

# Internrevisionsrapport

## 2022.01 – Intern styrning och kontroll med fokus på ekonomifunktionen

**S:t Erik Försäkrings AB**  
**2022-11-23**

Utgivare: Internrevisionen, Grant Thornton Sweden AB

Mottagare: Styrelse och VD, S:t Erik Försäkrings AB

**KONFIDENTIELL/FÖR INTERN ANVÄNDNING**

# Granskningens bakgrund och omfattning

## Inledning och bakgrund

Det är av stor vikt att systemen för intern kontroll är ändamålsenliga och att de tillämpas lika inom hela organisationen. Om riktlinjer och rutiner inte är tillfredsställande kan det bidra till minskat förtroende för S:t Erik Försäkrings AB ("Bolaget") även om de totala kostnaderna är begränsade. Ekonomifunktionen ansvarar för den övergripande ekonomihanteringen med redovisning, bokslut och budget. Avdelningen fungerar även som stöd till verksamheterna i ekonomiska frågor. Funktionens uppdrag och ansvar är att hantera de ekonomiska resurserna men också att planera och följa upp ekonomisk information, så att resurserna används på rätt sätt. En viktig del i uppdraget är att förse ledning och beslutsfattare med rätt beslutsunderlag.

Den interna styrningen och kontrollen ska i stor utsträckning vara integrerad i verksamhetens dagliga processer och rutiner och beröra all personal. I den interna kontrollen i ekonomifunktionen ingår att:

- Skapa ändamålsenliga och väl dokumenterade system och rutiner.
- Säkra rättvisande och tillförlitlig redovisning och information om verksamheten.
- Säkerställa att lagar, policy, interna instruktioner med mera följs.
- Skydda mot förluster och förstörelse av Bolagets tillgångar.
- Motverka och upptäcka allvarliga fel.

## Syfte och omfattning

Internrevisionen ämnar att granska och utvärdera ändamålsenlighet och effektivitet i den interna kontrollen inom ekonomifunktionen med fokus på ändamålsenlighet av kontrollmiljö, riskhanteringsåtgärder, kontrollaktiviteter, information och kommunikation samt övervakning inklusive uppföljning och utvärdering.

Området för ekonomifunktionen regleras inte på en detaljerad nivå i regelverket för försäkringsföretag. Granskningen har därmed strukturerats utifrån COSO-modellens fem komponenter och deras samband för intern styrning och kontroll.

### Fokusområden:

- Struktur, riktlinjer och rutiner avseende ekonomifunktionen
- Riskhantering och riskanalys avseende ekonomifunktionen
- Kontroller för ekonomifunktionen
- Information och kommunikation
- Uppföljning och utvärdering

# Sammanfattning av resultat

Ekonomifunktionen fyller flera grundläggande och centrala roller för S:t Erik Försäkring AB då funktionen ansvarar och/eller är delaktig i bland annat redovisning, bokslut, budget, ekonomisk planering, lönehantering, olika typer av rapportering, m.m. Bolagets ekonomifunktion kan således sägas vara kritisk för att Bolagets verksamhet ska fungera på avsett sätt och för att Bolaget ska kunna uppnå sina mål. För att ekonomifunktionen ska fungera väl är det av stort vikt att det finns en etablerad, väl fungerande och ändamålsenlig struktur kring intern styrning och kontroll som omfattar funktionen. Grundläggande principer för en god intern styrning och kontroll är att det finns väl etablerade och kommunicerade rutiner som minskar risken för felaktiga moment, oavsett vem i processen som utför dem.

Internrevisionens bedömning är att Bolagets arbete med intern styrning och kontroll avseende ekonomifunktionen i begränsad omfattning är formaliserat. Internrevisionen kan konstatera att processer och rutiner inom ekonomifunktionen är definierade och i begränsad omfattning dokumenterade. Det föreligger dock ett behov av att formalisera och dokumentera såväl styrning som kontroll samt uppföljning för processen som helhet. För att förflytta sig mot en mer formaliserad nivå rekommenderas stärkande åtgärder främst kopplat till styrning och spårbarhet i processer, rutiner och kontroller relaterat till ekonomifunktionen. Den sammanfattande bedömningen efter granskningen är att det föreligger **förbättringsbehov**.

Internrevisionen lämnar en rekommendation baserat på iakttagelser som gjorts. Rekommendationen är klassad som **Medium risk**, vilket implicerar ett utvecklingsområde / brist inom styrning, intern kontroll, riskhantering eller regelefterlevnad som indikerar en medium residual risk som ensam, eller i kombination med andra brister, kan påverka, processer och / eller kontroller, leda till anmärkningar från tillsynsmyndigheter alternativt indikera betydande potential för effektivisering. Det rekommenderas att ledningen vidtar åtgärder mot bakgrund av rekommendationen inom en rimlig tidsram.

#	Fokusområde	Rekommendation	Risknivå
2022.02.1	Intern styrning och kontroll	Processer, rutiner, kontroller och ansvar bör uppdateras och ytterligare formaliseras, konkretiseras och dokumenteras för ekonomifunktionen	Medium



### Intern styrning och kontroll

Kriterium	<p><i>Allmänna principer för intern styrning och kontroll</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ett företag bör säkerställa att det finns spårbarhet och dokumentation kring kontroller, processer och rutiner.</li> <li>• Ett företag bör säkerställa att det finns en tydlig ansvarsfördelning där det framgår vem eller vilka som ansvarar för olika kontroller, processer och rutiner.</li> </ul>
Observation	<p>Internrevisionen noterar att Bolaget förefaller ha etablerat fungerade processer, rutiner, kontroller samt ansvarsområden för Bolagets ekonomifunktion. Det noteras även att dessa rutiner, kontroller, processer och ansvarsområden till viss del dokumenterats i befattningsbeskrivning, verksamhetsplan, arbetsannons för ekonomiansvarig, attestinstruktion, instruktion för rapportering till Finansinspektionen och övergripande processbeskrivning för Bolagets processer. Emellertid noteras att det finns flertalet viktiga processer, rutiner och kontroller som inte har formaliserats och dokumenterats, samt att delar av befintlig dokumentation såsom Bolagets processbeskrivning inte verkar vara uppdaterad. I detta avseende uppfattar internrevisionen att rutiner, kontroller och processer samt ansvarsområden avseende t.ex. lönehantering, betalningar, bokslutsprocess, redovisning och skattehantering inte helt formaliserats och dokumenterats. Internrevisionen uppfattar även att det finns en konsult som granskar/kontrollerar rapportering som sker till Finansinspektionen och att vissa specifika personer kopplas in när fakturor som relaterar till IT eller försäkring ska godkännas. Dessa rutiner verkar dock inte ha kodifierats och inkluderats i den dokumentation som Bolaget upprättat. Slutligen noteras vad gäller befattningsbeskrivningen för ekonomiansvarig att denna är relativt bred och inte fullt ut i alla avseenden verkar spegla vad Bolagets ekonomiansvarige gör i praktiken.</p>
Risk	<p>Internrevisionen bedömer att bristen på dokumentation avseende rutiner, processer, kontroller och ansvarsområden för ekonomifunktionen kan medföra risk för bristande spårbarhet i ekonomifunktionens arbete och svårighet med att följa upp, utvärdera och förbättra rutiner, processer och kontroller för funktionen. Det finns även risk för otydlighet i roller och ansvar vad gäller t.ex. lönehantering, betalningar och motsvarade, vilket kan innebära risk för brister i utförande vad gäller dessa och andra processer där roller och ansvar inte tydligt dokumenterats. Vidare konstateras att det i huvudsak är en person som är ansvarig för Bolagets ekonomifunktion och att bristen på dokumenterade och uppdaterade processer, rutiner och kontroller kan innebära att det personberoende som redan föreligger ytterligare förstärks. Detta kan medföra en ökad sårbarhet för Bolaget och risk för att essentiella uppgifter som ska utföras av ekonomifunktion inte utförs eller utförs på ett otillfredsställande sätt i händelse av att personen som ansvarar för ekonomifunktionen av någon anledning såsom t.ex. plötslig sjukdom eller motsvarande med kort varsel inte kan utföra sina arbetsuppgifter. Om dessa risker materialiseras kan det innebära risk för sanktioner pga. bristande regelefterlevnad, risk för ekonomisk förlust, skadat anseende och i slutändan att Bolaget inte kan uppnå sina mål.</p>
Rekommendation	<p>Internrevisionen rekommenderar att Bolaget ser över vilka processer, rutiner, kontroller och ansvarsområden som finns för Bolagets ekonomifunktion och formaliserar och dokumenterar dessa i lämplig utsträckning på ett sammanhängande sätt för att säkerställa att det finns en spårbarhet och att personberoendet minskas. I detta avseende skulle en rimlig avvägningen kunna bestå i att ha en övergripande ekonomihandbok eller motsvarande och sedan ha underordnade mer detaljerade och konkreta rutinbeskrivningar som tar vid. Dessa styrdokument bör tydliggöra vad som ska uppnås, hur detta ska ske i praktiken och vem som är ansvarig. I arbetet med att formalisera ansvar, processer, rutiner och kontroller kan Bolaget ta utgångspunkt i, och bygga vidare på den dokumentation i form av verksamhetsplan, befattningsbeskrivning, arbetsannons, m.m. som redan finns. Internrevisionen menar att Bolaget med fördel skulle kunna förbättra och konkretisera dokumentationen vad gäller områden såsom exempelvis lönehantering, betalningar, bokslutsprocess, redovisning och skattehantering. Internrevisionen menar även att Bolaget skulle kunna uppdatera sin dokumentation för att säkerställa att den är aktuell och inkluderar relevanta rutiner såsom t.ex. att det finns en konsult som granskar/kontrollerar rapportering som sker till Finansinspektionen och att vissa specifika personer kopplas in när fakturor som relaterar till IT eller försäkring ska godkännas.</p>
Ledningens åtgärdsplan:	<p>Arbetet med att dokumentera de processer/rutiner som finns i ekonomifunktionen har påbörjats genom att ekonomifunktionen har genomgång med back-up funktionen och i samband med detta gör en dokumentation. Vidare innebär genomgången att beroendet av en person minskar då kunskapsöverföring sker.</p>
Ansvarig och deadline:	<p>Ansvarig är ekonomifunktionen (VD ansvarar för uppföljning). Arbetet är påbörjat och sker löpande. Bedömningen är att det kommer att slutföras under 2023.</p>

# Appendix A - Granskningens tillvägagångssätt och metodik

## Intervjuer:

Internrevisionen har inom granskningens omfattning utfört intervjuer med:

- Erik Fischer (tf. VD & Bolagsjurist) & Gunnar Björkman (f.d. VD)
- Meri Jahangiri (Ekonomiansvarig)

## Dokumentgranskning:

Internrevisionen har granskat ändamålsenlighet och efterlevnad av styrdokument, rutinbeskrivningar och andra relevanta interna dokument. Se Appendix C för specificerad information om erhållna dokument.

## Genomgångar och testning:

Inom ramen för granskningen har internrevisionen gått igenom kontroller, processer och rutiner för ekonomifunktionen.

## Bedömningskriterier:

Alla utfärdade observationer klassificeras i enlighet med följande bedömningsskala **Låg, Medium, Hög, Mycket hög**.

En sammanfattande bedömning av det granskade området görs i enlighet med skalan **Tillfredsställande, Förbättringsbehov, Väsentliga förbättringsbehov** och **Otillfredsställande**.

Se Appendix B för ytterligare beskrivning av gradering av observationer och rapporter.

# Appendix B – Gradering av observationer och rapporter

## Granskningsrapport

Internrevisionen bedömer intern kontroll och styrning inom det granskade området som "Tillfredsställande", "Förbättringsbehov", "Väsentliga förbättringsbehov", eller "Otillfredsställande" utifrån följande:

<b>Otillfredsställande</b>	laktagelser med mycket hög eller extrem risknivå
<b>Väsentliga förbättringsbehov</b>	laktagelser med hög risknivå
<b>Förbättringsbehov</b>	laktagelser med medium risknivå
<b>Tillfredsställande</b>	laktagelser med låg risknivå

Varje observation tilldelas en av följande risknivåer; låg, medium, hög eller mycket hög risknivå:

## Observationer

Risk nivå	Kriterium
Mycket hög	Implicerar kritisk brist inom styrning, intern kontroll, riskhantering eller regelefterlevnad som indikerar en mycket hög residual risk för att bristen kan leda till kritisk ekonomisk förlust, ineffektivitet och / eller offentlig eller juridisk inverkan. Ledningen bör adressera bristen genom att vidta åtgärder omedelbart och adressera den bakomliggande orsaken till bristen.
Hög	Implicerar väsentlig brist inom styrning, intern kontroll, riskhantering eller regelefterlevnad som indikerar en hög residual risk för att bristen kan leda till väsentlig ekonomisk förlust, ineffektivitet och / eller offentlig eller rättslig inverkan. Ledningen bör adressera bristen genom att vidta åtgärder snarast.
Medium	Implicerar ett utvecklingsområde / betydande brist inom styrning, intern kontroll, riskhantering eller regelefterlevnad som indikerar en medium residual risk som ensam, eller i kombination med andra brister, kan påverka funktionaliteten / integriteten hos system, processer och / eller kontroller, leda till anmärkningar från tillsynsmyndigheter alternativt indikera betydande potential för effektivisering. Ledningen bör adressera bristen genom att vidta åtgärder inom en rimlig tidsram.
Låg	Implicerar ett mindre utvecklingsområde / mindre brist inom styrning, intern kontroll, riskhantering eller regelefterlevnad och som har en låg residual risk av kritisk påverkan på system, processer eller kontroller, men indikerar potentiell förbättring för effektiviteten i processer och / eller kontroller. Ledningen bör adressera bristen inom ramen för den dagliga verksamheten.

# Appendix C – Dokument som legat till grund för granskning

- INSTRUKTION FÖR HANTERING AV STERIK FÖRSÄKRINGS Abs
- Instruktion för attest 220523
- BefbeskrEkonomiansvarig ny2022
- Annons ekonomiansvarig St Erik
- Processbeskrivning (3)
- Ansvar ekonomifunktion
- Placeringsriktlinjer 220523
- Riktlinje om mutor och representation 220523
- Appendix 3 T2 2022 Revisionsrapport\_DRAFT
- Kopia av SEF Utfall 2022-09 exkl. IBNR
- Kopia av Månatlig checklista SEF (002)
- Kopia av Månatlig checklista SEF (002)
- Kopia av Bok1
- VB\_ Film Expense
- Kopia av 2022-06-30 STES IBNR-Summary v1
- Kopia av Upphandling Bilaga Krav och omfattning St Erik Försäkring AB (3)
- 10 Verksamhetsplan 2022 SEF

# Tack



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

**Hilkka Nyberg**

Director Advisory – Head of Internal Audit

T +46 (0) 761 27 58 33

E [hilkka.nyberg@se.gt.com](mailto:hilkka.nyberg@se.gt.com)

---

*Denna rapport är konfidentiell och har upprättats uteslutande för S:t Erik Försäkrings AB. 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.*