

# **S:t Erik Försäkrings AB**

## **Granskningsplan Internrevision 2025**

Mars 2025

Till: Styrelsen i S:t Erik Försäkrings AB

CC: VD

Från: Internrevisionen, Grant Thornton

## 1. Inledning

Grant Thornton har av styrelsen i S:t Erik Försäkrings ("Bolaget") utsetts till ansvariga för funktionen för Internrevision. Internrevisionen inom S:t Erik Försäkrings ska vara en resurs för styrelsen att utföra oberoende granskning av verksamheten. Genom ett systematiskt angreppssätt hjälper internrevision Bolaget att uppnå sina mål genom att utvärdera effektivitet och ändamålsenlighet i processer för styrning, riskhantering och intern styrning och kontroll.

## 2. Internrevisionsuppdraget

Det yttersta ansvaret för riskhantering och intern styrning och kontroll ligger alltid på företagets styrelse. Det övergripande syftet med internrevisionen är att bedöma och utvärdera process och effektivitet inom styrning, kontroll och riskhantering samt att årligen till styrelsen presentera Internrevisionens granskning med objektiva och värdeskapande rekommendationer.

Bolagets verksamhet bedrivs under Finansinspektionens tillsyn och omfattas av olika regelverkskrav. Internrevisionsverksamheten regleras i huvudsak av 10 kap. 4 och 17 §§ Försäkringsrörelselagen (2010:2043) och EIOPAS riktlinjer avseende företagsstyrningssystemet (EIOPA-BoS-14/253). Internrevisionen ska bedrivas i enlighet med internationell standard och yrkesetisk kod.

### 2.1 Omfattning av granskning

Internrevisionens verksamhet omfattar att:

- utvärdera systemet för internkontroll
- utvärdera andra delar av företagsstyrningssystemet
- rapportera resultat och lämna rekommendationer till företagets styrelse och ledning
- kontrollera verkställande av beslut baserade på funktionens rekommendationer
- minst årligen upprätta en riskbaserad revisionsplan för granskning de kommande åren

### 2.2 Avrapportering och uppföljning

En sammanfattande skriftlig rapport avläggs till styrelsen och den verkställande direktören efter avslutad granskningsinsats. Internrevisionen ska närvara vid styrelsemöte då rapporten behandlas. Uppföljning av tidigare lämnade rekommendationer sker med relevant person inom Bolaget och rapporteras till styrelsen.

## 3. Riskbaserad internrevisionsplan

Den riskanalys som utförs för att bestämma granskningsinriktning och omfattning utgår från en analys av de risker som Bolagets verksamhet är förknippad med och bedömning var i verksamheten det kan vara störst risk för brister. Övrig input till riskanalysen är hänförlig till samtal med nyckelpersoner i Bolaget, väsentliga händelser och projekt, utförda granskningar föregående år samt tidigare förslag på framtida granskningsområden. Omfattningen av det arbete som utförs av övriga centrala funktioner har haft en påverkan på Internrevisionens riskbedömning och överväganden vid framtagandet av årets granskningsplan.

### 3.1 Förslag till granskningsplan 2025

Internrevisionen planerar att genomföra följande granskningar under 2025. Granskningsplanen utvärderas löpande och kan ändras i de fall detta skulle bedömas nödvändigt.

Omfattning och fokus av insatserna preciseras mer i detalj vid planering av varje enskild granskning.

Granskningsområden 2025			Tidplan	Timmar
Riskanalys och årlig planering samt rapportering, uppföljning och övrig administration			Q1-Q4	20h
Nr	Område	Granskningsinsats		
2025.01	Processen för egen risk och solvensbedömning (ORSA) med inriktning på aktuariefunktionens och riskfunktionens arbete.	Syftet med granskningen är att utvärdera den interna styrningen och kontrollen i processen för ORSA. Framför allt kommer det arbete som utförs av aktuariefunktionen och riskfunktionen granskas för att säkerställa att dessa funktioner arbetar på ett ändamålsenligt sätt i förhållande till ORSAn.	Q3-Q4	40h
2025.02	IKT-tredjepartsrisker utifrån EU:s Digital Operational Resilience Act (DORA).	Granskningen syftar till att utvärdera hur företaget arbetar med hantering av IKT-tredjepartsrisker utifrån de krav som EU:s nya regelverk DORA ställer.	Q3-Q4	40h
<b>Totalt antal timmar (ca)</b>				100h

### 3.2 Förslag till granskningsplan 2026

Internrevisionen planerar att genomföra följande granskningar under 2026 inom ramen för uppdraget. Granskningsplanen utvärderas löpande och kan ändras i de fall det skulle bedömas nödvändigt. Omfattning och fokus av insatserna preciseras mer i detalj vid planering av varje enskild granskning.

Granskningsområden 2026			Tidplan	Timmar
Riskanalys och årlig planering samt rapportering, uppföljning och övrig administration			Q1-Q4	20h
Nr	Område	Granskningsinsats		
2026.01	Intern styrning och kontroll med fokus på den centrala riskfunktionen.	Granskningen syftar till att utvärdera intern styrning och kontroll i förhållande till den centrala funktionen för riskhantering. Granskningen inriktas mot funktionens arbete för att säkerställa att funktionen arbetar på ett ändamålsenligt sätt.	Q3-Q4	40
2026.02	Granskning av skaderevision	Mot bakgrund av att bolaget använder en extern leverantör för skaderevision kommer granskningen inriktas mot att granska ändamålsenlighet och styrning kopplat till tidigare utförda skaderevisioner. Internrevisionen kommer därmed inte själv att utföra någon skaderevision.	Q3-Q4	40
<b>Totalt antal timmar (ca)</b>				100h



**Grant Thornton**

---

[www.grantthornton.se](http://www.grantthornton.se)

© 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, eller 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 äger inte rätt att agera ombud för eller förplikta varandra och är inte heller ansvariga för varandras handlingar eller försummelse.