aktiviteter.

TryghedsGruppen og TrygFonden kommunikerer til medlemmerne og offentligheden via en bred vifte af skriftlige og elektroniske kommunikationskanaler. De spænder fra det årlige overblik i årsrapporter/årsskrifter og kvartalsrapporter til og specifik kommunikation i forbindelse med konkrete projekter og kampagner f.eks. på det almennyttige område.

TryghedsGruppen udarbejder kvartalsrapporter og en konsolideret årsrapport, som omfatter moderselskabets egne aktiviteter og datterselskabernes aktiviteter.

TrygFonden udarbejder årsskriftet "BILLEDER & ORD", der fortæller bredt om de almennyttige aktiviteter.

I forbindelse med repræsentantskabsvalget i Region Syddanmark i begyndelsen af 2012 udsendte TryghedsGruppen stemmesedler og valgavis til de ca. 240.000 stemmeberettigede medlemmer i Region Syddanmark. Valgavisen indeholdt en oversigt over de opstillede kandidater og orienterede om valget, samt om TryghedsGruppens og TrygFondens aktiviteter.

Ved valget i Region Midtjylland i januar/februar 2013 blev der ligeledes udsendt stemmesedler og valgavis til de ca. 285.000 stemmeberettigede i regionen.

4) Det øverste og det centrale ledelsesorgans opgaver og ansvar

I TryghedsGruppen er bestyrelsen det øverste og det centrale ledelsesorgan i henhold til Anbefalingerne for god selskabsledelse, idet det bemærkes, at definitionerne i Anbefalingerne for god selskabsledelse vedrører aktieselskaber og derfor ikke direkte kan overføres til TryghedsGruppen.

Bestyrelsen løser sine opgaver bl.a. med udgangspunkt i en løbende regnskabs- og budgetopfølgning og ved en regelmæssig og systematisk drøftelse af selskabets strategi og politikker inden for hovedområderne investering og formueforvaltning samt uddelende aktiviteter. Bestyrelsen sikrer sig, at de nødvendige kompetencer og finansielle ressourcer er til stede, og at bestyrelsen har kontrol med disse.

Bestyrelsens arbejde er fastlagt i en forretningsorden, som konkretiserer arbejdet og formandens og formandskabets særlige opgaver, og som gennemgås årligt. Forretningsordenen inkluderer også en forretningsorden for direktionen.

I 2012 holdt bestyrelsen otte møder. Én gang årligt fastlægges de punkter, der som minimum skal behandles på bestyrelsesmøderne, og som følger de begivenheder og temaer, der er væsentlige for TryghedsGruppen, hvorved det sikres, at bestyrelsen over året kommer igennem alle relevante emner. Bestyrelsen forventer at holde syv ordinære møder i 2013 inkl. et strategiseminar og mødes eventuelt derudover efter behov.

Bestyrelsen udøver stemmeretten på selskabets aktiebesiddelser.

5) Det øverste ledelsesorgans sammensætning og organisering

Bestyrelsen består af otte medlemmer valgt af og blandt repræsentantskabet. Bestyrelsesmedlemmerne er uafhængige.

I relation til selskabets forskelligartede aktiviteter finder bestyrelsen antallet passende og dækkende de kompetencebehov, ledelsen af selskabet kræver. For så vidt angår sammensætningen af bestyrelsen og de enkelte medlemmers kompetencer henvises til afsnittet om TryghedsGruppens bestyrelse og direktion i selskabets årsrapport.

I sin indstilling til repræsentantskabet af kandidater til bestyrelsen søger bestyrelsen at tilgodese mangfoldighed. Idet bestyrelseskandidaterne, som anført ovenfor, vælges blandt repræsentanterne, vil dette dog også afhænge af repræsentanternes profiler.

Som smba er TryghedsGruppen ikke omfattet af lovgivningen omkring medarbejderrepræsentation i bestyrelsen.

Et bestyrelsesmedlem vælges for to år ad gangen, hvor halvdelen af bestyrelsesmedlemmerne er på valg hvert år med henblik på at sikre kontinuitet i bestyrelsen, hvilket er baggrunden for fravigelsen af Anbefalingerne for god selskabsledelse på dette punkt. Genvælg kan finde sted. Dog skal et bestyrelsesmedlem fratræde, hvis den pågældende i alt har fungeret som bestyrelsesmedlem i 12 år, ligesom ingen, der er fyldt 70 år, kan vælges til bestyrelsen. Et bestyrelsesmedlem modtager ved indtræden i bestyrelsen en skriftlig og mundtlig introduktion til selskabet.

Bestyrelsen vælger efter hvert ordinært repræsentantskabsmøde en formand og op til to næstformænd udgørende formandskabet. Arbejds- og opgavebeskrivelse for formandskabet fremgår af bestyrelsens forretningsorden.

Formandskabet tilrettelægger sammen med direktionen bestyrelsesmøderne.

I forbindelse med TrygFondens arbejde på forskningsområdet rådfører bestyrelsen sig med TrygFondens Rådgivende Forskningsudvalg, hvor det er relevant.

Bestyrelsen har nedsat et vederlagsudvalg, der udgøres af medlemmerne af bestyrelsens formandskab med bestyrelsesformanden som formand. Idet alle bestyrelsesmedlemmerne er uafhængige, er medlemmerne af vederlagsudvalget også uafhængige. Vedrørende vederlagspolitik er selskabet omfattet af bestemmelserne herom i lov om Finansiell Virksomhed og har fastsat en lønpolitik.

Bestyrelsen har ikke nedsat revisions- eller nomineringsudvalg, idet bestyrelsen har vurderet, at revisions- og nomineringsudvalgenes funktioner mest hensigtsmæssigt kan varetages af den samlede bestyrelse.

Bestyrelsen gennemfører en årlig selvevaluering af de enkelte medlemmer og bestyrelsens arbejde samt en evaluering af arbejdet i direktionen og effektiviteten i samarbejdet mellem bestyrelsen og direktionen. Dette forestås af bestyrelsesformanden.

6) Bestyrelsen og direktionens vederlag

TryghedsGruppens bestyrelsesmedlemmer modtager et fast årligt honorar på 200.000 DKK. Næstformændene modtager 350.000 DKK og formanden 500.000 DKK. Bestyrelsen modtager ikke bonus eller aktieoptioner og deltager ikke i nogen fratrædelsesordninger.

For oplysninger om direktionens vederlag henvises til note 21 til moderselskabets årsregnskab.

7) Regnskabsaflæggelse (finansiell rapportering)

TryghedsGruppen udarbejder årligt og halvårligt et eksternt koncernregnskab opstillet efter IFRS' principper og et moderselskabsregnskab efter Finanstilsynets retningslinjer. Øvrige kvartaler belyses gennem koncernredegørelser opstillet efter IFRS. I alle regnskabspublikationer gøres der samtidig rede for hver af de til koncernen knyttede virksomheder. Disse publikationer er eksternt tilgængelige.

Hver måned foretages intern rapportering fra datterselskaber til TryghedsGruppens økonomiafdeling. Uden for kvartalsmånederne sendes et sammendrag heraf til TryghedsGruppens bestyrelse, og hvert kvartal udarbejdes en fyldig økonomirapport til bestyrelsen.

8) Risikostyring og intern kontrol

For så vidt angår risikostyring og intern kontrol henvises der til afsnittet Risikopolitik under Kapitalforvaltning i selskabets årsrapport.

9) Revision

Revisionsaftalen, herunder aftale om honorar, indgås mellem selskabet og revisor, og bestyrelsens formandskab mødes årligt med revisor, uden at direktionen er til stede.

TryghedsGruppen er som finansielt holdingselskab underlagt Finanstilsynets regler og har derfor også etableret en intern revision omfattende såvel selskabet som de danske dattervirksomheder.

Bestyrelsen får regelmæssigt forelagt protokollater fra den på generalforsamlingen valgte og den interne revision og tager løbende stilling hertil.