

# Bolagsstyrningsrapport 2009

AFA SJUKFÖRSÄKRINGSAKTIEBOLAG

org. nr. 502033-0642

# Innehåll

<b>Inledning</b> .....	<b>4</b>
Svensk kod för bolagsstyrning .....	4
Avvikelse från koden.....	4
Valberedning .....	4
<b>Styrelsen</b> .....	<b>4</b>
Styrelsens sammansättning .....	4
Uppgifter om styrelseledamöter, suppleanter och arbetstagarrepresentanter.....	5
Styrelseledamöter och suppleanter valda vid bolagsstämman 2009.....	5
Styrelseledamöter och suppleanter fram till bolagsstämman 2009 .....	9
Arbetstagarrepresentanter som tillträdde vid bolagsstämman 2009 .....	11
Arbetstagarrepresentanter fram till bolagsstämman 2009 .....	11
Krav på oberoende .....	12
Bolagsstämma .....	12
Styrelsens arbete .....	12
Styrelsens arbete i utskott.....	13
Finansutskottet.....	13
Försäkringsutskottet .....	13
Revisionsutskottet.....	14
Ersättningsutskottet.....	14
Utvärdering .....	14
<b>Verkställande direktören</b> .....	<b>14</b>
Överträdelse noteringsavtal m.m.....	15
<b>Styrelsens rapport om intern kontroll 2009</b> .....	<b>15</b>
Inledning.....	15
Kontrollmiljö.....	15
Riskbedömning.....	15
Kontrollaktiviteter.....	16
Information och kommunikation .....	17
Uppföljning .....	17



## Inledning

### **Svensk kod för bolagsstyrning**

För AFA Sjukförsäkringsaktiebolag, org. nr. 502033-0642, (AFA Sjukförsäkring) är sunda principer för bolagsstyrning en viktig förutsättning för att skapa förtroende hos våra ägare, uppdragsgivare, kunder och medarbetare. Även om AFA Sjukförsäkring inte tillhör den huvudsakliga målgruppen för Svensk kod för bolagsstyrning ("Koden") är det naturligt att bolag som ägs av arbetsmarknadens parter i möjligaste mån vill föregå med gott exempel och följa utvecklingen inom området. AFA Sjukförsäkring har därför beslutat att bolaget, där det anses lämpligt, mot bakgrund av ägarstruktur och verksamhetens art ska följa Koden.

Denna bolagsstyrningsrapport är upprättad i enlighet med Koden. Bolagets revisorer har inte granskat rapporten.

### **Avvikelse från koden**

AFA Sjukförsäkring har valt att avvika från Koden på följande punkter:

Enligt Koden ska bolaget ha en valberedning som skall lämna förslag till ordförande och övriga ledamöter i styrelsen samt arvode och annan ersättning för styrelseuppdrag till var och en av ledamöterna. Valberedningen ska också lämna förslag till val och arvodering av revisor.

Bolagets ägare har valt att inte tillsätta en valberedning. Skälet till detta är att bolaget endast har två ägare, vilka genom sina ombud på bolagsstämman utser styrelserepresentanter. Samtliga ägare har härigenom full insyn i styrelsens arbete. När styrelseledamöter utses ser ägarna till att det samlade behovet av kunskap och erfarenhet uppfylls.

### **Valberedning**

Bolagets ägare har valt att inte tillsätta en valberedning (se ovan).

## Styrelsen

### **Styrelsens sammansättning**

Enligt AFA Sjukförsäkrings bolagsordning ska styrelsen bestå av minst fem och högst nio ledamöter. Suppleanterna utses i samma ordning och för samma tid som styrelseledamöter och träder in när en styrelseledamot inte har möjlighet att närvara vid styrelsemöte. Bland styrelseledamöterna skall Svenskt Näringsliv och Landsorganisationen i Sverige (LO) utse en ledamot vardera att särskilt övervaka att försäkringstagarnas och de försäkrades intresse vederbörligen iakttas. Inom styrelsen finnas två arbetstagarrepresentanter.

Under 2009 bestod bolagets styrelse fram till bolagsstämman den 11 juni 2009 av ledamöterna Bertil Jonsson (ordförande), Jan-Peter Duker, Wanja Lundby-Wedin, Lars Jansson, Per Bardh, Birgitta Böhlin, Hans Gidhagen, Kjell Ahlberg och Ulla Lindqvist.

För att särskilt bevaka försäkringstagarnas och de försäkrades intressen var Jan-Peter Duker utsedd till ordinarie ledamot av Svenskt Näringsliv och Wanja Lundby-Wedin utsedd av LO.

Om någon av styrelseledamöterna Jan-Peter Duker, Lars Jansson, Birgitta Böhlin eller Hans Gidhagen inte hade möjlighet att närvara vid styrelsemöte skulle suppleanten Björn Oxhammar träda in. På samma sätt skulle styrelseledamoten Wanja Lundby-Wedin ersättas av suppleanten Renée Andersson och styrelseledamöterna Per Bardh, Kjell Ahlberg eller Ulla Lindqvist ersättas av suppleanten Ellen Nygren.

Per-Olov Johansson och Per Nyström var av Försäkringstjänstemannaförbundet respektive Akademikerförbundet utsedda till arbetstagarrepresentanter.

Vid bolagsstämma den 11 juni 2009 valdes en ny styrelse bestående av ledamöterna Bertil Jonsson (ordförande), Birgitta Böhlin, Ulrik Wehtje, Hans Gidhagen, Kjell Ahlberg, Ella Niia och Thomas Abrahamsson.

För att särskilt bevaka försäkringstagarnas och de försäkrades intressen är Christer Ågren utsedd till ordinarie ledamot av Svenskt Näringsliv och Ulla Lindqvist av LO.

Om någon av styrelseledamöterna Christer Ågren, Birgitta Böhlin, Ulrik Wehtje eller Hans Gidhagen inte har möjlighet att närvara vid styrelsemöte skall suppleanterna Ingvar Backle och Björn Oxhammar träda in i nu nämnda ordning. På samma sätt skall styrelseledamöterna Ulla Lindqvist, Kjell Ahlberg, Ella Niia eller Thomas Abrahams-

son ersättas av suppleanterna Renée Andersson och Tommy Tillgren i nu nämnda ordning.

Per-Olov Johansson och Mikael Jakobsson är utsedda av Försäkringstjänstemannaförbundet respektive Akademikerförbundet till arbetstagarrepresentanter i den nya styrelsen.

Bertil Jonsson omvaldes till ordförande i AFA Sjukförsäkring.

Information om ersättning till styrelseledamöterna och styrelsesuppleanterna som beslutades av bolagsstämman den 11 juni 2009 finns i not 23 i årsredovisningen för 2009.

## Uppgifter om styrelseledamöter, suppleanter och arbetstagarrepresentanter

*Styrelseledamöter och suppleanter valda vid bolagsstämman 2009*

### Styrelseledamöter:

#### **BERTIL JONSSON, F 1940**

Nuvarande befattning	Styrelseordförande
Ledamot i utskott m.m.	Ordförande i Finansutskottet, Försäkringsutskottet, Revisionsutskottet och Ersättningsutskottet
Utbildning/examen	
Andra styrelseuppdrag	AFA Livförsäkringsaktiebolag, ordförande AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag, ordförande
Tidigare befattningar	Sågverksarbetare Ordförande LO Ordförande på Tidningen Aftonbladet Aktiebolag Vice ordförande i Folksam ömsesidig livförsäkring Ordförande i Folksam ömsesidig sakförsäkring Styrelseledamot i Fjärde AP-fonden

#### **THOMAS ABRAHAMSSON, F 1952**

Nuvarande befattning	Vice ordförande i SEKO, Facket för Service och Kommunikation
Ledamot i utskott m.m.	Nej
Utbildning/examen	Universitetsutbildning i historia och religion
Andra styrelseuppdrag	Svenska Skeppshypotekskassan, ledamot Nordiska och Europeiska Transportarbetarefederationerna, ledamot SEKO Kurs och Konferens Handelsbolag, ledamot
Tidigare befattningar	Arbetat till sjöss Internationell sekreterare i Svenska Sjöfolksförbundet Ordförande för SEKO sjöfolk

#### **KJELL AHLBERG, F 1955**

Nuvarande befattning	Ekonomi- och kanslichef inom LO
Ledamot i utskott m.m.	Finansutskottet, Revisionsutskottet
Utbildning/examen	Universitetsutbildning i ekonomi, statsvetenskap och juridik
Andra styrelseuppdrag	Folksam ömsesidig livförsäkring, suppleant Spaden Fastighets Aktiebolag, ordförande Aftonbladet Hierta AB, ledamot LO-TCO Rättskydd Aktiebolag, ledamot
Tidigare befattningar	Ekonomidirektör i Nacka kommun Ekonomidirektör i Locum AB

### **BIRGITTA BÖHLIN, F 1948**

Nuvarande befattning	VD för Samhall Aktiebolag
Ledamot i utskott m.m.	Finansutskottet
Utbildning/examen	Civilekonom
Andra styrelseuppdrag	Apoteket Omstrukturering AB, ordförande Mittuniversitetet, ordförande AFA Livförsäkringsaktiebolag, ledamot ALMEGA Aktiebolag, ledamot Svenskt Näringsliv, suppleant
Tidigare befattningar	Generaldirektör på Försvarets Materielverk Sjukhusdirektör på Huddinge Universitetssjukhus Ekonomidirektör på Sveriges Television

### **HANS GIDHAGEN, F 1954**

Nuvarande befattning	Svenskt Näringslivs expert/förhandlare på försäkrings- och pensionsområdet, främst med kollektivavtalade försäkringar
Ledamot i utskott m.m.	Försäkringsutskottet
Utbildning/examen	Jur kand
Andra styrelseuppdrag	AMF Pensionsförsäkring AB, ledamot Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti (ömsesidigt), ledamot PRI ideell förening, ledamot Fora AB, ledamot Collectum AB, ledamot Svenskt Näringslivs Försäkringsinformation AB, ledamot AFA Livförsäkringsaktiebolag, suppleant
Tidigare befattningar	Försäkringsjurist på SPP Avdelningschef på KPA Medlem i BusinessEurope's arbetsgrupp för social trygghet Medlem i Nätverket European Pensions Conference Medlem i International Pension & Benefit Association (IPEBLA)

### **ULLA LINDQVIST, F 1954**

Nuvarande befattning	Vice ordförande LO
Ledamot i utskott m.m.	Försäkringstagarrepresentant
Utbildning/examen	Samhällsvetenskaplig gymnasial utbildning
Andra styrelseuppdrag	Folksam Spar Aktiebolag (publ), ledamot Kooperationens pensionsanstalt (KP) Pension & Försäkring Handelsbolag, ledamot
Tidigare befattningar	Metallarbetare Arbetsmiljöombudsman Biträdande avtalssekreterare på IF Metall Förbundssekreterare på IF Metall

**ELLA NIIA, F 1955**

Nuvarande befattning	Ordförande i Hotell och Restaurang Facket
Ledamot i utskott m.m.	Nej
Utbildning/examen	Jur kand
Andra styrelseuppdrag	Folksam ömsesidig sakförsäkring, ledamot Socialdemokratiska Arbetarepartiets partistyreelse, ledamot Preventarbetsmiljö i samv. Sv Näringsliv, LO & PTK, ledamot LO-TCO Rättsskydd Aktiebolag, ledamot LO/TCO:S Biståndsnämnd, ledamot
Tidigare befattningar	Förbundsjurist i Hotell och Restaurang Facket Avtalssekreterare i Hotell och Restaurang Facket

**ULRIK WEHTJE, F 1956**

Nuvarande befattning	VD i Bokbindarebolaget AB
Ledamot i utskott m.m.	Finansutskottet
Utbildning/examen	Civilingenjör, civilekonom
Andra styrelseuppdrag	Urbana Holding AB, ordförande Grafiska Företagens Förbund, vice ordförande Grafiska Företagens Service Aktiebolag, vice ordförande AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag, ledamot AFA Livförsäkringsaktiebolag, ledamot Svenskt Näringsliv, ledamot
Tidigare befattningar	Företagsledare i 25 år

**CHRISTER ÅGREN, F 1954**

Nuvarande befattning	Vice/ställföreträdande VD i Svenskt Näringsliv
Ledamot i utskott m.m.	Ersättningsutskottet, Försäkringstagarrepresentant
Utbildning/examen	Civilekonom
Andra styrelseuppdrag	Kollektivavtalsstiftelsen Trygghetsrådet, ordförande Alecta pensionsförsäkring (ömsesidigt), ledamot Universum Group AB, ledamot Svenskt Näringsliv Service AB, ledamot AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag, försäkringstagarrepresentant AFA Livförsäkringsaktiebolag, försäkringstagarrepresentant Svenskt Näringsliv, ledamot
Tidigare befattningar	Sverigechef för Stora Enso Ordförande i Aktiebolaget Skogsindustrierna i Sverige Personalchef på bl.a. Stora Enso, SAS Sverige AB och Ericsson AB

Suppleanter:

### **RENÉE ANDERSSON, F 1965**

Nuvarande befattning	Utredare inom avtals- och socialförsäkringsområdet inom LO
Ledamot i utskott m.m.	Försäkringsutskottet
Utbildning/examen	Fil kand
Andra styrelseuppdrag	LO-TCO Rättsskydd Aktiebolag, suppleant AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag, suppleant AFA Livförsäkringsaktiebolag, suppleant
Tidigare befattningar	Utredare inom arbetsmiljöområdet inom LO Handläggare LO/TCO/SACO Brysselkontor Svenska Kommunalarbetareförbundet, utredningsavdelningen

### **INGVAR BACKLE, F 1958**

Nuvarande befattning	Expert/förhandlare på enheten Arbetsmarknad & Förhandlingservice på Svenskt Näringsliv
Ledamot i utskott m.m.	Nej
Utbildning/examen	Civilekonom
Andra styrelseuppdrag	Collectum AB, ledamot Stånghammaren AB, ledamot
Tidigare befattningar	Handläggare SPP ITP-konsult SPP Företagartjänst Försäljningschef SPP GRUPP Försäkringschef Arkitekternas Pensionskassa Förhandlare Svenskt Näringsliv

### **TOMMY TILLGREN, F 1953**

Nuvarande befattning	Andra vice ordförande i Handelsanställdas Förbund
Ledamot i utskott m.m.	Nej
Utbildning/examen	Detaljhandeln inom Kooperationen
Andra styrelseuppdrag	Folksam LO Fondförsäkringsaktiebolag (publ), ledamot Handelns utvecklingsråd, ledamot AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag, ledamot
Tidigare befattningar	Ombudsman i Handelsanställdas Förbund Avd 20 Stockholm Förhandlare och avtalssekreterare i Handelsanställdas Förbund

### **BJÖRN OXHAMMAR, F 1958**

Nuvarande befattning	Finanschef
Ledamot i utskott m.m.	Nej
Utbildning/examen	Civilekonom
Andra styrelseuppdrag	Fora AB, ledamot AFA Livförsäkringsaktiebolag, suppleant
Tidigare befattningar	Fondansvarig och economicontroller på Svenskt Näringsliv



*Styrelseledamöter och suppleanter fram till bolagsstämman 2009*

Uppgifter om Bertil Jonsson, Kjell Ahlberg, Birgitta Böhlin, Hans Gidhagen, Ulla Lindqvist, Ingvar Backle, Björn Oxhammar och Renée Andersson återfinns ovan.

*Ordinarie ledamöter:*

**PER BARDH, F 1959**

Nuvarande befattning	Avtalssekreterare inom LO
Ledamot i utskott m.m.	Finansutskottet, Ersättningsutskottet
Utbildning/examen	Social tvåårig gymnasieutbildning
Andra styrelseuppdrag	AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag, försäkringstagarrepresentant AFA Livförsäkringsaktiebolag, försäkringstagarrepresentant AMF Pensionsförsäkring AB, ledamot Fora AB, ledamot LO-TCO Rättsskydd Aktiebolag, ledamot
Tidigare befattningar	Fastighetsskötare vid L-E Lundbergs Fastighets AB i Norrköping Kassör i den lokala fackklubben vid L-E Lundbergs Fastighets AB Lokal ombudsman vid Fastighetsanställdas förbund Central ombudsman vid förbundets förhandlingsverksamhet Förhandlingsansvar inom Industrifacket Ansvar för förhandlingsfrågor på LO-kansliet Chef för Löne- och Valfärdsenheten på LO

**JAN-PETER DUKER, F 1946**

Nuvarande befattning	F d vice VD vid Svenskt Näringsliv
Ledamot i utskott m.m.	Ersättningsutskottet, försäkringstagarrepresentant
Utbildning/examen	Jur kand
Andra styrelseuppdrag	Nordic Employer's Mutual Insurance Association, vice ordförande
Tidigare befattningar	VD på Skogsindustrierna VD på Träindustriförbundet VD på Skogs- och Lantarbetsgivarförbundet Vice ordförande på Alecta pensionsförsäkring (ömsesidigt) Ordförande i Preventarbetsmiljö i samv Sv Näringsliv, LO & PTK Ordförande i Kollektivavtalsstiftelsen Trygghetsrådet Chefsbefattningar inom Skogsstyrelsen, Domänverket och Domän AB

**LARS JANSSON, F 1947**

Nuvarande befattning	VD för Wasa Express & Åkeri AB
Ledamot i utskott m.m.	Nej
Utbildning/examen	Civilekonom
Andra styrelseuppdrag	Alecta pensionsförsäkring (ömsesidigt), lekmannarevisor Wasa Express & Åkeri Aktiebolag, ledamot Åkarnas Hus i Stockholm Aktiebolag, ledamot Biltrafikens Arbetsgivareförbund BA Konsult Aktiebolag, ledamot
Tidigare befattningar	Styrelseledamot i AMF Pensionsförsäkring AB Styrelseledamot på Svenskt Näringsliv Civilekonom på Trader på C. Itoh & Co

**WANJA LUNDBY-WEDIN, F 1952**

Nuvarande befattning	Ordförande inom LO
Ledamot i utskott m.m.	Försäkringstagarrepresentant
Utbildning/examen	Undersköterskeutbildning LO:s funktionärsutbildning
Andra styrelseuppdrag	Europafacket, ordförande Folksam ömsesidig sakförsäkring, ordförande AMF Pensionsförsäkring AB, ledamot Socialdemokraternas partistyreelse, ledamot Socialdemokraternas verkställande utskott, ledamot
Tidigare befattningar	Sjukvårdsbiträde/undersköterska Andre ordförande i LO Ombudsman/enhetschef Svenska Kommunalarbetarförbundet

**Suppleanter:****ELLEN NYGREN, F 1966**

Nuvarande befattning	Ombudsman inom LO, främst inom området avtalsförsäkring och pensioner
Ledamot i utskott m.m.	Försäkringsutskottet
Utbildning/examen	Jur kand, arbetsrättslig och försäkringsrättslig inriktning
Andra styrelseuppdrag	AMF Pensionsförsäkring AB, ledamot Fora AB, ledamot
Tidigare befattningar	Näringsdepartementet Förhandling- och samverkansområdet PTK Försäkringskassan Stockholms län

*Arbetstagarrepresentanter som tillträdde vid bolagsstämman 2009*

<b>MIKAEL JAKOBSSON, F 1966</b>	Utsedd av Akademikerföreningen inom AFA Försäkring
Nuvarande befattning	Kommunikatör på AFA Försäkrings Kommunikationsavdelning
Utbildning/examen	Informatör (Informationsprogrammet Karlstads Universitet)
Andra styrelseuppdrag	AFA Fritid, kassör
Tidigare befattningar	Skadereglerare på AFA Försäkring Projektledare på Kristinehamns kommun Lärare på Kristinehamns kommun Fartygsvärd på Viking Line Säljare på MQ

<b>PER-OLOV JOHANSSON, F 1947</b>	Utsedd av FTF:s Personalförening inom AFA Försäkring
Nuvarande befattning	Ordförande i FTF:s personalförening inom AFA Försäkring
Utbildning/examen	Radio- och telereparatörutbildning, Järfälla Yrkeskola Företagsekonomi, Påhlmans handelsinstitut Pedagogik, Juridisk översikt kurs Ekonomisk historia vid Sthlms Universitet
Andra styrelseuppdrag	Nej
Tidigare befattningar	Ordförande på Lindormsnäs behandlingshem (SAF-LO) Styrelseledamot på Lindormsnäs behandlingshem Styrelseledamot på FTF Ledamot i AFA Försäkrings företagshälsovård, MHC Klubbordförande i Folksam

*Arbetstagarrepresentanter fram till bolagsstämman 2009*

Uppgift om Per-Olov Johansson återfinns ovan.

<b>PER NYSTRÖM, F 1967</b>	Utsedd av Akademikerföreningen vid AFA Försäkring
Nuvarande befattning	Projektledare, konsult AFA Försäkring
Utbildning/examen	International Social Science, Växjö universitet Reservofficersutbildning
Andra styrelseuppdrag	Nej
Tidigare befattningar	Konsult åt EPSU/UNI-Europa Projektledare ICT vid Karolinska Institutet Managementkonsult vid Cross Communication Etableringsansvarig samt kontorschef USA för Borneo Internet Management Organisationsutvecklare och projektledare vid Celemi International Instruktör i Svenska Armén Högstadielärare samt gymnasielärare

### Krav på oberoende

Bertil Jonsson, Birgitta Böhlin och Ulrik Wehtje uppfyller Kodens krav på oberoende i förhållande till bolaget/bolagsledningen och större aktieägare.

Övriga bolagsstämموالدا styrelseledamöter är enligt Koden att anse som oberoende i förhållande till bolaget/bolagsledningen men kan inte anses som oberoende i förhållande till större aktieägare.

### Bolagsstämma

Aktieägares rätt att besluta i försäkringsbolags angelägenheter utövas vid bolagsstämma.

Vid den ordinarie bolagsstämman fastställs resultaträkning och balansräkning samt beslutas hur resultatet skall disponeras och om ansvarsfrihet för styrelse och

verkställande direktör.

Dessutom väljs styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, försäkringstagarrepresentanter, revisorer, revisorsuppleanter, lekmannarevisorer och suppleanter för dessa. Slutligen fattas beslut om arvode till nu nämnda ledamöter och revisorer.

### Styrelsens arbete

Under år 2009 har styrelsen i AFA Sjukförsäkring hållit sju sammanträden, varav ett konstituerande, fyra ordinarie och två sammanträden per capsulam.

Styrelseledamöterna var närvarade vid styrelsemöten under 2009 enligt följande (i tabellen nedan har personer som inte var styrelseledamot i bolaget vid den givna tidpunkten markerats med ett bindestreck):

NAMN	ORDINARIE STYRELSE- MÖTE 19 MARS	ORDINARIE STYRELSE- MÖTE 11 JUNI	KONSTITUE- RANDE STY- RELSEMÖTE 11 JUNI	ORDINARIE STYRELSE- MÖTE 17 SEPT	ORDINARE STYRELSE- MÖTE 26 NOV
<b>Ordinarie ledamöter:</b>					
Bertil Jonsson	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
Thomas Abrahamsson	-	-	Ja	Nej	Ja
Kjell Ahlberg	Ja	Ja	Nej	Ja	Ja
Per Bardh	Ja	Ja	-	-	-
Birgitta Böhlin	Ja	Nej	Nej	Ja	Ja
Jan-Peter Duker	Ja	Ja	-	-	-
Hans Gidhagen	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
Lars Jansson	Ja	Ja	-	-	-
Ulla Lindqvist	Ja	Ja	Nej	Ja	Ja
Wanja Lundby-Wedin	Nej	Ja	-	-	-
Ella Niia	-	-	Nej	Ja	Ja
Ulrik Wehtje	-	-	Ja	Ja	Ja
Christer Ågren	-	-	Ja	Ja	Ja
<b>Suppleanter:</b>					
Renée Andersson	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
Ingvar Backle	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
Ellen Nygren	Ja	Nej	-	-	-
Björn Oxhammar	Ja	Ja	Nej	Ja	Ja
Tommy Tillgren	-	-	Nej	Ja	Ja
<b>Arbetsstagarrepresentanter:</b>					
Mikael Jakobsson	-	Ja	Ja	Ja	Ja
Per-Olov Johansson	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
Per Nyström	Ja	-	-	-	-

Styrelsen har antagit en arbetsordning och en instruktion avseende arbetsfördelningen mellan styrelsen och verkställande direktören samt fastställt försäkringstekniska riktlinjer, placeringsriktlinjer och riktlinjer för hantering av intressekonflikter.

Styrelsen har under året huvudsakligen behandlat följande frågor under styrelsemötena:

#### Marsmötet

- Internrevisionens årsrapport år 2008
- Årsredovisning år 2008
- Redovisning av informationsmedel år 2008

#### Junimötet

- Prognos år 2009
- AGB-belopp år 2010

#### Junimöte konstituerande

- Konstituerande av styrelsen
- Val av ledamöter till Finansutskottet, Försäkringsutskottet, Revisionsutskottet och Ersättningsutskottet
- Beslut om firmatecknare

#### Septembermötet

- Internrevisionens delårsrapport år 2009
- Delårsrapport 2009-08-31/prognos år 2009
- Fastställa principer för löner och ersättningar till ledande befattningshavare

#### Novembermötet

- Placeringsreglemente år 2010
- Normalportfölj år 2010
- Affärsplan
- Aktuariella reglementen
- Eventuell värdesäkring av sjuk- och förlängda livräntor
- Premier för år 2010
- Prognos år 2009
- Budget år 2010
- Informationsmedel år 2010
- Rapport från funktionen för regelefterlevnad
- Rapport från funktionen för övergripande riskkontroll
- Rapport från Ersättningsutskottet

### **Styrelsens arbete i utskott**

#### *Finansutskottet*

Styrelsen har inrättat ett finansutskott som består av fem ordinarie ledamöter, en adjungerad ledamot samt en kontaktman för Sveriges Kommuner och Landsting.

Finansutskottet har som uppgift att ansvara för styrelsens löpande uppföljning av placeringsverksamhet. Finansutskottet skall dessutom bereda ärenden till styrelsen i frågor avseende den strategiska tillgångsportföljen (normalportfölj), placeringsreglementen, ägarpolicy samt affärer i illikvida tillgångar som enligt placeringsreglemente ska beslutas av styrelsen.

Finansutskottet bestod fram till det konstituerande styrelsesammanträdet den 11 juni 2009 av Bertil Jonsson (ordförande), Birgitta Böhlin, Ulrik Wehtje, Per Bardh och Kjell Ahlberg. Tommy Ekdahl var adjungerad ledamot och Stefan Ackerby var noterad såsom kontaktman för Sveriges Kommuner och Landsting.

Vid det konstituerande styrelsesammanträdet den 11 juni 2009 valdes Bertil Jonsson (ordförande), Ulrik Wehtje, Birgitta Böhlin, Per Bardh och Kjell Ahlberg till ledamöter i utskottet. Thomas Eriksson valdes till adjungerande ledamot och Stefan Ackerby noterades såsom kontaktman för Sveriges kommuner och Landsting. På styrelsesammanträde den 26 november 2009 ersattes Thomas Eriksson av Bengt Olsson som adjungerad ledamot.

Finansutskottet har sammanlagt haft sex möten. Ledamöternas närvaro fram till det konstituerande styrelsesammanträdet 2009 av totalt två möten: Bertil Jonsson; två möten, Ulrik Wehtje; två möten, Birgitta Böhlin; två möten, Per Bardh; ett möte, Kjell Ahlberg; två möten, Tommy Ekdahl; ej närvarande och Stefan Ackerby; ett möte.

Ledamöternas närvaro efter det konstituerande styrelsesammanträdet 2009 av totalt fyra möten: Bertil Jonsson; fyra möten, Ulrik Wehtje; fyra möten, Birgitta Böhlin; tre möten, Per Bardh; fyra möten, Kjell Ahlberg; fyra möten, Thomas Eriksson; ej närvarande, Stefan Ackerby; fyra möten och Bengt Olsson; två möten av två möjliga.

#### *Försäkringsutskottet*

Styrelsen har inrättat ett försäkringsutskott som består av fem ordinarie ledamöter samt en adjungerad ledamot.

Försäkringsutskottet har som uppgift att bereda ärenden till styrelsen som bl.a. kan avse försäkringstekniska riktlinjer, värdesäkringsfrågor, premie/förmögenhetsanalys, bokslut och prognoser, villkorsförändringar samt frågor om kvalitet och effektivitet i skaderegleringen.

Försäkringsutskottet bestod fram till det konstituerande styrelsesammanträdet den 11 juni 2009 av Bertil Jonsson (ordförande), Renée Andersson, Hans Gidhagen, Pär Andersson, Ellen Nygren och Niklas Hjert. Niklas Hjert ersattes av Helena Hedlund.

Vid det konstituerande styrelsesammanträdet den 11 juni 2009 valdes Bertil Jonsson (ordförande), Hans Gidhagen, Pär Andersson, Renée Andersson, Irene Wennemo och Helena Hedlund till ledamöter i utskottet.

Försäkringsutskottet har totalt haft fyra möten. Ledamöternas närvaro fram till det konstituerande styrelsesammanträdet 2009 av totalt två möten: Bertil Jonsson; två möten, Renée Andersson; två möten, Hans Gidhagen; två möten, Pär Andersson; två möten, Ellen Nygren; två möten och Niklas Hjert; ej närvarande vid det första mötet. På det sista mötet ersattes Niklas Hjert av Helena Hedlund.

Ledamöternas närvaro efter det konstituerande styrelsesammanträdet 2009 av totalt två möten; Bertil Jonsson; två möten, Hans Gidhagen; två möten, Pär Andersson; två möten, Renée Andersson; två möten, Irene Wennemo; ett möte och Helena Hedlund; två möten.

### Revisionsutskottet

Styrelsen har inrättat ett revisionsutskott som består av tre ordinarie ledamöter samt en adjungerad ledamot.

Revisionsutskottets uppgifter är att bereda ärenden till styrelsen i frågor som bl.a. avser finansiell rapportering, intern styrning och kontroll, riskkontroll, regel-terlevnad, intern- och extern revision, redovisning, skatt samt revisorer.

Utskottet ska ha ett särskilt ansvar för att

- som ett led i beredningen av styrelseärenden övervaka och kvalitetssäkra den finansiella rapporteringen
- med avseende på den finansiella rapporteringen övervaka effektiviteten i den interna kontrollen, internrevisionen och riskhanteringen
- hålla sig informerad om revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen
- granska och övervaka revisorernas opartiskhet och självständighet och därvid särskilt uppmärksamma om revisorerna tillhandahåller andra tjänster än revisions-tjänster samt
- biträda vid upprättandet av bolagsstämmans beslut om revisorsval

Vid det konstituerande styrelsesammanträdet den 11 juni 2009 valdes Bertil Jonsson (ordförande), Anastasia Georgiadou och Kjell Ahlberg till ledamöter i utskottet. Till adjungerad ledamot valdes Helena Hedlund.

Revisionsutskottet har sammanlagt haft två möten. På dessa möten har ledamöterna haft följande närvaro: Bertil Jonsson; två möten, Anastasia Georgiadou; två möten, Kjell Ahlberg; ett möte och Helena Hedlund; ett möte.

### Ersättningsutskottet

Styrelsen har inrättat ett ersättningsutskott bestående av tre ordinarie ledamöter samt en adjungerad ledamot.

Ersättningsutskottet ska bereda och ge förslag till styrelsen om lön och andra ersättningar till verkställande direktören. Ersättningsutskottet ska utarbeta kriterier för det kommande årets lönerrevision för övriga ledande be-fattningshavare samt godkänna lönesättningen av dessa (farfarsprincipen).

Ersättningsutskottet ska även godkänna, eller till styrelsen hänskjuta, frågor som rör VD:s väsentliga uppdrag utanför AFA Sjukförsäkring.

Ersättningsutskottet ska besluta om eventuell tilldelning av lägenhet till medlem av företagsledningen i AFA Sjukförsäkring.

Ersättningsutskottets ledamöter bestod fram till det konstituerande styrelsesammanträdet den 11 juni 2009 av Bertil Jonsson (ordförande), Per Bardh och Jan-Peter Duker.

Vid det konstituerande styrelsesammanträdet den 11 juni 2009 valdes Bertil Jonsson (ordförande), Per Bardh och Christer Ågren till ledamöter i utskottet. Till adjungerad ledamot valdes Bengt Olsson.

Under 2009 har Ersättningsutskottet haft två möten. Båda dessa möten ägde rum efter den 11 juni 2009 och samtliga ledamöter var närvarande.

### Utvärdering

Utvärdering av styrelsens arbete sker i mars 2010.

## Verkställande direktören

Verkställande direktör är Maj-Charlotte Wallin och uppgifter om henne framgår av beskrivningen nedan.

<b>MAJ-CHARLOTTE WALLIN, F 1953</b>	VD fr.o.m. den 1 augusti 2008
Utbildning/examen	Civilekonom
Andra styrelseuppdrag	Akademiska Hus Aktiebolag, ledamot Kammarkollegiets Fonddelegation, ledamot
Tidigare befattningar	Vice VD, ekonomidirektör på Alecta pensionsförsäkring (ömsesidigt) VD på Jones Lang LaSalle AMS AB Affärsområdeschef på Skandia Fastighet VD på Nordbanken Fastigheter Administrativ chef på Bredenberg & Co AB Avdelningschef på Nordbanken Finans AB

## Överträdelser noteringsavtal m.m.

Eftersom AFA Sjukförsäkring inte är noterat på börsen är överträdelser av noteringsavtal inte tillämbart.

# Styrelsens rapport om intern kontroll 2009

## Inledning

Intern styrning och kontroll som avser den finansiella rapporteringen är en process som innefattar medarbetare, ledning och styrelse. Intern styrning och kontroll definierar samtliga åtgärder som ledning, styrelse och medarbetare genomför i syfte att hålla riskhanteringen på hög nivå och att rimligt säkerställa att fastställda mål uppnås. Den interna styrningen och kontrollen delas enligt ett erkänt ramverk in i fem områden – kontrollmiljö, riskbedömning, information och kommunikation samt uppföljning och utvärdering. Dessa områden beskrivs nedan.

Syftet med den interna styrningen och kontrollen är att ge rimlig säkerhet avseende tillförlitligheten i den externa finansiella rapporteringen och säkerställa att de finansiella rapporterna är framtagna i överensstämmelse med god redovisningsstandard, tillämpliga lagar och förordningar samt övriga krav som ställs på försäkringsbolag.

Styrelsen ansvarar enligt försäkringsrörelselagen (1982:713), Finansinspektionens föreskrift om styrning och kontroll av finansiella bolag (FFFS 2005:1) samt Koden, för den interna kontrollen. Denna beskrivning är upprättad i enlighet med Koden och är därmed avgränsad till intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen.

Styrelsens rapport om intern kontroll 2009 ingår som en del i denna bolagsstyrningsrapport. Rapporten om intern kontroll är inte en del av den formella årsredovisningen och har inte granskats av bolagets revisorer. Rapporten inskränker sig till att enbart beskriva hur den interna kontrollen är organiserad, utan att göra något uttalande om hur väl den fungerar.

## Kontrollmiljö

Kontrollmiljön utgör grunden för den interna kontrollen. Styrelsen fastställer den övergripande organisationen och finansiella mål för verksamheten samt utvärderar verkställande direktörens och ledningens prestationer och resultat. Styrelsen arbetar utifrån en fastställd strategisk mötesplan.

Styrelsen har inom sig utsett ett revisionsutskott (se ovan). Det finns en oberoende Internrevision som rapporterar direkt till styrelsen. VD har beslutat en struktur för arbetet med uppföljning av regelefterlevnad. Detta arbete regleras genom en särskild instruktion. Det finns också lekmannarevisorer som granskar att bolagets verksamhet sköts på ett ändamålsenligt, och ur ekonomisk synpunkt,

tillfredställande sätt samt att den interna kontrollen är tillfredställande.

För den del av AFA Sjukförsäkrings verksamhet som genom uppdragsavtal är utlagd till Fora AB utfärdar dess revisorer ett s.k. tredjepartsintyg.

Finansinspektionens riktlinjer för försäkringsverksamhet meddelas genom föreskrifter och allmänna råd. AFA Sjukförsäkring har ett flertal interna regelverk som kan klassificeras som övergripande. Vissa av regelverken antas årligen. En sådan uppdatering ägde rum på det konstituerande styrelsemötet i juni.

Vad gäller den finansiella rapporteringen finns instruktioner för varje enskild transaktion fram till koncernbokslut. Instruktioner och kontoplan finns tillgängliga på intranätet för de interna enheter som behöver information.

## Riskbedömning

AFA Sjukförsäkring arbetar med riskhantering för att identifiera och hantera framtida osäkra händelser som kan hindra företaget från att nå uppsatta mål. Inom ramen för detta arbete kartläggs och utvärderas risker i de olika redovisnings- och rapporteringsprocesserna som kan påverka den finansiella rapporteringen. I riskbedömningen har posterna där risken för väsentliga fel är högst identifierats. Det är poster där värdena i transaktionerna är stora eller processen innehåller stor komplexitet med behov av stark intern kontroll. Identifierade riskområden är:

- Premieinbetalning. I premieinbetalningsprocessen hanteras stora arbetsflöden avseende avtalsteckning, fakturering och inkassering av premier. Ca 800 000 fakturor skickas årligen ut och företaget har ca 200 000 aktiva försäkringsavtal. AFA Sjukförsäkring har lagt ut processen på Fora AB. För att säkerställa den interna kontrollen har AFA Sjukförsäkring begärt att Fora AB:s revisorer lämnar ett tredjepartsintyg.
- Utbetalning av försäkringsersättning. Företaget hanterar ca 100 000 nyanmälningar varje år och verkställer årligen ca 2 500 000 utbetalningar till försäkrade. Fördelningen av ansvaret i Huvudprocessen Hantera försäkringsärende minimerar de risker som är förknippade med utbetalning av försäkringsersättningar.
- Aktuariell beräkning och bedömning. De aktuariella beräkningarnas och bedömningarnas kvalitet har avgörande betydelse för den finansiella rapporteringen. Processen innehåller stor komplexitet. För att minimera riskerna har styrelsen fastställt riktlinjer för aktuariernas arbete. För att minska riskerna för väsentliga fel bygger aktuariernas arbete på dualitetsberäkningar. Aktuarierna rapporterar löpande försäkringsriskerna till Finansinspektionens trafikljustsystem.
- Kapitalförvaltning. Företaget förvaltar på uppdrag av försäkringstagarna mycket stora ekonomiska värden under lång tid. För att minimera riskerna har styrel-

sen fastställt riktlinjer för kapitalförvaltningen. För att minska riskerna för väsentliga fel har företaget byggt upp ett omfattande kontrollsystem med dagliga, veckovisa och månatliga limitkontroller och andra uppföljningar mot de av styrelsen fastställda riktlinjerna och mot av Finansinspektionen utfärdade restriktioner för försäkringsbolag. Kapitalförvaltning rapporterar löpande de finansiella riskerna till Finansinspektionens trafikljussystem.

## Kontrollaktiviteter

Med hjälp av styrelsens och verkställande direktörens fastställda riktlinjer och regelverk, standardiserade rapporteringsrutiner och beslutade arbetsordningar ska fel och avvikelser förhindras, upptäckas och korrigeras. AFA Sjukförsäkring har olika kontrollaktiviteter beroende av vilken typ av risk som ska kontrolleras. Inom respektive IT-system finns ett antal inbyggda kontroller.

Generella risker finns i någon mån avseende samtliga poster i rapporteringen. För de väsentliga resultat- och balansposterna redovisas i matrisen nedan de mer specifika riskerna samt tillhörande kontrollstruktur i AFA Sjukförsäkring.

## RESULTATRÄKNING

POST	RISKER	KONTROLLSTRUKTUR * Direktiv med mera	KONTROLLSTRUKTUR * Processtöd	KONTROLLSTRUKTUR * Systemsstöd
Premieintäkter	Samtliga premieintäkter debiteras ej Inbetalda premier redovisas ej	Avtal med Fora AB Riktlinjer för delegering och attest	Trejdepartamentsintyg från Fora AB Processbeskrivning av inbetalningsprocessen	Avstämningar mot Fora AB:s faktureringsystem Avstämningar mot extern motpart (konton i bank)
Utbetalda försäkringsersättningar	Felaktiga försäkringsersättningar utbetalas Korrekta försäkringsersättningar utbetalas ej	Fastställda försäkringsvillkor Riktlinjer för delegering och attest Riktlinjer och policy för klagomålsansvarig	Handböcker för skadereglering Kvalitetsgranskning av skaderegleringen	Försäkringsvillkor inbyggda i skaderegleringssystemen Kontroller mot Försäkringskassans system Kontroller mot Fora AB:s avtalsregister
Förändring i avsättning för oreglerade skador	Fel bedömning om framtida skadeutveckling Felaktigt beräknade avsättningar	Försäkringstekniska riktlinjer Reservsättningsinstruktioner Försäkringstekniskt beräkningsunderlag	Styrelsens försäkringsutskott Processbeskrivningar / checklistor Dualitetsberäkningar	Avstämningar i försäkringsrörelsen datalager Avstämningar mot skaderegleringssystemen Avstämningar av utbetalningar mot ekonomisystemen
Kapitalavkastning	Realränterisk Inflationsrisk Valutarisk Prisrisk * aktier * fastigheter Kreditrisk Likviditetsrisk	Placeringsriktlinjer Placeringsreglementen Skuldtäckningspolicy Normalportfölj	Styrelsens finansutskott VD:s finanskommitté Allokeringskommitté Daglig limitkontroll Veckovis uppf. likvida tillgslag Månadsvis uppf. total portfölj	Avstämningar i finanssystem

## BALANSRÄKNING

POST	RISKER	KONTROLLSTRUKTUR * Direktiv med mera	KONTROLLSTRUKTUR * Processtöd	KONTROLLSTRUKTUR * Systemsstöd
Placeringstillgångar	Säkerställa att alla placeringstillgångar redovisas Säkerställan av korrekt värdering	Riktlinjer för Finansadministration	Verifierar innehav med externa motparter Verifierar värden med externa motparter	Avstämningar i finanssystem Avstämningar mot externa motparter (depåbanker m.fl.)
Avsättning för oreglerade skador	Säkerställa att alla försäkringsåtaganden redovisas Säkerställan av korrekt beräknade avsättningar	Försäkringstekniska riktlinjer Reservsättnings instruktioner Försäkringstekniskt beräkningsunderlag	Styrelsens försäkringsutskott Processbeskrivningar / checklistor Dualitetsberäkningar	Avstämningar i försäkringsrörelsen datalager Avstämningar i försäkringsrörelsen datalager



## Information och kommunikation

För att säkerställa en effektiv och korrekt informationsgivning internt och externt krävs att alla delar av verksamheten kommunicerar och utbyter relevant och väsentlig information såväl inom enheterna som mot andra delar av verksamheten.

Kommunikationen internt sker främst genom att information finns tillgänglig för alla via intranätet. Extern kommunikation sker via AFA Försäkrings hemsida och allmän information till försäkringstagare och försäkrade sker bl.a. genom Fora AB.

Styrelsen får regelbunden återkoppling från verksamheten avseende internkontrollaspekter i den finansiella rapporteringen via Revisionsutskottet.

AFA Sjukförsäkring publicerar varje år delårsbokslut och årsbokslut. Revisorerna har granskat årsbokslutet.

## Uppföljning

På styrelsemöte fastställs en plan som innehåller vilka ärenden som ska tas upp under året och vilken övergripande rapportering som ska lämnas till styrelsen.

Den ekonomiska rapporteringen sker bl.a. genom delårsbokslut och årsredovisning. Övergripande verksamhetsuppföljning sker huvudsakligen genom regelbunden rapportering till styrelsen. Rapportering sker också till utskotten där det ges möjlighet till fördjupad analys. Exempelvis rapporterar ekonomichefen, riskkontrollansvarig, regelefterlevnadsansvarig, säkerhetschefen samt Internrevision till Revisionsutskottet. De olika utskotten kan vidarebefordra frågor till styrelsemötena. Styrelsen har under året fortlöpande erhållit:

- protokoll från Försäkringsutskottet, Finansutskottet och Revisionsutskottet
- rapporter om ärendeutvecklingen inom försäkringarna
- rapporter om kapitalförvaltningen
- ekonomiska rapporter och prognoser
- rapporter om det skadeförebyggande arbetet
- rapporter från internrevisionen samt
- rapporter om incidenthantering.

Utöver detta rapporterar VD månadsvis till styrelsen mellan styrelsemötena. Verksamhetsuppföljning sker mot såväl långsiktiga som kortsiktiga mål.

AFA Sjukförsäkrings Internrevision arbetar efter den av styrelsen beslutade revisionsplanen. Planen samordnas med de externa revisorerna.

Ägarnas kontroll av bolaget sker ytterst genom de externa revisorerna som har till uppgift att utföra lagstadgad revision. Uppdraget innebär bland annat att granska styrelsens och VD:s förvaltning, vilket innefattar granskning av att styrelsen fullgör det ansvar som åligger den enligt försäkringsrörelselagen, inklusive granskning av den interna kontrollen. De externa revisorerna upprättar en re-

visionsplan som samordnas med revisionsplanen för AFA Sjukförsäkrings Internrevision. Förbättringsåtgärder som identifierats i samband med externa revisioner analyseras och åtgärdas.







Vi försäkrar för ett bättre arbetsliv

POSTADRESS **AFA Försäkring 106 27 Stockholm** BESÖKSADRESS **Klara Södra Kyrkogata 18**  
KUNDCENTER **0771-88 00 99** VX **08-696 40 00** FAX **08-696 45 45** INTERNET **[www.afaforsakring.se](http://www.afaforsakring.se)**