

Organisationsplan

Fastställd i styrelsen 2023-01-25

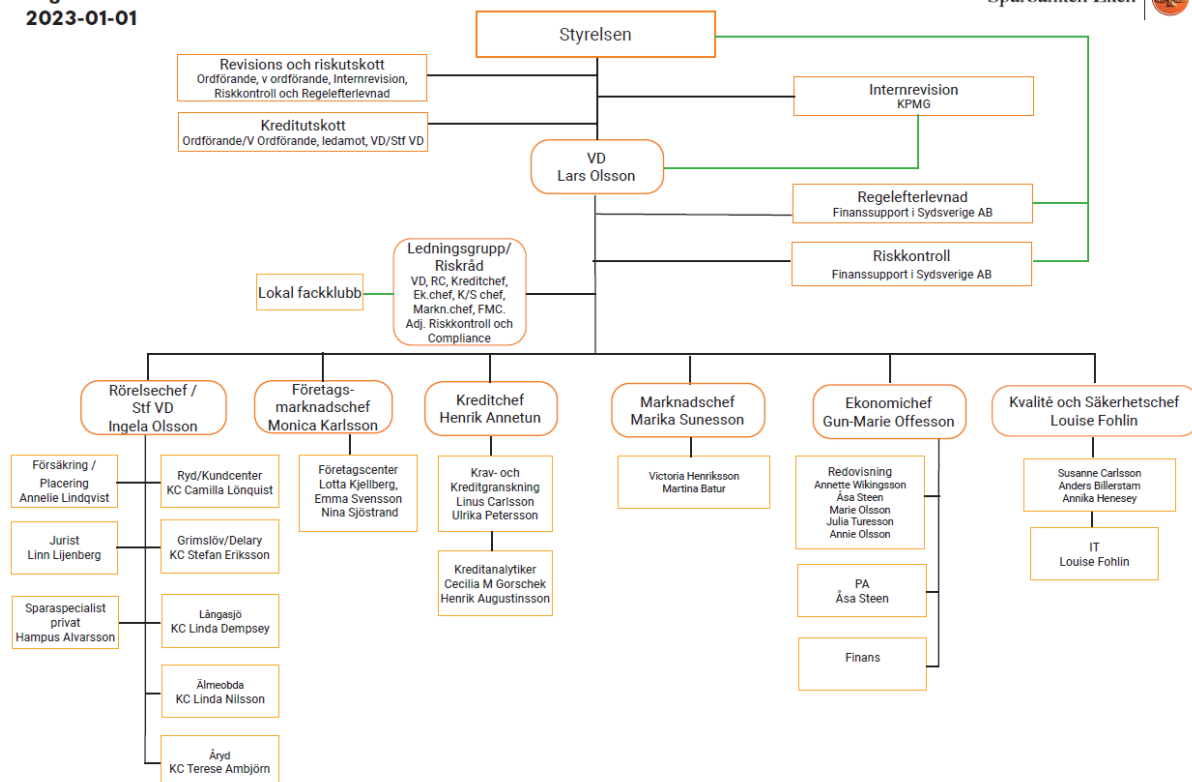
INNEHÅLL

1. ORGANISATIONSPLAN	1
2. ANSVAR	1
3. RAPPORTERING/MÖTESFREKVENS	1

1. ORGANISATIONSPLAN

Organisationsschema
2023-01-01

Sparbanken Eken 



2. ANSVAR

Styrelsen fastställer organisationsplan i enlighet med styrelsens arbetsordning, policy nr 210. VD ansvarar för att organisationsplanen är ändamålsenlig och överblickbar med en tydlig fördelning av funktioner och ansvarsområden för effektiv och sund företagsstyrning.

Verksamhetsansvar

Varje chef ansvarar för respektive verksamhetsområde.

3. RAPPORTERING/MÖTESFREKVENS

Styrelsen

Styrelsen har möte minst 11 gånger under året enligt fastställd agenda.

Revisions- och riskutskottet

Risk- och revisionsutskottet har möte minst 2 gånger per år. Följande personer ingår i Revisions- och riskutskottet: Styrelsens ordförande och vice ordförande. Adjungerande i utskottet är Internrevision och funktionen för Riskkontroll medan funktionen för Regelefterlevnad deltar vid behov. Även Dataskyddsombudet kan delta. Rapport lämnas till styrelsen. Ordföranden är sammankallande.

Styrelsens kreditutskott (KU)

Kreditutskottet har möte normalt varannan vecka enligt fastställd agenda.

I kreditutskottet ingår Ordförande/vice ordförande samt ytterligare en styrelseledamot samt VD, vid VD:s frånvaro ställföreträdande VD. Rapport lämnas till styrelsen.

Bankdelegation

I bankdelegationen ingår VD, vid VD:s frånvaro ställföreträdande VD, kreditchef och en kontorschef enligt rullande schema. Delegationen har mandat att fatta beslut med VD, vid VD:s frånvaro ställföreträdande VD, kreditchef. Rapport lämnas till styrelsen.

Internrevision

Interrevision rapporterar löpande enligt granskningsplanen till styrelsen och VD.

VD

VD rapporterar enligt styrelseagendan. Beslut fattas i enlighet med delegering av befogenheter samt enligt instruktion för VD.

Funktionen för Riskkontroll

Funktionen för Riskkontroll rapporterar till styrelse och VD enligt instruktion för Riskkontroll och enligt styrelseagendan.

Funktionen för Regelefterlevnad

Funktionen för Regelefterlevnad rapporterar till styrelse och VD enligt instruktion för Funktionen för Regelefterlevnad och styrelseagendan.

Riskrådet

Riskrådet består av representanterna i ledningsgruppen samt Funktionen för Riskkontroll samt Compliance som adjungerande vid behov. Riskrådet har möte 1 gång per kvartal. Beslut fattas i enlighet med Policy för Riskråd, policy nr 250. Rapport lämnas till styrelsen.

Ledningsgrupp

Ledningsgruppen består av VD/ställföreträdande VD, Rörelsechef, Kreditchef, Kvalitet- och säkerhetschef, Marknadschef, Företagsmarknadschef och Ekonomichef. Ledningsgruppen har möte varannan vecka. Beslut fattas i enlighet med Policy för Ledningsgrupp, policy nr 260. Rapport lämnas vid behov till styrelsen. Fackliga frågor som tas upp i ledningsgruppen informeras och vid behov förhandlas med Lokal fackklubb.

Affärsråd

Affärsrådet består av Rörelsechef, Kontorschefer, Ansvarig för försäkring/placering, Jurist och Marknadschef. Affärsrådet har möte varannan vecka. Rapport sker vid behov till VD och styrelse.

Krisgrupp

Krisgruppen består av VD, ordförande, Ställföreträdande VD/Rörelsechef, Kreditchef, Ekonomichef, Marknadschef och Kvalitet- o Säkerhetschef. Krisgruppen har möte 1 gång per år eller vid behov enligt kontinuitetsplanen.

Etiskt råd

Banken har en arbetsgrupp som ska hantera intressekonflikter som benämns Etiskt Råd och har som uppgift att säkerställa en korrekt hantering av bankens intressekonflikter.

Etiska rådet består av VD, Kvalité och Säkerhetschef, Funktionen för Compliance, Kontorschef, Personalrepresentant och Styrelseledamot.

Vem som helst kan sammankalla det Etiska Rådet på avrop. Det kan exempelvis vara om det finns osäkerhet över hur en etiskt tveksam situation ska hanteras eller om det uppkommer fall av intressekonflikter som behöver diskuteras. För att sammankalla det Etiska Rådet kontaktas någon av medlemmarna ovan. Återkoppling på ärendet ska ske inom en vecka från ärendet uppkommit

Kontorsdelegation Eken - KD Eken

Kontorschef, kreditanalytiker samt Företagsmarknadschef. Vid behov kan även Kreditchef och/eller VD, alternativt stf.VD ingå. För beslutsförhet krävs att minst två ledamöter är närvarande. Beslut skall dokumenteras i ett kreditprotokoll vilket undertecknas digitalt i SORC av delegaterna. Kan delegationen inte enas skall ärendet hänskjutas till bankdelegation för beslut. Beslut fattas i enlighet med Instruktion *nr 418 - Delegering av kreditbeslut*. Rapporterar till bankdelegation.

Kontorsdelegation – privat/företag

Kontorsdelegationen består av Kontorschef och behörig tjänsteman med beviljningsrätt lägst 5:1 enligt Instruktion nr 418, bil. 2, Delegater i TD. Kontorsdelegationen har möte vid behov. Beslut fattas i enlighet med Instruktion *nr 418 - Delegering av kreditbeslut*. Kontorsdelegation rapporterar till bankdelegation.