

TryghedsGruppens selskabsledelse 2013

Denne redegørelse for TryghedsGruppens selskabsledelse er en del af TryghedsGruppens årsrapport for regnskabsåret 2013.

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 fra maj 2013 med de tilpasninger, der naturligt følger af TryghedsGruppens særlige karakteristika.

De gældende anbefalinger falder i fem hovedområder:

1. Selskabets kommunikation og samspil med selskabets investorer og øvrige interessenter
2. Bestyrelsens opgaver og ansvar
3. Bestyrelsens sammensætning og organisering
4. Ledelsens vederlag
5. Regnskabsaflæggelse, risikostyring og revision

Herunder har vi beskrevet vores selskabsledelse inden for de fem hovedområder.

1. Selskabets kommunikation og samspillet med repræsentantskabet og interessenter

Repræsentantskabet og samspillet med selskabets ledelse

Repræsentantskabet er TryghedsGruppens øverste myndighed.

I 2013 afholdt vi tre repræsentantskabsmøder og én konference i forbindelse med efterårsmødet. Hvert år afholdes det ordinære repræsentantskabsmøde om foråret og yderligere ét repræsentantskabsmøde om efteråret. Hvert andet år afholdes desuden en konference i forbindelse med efterårsmødet. Endvidere indkaldes til ekstraordinære repræsentantskabsmøder efter behov.

Til repræsentantskabsmøderne har repræsentanterne mulighed for at anvende specialfuldmagt. Direktionen deltager i repræsentantskabsmøderne.

Repræsentantskabsmøderne udgør et centralt omdrejningspunkt for arbejdet i repræsentantskabet og for samarbejdet mellem repræsentantskab, bestyrelse og direktion. Repræsentantskabsmedlemmerne modtager forud for repræsentantskabsmødet grundig information om selskabets forhold, ligesom der på selve møderne er bred dialog og debat om de temaer, der er til beslutning.

Bestyrelsen og direktionen i TryghedsGruppen informerer løbende repræsentantskabet. Det sker bl.a. ved at udsende kvartalsrapporter, orienteringsskrivelser og pressemeddelelser. I 2013 er der lanceret en digital informations- og dialogportal til repræsentanterne, TryghedsPortalen, ligesom vi i 2013 har indført uformelle dialogmøder mellem direktionen og repræsentantskabet.

Samspillet med interessenter

TryghedsGruppens eksterne interessentkreds omfatter først og fremmest medlemmerne, der vælger repræsentantskabet. Medlemmerne har mulighed for at øve indflydelse på TryghedsGruppen og TrygFondens strategi og udvikling ved at stille op og stemme til repræsentantskabsvalgene. Hvert år afholdes på skift valg i en af landets fem regioner. Medlemmerne er de til enhver tid værende danske forsikringstagere i Tryg og/eller Nordea Liv & Pension.

Det særlige forhold til medlemmerne udtrykkes primært gennem medlemsdemokratiet. Her har TryghedsGruppen det forgangne år søgt at skabe yderligere værdi for medlemmerne i form af nemmere adgang til at stemme, bl.a. via muligheden for at stemme digitalt.

Medlemmernes interesser varetages desuden ved TryghedsGruppens indflydelse som hovedaktionær 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.

Et stærkt forsikringselskab – også langsigtet – er i forsikringstagernes interesse. Derfor er det vigtigt, at Tryg drives som et effektivt selskab, der er fuldt konkurrencedygtig i markedet. Og med et ambitiøst mål om at have de mest tilfredse kunder.

TryghedsGruppens eksterne interessentkreds omfatter herudover i princippet alle andre danskere - 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 og interesseorganisationer. Via selskabets investeringsportefølje er der desuden en række finansielle og kommercielle aktører i TryghedsGruppens interessentkreds.

Kommunikationen både med medlemmerne og danskerne generelt er under løbende tilpasning, således at både indhold og kanaler justeres i takt med behovet og den teknologiske udvikling.

For så vidt angår selskabets samfundsansvar, henvises til selskabets CSR-politik på hjemmesiden, tryghedsgruppen.dk.

Kommunikation fra TryghedsGruppen

I TryghedsGruppen lægger vi 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 brede oplysningskampagner om virksomheden samt 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 Midtjylland i begyndelsen af 2013 udsendte TryghedsGruppen stemmesedler og valgavis til de ca. 285.000 stemmeberettigede medlemmer i Region Midtjylland. Valgavisen indeholdt en oversigt over de opstillede kandidater og orienterede om valget, samt om TryghedsGruppens og TrygFondens aktiviteter.

Ved valget i Region Nordjylland i januar/februar 2014 blev der ligeledes udsendt stemmesedler til de ca. 114.000 stemmeberettigede i regionen. Ved valget i Region Nordjylland var det for første gang muligt for medlemmerne at afgive deres stemme digitalt, ligesom der blev oprettet en ny valghjemmeside med yderligere informationer om TryghedsGruppen og valget.

2) Bestyrelsens opgaver og ansvar

Bestyrelsen forestår den overordnede ledelse af selskabet. 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. Forretningsordenen inkluderer også en forretningsorden for direktionen. Forretningsordenen gennemgås én gang årligt.

I 2013 holdt bestyrelsen otte møder. Én gang årligt fastlægger bestyrelsen et årshjul for arbejdet. Årshjulet indeholder de punkter, der som minimum skal behandles på bestyrelsesmøderne, og som er væsentlige for TryghedsGruppen. Hermed sikres det, at bestyrelsen over året kommer igennem alle relevante emner. Bestyrelsen forventer at holde syv ordinære møder i 2014 inkl. et strategiseminar og mødes eventuelt derudover efter behov.

Bestyrelsen udøver stemmeretten på selskabets aktiebesiddelser.

3) Bestyrelsens sammensætning og organisering

Ifølge vedtægterne kan TryghedsGruppens bestyrelse bestå af mellem seks og ti medlemmer valgt af og blandt repræsentantskabet. Bestyrelsen består aktuelt af otte medlemmer. 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. Dette er med henblik på at sikre kontinuitet i bestyrelsen, hvilket er baggrunden for fravigelsen af Anbefalingerne for god selskabsledelse på dette punkt, hvor det anbefales, at bestyrelsen er på valg hvert år. Genvalg 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 sin indtræden i bestyrelsen en skriftlig og mundtlig introduktion til selskabet.

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

Formandskabet tilrettelægger sammen med direktionen bestyrelsesmøderne.

Bestyrelsen har nedsat et vederlagsudvalg, der består af medlemmerne af bestyrelsens formandskab med bestyrelsesformanden som formand. Idet alle bestyrelsesmedlemmerne er uafhængige, er medlemmerne af vederlagsudvalget også uafhængige. Selskabet har fastsat en lønpolitik efter bestemmelserne i lov om finansiel virksomhed.

I forbindelse med TrygFondens arbejde på forskningsområdet rådfører bestyrelsen sig med TrygFondens Rådgivende Forskningsudvalg, hvor det er relevant. Endvidere har bestyrelsen nedsat et bevillingsudvalg for behandling af TrygFondens landsdækkende donationer på under 5 mio. DKK. Bevillingsudvalget består af tre bestyrelsesmedlemmer, hvoraf den ene er en af bestyrelsens næstformænd.

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 medlemmers og bestyrelsens arbejde samt en evaluering af arbejdet i direktionen og effektiviteten i samarbejdet mellem bestyrelsen og direktionen.

4) Ledelsens 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 23 til moderselskabets årsregnskab.

5) Regnskabsaflæggelse, risikostyring og revision

Regnskabsaflæggelse

TryghedsGruppen udarbejder årligt og halvårligt et eksternt koncernregnskab opstillet efter International Financial Reporting Standards (IFRS') principper og et moderselskabsregnskab efter Finanstilsynets retningslinjer. Øvrige kvartaler belyses gennem koncernredegørelser opstillet efter IFRS. I alle regnskabspublikationer gør vi samtidig rede for hver af de til koncernen knyttede virksomheder. Disse publikationer er eksternt tilgængelige.

Som grundlag for den løbende opfølgning foretages hver måned intern rapportering fra datterselskaber til TryghedsGruppens økonomiafdeling. Hvert kvartal udarbejdes en fyldig økonomirapport til bestyrelsen, og uden for kvartalsmånederne sendes et sammendrag heraf til TryghedsGruppens bestyrelse.

Risikostyring

For så vidt angår risikostyring, henvises der til afsnittet Kapitalforvaltning i selskabets årsrapport.

Revision

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

Endvidere er der etableret en intern revision.

Bestyrelsen får regelmæssigt forelagt protokollater fra selskabets revisor og den interne revision og tager løbende stilling hertil.