

**Beslutsunderlag**

Utfärdat 2021-11-22

Diarienummer 0021/21

**Handläggare**

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

E-post: [katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se](mailto:katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se)

## Styrelsens samlade kompetens 2021

### Förslag till beslut i Försäkrings AB Göta Lejon

- anteckna styrelsens samlade kompetens 2021.

#### Sammanfattning

Resultatet speglar i stort 2020 dvs områden som då hade lägre resultat och benämndes svårare är fortsatt aktuariella och försäkringsspecifika områden. Inga stora avvikelser finns och totala resultatet bedöms ändå gott.

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.

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.

#### Bedömning ur ekonomisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension

#### Bedömning ur ekologisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension

#### Bedömning ur social dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

#### Samverkan

Ingen samverkan har genomförts.

## **Bilagor**

1. Styrelsens samlade kompetens i Försäkrings AB Göta Lejon

### **Ärendet**

Anteckna styrelsens samlade kompetens i Försäkrings AB Göta Lejon.

### **Beskrivning av ärendet**

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

### **Förvaltningens /bolagets bedömning**

Det är bolagets bedömning att resultatet speglar hur den samlade kompetensen ser ut bland ledamöter och suppleanter.

Utbildningar ordnas regelbundet för ökad förståelse och kunskap om verksamheten.

Styrelsen har under året fått 2 nya ledamöter, varav en tidigare varit ledamot i styrelsen och därför har en hög kompetens samt erfarenhet utav försäkringsverksamhet.

# Styrelsens sammanlagda kompetensnivå 2021/2022

## 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. När ledamotens erfarenheter bedöms uppmärksammas särskilt teoretisk och praktisk erfarenhet av:

- a) finansiella marknader,
- b) rättsliga ramar och krav för försäkringsverksamhet,
- c) strategisk planering och förståelse av bolagets affärsstrategi eller affärsplan och hur den genomförs,
- d) riskhantering (att identifiera, bedöma, övervaka, kontrollera och mildra de huvudsakliga typer av risker som ett försäkringsföretag löper),
- e) bedömningar av bolagets effektivitet och av att skapa effektiv styrning, övervakning och kontroll och
- f) tolkning av finansiell information och identifiering av viktiga frågor på basis av denna information samt lämpliga kontroller och åtgärder.

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.

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

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

Kompetensområde	Kravprofil	Karoline Rydelid	Johan Lönnroth	Hans Olsson	Per Olbonius	Göran Thomte	Gunilla Magnusson	Anna-Karin Larsson	Roland Norlén	Sammanställning
Göteborgs stad, marknaden (a)	Kunskap och erfarenhet av ägare och marknad för att förstå bolagets förutsättningar för affären	3	2	4	4	4	2	2	3	24/32
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	4	4	3	2	2	3	23/32
Försäkringsprodukter (a)	Kunskap och erfarenhet av försäkring, och återförsäkring för att förstå förutsättningarna för respektive produkt.	4	2	3	3	3	2	2	3	22/32
Försäkringskompetens (a)	Övergripande förståelse för affären och risker i försäkringsprocessen inkl. återförsäkring.	4	2	3	3	4	2	2	3	23/32
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	4	1	2	3	21/32
3Försäkringsredovisning (d)	Kunskaper om försäkringsredovisning och finansiell rapportering, för att förstå bolagets redovisning, kapitalkrav och kommunikation i finansiella frågor	3	2	3	3	3	1	2	3	20/32

	speciella för försäkringsbolaget och bolagets revisionsutskott									
Regelverk (b)	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	4	2	2	3	3	2	3	3	22/32
4Affärsstrategi (c)	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.	3	1	3	4	3	1	2	3	20/32
Aktuariell kompetens (d)	Grundläggande kunskap om försäkringsfrågor för att förstå bolagets skuldhantering, dess risker och kapitalkrav, (försäkringstekniska frågor), ERSA-rapport	3	2	3	3	3	1	2	3	20/32
Bolagsstyrning och revisionsutskott	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	2	3	4	3	1	2	3	21/32
Risk (d)	Kunskap om riskhantering, riskkontroll och riskrapportering för att förstå de samlade riskerna i bolaget.	3	2	3	3	3	1	2	3	20/32
Juridik (b)	Allmän kunskap om legala krav, utöver de näringsrättsliga, (Försäkringsrörelselagen, Solvens II) som bolaget ska följa. För att	4	2	2	4	3	1	3	4	23/32

	förstå de legala förutsättningarna för bolagets verksamhet, t.ex. arbetsrätt, offentlighetsrätt, LOU, sekretesslagstiftning, avtalsrätt									
IT-system	Grundläggande kunskap om IT med förmåga att förstå vad som krävs för att uppnå en effektiv hantering av försäkringsverksamheten.	4	2	2	4	3	1	2	3	21/32