

Bolagsstyrningsrapport 2009

för

**Folksam ömsesidig
sakförsäkring**

Folksam ömsesidig sakförsäkring

Folksamgruppen (Folksam) består av två koncerner med Folksam ömsesidig sakförsäkring (Folksam Sak) och Folksam ömsesidig livförsäkring (Folksam Liv) som moderbolag i vardera koncernen. Verkställande direktören för de båda bolagen är också Koncernchef. Folksam Sak tillämpar Svensk kod för bolagsstyrning, ett regelverk för ledning och kontroll av bolag.

Avvikelse från koden

Folksam Sak är ett kundägt bolag. Det innebär att det inte finns några aktieägare i bolaget. På bolagsstämman företräds kunderna av särskilda delegerade. Folksam Sak tillämpar därför kodens bestämmelser om aktieägare på de delegerade.

Enligt koden ska en styrelse inte ha suppleanter. Folksam har ändå valt att ha suppleanter. Om en förklaring lämnas går det att göra ett sådant avsteg och samtidigt tillämpa koden. Suppleanterna som finns i styrelsen är få och inte personliga, det vill säga de är inte ersättare för någon särskild ledamot. De bjuds in till varje styrelsemöte – oavsett om de ska tjänstgöra eller inte. De är engagerade och väl pålästa. Suppleanterna är för närvarande en sådan tillgång i styrelsearbetet att de bör finnas kvar.

Sammansättning av valberedning

Valberedningen ska bestå av fyra ledamöter och tre suppleanter, vilka utses av ordinarie bolagsstämma för tiden från och med dagen efter valet till och med ordinarie bolagsstämma andra året därefter. Valberedningen har följande sammansättning fram till och med 2010 års stämma.

Ordinarie

Jörgen Andersson
Berit Landström
Leif Linde
Roger Mörtvik

Suppleanter

Lars Eriksson
Anna Forsberg
Mari Linder

Uppgifter om Folksam Saks verkställande direktör

Anders Sundström, född 1952

Utbildning

Samhällsvetare Umeå universitet

Nuvarande uppdrag

Vd och Koncernchef i Folksam, 2004-

Styrelseuppdrag

Arbetsgivarföreningen KFO, ledamot
Boliden AB, ledamot i styrelsen och revisionsutskottet
Bommersvik AB, ordförande
Forskrings-Aktieselskabet ALKA ledamot (Danmark)
Förenade Liv Grupp-försäkrings AB, ordförande
Försäkringsförbundets Serviceaktiebolag FSAB, ledamot
ICMIF, ledamot (Storbritannien)
KFO-Service AB, ledamot
Kooperationens pensionsanstalt (KP) Pension och Försäkring HB, ordförande
Konsumentkooperationens pensionsstiftelse, ordförande
KPA AB, ordförande
KPA Pensionsförsäkring AB, ordförande
Luleå Tekniska universitet, ordförande
Swedbank AB, vice ordförande
Sveriges Försäkringsförbund, ledamot

Ledningsorgan, Kommittéer med mera

Affärsutskottet, ordförande
Bolagsstyrningskommittén, ordförande
Finanskommittén, ordförande
ICMIF Membership committée (Storbritannien)
Koncernledningen, ordförande
Vd: s samverkansgrupp, ordförande
Verksamhetskommitté (KP), ordförande

Tidigare uppdrag

Kommunalråd Piteå Kommun 1980-1994
Ordförande för socialdemokraterna i Norrbotten 1989
Medlem i socialdemokraternas verkställande utskott 1990
Arbetade inom regeringskansliet i tur och ordning som arbetsmarknadsminister-, näringsminister och socialminister 1994-1998
Riksdagsledamot 1998, 2002-2004
Vd Sparbanken Nord 1999
Ordförande för Sparbanken Nord 2000

Aktieinnehav i företag som Folksam har betydande affärsförbindelser med

Eget och närstående aktieinnehav i Swedbank: 8 000 stamaktier och 16 000 preferensaktier.

Folksam ömsesidig sakförsäkring

Styrelsen

Folksam Saks styrelse har tolv ordinarie ledamöter och tre suppleanter. Härutöver utses även arbetstagarrepresentanter.

Styrelsen fastställer årligen dels en arbetsordning, dels en så kallad strategisk dagordning. Syftet med dessa handlingar är att skapa ett effektivt styrelsearbete genom att bland annat bestämma när under året olika ämnesområden ska behandlas.

Styrelsens arbete år 2009

Under året hölls sju ordinarie och ett extrainkallat styrelsemöte. Extramötet var föranlett av Folksam Saks ägarengagemang i Swedbank. Styrelseledamöterna fick dessutom vid ett antal tillfällen information via e-post. Styrelsens utskott, Revisionsutskottet, Ersättningsutskottet och Presidiet hade fyra, två respektive fem sammanträden.

Av Folksam Saks styrande regelverk är ett trettiotal fastställda av styrelsen. Under året har styrelsen gått igenom dessa och vid behov reviderat respektive policy och instruktion. Vissa av regelverken fastställs årligen, oavsett om de förändras eller inte.

Inför varje ordinarie styrelsemöte har styrelsen fått en skriftlig rapport av vd, vilken behandlat viktigare händelser och skeenden i Folksam, men också i branschen i övrigt.

I enlighet med en strategisk dagordning har styrelsen under året också behandlat bland annat följande frågor: Compliancerapport, genomgång av dotterbolagens verksamhet och ekonomi, konkurrentanalyser, riskhantering, internrevisionsrapporter och fastställande av återförsäkringsprogram. I syfte att få tillfälle att diskutera strategiska och framåtblickande frågor mer ingående genomförde styrelsen under året en studie- och konferensresa. Bland annat gjordes studiebesök på International Cooperative and Mutual Insurance Federation (ICMIF) och hos försäkringsbolaget CFS i Manchester. CFS är en del av the Cooperative Group, det största konsumentkooperativet i Storbritannien, vilket utsågs till det mest etiska varumärket 2008.

Temat för konferensdelen var ”Riskbaserad styrning ur ett styrelseperspektiv”. Studiebesöken och delar av konferensen genomfördes tillsammans med Folksam Livs styrelse.

Folksam Sak följer Svensk kod för bolagsstyrning. I enlighet med den har styrelsen under året genomfört en styrelseutvärdering.

Exempel på frågor som avhandlats under styrelsemötena:

Under februarimötet

- Folksam Sak påverkar, som stor kapitalförvaltare, de företag bolaget äger aktier i. Styrelsen beslutade vilka spörsmål som skulle prioriteras under vårens stämmor, bland annat klimatfrågan, ersättningsfrågor samt styrelsesammansättningarna
- Styrelsen godkände compliancerapporten för 2008
- Styrelsen informerade sig om skadehandläggningsverksamheten
- Styrelsen fastställde en policy för Folksam Saks lednings- och styrsystem
- Styrelsen informerade sig särskilt rörande verksamheten inom affärsområdet Kollektivavtalad affär

Under marsmötet

- Sammanträdde styrelsen med den auktoriserade revisorn samt med lekmannarevisörerna
- Lämna Revisionsavdelningen sin rapport över 2008 års verksamhet
- Godkände styrelsen principer för ersättning och andra anställningsvillkor för Folksam Saks verkställande direktör och Koncernledning (principerna fastställdes senare av bolagsstämman)
- Godkände styrelsen utbetalning ur 2008 års belöningsprogram (programmet gäller samtliga anställda, förutom ledamöter i Koncernledningen vilka, enligt Folksam Saks interna regler, inte får omfattas av bonus- eller andra belöningsprogram)
- Utvärderades verkställande direktörens arbete (i enlighet med Svensk kod för bolagsstyrning)
- Fick styrelsen information rörande arbetet med att anpassa Folksam Sak-koncernen till Solvens II (ett europeiskt regelverk för tillsyn av försäkringsbolag vilket ska träda i kraft 2012). Arbetet är strategiskt viktigt och styrelsen informerade sig vid ett antal tillfällen under året om det.
- Beslutade styrelsen att låta ta fram ett förslag om återbetalning av hela eller delar av Folksam Saks garantikapital (beslut i saken kom senare att fattas av stämman och godkännas av Finansinspektionen)

Under aprilmötet

- Konstituerade sig den nyvalda styrelsen. Bland annat utsåg den ledamöter till revisions- och ersättningsutskotten

Under junimötet (som genomfördes i samband med en studie- och konferensresa)

- De styrande regelverk som fastställts av styrelsen gicks igenom och i förekommande fall reviderades de

Folksam ömsesidig sakförsäkring

Under augustimötet

- Fastställdes en internrevisionsplan
- Inför 2010 års verksamhetsplanering behandlade styrelsen kund- och marknadstrender, omvärldsfaktorer och strategiska områden, varefter den gav vd direktiv inför planeringsprocessen
- Initierades årets styrelseutvärdering
- Styrelsen informerade sig särskilt rörande verksamheten inom affärsområdet Privat affär
- Styrelsen noterade att en särskild arbetsgrupp skapats i syfte att samordna Folksamgruppens aktiviteter med anledning av den nya influensan (bland annat kom Folksam att erbjuda alla medarbetare vaccinering)

Under oktobermötet

- Beslutade styrelsen om en lönerrevision för vd
- Informerade sig styrelsen, på grund av kraftiga kund- och mediareaktioner, om Folksam Livs planer på att revidera grupplivförsäkringen för pensionärer (saken rör Folksam Sak då den påverkar Folksam Livs och Folksam Saks gemensamma varumärke)

Under decembermötet

- Fastställdes 2010 års återförsäkringsprogram
- Fastställdes verksamhetsplanen för 2010
- Avslutades årets styrelseutvärdering
- Fick styrelsen en särskilt ingående redovisning från kapitalförvaltningen (vilket utgjorde mötets tema)

Enligt Svensk kod för bolagsstyrning ska en bolagsstyrningsrapport innehålla uppgifter om det finns, alternativt saknas en särskild arbetsfördelning i styrelsen. Folksam Saks styrelse har utsett ett Revisionsutskott och, tillsammans med Folksam Livs styrelse, ett Ersättningsutskott. Revisionsutskottets uppgifter är bland annat att utvärdera:

- Kvaliteten på bolagets finansiella rapportering
- Den interna kontrollen
- Den interna och externa revisionsprocessen
- Bolagets redovisningsprinciper
- Väsentliga risker
- Revisionsavdelningens revisionsplan och bemanning

Utskottet fastställer också, för styrelsens räkning, Revisionsavdelningens budget. Utskottet rapporterar kontinuerligt, både muntligt och skriftligt, sin verksamhet till styrelsen. Revisionsutskottets ledamöter är Sten-Åke Karlsson (ordförande), Ulf Andersson och Ingela Rozman. Lars-Åke Almqvist var ledamot i Revisionsutskottet fram till och med styrelsens aprilmöte och ersattes därefter av Ulf Andersson. Vid utskottets möten är cheferna för Revisionsavdelningen, Ekonomi och Vd-staben närvarande.

Folksam Saks styrelse har även ett, med Folksam Livs styrelse gemensamt, Ersättningsutskott med ledamöter från båda bolagens styrelser. Ersättningsutskottets huvuduppgifter är att utarbeta principer för ersättning och anställningsvillkor för Koncernchefen och koncernledningsledamöterna, för fastställelse av respektive bolagsstämma, samt att mot bakgrund av dessa principer lämna förslag till respektive styrelse på ersättning till Koncernchefen. Koncernchefen ska konsultera utskottet och ta hänsyn till principerna vid beslut om ersättning för koncernledningsledamöterna. Koncernchefen kan även konsultera utskottet i frågor som rör annan personals ersättningsförmåner. Ersättningsutskottet beslutar även om ersättning för chefen för Revisionsavdelningen. Ersättningsutskottets ledamöter är Göran Lindblå (ordförande), Eva-Lis Sirén och Hans Tilly.

Eftersom Folksam Liv och Folksam Sak har en gemensam operativ organisation finns det behov av att bolagens styrelser samordnar sina beslut i vissa frågor, bland annat i varumärkesfrågor och i organisatoriska spörsmål. Bolagens styrelser har därför ett presidium i vilket styrelseordförandena i Folksam Liv och Folksam Sak samt Koncernchefen ingår. Presidiet bereder frågor och påverkar därmed utformningen av dagordningen i respektive styrelse.

Folksam ömsesidig sakförsäkring**Uppgifter om styrelsens ledamöter och suppleanter valda vid stämman 2009****Ordinarie ledamöter:****Wanja Lundby-Wedin****LO**

född 1952

Ordförande

invald i styrelsen 2001

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:

Undersköterskeutbildning

LO: s funktionärsutbildning

Andre ordförande/ordförande LO 1994

Ombudsman/enhetschef Kommunalarbetareförbundet
1981-87

Sjukvårdsbiträde/undersköterska 1969-81

*Inga övriga uppdrag i Folksam**Andra väsentliga uppdrag:*Ordförande Europafacket, ledamot i Socialdemokraternas
partistyreelse och VU**Göran Lindblå****KF/HSB/Riksbyggen**

född 1954

Vice ordförande

invald i styrelsen 2001

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:

Journalist

Arbetande styrelseordförande OKQ8 1999

Vd och koncernchef OK Ekonomisk Förening 1997-

Vd i grossistbolag inom OK

Förlagschef

Tidningschef

Övriga uppdrag i Folksam:

Ordförande i Folksams Ersättningsutskott

Andra väsentliga uppdrag:

Vice ordförande i KF

Ordförande i Arbetsgivareföreningen KFO

Styrelseledamot i Akademibokhandeln AB

Ordförande respektive ledamot i flera bolag i bilbranschen

Bengt Olsson**TCO**

född 1952

Vice ordförande

invald i styrelsen 2002

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:

Idrottskonsulent

Arbetsvägledare

Ordförande HTF

Regionchef/ombudsman

Utbildningskonsulent

Idrottskonsulent

*Inga övriga uppdrag i Folksam:**Andra väsentliga uppdrag:*

AFA försäkring, PTK styrelse

Ulf Andersson**LO**

född 1965

Ledamot

invald i styrelsen 2009

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:

Civilekonom (Redovisning/finansiering)

Ekonomichef på IF Metall sedan 2009

Arbetat fyra år på Skatteverket som Skattehandläggare
och skatterevisorArbetat fyra år på Wedins Norden som redovisningschef
och ekonomichef

Anställd på IF Metall sedan 2002

*Övriga uppdrag i Folksam:*Styrelseledamot i Folksam LO Fondförsäkring och
Folksam LO Fondbolag 2004-2009

Folksam ömsesidig sakförsäkring

Johnny Capor
KF/HSB/Riksbyggen
född 1966
Ledamot
invald i styrelsen 2007

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:
MBA Corporate Finance, BSc Innovation Engineering & Economics
Ekonomi- och finansdirektör KF
Anställd i KF sedan oktober 2006
Tidigare chef Norden och Corporate Finance Libertas Capital i London
Vd Possio AB, verksam inom Price Waterhouse Corporate Finance, Stockholm och London

Inga övriga uppdrag i Folksam

Metta Fjelkner
vald efter gemensamt förslag från samtliga valkorporationer
född 1950
Ledamot
invald i styrelsen 2001

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:
Lunds Universitet 1991-95
Malmö Lärarhögskola 1973-74
Lunds Universitet 1969-73
LR Förbundsordförande 2000
LR Ombudsman 1996-2000
LR Ombudsman 50 % 1992-96
Högstadielärare 1977-97

Inga övriga uppdrag i Folksam

Andra väsentliga uppdrag:
Saco styrelse
Suppleant Trygghetsfonden

Ulla Hulthén
KF/HSB/Riksbyggen
född 1943
Ledamot
invald i styrelsen 1996

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:
Universitetsutbildning i matematik, nationalekonomi, samhällsvetenskapliga ämnen och IT
Adjunkt grundskolans högre årskurser

Inga övriga uppdrag i Folksam

Andra väsentliga uppdrag:
Förtroendeuppdrag inom Kooperativa Förbundet och svensk konsumentkooperation

Sten-Åke Karlsson
KF/HSB/Riksbyggen
född 1951
Ledamot
invald i styrelsen 2006

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:
Ekonomisk linje gymnasiet
IFL företagsledarutbildning
Vd i Riksbyggen
Affärsområdeschef, Riksbyggen
Distriktskontorschef, Riksbyggen
Studieombudsman ABF
Organisationsombudsman, Socialdemokraterna

Övriga uppdrag i Folksam:
Ordförande i Folksam Saks Revisionsutskott

Andra väsentliga uppdrag:
Styrelseuppdrag i Bostadsbyggen AB, HV71 Fastighets AB, Ledamot i Elmia AB, KFO

Folksam ömsesidig sakförsäkring**Karin Mattsson-Weijber**

KF/HSB/Riksbyggen

född 1972

Ledamot

invald i styrelsen 2004

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:

Fil.kand. sociologi, Personalvetare
LRF Kompetens- och ledarutveckling
Ridlärare

*Inga övriga uppdrag i Folksam**Andra väsentliga uppdrag:*

Ordförande Riksidrottsförbundet
Ledamot Visit Sweden AB
Styrelseledamot IQ-initiativet AB, Mittuniversitetet,
Astrid Lindgrens Värld AB
Ledamot Institutet för Framtidsstudier

Ella Niia

LO

född 1955

Ledamot

invald i styrelsen 2006

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:

Jur. kand. Uppsala universitet
Förbundsordförande HRF (Hotell och Restaurang Facket)
Avtalssekreterare HRF
Kommunalarbetareförbundet
Förbundsjurist/ombudsman HRF
Förbundsjurist LO

*Inga övriga uppdrag i Folksam**Andra väsentliga uppdrag:*

Ordinarie ledamot i Arbetsdomstolen
Ledamot i socialdemokratiska partistyrelsen
Ledamot LO: s styrelse

Ingela Rozman

TCO

född 1964

Ledamot

invald i styrelsen 2007

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:

Civilekonom/Ekonomexamen, Högsolan i Luleå
Ekonomichef (oktober 2008), tidigare redovisningschef
Fackförbundet SKTF
Skattekonsult, revisor och redovisningskonsult, KPMG
Skatterevisor och skattehandläggare, Skattemyndigheten

Övriga uppdrag i Folksam:

Ledamot i Folksam Saks Revisionsutskott

Ylva Thörn

LO

född 1954

Ledamot

invald i styrelsen 2009

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:

2-årigt gymnasium hälso- och sjukvård
Arbetat som undersköterska
Fackligt aktiv ombudsman kommunal 87
förhandlingsavdelningen
Förbundsordförande Kommunal från 1996

*Inga övriga uppdrag i Folksam**Andra väsentliga uppdrag:*

LO-styrelsen, 2: a AP-fonden, ATG
Ordförande i ISKA (yrkesinternationalen för stats- och
kommunalanställda)
Styrelseledamot AMF Pensionsförsäkring

Folksam ömsesidig sakförsäkring**Suppleanter:**

Björn Hartvigsson**TCO**

född 1950

Suppleant

invald i styrelsen 2002

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:

Realexamen

Förbundsordförande Tull-Kust

Handelsflottan

Kustbevakare

Fiskare

*Inga övriga uppdrag i Folksam**Andra väsentliga uppdrag:*

Suppleant TCO styrelse

Kommunstyrelsen och Budgetberedningen Sotenäs kommun

Leif Nordmark**KF/HSB/Riksbyggen**

född 1943

Suppleant

invald i styrelsen 2007

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:

Skogsbruksskola, kadettskola, ingenjörsutbildning, reserv-officersutbildning och utredningsteknik på Brunnsviks folkhögskola

Förlagsredaktör på Lantmäteriets kartförlag

*Inga övriga uppdrag i Folksam**Andra väsentliga uppdrag:*

Ordförande Konsum Gävleborg, ledamot Valbo köpcentrum fastighets AB

Hans-Olof Nilsson**LO**

född 1956

Suppleant

invald i styrelsen 2007

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:

Läringsutbildning slakteri, LO: s funktionärsutbildning

Förbundsordförande Livsmedelsarbetareförbundet

Slakteriarbetare, Ombudsman

Övriga uppdrag i Folksam:

Ordförande Livs-Folksam försäkringskommitté

Andra väsentliga uppdrag:

President IUL (Internationella Unionen för Livsmedels-, Njutningsmedels- och Lantarbetarförbund samt förbund inom hotell- och restaurangbranschen)

Suppleant LO: s styrelse

Ledamot EFFAT (Eurean Federation of Food, Agriculture and Tourism workers)

Ordförande Nordiska Unionen för Livsmedelsarbetare

Folksam ömsesidig sakförsäkring

Närvaro styrelsens arbetsutskott 2009

Namn	Funktion i styrelsen	Styrelsemöte ¹⁾	Ersättningsutskott ⁵⁾	Revisionsutskott	Presidiet ²⁾
Wanja Lundby-Wedin	ordförande	7 av 8	-	-	5 av 5
Bengt Olsson	vice ordförande	6 av 8	-	-	-
Göran Lindblå ⁵⁾	vice ordförande	7 av 8	2 av 2	-	-
Ella Niia	ledamot	6 av 8	-	-	-
Håkan Arnelid ³⁾	ledamot	2 av 2	-	-	-
Ingela Rozman	ledamot	6 av 8	-	4 av 4	-
Johnny Capor	ledamot	7 av 8	-	-	-
Karin Mattsson- Weijber	ledamot	6 av 8	-	-	-
Lars-Åke Almqvist ³⁾	ledamot	1 av 2	-	2 av 2	-
Metta Fjelkner	ledamot	5 av 8	-	-	-
Sten-Åke Karlsson ⁶⁾	ledamot	6 av 8	-	3 av 4	-
Ulf Andersson ⁴⁾	ledamot	6 av 6	-	1 av 2	-
Ulla Hultén	ledamot	8 av 8	-	-	-
Ylva Thörn ⁴⁾	ledamot	4 av 6	-	-	-
Björn Hartvigsson	suppleant	6 av 8	-	-	-
Hans-Olof Nilsson	suppleant	7 av 8	-	-	-
Leif Nordmark	suppleant	8 av 8	-	-	-
Hans Tilly ⁷⁾	-	-	2 av 2	-	-
Eva-Lis Sirén ⁷⁾	-	-	2 av 2	-	-
Nina Jarlbäck ⁸⁾	-	-	-	-	5 av 5

1) Totalt åtta möten: sju ordinarie (varav konstituerande möte i april) och ett extrainkallat

2) Gemensamt för Folksam Sak och Folksam Liv

3) Avgick i april 2009

4) Invald i april 2009

5) Ordförande i Ersättningsutskottet

6) Ordförande i Revisionsutskottet

7) Styrelseledamot i Folksam Liv

8) Styrelseordförande i Folksam Liv



Folksam ömsesidig sakförsäkring

Styrelsens rapport om intern kontroll 2009

Rapporten är inte en del av den formella årsredovisningen och har inte granskats av bolagets revisorer. Rapporten inskränker sig till att enbart beskriva hur den interna kontrollen är organiserad, utan att göra något uttalande om hur väl den fungerat.

Intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen är en process som involverar styrelsen, bolagsledningen och personalen. Den interna kontrollen beskrivs vanligen enligt ett etablerat ramverk i fem områden. Dessa områden beskrivs nedan och omfattar kontrollmiljö, riskbedömning, information och kommunikation, kontrollaktiviteter samt uppföljning.

Kontrollmiljö

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

Styrelsen har inom sig utsett ett Revisionsutskott (se ovan). Revisionsavdelningen är en oberoende granskningsfunktion vars chef rapporterar direkt till styrelsen. Under 2009 har koncernövergripande styrning, risk och compliance samlats inom en oberoende funktion direkt under Koncernchefen. Funktionens tillkomst utgör en del av Folksams anpassning till regelverket Solvens II. Det compliancearbete som bedrivs är förankrat och beslutat av styrelsen och reglerat genom en särskild instruktion. Complianceansvariga finns inom varje verksamhet inom Folksamgruppen. Det finns också lekmanrevisorer som granskar att bolagets verksamhet sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt samt att den interna kontrollen är tillräcklig.

Finansinspektionens riktlinjer för försäkringsverksamhet meddelas genom föreskrifter, som är juridiskt tvingande, samt allmänna råd, som är rådgivande men som regelmässigt följs av Folksam. Föreskrifterna och de allmänna råden är kända och tillämpas av berörda enheter inom Folksam.

Folksam har drygt 50 interna regelverk som klassificerats som övergripande. Vissa av regelverken fastställs årligen, oavsett om de revideras eller inte. Sådana uppdateringar skedde på styrelsemötet i juni. För 2010 är motsvarande regelgenomgång – i enlighet med de regelbundna ärenden som planeras varje år för styrelsen – planerad till styrelsemötet i maj.

Vad gäller den finansiella rapporteringen finns det samlade instruktioner som ger vägledning för hanteringen från enskild transaktion till koncernbokslut. Instruktioner och kodplan finns tillgängliga på intranätet för de enheter som behöver information.

Riskbedömning

I Folksam identifieras, värderas och hanteras risker enligt en koncerngemensam metod, vilket möjliggör en sammanvägning av riskerna – en beräkning av risknivå. Riskhanteringen fokuserar på att koncernen genom att hantera riskerna effektivt, ska öka möjligheten att nå de uppsatta målen. En riskkommitté har uppdraget att säkerställa att bilden av koncernens riskexponering är rimlig. Folksam riskhantering delas in i tre olika områden där varje område består av olika riskkategorier som utgör en del av den totala riskbilden. De olika områdena är risker inom försäkringsverksamheten, finansverksamheten samt all verksamhet. Folksam Saks riskhantering redovisas under not 2 i Årsredovisningen, och där ges även upplysningar om risker inom försäkringsverksamheten och risker inom finansverksamheten.

Information och kommunikation

För att säkerställa en effektiv och korrekt informationsgivning internt och externt krävs att alla delar inom verksamheten kommunicerar och utbyter relevant och väsentlig information såväl inom enheterna som uppåt och nedåt till och från ledning och styrelse. Det interna regelverket i form av policys, riktlinjer och instruktioner avseende den finansiella processen kommuniceras mellan ledning och personal via regelbundna möten, intranät och e-post.

Styrelsen får regelbunden återkoppling från verksamheten avseende internkontrollaspekter i den finansiella rapporteringen via Revisionsutskottet. Folksam har under året följt upp tillämpningen av och kunskapen om aktuella regelverk genom den metod som benämns ”självkontroll”. Metoden ”självkontroll” innebär i korthet att alla enheter årligen säkerställer att ett urval styrande interna regelverk är implementerade och att det finns en fungerande förvaltning av dessa styrdokument. Målsättningen är att kontrollera ”verklig” regelefterlevnad, det vill säga att inte endast se till att de aktuella styrdokumenterna har kommunicerats, utan även att regelverken har tillämpats i praktiken.

Folksam ömsesidig sakförsäkring

För att säkerställa att den externa informationsgivning- en blir korrekt och fullständig finns en massmediapoli- cy. Massmedia ska använda Folksam som en kunnig och pålitlig nyhets- och kunskapskälla inom försäkring och sparande. Folsams publicitet ska stärka bolagets varumärkesprofil. Folksam publicerar bokslut (halv- respektive helår) två gånger per år och vid båda tillfäl- lena har revisorna granskat boksluten. Revisorernas granskning av halvårsbokslutet är en översiktlig delårs- granskning.

Kontrollaktiviteter

Folksam har olika kontrollaktiviteter beroende av vilken typ av risk som ska kontrolleras.

Skaderegleringsprocessen och utbetalning av driftskost- nader är viktiga processer som har särskilda kontroller som till exempel dualitetsprincipen, kontroll av större belopp samt slumpvisa kontroller. Kontrollaktiviteter inom den finansiella redovisningen rör främst avstäm- ningar, såväl manuella som maskinella, mot reskontror och huvudbok och omfattar bland annat rutiner för att säkerställa existensen av tillgångar och skulder och att tillgångar, skulder och affärstransaktioner blivit korrekt bokförda.

Varje risk som identifieras inom den koncernövergri- pande riskhanteringen förses med åtgärder. Dessa åtgärder, vilka i de flesta fall kan likställas med kontroll- aktiviteter, spänner över ett mycket brett område. Åtgärderna kan, exempelvis, ha till syfte att säkerställa att regelverk och avtal följs eller att förbättra processer och rutiner. Gemensamt för åtgärderna/kontrollaktiviteterna är att de ska hjälpa till att hantera riskerna och leda till att risknivån inom Folksamgruppen sänks. För samtliga åtgärder/kontrollaktiviteter utses en eller flera ansvariga personer och ”deadlines” anger också när åtgärder- na/aktiviteterna ska vara genomförda.

Uppföljning

På årets sista styrelsemöte fastställs de regelbundna ärenden som planeras varje år för styrelsen. Agendan tar upp vilken övergripande rapportering som ska lämnas i styrelsen och Koncernledningen under det kommande året.

Övergripande verksamhetsuppföljning sker huvudsakli- gen genom så kallade Instrumentpaneler kompletterat med vd:s kommentarer. Instrumentpanelerna följs upp på varje styrelsemöte samt på koncernledningsmöten inför dessa. Styrelseledamöterna har möjlighet att nå denna rapportering, via en säkerhetslösning, på Internet.

Verksamhetsuppföljning sker mot såväl kortsiktiga som långsiktiga mål. Folsams fem strategiska områden; Upplevd kundnytta, Bättre än konkurrenterna, Växa av egen kraft, Ansvarsfull påverkan samt Attraktiv arbets- givare, följs kontinuerligt upp genom fastställda mätetal inom respektive område. Affärsutskottet är ett forum för affärsfrågor och utgör en instans för förberedande av beslut av Koncernchefen. Processen för rapportering av finansiell information granskas årligen av de externa revisorerna, vilka rapporterar direkt till Koncernledning och styrelser.

Inom den koncernövergripande riskhanteringen sker en kontinuerlig uppföljning av de risker som identifierats liksom av de åtgärder som är knutna till riskerna. Ge- mensamma uppföljningar, det vill säga uppföljningar som omfattar hela Folksamgruppen, genomförs också för att få en samtidig avstämning av risksituationen.

Folsams Revisionsavdelning arbetar efter den av sty- relsen beslutade revisionsplanen. De externa revisorerna har till uppgift att utföra lagstadgad revision. Uppdra- gets omfattning innebär bland annat att granska styrel- sens och vd:s förvaltning, däribland granskning av att styrelsen fullgör det ansvar som åligger den enligt för- säkringsrörelselagen, inklusive granskning av den inter- na kontrollen. De externa revisorerna upprättar en revi- sionsplan vilken kan samordnas med Folsams Revi- sionsavdelning i den mån det är möjligt.

Revisionsutskottets huvuduppgifter är att bistå styrelsen med att fullgöra dess skyldigheter vad gäller den finan- siella rapporteringen samt den interna kontrollen för moder- och dotterbolagen.