

# Instruktion för styrelsens Revisions- och riskutskott

Fastställd i styrelsen 2022-12-14

## INNEHÅLL

Externa regelverk

Interna regelverk

|   |          |
|---|----------|
| <b>1. SYFTE OCH BAKGRUND .....</b>            | <b>1</b> |
| <b>2. UPPGIFTER.....</b>                      | <b>1</b> |
| <b>3. SAMMANSÄTTNING.....</b>                 | <b>2</b> |
| <b>4. SAMMANTRÄDEN OCH RAPPORTERING .....</b> | <b>2</b> |
| <b>5. ARBETSSÄTT I RRU.....</b>               | <b>2</b> |
| <b>BILAGA .....</b>                           | <b>4</b> |

## EXTERNA REGELVERK

Europeiska Bankmyndigheten (EBA)

- **EBA GL 2021/05 Guidelines for internal governance — GL 2017/11** (Intern styrning och kontroll)

Finansinspektionen

- FFFS 2014:1 om styrning, riskhantering och kontroll,
- **FFFS 2014:4 om hantering av operativa risker**
- ~~FFFS 2014:30~~

Sparbankslagen (SFS 1987:619) 3 kap. §4a, §4b

**Lag (2004:297) om Bank och Finansieringsrörelse**

## INTERNA REGELVERK

Policy för intern styrning och kontroll, nr 230.

## 1. SYFTE OCH BAKGRUND

För att säkerställa att frågor om intern styrning och kontroll samt intern- och externrevision hanteras på vederbörligt sätt, ska det finnas ett Risk- och Revisionsutskott, nedan RRU i banken. Syftet med RRU är att vissa av styrelsens ledamöter ska bereda ärenden för styrelsens beslut i vissa specificerade områden, och att dessa ledamöter ska få tid att fördjupa diskussionen och förbättra analyser inom vissa områden. Delegering av vissa av styrelsens övervakande uppgifter till utskottet innebär inte att styrelsen undgår ansvar för de i denna policy delegerade uppgifterna.

## 2. UPPGIFTER

RRUs uppgifter består av följande:

- Övervaka effektiviteten i bankens interna kontroll, internrevision och riskhantering;
- hålla sig informerad om revisionen av årsredovisningen;
- ge styrelsen råd om bankens riskkapit och riskstrategi;
- övervaka den finansiella rapporteringen samt lämna rekommendationer och förslag för att säkerställa rapporteringens tillförlitlighet;
- informera styrelsen om resultatet av externrevisionen, dess tillförlitlighet, m.m.;
- övervaka revisorns opartiskhet, särskilt beträffande icke-revisionstjänster som externrevisorn tillhandahåller till banken;
- biträda vid upprättande av förslag till årsstämman om revisorsval och även ge rekommendationer till stämman;
- bistå styrelsen avseende att övervaka ledningens genomförande av bankens strategi;
- övervaka att de priser som kunder betalar beaktar bankens affärsmodell och riskstrategi;
- bistå vid upprättande av ersättningspolicy och ersättningspraxis;
- ge styrelsen råd vid tillsättande av externa konsulter som anlitas av styrelsen för rådgivning eller stöd;
- vara involverad i scenarioanalyser och stresstester;
- ha uppsikt över bankens inrättande av redovisningsprinciper;
- granska och godkänna omfattningen av den externa revisionen;
- granska årsplaner från funktionerna för regelefterlevnad, riskkontroll och internrevision och dataskyddsombud;
- granska revisionsplaner- och rapporter från kontrollfunktionerna inklusive rapporteringsformat, innehåll och frekvens samt
- kontrollera att styrelsen vidtar relevanta åtgärder vid konstaterad bristande kontroll, brott mot interna och externa regler och andra av revisorerna konstaterade problem.

RRU ska ha en rådgivande roll i relation till sparbankens styrelse.

### 3. SAMMANSÄTTNING

Styrelsen ansvarar för tillsättandet och entledigandet av RRU:s ledamöter. Följande personer ingår i RRU: Styrelsens ordförande och vice ordförande. **Styrelsen eller ordföranden kan utöver dessa personer adjungera annan styrelseledamot.** Internrevisionen och chefen för riskkontroll är adjungerade i RRU. Ordföranden är sammankallande. Sparbankens tjänstemän, eller andra, får i nödvändig omfattning närvara vid utskottets möten som föredragande eller för att bidra med sin expertis i specifika frågor. Funktionen för Regelefterlevnad, externrevisionen och dataskyddsombudet kan delta när detta är lämpligt.

Ledamöterna i RRU ska vara minst 2 (två) till antalet, varav en ska vara ordförande. Ledamöterna får inte vara anställda i banken. Motivet till antalet ledamöter i RRU är att löpande rapportering, skriftligen och muntligen, sker till styrelsen efter varje möte. Det anses därmed inte finnas behov av ytterligare ledamöter i RRU beaktande dels storleken på bank och dels den löpande rapporteringen till styrelsen.

RRU rapporterar, efter varje möte, till styrelsen på ordinarie styrelsemöte. Det ska göras både skriftligen och muntligen.

Ledamöterna ska tillsammans ha relevant praktisk erfarenhet från finansmarknaden eller ha tillräcklig yrkesmässig erfarenhet kopplad till aktiviteter på finansmarknaden. Minst en ledamot ska ha redovisnings- eller revisionskompetens och minst en ledamot ska ha kunskap om internkontrollprocesser.

### 4. SAMMANTRÄDEN OCH RAPPORTERING

RRU sammanträder vid behov, dock minst tre gånger per år. Företrädesvis sker detta under augusti, november/december och mars månad. Huvudpunkter vid respektive sammanträde framgår av bilaga till denna Instruktion, "Bilaga – arbetsordning för risk- och revisionsutskottet i Sparbanken Eken".

Protokoll ska föras och undertecknas vid RRU:s sammanträden. RRU ska efter varje möte, företrädesvis på nästa ordinarie styrelsemöte, rapportera till styrelsen om utskottets arbete och de frågor som behandlas i utskottet.

### 5. ARBETSSÄTT I RRU

Nedan beskrivs arbetssättet i RRU kopplat till några av de uppgifter som utskottet har att behandla liksom kopplingar till närliggande verksamhet i bankens styrelse.

Övervaka effektiviteten i bankens interna kontroll, internrevision och riskhantering  
Denna del inkluderar första och andra försvarslinjens arbete och internrevisionen. RRU:s ställningstagande ska dokumenteras i protokoll.

#### Externrevisionen

RRU ska ta del av externrevisionens revisionsplan för innevarande verksamhetsår. Vidare ska RRU ta del av rapporter från externrevisionen, speciellt avseende årsredovisningen. RRU ska informera styrelsen om resultatet av revisionen. Om externrevisionen utför andra tjänster åt banken, icke-revisions-tjänster, ska dels externrevisorn meddela RRU detta och

RRU ska granska opartiskheten. Uttalanden av RRU kring externrevisionen ska dokumenteras i protokoll.

#### Ge styrelsen råd om bankens riskaptit och riskstrategi

RRU ska behandla bankens riskaptit och riskstrategi. Detta gäller särskilt vid förändring av riskaptiter eller övergripande strategi och riskpolicy. RRU ska uttala sig om dessa delar och återrapportera till styrelsen. Utöver rapporter från RRU får styrelsen minst fyra gånger per år, enligt fastställd agendaplan, en rapport kring dessa på ordinarie styrelsemöten. För RRU innebär detta att fokus kan läggas på de tillfällen när det görs förändringar av riskaptiterna.

#### Övervaka den finansiella rapporteringen

RRU ska övervaka den finansiella rapporteringen från banken. Denna del avser de regelbundna redovisningarna från banken, det vill säga de års- och halvårsrapporter som banken offentliggör. RRU ska även lämna rekommendationer och förslag för att säkerställa rapporteringens tillförlitlighet.

#### Biträda vid förslag på val av externrevisor på årsstämma

Vid byte av externrevisor i banken är det en särskild arbetsgrupp som arbetar fram ett förslag. RRU ska representeras i denna grupp med minst en deltagare. Övriga deltagare i denna grupp är bland annat representant från ägarstiftelserna, VD och någon från styrelsen.

#### Bistå styrelsen avseende att övervaka ledningens genomförande av bankens strategi

Genom att RRU löpande följer utvecklingen av riskaptiter, risklimiter och den långsiktiga riskstrategin i banken bistår RRU styrelsen i detta arbete. RRUs ställningstagande avseende denna del ska dokumenteras i protokoll.

#### Övervaka att de priser som kunder betalar beaktar bankens affärsmodell och riskstrategi

RRU ska på lämpligt sätt övervaka så att priserna till kunderna följer affärsmodell och riskstrategi. Om RRU anser att priserna inte återspeglar riskerna ska RRU presentera ett förslag till åtgärdsplan till styrelsen för beslut.

#### Bistå vid upprättande av ersättningspolicy och ersättningspraxis

RRU delegerar till ordförande i RRU, tillika styrelsens ordförande, att arbeta med ersättningspolicy och att genomföra en riskanalys över ersättningarna i banken. Arbetet ska dokumenteras och tas upp på möte i RRU.

#### Vara involverad i scenarioanalyser och stresstester

RRU är delaktigt i bankens process i arbetet med IKLU där scenarioanalyser och stresstester genomförs. Detta sker genom att ordförande i RRU, styrelsens ordförande, är delaktig genom hela IKLU-processen. Vidare medverkar funktionerna för riskkontroll och regelefterlevnad även de i arbetet med att ta fram bankens IKLU. Utöver detta är hela bankens styrelse involverad under arbetet med IKLU.

#### Övrigt

RRU ska säkerställa att kontrollfunktionerna involveras på rätt sätt inom sina respektive expertområden. RRU kan även söka extern experthjälp om eller när detta krävs.

# BILAGA - ARBETSORDNING FÖR RISK- OCH REVISIONSUTSKOTTET I SPARBANKEN EKEN

## Allmänt

Arbetet i risk- och revisionsutskottet, RRU, regleras i banken Instruktion nummer 240. Under rubrik 2 och 5, Uppgifter respektive Arbetssätt i RRU, framgår hur arbetet ska bedrivas. Vissa frågor tas upp på varje möte medan andra tas upp mer sällan.

Nedan specificeras frågor som tas upp på varje möte respektive frågor som tas upp på ett specifikt möte.

## Arbetsordning

Följande punkter tas alltid upp:

- Protokoll från föregående möte.
- Rapport från respektive granskningsfunktion kring genomförda granskningar och rapporter sedan föregående möte samt eventuella åtgärder, inklusive rapporteringsformat och frekvens.
- Uppföljning av effektiviteten i bankens interna kontroll, internrevision och riskhantering.
- Genomgång av respektive granskningsfunktion över planerade granskningar innevarande år.
- Genomgång av eventuell rapport från externrevisionen, inklusive opartiskhet.
- Eventuella förändringar av riskaptiter eller bankens riskstrategi.
- Eventuell finansiell redovisning.
- Synpunkter från styrelsen på rapporter och granskningar.
- Övriga frågor.

På mötet i mars ingår dessutom följande punkter:

- Externrevisionens rapport över årsredovisningen.

På mötet i augusti ingår dessutom följande punkter:

- Externrevisionens plan för revisionen innevarande år.
- Eventuell omprioritering av beslutade planer/granskningar resterande del av året.

På mötet i november/december ingår dessutom följande punkter:

- Respektive granskningsfunktioners riskanalys inför granskning kommande år.
- Respektive granskningsfunktioners årsplan för kommande år.
- Uppföljning av kundpris kontra risk.