

Internrevisionens årsrapport 2025

Mars 2026

S:t Erik Försäkrings AB

Utgivare: Internrevisionen, Grant Thornton Sweden AB

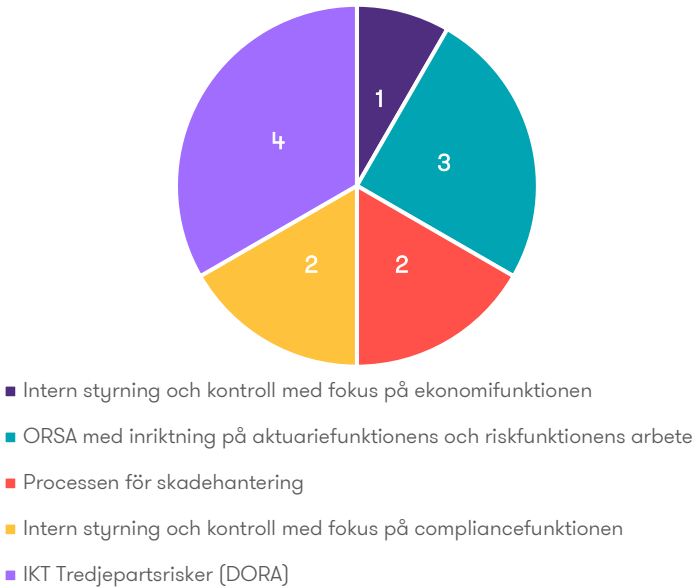
Mottagare: Styrelsen & VD för S:t Erik Försäkrings AB

CONFIDENTIAL/FOR INTERNAL USE ONLY

Status rekommendationer och granskningar

Öppna rekommendationer	Bedömning	Låg	Medium	Hög	Mycket Hög	Summa
Status öppna ingång 2025		9	4	0	0	13
2025.01 – ORSA med inriktning på aktuariefunktionens och riskfunktionens arbete	Förbättringsbehov	2	1	0	0	3
2025.02 – IKT Tredjepartsrisker (DORA)	Förbättringsbehov	3	1	0	0	4
Stängda under 2025		5	3	0	0	8
Status mars 2026		9	3	0	0	12

Öppna rekommendationer per granskningsområde



S:t Erik Försäkrings AB ("SEF eller "Bolaget") bedriver verksamhet i en dynamisk miljö med omfattande regulatoriska krav och höga förväntningar från intressenter. Under året har Förordning (EU) 2022/2554 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn ("DORA") börjat tillämpas, vilket höjt ribban för digital operativ motståndskraft och krävt en förstärkt hantering av IKT-risker. Vidare ställer klimatförändringar ökade krav på Bolagets förmåga att bedöma och hantera klimatrelaterade risker. Även återförsäkring och återförsäkringsrisken fortsätter att utgöra en central komponent för att säkerställa riskbärighet och stabilitet i Bolagets verksamhet, varför utvecklingen på återförsäkringsmarknaden är av stor betydelse för verksamheten. Parallellt pågår en översyn av solvensramverket, där förändringar i regelverket kan påverka Bolaget. Bolaget har i flera delar av verksamheten ett beroende av externa leverantörer, något som ökar betydelsen av att hantera tredjepartsrisker. Tillsynsmyndigheterna förväntar sig en tydlig styrning, uppföljning och kontroll av outsourcingarrangemang, särskilt i ljuset av DORA och det ökade fokuset på operativ motståndskraft. Bedrägeribekämpning är fortsatt ett centralt fokusområde för intressenter, särskilt mot bakgrund av den senaste utvecklingen i Sverige och det ökade samhällsfokuset på att motverka den kriminella ekonomin. Sammantaget skärper detta förväntningarna på motståndskraft, styrning och regelefterlevnad inom den nordiska försäkringssektorn. Givet det arbete som ledningen har genomfört under året för att stärka styrning, riskhantering och intern kontroll bedömer Internrevisionen att verksamheten står bättre rustad att möta dessa förväntningar.

Internrevisionen utfärdar rekommendationer löpande på grundval av resultatet av det arbete som utförts samt följer upp framdrift och tillämpning av de åtgärder som Bolaget formulerat för att åtgärda brister och/eller förbättra och utveckla styrning, riskhantering samt interna kontrollmekanismer. Vid början av 2025 (föregående årsrapport) var 13 rekommendationer öppna. Sedan denna tidpunkt har Internrevisionen genomfört två (2) granskningsinsatser i enlighet med den antagna Internrevisionsplanen. Inom ramen för dessa granskningar har Internrevisionen utfärdat totalt sju (7) rekommendationer.

Under året har verksamheten arbetat med att vidta åtgärder för att stänga de av Internrevisionen utfärdade rekommendationer. Givet de åtgärder som vidtagits av verksamheten har åtta (8) rekommendationer kunnat stängas. Rekommendationer har generellt stängts i enlighet med tidplan, men det noteras att tidplanen i vissa fall behövt förlängas. För närvarande finns fem (5) öppna rekommendationer där initial deadline förlängts (2022.01.1, 2024.02.2, 2024.02.3, 2024.01.2 & 2024.01.6). Sammanfattningsvis bedöms verksamhetens arbete med åtgärder kopplade till Internrevisionens rekommendationer vara fungerande, men Internrevisionen vill betona vikten av att vidta åtgärder med anledning av tidigare utfärdade rekommendationer, något som särskilt gäller för äldre rekommendationer såsom 2022.01.1.

Appendix – Öppna rekommendationer (1/2)

#	Område	Rekommendation	Riskenivå	Deadline
2022.01.1	Intern styrning och kontroll med fokus på ekonomifunktionen	Processer, rutiner, kontroller och ansvar bör uppdateras och ytterligare formaliseras, konkretiseras och dokumenteras för ekonomifunktionen	Medium	Q2 2026 (Q4 2023 , Q4 2024 , Q4 2025)
2024.02.2	Processen för skadehantering	Bolaget bör överväga att uppdatera styrdokumentation för skadehanteringen för att bättre integrera aspekter som föreskrivs i EIOPAs riktlinjer	Låg	Q2 2026 (Q4 2025)
2024.02.3	Processen för skadehantering	Bolaget bör säkerställa att befattningsbeskrivningar återkommande ses över och fastställs samt att befattningsbeskrivningarna innehåller information om senast fastställande	Låg	Q2 2026 (Q2 2025 , Q4 2025)
2024.01.2	Intern styrning och kontroll med fokus på compliancefunktionen	Bolaget bör överväga att tydliggöra Bolagets processer för utlagd verksamhet i Bolagets riktlinjer för uppdragsavtal	Låg	Q4 2026 (Q2 2025 , Q2 2026)
2024.01.6	Intern styrning och kontroll med fokus på compliancefunktionen	Bolaget bör vidta åtgärder för att förbättra spårbarhet i förhållande till riskanalysen som genomförs vid utläggning av verksamhet	Låg	Q4 2026 (Q2 2025)
2025.01.1	ORSA med inriktning på aktuariefunktionens och riskfunktionens arbete	Bolaget bör förtydliga styrdokumenterna för ORSAn med information om hur och hur ofta stresstester och andra analyser ska genomföras samt en motivering av frekvensen för ORSAn	Låg	Q2 2026
2025.01.2	ORSA med inriktning på aktuariefunktionens och riskfunktionens arbete	Bolaget bör dokumentera och fastställa tydliga kvantitativa ansatser för vad som ska konstituera en väsentlig förändring av de risker som försäkringsföretaget är utsatt för	Låg	Q2 2026
2025.01.3	ORSA med inriktning på aktuariefunktionens och riskfunktionens arbete	Bolaget bör tydliggöra roller och ansvar för ekonomifunktionen och aktuariefunktionens i den styrande dokumentationen samt stärka aktuariefunktionens involvering i centrala moment inom ORSA-processen	Medium	Q2 2026
2025.02.1	IKT Tredjepartsrisker (DORA)	Bolaget bör säkerställa ett tydligt dokumenterat ansvar för den funktion som inrättats för att övervaka de arrangemang som har ingåtts med tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster om användningen av IKT-tjänster eller den medlem av den verkställande ledningen som utsetts till ansvarig för att övervaka den åtföljande riskexponeringen och relevant dokumentation	Låg	Q4 2026
2025.02.2	IKT Tredjepartsrisker (DORA)	Bolaget bör se över sina riktlinjer för användningen av IKT-tjänster som stöder kritiska eller viktiga funktioner och säkerställa att dessa svarar mot kraven i RTS 2024/1773	Medium	Q4 2026

Appendix – Öppna rekommendationer (2/2)

#	Område	Rekommendation	Riskenivå	Deadline
2025.02.3	IKT Tredjepartsrisker (DORA)	Bolaget bör förtydliga sina Riktlinjer för Uppdragsavtal vad gäller rutiner och processer kring informationsregistret samt ansvar och roller för informationsregistret och beredning av beslut avseende kritiska och viktiga funktioner	Låg	Q4 2026
2025.02.4	IKT Tredjepartsrisker (DORA)	Bolaget bör säkerställa att det tydligt i Bolagets dokumentation framgår vilka IKT-tillgångar och informationstillgångar som stödjer respektive identifierad affärsfunktion	Låg	Q4 2026



Om du har några frågor om denna rapport eller dess innehåll, vänligen kontakta:

Louise Wennström

Senior Manager Advisory

T +46 (0) 73 82 32 494

E louise.wennstrom@se.gt.com



Denna rapport är konfidentiell och har upprättats uteslutande för Bolaget. Tredje part eller andra utomstående har inte rätt att använda, dra nytta av eller förlita sig på rapporten. Rapporten får inte reproduceras eller distribueras helt eller delvis för något annat ändamål än vad som är avsett för Internrevisionsfunktionen. Informationen i denna rapport tillhandahålls av företaget. Grant Thornton kan inte garantera att informationen är korrekt eller fullständig. Grant Thornton är således inte ansvarig för skador som kan uppstå till följd av fel eller utelämnanden i rapporten baserat på felaktig eller på annat sätt vilseledande information som innehas av företaget, eller för någon indirekt förlust som orsakas till följd av användningen av material från denna rapport.

© 2026 Grant Thornton Sweden AB. All rights reserved.

Med Grant Thornton avses antingen det varumärke under vilket Grant Thorntons medlemsföretag tillhandahåller tjänster inom revision, ekonomiservice, skatt och rådgivning till sina kunder och/eller refererar till ett eller flera medlemsföretag, beroende på sammanhanget. Grant Thornton Sweden AB är ett medlemsföretag i Grant Thornton International Ltd (GTIL). GTIL och medlemsföretagen utgör inget globalt partnerskap. GTIL och varje medlemsföretag utgör separata juridiska enheter. Tjänster levereras av medlemsföretagen. GTIL tillhandahåller inga tjänster till kunder. GTIL och dess medlemsföretag är inte ombud för eller förpliktar varandra och är inte heller ansvariga för varandras handlingar eller försummelser.