

## **Bolagsstyrningsrapport för 2010**

Bolagsstyrning i Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt, utgår från svensk lagstiftning, främst Försäkringsrörelselagen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, bolagsordningen samt Svensk Kod för bolagsstyrning. Pensionsgaranti följer koden med undantag för de avvikelser som direkt följer av bestämmelser i försäkringslagstiftningen eller av det faktum att bolaget är ett ömsesidigt försäkringsbolag.

Bolagsstyrningsrapporten utgör inte en del av de formella årsredovisningshandlingarna och är inte granskad av bolagets revisorer.

### **Mål för verksamheten**

Det övergripande målet för bolagets verksamhet är att försäkra, administrera och utveckla pensionslösningar och därmed göra det möjligt för företagen att själva disponera över sitt pensionskapital samtidigt som de anställdas pensioner är tryggade.

### **Delägare**

PRI Pensionsgaranti är ett ömsesidigt försäkringsbolag. Delägare i bolaget är arbetsgivare som meddelats direkt försäkring. Bolaget har cirka 1 500 delägare. Varje delägars ansvarighet är begränsad till två procent av pensionskulden.

### **Bolagsstämma**

Bolagsstämman är bolagets högsta beslutande organ och utgörs av en fullmäktigeförsamling bestående av tjugo ledamöter med personliga suppleanter.

Tio av ledamöterna jämte suppleanter utses av Svenskt Näringsliv inom kretsen av delägare i bolaget. Återstående tio ledamöter jämte suppleanter utses av delägare, som blivit uttagna genom av styrelsen verkställd utlottning. Mandatperioden är fyra år.

På bolagsstämman, som hölls den 27 maj 2010 i Näringslivets Hus, Storgatan 19 i Stockholm, närvarade femton röstberättigade fullmäktige och en suppleant.

### **Valberedning**

Bolagsstämman 2010 omvalde Eddie Dahlberg, Charlotte Lindstedt och Peter Sandehed till ledamöter i valberedningen. Svenskt Näringsliv hade till ledamot utsett Christer Ågren.

Valberedningens uppgift är att till bolagsstämman lämna förslag på ordförande och övriga ledamöter i styrelsen. Valberedningen ska som underlag för sina förslag fastställa vilka kompetenser som styrelsen samlat bör representera för att möta de krav som ställs på bolaget, bedöma hur den aktuella styrelsen

uppfyller kompetenskraven samt fastställa kravprofil på nya ledamöter. Valberedningen ska vidare lämna förslag till arvode och annan ersättning för styrelseuppdrag till var och en av styrelseledamöterna. Valberedningen ska också lämna förslag till val och arvodering av revisor.

### **Styrelsen, utskott och kommittéer**

Styrelsen består av elva ledamöter.

Sex ledamöter väljs av bolagsstämman. Unionen och Ledarna utser vardera en ledamot. Därutöver utser styrelsen för Pensionsregistreringsinstitutet (PRI), ideell förening, tre ledamöter.

Styrelsens ordförande ska väljas av bolagsstämman inom kretsen av de stämموvalda ledamöterna. Om ordföranden lämnar sitt uppdrag under mandattiden ska styrelsen inom sig, men bland de stämموvalda ledamöterna, välja ordförande för tiden intill dess nästa ordinarie bolagsstämma hållits.

Styrelsen väljs för ett år i taget. Sex ledamöter omvaldes av bolagsstämman 2010. Unionen och Ledarna utsåg vardera en ledamot och PRI ideell förening utsåg tre ledamöter.

För uppgift om styrelsens sammansättning – namn, ålder, huvudsaklig utbildning, arbetserfarenhet, andra uppdrag och oberoendestatus enligt koden - hänvisas till årsredovisningen för 2010. Av styrelsens ledamöter är sex män och fem kvinnor. Samtliga styrelseledamöter är oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen.

Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning för styrelsearbetet samt en instruktion för VD. Vid sitt konstituerande sammanträde utser styrelsen ledamöter i Risk- och revisionsutskottet samt Ersättningsutskottet. En utvärdering av styrelsens arbete under 2010 har gjorts.

Under 2010 sammanträdde styrelsen åtta gånger. Sammanträdena har ägt rum i bolagets lokaler och protokollförts. De har följt en godkänd dagordning och underliggande dokumentation har sänts till varje ledamot före varje styrelsemöte. Närvaro mm framgår av följande tabell:

Namn	Invald	Närvaro/antal styrelsemöten	Utskott
Ingvar Petersson, ordf.	1996	8/8	Ersättningsutskottet
Tore Bertilsson	2009	7/8	Ersättningsutskottet
Gunilla Dahmm	2009	8/8	
Karin Eliasson	2003	5/8	Ersättningsutskottet
Thomas Eriksson	2009	6/8	
Susanne Forssman	2008	7/8	
Hans Gidhagen	2007	8/8	
Per Hedelin	2004	7/8	* Revisionsutskottet ** Risk- och revisionsutskottet
Kajsa Lindståhl	2007	8/8	* Revisionsutskottet, ordf. ** Risk- och revisionsutskottet
Lennart Ribohn	2000	8/8	* Risk- & compliancekommittén, ordf. ** Risk- och revisionsutskottet, ordf.
Kristina Åkerstrand	2009	8/8	

\* Till Bolagsstämman  
\*\* Från Bolagsstämman

Risk- och compliancekommittén, som fram till bolagsstämman 2010 bestått av styrelseledamoten Lennart Ribohn (ordförande), Jan Ahlström (VD) och Lars Björkman (chefjurist), har inför styrelsen haft det övergripande ansvaret att säkerställa att kraven i Finansinspektionens allmänna råd om intern styrning och kontroll och Svensk kod för bolagsstyrning uppfylls.

Revisionsutskottet, som fram till bolagsstämman 2010 bestått av styrelseledamöterna Kajsa Lindståhl (ordförande), Lennart Ribohn och Per Hedelin har haft de arbetsuppgifter som anges i koden, bl a beredning av styrelsens arbete med att kvalitetssäkra bolagets finansiella rapportering, fortlöpande träffa bolagets revisorer för att informera sig om och utvärdera revisionsarbetet samt biträda valberedningen vid framtagandet av förslag till revisorer och arvodering av revisionsinsatsen.

Styrelsen beslöt vid sitt sammanträde den 23 mars 2010 att Risk- och compliancekommittén och Revisionsutskottet skulle slås samman till ett utskott efter bolagsstämman 2010. Det nya utskottet, Risk- och revisionsutskottet, har bestått av styrelseledamöterna Lennart Ribohn (ordförande), Per Hedelin och Kajsa Lindståhl samt VD som adjungerad ledamot. Utskottet har övertagit de ansvarsområden som tidigare ålegat Risk- och compliancekommittén och Revisionsutskottet.

Ersättningsutskottet, bestående av styrelseordförande Ingvar Petersson (ordförande) och styrelseledamöterna Karin Eliasson och Tore Bertilsson, bereder frågor om ersättningsprinciper, ersättningar och andra anställningsvillkor för VD och bolagsledningen. Vidare ska utskottet följa och utvärdera tillämpningen av gällande ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer i bolaget.

En rådgivande kommitté i finansfrågor (Finanskommittén) inrättades från tidpunkten för 2010 års bolagsstämma. Finanskommittén består av styrelseledamöterna Kajsa Lindståhl och Tore Bertilsson. Kommittén fungerar som ett forum för rådgivning och diskussion vad gäller sådana frågor som är av väsentlig betydelse för placeringsverksamheten i PRI Pensionsgaranti, vilka faller inom VD:s behörighet.

### **Verkställande direktören**

Verkställande direktör från och med 1 januari 2010 är Jan Ahlström (f 1956).

Jan Ahlström har inga väsentliga uppdrag utanför bolaget.

Jan Ahlström har inget väsentligt aktieinnehav eller delägarskap i företag som bolaget har betydande affärsförbindelser med.

### **Intern kontroll och riskhantering avseende den finansiella rapporteringen för räkenskapsåret 2010**

Bolaget har upprättat ett ramverk för bolagsstyrning som dokumenterats och kommunicerats i **styrande dokument** så som interna riktlinjer, instruktioner, rapporter och protokoll. Dessa omfattar alla identifierade väsentliga områden och ger erforderlig vägledning till olika befattningshavare inom bolaget.

Alla styrande dokument inom området intern kontroll ska kommuniceras tydligt och hållas tillgängliga för berörd personal. För operativa processer som berör den finansiella rapporteringen finns rutinbeskrivningar med kontrollaktiviteter som syftar till att säkerställa den interna kontrollen.

Regelefterlevnad är ett ansvar för alla anställda i bolaget. Bolaget har en **compliancefunktion** som arbetar aktivt med att kontrollera att lagar, förordningar och interna regler samt god sed och efterlevs inom bolaget. Denna funktion har under 2010 upprätthållits av bolagets chefjurist.

Bolaget har fastställt processer för att säkerställa att bolagets principer för finansiell rapportering och intern kontroll efterlevs, samt att den finansiella rapporteringen är upprättad i överensstämmelse med lag, tillämpliga redovisningsstandarder och reglering som gäller för bolagets verksamhet.

Styrelsen informeras regelbundet om bolagets finansiella ställning och resultat. Vid varje styrelsemöte framläggs en resultat- och avkastningsrapport och halvårsvis presenteras en fullständig balans- och resultaträkningsrapport.

Vidare erhåller styrelsen minst två gånger per år en rapport från **Risk- och revisionsutskottet**, som kritiskt behandlar redovisningsfrågor samt övervakar effektiviteten i internkontrollen, internrevisionen och riskhanteringssystemen avseende den finansiella rapporteringen.

Revisorerna rapporterar löpande till Risk- och revisionsutskottet och till styrelsen i samband med årsbokslut.

Bolagets riskhantering omfattar förebyggande åtgärder som syftar till att förhindra eller begränsa såväl risker som skadeverkningar. Riskhanteringen omfattar också alla former av kontroll av att de förebyggande åtgärderna fungerar på ett tillfredsställande sätt. I första hand sker en löpande kontroll inom respektive ansvarsområde vilket respektive chef svarar för. För att säkerställa en oberoende löpande riskkontroll beslutade bolaget under hösten 2010 att fr. o m 2011 inrätta en särskild **risk management funktion**. Funktionen ska vara styrelsens, inklusive Risk- och revisionsutskottet, VD:s och företagsledningens organ för att identifiera och löpande kontrollera de finansiella risker som följer med verksamheten. Särskild uppmärksamhet ska inledningsvis fästas vid analysen och kontrollen av de risker som i enlighet med bolagets riskkontrollrapport bedöms ha stor potentiell påverkan på bolagets egna kapital om de faller ut.

Den löpande inventeringen av bolagets risker resulterar i en särskild **Riskkontrollrapport**. Riskkontrollrapporten anger den aktuella bedömda risknivån för de enskilda riskerna inom bolaget samt riskens påverkan på det egna kapitalet om risken faller ut. Vidare anger rapporten planerade och genomförda åtgärder för varje identifierad risk. Riskkontrollrapporten samordnas och bereds av risk management funktionen och behandlas därefter i bolagets Risk- och revisionsutskott. Aktuellt riskläge rapporteras till styrelsen minst två gånger per år eller vid behov oftare.

Bolagets **internrevisor** har arbetat enligt den granskningsplan som styrelsen har fastställt för 2010. Granskningen har bl.a. omfattat genomgång av rutiner för lämnad återbäring och kreditavdelningens efterlevnad av bolagets styrdokument. Vidare har rutiner hänförliga till den del av verksamheten som tillkommit i samband med samgåendet med PRI Pensionstjänst AB den 1 januari 2010 granskats. Slutsatsen av internrevisionens granskning, de åtgärder som ska vidtas och statusen avseende dessa, avrapporteras löpande till Risk- och revisionsutskottet samt årligen till styrelsen.