



EUROPEISKA  
REVISIONSRÄTTEN

# Rapport om årsredovisningen för Gemensamma resolutionsnämnden (SRB) för budgetåret 2019

med nämndens svar

# Inledning

**01** Gemensamma resolutionsnämnden (SRB, nedan kallad *nämnden*) ligger i Bryssel och inrättades genom Europaparlaments och rådets förordning (EU) nr 806/2014 om den gemensamma resolutionsmekanismen (SRM-förordningen)<sup>1</sup>. Nämndens uppdrag är att säkerställa en ordnad resolution av kreditinstitut som fallerar eller sannolikt kommer att falla och vissa värdepappersföretag (nedan kallade *kreditinstitut*) och minimera effekten på realekonomin och de offentliga finanserna i de medlemsstater som deltar i bankunionen.

**02** Nämnden ansvarar för administrationen av den gemensamma resolutionsfonden (nedan kallad *fonden*) som inrättades genom SRM-förordningen och ska stödja den gemensamma resolutionsmekanismen. Fonden kommer att byggas upp gradvis under perioden 2016–2023 och ska uppgå till minst 1 % av alla garanterade insättningar i alla kreditinstitut inom den europeiska bankunionen senast den 31 december 2023.

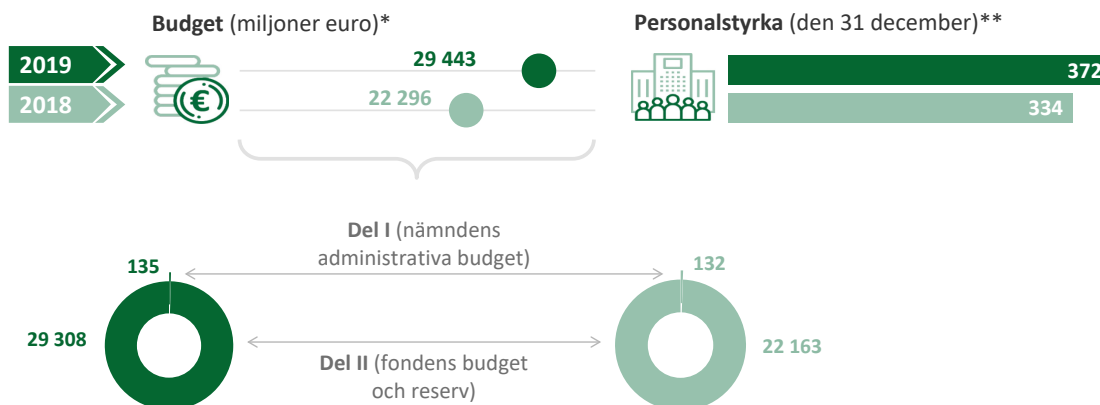
**03** Nämnden har en egen budget som inte ingår i EU:s budget. Bidrag samlas in från kreditinstitut som är etablerade i de medlemsstater som deltar i bankunionen.

---

<sup>1</sup> EUT L 225, 30.7.2014, s. 1.

## 04 Figur 1 visar nyckeltal för nämnden<sup>2</sup>.

### Figur 1: Nyckeltal för nämnden



\* Budgetsiffrorna bygger på samtliga disponibla betalningsbemyndiganden under budgetåret.

\*\* I personalstyrkan inräknas EU-tjänstemän, tillfälligt anställda och kontraktsanställda av EU samt utstationerade nationella experter, men inte tillfälliga arbetstagare och konsulter.

*Källa:* Gemensamma resolutionsnämndens årsredovisning för budgetåret 2018 och Gemensamma resolutionsnämndens preliminära årsredovisning för budgetåret 2019; uppgifter om personalstyrkan från nämnden.

## Information till stöd för revisionsförklaringen

**05** I revisionsrättens revisionsmetod ingår analytiska granskningsåtgärder, en direkt granskning av transaktioner och en bedömning av nyckelkontroller i nämndens system för övervakning och kontroll. Detta kompletteras med revisionsbevis från andra revisorers arbete och en analys av uppgifter från ledningen.

<sup>2</sup> Ytterligare information om nämndens behörighet och verksamhet finns på dess webbplats: [srb.europa.eu](http://srb.europa.eu).

## Revisionsrättens revisionsförklaring till Europaparlamentet och rådet – oberoende revisorns rapport

### Uttalande

**06** Vi har granskat

- a) nämndens räkenskaper, som består av årsredovisningen<sup>3</sup> och rapporterna om budgetgenomförandet<sup>4</sup> för det budgetår som slutade den 31 december 2019,
- b) lagligheten och korrektheten i de transaktioner som ligger till grund för räkenskaperna,

i enlighet med bestämmelserna i artikel 287 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt (EUF-fördraget).

### Räkenskapernas tillförlitlighet

#### Uttalande om räkenskapernas tillförlitlighet

**07** Vi anser att SRB:s räkenskaper för det år som slutade den 31 december 2019 i alla väsentliga avseenden ger en rättvisande bild av dess finansiella ställning per den 31 december 2019, det finansiella resultatet, kassaflödena och förändringar i nettotillgångarna för det budgetår som slutade detta datum i enlighet med dess budgetförordning och de redovisningsregler som antagits av kommissionens räkenskapsförare. De baseras på internationellt vedertagna redovisningsstandarder för den offentliga sektorn.

#### Upplysningar av särskild betydelse

**08** Administrativa överklaganden eller rättsliga förfaranden rörande fondbidrag mellan några kreditinstitut och nationella resolutionsmyndigheter eller SRB, liksom andra fall där talan väckts mot SRB vid Europeiska unionens tribunal och

---

<sup>3</sup> Årsredovisningen består av balans- och resultaträkningen, kassaflödesanalysen, sammanställningen av förändringar i nettotillgångarna och en sammanfattning av de viktigaste redovisningsprinciperna och andra förklarande noter.

<sup>4</sup> Rapporterna om budgetgenomförandet består av den rapportering som utgör en sammanställning av budgettransaktionerna och de förklarande noterna.

domstol, omfattades inte av revisionen<sup>5</sup>. Deras eventuella inverkan på SRB:s årsredovisning för det budgetår som slutade den 31 december 2019 (i synnerhet när det gäller ansvarsförbindelser, avsättningar och skulder) är föremål för en särskild årlig revision, vilket föreskrivs i artikel 92.4 i SRM-förordningen.

**09** Utan att det påverkar revisionsuttalandet ovan riktar vi uppmärksamhet mot noterna Q och 10.3 i SRB:s slutliga årsredovisning som beskriver den aktuella covid-19-krisens eventuella inverkan på investeringsportföljen.

## Lagligheten och korrektheten i de transaktioner som ligger till grund för räkenskaperna

### Intäkter

#### Uttalande om lagligheten och korrektheten i de intäkter som ligger till grund för räkenskaperna

**10** Vi anser att de intäkter som ligger till grund för räkenskaperna för det år som slutade den 31 december 2019 i alla väsentliga avseenden är lagliga och korrekta.

### Upplýsingar av särskild betydelse

**11** Administrativa överklaganden eller rättsliga förfaranden rörande fondbidrag mellan några kreditinstitut och nationella resolutionsmyndigheter eller SRB, liksom andra fall där talan väckts mot SRB vid Europeiska unionens tribunal och domstol, omfattades inte av revisionen<sup>6</sup>. Deras eventuella inverkan på lagligheten och korrektheten i de intäkter som ligger till grund för räkenskaperna är föremål för en särskild årlig revision, vilket föreskrivs i artikel 92.4 i SRM-förordningen.

### Övriga upplýsingar

**12** Utan att det påverkar revisionsuttalandena ovan vill vi understryka att fondbidrag beräknas utifrån information som lämnas av kreditinstitut (och vissa

---

<sup>5</sup> Revisionsrätten beaktade Europeiska unionens tribunals dom av den 23 september 2020 om ogiltigförklaring av SRB:s beslut gällande beräkningen av tre instituts förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden 2017.

<sup>6</sup> Revisionsrätten beaktade Europeiska unionens tribunals dom av den 23 september 2020 om ogiltigförklaring av SRB:s beslut gällande beräkningen av tre instituts förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden 2017.

värdepappersföretag) till SRB. Vår granskning av SRB:s intäkter baserades på denna information, men vi kontrollerade inte dess tillförlitlighet. Eftersom SRM-förordningen inte innehåller bestämmelser om en omfattande och enhetlig kontrollram som säkerställer att informationen är tillförlitlig, kontrolleras inte informationen från kreditinstituten. SRB gör dock konsekvenskontroller och analytiska kontroller av informationen. Vidare kan SRB inte lämna uppgifter om de riskbedömda bidragsberäkningarna per kreditinstitut eftersom de hänger samman med varandra och innehåller konfidentiell information om andra kreditinstitut. Detta påverkar insynen i beräkningarna.

## Betalningar

### Uttalande om lagligheten och korrektheten i de betalningar som ligger till grund för räkenskaperna

**13** Vi anser att de betalningar som ligger till grund för räkenskaperna för det år som slutade den 31 december 2019 i alla väsentliga avseenden är lagliga och korrekta.

### Grund för uttalandena

**14** Vi utförde vår revision i enlighet med de internationella revisionsstandarder (ISA) och etiska riktlinjer som fastställts av IFAC och de internationella standarder för högre revisionsorgan (Issai) som fastställts av Intosai. I avsnittet om revisorns ansvar nedan beskrivs vilket ansvar vi har enligt dessa standarder. Vi är oberoende, i överensstämmelse med de etiska riktlinjer för yrkesutövande revisorer som utfärdats av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA:s etikod) och de etiska krav som är relevanta för vår revision, och vi har fullgjort vårt etiska ansvar i övrigt i enlighet med dessa krav och IESBA:s etikod. Vi anser att vi har inhämtat tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis till stöd för vårt uttalande.

### Ledningens och styrelsens ansvar

**15** I enlighet med artiklarna 310–325 i EUF-fördraget och nämndens budgetförordning ansvarar ledningen för att upprätta och lägga fram räkenskaperna på grundval av internationellt vedertagna redovisningsstandarder för den offentliga sektorn och för att de underliggande transaktionerna är lagliga och korrekta. I detta ingår att utforma, införa och upprätthålla den internkontroll som är relevant när det gäller att upprätta och lägga fram årsredovisningar som inte innehåller väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller fel. Nämndens ledning ska också se till att de verksamheter, ekonomiska

transaktioner och uppgifter som presenteras i årsredovisningen uppfyller de officiella kraven i regelverket. Nämndens ledning har det slutliga ansvaret för att de transaktioner som ligger till grund för räkenskaperna är lagliga och korrekta.

**16** När räkenskaperna upprättas är det ledningens ansvar att bedöma nämndens förmåga att fortsätta verksamheten. Den ska upplysa om alla frågor som påverkar nämndens status när det gäller fortsatt drift och använda antagandet om fortsatt drift som grund för räkenskaperna, såvida ledningen inte har för avsikt att antingen avveckla enheten eller att upphöra med verksamheten eller inte har något annat realistiskt alternativ än att göra något av detta.

**17** Styrelsen ansvarar för tillsynen över nämndens process för finansiell rapportering.

### **Revisorns ansvar för revisionen av räkenskaperna och de underliggande transaktionerna**

**18** Vårt mål är att uppnå rimlig säkerhet om huruvida nämndens räkenskaper innehåller väsentliga felaktigheter och huruvida de underliggande transaktionerna är lagliga och korrekta samt att på grundval av revisionen lämna revisionsförklaringar om räkenskapernas tillförlitlighet och de underliggande transaktionernas laglighet och korrekthet till Europaparlamentet och rådet eller andra ansvarsfrihetsbeviljande myndigheter. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet men ingen garanti för att väsentliga felaktigheter eller bristande efterlevnad alltid upptäcks vid revisionen. Dessa kan ha sin grund i oegentligheter eller fel och betraktas som väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i räkenskaperna.

**19** När det gäller intäkter granskar vi bidragen från kommissionen eller samarbetsländerna och bedömer nämndens förfaranden för att ta ut avgifter och uppbära eventuella andra intäkter.

**20** När det gäller kostnader granskar vi betalningstransaktioner när kostnaderna har uppkommit, bokförts och godkänts. Revisionen omfattar alla betalningar (även dem som avser inköp av tillgångar) som inte är förskott vid den tidpunkt de görs. Förskott granskas när mottagarna av medel har lämnat underlag som visar att de använts på rätt sätt och nämnden har godkänt underlagen och reglerat förskottsbetalningen, antingen samma år eller senare.

**21** I enlighet med ISA och Issai tillämpar vi vårt professionella omdöme och är professionellt skeptiska under hela revisionen. Vi gör också följande:

- Identifierar och bedömer riskerna för att det finns väsentliga felaktigheter i räkenskaperna och för att de underliggande transaktionerna i väsentlig utsträckning inte följer Europeiska unionens rättsliga ram, vare sig det beror på oegentligheter eller fel, utformar och utför granskningsåtgärder för att hantera dessa risker och inhämtar tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis till stöd för våra uttalanden. Risken för att väsentliga felaktigheter eller väsentlig bristande efterlevnad som beror på oegentligheter inte upptäcks är större än om de beror på fel, eftersom det vid oegentligheter kan handla om maskopi, förfalskning eller uppsåtlig underlåtenhet eller att man har satt sig över den interna kontrollen.
- Skaffar oss en förståelse av de interna kontroller som är relevanta för revisionen i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i de interna kontrollerna.
- Utvärderar ändamålsenligheten i de redovisningsprinciper som har använts och rimligheten i ledningens uppskattningar i redovisningen och därmed sammanhängande upplysningar.
- Kommer, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, fram till en slutsats om huruvida ledningens användning av antagandet om fortsatt drift är riktig och huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om nämndens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi kommer fram till att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, är vi skyldiga att hänvisa till därmed sammanhängande upplysningar i räkenskaperna i vår granskningsrapport eller, om upplysningarna inte är korrekta, modifiera vårt uttalande. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som vi har inhämtat fram till datumet för vår granskningsrapport. Men framtida händelser eller förhållanden kan förorsaka att enheten inte längre kan fortsätta verksamheten.
- Utvärderar räkenskapernas och de tillhörande upplysningarnas övergripande presentation, struktur och innehåll, och om räkenskaperna återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som gör att en rättvisande bild erhålls.
- Inhämtar tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende nämndens finansiella information för att kunna göra ett uttalande om räkenskaperna och de underliggande transaktionerna. Vi är ansvariga för styrningen, övervakningen och utförandet av revisionen. Vi är ensamma ansvariga för vårt revisionsuttalande.



- Vi har, i tillämpliga fall, beaktat det revisionsarbete som en oberoende extern revisor har utfört avseende nämndens räkenskaper i enlighet med artikel 70.6 i EU:s budgetförordning.

Vi informerar ledningen om bland annat revisionens planerade inriktning och omfattning samt tidpunkt för revisionen och viktiga granskningsresultat, inbegripet betydande brister i de interna kontrollerna som vi har identifierat under vår revision. Bland de förhållanden som vi har informerat nämnden om fastställer vi vilka som var av störst betydelse vid vår revision av räkenskaperna för den aktuella perioden och som därför utgör områden av särskild betydelse för revisionen. Vi beskriver dessa förhållanden i vår granskningsrapport, såvida inte lagstiftning eller förordningar förbjuder offentliggörande av upplysningarna i fråga, eller vi, under synnerligen ovanliga omständigheter, beslutar att inte informera om ett förhållande i vår rapport därför att de negativa konsekvenserna av det rimligen kan förväntas bli större än fördelarna för allmänintresset med offentliggörandet.

**22** Iakttagelserna nedan påverkar inte revisionsrättens uttalande.

### Iakttagelser om internkontroller

**23** I enlighet med artikel 8 i Gemensamma resolutionsnämndens arbetsordning om dess plenarsessioner (SRB/PS/2015/9) ska en sammanställning av överläggningarna under varje plenarsession utarbetas under ordförandens överinseende och, efter godkännande, undertecknas av ordföranden. Vi konstaterade att sammanställningarna av nämndens möten i plenarsession under 2018 och 2019 inte hade undertecknats.

## Uppföljning av tidigare års iakttagelser

**24** En översikt över de åtgärder som har vidtagits som en reaktion på revisionsrättens iakttagelser från tidigare år finns i **bilagan**.

Denna rapport antogs av revisionsrättens avdelning IV, med ledamoten Alex Brenninkmeijer som ordförande, i Luxemburg den 22 september 2020.

*För revisionsrätten*

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'k-H se', written in a cursive style.

Klaus-Heiner Lehne  
*ordförande*

## Bilaga – Uppföljning av tidigare års iakttagelser

År	Revisionsrättens iakttagelser	Åtgärder som vidtagits som en reaktion på revisionsrättens iakttagelser (Har genomförts/Pågår/Har inte genomförts/Ej tillämpligt)
2015	Ett antal viktiga rutiner och kontroller har ännu inte utarbetats, antagits eller genomförts, däribland en strategi för riskhantering och kontroll, normer för internkontroll, regelbunden bedömning av om internkontrollsystemet fungerar väl och en strategi för bedrägeribekämpning.	Har genomförts <sup>7</sup>
2017	E-upphandling: i slutet av 2017 hade nämnden ännu inte infört något av de it-verktyg som kommissionen har tagit fram.	Har genomförts
2017	Nämnden offentliggör meddelanden om lediga tjänster på sin egen webbplats och i sociala medier, men vanligtvis inte på Europeiska rekryteringsbyråns (Epsa) webbplats.	Har genomförts

<sup>7</sup> Status i uppföljningstabellen gäller endast resultaten av vår årliga revision av SRB:s räkenskaper. Den innefattar inga iakttagelser från andra revisioner av nämnden (t.ex. resolutionsplanering eller ansvarsförbindelser) som har granskats och redovisats i andra rapporter från revisionsrätten.

År	Revisionsrättens iakttagelser	Åtgärder som vidtagits som en reaktion på revisionsrättens iakttagelser (Har genomförts/Pågår/Har inte genomförts/Ej tillämpligt)
2018	Användningen av icke differentierade anslag för SRB:s administrativa budget kan leda till att årliga budgetbehov överskattas. SRB bör överväga att införa differentierade budgetanslag för att förbättra planeringen, genomförandet och rapporteringen när det gäller budgeten.	Har genomförts
2018	Användningen av ett förhandlat upphandlingsförfarande utan föregående offentliggörande av ett upphandlingsmeddelande av it-tjänster kan inte rimligen motiveras med beroendet av den nuvarande tjänsteleverantören. SRB bör undvika att bli beroende av tjänsteleverantören för att i framtiden kunna välja alternativa lösningar av konkurrensskäl och därigenom se till att få mest värde för pengarna.	Ej tillämpligt
2018	SRB använde några specifika tjänstekontrakt med it-företag som hade formulerats på ett sätt som skulle kunna innebära att tillfällig arbetskraft ställdes till förfogande, och inte att tydligt definierade it-tjänster eller it-produkter tillhandahölls. SRB bör se till att kontrakt är formulerade på ett sätt som förebygger oklarheter när det gäller tillhandahållandet av it-tjänster respektive tillfällig arbetskraft.	Har genomförts
2018	De specifika kontrakten om tillfällig arbetskraft innehåller inte all information som krävs enligt lag.	Har genomförts

## SRB:s svar

**12.** De årliga förhandsbidragen till fonden beräknas utifrån information som nämnden får av kreditinstitut och vissa värdepappersföretag. Även om SRM-förordningen inte innehåller några bestämmelser om en omfattande och enhetlig kontrollram för att säkerställa att informationen är tillförlitlig hanteras denna fråga av den gemensamma resolutionsfonden i möjligaste mån. De lämnade uppgifterna kontrolleras mot uppgifterna från instituten året innan och mot uppgifterna i ECB:s databas. Vi har infört valideringsregler för datainsamlingsportalen och vi hämtar in ytterligare försäkranden från de betydande instituten i form av en rapport om överenskomna förfaranden eller ett godkännandeformulär. Avvikelse rapporteras till de nationella resolutionsmyndigheterna med begäran om klargörande, och kvaliteten på uppgifterna i de föregående perioderna har alltså kunnat förbättras. Vi kan för övrigt inte lämna uppgifter om den riskrelaterade delen av beräkningarna av förhandsbidrag per institut eftersom de hänger samman med varandra och konfidentiell information om andra institut därför skulle röjas. Men genom den gemensamma resolutionsfonden har såväl beräkningsmetod som detaljerade kalibreringar lagts fram för de nationella resolutionsmyndigheterna och därmed säkerställs insyn och samarbete. Utöver de åtgärder för verifiering av förhandsuppgifter som vi redan infört görs efterhandskontroller i form av skrivbordsgranskningar för att samla in ytterligare belägg för uppgifternas tillförlitlighet.

**23.** Sedan början av 2020 tillämpar vi nya rutiner för att se till att sammanställningarna av överläggningarna i plenarsessionerna undertecknas av ordföranden.

## UPPHOVSRÄTT

© Europeiska unionen, 2020.

Europeiska revisionsrättens policy för vidareutnyttjande av handlingar tillämpas genom [Europeiska revisionsrättens beslut nr 6-2019](#) om öppen datapolitik och vidareutnyttjande av handlingar.

Om inget annat anges (t.ex. i enskilda meddelanden om upphovsrätt) omfattas revisionsrättens innehåll som ägs av EU av den internationella licensen [Creative Commons Erkännande 4.0 \(CC BY 4.0\)](#). Det innebär att vidareutnyttjande är tillåtet under förutsättning att ursprunget anges korrekt och att det framgår om ändringar har gjorts. Vidareutnyttjas materialet får handlingarnas ursprungliga betydelse eller budskap inte förvanskas. Revisionsrätten bär inte ansvaret för eventuella konsekvenser av vidareutnyttjande.

När enskilda privatpersoner kan identifieras i ett specifikt sammanhang, exempelvis på bilder av revisionsrättens personal eller om arbete av tredje part används, måste tillstånd inhämtas med avseende på de ytterligare rättigheterna. Om tillstånd beviljas upphävs det allmänna godkännande som nämns ovan, och eventuella begränsningar av materialets användning måste tydligt anges.

För användning eller återgivning av innehåll som inte ägs av EU kan tillstånd behöva inhämtas direkt från upphovsrättsinnehavarna.

Programvara eller handlingar som omfattas av immateriella rättigheter, till exempel patent, varumärksskydd, mönsterskydd samt upphovsrätt till logotyper eller namn, omfattas inte av revisionsrättens policy för vidareutnyttjande eller av licensen.

EU-institutionernas webbplatser inom domänen europa.eu innehåller länkar till webbplatser utanför den domänen. Eftersom revisionsrätten inte kontrollerar dem uppmanas du att ta reda på vilken integritets- och upphovsrättspolicy de tillämpar.

### **Användning av Europeiska revisionsrättens logotyp**

Europeiska revisionsrättens logotyp får inte användas utan Europeiska revisionsrättens förhandsgodkännande.