

Bolagsstyrningsrapport för 2009

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 göra det möjligt för delägarna 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 drygt 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 29 maj 2009 i Näringslivets Hus, Storgatan 19 i Stockholm, närvarade 16 röstberättigade fullmäktige och 2 suppleanter. Stämman beslöt att samgående skulle ske med PRI Pensionstjänst AB per 1 januari 2010 genom övertagande av PRI Pensionstjänst AB:s personal samt tillgångar och skulder.

Med anledning av samgåendet höll bolaget en extra bolagsstämma den 11 november 2009 varvid stämman beslöt att ändra bolagets firma till Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt, per 1 januari 2010.

Valberedning

Bolagsstämman 2009 omvalde Eddie Dahlberg, Charlotte Lindstedt och Peter Sandehed till ledamöter i valberedningen. Svenskt Näringsliv, som enligt den ändrade bolagsordningen skulle utse en ledamot, utsåg 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

Bolagsstämman 2009 beslöt att styrelsen ska bestå 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. Fyra ledamöter omvaldes och två ledamöter nyvaldes av bolagsstämman 2009. 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 2009. 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 compliancekommittén, Ersättningsutskottet samt Revisionsutskottet. En extern utvärdering av styrelsens arbete har skett vid styrelsemötet den 29 maj 2009 och utvärdering ska fortsättningsvis ske varje år.

Under 2009 sammanträdde styrelsen nio gånger, varav ett telefonmöte. 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, ordföranc	1996	9/9	Ersättningsutskottet
Tore Bertilsson**	2009	1/5	Ersättningsutskottet (från bolagsstämman)
Gunilla Dahmm **	2009	4/5	
Karin Eliasson	2003	9/9	Ersättningsutskottet
Thomas Eriksson **	2009	3/5	
Susanne Forssman	2008	9/9	
Hans Gidhagen	2007	9/9	
Lars Gårdö *	1991	3/4	Ersättningsutskottet (till bolagsstämman)
Per Hedelin	2004	7/9	Revisionsutskottet (från bolagsstämman)
Kajsa Lindståhl	2007	8/9	Revisionsutskottet
Lennart Ribohn	2000	9/9	Risk- & compliancekommittén, Revisionsutskottet
Göran Tunhammar *	2003	3/4	
Kristina Åkerstrand **	2009	5/5	

* Till Bolagsstämman

** Från Bolagsstämman

Risk- och compliancekommittén, som under året bestått av styrelseledamoten Lennart Ribohn, (ordförande), Peter Lindblad (VD) och 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 Tore Bertilsson, lämnar förslag till styrelsen om lön och annan ersättning till VD och företagsledningen.

Revisionsutskottet, bestående av styrelseledamöterna Kajsa Lindståhl (ordförande), Lennart Ribohn och Per Hedelin har haft de arbetsuppgifter som anges i koden 10.2 (i dess lydelse för 2009), 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.

Verkställande direktören

Verkställande direktör till och med 31 december 2009 har varit Peter Lindblad (f 1952), civilekonom och verksam i Försäkringsbolaget Pensionsgaranti, ömsesidigt, sedan 1979.

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

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

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

Intern kontroll och riskhantering avseende den finansiella rapporteringen för räkenskapsåret 2009

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.

Bolaget följer löpande upp efterlevnaden av styrande dokument, koder 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.

En inventering 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 hålls fortlöpande uppdaterad och behandlas i bolagets **Risk- och compliancekommitté**, som rapporterar aktuellt riskläge till styrelsen minst två gånger per år eller vid behov oftare. Under hösten 2009 har kommittén särskilt behandlat de risker som följer med anledning av samgåendet med PRI Pensionstjänst AB per 1 januari 2010. I samband härmed har bland annat riskerna vid införandet av ett nytt ekonomisystem analyserats. Vidare har ett särskilt projekt avseende gemensam driftmiljö startas. Åtgärder har vidtagits för att hantera de identifierade riskerna.

Styrelsen erhåller protokoll från varje möte i kommittén. Risker som kan påverka de finansiella rapporternas kvalitet behandlas särskilt i Revisionsutskottet.

Revisionsutskottet svarar för beredningen av styrelsens arbete med att kvalitetssäkra bolagets finansiella rapportering samt frågor angående intern styrning och kontroll, riskhantering och regelefterlevnad som har bäring på bolagets finansiella rapportering. Utskottet ska årligen, eller vid behov oftare, avge rapport till styrelsen. Styrelsen erhåller protokoll från varje möte i utskottet. Revisionsutskottet samordnar sina insatser med bolagets Risk- och compliancekommitté. Revisorer rapporterar löpande till Revisionsutskottet och till styrelsen i samband med årsbokslut. Under hösten 2009 har utskottet särskilt berett frågor angående bolagets kreditverksamhet. Därvid har bland annat styrelsens beslutsunderlag i kreditärenden behandlats och en närmare beskrivning av grunderna för kreditbedömningen utarbetats.

Bolagets **internrevisor** har granskat den interna kontrollen avseende den finansiella rapporteringen och arbetar enligt den granskningsplan som styrelsen har fastställt. För 2009 har granskningsplanen kompletterats med särskild uppföljning av åtgärder föranledda av samgåendet med PRI Pensionstjänst AB. Resultatet av granskningen rapporteras löpande till Risk- och compliancekommittén och Revisionsutskottet samt årligen till styrelsen efter behandling i respektive kommitté.

xxxx