

Bolagsstyrnings- rapport

Folksam ömsesidig sakförsäkring
2014

Folksam

Innehållsförteckning

Bolagsstyrning	
Styrelseordföranden om bolagsstyrning	3
Styrande regelverk	
Externa regler	4
Interna regler	4
Struktur bolagsstyrning	
Valberedning	5
Stämma	6
Styrelse och dess kommittéer	6
styrelsens arbete 2014	7
styrelsens arbetsfördelning	8
Uppgifter om styrelsens ledamöter	9
Kundombudsmannen	11
Externa revisorer	11
Internrevision	11
Verkställande direktör och koncernledning	11
operativ organisation	11
koncernledningens sammansättning	12
förändringar i koncernledningen efter 31 december 2014	13
uppgifter om Folksam Saks verkställande direktör	13
Funktioner för intern styrning och kontroll	14
Styrelsens rapport om intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen	
Kontrollmiljö	15
Riskbedömning	15
Kontrollaktiviteter	16
Information och kommunikation	17
Uppföljning och övervakning	17
Revisorns yttrande om bolagsstyrningsrapporten	18

Bolagsstyrning

Styrelseordföranden om bolagsstyrning

Folksam ömsesidig sakförsäkring arbetar hela tiden med att leva upp till ambitionsnivån att vara ett modernt finansiellt företag. Det krävs då en väl fungerande bolagsstyrning som tar sin utgångspunkt i att säkerställa att det är ordning och reda. I min roll som styrelseordförande är den ständiga utvecklingen och förbättringen av bolagsstyrningen ett prioriterat område.

Folksam ömsesidig sakförsäkring (Folksam Sak) är ett kundägt bolag inom Folksam.¹⁾ Att det är kundägt innebär att det inte finns några aktieägare. Det är istället försäkringstagarna som är bolagets ägare. Alla försäkringars grundidé är att dela risker. I Folksam delar vi också vinsten. Överskottet går tillbaka till våra kunder, dels via återinvestering i affären, dels via återbäring.

God bolagsstyrning handlar om att säkerställa att bolag för ägarna (det vill säga i vårt fall kunderna) sköts hållbart och ansvarsfullt och på ett så effektivt sätt som möjligt.²⁾

Förtroendet hos lagstiftare och allmänhet för att bolag agerar ansvarsfullt är avgörande för bolagens frihet att förverkliga sina strategier för att skapa värde.²⁾

En övergripande målsättning med Folksams bolagsstyrning – förutom att den ska överensstämma med bolagets vision och etiska principer – är att säkerställa en bra avkastning för Folksams kunder.

Förutom att verka för en god intern bolagsstyrning agerar Folksam aktivt genom extern bolagsstyrning. Folksam påverkar, genom sina placeringar, bolag för att tillvarata kundernas gemensamma intressen i ägarfrågor. Folksam anser att en aktiv bolagsstyrning, såväl internt som externt, ger en ökad avkastning och bidrar till en långsiktigt god utveckling.

Styrelsen ansvarar ytterst för bolagets organisation och för förvaltningen av dess angelägenheter. Det är styrelsen som ansvarar för bolagets interna styrning och kontroll och som ansvarar för att det finns en policy och en organisation för det operativa arbetet kring detta.

I denna rapport beskrivs de övergripande styrande regelverk vi har att följa samt den bolagsstyrningsstruktur vi arbetar utifrån. Styrelsens avlämnar i slutet en rapport om intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen.

Bolagsstyrningsrapporten lämnas som ett tillägg till årsredovisningen. Rapporten granskas av externa revisorer och ett yttrande från revisorn bifogas.



Karl-Petter
Thorwaldsson
Styrelseordförande

¹⁾ Folksam består av två koncerner med Folksam ömsesidig sakförsäkring (Folksam Sak) och Folksam ömsesidig livförsäkring (Folksam Liv) som moderbolag

²⁾ Enligt Svensk kod för bolagsstyrning (Koden)

Styrande regelverk

Styrelsen är ytterst ansvarig för regel- efterlevnaden i bolaget. Det operativa ansvaret är delegerat till verkställande direktören.

Externa regler

Bolagsstyrningen i Folksam Sak baseras på lagstiftning (främst försäkringsrörelselagen), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt olika rekommendationer såsom Svensk kod för bolagsstyrning (koden).

Koden presenterades i december 2004 (reviderad 2010) och utgör basen för en ökad självreglering inom näringslivet och vänder sig i första hand till börsnoterade bolag.

Koden är i första hand skriven för aktiebolag, men är också relevant för bolag som Folksam med ett spritt ägar- och allmänintresse. Koden bygger på principen "följ eller förklara". Företag som tillämpar koden kan avvika från enskilda regler, men ska då lämna förklaringar till avvikelserna.

Folksam tillämpar koden från och med 2007 och några avvikelser förekommer inte.

Interna regler

Utöver de externa styrande regelverken finns ett drygt åttiotal interna styrande regelverk som klassificeras som övergripande och som Folksam Sak har att förhålla sig till. Här avses de koncernövergripande regelverk som fastställts av Folksams Saks stämma, styrelse eller verkställande direktör.

Regelverken ska genomgå en årlig översyn och uppdateras löpande vid behov. En compliance officer finns utsedd för bolaget och ansvarar för det övergripande regelverksarbetet. Alla styrande regelverk har en utsedd regelverksägare och minst en regelverksspecialist.

Exempel på interna regelverk:

Bolagsordningen anger tillsammans med lagstiftningen verksamhetens ramar och ger en beskrivning av bolaget och hur det ska styras. Stämmans sammansättning samt ansvarighet framgår här. Beslut om ändring av bolagsordningen sker på stämman. Ett beslut att ändra bolagsordningen är, i enlighet med försäkringsrörelselagen, giltigt om två tredjedelar av samtliga röstande förenat sig om det.

I arbetsordning för styrelsen tydliggörs styrelsens respektive styrelseordförandens ansvar. Här finns även regler för styrelsens utskott, kring styrelsens sammanträden och styrelsens sammansättning.

Styrelsen beslutar även om instruktion för ansvar och befogenheter för verkställande direktör, policy för intern styrning och kontroll, riktlinjer för ledningsorganisation samt riktlinjer för hantering av intressekonflikter.

Bland övergripande regelverk som fastställs av styrelsen ingår även etiska regler, varumärkesstrategi, riktlinjer för konkurrensfrågor, policy om åtgärder mot penningtvätt, placeringsriktlinjer med flera.

Struktur bolagsstyrning

Bilden intill visar strukturen för de övergripande styrande organen i Folksam Sak; stämman, styrelse och verkställande direktör (tillika koncernchef).

Eftersom Folksam Sak är ett kundägt bolag finns det inte några aktieägare. På stämman företräds kunderna av fullmäktigeledamöter. Folksam Sak tillämpar därför kodens bestämmelser om aktieägare på fullmäktigeledamöterna.

Valberedning

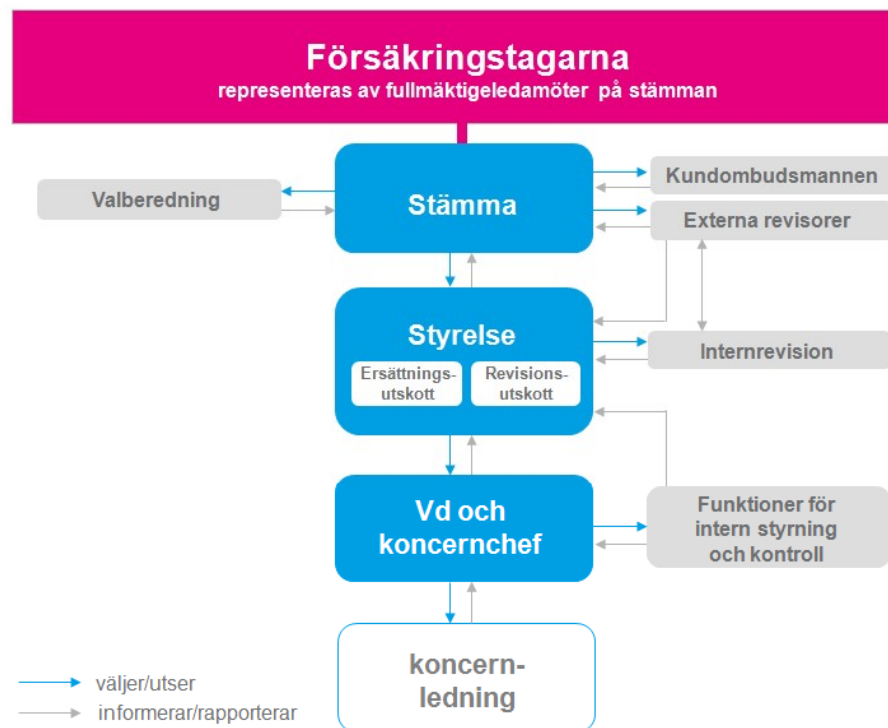
Valberedningen ska bestå av fyra ledamöter, vilka utses av ordinarie stämman för en mandatperiod på ett år. Dess sammansättning och ansvar regleras i en instruktion för valberedningen.

Valberedningens huvudsakliga uppgift är att utarbeta förslag till val av stämмоordförande, styrelseledamöter och styrelseordförande. Förslag ska även lämnas på val av valanordnare (med ansvar för direktval till stämman) revisorer, lekmannarevisorer och kundombudsman.

Vidare ska förslag lämnas på ersättningar till stämмоordförande, fullmäktigeledamöter, styrelsens ordförande och vice ordförande, styrelseledamöter, ledamöter i styrelsens utskott, valanordnare, revisorer och lekmannarevisorer.

Fullmäktigeledamöter och de organisationer som utser dessa får nominera styrelseledamöter till valberedningen. Information om detta finns på www.folksam.se

Valberedning vald fram till och med 2015 års stämman:
 Ylva Thörn, ordförande
 Lars Ericson
 Roger Mörtvik (avgick i oktober)
 Robert Söderhjelm
 Torbjörn Bredin (tillträdde i december)

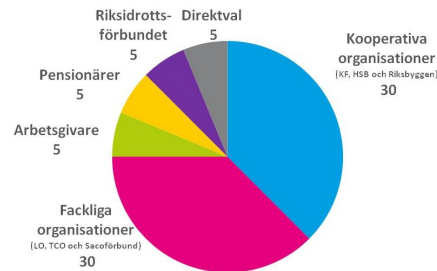


Stämman

Folksam Saks högsta beslutande organ är stämman. Försäkringstagarnas inflytande i form av rösträtt, yttranderätt och förslagsrätt utövas på stämman dels genom särskilt valda fullmäktigeledamöter (utsedda av organisationer som företräder försäkringstagarna) och dels genom direktvalda ledamöter valda av försäkringstagarna (där valet genomförs av särskilt utsedd valanordnare). Folksam Sak har totalt 80 fullmäktigeledamöter och mandatfördelningen baseras på antal försäkringstagare, premievolyms och strategisk betydelse för respektive kundgrupp och finns reglerad i bolagsordningen.

Enligt bolagsordningen ska ordinarie stämman hållas årligen under andra kalenderkvartalet. Under 2014 hölls stämman den 10 april i Stockholm. Stämman fastställer resultat- och balansräkningar, tar beslut om disposition av resultat samt beviljar styrelseledamöterna och verkställande direktören ansvarsfrihet för verksamhetsårets förvaltning.

Stämman beslutar om val av styrelseledamöter, styrelseordförande samt revisorer. Stämman fastställer även arvoden för dessa. Principer för ersättning och anställningsvillkor för verkställande direktören och koncernledningens övriga ledamöter fastställs också av stämman. Mer information om stämman finns på www.folksam.se



Styrelse

Stämman utser styrelsen som är ytterst ansvarig för att för kundernas räkning förvalta bolagets verksamhet. I ett kundägt bolag som Folksam Sak företräder styrelseledamöterna försäkringstagarna både som ägare och kunder.

Folksam Saks styrelse har tolv ledamöter inklusive styrelseordförande. Härutöver utses arbetstagarrepresentanter. Information om styrelseledamöter valda av stämman 2014 framgår av sidorna 9-10.

I valberedningens arbete med förslag till styrelseledamöter beaktas den samlade kompetens och erfarenhet som svarar upp mot bolagets totala behov. För Folksam Sak ska styrelsen till exempel ha kompetens och erfarenhet inom områdena strategi, bolagsstyrning samt ekonomisk analys och styrning. Därutöver ska styrelsen besitta kunskap om och förståelse för områdena: den interna kontrollen, finansmarknaden, sakförsäkringsverksamheten, samhälle och makroekonomi samt bolagets främsta kundgrupper.

Valberedningen ska utöver kravet på mångsidighet och bredd i styrelsen eftersträva en jämn könsfördelning. Vid stämman 2014 valdes fem kvinnor samt sju män till Folksam Livs styrelse. I oktober avgick en kvinnlig styrelseledamot i samband med ett erbjudande som riksdagsledamot. I valberedningens arbete med förslag till ny styrelse för stämman 2015 beaktas kodens krav på jämn könsfördelning.

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 övergripande uppgift är att för kundernas räkning förvalta bolagets angelägenheter. Styrelsen ska ägna särskild uppmärksamhet åt att:

- * Fastställa övergripande mål och besluta om strategi för att nå målen
- * Fortlöpande utvärdera den operativa ledningen och vid behov tillsätta eller entlediga verkställande direktör
- * Se till att det finns effektiva system för uppföljning och kontroll av bolagets verksamhet och ekonomiska ställning mot de fastställda målen

* Se till att den externa informationsgivningen präglas av öppenhet och saklighet och har hög relevans för de målgrupper den riktar sig till

* Se till att det finns en tillfredsställande kontroll av bolagets efterlevnad av lagar och andra regler som gäller för verksamheten

* Se till att erforderliga etiska riktlinjer fastställs för bolagets uppträdande

Styrelsens arbete 2014

Under året hölls sju styrelsemöten. Ledamöterna hade därutöver kontakter via e-post och telefon. Styrelsens utskott, revisionsutskottet och ersättningsutskottet, hade nio respektive sju sammanträden under året. Utskottsledamöterna hade därutöver kontakter via e-post och telefon.

Inför varje sammanträde har styrelsen fått en skriftlig rapport av verkställande direktören, vilken behandlat viktigare händelser i Folksam, men också i branschen i övrigt.

I enlighet med en strategisk dagordning har styrelsen under året också behandlat bland annat följande. Kontinuerligt följt upp förverkligandet av ett antal strategiska mål, compliancerapporter, riskrapporter, aktuarierapporter, internrevisionsrapporter, genomgång av dotterbolagens verksamheter och ekonomier, omvärlds- och konkurrentanalyser, intressekonflikter,

Närvaro på styrelsemöten samt styrelsens arbetsutskott 2014

Namn	Funktion i styrelsen	Styrelsemöte ¹⁾	Ersättningsutskott ²⁾	Revisionsutskott
Karl-Petter Thorwaldsson	ordförande	6 av 7	-	-
Annika Strandhäll ⁶⁾	vice ordförande	3 av 5	-	-
Karin Mattsson Weijber ⁵⁾	ledamot	7 av 7	-	9 av 9
	vice ordförande			
Ulf Andersson ⁸⁾	ledamot	5 av 7	-	9 av 9
Metta Fjelkner ⁴⁾	ledamot	1 av 2	-	-
Bo Jansson ³⁾	ledamot	5 av 5	-	-
Anders Lago	ledamot	6 av 7	-	-
Göran Lindblå ⁷⁾	ledamot	6 av 7	7 av 7	-
Eva Lindh ³⁾	ledamot	5 av 5	-	-
Leif Linde	ledamot	7 av 7	-	9 av 9
Magnus Ling	ledamot	6 av 7	-	-
Carina Malmer ⁴⁾	ledamot	1 av 2	-	-
Anita Modin	ledamot	6 av 7	-	-
Ella Niia	ledamot	5 av 7	7 av 7	-
Eva-Lis Sirén ⁹⁾	-	-	7 av 7	-

1) Totalt 7 ordinarie möten (varav konstituerande möte i april)

2) Gemensamt för Folksam Sak och Folksam Liv

3) Invald i april 2014

4) Avgick i april 2014

5) Vice ordförande fr.o.m. november 2014

6) Avgick i oktober 2014

7) Ordförande i Ersättningsutskottet

8) Ordförande i Revisionsutskottet

9) Styrelseledamot i Folksam Liv

fastställt ett återförsäkringsprogram, fastställt ett belöningsprogram, följt upp kapitalförvaltningens verksamhet och resultat, sammanträffat med den externa revisorn samt fått en fördjupad rapportering kring varumärke, kundnöjdhet samt medieuppföljning.

Den ekonomiska situationen har löpande följts upp genom bland annat affärsplanering och prognosrapportering samt kvartals-, halvårs-, och helårsbokslut.

Ersättning till styrelsens ledamöter

Stämman beslutar om styrelsens arvoden vilka består av dels ett årsarvode, dels ett sammanträdesarvode.

Årsarvoden:

Styrelseordförande 155 000 kr

Vice styrelseordförande 95 000 kr

Övriga styrelseledamöter 68 500 kr

Ledamöter i Revisionsutskottet 42 000 kr

Ledamöter i Ersättningsutskottet 33 000 kr

Sammanträdesarvode

för samtliga ovan 5 500 kr

Av Folskams styrande regelverk är ett 30-tal fastställda av styrelsen i Folksam Sak. Under året har styrelsen gått igenom dessa och vid behov reviderat respektive regelverk. Vissa av regelverken fastställs årligen, oavsett om de förändras eller inte.

I syfte att få tillfälle att diskutera strategiska och framåtblickande frågor mer ingående genomför styrelsen årligen ett tvådagarsseminarium. Teman som behandlades på årets seminarium var omvärldsanalys, strategiöversyn samt risk och ORSA (egen risk- och solvensbedömning).

På samtliga ordinarie styrelsemöten finns även tid avsatt för fördjupning. Det kan dels utgöras av de fasta temaområden som styrelserna fastställt, dels av ad-hoc-anmälda fördjupningsfrågor under året.

Årligen hålls en gemensam styrelseutbildning för nyvalda styrelseledamöter i moderbolagen samt i försäkringsdotterbolag under Finansinspektionens tillsyn. Utbildningen hölls vid ett tillfälle 2014. Även nyvalda verkställande direktörer i bolagen bjöds in.

Styrelsen genomförde under året en styrelseutvärdering (i enlighet med Svensk kod för bolagsstyrning).

Styrelsens arbetsfördelning

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 huvudsyfte är att bistå styrelsen i att fullgöra dess skyldigheter och ansvar för den finansiella rapporteringen samt den interna styrningen och kontrollen för moderbolaget samt för dotterbolagen.

Utskottets uppgifter är bland annat att utvärdera:

- * Bolagets redovisningsprinciper
- * Kvalitén på bolagets finansiella rapportering
- * Den interna styrningen och kontrollen
- * Väsentliga risker
- * Den interna revisionsprocessen
- * Internrevisionens revisionsplan och bemanning
- * Kvalité och kostnad för den externa revisionen.

Utskottet fastställer också, för styrelsens räkning, internrevisionens budget. Utskottet rapporterar kontinuerligt till styrelsen.

Revisionsutskottets ledamöter är från och med konstituerande mötet i april: Ulf Andersson (utskottets ordförande), Leif Linde och Karin Mattsson-Weijber. Vid mötena deltar internrevisionschefen, ekonomidirektören samt chefen för Risk- och Compliance. Även externrevisorerna deltar vid vissa av mötena.

Folksam Saks styrelse har 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 övriga koncernledningsledamöter. Principerna fastställs av styrelserna och godkänns därefter av stämmorna. Utskottet ska, mot bakgrund av dessa principer, även lämna förslag till respektive styrelse på ersättning till koncernchefen och övriga koncernledningsledamöter. Koncernchefen kan även konsultera utskottet i frågor som rör annan medarbetares ersättningsförmåner. Ersättningsutskottet beslutar också om ersättning för chefen för internrevisionen.

Ersättningsutskottets ledamöter är Göran Lindblå (utskottets ordförande och styrelseledamot i Folksam Sak), Ella Niia (styrelseledamot i Folksam Sak) och Eva-Lis Sirén (styrelseledamot i Folksam Liv).

Uppgifter om styrelsens ledamöter valda vid stämman 2014

Karl-Petter Thorwaldsson

Styrelseordförande

Invald 2013
Född 1964

Styrelseordförande LO

* Ledamot av socialdemokraternas partistyrrelse och verkställande utskott * Ledamot i regeringens delegation för jämställdhet i arbetslivet * Ledamot av styrelsen för Nordens, Europas respektive Internationella facket samorganisation

Bakgrund:

* Ombudsman IF Metall * Informationschef Socialdemokraterna * Sakkunnig i Statsrådsberedningen * Förbundsordförande SSU

Anders Lago

Styrelseledamot

Invald 2013
Född 1956

Förbundsordförande HSB

* Ordförande HSB Projektpartner * Ordförande SYVAB AB * Styrelseledamot We Effect * Styrelseledamot i Stockholms Stadsmission * Styrelseledamot i Berättarministeriet

Bakgrund:

* Stockholms universitet, Studier i statsvetenskap/nationalekonomi/statistik * Kommunstyrelsens ordförande Södertälje kommun * Styrelseordförande Telge-koncernen * Styrelseordförande Telge Peab AB * Styrelseordförande Manpower Telge jobbstart AB * Styrelseledamot Telge Tillväxt AB * Styrelseordförande Söderenergi AB * Styrelseledamot Sveriges Kommuner och Landsting

Ulf Andersson

Styrelseledamot

Invald 2009
Född 1965

Ekonomichef IF Metall

* Ordförande i Folksam Saks Revisionsutskott

Bakgrund:

* Civilekonom (Redovisning/ finansiering) Umeå Universitet * Skatteverket: skatterevisor/skattehandläggare * Wedins Norden, ekonomichef/redovisningschef * Styrelseledamot i Folksam LO Fondförsäkrings AB * Styrelseledamot i Folksam LO Fond AB

Leif Linde

Styrelseledamot

Invald 2010
Född 1955

VD Riksbyggen

* Styrelseordförandearbetsgivareföreningen KFO * Ledamot Folksam Saks Revisionsutskott * Styrelseordförande Vår Gärd Saltsjöbaden AB

Bakgrund:

* Styrelseledamot Riksbyggen * Förbundsledamot Styrelseledamot arbetsgivareföreningen KFO * Vd och föreningschef Konsumentföreningen Svea * Generaldirektör Ungdomsstyrelsen * Sakkunnig Näringsdepartementet * Partisekreterare Socialdemokraterna * Förbundssekreterare ABF * Förbundssekreterare SSU-förbundet * Ungdomssekreterare LO * Facklig funktionär SSU-förbundet * Ombudsman LO-sektionen i Karlstad * Ombudsman Värmlands SSU-distrikt * Bygg- och anläggningstekniskt gymnasium

Bo Jansson

Styrelseledamot

Invald 2014
Född 1952

Förbundsordförande Lärarnas Riksförbund

* Styrelseledamot Sveriges Akademikers Centralorganisation SACO * Styrelseledamot Offentliganställdas Förhandlingsråd OFR * Styrelseledamot Svenska Lärarförsäkringar AB * Styrelseordförande i Förvaltningsaktiebolaget Luna AB * Styrelseordförande i LR Skoltema AB

Bakgrund:

* Adjunkt i Stockholms stad Engelbrektskolan * Styrelseledamot Förvaltningsaktiebolaget Luna AB * Styrelseledamot LR Skoltema AB * Förste vice resp. andre vice förbundsordförande Lärarnas Riksförbund * Ledamot i Lärarnas Riksförbunds förbundsstyrelse * Lärarutbildning Lärarhögskolorna i Stockholm och Uppsala * Studier i historia, statskunskap, nationalekonomi, sociologi, geografi och filmvetenskap Stockholms och Uppsala Universitet

Göran Lindblå

Styrelseledamot

Invald 2001
Född 1954

Styrelseordförande OKQ8

* Vice ordförande i Kooperativa Förbundet * Styrelseordförande i Q8 Danmark A/S * Styrelseledamot Bra Bil Sverige AB * Ordförande i Folksam Ersättningsutskott

Bakgrund:

* Styrelseordförande i Arbetsgivareföreningen KFO * Journalist * Vd och koncernchef OK Ekonomisk Förening * Vd i grossistbolag inom OK * Förlagschef * Tidningschef

Uppgifter om styrelsens ledamöter valda vid stämman 2014

Eva Lindh

Styrelseledamot

Invald 2014
Född 1971

Socionom

* Oppositionsråd med ansvar för sociala välfärdsfrågor * Vice ordförande Omsorgsnämnden Linköpings kommun * Konsumentföreningen Svea föreningsstyrelse * Skolkurator Ebersteinska skolan (tjänstledig)

Bakgrund:

* Vice ordförande resp. ledamot Bildningsnämnden Linköpings kommun * Skolkurator Ekholmsskolan * Fältsekreterare * Socialsekreterare Kinda Kommun och Norrköpings Kommun * Vårdbiträde * Ledning och strategiskt personalarbete distansutb. Linköpings universitet * Spanska Universidad de Alcalá de Henares * Socionomprogrammet Göteborgs universitet * Samhällsvetenskaplig linje

Ella Niia

Styrelseledamot

Invald 2006
Född 1955

Ledamot i AMF:s styrelse

* Ledamot Folksam's Ersättningsutskott

Bakgrund:

* Förbundsordförande HRF Hotell- och restaurangfacket * Ledamot i LO:s styrelse * Revisor i socialdemokratiska partistyrelsen * Förbundsjurist LO * Förbundsjurist/ombudsman HRF * Kommunalarbetareförbundet * Avtalssekreterare HRF * Jur. kand. Uppsala universitet

Magnus Ling

Styrelseledamot

Invald 2013
Född 1960

Generalsekreterare Svenska Turistföreningen

* Styrelseledamot Svenska Turism AB * Styrelseledamot Häll Sverige Rent * Adjungerad skärgårdsstiftelsen * Styrelseledamot Stiftelsen för kunskapsfrämjande inom turism

Bakgrund:

* Styrelseordförande Select Wellness AB * Lunds universitet Internationella ekonomlinjen * Universitetet i Kassel Tyskland, Marknadsföring * Reservofficer Lapplands Jägarregemente * Personaldirektör Statoil, SAS och AstraZeneca * VD Industri- och Kemigruppen

Anita Modin

Styrelseledamot

Invald 2013
Född 1939

Pensionär

* Förtroendevald revisor i Stockholm Arbetarkommun
* Förtroendevald revisor i Folkets Hus och Parkers Riksorganisation FHP

Bakgrund:

* Realexamen, Sekreterarutbildning * Facklig utb. * VD City Conference Centre Stockholm * Ordf. HSB Stockholm * Ordf. för Försäkringskassan i Stockholms län * Ordf. i Turistdelegationen * VD Hasseludden konferens och Yasuragi * Riksdagsledamot * Landstingsledamot * Ombudsman och förbundskassör Hotell & Restauranganställdas Förbund * Styrelseuppdrag: SARA-bolagen, Procordia, 2: a AP-fonden, Stadshypotek och Fonus, ordf. Folkets Hus och Parker, Göta Kanal; HSB Riksförbund, HSB Projektpartner; Sparbanken Syd, Ordförande i Turistdelegationen, Styrelseledamot Folksam ömsesidig livförsäkring * Förtroendevald revisor i Socialdemokratiska partiet SAP * Styrelseordförande i Gershedens Folkets Hus Stödförening

Karin Mattsson Weijber

Styrelseledamot

Invald 2004
Född 1972

Ordförande Riksidrottsförbundet

* Styrelseledamot IQ-initiativet AB * Styrelseledamot Mittuniversitetet * Styrelseledamot Astrid Lindgrens Värld AB * Ledamot Folksam Saks Revisionsutskott * Styrelseledamot SISU Idrottsböcker AB * Styrelseledamot E. Swede Horse AB

Bakgrund:

* Styrelseordförande Peak Innovation AB
* Styrelseledamot Visit Sweden AB * Fil.kand. sociologi, Personalvetare * LRF Kompetens- och ledarutveckling * Ridlärare

Annika Strandhäll

Vice styrelseordförande

Begärde utträde ur styrelsen i oktober i samband med att ha blivit utnämnd till minister.

Kundombudsmannen

En kund som är missnöjd med Folksams beslut i ett försäkrings-, sparande- eller skadeärende ska ha tillgång till ett snabbt, enkelt och kostnadsfritt omprövningsförfarande. Kundombudsmannen inom Folksam är fristående från Folksams företagsledning och ska verka för att kundens ärende behandlas snabbt och rättvist. Verksamheten beskrivs i Kundombudsmannens instruktion som fastställs av stämman. Rapportering sker direkt till stämman.

I och med att stämмоvalda kundombudsmannen Anna-Karin Danfors-Baltzari lämnade sin tjänst innan mandatperiodens utgång fick styrelsen mandat att utse en tillförordnad kundombudsman fram till 2015 års stämma. Styrelsen utsåg i maj Lars-Ivar Sölvinger till denna tjänst.

Externa revisorer

I enlighet med bolagsordningen ska stämman utse en auktoriserad revisor för granskning av årsredovisning och räkenskaper samt verkställande direktörens förvaltning. För granskning av bolagets verksamhet och interna kontroll utses även tre lekmannarevisorer. Mandatperioden är för samtliga ett år.

Stämman har valt Anders Bäckström, auktoriserad revisor KPMG, till bolagets revisor. Därutöver har de tre lekmannarevisorer Hans Eklund, Michael Nyqvist och Shoshana Kushner valts.

Internrevision

Internrevisionen är en oberoende, objektiv gransknings- och rådgivningsverksamhet med uppgift att tillföra värde och förbättra verksamheten i organisationen. Enheten hjälper organisationen att nå sina mål genom att systematiskt och strukturerat utvärdera och kvalitetssäkra lednings- och styrningsprocesser inklusive riskhantering.

Internrevisionen är direkt underställd styrelsen och helt fristående från den verksamhet som ska granskas. Funktionens oberoende innebär att den inte deltar i den operativa verksamheten eller är involverad i det löpande arbetet med internkontroll.

Internrevisionens arbete ska bedrivas enligt god sed för internrevision som framgår av internationella standards, International Professional Practices Framework (IPPF). En instruktion för Internrevisionen som fastställs av styrelsen reglerar dess uppdrag.

Bertil Garpland har under året varit internrevisionschef i Folksam Sak. I december 2014 tillträdde Catrina Ingelstam som internrevisionschef med anledning av Bertil Garplands pensionsavgång.

Verkställande direktör och koncernledning

Folksam Saks verkställande direktör, som också är koncernchef i Folksam, är direkt underställd styrelsen. Verkställande direktören svarar för den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar. En skriftlig instruktion som styrelsen fastställer reglerar det ansvar och de befogenheter som gäller för verkställande direktören.

Jens Henriksson är Folksam Saks verkställande direktör. Uppgifter om honom framgår på sidan 13.

Operativ organisation

Verkställande direktören utser en koncernledning som ansvarar för olika delar av verksamheten (se sid 12).

I och med att Folksam har en gemensam operativ organisation är vissa funktioner gemensamma med andra bolag inom Folksam.

Folksams affärsverksamhet är organiserad i tre affärsområden vilka omfattar produkter inom moderbolagen; Privat affär, Partneraffär och Kollektivavtalad affär. Affärssegmenten inkluderar utöver respektive affärsområde även dotterföretag. Dessutom finns sju gemensamma enheter.

Affärsområde Privat ansvarar för Folksams affärer inom den privata marknaden för individuell försäkring och pensions-sparande. Ansvar avser både liv- och skadeförsäkring under varumärket Folksam och all verksamhet som relaterar till försäljning och kundservice gentemot privatpersoner.

Affärsområde Partner ansvarar för att hantera och utveckla den affär som avser partnersamarbete. I nära samverkan med partner och förmedlare utvecklas erbjudanden där försäkringslösningar tillhandahålls i Folksams varumärke, co-brandat med partnern eller under så kallat vitt varumärke. Affären avser såväl skadeförsäkring som personriskförsäkring.

Affärsområde Kollektivavtalad affär ansvarar för att hantera och utveckla den affär som avser försäkring och pensionssparande riktad mot kollektivavtalsparterna på svensk arbetsmarknad.

I "Ansvarsområden inom Folksam" tydliggörs det ansvar som respektive enhet (affärsområden och centrala enheter) har. Här framgår även ansvaret för affärssegmenten samt ägaransvaret för dotterbolagen. För respektive dotterföretag finns ett ägardirektiv formulerat som anger i vilken riktning ägaren önskar att bolaget ska styras och ledas.

Koncernledningens sammansättning (per februari 2015)



Jens Henriksson
vd och koncernchef
i denna befattning sedan 2013



Pia Carlsson Thörnqvist
Kommunikationsdirektör
i denna befattning sedan 2008



Torbjörn Eckerdal
chef affärsområde Privat
i denna befattning sedan 2008



Daniel Eriksson
chef Produkt
i denna befattning sedan 2008



Gunnar Fröderberg
chef IT
i denna befattning sedan 2008



Pia Marions
Ekonomidirektör (CFO)
i denna befattning sedan december 2014



Tomas Norderheim
chef Vd-staben
i denna befattning sedan 1998



Harriet Pontán
chef HR
i denna befattning sedan 2005



Elisabeth Sasse
chef affärsområde Partner
i denna befattning sedan 2014



Lars-Åke Vikberg
chef Kollektivavtalad affär
i denna befattning sedan 2014



AnnKristine Wuopio-Mogestedt
chef Skador
i denna befattning sedan 2006

Förändringar i koncernledningen

Under januari 2014 skedde förändringar i koncernledningen:

Elisabeth Sasse utsågs till chef för affärsområde Partner (tidigare chef för affärsområde Kollektivavtalad affär).

Lars-Åke Vikberg utsågs till chef för affärsområdet Kollektivavtalad affär (samt kvarstod som verkställande direktör för KPA AB och KPA Pensionsförsäkring)

Tidigare chefen för affärsområde Partner, Stefan Holm, utsågs till verkställande direktör för Folksam Livs dotterbolag Folksam Fondförsäkring AB.

Catrina Ingelstam lämnade under december Ekonomidirektörsposten (CFO), och därmed koncernledningen. Därefter tillträdde hon som internrevisionschef för Folksam Sak.

Pia Marions tillträdde som Ekonomidirektör (CFO) under december 2015. Pia kommer närmast från Carnegie där hon var CFO.

Uppgifter om Folksam Saks verkställande direktör



Jens Henriksson
född 1967

Nuvarande anställning

Verkställande direktör och koncernchef i Folksam, från och med 1 september 2013

Tidigare anställningar

2010-2013 NASDAQ OMX

Verkställande direktör och börschef NASDAQ OMX Stockholm AB

2010 Swedbank

Global Head Bank Relations

2008-2010 Internationella Valutafonden (IMF)

Exekutiv direktör och styrelseledamot, Washington, DC

2007 Bruegel

Senior Policy Fellow, Bryssel

1994-2006 Finansdepartementet

Statssekreterare (2002-2006)
Planeringschef (1998-2002)
Politiskt sakkunnig (1994-1998)

1993-1994 Arbetet

Ledarskribent

Nuvarande uppdrag

Styrelseordförande KPA AB
Styrelseordförande Bommersvik AB
Styrelseordförande Konsumentkooperationens pensionsstiftelse
Styrelseledamot Alka, Danmark
Styrelseledamot SIFR, Swedish Institute for Financial Research
Styrelseledamot Svensk Försäkring
Styrelseledamot FIH Holding, Danmark
Styrelseledamot PF1 A/S
Stockholms Handelskammare förtroenderåd
SNS förtroenderåd
Saco:s chefsråd

Tidigare uppdrag

2010-2013 Svenska Dagbladet, kolumnist
2006 Svenska Spel AB, styrelseledamot
2006 Fokus, kolumnist
2004-2006 European Bank for Reconstruction and Development (EBRD) och IMF, Alternate Governor Sweden
2004-2006 OECD, medlem Working Party 3
2002-2006 EU Economic and Financial Committee (EFK), medlem

Utbildning

Fil. lic. nationalekonomi

Stockholms Universitet 2012

Civilekonom

Lunds Universitet 1993

Civilingenjör i elektroteknik och reglerteknik

Lunds Tekniska högskola 1992

Aktieinnehav i företag som Folksam har betydande affärsförbindelser med

Inga

Funktioner för intern styrning och kontroll

Varje chef svarar inom sitt ansvarsområde för den interna styrningen och kontrollen medan styrelsen och vd har det övergripande ansvaret. I policy för intern styrning och kontroll inom Folksam Sak framgår styrelsens övergripande krav. Därutöver ska vd fastställa riktlinjer för den interna styrningen och kontrollen inom de ramar som styrelsen beslutat.

Risk och Compliance

Det finns en risk- och complianceavdelning som ansvarar för att följa upp att bolaget har en god intern kontroll, det vill säga att bolaget har en tillfredsställande förmåga att identifiera, mäta, övervaka och hantera risker samt efterleva lagar och förordningar, interna regler samt god sed eller standard.

Funktionen är separerad från den operativa verksamheten och direkt underställd vd. En övergripande statusbedömning sker löpande till såväl styrelse som vd. Fördjupad avrapportering sker minst halvårs- respektive helårsvis till styrelsen och vd.

Chef för Risk och Compliance för Folksam Sak är Ylva Wessén.

Chefaktuarie

Bolaget har en utsedd chefaktuarie som ansvarar för att samordna och följa upp övergripande aktuariella frågor och att bistå vd i hanteringen av dessa. Ansvaret omfattar att följa upp och föreslå åtgärder i syfte att optimera kapitalanvändning samt att bevaka bolagets och dess försäkringstagares ekonomiska intressen.

Funktionen är separerad från den operativa verksamheten och direkt underställd vd. En övergripande statusrapportering sker löpande till såväl styrelse som vd. Fördjupad avrapportering sker minst halvårs- respektive helårsvis till styrelse och vd.

Chefaktuarie i Folksam Sak är Artur Chmielewski (tillika koncernchefaktuarie för Folksam Sakkoncernen).

Styrelsens rapport om intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen 2014

Intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen, IKFR, är en process som involverar hela Folksam, både styrelsen, ledning och medarbetare. Målsättningen med IKFR är att den finansiella rapporteringen ska vara tillförlitlig och i överensstämmelse med lag, gällande redovisningsregler och andra krav som ställs på företaget.

IKFR beskrivs vanligen enligt ett etablerat ramverk framtaget av *the Committee of Sponsoring Organizations of the Threadway Commission (COSO)* och fördelas på fem områden. Dessa områden beskrivs nedan och omfattar kontrollmiljö, riskbedömning, kontrollaktiviteter, information och kommunikation, samt uppföljning och övervakning.

Kontrollmiljö

Kultur och värderingar

Kontrollmiljön utgör grunden för IKFR och är central för hur risker fångas upp och hanteras baserat på den kultur och de värderingar som styrelse och ledning etablerat i Folksam.

Folksams kultur och värderingar har sin utgångspunkt i att företaget ägs av sina kunder med målsättning att skapa branschens mest nöjda kunder.

Företaget eftersträvar både affärsmässighet och ordning och reda. Med affärsmässighet avses bland annat att det ska finnas tydliga mål och strategier och med ordning och reda avses att vi ska ha god intern styrning och kontroll.

Ansvar och roller

Styrelsen fastställer den övergripande organisationen, finansiella mål för verksamheten och utvärderar vd:s och ledningens prestationer och resultat. Styrelsen arbetar utifrån en fastställd strategisk dagordning.

Styrelsen har utsett ett revisionsutskott (sid 8) som har i uppgift att säkerställa den finansiella rapporteringen, bedöma den interna styrningen och kontrollen samt utvärdera kvaliteten på intern- och externrevision.

Till styrelsen rapporterar chefen för internrevision (sid 11), som leder en oberoende granskningsfunktion som utvärderar den interna styrningen och kontrollen. Det finns också lekmannarevisorer (sid 11) som granskar att bolagets verksamhet sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt, samt att den interna styrningen och kontrollen är tillräcklig.

Vd fastställer riktlinjer för den interna styrningen och kontrollen inom de ramar som styrelsen beslutat. Varje chef i bolaget svarar inom sitt ansvarområde för den interna styrningen och kontrollen.

Till vd rapporterar chefen för risk och regelefterlevnad som bland annat har i uppgift att sammanställa en saklig bild över de risker som finns i verksamheten samt följa upp riskhantering och regelefterlevnad (sid 14). Inom funktionen för risk och regelefterlevnad finns för varje försäkringsföretag en utsedd compliance officer som är anmäld till Finansinspektionen och som har särskilt ansvar att följa upp regelefterlevnaden inom företagets verksamhet. Därutöver finns det lokala compliance – och risk officers som arbetar med samma frågor inom de affärsområden, enheter och företag som de tillhör.

Därutöver finns en chefaktuarie (sid 14) som samordnar, följer upp övergripande aktuariella frågor och bistår vd i hanteringen av dessa. Chefaktuarien bevakar också företagets och försäkringstagarnas ekonomiska intressen.

Riskbedömning

Risk och riskhantering är en central del av verksamheten i Folksam. Riskerna och de beslut som tas för att hantera dem påverkar bolagets ekonomiska ställning och förmåga att nå företagets mål.

Genom aktiva, kontrollerade och affärsmässiga beslut om risker skapas förutsättningar att erbjuda kunderna försäkrings- och sparandelösningar som ger kunderna trygghet.

Risker som däremot innebär att bolaget inte kan följa lagar, redovisningsregler och andra krav som ställs på Folksam ska undvikas. Därför är det viktigt att risker hanteras och kontrolleras på ett strukturerat sätt, både i ett kort och ett långt tidsperspektiv.

Halvårsvis genomförs självvärdering av risker, per bolag, affärsområde och enhet. Risker avseende den finansiella rapporteringen är en del av denna analys. Det är chefen för respektive verksamhetsområde som är ansvarig för att genomföra självvärderingen med stöd från risk- och regelefterlevnadsfunktionen. Risker identifieras utifrån strategier, affärsplaner och affärsmål, samt ansvarsområden och de arbetsuppgifter respektive organisatorisk enhet ansvarar för.

Självutvärdering av risker innebär att en bedömning görs av vilken påverkan en identifierad risk kan få, sannolikheten för att den ska inträffa och vilka åtgärder som behöver vidtas för att hantera risken.

Kontrollaktiviteter

Riskåtgärder och kontrollaktiviteter

Samtliga identifierade risker tilldelas riskägare och åtgärdsplaner tas fram för att hantera och förebygga riskerna. Åtgärderna kan i de flesta fall likställas med kontrollaktiviteter med syfte att exempelvis säkerställa att regelverk och avtal följs eller att förbättra processer och rutiner.

Ekonomi- och finansservice ansvarar för upprättande av bokslut och finansiella rapporter, myndighetsrapportering och annan extern/intern finansiell rapportering. Några exempel på kontrollaktiviteter för att hantera risker avseende den finansiella rapporteringen är avstämningar av huvudbok mot försäkringssystem, bankkonton samt andra sidoordnade register och underlag. Uppföljning, analys och prognoser är andra exempel på kontrollaktiviteter.

Vid sammanställning av de finansiella rapporterna hämtas data från ett antal olika IT-system och aggregeras, det förutsätter kontroller inom respektive system och vid sammanläggning av data.

Ytterligare aspekter är vikten av hög tillgänglighet för att kunna leverera rapporter i tid, andra kontrollaspekter är hantering av behörigheter och spårbarhet i systemen av vem som utfört olika aktiviteter.

Andra väsentliga kontrollaktiviteter avseende den finansiella rapporteringen är de som utförs avseende försäkringsersättningar, inköp och driftskostnader där det finns särskilda principer och rutiner som till exempel krav på dualitet, kontroll av större belopp samt slumpvisa utbetalningskontroller.

Styrande regelverk

Ekonomi- och finansservice ansvarar för redovisningsprinciper och att upprätthålla relevanta policyer, riktlinjer och instruktioner som t.ex. för värdering av tillgångar, driftskostnader, attester och utbetalningar. Det finns även en ekonomihandbok som innehåller instruktioner som har betydelse för den löpande redovisningen och bokslut.

Ansvarig aktuarie ansvarar för värderingen av försäkringsåtagandena och riktlinjer för det fastställs i de försäkringstekniska riktlinjerna, riktlinjer för tecknande av försäkring samt reservsättning.

Som stöd för riskhanteringen finns också styrande regelverk såsom riskpolicy och riktlinjer för verksamhetsrisk.

Det finns en etablerad process för att minst årligen uppdatera de styrande regelverken som beslutas av styrelse och vd. De styrande regelverken publiceras därefter på intranätet där även ekonomihandboken finns tillgänglig för alla medarbetare.

Information och kommunikation

För att säkerställa en effektiv och korrekt informationsgivning krävs att alla delar inom verksamheten kommunicerar och utbyter relevant och väsentlig information såväl inom enheterna som till och från ledning och styrelse.

Informationsgivning från styrelsen och ledning till chefer och medarbetare sker bland annat genom de styrande regelverken samt genom koncernledningen och andra ledningsgrupper i verksamheten. Inom ekonomi- och finansservice finns en regelverksgrupp som håller sig uppdaterad på regelverksförändringar som påverkar den finansiella rapporteringar. Personer i regelverksgruppen ingår även i ett bolagsövergripande nätverk som arbetar med strategiska regelverksfrågor.

Styrelsen får regelbunden återkoppling från verksamheten om intern styrning och kontroll via revisionsutskottet, där även aktuella redovisningsfrågor behandlas. Revisionsutskottet har regelbundna möten med bolagets externrevisorer, chefen för internrevision, chefen för risk och regelefterlevnad samt ekonomidirektören.

Övergripande verksamhetsuppföljning sker huvudsakligen genom ekonomiska översikter med kommentarer från vd. Dessa rapporter ger en samlad bild över såväl verksamhetsuppföljning som uppföljning av intern styrning och kontroll och presenteras löpande för styrelse och ledning. Intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen ingår som en del i den totala uppföljningen av intern styrning och kontroll.

Uppföljning och övervakning

Uppföljning av intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen görs av funktionen för risk- och regelefterlevnad samt internrevisionen. För en beskrivning av dessa funktioner se avsnitt "kontrollmiljö/ansvar och roller". Om överträdelse skett av styrande regelverk eller att risker eller väsentliga händelser identifierats, sker rapportering till vd, ledning och styrelse.

Ett stöd i arbetet med att identifiera risker och väsentliga händelser är det bolagsövergripande incidenthanteringssystemet. I det systemet rapporteras oönskade händelser och verksamheten ska därefter vidta åtgärder för att förhindra att samma sak inträffar igen.

Processen för framtagande och rapportering av finansiell information granskas även årligen av de externa revisorerna, vilka löpande rapporterar till revisionsutskottet samt en gång per år avrapporterar till styrelsen. Till stämman sker avrapportering genom avlämnande av revisionsberättelsen. De externa revisorerna har till uppgift att utföra lagstadgad revision. Uppdragets omfattning innebär bland annat att granska styrelsens och vd:s förvaltning, däribland granskning av att styrelsen fullgör det ansvar som åligger dem enligt försäkringsrörelselagen, inklusive granskning av den interna kontrollen.

Revisorers yttrande om bolagsstyrningsrapporten

Till årsstämman i Folksam ömsesidig sakförsäkring

Org nr 502006-1619

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten för år 2014 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Jag har läst bolagsstyrningsrapporten och baserat på denna läsning och min kunskap om bolaget och koncernen anser jag att jag har tillräcklig grund för mina uttalanden. Detta innebär att min lagstadgade genomgång av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har.

Jag anser att en bolagsstyrningsrapport har upprättats, och att dess lagstadgade information är förenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen.

Stockholm den mars 2015

Anders Bäckström
Auktoriserad revisor