



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2019-05-22

Diarienummer: 0019/19

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

E-post: katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se

Punkt 11 Styrelsens samlade kompetens 2019

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta styrelsens samlade kompetens 2019.

Bakgrund

Sammanställning av styrelsens/styrelseledamots enskilda kompetens samt bedömning av den sammanlagda kompetensen utifrån regelverkskrav och Finansinspektionens riktlinjer för lämplighetsprövning (FFFS 2018:15).

Inledning erfarenhetskriterier

Vid bedömningen av en ledamots erfarenhet tas hänsyn till både teoretiska erfarenheter som har inhämtats genom utbildning och de praktiska erfarenheter som tidigare befattningar har gett. Vid bedömningen av en ledamots teoretiska erfarenhet uppmärksammas särskilt utbildningens nivå och inriktning och huruvida den har med försäkringsverksamhet, finansiella tjänster eller andra relevanta områden att göra. Värdefull erfarenhet är exempelvis redovisningskompetens, erfarenhet av eget företagande, försäkringsspecifik kompetens, ekonomisk kunskap samt erfarenhet av olika typer av ledarskap

Styrelsen som kollektiv ska inneha de erfarenheter som beskrivs ovan. En del av erfarenheterna har styrelseledamöterna sedan tidigare (exempelvis genom tidigare yrkeserfarenhet eller styrelseerfarenhet) och en del utvecklas under styrelseuppdraget (exempelvis genom extern och intern utbildning). Målsättningen är att varje styrelseledamot med sin erfarenhet ska utöka kollektivets kompetens samtidigt som varje ledamot själv ska besitta den bredd som krävs för att utföra uppdraget. För att nå målet ska styrelsen och styrelseledamöterna kontinuerligt delta i olika utbildningsinsatser för att stärka varje styrelseledamots kunskap, insikt, erfarenhet och lämplighet för uppdraget.

Bilagor

1. Styrelsens samlade kompetens 2019

Katrin Gundersen

Bolagsjurist

Annika Forsgren

VD

Styrelsens sammanlagda kompetensnivå 2019-2020

Syfte

Sammanställning av styrelsens/styrelseledamots enskilda kompetens samt bedömning av den sammanlagda kompetensen utifrån regelverkskrav och Finansinspektionens riktlinjer för lämplighetsprövning (FFFS 2018:15).

Inledning erfarenhetskriterier

Vid bedömningen av en ledamots erfarenhet tas hänsyn till både teoretiska erfarenheter som har inhämtats genom utbildning och de praktiska erfarenheter som tidigare befattningar har gett. Vid bedömningen av en ledamots teoretiska erfarenhet uppmärksammas särskilt utbildningens nivå och inriktning och huruvida den har med försäkringsverksamhet, finansiella tjänster eller andra relevanta områden att göra. Värdefull erfarenhet är exempelvis redovisningskompetens, erfarenhet av eget företagande, försäkringsspecifik kompetens, ekonomisk kunskap samt erfarenhet av olika typer av ledarskap

Styrelsen som kollektivt ska inneha de erfarenheter som beskrivs ovan. En del av erfarenheterna har styrelseledamöterna sedan tidigare (exempelvis genom tidigare yrkeserfarenhet eller styrelseerfarenhet) och en del utvecklas under styrelseuppdraget (exempelvis genom extern och intern utbildning). Målsättningen är att varje styrelseledamot med sin erfarenhet ska utöka kollektivets kompetens samtidigt som varje ledamot själv ska besitta den bredd som krävs för att utföra uppdraget. För att nå målet ska styrelsen och styrelseledamöterna kontinuerligt delta i olika utbildningsinsatser för att stärka varje styrelseledamots kunskap, insikt, erfarenhet och lämplighet för uppdraget.

Nedan besvaras med angivande av följande värden (1-4) avseende ledamoten.

Värde:	Exempel:
1= Ingen tidigare kunskap eller erfarenhet	1. Utbildningsinsatser krävs för att uppnå högre nivå (ledningssystem, solvens, regelverk, riskhantering)
2= Viss kunskap eller erfarenhet med förmåga förstå	2. Högskola/Universitets utb och eller erfarenhet från ledningsbefattning samt av finansiella information
3= God kunskap och erfarenhet med förmåga att förstå och efterfråga rapportering	3. Högre akademiskexamen och eller VD/ledningsbefattning/revisionserfarenhet i bransch under tillsyn
4= Djup kunskap och erfarenhet	4. Arbetat på försäkrings- eller skaderegleringsföretag alt motsvarande riskhantering/auktorisering

OBS: För framtida lämplighetsprövning hos Finansinspektionen krävs ett cv som styrker relevanta uppgifter nedan och såsom din utbildning, arbetslivserfarenhet och andra uppdrag. När det gäller utbildning ska typ av utbildning anges (t.ex. högskola, utbildningsföretag), utbildningsområde (t.ex. finansiell analys), tidsperiod, omfattning och utbildningssäte. I fråga om arbetslivserfarenhet ska det framgå vilket företag som avses, företagets verksamhet, din position, arbetsuppgifter och tidsperiod.

Kompetens, kravprofil	Ledamot	Carina	Caterina	Johan	Per	Göran	Krister	Roland	Anna-Karin	Totalt styrelsen/högsta summa som kan uppnås
Göteborgs stad, marknaden (a)	Kunskap och erfarenhet av ägare och marknad för att förstå bolagets förutsättningar för affären	4	2	3	2	3	3	2	1	20/32
Finansmarknaden, omvärldsbevakning och placeringsverksamheten som är viktig för kapitalförvaltningen. (a)	Kunskap om finansiella frågor, för att förstå bolagets tillgångshantering och risker inkl. kapitalförvaltning, skuldtäckning och solvenskrav.	3	2	3	3	2	2	2	1	18/32
Försäkringsprodukter (a)	Kunskap och erfarenhet av försäkring, och återförsäkring för att förstå förutsättningarna för respektive produkt.	3	2	1	2	1	2	1	1	13/32
Försäkringskompetens (a)	Övergripande förståelse för affären och risker i försäkringsprocessen inkl. återförsäkring.	3	3	2	2	1	3	2	2	18/32
Ekonomi (d)	Kunskaper om redovisning och finansiell rapportering för att förstå bolagets redovisning och kommunikation i finansiella frågor. Kunna läsa årsredovisning och ha kunskap om företagsekonomi i försäkringsbolag.	3	2	3	3	3	2	3	2	21/32

Försäkringsredovisning (d)	Kunskaper om försäkringsredovisning och finansiell rapportering, för att förstå bolagets redovisning, kapitalkrav och kommunikation i finansiella frågor speciella för försäkringsbolaget och bolagets revisionsutskott	3	2	2	2	2	2	1	2	16/32
Regelverk (e)	Kunskap om regelverk och intern kontroll som är av betydelse för ett försäkringsbolag under tillsyn, (Försäkringsrörelselagen, Solvens II, Finansinspektionens föreskrifter) för att förstå och hantera de regulatoriska riskerna i bolaget	3	3	1	2	1	2	1	2	15/32
Affärsstrategi (b)	Know your business, kunskap om Försäkrings AB Göta Lejon för att förstå och känna till bolagets särart, historia och strategi/vision för framtiden, sambandet mellan bolagets risker och affärsplan – hur det hänger ihop och för styrelsens uttalande i ERSA- och årsrapporter.	4	2	1	2	1	2	1	1	14/32

Aktuariell kompetens (d)	Grundläggande kunskap om försäkringsfrågor för att förstå bolagets skuldhantering, dess risker och kapitalkrav, (försäkringstekniska frågor), ERSA-rapport	3	2	2	2	1	2	1	2	15/32
Bolagsstyrning och revisionsutskott (c)	Erfarenhet och kunskaper av styrelsearbete och bolagsstyrning helst inom den finansiella sektorn för att förstå den företagsstyrning som krävs av bolaget. Styrelsen i bolaget utgör även revisionsutskott med hantering av utskottets uppgifter	3	3	2	2	1	2	2	1	16/32
Risk (c)	Kunskap om riskhantering, riskkontroll och riskrapportering för att förstå de samlade riskerna i bolaget.	3	2	2	2	2	2	1	1	15/32
Juridik (e)	Allmän kunskap om legala krav, utöver de näringsrättsliga, (Försäkringsrörelselagen, Solvens II) som bolaget ska följa. Detta för att förstå de legala förutsättningarna för bolagets verksamhet, t.ex. arbetsrätt, offentlighetsrätt, LOU, sekretesslagstiftning, avtalsrätt m.m.	3	3	2	3	2	2	3	2	20/32

IT-system (c)	Grundläggande kunskap om IT med förmåga att förstå vad som krävs för att uppnå en effektiv hantering av försäkringsverksamheten.	4	2	2	3	2	2	1	2	18/32
------------------	--	---	---	---	---	---	---	---	---	-------

Summa **219/416**
Kvot **2.0**