



Beslutsunderlag

Utfärdat 2022-09-09

Diarienummer 0008/22

Handläggare

Björn Wennerström

Telefon: 031-368 55 06

E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Rapport internrevisionsfunktionen kvartal 2, 2022

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anteckna rapport från internrevisionen kvartal 2, 2022

Sammanfattning

Försäkrings AB Göta Lejon har i allt väsentligt ändamålsenlig styrning och genomförande av process för styrelsens samlade kompetens. Bolaget har en etablerad process för onboarding av nya styrelsemedlemmar, årlig utvärdering av individuell och gemensam kompetens samt årligt beslutad utbildningsplan för styrelsen. Vi lämnar två rekommendationer i syfte att stärka den interna kontrollen av styrelsens samlade kompetens.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Att inte hantera risker på ett korrekt sätt kan få ekonomiska effekter för bolaget.

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. Rapport internrevisionen kvartal 2

Ärendet

Rapport kvartal 2 internrevisionen.

Beskrivning av ärendet

Internrevisionen gör kvartalsvisa revisioner på bolaget. Dessa rapporter dras sedan för styrelsen.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att rekommendationerna är korrekta och rimliga och att bolaget kommer att genomföra förbättringarna.



Försäkrings AB Göta

Lejon

Internrevisionsrapport 2022:3

Granskning av Styrelsens samlade kompetens

8 september 2022

Till styrelse och VD

1. Sammanfattande bedömning

Vår bedömning är att Försäkrings AB Göta Lejon i allt väsentligt har ändamålsenlig styrning och genomförande av process för styrelsens samlade kompetens. Bolaget har en etablerad process för onboarding av nya styrelsemedlemmar, årlig utvärdering av individuell och gemensam kompetens samt årligt beslutad utbildningsplan för styrelsen. Vi lämnar två rekommendationer i syfte att stärka den interna kontrollen av styrelsens samlade kompetens.

För att bolaget ska leva upp till externa regelverkskrav rekommenderas införande av väldefinierad minimumnivå av individuell kompetens utöver kollektiv lägsta nivå.

För att säkerställa bolagets samlade kompetens rekommenderas bolaget att införa en rutin för att utföra extern prövning av styrelsens samlade kompetens vid större förändring i styrelsens sammansättning.

Utöver detta anser Internrevision att styrelsen bör behålla process för värdering individuell kompetens via självskattning i enlighet med gällande riktlinje för lämplighetsprövning. Internrevision är dock positiv till införande av kompletterande process med detaljerad intervju av regelefterlevnadsfunktionen som också bör införlivas i bolagets styrdokument.

Rapporten har klassificerats i enlighet med kriterierna i Appendix 1.

Tillfredställande	Sammanfattande bedömning av det granskade området:	Förbättringar rekommenderas En eller flera brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en utökad risknivå.
Förbättringar rekommenderas		
Förbättringar behövs		
Otillfredsställande		

2. Inledning

2.1 Syfte

Syftet med granskningen har varit att utvärdera processen för att bedöma och säkerställa den sammanlagda kompetensnivån hos bolagets styrelse har kartlagts enligt bolagets rutiner och i enlighet med kraven i regelverket samt rekommendationer.

Granskningen har genomförts i enlighet med fastställd internrevisionsplan för 2022.

2.2 Genomförande

Under granskningen har vi tagit del av följande dokumentation

- 12.7 Riktlinje för lämplighetsprövning
- Lämplighetsprövning av styrelsen 2022
- Kompetensutvecklingsplan 2021
- Kompetensutvecklingsplan 2022
- Utkast – kompetensutvecklingsplan 2022-2024
- Utbildningsplan – styrelsens introduktion
- Utbildningsunderlag – Introduktion
- Utbildningsunderlag – Göteborgs Stads bolagssyrning
- Utbildningsunderlag – Bolagssyrningens grunder
- Utbildningsunderlag – Värdeskapande styrelsearbete
- Utbildningsunderlag - Företagsstyrningssystem och styrdokument
- Utbildningsunderlag – Informationssäkerhet och IKT
- Utbildningsunderlag – Styrelseansvar
- Utbildningsunderlag - Företagsstyrningssystem och styrdokument
- Underlag - Styrelseutbildning för Göteborgs Stadshus AB och dess dotterbolag.
- Mall - Mall för avtal om arbetstagarrepresentation i bolagsstyrelse i Göteborgs Stad

Vi har genomfört en intervju med Katrin Gundersen (Head of Legal) samt Johan Grenefalk (Regelefterlevnadsfunktion).

Granskningen har genomförts av Patrik Emanuelsson.

3. Iakttagelser och rekommendationer

3.1 Styrdokument

Låg

Bolagets styrdokument saknar tydliga individuella kompetenskrav på styrelsens ledamöter.

I Solvens 2 direktivet (EU 2015/35) artikel 258 (c) och (d) beskrivs att bolaget ska säkerställa att medlemmarna i styrelsen individuellt och kollektivt har nödvändiga kvalifikationer och yrkeserfarenheter. Vidare beskriver Finansinspektionen i sin vägledande rapport "Styrelsen samlade kompetens i försäkringsföretag" publicerad 2019-09-04 att bolagen rekommenderas inför en minsta kompetensnivå individuellt samt kollektivt.

Risk

Risk att bolaget inte är uppfyller externa regelverkskrav.

Rekommendation

För att säkerställa att styrelsen uppfyller bolagets kompetenskrav bör även dessa krav avspeglas av bolagets styrdokument. Förslagsvis bestäms lägsta gradering inom varje område för varje enskild ledamot.

Bolagets svar

Beslutade åtgärder: Vi ämnar följa rekommendationerna.

Ansvarig: Björn Wennerström

Deadline: 2022-12-31

3.2 Styrdokument

Låg

Bolagets styrdokument saknar beskrivning av omständigheter som föranleder att utföra extern prövning av kollektiv kompetensnivå utöver årsprocess med självskattning för att säkerställa att kollektiva kompetenskrav förblir uppfyllda.

I EIOPAs riktlinjer för företagsstyrnings system beskrivs i avsnitt 3 riktlinje 11 att de personer som leder företaget ska garanteras besitta en lämplig mångfald när det gäller kvalifikationer, kunskaper och relevant erfarenhet, så att företaget drivs och övervakas på ett professionellt sätt.

Risk

Risk att styrelsens samlade kompetens inte lever upp till en lägstanivå vid större förändringar av styrelsens sammansättning.

Rekommendation

Vi rekommenderar bolaget att upprätta rutiner för att utföra extern prövning av styrelsens samlade kompetens utöver årsprocess vid särskilda omständigheter. Exempelvis vid frånträde av valt antal ledamöter under en och samma mandatperiod.

Bolagets svar

Beslutade åtgärder: Vi ämnar följa rekommendationerna.

Ansvarig: Björn Wennerström

Deadline: 2022-12-31

KPMG AB

Patrik Emanuelsson

Internrevisor

Appendix 1 Kriterier för utvärdering

Den sammanfattande bedömningen av effektivitet och ändamålsenlighet i den interna styrningen och kontrollen avseende granskad process/område klassificerar internrevisionen i fyra nivåer enligt nedan.

Klassificering av internrevisionsrapporter	
Tillfredsställande	Inga väsentliga brister i den interna kontrollen har identifierats. Mindre förbättringsmöjligheter noterade vilka bör beaktas inom en rimlig tidsram.
Förbättringar rekommenderas	En eller flera brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en utökad risknivå.
Förbättringar behövs	En eller flera väsentliga brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en oönskad risknivå.
Otillfredsställande	En eller flera kritiska brister i den interna kontrollen vilka innebär att organisationen exponeras för en oacceptabel risknivå.

Den sammanfattande bedömningen av effektivitet och ändamålsenlighet i den interna styrningen och kontrollen avseende enskilda iakttagelser i granskningen klassificerar internrevisionen i tre nivåer enligt nedan.

Klassificering av enskilda iakttagelser i granskningen	
Låg prioritet	Iakttagelsen bedöms troligen inte kunna resultera i finansiella eller operationella förluster men kan inrymma möjligheter att förbättra effektivitet och ändamålsenlighet. Korrigerande åtgärder rekommenderas.
Medelprioritet	Iakttagelsen är av återkommande karaktär eller bedöms kunna resultera i finansiella eller operationella förluster om inga åtgärder vidtas. Korrigerande åtgärder bör hanteras inom rimlig tidsperiod.
Hög prioritet	Iakttagelsen kan på kort tid resultera i finansiell eller operationell förlust inom området om den inte åtgärdas. Rekommenderar att åtgärd snarast implementeras.