



Internrevisionens årsrapport 2024

Mars 2025

S:t Erik Försäkrings AB

Utgivare: Internrevisionen, Grant Thornton Sweden AB

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

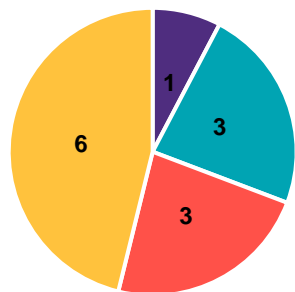
CONFIDENTIAL/FOR INTERNAL USE ONLY

Status rekommendationer och granskningar

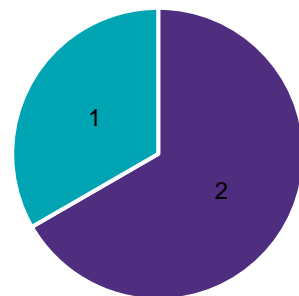
Öppna rekommendationer	Låg	Medium	Hög	Mycket Hög	Summa
Status öppna ingång 2024	3	4	0	0	7
Intern styrning och kontroll med fokus på compliancefunktionen	5	1	0	0	6
Processen för skadehantering	2	1	0	0	3
Stängda under 2024	1	2	0	0	3
Status mars 2025	9	4	0	0	13

Öppna rekommendationer

Rekommendationer per granskningsområde



Stängda rekommendationer



- Intern styrning och kontroll med fokus på ekonomifunktionen
- Företagsstyrning och riskhantering med avseende på hållbarhet
- Processen för skadehantering
- Intern styrning och kontroll med fokus på compliancefunktionen

- Intern styrning och kontroll med fokus på tidigare lämnade öppna rekommendationer
- Företagsstyrning och riskhantering med avseende på hållbarhet

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 2024 var sju (7) rekommendationer öppna. Sedan denna tidpunkt har Internrevisionen genomfört två (2) granskningsinsatser i enlighet med antagen Internrevisionsplan. Inom ramen för dessa granskningar har Internrevisionen utfärdat totalt nio (9) rekommendationer.

Under året har verksamheten arbetat med att vidta åtgärder för att stänga av Internrevisionen utfärdade rekommendationer. Givet de åtgärder som vidtagits av verksamheten har tre (3) rekommendationer kunnat stängas. Rekommendationer har generellt stängts i enlighet med tidplan, men det noteras att tidplan i vissa fall behövt förlängas. För närvarande finns fyra (4) öppna rekommendationer där initial deadline förlängts (2022.01.1, 2023.02.2, 2023.02.3 & 2023.02.4). Sammanfattningsvis bedöms verksamhetens arbete med åtgärder kopplade till Internrevisionens rekommendationer vara fungerande.

För de två (2) områden som granskats under året var Internrevisionens sammantagna bedömning för vardera område följande.

- Internrevisionens bedömning för granskningen avseende *Intern styrning och kontroll med fokus på compliancefunktionen* var att det förelåg ett visst förbättringsbehov.
- Internrevisionens bedömning för granskningen avseende *Processen för skadehantering* var att det förelåg ett mindre förbättringsbehov.

Appendix 1 – Öppna rekommendationer

#	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	Q4 2025 (Q4 2023, Q4 2024)
2023.02.2	Företagsstyrning och riskhantering med avseende på hållbarhet	Bolaget bör genomföra scenarioanalyser i enlighet med EIOPA:s riktlinjer	Låg	Q4 2025 (Q2 2024, Q4 2024)
2023.02.3	Företagsstyrning och riskhantering med avseende på hållbarhet	Bolaget bör kombinera kvalitativa och kvantitativa metoder vid identifiering och bedömning av klimatförändringsrisker	Medium	Q2 2025 (Q4 2024)
2023.02.4	Företagsstyrning och riskhantering med avseende på hållbarhet	Bolaget bör genomföra bedömning av klimatförändringsrisker i enlighet med regelverket	Låg	Q2 2025 (Q4 2024)
2024.02.1	Processen för skadehantering	Bolaget bör se över nuvarande styrdokumentstruktur för skadehanteringen och vidta åtgärder för att göra strukturen mer lätthanterlig och anpassad till Bolagets verksamhet	Medium	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	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 2025
2024.01.1	Intern styrning och kontroll med fokus på compliancefunktionen	Bolaget bör tydliggöra kring strategi och arbetsprogram för regelefterlevnad samt säkerställa att dessa dokument fastställs av funktionen för regelefterlevnad	Låg	Q2 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	Q2 2025
2024.01.3	Intern styrning och kontroll med fokus på compliancefunktionen	Bolaget bör överväga att uppdatera styrdokumentation för att bättre integrera aspekter som föreskrivs i EIOPAs riktlinjer	Låg	Q2 2025
2024.01.4	Intern styrning och kontroll med fokus på compliancefunktionen	Bolaget bör vidta åtgärder för att förbättra spårbarhet i riskanalysen som utförs av funktionen för regelefterlevnad	Låg	Q2 2025
2024.01.5	Intern styrning och kontroll med fokus på compliancefunktionen	Bolaget bör vidta åtgärder för att förbättra spårbarhet i arbetet som utförs av funktionen för regelefterlevnad	Medium	Q1 2025
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	Q2 2025

Appendix 2 – Stängda rekommendationer

#	Område	Rekommendation	Risknivå
2023.01.1	Intern styrning och kontroll med fokus på tidigare lämnade öppna rekommendationer	Bolaget bör uppdatera sina placeringsriktlinjer i enlighet med gällande krav	Låg
2023.01.2	Intern styrning och kontroll med fokus på tidigare lämnade öppna rekommendationer	Bolaget bör uppdatera avsnittet likviditetsrisker i Riktlinjer för riskhantering i enlighet med EIOPA:s riktlinjer	Medium
2023.02.1	Företagsstyrning och riskhantering med avseende på hållbarhet	Bolaget bör inkludera klimatförändringsrisker i styrdokumentation kopplat till riskhanterings- och företagsstyrningssystemet	Medium



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

Christer Runestam

Director Advisory – Head of Internal Audit

T +46 (0) 70 619 33 87

E christer.runestam@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 innehåses av företaget, eller för någon indirekt förlust som orsakas till följd av användningen av material från denna rapport.

© 2025 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 förpliktade varandra och är inte heller ansvariga för varandras handlingar eller försummelser.