

Bolagsstyrningsrapport för 2008

Bolagsstyrning i Försäkringsbolaget 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 dels de avvikelser som direkt följer av bestämmelser i försäkringslagstiftningen eller av det faktum att bolaget är ett ömsesidigt försäkringsbolag, dels följande. Revisionsutskottet består av två ledamöter istället för kodens stipulerade tre. Med beaktande av att bolagets verksamhet ifråga om produkter är begränsat till kredit- och borgensförsäkring, att bolagets finansiella tillgångar i huvudsak består av relativt enkla, standardiserade instrument samt att bolaget bara har ett verksamhetsställe, har det bedömts som tillräckligt med två ledamöter i utskottet.

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 göra det möjligt för delägarna att själva disponera över sitt pensionskapital samtidigt som de anställdas pensioner är tryggade.

Delägare

Pensionsgaranti är ett ömsesidigt försäkringsbolag. Delägare i bolaget är arbetsgivare som meddelats direkt försäkring. Bolaget har drygt 1 400 delägare. Varje delägars ansvarighet är begränsad till 2 procent av pensionskulden.

Bolagsstämma

Bolagsstämman är bolagets högsta beslutande organ och utgörs av en fullmäktigeförsamling bestående av 20 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 28 maj 2008 i Näringslivets Hus, Storgatan 19 i Stockholm, närvarade 16 röstberättigade fullmäktige och 2 suppleanter.

Valberedning

Valberedningens uppgift är att till bolagsstämman lämna förslag på styrelseledamöter och revisorer samt på ersättning till dessa. 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.

Styrelsen, utskott och kommittéer

Styrelsen består av nio ledamöter. Sju ledamöter väljs av bolagsstämman och två ledamöter utses av Unionen och Ledarna. Styrelsen väljs för ett år i taget. Sju ledamöter omvaldes på ordinarie bolagsstämman 2008. Unionen och Ledarna utsåg vardera en ledamot.

För uppgift om styrelsens sammansättning – namn, ålder, huvudsaklig utbildning, arbetserfarenhet, andra uppdrag och oberoendestatus enligt koden - hänvisas till årsredovisningen för 2008. Av styrelsens ledamöter är sex män och tre 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 compliancekommittén, Ersättningsutskottet samt Revisionsutskottet. En utvärdering av styrelsens arbete har skett vid styrelsemötet den 20 januari 2008 och skall fortsättningsvis ske varje år.

Under 2008 sammanträdde styrelsen nio 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, ordförande	1996	9/9	Ersättningsutskottet
Björn Bergman*	1985	3/4	
Gunilla Dahmm*	1995	2/4	
Karin Eliasson	2003	8/9	Ersättningsutskottet
Urban Fastrup*	2005	4/4	
Susanne Forssman**	2008	4/4	
Hans Gidhagen	2007	9/9	

Namn	Invald	Närvaro/antal styrelsemöten	Utskott
Lars Gårdö	1991	6/9	Ersättningsutskottet
Per Hedelin	2004	6/9	
Kajsa Lindståhl	2007	9/9	Revisionsutskottet
Lennart Ribohn	2000	9/9	Risk- och compliancekommittén, Revisionsutskottet
Göran Tunhammar	2003	7/9	

* Till bolagstämman

** Fr o m augusti 2008

Risk- och compliancekommittén, bestående av styrelseledamoten Lennart Ribohn, (ordförande), Peter Lindblad (VD), Lars Björkman (chefjurist), har inför styrelsen det övergripande ansvaret att säkerställa att kraven i Finansinspektionens allmänna råd om intern styrning och kontroll och Svensk kod för bolagsstyrning uppfylls.

Ersättningsutskottet, bestående av styrelseordförande Ingvar Petersson (ordförande) och styrelseledamöterna Karin Eliasson och Lars Gårdö, lämnar förslag till styrelsen om lön och annan ersättning till VD och företagsledningen.

Revisionsutskottet, bestående av styrelseledamöterna Kajsa Lindståhl (ordförande) och Lennart Ribohn, har de arbetsuppgifter som anges i koden 10.2, bl a beredning av styrelsens arbete med att kvalitetssäkra bolagets finansiella rapportering, förtlöpande träffa bolagets revisorer för att informera sig om och utvärdera revisionsarbetet samt biträda valberedningen vid framtagandet av förslag till revisorer och arvodering av revisionsinsatsen.

Verkställande direktören

Verkställande direktör är Peter Lindblad (f 1952), civilekonom och verksam i Försäkringsbolaget Pensionsgaranti, ömsesidigt, sedan 1979.

VD är ordförande i stiftelsen Ackordcentralen samt AC Gruppen AB (dotterbolag till Ackordcentralen).

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

Intern kontroll och riskhantering avseende den finansiella rapporteringen för räkenskapsåret 2008

Bolaget har upprättat ett ramverk för intern styrning och kontroll som dokumenterats och kommunicerats i styrande dokument såsom interna riktlinjer,

instruktioner, rapporter och protokoll. Dessa omfattar väsentliga områden och ger erforderlig vägledning till olika befattningshavare inom bolaget.

En inventering av bolagets risker resulterar i en särskild Riskkontrollrapport. Riskkontrollrapporten anger den aktuella bedömda risknivån för de enskilda riskerna inom bolaget samt riskens potentiella påverkan på det egna kapitalet. Vidare anger rapporten planerade och genomförda åtgärder för varje identifierad risk. Riskkontrollrapporten hålls fortlöpande uppdaterad och behandlas i bolagets Risk- och compliancekommitté, som rapporterar aktuellt riskläge till styrelsen två gånger per år eller vid behov oftare. Risker som kan påverka de finansiella rapporternas kvalitet behandlas särskilt i Revisionsutskottet.

Under hösten 2008 har bolaget gjort en utvärdering och granskning av upprättade processbeskrivningar för ekonomiavdelningen och därmed sammanhängande interna kontroller. I samband härmed har även kapitalförvaltningsprocessen, som involverar både finans- och ekonomiavdelningen, kartlagts och varit föremål för granskning. I processbeskrivningarna finns särskilda moment inbyggda för att kontrollera risker och förebygga oönskade riskutfall. Granskningen har lett till att ett antal åtgärder vidtagits för att ytterligare förstärka den interna kontrollen.

Styrelsen informeras regelbundet om bolagets finansiella ställning och resultat. Styrelsen erhåller en resultat- och avkastningsrapport vid varje styrelsemöte.

Revisionsutskottet, som styrelsen utsett i maj 2008, ska bereda bland annat frågor som rör intern kontroll och regelefterlevnad avseende den finansiella rapporteringen. Utskottet ska årligen, eller vid behov oftare, avge rapport till styrelsen. Revisionsutskottet ska samordna sina insatser med Risk- och compliancekommittén. Protokoll från såväl Revisionsutskottet som Risk- och compliancekommittén ska skickas till styrelsen tillsammans med styrelsematerialet inför nästkommande styrelsemöte. Revisorerna rapporterar löpande till Revisionsutskottet och till styrelsen i samband med årsbokslut.

Bolagets internrevisor har granskat den interna kontrollen och har arbetat enligt den granskningsplan som styrelsen fastställde för granskningsarbetet under 2008. Resultatet av granskningen har rapporterats löpande till Risk- och compliancekommittén och Revisionsutskottet samt till styrelsen efter behandling i respektive kommitté.

XXXX