

S:t Erik Försäkrings AB

Granskningsplan Internrevision 2024

2024-02-22

Till: Styrelsen i S:t Erik Försäkrings AB

CC: VD

Från: Internrevisionen, Grant Thornton



Innehållsförteckning

1.	<i>Inledning</i>	2
2.	<i>Internrevisionsuppdraget</i>	2
2.1	Omfattning av granskning	2
2.2	Avrapportering och uppföljning	2
3.	<i>Riskbaserad internrevisionsplan</i>	2
3.1	Förslag till granskningsplan 2024	2
3.2	Förslag till granskningsplan 2025	3

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 om 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 lämnade 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 i samband med avtalad rapportering.

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 hänförliga 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 kontrollfunktioner har haft en påverkan på Internrevisionens riskbedömning och överväganden vid framtagandet av årets granskningsplan.

3.1 Förslag till granskningsplan 2024

Internrevisionen planerar att genomföra följande granskningar under 2024. 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 2024			Tidplan	Timmar
Riskanalys och årlig planering samt rapportering, uppföljning och övrig administration			Q1-Q4	20h
Nr	Område	Granskningsinsats		
2024.01	Intern styrning och kontroll med fokus på compliancefunktionen	Granska och utvärdera tillförlitligheten och kvaliteten på det arbete som utförs inom företagets regelefterlevnadsfunktion med fokus på ändamålsenlighet av strukturer och rutiner för att kunna identifiera, mäta, kontrollera, rapportera och följa upp företagets regelefterlevnad.	Q3-Q4	30h
2024.02	Processen för skadehantering	Syftet med granskningen är att utvärdera intern styrning och kontroll beträffande processen för skadehantering. Granskningen kommer omfatta den utkontrakterade skadehanteringen och utvärdera intern styrning och kontroll avseende denna.	Q3-Q4	30h
Totalt antal timmar (ca)				80h

3.2 Förslag till granskningsplan 2025

Internrevisionen planerar att genomföra följande granskningar under 2025 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 2025			Tidplan	Timmar
Riskanalys och årlig planering samt rapportering, uppföljning och övrig administration			Q1-Q4	20h
Nr	Område	Granskningsinsats		
2025.01	Processen för egenrisk och solvensbedömning (ORSA)	Syftet med granskningen är att utvärdera den interna styrningen och kontrollen i processen för ORSA. Detta inkluderar granskning av huruvida kontroller i processen är ändamålsenligt utformade och utförs som avsetts.	Q3-Q4	30h
2025.02	Process för myndighetsrapportering	Granskningen syftar till att undersöka företagets rutiner och processer för myndighetsrapportering. Fokus för granskningen är rapporteringens korrekthet och fullständighet, tidsramar och frekvens, ansvarsområden och dokumenterade processer samt företagets kommunikation med myndigheter.	Q3-Q4	30h
Totalt antal timmar (ca)				80h



Grant Thornton

An instinct for growth™

www.grantthornton.se

© 2024 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.