

## Bolagsstyrningsrapport för 2023

PRI Pensionsgaranti är ett ömsesidigt skadeförsäkringsföretag som ägs av försäkringstagarna.

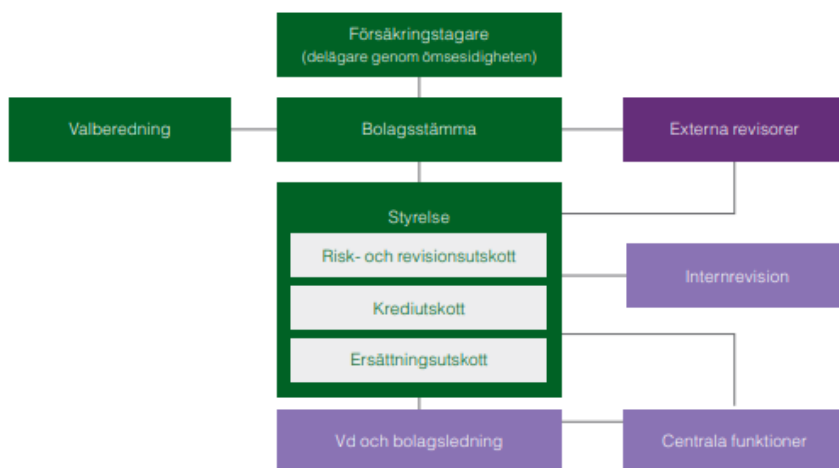
Bolagsstyrning i PRI Pensionsgaranti utgår bland annat från svensk lagstiftning, främst försäkringsrörelselagen, Solvens II direktivet med därtill hörande delegerad förordning, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, Eiopas riktlinjer för företagsstyrningssystem, Svensk kod för bolagsstyrning (Koden) samt interna styrdokument.

PRI Pensionsgaranti tillämpar Koden även om någon formell skyldighet att göra detta inte föreligger. Sådana regler i Koden som eventuellt avviker från bestämmelser i försäkringslagstiftningen eller inte är anpassade till det faktum att bolaget är ett ömsesidigt försäkringsbolag tillämpas dock inte.

Denna bolagsstyrningsrapport utgör inte en del av de formella årsredovisningshandlingarna och är inte granskad av bolagets revisorer.

### Bolagsstyrningsstruktur

#### Bolagsstyrningsstruktur



### Delägare

Delägare i bolaget är arbetsgivare som meddelats direkt försäkring. Bolaget har cirka 1 100 delägare. Varje delägars ansvarighet är enligt bolagsordningen begränsad till två procent av respektive företags pensionsskuld.

### Bolagsstämma

Bolagsstämman är bolagets högsta beslutande organ och utgörs av en fullmäktigeförsamling bestående av tjugo ledamöter med personliga suppleanter.

Tio av ledamöterna jämte suppleanter utses av Svenskt Näringsliv inom kretsen av delägare i bolaget. Återstående tio ledamöter jämte suppleanter utses av delägare som blivit uttagna genom av styrelsen verkställd utlottning. Mandatperioden är fyra år.

På bolagsstämman, som hölls den 3 maj 2023, närvarade 20 röstberättigade fullmäktige varav 18 ordinarie och två suppleanter.

### Valberedning

Bolagsstämman 2023 omvalde, Charlotte Z. Lindstedt och Rolf Ödmark samt nyvalde Jakob Nilsson till ledamöter i valberedningen. Svenskt Näringsliv hade till ledamot utsett Carina Lindfelt och Ledarna hade till ledamot utsett Sara Kullgren.

Valberedningens uppgift är att till bolagsstämman lämna förslag på ordförande och övriga ledamöter i styrelsen. Valberedningen ska som underlag för sina förslag, med utgångspunkt i vad som anges i riktlinje för valberedningen, bedöma vilka kompetenser som styrelsen samlat bör representera för att möta de krav som ställs på bolaget, bedöma hur den aktuella styrelsen uppfyller kompetenskraven samt fastställa kravprofil inför förslag på nya ledamöter.

Valberedningen ska vidare lämna förslag till arvode och annan ersättning för styrelseuppdrag till var och en av styrelseledamöterna. Valberedningen ska också lämna förslag till val och arvodering av revisor. Valberedningen har under 2023 tagit del av styrelsens självutvärdering avseende styrelsens samlade kompetens samt resultatet av den utvärdering som avser styrelsearbetet.

### Styrelsen och utskott

Styrelsen består av elva ledamöter.

Sex ledamöter väljs av bolagsstämman. Unionen och Ledarna utser vardera en ledamot. Därutöver utser styrelsen för Pensionsregistreringsinstitutet (PRI), ideell förening, tre ledamöter.

Styrelsens ordförande ska väljas av bolagsstämman inom kretsen av de stämموvalda ledamöterna. Om ordföranden lämnar sitt uppdrag under mandattiden ska styrelsen inom sig, men bland de stämموvalda ledamöterna, välja ordförande för tiden till nästa ordinarie bolagsstämma hållits.

Styrelsen väljs för ett år i taget. På bolagsstämman 2023 omvaldes fem ledamöter och en ledamot nyvaldes. Unionen och Ledarna utsåg vardera en ledamot och PRI ideell förening utsåg tre ledamöter, varav samtliga omvaldes.

För uppgift om styrelsens sammansättning – namn, ålder, huvudsaklig utbildning, arbetserfarenhet, andra uppdrag och oberoendestatus enligt koden - hänvisas till årsredovisningen för 2023. Av styrelsens ledamöter var det fram till bolagsstämman 2023 åtta män och tre kvinnor och från bolagsstämman 2023 består styrelsen av sju män och fyra kvinnor. Samtliga styrelseledamöter är oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen.

Vid sidan av arbetet i styrelsen bedrivs styrelsearbete i tre utskott: **risk- och revisionsutskottet**, **kreditutskottet** och **ersättningsutskottet**. Uppdrag och övriga bestämmelser för dessa utskott finns reglerade i styrdokument. Utskotten protokollför sina möten och protokollen delges styrelsen.

Vid sitt konstituerande sammanträde utser styrelsen ledamöter i styrelseutskotten.

Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning för styrelsearbetet samt en instruktion för vd. Vidare utvärderar styrelsen årligen vd:s arbete samt det egna arbetet inom styrelsen genom en systematisk och strukturerad process.

Under 2023 sammanträdde styrelsen nio gånger, varav två extra möten. Sammanträdena har ägt rum i egen lokal, hyrda lokaler och/eller via Microsoft Teams och de har protokollförts. Styrelsemötena har följt en godkänd dagordning och underliggande dokumentation har publicerats elektroniskt och varit ledamöterna tillhanda en vecka före varje styrelsemöte. Närvaro med mera framgår av följande tabell:

Namn	Invald	Närvaro/antal styrelsemöten	Utskott
Tore Bertilsson, ordf.*	2009	4/9	Ersättningsutskottet, ordförande och Kreditutskottet
Marika Brynne*	2019	4/9	
Anders Canemyr	2022	9/9	Ersättningsutskottet**
Lena Eliasson	2017	8/9	Ersättningsutskottet
Kristina Ensgård, ordf.**	2009	8/9	Ersättningsutskottet, ordförande och Risk- och revisionsutskottet, ordförande
Thomas Eriksson	2009	8/9	
Catrin Fransson**	2023	5/9	Kreditutskottet
Stefan Johnsson	2020	9/9	Kreditutskottet, ordförande
Vidar Mohammar	2011	9/9	Kreditutskottet
Hans Norin	2015	8/9	
Anders Osberg	2018	9/9	Risk- och revisionsutskottet
Erica Ropero**	2023	5/9	
Martin Wästfelt	2014	8/9	Risk- och revisionsutskottet

\* till och med bolagsstämma 2023

\*\* från och med bolagsstämma 2023

Styrelsens arbete under 2023 har följt det årsprogram som styrelsen fastställt. På ordinarie styrelsemöten behandlas rapport från bolagets vd, kapitalförvaltning, resultatutveckling, solvensstatus, ORSA, kreditförsäkringsärenden, försäkringsfall samt rapportering från styrelsens utskott och centrala funktioner.

Styrelsen behandlar även frågor löpande med avseende på företagsstyrning, regelefterlevnad, riskhantering och riskkontroll samt fastställer för verksamheten väsentliga styrdokument. Årligen fastställs mål för verksamheten, budget och uttagsprocent för driftskostnader. Vidare fastställs årligen kreditförsäkringspremier samt eventuell återbäring. Placeringsinriktning/Marknadsvy för kapitalförvaltningen framläggs för styrelsen minst två gånger per år.

Styrelsen har under 2023 haft särskilt fokus på omvärldsläget med anledning av ränte- och inflationsutvecklingen och dess påverkan på PRI. Vidare har styrelsen haft fokus på arbetet med att utveckla en partiell intern modell för beräkning av solvenskapitalkravet. En förstudie har genomförts under våren 2023 varpå ett projekt har startats under hösten för att bygga själva modellen.

Bolaget har under året arbetat med att förstärka motståndskraften inom informationssäkerhetsområdet. En upphandling av IKT-driftstjänster har genomförts och styrelsen beslöt i juli 2023 att godkänna förslaget att lägga ut IKT-driften till IT-Total Sweden AB.

Strukturen för styrelseutskotten har setts över och diskussioner har förts under hösten 2023 om att tillsätta ett nytt styrelseutskott för fördjupning i övergripande strategier för risk- och kapitalfrågor samt hållbarhet.

Bolagets hållbarhetsarbete och riskhantering har fortsatt utvecklats för att möta såväl regelverkskrav som omvärldens förväntningar inom de områden där bolaget kan göra skillnad, det vill säga ansvarsfull kreditförsäkring, hållbara investeringar, hållbart medarbetarskap samt effektiva tjänster och hållbara inköp.

**Risk- och revisionsutskottet** har under 2023 bestått av styrelseledamöterna Kristina Ensgård (ordförande), Anders Osberg och Martin Wästfelt. Risk- och revisionsutskottet ansvarar för beredningen av styrelsens arbete med att kvalitetssäkra den finansiella rapporteringen och att övervaka revisionen av årsredovisningen. Vidare stödjer utskottet styrelsen i arbetet med att säkerställa att PRI Pensionsgaranti uppfyller kraven i gällande lagstiftning och Finansinspektionens regelverk om företagsstyrning, inkluderande bland annat riskhantering, styrning och intern kontroll avseende bland annat kapitalfrågor, IT- och informationssäkerhet och hållbarhet. Därvid har utskottet ansvar för att löpande utvärdera och till styrelsen förmedla sin bild av bolagets riskexponering. Det sker med utgångspunkt från de risker som rapporteras från verksamheten, såsom rapportering från riskhantering-, aktuarie- och compliance-funktionerna, informationssäkerhetsfunktionen samt intern- och externrevisorerna.

Risk- och revisionsutskottet har under 2023 haft fyra planerade sammanträden samt ett extra sammanträde.

**Ersättningsutskottet** har från och med bolagsstämman bestått av styrelseordförande Kristina Ensgård (ordförande) och styrelseledamöterna Anders Canemyr och Lena Eliasson. Ersättningsutskottet bereder frågor om ersättningsprinciper, ersättningar och andra anställningsvillkor för vd, bolagsledningen och de centrala funktionerna. Utskottet ska följa och utvärdera tillämpningen av gällande ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer i bolaget.

Ersättningsutskottet har under 2023 haft tre sammanträden.

**Kreditutskottet** har från och med bolagsstämman bestått av styrelseledamöterna Stefan Johnsson (ordförande), Catrin Fransson och Vidar Mohammar. Kreditutskottets uppgifter är att fatta kreditbeslut enligt bolagets beslutsordning för kreditförsäkringsärenden samt att behandla enskilda riskärenden inom kreditförsäkringsportföljen.

Kreditutskottet har under 2023 haft fem planerade sammanträden och ett extra sammanträde.

### **Verkställande direktören**

Jonas Jonsson (f 1967) är verkställande direktör sedan den 22 juni 2020.

Jonas Jonsson har universitetsutbildning inom matematik och ekonomi och har sedan 1994 arbetat i olika roller inom bank och försäkring både i Sverige och utomlands och har innehaft vd roller sedan 2006.

Jonas Jonsson har inga andra väsentliga uppdrag utanför bolaget och inget väsentligt aktieinnehav eller delägarskap i företag som bolaget har betydande affärsförbindelser med.

### **Externrevisor**

För granskning av styrelsens och vd:s förvaltning samt av bolagets räkenskaper utses årligen på ordinarie bolagsstämma, för tiden intill nästa ordinarie bolagsstämma, en revisor och revisorssuppleant eller ett registrerat revisionsbolag. Vid bolagsstämman 2023 omvaldes, i enlighet med valberedningens förslag, revisionsbolaget KPMG AB.

### **Internrevision**

Styrelsen ansvarar för att utse en funktion för internrevision som oberoende granskar och utvärderar bolagets interna styrning och kontroll. Syftet är att tillgodose såväl externa som interna krav på oberoende granskning, utvärdering och förslag till förbättringar av bolagets interna regelverk. Granskningen följer en årlig plan, vilken är del av en rullande treårsplan, som baseras på genomförd riskanalys och internrevision rapporterar genomförda granskningar till styrelsen och till risk- och revisionsutskottet.

### **Intern kontroll och riskhantering**

Bolagets system för internkontroll ska säkerställa att tillämpliga lagar, regler, bestämmelser samt det interna regelverket efterlevs, att finansiell och icke finansiell information är tillförlitlig och tillgänglig, samt att bolaget har lämpliga rapporteringsrutiner.

Systemet för internkontroll förutsätter en god kontrollmiljö och omfattar delarna riskbedömning, kontrollaktiviteter, rapportering och uppföljning.

I PRI Pensionsgaranti ska samtliga anställda verka för god intern kontroll och en ändamålsenlig riskhantering. Till stöd för verksamheten, styrelsen och vd har bolaget en compliance-funktion som arbetar aktivt med att kontrollera att lagar, förordningar, interna regler samt att god sed avseende den tillståndspliktiga verksamheten efterlevs inom bolaget. En bristande regelefterlevnad kan leda till ökade operativa risker, risker för juridiska sanktioner, tillsynssanktioner, ekonomiska förluster eller ryktesförluster. Syftet med en god regelefterlevnad är att minska och minimera de ovannämnda riskerna.

Bolaget har fastställt processer för att säkerställa att bolagets principer för finansiell rapportering och intern kontroll efterlevs, samt att den finansiella rapporteringen är upprättad i överensstämmelse med lag, tillämpliga redovisningsstandarder och reglering som gäller för bolagets verksamhet.

Systemet för riskhantering omfattar och dokumenterar de strategier, processer och rapporteringsrutiner som behövs för att säkerställa att bolaget fortlöpande kan identifiera, värdera, övervaka, hantera och rapportera risker. Styrelsen fastslår riskaptit som uttrycks i risklimiterna, vilka begränsar viken riskexponering bolaget får ha. Riskhanteringssystemet ska beakta beroenden mellan riskerna och riskerna som dotterbolag har, som kan få verkan på moderbolaget PRI Pensionsgarantis verksamhet, rykte och/eller ekonomi. Till stöd för verksamheten har bolaget en riskhanteringsfunktion som aktivt arbetar med de riskerna som förekommer i bolagets verksamhet. Funktionen uppgift är att ge styrelse och ledning en allsidig bild av bolagets risker, verka rådgivande till anställda, vd och styrelsen samt att föreslå de ändringar i styrdokument och processer som riskgranskningen ger anledning till.

För att uppfylla regelverkskrav samt främja ett effektivt företagsstyrningssystem har PRI Pensionsgaranti utarbetat styrdokument som ska följas i verksamheten. Dessa omfattar alla identifierade väsentliga verksamhetsområden och ger vägledning till olika befattningshavare inom bolaget. Styrdokumenterna kommuniceras och hålls tillgängliga för berörd personal. För de operativa processer som berör den finansiella rapporteringen finns rutinbeskrivningar med kontrollaktiviteter som syftar till att säkerställa den interna kontrollen.

Under 2023 har risk- och revisionsutskottet, förutom sitt fastställda ordinarie årsprogram, bland annat behandlat upphandling av nytt externrevisionsbolag med anledning av rotationsregler, fortsatt uppföljning av bolagets arbete med regelverk avseende informations- och kommunikationsteknik (IKT), utvärdering av struktur för nya styrelseutskott samt utvecklingen av en partiell intern modell för beräkning av solvenskapitalkravet.

### **Rapportering och uppföljning**

Styrelsen informeras regelbundet om bolagets finansiella ställning och resultat. Vid varje styrelsemöte framläggs en resultat- och avkastningsrapport, inkluderande information om bolagets konsolideringskapital, och halvårsvis presenteras en fullständig balans- och resultaträkningsrapport.

Vidare erhåller styrelsen fullständig rapport inklusive dokumentation från varje möte i risk- och revisions-, kredit- och ersättningsutskottet.

Bolagets centrala funktioner, riskhantering-, aktuarie- och compliancefunktionen och även informationssäkerhetsfunktionen, rapporterar kvartalsvis till risk- och revisionsutskottet och årligen direkt till styrelsen. Revisorerna rapporterar löpande till risk- och revisionsutskottet och till styrelsen i samband med årsbokslut. Bolagets externt upphandlade internrevision har arbetat enligt den granskningsplan som styrelsen fastställt för 2023. Granskning har skett av ORSA och hållbarhet, SFCR/RSR samt beredskaps- och kontinuitetsplanering. Samtliga granskningar har avrapporterats till risk- och revisionsutskottet och till styrelsen.

Mer information om företagsstyrningssystemet finns i PRI Pensionsgarantis rapport om solvens och finansiell ställning (SFCR) på [www.pri.se](http://www.pri.se).

xxxx