



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2025-09-30

Ärendenummer FGL-2025-00269

Handläggare

Petra Willquist

Telefon:

E-post: petra.willquist@gotalejon.goteborg.se

Styrelsens samlade kompetens 2025

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar styrelsens samlade kompetens 2025.

Sammanfattning

Sammanställning av styrelsens kompetens och erfarenhet utifrån regelverkskraven i Solvens II och Finansinspektionens riktlinjer för lämplighetsprövning. Resultatet speglar hur den samlade kompetensen ser ut bland ledamöter och suppleanter. Kunskap- och kompetensnivån är över lag god och i linje med vad som krävs enligt bolagets interna styrdokument.

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 i ärendet.

Bilagor

1. Utkast till samlad bedömning av styrelsens kompetens 2025
2. Utbildningsplan Göta Lejons styrelse

Ärendet

Sammanställning av styrelsens kompetens och erfarenhet utifrån regelverkskraven i Solvens II och Finansinspektionens riktlinjer för lämplighetsprövning (FFFS 2018:15).

Beskrivning av ärendet

Syftet är att identifiera eventuella kunskapsluckor utifrån regelverkskraven och Göta Lejons tillståndspliktiga verksamhet.

Vid bedömningen av en ledamots erfarenhet tas hänsyn till både teoretiska erfarenheter som har inhämtats genom utbildning och 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 ledamoten bedöms uppmärksammas särskilt teoretisk och praktisk erfarenhet av:

- a) finansiella marknader,
- b) rättsliga rammar 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 innehålla de erfarenheter som beskrivs ovan. En del av erfarenheterna har styrelseledamöterna sedan tidigare 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.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att resultatet speglar hur den samlade kompetensen ser ut bland ledamöter och suppleanter. Kunskap- och kompetensnivån är över lag god och i linje med vad som krävs enligt bolagets interna styrdokument. Vissa områden ligger naturligt lite lägre då många fortfarande är att räkna som nya utan extensiv försäkringserfarenhet. Utbildningar ordnas regelbundet för ökad förståelse och kunskap om verksamheten.

Petra Willquist

Anders Jonasson

Bolagscontroller

Vd

Försäkrings AB Göta Lejon

Utbildningsplan för styrelsen –2025-2026

- Denna utbildningsplan utgör en del av det underlag som regelbundet ses över avseende styrelsens samlade kunskap och kompetens.
- Områdets som listas utgår från den självskattningstabell som återges i Bolagets riktlinjer för lämplighetsbedömning.
- Denna utbildningsplan ska utvärderas årligen i samband med strategidagar samt vid behov, t.ex. vid nya regelverk som påverkar verksamheten.
- Tillhandahållare av utbildning kan vara externa utbildningar, eget anordnade interna utbildningar och/eller utbildning som tillhandahålls av bolagets kontrollfunktioner.
- Områdena som nämns kan slås samman i samma utbildningspass om lämpligt.
- Utbildningsplanen beslutas för hela styrelsen. Om det finns behov av utbildning för enskild styrelseledamot noteras detta särskilt.
- All styrelseutbildning ska dokumenteras och sparas.
- Styrelsens ordförande är ansvarig för att utbildningsplanen efterlevs.

Nivå av behov av styrelseutbildning	
	Låg (L) (behov av utbildning är ej aktuell i dagsläget men bevakas löpande)
	Medel (M) (utbildning bör genomföras på sikt, inom två – tre år).
	Hög (H) (utbildning bör genomföras inom ett år)

Utbildning	Övergripande innehåll	Exempel	Behov (L,M,H)	Planerad för styrelsen (år)	Särskild notering för enskild styrelseledamot
Göteborgs stad, marknaden	Kunskap och erfarenhet av ägare och marknad för att förstå bolagets förutsättningar för affären				

Finansmarknaden, omvärldsbevakning och placeringsverksamheten som är viktig för kapitalförvaltningen	Kapitalförvaltning och solvenskrav	Kapitalförvaltning, skuldtäckningstillgångar, solvenskrav			
Försäkringsprodukter	Kunskap och erfarenhet av försäkring och försäkringsvillkor samt återförsäkring för att förstå förutsättningarna för respektive produkt.	Försäkringsprodukter och villkor, genomgång försäkringssystemet			
Försäkringskompetens	Övergripande förståelse för affären, försäkringsprocessen inkl. återförsäkring.				
Ekonomi	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.				
Redovisning	Kunskaper om försäkringsredovisning och finansiell rapportering, för att förstå bolagets redovisning och kommunikation i finansiella frågor speciella för försäkringsbolaget	Kunna läsa årsredovisning, företagsekonomi i försäkringsbolag			
Regelverk	Kunskap om regelverk och intern kontroll som är av betydelse för ett försäkringsbolag under tillsyn och för att förstå och hantera de regulatoriska riskerna i bolaget, inkl. försäkringsdistribution	FRL, IDD, hantering av intressekonflikter, klagomålshantering, intern styrning och kontroll m.m.			

Affärsstrategi	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.				
Aktuariell kompetens	Grundläggande kunskap om försäkringsfrågor för att förstå bolagets skuldhantering, dess risker och kapitalkrav, (försäkringstekniska frågor), ERSA-rapport	Generell genomgång av rapporter, hur beräkning sker och vilka modeller som används.			
Bolagsstyrning och revisionsutskott	Erfarenhet och kunskaper av styrelsearbete och bolagsstyrning helst inom den finansiella sektorn för att förstå den företagsstyrning som krävs av bolaget.	ABL och intern styrning och kontroll av finansiella bolag			
Riskhantering	Kunskap om riskhantering, riskkontroll och riskrapportering för att förstå de samlade riskerna i bolaget.		Överväg att ta bort		
Juridik	Allmän kunskap om legala krav, utöver de näringsrättsliga som bolaget ska följa. Detta för att förstå de legala förutsättningarna för bolagets verksamhet	T.ex. arbetsrätt, offentlig rätt, LOU, sekretesslagstiftning, avtalsrätt m.m.			

Försäkringsdistribution	Grundläggande kunskap om Bolagets försäkringsdistribution, produkter, kunder samt klagomålshantering				
IT-system och informationssäkerhet	Kunskap om IT, för att ha förmågan att förstå vad som krävs för att uppnå en effektiv hantering i försäkringsverksamheten.	IT-system, informationssäkerhet och cybersäkerhet Demonstration av systemet för generell förståelse (hänger ihop med kommentaren under försäkringsprodukten)			