

# Bolagsstyrningsrapport

# Bolagsstyrningsrapport för 2024

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.

## Delägare

Delägare i bolaget är arbetsgivare som meddelats direkt försäkring. Bolaget har cirka 1 000 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 tjuugo 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.

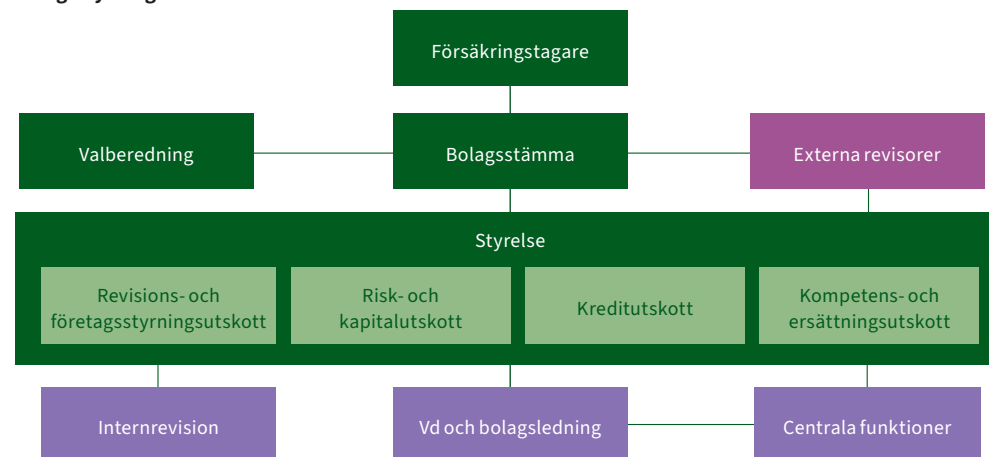
På bolagsstämman, som hölls den 14 maj 2024, närvarade 15 röstberättigade fullmäktige varav elva ordinarie och fyra suppleanter.

## Valberedning

Bolagsstämman 2024 omvalde Jakob Nilsson, Charlotte Z. Lindstedt och Rolf Ödmark till ledamöter i valberedningen. Svenskt Näringsliv hade till ledamot utsett Carina Lindfelt och Unionen hade till ledamot utsett Victoria Kirchoff.

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.

## Bolagsstyrningsstruktur



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 2024 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 2024 omvaldes fyra ledamöter och två ledamöter 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 2024.

Av styrelsens ledamöter var det fram till bolagsstämman 2024 åtta män och tre kvinnor och från bolagsstämman 2024 består styrelsen av sex män och fem kvinnor. Samtliga styrelseledamöter är oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen.

Vid sidan av arbetet i styrelsen bedrivs styrelsearbete från och med bolagsstämman 2024 i fyra utskott: revisions- och företagsstyrningsutskottet, risk- och kapitalutskottet, kreditutskottet och kompetens- 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 2024 sammanträdde styrelsen nio gånger, varav ett extra möte. 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:

### Styrelsen och utskott

Namn	Invald	Närvaro/antal styrelsemöten	Utskott
Ingrid Albinsson <sup>2)</sup>	2024	5/9	Kreditutskottet <sup>2)</sup>
Anders Canemyr	2022	9/9	Ersättningsutskottet <sup>1)</sup> , Kompetens- och ersättningsutskottet <sup>2)</sup> Revisions- och företagsstyrningsutskottet <sup>2)</sup>
Lena Eliasson	2017	8/9	Ersättningsutskottet <sup>1)</sup> , Kompetens- och ersättningsutskottet <sup>2)</sup>
Kristina Ensgård, ordf.	2009	9/9	Ersättningsutskottet, ordförande <sup>1)</sup> , Kompetens- och ersättningsutskottet, ordförande <sup>2)</sup> Risk- och revisionsutskottet, ordförande <sup>1)</sup> , Revisions- och företagsstyrningsutskottet, ordförande <sup>2)</sup> Risk- och kapitalutskottet, ordförande <sup>2)</sup>
Thomas Eriksson	2009	6/9	
Catrin Fransson	2023	9/9	Kreditutskottet, ordförande <sup>2)</sup> Risk- och kapitalutskottet <sup>2)</sup>
Nils Henriksson <sup>2)</sup>	2024	5/9	Risk- och kapitalutskottet <sup>2)</sup>
Stefan Johnsson <sup>1)</sup>	2020	4/9	Kreditutskottet, ordförande <sup>1)</sup>

### Styrelsen och utskott

Namn	Invald	Närvaro/antal styrelsemöten	Utskott
Vidar Mohammar <sup>1)</sup>	2011	4/9	Kreditutskottet <sup>1)</sup>
Hans Norin	2015	9/9	
Anders Osberg	2018	9/9	Risk- och revisionsutskottet <sup>1)</sup> , Risk- och kapitalutskottet <sup>2)</sup> Kreditutskottet <sup>2)</sup>
Erica Ropero	2023	9/9	
Martin Wästfelt	2014	9/9	Risk- och revisionsutskottet <sup>1)</sup> , Revisions- och företagsstyrningsutskottet <sup>2)</sup>

1) Till och med bolagsstämma 2024.

2) Från och med bolagsstämma 2024.

Styrelsens arbete under 2024 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 2024 haft särskilt fokus på att stärka bolagets motståndskraft inom informationssäkerhetsområdet, bland annat genom implementationen av det nya EU-regelverket för finansbranschen, DORA, som syftar till att effektivt hantera digitala risker som cyberhot och IT-relaterade problem.

Vidare har styrelsen utbildats inom ramen för verksamhetens fortsatta arbete med att utveckla en partiell intern modell för beräkning av solvenskapitalkravet. Strukturen för styrelseutskotten har setts över och i samband med bolagsstämman tillsattes ett nytt styrelseutskott för fördjupning i övergripande strategier för risk- och kapitalfrågor samt hållbarhet, risk- och kapitalutskottet. Vidare skedde vissa justeringar i befintliga utskotts arbetsuppgifter, risk- och revisionsutskottet namnändrades till revisions- och företagsstyrningsutskottet och ersättningsutskottet namnändrades till kompetens- och ersättningsutskottet.

Bolagets hållbarhetsarbete har fortsatt utvecklats och styrelsen har utbildats inom CSRD-regelverket och de väsentliga områden som har identifierats inför kommande hållbarhetsrapportering.

**Risk- och revisionsutskottet** har fram till bolagsstämman 2024 bestått av styrelseledamöterna Kristina Ensgård (ordförande), Anders Osberg och Martin Wästfelt. Risk- och revisionsutskottet har ansvarat för beredningen av styrelsens arbete med att kvalitetssäkra den finansiella rapporteringen och att övervaka revisionen av årsredovisningen. Vidare har utskottet stöttat 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 ansvarat 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, informations-säkerhetsfunktionen samt intern- och externrevisorerna.

Risk- och revisionsutskottet har under 2024 haft ett planerat sammanträde.

Från och med bolagsstämman 2024 bytte risk- och revisionsutskottet namn till **Revisions- och företagsstyrningsutskottet**. Utskottets arbete förändrades delvis genom att riskfrågorna, förutom operativa risker, samt hållbarhetsfrågor lyftes över till det nya risk- och kapitalutskottet. Utskottet ska även fokusera på IT- och informationssäkerhetsfrågor. Revisions- och företagsstyrningsutskottet har från och med bolagsstämman 2024 bestått av styrelseledamöterna Kristina Ensgård (ordförande), Anders Canemyr och Martin Wästfelt.

Revisions- och företagsstyrningsutskottet har från och med bolagsstämman 2024 haft tre planerade sammanträden.

**Risk- och kapitalutskottet** är från och med bolagsstämman 2024 nyinrättat och har bestått av Kristina Ensgård (ordförande), Catrin Fransson, Nils Henriksson och Anders Osberg. Risk- och kapitalutskottet ansvarar för beredning av frågor gällande samordnad hantering av bolagets tillgångar och skulder, den finansiella förvaltningen, övergripande riskkapit, risker i kreditförsäkrings- och kapitalförvaltningsverksamheten samt beräkning av solvenskrav, solvens- och kapitalbehov. Utskottet är även beredande i PRI:s hållbarhetsarbete.

Risk- och kapitalutskottet har från och med bolagsstämman 2024 haft fyra planerade sammanträden och ett extra sammanträde.

**Ersättningsutskottet** har från och med bolagsstämman 2024 bytt namn till **Kompetens och ersättningsutskottet** och bestått av styrelseordförande Kristina Ensgård (ordförande) och styrelseledamöterna Anders Canemyr och Lena Eliasson. Kompetens- och ersättningsutskottet bereder frågor om ersättningsprinciper, ersättningar och andra anställningsvillkor för vd, bolagsledningen och de centrala funktionerna. Utskottet ska även följa och utvärdera tillämpningen av gällande kompetensförsörjningsplan och successionsplanering samt väsentliga frågor gällande personalrisker och personalutveckling. I de fall det behövs är utskottet även beredande i dessa frågor inför styrelsebeslut. Vidare analyserar utskottet och tar fram frågor och struktur för styrelseutvärderingen samt analyserar resultatet av densamma.

Kompetens- och ersättningsutskottet har under 2024 haft fyra planerade sammanträden och ett extra sammanträde.

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

Kreditutskottet har under 2024 haft fem planerade sammanträden.

### 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 revisors-suppleant eller ett registrerat revisionsbolag. Vid bolagsstämman 2024 nyvaldes, i enlighet med valberedningens förslag, revisionsbolaget PwC.

## 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 fram till och med bolagsstämman 2024 och till revisions- och företagsstyrningsutskottet från och med bolagsstämman 2024.

## 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 compliancefunktion 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 ovan nämnda 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 riskkapit som uttrycks i risklimiter, vilka begränsar viken riskexponering bolaget får ha. Riskhanteringssystemet ska beakta beroenden mellan risker och risker som dotterbolaget 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 risker som förekommer i bolagets verksamhet. Funktionens 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 2024 har risk- och revisionsutskottet, revisions- och företagsstyrningsutskottet och risk- och kapitalutskottet, förutom fastställda ordinarie årsprogram, bland annat behandlat fortsatt uppföljning av bolagets arbete för att stärka motståndskraften avseende informations säkerhet, utvecklingen av en partiell intern modell för beräkning av solvenskapitalkravet samt frågor relaterade till kapitalförvaltning, konsolidering och hållbarhet.

## 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 styrelseutskotten.

Bolagets centrala funktioner, riskhantering-, aktuarie- och compliancefunktionen och även informations säkerhetsfunktionen, rapporterar kvartalsvis till revisions- och företagsstyrningsutskottet och årligen direkt till styrelsen. Revisorerna rapporterar löpande till revisions- och företagsstyrningsutskottet och till styrelsen i samband med årsbokslut. Bolagets externt upphandlade internrevision har arbetat enligt den granskningsplan som styrelsen fastställt för 2024. Granskning har skett av ny ratingmodell och hantering av säkerheter inom kreditförsäkringsprocessen. Dessa granskningar har avrapporterats till revisions- och företagsstyrningsutskottet och till styrelsen. Vidare har internrevisionen granskat PRI:s godkännandeprocess och denna granskning ska avrapporteras till utskottet och styrelsen i början av 2025.

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