

Bolagsstyrningsrapport 2012

AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag org. nr. 516401-8615



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 valda vid ordinarie bolagsstämma den 11 juni 2012	5
2.2.2	Styrelsesuppleanter valda vid ordinarie bolagsstämma den 11 juni 2012	6
2.2.3	Arbetstagarrepresentanter anmälda vid det konstituerande styrelsemötet den 11 juni 2012	6
2.3	Krav på oberoende	6
2.4	Bolagsstämma	6
2.5	Styrelsens arbete	7
2.5.1	Styrelsens arbete i utskotten	8
2.5.2	Utvärdering	10
3	Verkställande direktören	11
3.1	Överträdelser av noteringsavtal m.m.	11
4	Styrelsens rapport om intern kontroll 2012 gällande den finansiella rapporteringen	12
4.1	Kontrollmiljö	12
4.2	Kontrollaktiviteter	13
4.3	Riskbedömning	14
4.4	Information och kommunikation	14
4.5	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 Trygghetsförsäkringsaktiebolag, org. nr. 516401-8615, (AFA Trygghetsförsäkring) är sunda principer för bolagsstyrning en viktig förutsättning för att skapa förtroende hos våra ägare, uppdragsgivare, kunder och medarbetare. Även om AFA Trygghetsförsäkring 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 Trygghetsförsäkring har därför beslutat att bolaget, mot bakgrund av ägarstruktur och verksamhetens art ska följa Koden där det anses lämpligt.

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

1.2 Uppdrag

Villkoren för de försäkringar som AFA Trygghetsförsäkring administrerar är reglerade i kollektivavtal mellan arbetsmarknadens parter. Försäkringarna är en del i de anställningsvillkor som regleras i kollektivavtal på den svenska arbetsmarknaden. AFA Trygghetsförsäkring 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 Trygghetsförsäkring ägs till 90,9 procent av AFA Sjukförsäkringsaktiebolag och till 9,1 procent av Förhandlings- och samverkansrådet PTK. AFA Sjukförsäkringsaktiebolag ägs till hälften av Svenskt Näringsliv och till hälften av Landsorganisationen i Sverige (LO).

1.4 Avvikelse från koden

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

Enligt Koden ska bolaget ha en valberedning som ska 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.

Enligt Koden ska en styrelse inte ha suppleanter. AFA Trygghetsförsäkring har valt att göra avsteg från Koden och tillsätta suppleanter. Suppleanterna är få till antalet och kallas till samtliga styrelsemöten, oavsett om de ska tjänstgöra eller inte. De är engagerade och väl pålästa och utgör för närvarande en sådan tillgång i styrelsearbetet att de bör finnas kvar.

Enligt Koden ska granskning ske av delårsrapporter. AFA Trygghetsförsäkrings revisorer granskar inte bolagets delårsrapport. Avvikelse från Koden sker med hänsyn till att bolaget inte är ett aktiemarknadsbolag och med syftet att begränsa kostnaderna för de försäkrade.

1.5 Valberedning

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

2 Styrelsen

2.1 Styrelsens sammansättning

Enligt AFA Trygghetsförsäkrings bolagsordning ska styrelsen bestå av minst fem och högst nio ledamöter. För ledamöterna ska finnas högst fyra suppleanter. Suppleanter 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 intressen vederbörligen iakttas.

I styrelsen finns två arbetstagarrepresentanter.

Fram till ordinarie bolagsstämma den 11 juni 2012 bestod bolagets styrelse av ledamöterna Bertil Jonsson (ordförande), Per Bardh, Sofia Bergström, Anastasia Georgiadou, Bengt Olsson, Tommy Tillgren, Jonas Wallin, Ulrik Wehtje och Christer Ågren.

För att särskilt bevaka försäkringstagarnas och de försäkrades intressen var Christer Ågren utsedd till ordinarie styrelseledamot av Svenskt Näringsliv och Per Bardh av LO och Förhandlings- och samverkansrådet PTK.

Om någon av styrelseledamöterna Christer Ågren, Anastasia Georgiadou, Ulrik Wehtje eller Sofia Bergström inte hade möjlighet att närvara vid styrelsemöte skulle någon av suppleanterna Pär Andersson eller Carina Lindfelt träda in i nu nämnda ordning. På samma sätt skulle styrelseledamöterna Per Bardh, Tommy Tillgren och Jonas Wallin ersättas av suppleanten Renée Andersson och styrelseledamoten Bengt Olsson ersättas av suppleanten Kristina Rådkvist.

Fram till det konstituerande styrelsemötet den 11 juni var av Försäkringstjänstemannaförbundet Per-Olof Johansson och av Akademikerföreningen Petra Lundberg utsedda till arbetstagarrepresentanter.

Vid ordinarie bolagsstämma den 11 juni 2012 valdes till styrelseledamöter Bertil Jonsson (ordförande), Per Bardh, Sofia Bergström, Anastasia Georgiadou, Martin Linder, Tommy Tillgren, Jonas Wallin, Ulrik Wehtje och Christer Ågren.

För att särskilt bevaka försäkringstagarnas och de försäkrades intressen var Christer Ågren utsedd till ordinarie styrelseledamot av Svenskt Näringsliv och Per Bardh av LO och Förhandlings- och samverkansrådet PTK.

Om någon av styrelseledamöterna Christer Ågren, Anastasia Georgiadou, Ulrik Wehtje eller Sofia Bergström inte hade möjlighet att närvara vid styrelsemöte skulle någon av suppleanterna Pär Andersson eller Carina Lindfelt träda in i nu nämnda ordning. På samma sätt skulle styrelseledamöterna Per Bardh, Tommy Tillgren och Jonas Wallin ersättas av suppleanten Renée Andersson och styrelseledamoten Martin Linder ersättas av suppleanten Kristina Rådkvist.

Vid det konstituerande styrelsemötet den 11 juni 2012 anmälde Försäkringstjänstemannaförbundet Marianne Cederquist till ny representant och Akademikerföreningen anmälde Petra Lundberg.

Information om ersättning till styrelseledamöterna och styrelsesuppleanterna som beslutades av bolagsstämman den 11 juni 2012 finns i not 23 i årsredovisningen för 2012.

2.2 Uppgifter om styrelseledamöter, suppleanter och arbetstagarrepresentanter

2.2.1 Styrelseledamöter valda vid bolagsstämman den 11 juni 2012

Namn	Född	Vald år	Nuvarandebefattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/examen	Andra styrelsuppdrag	Tidigare befattningar
Bertil Jonsson	1940	2002	Styrelseordförande	Ordförande i: * Finansutskottet * Försäkringsutskottet * Revisionsutskottet * Ersättningsutskottet		AFA Sjukförsäkringsaktiebolag, ordförande AFA Livförsäkringsaktiebolag, ordförande	Sågverksarbetare Ordförande LO Ordförande på Tidningen Aftonbladet Aktiebolag Vice ordförande i Folksam ömsesidig livförsäkring Ordförande i Folksam ömsesidig sakförsäkring Styrelseledamot i Fjärde AP-fonden
Per Bardh	1959	2008	Rådgivare inom LO	Ledamot i: * Finansutskottet * Ersättningsutskottet Representant för de försäkrade	Social tvåårig gymnasieutbildning	AFA Livförsäkringsaktiebolag, ledamot AMF Pensionsförsäkring AB, ledamot LO-TCO Rättsskydd Aktiebolag, ledamot	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 Valfördsenheten på LO
Sofia Bergström	1968	2007	Försäkringsspecialist och förhandlare på Svenskt Näringsliv	Nej	Jur kand	Collectum AB, suppleant	Handläggare på Försäkringskassan Jurist på Näringslivets EU-fakta Förhandlingssekreterare på Arbetsgivarverket Departementssekreterare på Socialdepartementet
Anastasia Georgiadou	1963	2009	VD för Svensk Personlig Assistans AB	Ledamot i: * Revisionsutskottet	Butikschefsutbildning inom ICA	Almega Aktiebolag, ledamot Adena Personlig Assistans Aktiebolag, ordförande Alminia AB, ledamot Almelia Personlig Assistans i Katrineholm AB, ledamot Sveriges Konduktiva Kompetens Center AB, ledamot Ideella föreningen Svenskt Näringsliv med firma Svenskt Näringsliv, ledamot Svensk Personlig Assistans i Norrköping AB, ledamot Ung Företagsamhet (UF) i Stockholm, ledamot Metropolitan Rehab och gym AB, ledamot	Ordförande Brf Äpplet Styrelseledamot i Familjebostäder AB Företagsledare sedan 1987
Martin Linder	1973	2012	Andre vice ordförande i Unionen	Adjungerad ledamot i: * Finansutskottet * Ersättningsutskottet	DIHM Marknads-ekonom – IHM Business School	Folksam ömsesidig Sakförsäkring, ledamot Industrianställda i Norden, ledamot Handelns Utvecklingsråd, ledamot Prevent, ledamot	IT-tekniker Volvo IT Ordförande Sif/Unionen/PTK inom Volvokoncernen Ledamot bolagsstyrelsen AB Volvo Ledamot bolagsstyrelsen Volvo IT AB Ledamot förbundsstyrelsen Sif
Tommy Tillgren	1953	2009	Andra vice ordförande i Handelsanställdas Förbund	Nej	Detaljhandeln inom Kooperationen	AFA Sjukförsäkringsaktiebolag, suppleant Folksam LO Fondförsäkringsaktiebolag (publ), ledamot Handelns utvecklingsråd, ledamot	Ombudsman i Handelsanställdas Förbund, Avd 20, Stockholm Förhandlare och avtalssekreterare i Handelsanställdas Förbund
Jonas Wallin	1967	2010	Förbundsordförande Svenska Elektrikerförbundet	Nej	Gymnasieutbildning Elprogrammet, Fackliga/politiska utbildningar	Elbranschens Utbildnings- och Utvecklingscenter, ledamot Elbranschens Gymnasium i Sverige AB, ledamot Rönneberga kursgård, ledamot World Skills Sweden, ledamot Riksbyggen, ledamot	Elektriker, Ombudsman lokalt och centralt, Elektrikernas A-kassa
Ulrik Wehtje	1956	2005	Ordförande i Exakta Bokbinderi AB	Ledamot i: * Finansutskottet	Civilingenjör, civilekonom	AFA Sjukförsäkringsaktiebolag, 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/ställföreträdande VD i Svenskt Näringsliv	Ledamot i: * Ersättningsutskottet Representant för försäkringstagarna	Civilekonom	AFA Sjukförsäkringsaktiebolag, ledamot AFA Livförsäkringsaktiebolag, ledamot Kollektivavtalsstiftelsen Trygghetsrådet, ordförande Alecta pensionsförsäkring (ömsesidigt), andre vice ordförande Svenskt Näringsliv Service AB, ledamot Svenskt Näringsliv, ledamot	Sverigechef för Stora Enso Ordförande i Aktiebolaget Skogsindustrierna i Sverige Personalchef på bl.a. Stora Enso, SAS Sverige och inom Ericssonkoncernen.

2.2.2 Styrelsesuppleanter valda vid bolagsstämman den 11 juni 2012

Namn	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
Pär Andersson	1961	2005	Försäkringsspecialist och förhandlare på Svenskt Näringsliv	Ledamot i: * Försäkringsutskottet	Jur kand Fil kand i national-ekonomi	AFA Livförsäkringsaktiebolag, ledamot Kollektivavtalsstiftelsen Trygghetsfonden TSL, ordförande Collectum AB, suppleant Svensk Handel Arbetsgivarnas A-kassa, ledamot	Tingsnotarie vid Göteborgs tingsrätt Arbetsrätts- och entreprenadjurist på Elektriska Arbetsgivareföreningen Biträdande jurist på Foyen & Co Advokatbyrå Jurist på Sveriges Industriförbund
Renée Andersson	1965	2009	Utredare inom avtals- och socialförsäkringsområdet inom LO	Ledamot i: * Försäkringsutskottet	Fil kand	AFA Livförsäkringsaktiebolag, ledamot AMF Pensionsförsäkring AB, ledamot LO-TCO Rättsskydd Aktiebolag, suppleant	Utredare inom arbetsmiljöområdet inom LO Handläggare LO/TCO/SACO Brysselkontor Svenska Kommunalarbetareförbundet, utredningsavdelningen
Kristina Rådkvist	1960	2011	Kanslichef på PTK	Ledamot i *Revisionsutskottet *Försäkringsutskottet	Agronomexamen (MSc), Uppsala 1986	Kollektivavtalsstiftelsen Trygghetsrådet, ledamot Collectum AB, ledamot Prevent-arbetsmiljö i samv. Sv Näringsliv, LO och PTK, vice ordförande TRR, ledamot PTK:s Utbildningsstiftelse (Djurönäset), ledamot	Avdelningschef Lantbrukarnas Riksförbund, LRF LRF Konsult, vice ordförande LRF Samköp, ordförande Kooperation utan gränser, ledamot
Carina Lindfelt	1964	2009	Avdelningschef Arbetsmarknad & Förhandlingservice Svenskt Näringsliv	Nej	Jur kand	Prevent-arbetsmiljö i samv. Sv Näringsliv, LO & PTK, ordförande Alna Sverige AB, ordförande Kollektivavtalsstiftelsen Trygghetsrådet, ledamot	Hovrättsassessor vid Göta hovrätts domsaga Departementsråd på Finansmarknadsavdelningen inom Finansdepartementet Biträdande avdelningschef på Finansmarknadsavdelningen Biträdande rättschef på Finansmarknadsavdelningen Chefsjurist på Arbetsmarknadsstyrelsen

2.2.3 Arbetstagarrepresentanter utsedda vid konstituerande styrelsemötet den 11 juni 2012

Namn	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
Petra Lundberg	1975	2011	Projektledare inom AFA Trygghetsförsäkring	Nej	Magister i Folkhälsovetenskap, Idrottslärarexamen		Sektionsansvarig på Stockholms Studenters Idrottsförening Projektledare på Hjärt- och Lungfonden Verksamhetscontrollör på AFA Försäkring
Marianne Cederquist	1966	2012	Ordförande i FTF:s Personalförening inom AFA Trygghetsförsäkring Teknisk IT-projektledare	Nej	Gymnasieekonom, diverse fackliga utbildningar		Skadereglerare, IT-supporttekniker

2.3 Krav på oberoende

Bertil Jonsson, Anastasia Georgiadou 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.

2.4 Bolagsstämma

Aktieägares 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 dessa ledamöter och revisorer.

2.5 Styrelsens arbete

Under år 2012 har styrelsen i AFA Trygghetsförsäkring hållit fem ordinarie sammanträden, varav ett konstituerande samt två extra sammanträden.

Styrelseledamöterna närvarade vid styrelsemöten under 2012 enligt följande:

Namn	Ordinarie styrelsemöte 22 mars	Extra styrelsemöte 2 maj	Ordinarie styrelsemöte 11 juni	Konstituerande styrelsemöte 11 juni	Extra styrelsemöte 30 augusti	Ordinarie styrelsemöte 3 oktober	Ordinarie styrelsemöte 22 november
Ordinarie ledamöter:							
Bertil Jonsson	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
Per Bardh	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
Sofia Bergström	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
Anastasia Georgiadou	Ja	Nej	Nej	Nej	Nej	Ja	Ja
Bengt Olsson	Ja	Ja	Nej	–	–	–	–
Tommy Tillgren	Ja	Nej	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
Ulrik Wehtje	Ja	Ja	Ja	Ja	Nej	Ja	Ja
Christer Ågren	Ja	Nej	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
Jonas Wallin	Ja	Nej	Ja	Ja	Nej	Ja	Ja
Martin Linder	–	–	–	Ja	Ja	Nej	Ja
Suppleanter:							
Pär Andersson	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
Renée Andersson	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
Carina Lindfelt	Ja	Nej	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
Kristina Rådkvist	Ja	Nej	Ja	Nej	Nej	Ja	Ja
Arbetstagarrepresentanter:							
Petra Lundberg	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
Per-Olov Johansson	Ja	–	–	–	–	–	–
Marianne Cederquist	–	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	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:

Ordinarie styrelsemöte 22 mars

- *Internrevisionens årsrapport för år 2011*
- *Årsredovisning år 2011*
- *Budgetunderlag för informationsmedel år 2012*
- *Rapport från riskkontrollen*
- *Rapport från regelefterlevnadsansvarig*

Ordinarie styrelsemöte 11 juni

- *Prognos år 2012*

Konstituerande styrelsemöte 11 juni

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

Ordinarie styrelsemöte 3 oktober

- *Delårsrapport 2012-08-31 och prognos år 2012*
- *Fastställande av affärsplan*
- *Ersättningspolicy*

Ordinarie styrelsemöte 22 november

- *Placeringsriktlinjer år 2013*
- *Normalportfölj år 2013*
- *Aktuariella riktlinjer*
- *Premier år 2013*
- *Prognos år 2012*
- *Budget år 2013*
- *Rapport från Ersättningsutskottet*

Styrelsen har under 2012 haft två extra styrelsemöten gällande Private Equity -ärenden som tillstyrkts av Finansutskottet men överskridit utskottets beslutsmandat varför de hänskjutits till styrelsen för beslut.

2.5.1 Styrelsens arbete i utskotten

Finansutskottet

Styrelsen ska utse ett Finansutskott bestående av styrelsens ordförande samt fyra ledamöter. Sådan ledamot ska vara styrelseledamot eller styrelsesuppleant i bolag inom AFA Försäkring. Vid behandling av frågor som rör AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag adjungeras en ledamot som representerar Förhandlings- och samverkansrådet PTK. Den adjungerade ledamoten behöver inte vara styrelseledamot eller styrelsesuppleant i ett bolag inom AFA Försäkring.

Finansutskottet är ett inför styrelsen beredd organ och fattar ej beslut såvida ej protokollförd beslutanderätt delegerats av styrelsen. De beslut som fattas med stöd av delegationsbeslut ska regelmässigt redovisas för styrelsen.

Finansutskottet ansvarar för styrelsens löpande uppföljning av placeringsverksamheten. Finansutskottet ska dessutom bereda ärenden till styrelsen i frågor avseende den strategiska tillgångsportföljen (normalportfölj), placeringsriktlinjer del I, ägarpolicy samt affärer i illikvida tillgångar som enligt placeringsriktlinjer del I ska beslutas av styrelsen.

Finansutskottet bestod fram till det konstituerande styrelsesammanträdet den 11 juni 2012 av Bertil Jonsson (ordförande), Birgitta Böhlin, Ulrik Wehtje,

Per Bardh, Kjell Ahlberg och Bengt Olsson (adjungerad). Stefan Ackerby var noterad såsom kontaktman för Sveriges Kommuner och Landsting.

Vid det konstituerande styrelsesammanträdet den 11 juni 2012 valdes följande ledamöter: Bertil Jonsson (ordförande), Björn Oxhammar, Ulrik Wehtje, Per Bardh, Kjell Ahlberg och Martin Linder (adjungerad). Till kontaktman för Sveriges Kommuner och Landsting valdes Annika Wallenskog.

Finansutskottet har sammanlagt haft sex möten.

Ledamöternas närvaro vid mötena 2012: Bertil Jonsson, sex möten; Ulrik Wehtje, fem möten; Birgitta Böhlin, tre möten; Per Bardh, fem möten; Kjell Ahlberg, sex möten; Bengt Olsson, ett möte, Martin Linder, ett möte, Björn Oxhammar tre möten, Stefan Ackerby, tre möten och Annika Wallenskog, ett möte.

Försäkringsutskottet

Styrelsen ska utse ett för AFA Försäkring gemensamt Försäkringsutskott bestående av styrelsens ordförande samt två ledamöter som utses av Svenskt Näringsliv och två ledamöter som utses av Landsorganisationen i Sverige. Vid behandling av frågor som rör Trygghetsförsäkring vid arbetsskada äger ytterligare en ledamot som utses av Förhandlings- och samverkansrådet PTK rätt att delta. Ledamot ska vara styrelseledamot eller styrelsesuppleant i minst ett av bolagen inom AFA Försäkring.

Försäkringsutskottet är ett inför styrelsen beredande organ och fattar ej beslut såvida ej protokollförd beslutanderätt delegerats av styrelsen. De beslut som fattas med stöd av delegationsbeslut ska regelmässigt redovisas för styrelsen. Ska utskottet fatta beslut som rör Trygghetsförsäkring vid arbetsskada äger endast en av ledamöterna utsedda av Landsorganisationen i Sverige rätt att delta i beslutet för det fall att en ledamot som representerar Förhandlings- och samverkansrådet PTK också deltar.

Försäkringsutskottet ska bereda ärenden till styrelsen i frågor som bl.a. kan avse försäkrings- tekniska riktlinjer, värdesäkringsfrågor, premie-/ förmögenhetsanalys, bokslut och prognoser, villkorsförändringar samt frågor om kvalitet och effektivitet i skaderegleringen.

Försäkringsutskottet ska bereda ärenden till styrelsen som gäller Solvens II. Utskottet ska även tillse att övriga utskott vid behov blir involverade i beredningen av frågor som rör Solvens II.

Försäkringsutskottet bestod fram till det konstituerande styrelsesammanträdet den 11 juni 2012 av Bertil Jonsson (ordförande), Renée Andersson, Hans Gidhagen, Pär Andersson, Magnus Furbring och Kristina Rådkvist .

Vid det konstituerande styrelsesammanträdet den 11 juni 2012 omvaldes samtliga ledamöter.

Försäkringsutskottet har totalt haft fyra möten under 2012.

Ledamöternas närvaro under 2012: Bertil Jonsson, fyra möten; Renée Andersson, fyra möten; Magnus Furbring, fyra möten; Hans Gidhagen, fyra möten; Pär Andersson, fyra möten och Kristina Rådkvist, tre möten. Vid ett möte representerades PTK av Bengt Olsson.

Revisionsutskottet

Styrelsen ska utse ett för AFA Försäkring gemensamt Revisionsutskott bestående av styrelsens ordförande samt en ledamot som utses av Svenskt Näringsliv och en ledamot som utses av Landsorganisationen i Sverige.

Vid behandling av frågor som rör AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag adjungeras en ledamot som representerar Förhandlings- och samverkansrådet PTK. Ledamot ska vara styrelseledamot eller styrelsesuppleant i minst ett av bolagen inom AFA Försäkring.

Revisionsutskottet är ett inför styrelsen beredande organ och fattar ej beslut såvida ej protokollförd beslutanderätt delegerats av styrelsen. De beslut som fattas med stöd av delegationsbeslut ska regelmässigt redovisas för styrelsen.

Revisionsutskottet ska bereda ärenden till styrelsen i frågor som bl.a. kan avse 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,
- att med avseende på den finansiella rapporteringen övervaka effektiviteten i den interna kontrollen, internrevisionen och riskhanteringen,
- att hålla sig informerat om revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen,
- att granska och övervaka revisorernas opartiskhet och självständighet och därvid särskilt uppmärksamma om revisorerna tillhandahåller andra tjänster än revisionstjänster, och
- att biträda vid upprättandet av bolagsstämmans beslut om revisorsval.

Revisionsutskottet bestod under 2012 av Bertil Jonsson (ordförande), Anastasia Georgiadou, Kjell Ahlberg och Kristina Rådkvist (adjungerad).

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

Ersättningsutskottet

Styrelsen ska vid det första ordinarie sammanträdet efter bolagsstämman utse ett för AFA Försäkring gemensamt Ersättningsutskott bestående av styrelsens ordförande samt en ledamot som utses av Svenskt Näringsliv och en ledamot som utses av Landsorganisationen i Sverige.

Vid behandling av frågor som rör AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag adjungeras en ledamot som representerar Förhandlings- och samverkansrådet PTK. Ledamot av utskottet ska vara styrelseledamot eller styrelsesuppleant i minst ett av bolagen inom AFA Försäkring.

Styrelsens och Ersättningsutskottets ansvar och uppgifter i frågor som rör ersättning till anställda inom AFA Försäkring regleras i den ersättningspolicy som beslutas av styrelsen.

Ersättningsutskottet ska godkänna, eller till styrelsen hänskjuta, frågor som rör verkställande direktörens väsentliga uppdrag utanför AFA Försäkring.

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

Ersättningsutskottet ska därutöver fungera som rådgivare till verkställande direktören i verksamhetsfrågor.

Vid årets sista ordinarie styrelsesammanträde ska utskottets ordförande till styrelsen rapportera om det arbete Ersättningsutskottet utfört och om de beslut man fattat under året.

Ersättningsutskottets ledamöter bestod före det konstituerande styrelsesammanträdet den 11 juni 2012 av Bertil Jonsson (ordförande), Per Bardh, Christer Ågren och Bengt Olsson (adjungerad).

Vid det konstituerande styrelsemötet den 11 juni 2012 valdes Bertil Jonsson (ordförande), Per Bardh, Christer Ågren och Martin Linder (adjungerad).

Under 2012 har Ersättningsutskottet haft tre möten. Ledamöternas närvaro: Bertil Jonsson, tre möten; Per Bardh, tre möten; Christer Ågren, tre möten, Bengt Olsson, noll möten och Martin Linder, två möten.

2.5.2 Utvärdering

Utvärdering av styrelsens arbete skedde i oktober 2012.

3 Verkställande direktören

Verkställande direktör är Maj-Charlotte Wallin.

Uppgifter om henne framgår av beskrivningen nedan.

Namn	Född	Utsedd	Nuvarande befattning	Utbildning/examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
Maj-Charlotte Wallin	1953	2008	VD i AFA Trygghetsförsäkring	Civilekonom	Akademiska Hus Aktiebolag, ledamot Kammarkollegiets Fonddelegation ledamot Hjärt- och Lungfonden, ledamot Försäkringskassans insynsråd, ledamot	Vice VD, ekonomidirektör på Alecta pensionsförsäkring (ömsesidigt) VD på Jones Lang LaSalle AMS AB Affärsrådeschef 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 Trygghetsförsäkring inte är noterat på börsen är överträdelser av noteringsavtal inte tillämbart.

4 Styrelsens rapport om intern kontroll 2012 gällande den finansiella rapporteringen

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.

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 (2010:2043), Finansinspektionens allmänna råd 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 2012 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.

Den interna styrningen och kontrollen delas enligt ett erkänt ramverk in i fem områden: kontrollmiljö, kontrollaktiviteter, riskbedömning, information och kommunikation samt uppföljning och utvärdering. Dessa områden beskrivs nedan.

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.

AFA Trygghetsförsäkring har byggt upp tre nivåer för styrning och kontroll. Den första nivån ansvarar för styrning och genomförande i verksamheten, den andra nivån för kontroll och krav på arbetssätt samt sammanställning av total riskbild medan den tredje nivån ansvarar för granskning och utvärdering av styrning och kontroll. Styrelsen följer upp och styr verksamheten genom det utsedda Revisionsutskottet (se kapitel 2.5.1).

I nivå två finns en ansvarig för uppföljning av regelefterlevnad och en ansvarig för riskkontroll; båda rapporterar direkt till Revisionsutskottet samt en gång per år direkt till styrelsen. VD har beslutat om en struktur för arbetet med uppföljning av regelefterlevnad samt hur kontrollen av bolagets väsentliga risker ska genomföras, sammanställas och presenteras. Arbetet regleras genom särskilda instruktioner.

I nivå tre finns en oberoende Internrevision som rapporterar direkt till styrelsen. 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.

Funktionerna för regelefterlevnad, riskkontroll och internrevision har etablerat en samrådsgrupp. I samrådsgruppen diskuteras väsentliga områden inför revisionsutskottets sammanträden.

För den del av AFA Trygghetsförsäkrings 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 Trygghetsförsäkring 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.

4.2 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. De mer specifika riskerna för väsentliga resultat- och balansposter redovisas i matrisen nedan tillsammans med tillhörande kontrollstruktur i AFA Trygghetsförsäkring.

RESULTATRÄKNING

POST	RISKER	KONTROLLSTRUKTUR * Direktiv med mera	KONTROLLSTRUKTUR * Processtöd	KONTROLLSTRUKTUR * Systemstöd
Premieintäkter	Samtliga premieintäkter debiteras ej	Avtal med Fora AB	Trejdepartamentsintyg från Fora AB	Avstämningar mot Fora AB:s faktureringsystem
		Avtal med PVAB och KP	Månatlig kontroll av fakturerade premier	Avstämningar mot PVAB och KP: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 skaderegleringssystemen
	Korrekta försäkringsersättningar utbetalas ej	Riktlinjer för delegering och attest	Kvalitetsgranskning av skaderegleringen	Kontroller mot Försäkringskassans system
		Riktlinjer och policy för klagomålsansvarig		Kontroller mot Fora AB:s avtalsregister
Förändring i avsättning för oreglerade skador	Fel bedömning om framtida skadeutveckling	Försäkringstekniska riktlinjer	Styrelsens försäkringsutskott	Avstämningar i försäkringsrörelsen datalager
	Felaktigt beräknade avsättningar	Reservsättningsinstruktioner	Processbeskrivningar / checklistor	Avstämningar mot skaderegleringssystemen
		Försäkringstekniskt beräkningsunderlag	Dualitetsberäkningar	Avstämningar av utbetalningar mot ekonomisystemen
Kapitalavkastning	Realränterisk Inflationsrisk Valutarisk Prisrisk * aktier * fastigheter Kreditrisk Likviditetsrisk	Placeringsriktlinjer Placeringsreglementen Skuld täckningspolicy Normalportfölj	Styrelsens finansutskott VD:s finanskommitté Allokeringkommitté Daglig limitkontroll Veckovis uppföljning likvida tillgångslag Månadsvis uppföljning av total portfölj	Avstämningar i finanssystem

BALANSRÄKNING

POST	RISKER	KONTROLLSTRUKTUR * Direktiv med mera	KONTROLLSTRUKTUR * Processtöd	KONTROLLSTRUKTUR * Systemstöd
Placeringsstillgångar	Samtliga placeringstillgångar redovisas ej	Riktlinjer för Finansadministration	Verifierar innehav med externa motparter	Avstämningar i finanssystem
	Placeringsstillgångar värderas ej korrekt		Verifierar värden med externa motparter	Avstämningar mot externa motparter (depåbanker m.fl.)
Avsättning för oreglerade skador	Samtliga försäkringsåtaganden redovisas ej	Försäkringstekniska riktlinjer	Styrelsens försäkringsutskott	Avstämningar i försäkringsrörelsen datalager
	Avsättningar beräknas ej korrekt	Reservsättningsinstruktioner	Processbeskrivningar / checklistor	Avstämningar i försäkringsrörelsen datalager
		Försäkringstekniskt beräkningsunderlag	Dualitetsberäkningar	

4.3 Riskbedömning

AFA Trygghetsförsäkring 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 identifieras de poster där risken för väsentliga fel är högst. 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. Företaget har lagt ut huvuddelen av processen på Fora AB, som för AFA Trygghetsförsäkrings räkning årligen skickar ut cirka 800 000 fakturor till cirka 200 000 försäkringstagare med aktiva försäkringsavtal. För att säkerställa den interna kontrollen har företaget begärt att Fora AB:s revisorer lämnar ett tredjepartsintyg. Företaget har lagt ut premieinbetalningsprocessen avseende försäkringstagare inom den kooperativa sektorn till PVAB och KP. Dessa skickar för AFA Trygghetsförsäkrings räkning årligen ut cirka 25 000 fakturor till cirka 2 000 försäkringstagare med aktiva försäkringsavtal.
- **Utbetalning av försäkringsersättning.** Företaget hanterar cirka 55 000 nyanmälningar varje år och verkställer årligen cirka 100 000 utbetalningar till försäkrade. Fördelningen av ansvaret i huvudprocessen Hantera försäkringsärende minimerar de risker som är förknippade med utbetalning av försäkringsersättningar.
- **Aktuariella beräkningar och bedömningar.** De aktuariella beräkningarnas och bedömningarnas kvalitet har avgörande betydelse för den

finansiella rapporteringen. Processen är mycket komplex. 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. Kapitalförvaltningen rapporterar löpande de finansiella riskerna till Finansinspektionens trafikljussystem.

4.4 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 Trygghetsförsäkrings hemsida och Kundwebb, allmän information till försäkringstagare och försäkrade sker bl.a. genom Fora AB, PVAB och KP.

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

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

4.5 Uppföljning och utvärdering

På ett 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 utskottet där det ges möjlighet till fördjupad analys. 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 och Internrevision rapporterar till Revisionsutskottet.

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

AFA Trygghetsförsäkrings 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 Trygghetsförsäkrings Internrevision. Förbättringsåtgärder som identifierats i samband med externa revisioner analyseras och vidtas.



Trygghet på jobbet för fyra miljoner människor

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**