



Redegjørelse etter åpenhetsloven 2022



En alliansebank i **eika**.

Redegjørelse 2022

- perioden 1.juli – 31. desember

Organisering, produkter og marked

Birkenes Sparebank – etablert i 1859, er en selvstendig sparebank som driver sin virksomhet i Birkenes kommune (Agder). Banken har ved årets utgang 19 fast ansatte personer, som alle ansatte sitter samlokalisert i bankens eide lokaler i Birkeland sentrum.

Generalforsamlingen er det øverste styrende organet i Birkenes Sparebank. Generalforsamling består av 16 personer og er sammensatt av 8 medlemmer blant bankens innskyttere, 4 medlemmer blant ansatte i Birkenes kommune og 4 medlemmer blant ansatte i banken.

Bankens samlede styre utgjør risiko- og revisjonsutvalget, og består av 4 medlemmer valgt av generalforsamlingen og ett medlem blant bankens ansatte.

Styrets overordnede mål er å påse at det skjer en forsvarlig forvaltning av bankens midler. Styret vedtar bankens strategi og fastsetter etiske retningslinjer. Styret fastsetter videre planer og mål, og holder seg løpende orientert om bankens utvikling og det som skjer i bankens omgivelser. Det er vedtatt egne instruksjoner for styret og administrerende banksjef. Styret har det overordnede forvaltningsansvaret for banken, mens den daglige ledelsen av virksomheten er tillagt administrerende banksjef.

Birkenes Sparebank er en del av Eika Alliansen. Eika Alliansen består av alliansebankene, konsernet Eika Gruppen og selskapet Eika Boligkreditt, som er heleid av alliansebankene. Konsernet Eika Gruppen består av morselskapet Eika Gruppen AS, og datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling. Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sørge for at lokalbankene har moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og effektive produktleveranser, inkludert å forestå anskaffelser på vegne av bank. Eika Boligkreditt er alliansebankenes kredittforetak, med konsesjon til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Hovedformålet er å sikre bankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering.

Birkenes Sparebank tilbyr privat- og bedriftskunder tjenester innen betalingsformidling, lån, og kreditter. I tillegg tilbyr banken forsikringsprodukter gjennom Eika Forsikring og spare- og plasseringsprodukter gjennom Eika Kapitalforvaltning.

Forankring og varslingskanaler

Styret i Birkenes Sparebank er opptatt av at pliktene etter Åpenhetsloven følges, og har vedtatt flere retningslinjer for å bistå dette arbeidet. Pliktene etter Åpenhetsloven følges opp av administrerende banksjef, med hjelp fra risikostyring og compliance.

Banken har ikke tidligere vært omfattet av åpenhetsloven.

Eika Gruppen forestår flere større anskaffelser på vegne av Eika-bankene. Styret i Eika Gruppen har vedtatt policy for anskaffelser og utkontraktering samt oppdatert policy for bærekraft med krav om aktsomhetsvurdering av avtaler inngått av Eika Gruppen. Dette gjelder også for avtaler som inngås av Eika Gruppen på vegne av bankene. Birkenes Sparebank følger opp vurderinger gjort av Eika løpende og har vurdert at disse er av god kvalitet.

Banken har utarbeidet interne rutiner for varsling av kritikkverdige forhold, samt retningslinjer for varsling av operasjonelle hendelser.

Negative konsekvenser og risiko

I arbeidsprosessen med aktsomhetsvurdering av intern virksomhet, vektlegges personalforvaltning gjennom fokus på medarbeiderundersøkelse, arbeidsmiljø, interne varslinger / hendelser samt øvrige områder innenfor etikk og ansvarlig næringsliv.

Aktsomhetsvurdering av eksterne leverandører, baseres på mottatte egenerklæringer på leverandøradferd, offentlig tilgjengelig informasjon og egen lokal kunnskap.

I arbeid med aktsomhetsvurderinger har ikke banken funnet vesentlig risiko for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Tiltak og veien videre

Ved funn av forhøyet risiko for brudd, vil Birkenes Sparebank vurdere sin påvirkningskraft og kunne gå i dialog med leverandør for å se på mulige tiltak for å redusere risiko.

Fremover, vil Birkenes Sparebank arbeide videre med tilbakemeldinger fra nye og eksisterende leverandører slik at det løpende arbeidet med aktsomhetsvurderinger blir styrket.

Lillesand, 22. juni 2023

Gisle Stavland (s)
Styrets leder

Linda Hye (s)
Styrets nestleder

Odd Ragnar Helleland (s)
Ansattes repr.

Frantz J Agerbo (s)
Styremedlem

Marit Mathisen (s)
Styremedlem

Harald Flaa (s)
Adm. banksjef

Dokument Redegjørelse åpenhetslov 2022 er signert elektronisk av:

*Signert 23.06.23 av Stavland,
Gisle med BankID.*

*Signert 23.06.23 av Hye, Linda
med BankID.*

*Signert 28.06.23 av Agerbo,
Frantz Johan med BankID.*

Gisle Stavland
Styreleder

Linda Hye
Styrets nestleder

Frantz Agerbo
Styremedlem

*Signert 23.06.23 av Helleland,
Odd Ragnar med BankID.*

*Signert 24.06.23 av Mathisen,
Marit med BankID.*

*Signert 23.06.23 av Flaa,
Harald med BankID.*

Odd Ragnar Helleland
Styremedlem

Marit Mathisen
Styremedlem

Harald Flaa
Daglig leder