



## Organisation och styrning

### Innehåll

1. Sparbanken Eken AB .....	1
1.1 Verksamhetsåret 2021 .....	2
2. Organisation.....	2
2.1 Styrelse- och ledningsinformation .....	2
2.2 Mångfald, lämplighet samt rekrytering.....	3
2.3 Risk- och revisionsutskott.....	3
2.4 Kreditutskott .....	3
3. Ersättningsystem.....	3

## 1. Sparbanken Eken AB

Den 15 oktober 2007 tog huvudmännen i Almundsryds Sparbank, Skatelöv och Västra Torsås Sparbank, Göteryds Sparbank, Långasjö Sockens Sparbank, Åryds Sparbank och Älmeboda Sparbank, ett enhälligt och historiskt beslut, att sparbankerna skulle ombildas till ett nytt bankaktiebolag. Tillstånd att driva bankrörelse från Finansinspektionen erhöles den 2 juni 2008.

Det bildades även sex sparbanksstiftelser som idag äger samtliga 3 000 000 aktier i Sparbanken Eken AB, fördelat enligt följande:

Stiftelse	Andel %
Almundsryds Sparbanksstiftelse	31,5
Göteryds Sparbanksstiftelse	6,2
Långasjö Sockens Sparbanksstiftelse	19,2
Skatelöv och Västra Torsås Sparbanksstiftelse	21,1
Åryds Sparbanksstiftelse	5,3
Älmeboda Sparbanksstiftelse	16,7
<b>Summa</b>	<b>100,0</b>

Sparbanken Eken tillhör gruppen fristående sparbanker och är medlem i SR, Sparbankernas Riksförbund. Gruppen, omfattar 58 sparbanker och 24 sparbanksstiftelser. Via avtal har sparbanken ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Hela dataproduktionen sker i Swedbanks IT-system och vi köper även tjänster avseende fond och utland. Avtalet reglerar också förmedling av in- och utlåningsvolymerna till Swedbank Robur, Swedbank Försäkring och Swedbank Hypotek.

Sparbanken Eken:

- ska vara en attraktiv och inspirerande arbetsplats för sina medarbetare
- ska växa med lönsamhet
- välkomnar utveckling och förändring – av arbetssätt, produkter och tjänster.

## 1.1 Verksamhetsåret 2021

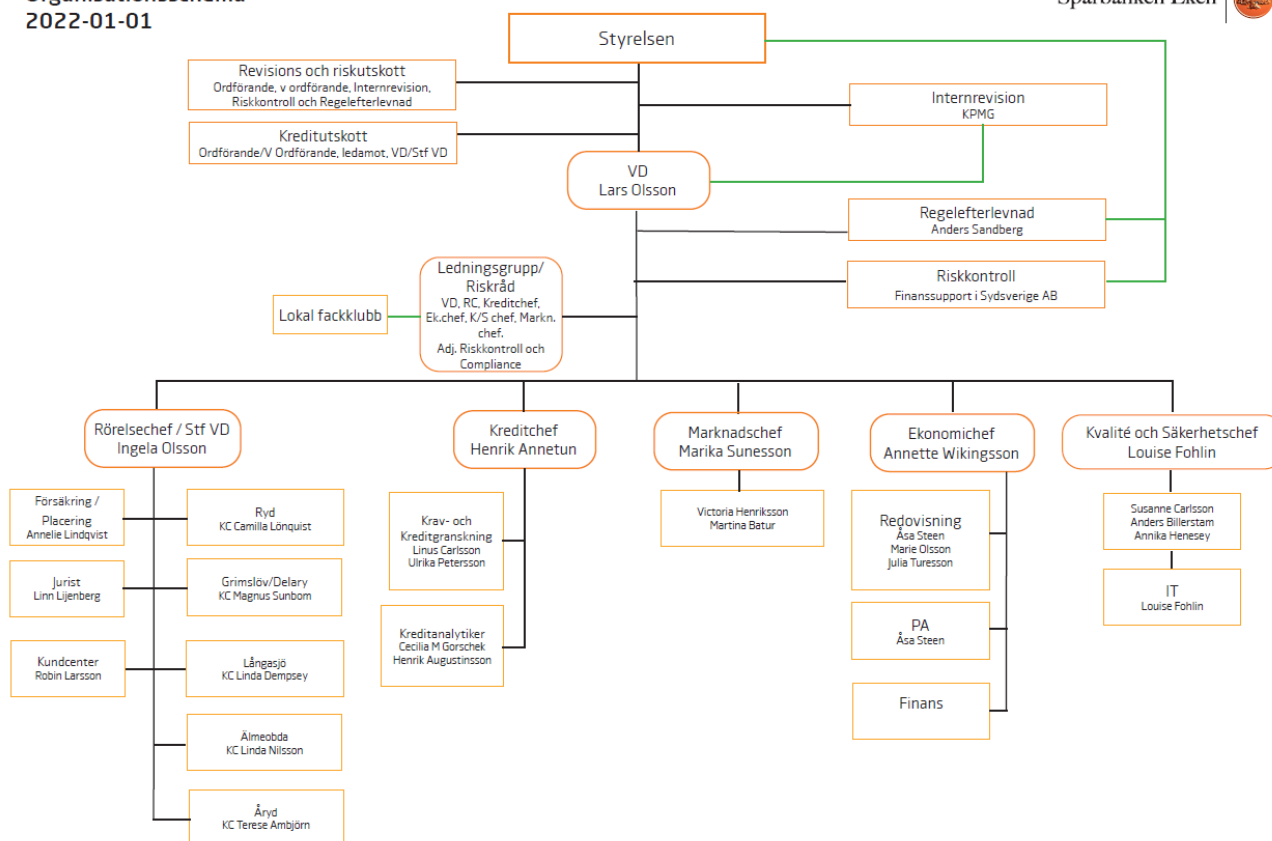
Sparbankens totala affärsvolym uppgick till 21 280 mkr vid årsskiftet, en ökning under året med 2 229 mkr eller 11,7 %.

Sparbanken redovisar ett rörelseresultat vilket uppgick till 89 mkr. Räntenettot är i det närmaste oförändrat mot föregående år, och uppgick till 108 mkr. Ränteintäkterna har ökat 4 mkr och uppgår till 120 mkr samtidigt som räntekostnaderna har ökat med lika mycket och uppgår till 12 mkr. Räntenettot har belastats med 8 mkr för avgiften till insättningsgarantin.

## 2. Organisation

Organisationsschema  
2022-01-01

Sparbanken Eken 



### 2.1 Styrelse- och ledningsinformation

Sparbankens styrelse som utses vid årsstämman, består av sex ledamöter samt VD och med stf. VD som suppleant för VD. Därutöver ingår två personalrepresentanter. Styrelsen har det yttersta ansvaret för styrning och kontroll av sparbankens verksamhet. Styrelsen fastställer mål och strategier för sparbankens verksamhet. Styrelsen fastställer även riskstrategi och riksaptit för respektive väsentlig riskkategori som banken är exponerad för. Den tillsätter, utvärderar och entledigar VD. Ytterligare information om styrelseledamöterna såsom kunskaper och erfarenheter finns tillgänglig på Sparbankens hemsida.

## 2.2 Mångfald, lämplighet samt rekrytering

Det ska vid val av styrelse alltid eftersträvas att styrelsen som helhet har nödvändigt kunskande och erfarenhet om de samhälls-, affärs- och kulturförhållanden som råder i de regioner och marknadsområden där bankens huvudsakliga verksamhet bedrivs. Styrelsen ska med hänsyn till Sparbanken Ekens verksamhet, aktuella förhållanden och utvecklingsskede samt strategi och kommande mål ha en ändamålsenlig sammansättning som är präglad av mångsidighet, bredd och relevanta kunskaper. På Sparbankens hemsida har offentliggjorts Policy för styrelsens och ledningens lämplighetsbedömning och mångfald.

## 2.3 Risk- och revisionsutskott

Sparbankens styrelse har utsett ett Risk- och revisionsutskott. Utskottet har att säkerställa att frågor om intern styrning och kontroll samt intern- och externrevision hanteras på vederbörligt sätt. Ledamöter i Risk- och revisionsutskottet tillsätts och entledigas av styrelsen. Utskottet består av styrelsens ordförande och vice ordförande. Internrevision och funktionen för riskkontroll är adjungerad i utskottet. På Sparbankens hemsida har offentliggjorts Instruktion för styrelsens Risk- och revisionsutskott. Under 2021 har Revisions- och riskutskottet sammanträtt vid tre tillfällen.

## 2.4 Kreditutskott

Styrelsen har inrättat ett kreditutskott. Kreditutskottet består av vd, styrelsens ordförande alternativt vice ordförande och ytterligare en styrelseledamot. Vid vd:s frånvaro ingår ställföreträdande vd. Kreditutskottet ansvarar för att fatta beslut i kreditärenden inom de beloppsbegränsningar som framgår av styrelsens kreditinstruktion.

## 3. Ersättningsystem

Sparbankens ersättningspolicy som fastställs av styrelsen, anger grunder och principer för hur ersättningar ska fastställas, tillämpas och följas upp. Sparbankens ersättningsystem ska vara utformat så att det främjar långsiktighet och inte uppmuntrar till ett överdrivet risktagande bland Sparbankens anställda. De ersättningar som Sparbanken betalar ut får inte äventyra Sparbankens långsiktiga resultat och ekonomiska ställning.

Sparbanken har ett resultatandelssystem med avsättning till Resultatandelsstiftelsen Guldeken, där utgiven andel baseras på arbetad tid. Resultatandelarna är fonderade i minst fem år och står under extern förvaltning. Resultatandelssystemet ska inte vara utformat på ett sådant sätt att det ger incitament till ökat risktagande. Styrelsen ska också ta hänsyn till huruvida avsättningen påverkar Sparbankens resultat på lång sikt.

Sparbankens ersättningspolicy finns tillgängligt på Sparbankens hemsida där även information om ersättningar redovisas, [www.sparbankeneken.se](http://www.sparbankeneken.se).