



Bolagsstyrningsrapport 2010
AFA Sjukförsäkringsaktiebolag
org. nr. 502033-0642

Innehåll

1	Inledning	3
1.1	Svensk kod för bolagsstyrning	3
1.2	Uppdrag	3
1.3	Ägare	3
1.4	Avvikelse från Koden	3
1.5	Valberedning	3
2	Styrelsen	4
2.1	Styrelsens sammansättning	4
2.2	Uppgifter om styrelseledamöter, suppleanter och arbetstagarrepresentanter	5
2.2.1	Styrelseledamöter år 2010	5
2.2.2	Styrelsesuppleanter år 2010	7
2.2.3	Arbetstagarrepresentanter år 2010	7
2.3	Krav på oberoende	8
2.4	Bolagsstämma	8
2.5	Styrelsens arbete	8
2.5.1	Styrelsens arbete i utskotten	9
2.5.1.1	Finansutskottet	9
2.5.1.2	Försäkringsutskottet	10
2.5.1.3	Revisionsutskottet	10
2.5.1.4	Ersättningsutskottet	10
2.6	Utvärdering	11
3	Verkställande direktören	12
3.1	Överträdelse av noteringsavtal m.m.	12
4	Styrelsens rapport om intern kontroll 2010	12
4.1	Kontrollmiljö	13
4.1.1	Kontrollaktiviteter	13
4.2	Riskbedömning	13
4.3	Information och kommunikation	15
4.4	Uppföljning och utvärdering	15

1 Inledning

1.1 Svensk kod för bolagsstyrning

Svensk kod för bolagsstyrning är ett led i näringslivets självreglering med syfte att förbättra bolagsstyrningen i svenska börsnoterade bolag. 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.

1.2 Uppdrag

Villkoren för de försäkringar som AFA Sjukförsäkring administrerar är reglerade i kollektivavtal mellan arbetsmarknadens parter. Försäkringarna är en del i de anställningsvillkor som regleras i kollektivavtal på den svenska arbetsmarknaden. AFA Sjukförsäkring är utsedd till försäkringsgivare i de aktuella kollektivavtalen. Parterna har inflytande på premiesättning, behandling av återbäringsmedel och tillämpning av försäkringsvillkoren hos försäkringsgivaren.

1.3 Ägare

AFA Sjukförsäkring ägs till hälften av Svenskt Näringsliv och till hälften av Landsorganisationen i Sverige (LO).

1.4 Avvikelse från Koden

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

→ Enligt Koden ska bolaget ha en valberedning som föreslår 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 styrelseserepresentanter. Samtliga ägare har härigenom full insyn i styrelsens arbete. När styrelseledamöter utses ser ägarna till att det samlade behovet av kunskap och erfarenhet uppfylls.

1.5 Valberedning

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

2 Styrelsen

2.1 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 ska Svenskt Näringsliv utse en ledamot samt Landsorganisationen i Sverige (LO) och Förhandlings- och samverkansrådet PTK tillsammans utse en ledamot att särskilt övervaka att försäkringstagarnas och de försäkrades intresse vederbörligen iakttas.

Inom styrelsen finns två arbetstagarrepresentanter.

Under 2010 bestod bolagets styrelse fram till bolagsstämman den 20 maj 2010 av ledamöterna Bertil Jonsson (ordförande), Birgitta Böhlin, Ulrik Wehtje, Hans Gidhagen, Thomas Abrahamsson, Kjell Ahlberg och Ella Niia.

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

Om någon av styrelseledamöterna Christer Ågren, Birgitta Böhlin, Ulrik Wehtje eller Hans Gidhagen inte hade möjlighet att närvara vid styrelsemöte skulle suppleanterna Ingvar Backle eller Björn Oxhammar träda in i nu nämnda ordning. På samma sätt skulle styrelseledamöterna Ulla Lindqvist, Thomas Abrahamsson, Kjell Ahlberg och Ella Niia ersättas av suppleanterna Renée Andersson eller Tommy Tillgren i nu nämnda ordning.

Per-Olov Johansson och Mikael Jakobsson var av Försäkringstjänstemannaförbundet respektive Akademikerförbundet utsedd till arbetstagarrepresentanter.

Vid bolagsstämman den 20 maj 2010 valdes en ny styrelse bestående av ledamöterna Bertil Jonsson (ordförande), Birgitta Böhlin, Ulrik Wehtje, Hans Gidhagen, Kjell Ahlberg, Eva Guovelin 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 ska suppleanterna Ingvar Backle och Björn Oxhammar träda in i nu nämnda ordning. På samma sätt ska styrelseledamöterna Ulla Lindqvist, Kjell Ahlberg, Eva Guovelin eller Thomas Abrahamsson ersättas av suppleanterna Magnus Furbring 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 20 maj 2010 finns i not 25 i årsredovisningen för 2010.

2.2 Uppgifter om styrelseledamöter, suppleanter och arbetstagarrepresentanter

2.2.1 Styrelseledamöter år 2010

Namn	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
Bertil Jonsson	1940	2002	Styrelseordförande	Ordförande i: * Finansutskottet * Försäkringsutskottet * Revisionsutskottet * Ersättningsutskottet		AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag, ordförande AFA Livförsäkringsaktiebolag, ordförande	Sägverksarbetare 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	1952	2009	Vice ordförande i SEKO, Facket för Service och Kommunikation	Nej	Universitetsutbildning i historia och religion	Svenska Skeppshypotekskassan, ledamot Nordiska och Europeiska Transportarbetarefederationerna, ledamot	Arbetat till sjöss Internationell sekreterare i Svenska Sjöfolksförbundet Ordförande för SEKO sjöfolk
Kjell Ahlberg	1955	2002	Ekonomi- och kanslichef inom LO	Ledamot i: * Finansutskottet * Revisionsutskottet	Universitetsutbildning i ekonomi, statsvetenskap och juridik	Folksam ömsesidig livförsäkring, suppleant Aftonbladet Hierta AB, ledamot LO-TCO Rättskydd Aktiebolag, ledamot Riva del Sole S.p.a. Italien, vice ordförande LO media AB, verkställande direktör	Ekonomidirektör i Nacka kommun Ekonomidirektör i Locum AB
Birgitta Böhlin	1948	2006	VD för Samhall	Ledamot i: * Finansutskottet	Civilekonom	AFA Livförsäkringsaktiebolag, ledamot Apoteksgruppen AB, ordförande Mittuniversitetet, ordförande Svenskt Näringsliv, suppleant	Generaldirektör på Försvarets Materielverk Sjukhusdirektör på Huddinge Universitetssjukhus Ekonomidirektör på Sveriges Television

2.2.1 Styrelseledamöter år 2010 (forts.)

Namn	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
Hans Gidhagen	1954	2003	Svenskt Näringslivs expert/förhandlare på försäkrings- och pensionsområdet, främst med kollektivavtalade försäkringar	Ledamot i: * Försäkringsutskottet	Jur kand	AFA Livförsäkringsaktiebolag, suppleant Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti (ömsesidigt), ledamot PRI ideell förening, ledamot Fora AB, ledamot Collectum AB, ledamot Svenskt Näringslivs Försäkringsinformation AB, ledamot	Försäkringsjurist SPP Avdelningschef KPA Medlem i Businesseuropes arbetsgrupp för social trygghet Representant för BIAC i OECD:s arbetsgrupp Working Party on Private Pensions Medlem i Nätverket European Pensions Conference Medlem i International Pension & Benefit Association (IPEBLA)
Eva Guovelin	1964	2010	Tredje ordförande i Livsmedelsarbetareförbundet	-	Vårdlinje, gren barn och ungdom	LO:s folkhögskola Runö, ledamot	Livsmedelsarbetare på Cloetta i Ljungsbro, senare Livs klubbordförande samt arbetstagarrepresentant i bolagsstyrelsen
Ulla Lindqvist	1954	2008	Vice ordförande LO	Försäkringstagare-representant	Samhälls- vetenskaplig gymnasial utbildning	Folksam Spar Aktiebolag (publ), ledamot Kooperationens pensionsanstalt (KP) Pension & Försäkring Handelsbolag, ledamot	Metallarbetare Arbetsmiljöombudsman Biträdande avtalssekreterare på IF Metall Förbundssekreterare på IF Metall
Ulrik Wehtje	1956	2009	Ordförande för BBAB Media AB och DCAB i Skurup AB	Ledamot i: * Finansutskottet	Civilingenjör, civilekonom	AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag, ledamot AFA Livförsäkringsaktiebolag, ledamot Urbana Holding AB, ordförande Grafiska Företagens Förbund, vice ordförande Grafiska Företagens Service Aktiebolag, vice ordförande	Företagsledare i över 25 år
Christer Ågren	1954	2009	Vice/ställ-företrädande VD i Svenskt Näringsliv	Ledamot i: * Ersättningsutskottet Försäkringstagare-representant	Civilekonom	AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag, ledamot AFA Livförsäkringsaktiebolag, ledamot Kollektivavtalsstiftelsen Trygghetsrådet, ordförande Alecta pensionsförsäkring (ömsesidigt), ledamot Universum Group AB, ledamot Svenskt Näringsliv Service AB, ledamot	Sverigechef för Stora Enso Ordförande i Aktiebolaget Skogsindustrierna i Sverige Svenskt Näringslivs styrelse, ledamot Personalchef på bl.a. Stora Enso, SAS Sverige AB och Ericsson AB
Ella Niia	1955	2009	Ordförande i Hotell och Restaurangfacket	Nej	Jur kand	Folksam ömsesidig sakförsäkring, ledamot Socialdemokratiska Arbetarepartiets partistyrrelse, ledamot Prevent-arbetsmiljö i samv. Sv. Näringsliv, LO&PTK, ledamot LO-TCO Rättsskydd Aktiebolag, ledamot LO-TCO Biståndsnämnd, ledamot	Förbundsjurist Hotell och Restaurang Facket Avtalssekreterare i Hotell och Restaurang Facket

2.2.2 Styrelsesuppleanter år 2010

Namn	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
Magnus Furbring	1963	2010	LO ombudsman	Ledamot i * Försäkringsutskottet	Gymnasial yrkesutbildning	Fora AB, ledamot AFA Livförsäkringsaktiebolag, suppleant	Byggnadsarbetare, murare, Byggnads lokalombudsman/kassör, Byggnads centralombudsman
Ingvar Backle	1958	2005	Expert/förhandlare på enheten Arbetsmarknad & Förhandlingservice på Svenskt Näringsliv	Nej	Civilekonom	Collectum AB, ledamot Stånghammaren AB, ledamot	Handläggare SPP ITP-konsult SPP Företagartjänst Försäljningschef SPP GRUPP Försäkringschef Arkitekternas Pensionskassa Förhandlare Svenskt Näringsliv
Björn Oxhammar	1958	2007	Finanschef	Nej	Civilekonom	AFA Livförsäkringsaktiebolag, suppleant Fora AB, ledamot	Fondansvarig och Economiccontroller på Svenskt Näringsliv
Tommy Tillgren	1953	2009	Andra vice ordförande i Handelsanställdas Förbund	Nej	Detaljhandel inom Kooperationen	AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag, ledamot Folksam LO Fondförsäkringsaktiebolag (publ), ledamot Handelns utvecklingsråd, ledamot	Ombudsman i Handelsanställdas Förbund, Avd 20, Stockholm Förhandlare och avtalssekreterare i Handelsanställdas Förbund
Renée Andersson	1965	2007	Utredare inom avtals- och socialförsäkringsområdet inom LO	Ledamot i: * Försäkringsutskottet	Fil kand	AFA Livförsäkringsaktiebolag, suppleant LO-TCO Rättsskydd Aktiebolag, suppleant	Utredare inom arbetsmiljöområdet inom LO Handläggare LO/TCO/SACO Brysselkontor Svenska Kommunal-arbetareförbundet, utredningsavdelningen

2.2.3 Arbetstagarrepresentanter år 2010

Namn	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
Mikael Jakobsson	1966	2009	Kommunikatör på AFA Försäkrings kommunikationsavdelning	Arbetstagarrepresentant	Informatör (Informationsprogrammet Karlstads Universitet)		Skadereglerare på AFA Försäkring Projektledare på Kristinehamns kommun Lärare på Kristinehamns kommun Fartygsvärd på Viking Line Säljare på MQ
Per-Olov Johansson	1947	1997	Ordförande i FTF:s Personalförening inom AFA Försäkring	Arbetstagarrepresentant	Radio- och tele-reparatörutbildning Järfälla Yrkesskola Företagsekonomi Påhlmans handelsinstitut Pedagogik Juridisk översikt kurs Ekonomisk historia vid Stockholms Universitet		Ordförande på Lindormsnäs behandlingshem (SAF-LO) Styrelseledamot på Lindormsnäs behandlingshem Styrelseledamot på FTF Ledamot i AFA Försäkrings företags-hälsövård, MHC Klubbordförande i Folksam Klubbordförande på Försäkringskassan Stockholms län

2.3 Krav på oberoende

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

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

2.4 Bolagsstämma

Aktieägars rätt att besluta i försäkringsbolags angelägenheter utövas vid bolagsstämma.

Vid den ordinarie bolagsstämman fastställs resultaträkning och balansräkning samt beslutas hur resultatet ska disponeras och om ansvarsfrihet för styrelse och verkställande direktör.

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

2.5 Styrelsens arbete

Under år 2010 har styrelsen i AFA Sjukförsäkring hållit sex sammanträden, varav ett konstituerande, fyra ordinarie och ett per capsulam.

Styrelseledamöterna var närvarade vid styrelsemöten under 2010 enligt följande (streck innebär att personen vid den givna tidpunkten inte var styrelseledamot i bolaget):

Namn	Ordinarie styrelsemöte 18 mars	Ordinarie styrelsemöte 20 maj	Konstituerande styrelsemöte 20 maj	Ordinarie styrelsemöte 6 oktober	Ordinarie styrelsemöte 25 november
Ordinarie ledamöter					
<i>Bertil Jonsson</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
<i>Thomas Abrahamsson</i>	<i>Nej</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
<i>Kjell Ahlberg</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
<i>Birgitta Böhlin</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
<i>Hans Gidhagen</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
<i>Ulla Lindqvist</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
<i>Ella Niia</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	-	-	-
<i>Eva Guovelin</i>	-	-	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Nej</i>
<i>Ulrik Wehtje</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
<i>Christer Ågren</i>	<i>Nej</i>	<i>Nej</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
Suppleanter					
<i>Renée Andersson</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	-	-	-
<i>Magnus Furbring</i>	-	-	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
<i>Ingvar Backle</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
<i>Björn Oxhammar</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Nej</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
<i>Tommy Tillgren</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
Arbetstagarrepresentanter					
<i>Mikael Jakobsson</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>
<i>Per-Olov Johansson</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>	<i>Ja</i>

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:

Ordinarie styrelsemöte 18 mars

- Internrevisionens årsrapport år 2009
- Årsredovisning år 2009
- Redovisning av informationsmedel år 2009
- Rapport från riskkontrollen
- Rapport från regelefterlevnadsansvarig
- Ersättningspolicy

Ordinarie styrelsemöte 20 maj

- Prognos år 2010

Konstituerande styrelsemöte 20 maj

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

Ordinarie styrelsemöte 6 oktober

- Delårsrapport 2010-08-31 och prognos år 2010
- Fastställande av principer för löner och ersättningar till ledande befattningshavare
- Fastställande av affärsplan
- Styrelseförsäkring

Ordinarie styrelsemöte 25 november

- Placeringsreglemente år 2011
- Normalportfölj år 2011
- Aktuariella reglementen
- Eventuell värdesäkring av sjuklivräntor
- Premier år 2011
- Prognos år 2010
- Budget år 2011
- Informationsmedel år 2011
- Rapport från Ersättningsutskottet

2.5.1 Styrelsens arbete i utskotten

2.5.1.1 Finansutskottet

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

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

Finansutskottet bestod fram till det konstituerande styrelsesammanträdet den 20 maj 2010 av Bertil Jonsson (ordförande), Birgitta Böhlin, Ulrik Wehtje, Per Bardh och Kjell Ahlberg. Stefan Ackerby var noterad såsom kontaktman för Sveriges Kommuner och Landsting.

Vid det konstituerande styrelsesammanträdet den 2010 valdes Bertil Jonsson (ordförande), Ulrik Wehtje, Birgitta Böhlin, Per Bardh och Kjell Ahlberg till ledamöter i utskottet. Stefan Ackerby noterades såsom kontaktman för Sveriges kommuner och Landsting.

Finansutskottet har sammanlagt haft sex möten.

Ledamöternas närvaro fram till det konstituerande styrelsemötet 2010 av totalt två möten: Bertil Jonsson, två möten; Ulrik Wehtje, två möten; Birgitta Böhlin, två möten; Per Bardh, två möten; Kjell Ahlberg, två möten; Bengt Olsson, ett möte och Stefan Ackerby, två möten.

Ledamöternas närvaro efter det konstituerande styrelsesammanträdet 2010 av totalt fyra möten: Bertil Jonsson, fyra möten; Ulrik Wehtje, fyra möten; Birgitta Böhlin, fyra möten; Per Bardh, tre möten; Kjell Ahlberg, fyra möten; Stefan Ackerby, två möten och Bengt Olsson, ett möte.

2.5.1.2 Försäkringsutskottet

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

Försäkringsutskottet har till uppgift att bereda ärenden till styrelsen som bland annat 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 20 maj 2010 av Bertil Jonsson (ordförande), Renée Andersson, Hans Gidhagen, Pär Andersson, Irene Wennemo och Helena Hedlund.

Vid det konstituerande styrelsesammanträdet den 20 maj 2010 valdes Bertil Jonsson (ordförande), Hans Gidhagen, Pär Andersson, Renée Andersson, Magnus Furbring och Helena Hedlund till ledamöter i utskottet.

Försäkringsutskottet har totalt haft fem möten.

Ledamöternas närvaro fram till det konstituerande styrelsesammanträdet 2010 av totalt två möten: Bertil Jonsson, två möten; Renée Andersson, två möten; Hans Gidhagen, två möten; Pär Andersson, två möten; Irene Wennemo, ett möte och Helena Hedlund, två möten.

Ledamöternas närvaro efter det konstituerande styrelsesammanträdet 2010 av totalt tre möten: Bertil Jonsson, tre möten; Hans Gidhagen, tre möten; Pär Andersson, tre möten; Renée Andersson, tre möten; Magnus Furbring, tre möten och Helena Hedlund, två möten.

2.5.1.3 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 bland annat avser finansiell rapportering, intern styrning och kontroll, riskkontroll, regelefterlevnad, 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 revisionstjänster samt
 - biträda vid bolagsstämmans beslut om revisorsval.

Revisionsutskottet bestod fram till det konstituerande styrelsesammanträdet den 20 maj 2010 av Bertil Jonsson (ordförande), Anastasia Georgiadou, Kjell Ahlberg och Helena Hedlund.

Vid det konstituerande styrelsesammanträdet den 20 maj 2010 valdes Bertil Jonsson (ordförande), Anastasia Georgiadou och Kjell Ahlberg till ledamöter i utskottet. Till adjungerad ledamot valdes Helena Hedlund.

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

2.5.1.4 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 löneredovisning för övriga ledande befattningshavare samt godkänna lönesättningen av dessa enligt "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 20 maj 2010 av Bertil Jonsson (ordförande), Per Bardh och Christer Ågren.

Vid det konstituerande styrelsesammanträdet den 20 maj 2010 valdes Bertil Jonsson (ordförande), Per Bardh och Christer Ågren till ledamöter i utskottet. Till adjungerad ledamot valdes Bengt Olsson.

Under 2010 har Ersättningsutskottet haft fyra, varav ett möte ägde rum före det konstituerande styrelsesammanträdet den 20 maj 2010. Vid det mötet var samtliga närvarande. Vid de tre mötena efter det konstituerande styrelsesammanträdet den 20 maj 2010 var närvaron: Bertil Jonsson, tre möten; Per Bardh, tre möten; Christer Ågren, tre möten och Bengt Olsson, ett möte.

2.6 Utvärdering

Utvärdering av styrelsens arbete skedde i mars 2010.

3 Verkställande direktören

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

Namn	Född	Utsedd	Nuvarande befattning	Utbildning/examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
Maj-Charlotte Wallin	1953	2008	VD	Civilekonom	Akademiska Hus Aktiebolag, ledamot Kammarkollegiets Fonddelegation, ledamot Hjärt- och Lungfonden, ledamot	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

3.1 Överträdelser av noteringsavtal m.m.

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

4. Styrelsens rapport om intern kontroll 2010

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, uppföljning samt 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 2010 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 beskriva hur den interna kontrollen är organiserad, utan att göra något uttalande om hur väl den fungerar.

4.1 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 så kallat 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.

4.1.1 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 Trygghetsförsäkrings kontrollaktiviteter beror 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.

4.2 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 är mycket komplex och där behovet av en stark intern kontroll är stort. 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 trafikljussystem.

→ **Kapitalförvaltning**
Företaget förvaltar på uppdrag av försäkringstagarna mycket stora ekonomiska värden under lång tid. För att minimera riskerna har styrelsen 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.

RESULTATRÄKNING

POST	RISKER	KONTROLLSTRUKTUR * Direktiv med mera	KONTROLLSTRUKTUR * Processtödd	KONTROLLSTRUKTUR * Systemstödd
Premieintäkter	Samtliga premieintäkter debiteras ej	Avtal med Fora AB	Tredjepartsintyg från Fora AB	Avstämningar mot Fora AB:s faktureringsystem
	Inbetalda premier redovisas ej	Riktlinjer för delegering och attest	Processbeskrivning av inbetalningsprocessen	Avstämningar mot extern motpart (konton i bank)
Utbetalda försäkringsersättningar	Felaktiga försäkringsersättningar utbetalas	Fastställda försäkringsvillkor	Handböcker för skadereglering	Försäkringsvillkor inbyggda i skaderegleringsystemen
	Korrekta försäkringsersättningar utbetalas ej	Riktlinjer för delegering och attest	Kvalitetsgranskning av skadereglering	Kontroller mot Försäkringskassans system
		Riktlinjer och policy för klagomålsansvarig		Kontroll mot Fora AB:s avtalsregister
Förändring i avsättning för oreglerade skador	Fel bedömning om framtida skadeutveckling	Försäkringstekniska riktlinjer	Styrelsens försäkringsutskott	Avstämningar i försäkringsrörelsens datalager
	Felaktigt beräknade avsättningar	Reservsättningsinstruktioner	Processbeskrivningar/checklistor	Avstämningar mot skaderegleringsystemen
		Försäkringstekniskt beräkningsunderlag	Dualitetsberäkningar	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 uppföljning av likvida tillgångslag Månadsvis uppföljning av total portfölj	Avstämningar i finanssystem

BALANSRÄKNING

POST	RISKER	KONTROLLSTRUKTUR * Direktiv med mera	KONTROLLSTRUKTUR * Processtödd	KONTROLLSTRUKTUR * Systemstödd
Placeringsstillgångar	Säkerställa att alla placeringsstillgångar redovisas	Riktlinjer för finansadministration	Verifiering av innehav med externa parter	Avstämningar i finanssystem
	Säkerställa korrekt värdering		Verifiering av värden med externa motparter	Avstämningar mot externa motparter (depåbanker m. fl.)
Avsättning för oreglerade skador	Säkerställa att alla försäkrings-åtaganden redovisas	Försäkringstekniska riktlinjer	Styrelsens försäkringsutskott	Avstämningar i försäkringsrörelsens datalager
	Säkerställa korrekt beräknade avsättningar	Reservsättningsinstruktioner	Processbeskrivningar/checklistor	Avstämningar i försäkringsrörelsens datalager
		Försäkringstekniskt beräkningsunderlag	Dualitetsberäkningar	

4.3 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 med andra delar av verksamheten.

Kommunikationen internt säkerställs främst genom att information finns tillgänglig för alla via intranätet. Extern kommunikation sker via AFA Sjukförsäkrings 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.

4.4 Uppföljning och utvärdering

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 bland annat 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, Revisionsutskottet och Ersättningsutskottet
- rapporter om ärendeutvecklingen inom försäkringarna
- rapporter om kapitalförvaltningen
- ekonomiska rapporter och prognoser
- rapporter om det skadeförebyggande arbetet
- rapporter från internrevisionen samt
- rapporter om incidenthantering

Ekonomichef, riskkontrollansvarig, regelefterlevnadsansvarig, säkerhetschef samt Internrevision rapporterar till Revisionsutskottet.

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 revisionsplan som samordnas med revisionsplanen för AFA Sjukförsäkrings Internrevision. Förbättringsåtgärder som identifierats i samband med externa revisioner analyseras och vidtas. ↩



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**