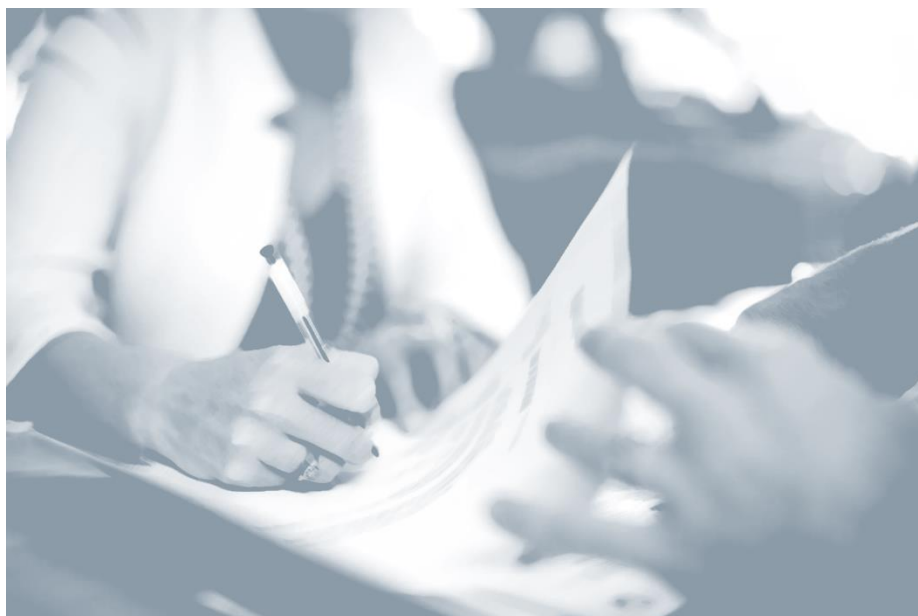


Rapport åpenhetsloven

Aktsomhetsvurderinger for 2023/2024 i henhold til åpenhetsloven



Innholdsfortegnelse

1. Formål	3
1.1. Innledning	3
1.2. Kontaktinformasjon	3
1.3. Rapporteringsplikt	3
2. Bankens virksomhet	3
2.1. Selskapets organisering og driftsområde	3
2.2. Samfunns- og miljøansvar	3
2.3. Interne retningslinjer	4
2.4. Målsetning og fremdrift	5
3. Aktsomhetsvurderingene	5
3.1. Generelt om bankens aktsomhetsvurderinger	5
3.2. Krav og forventninger til bankens førstehåndsleverandører	6
3.3. Leverandørkjeder og forretningspartnere	7
3.4. Aktsomhetsvurderinger av selskapets produkter og tjenester	8
3.5. Resultat av aktsomhetsvurderingene	8
4. Tiltak	8
5. Kommunikasjon med berørte interessenter og rettighetshavere	9
6. Gjenoppretting og erstatning	9

1. Formål

1.1. Innledning

Søgne og Greipstad Sparebank gjennomfører årlig aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven og offentligjøre vurderingene. Formålet med foreliggende dokument er å beskrive bankens arbeid med aktsomhetsvurderingene, hvor vi søker å handle i tråd med internasjonale anerkjente standarder for miljø-, arbeids- og menneskerettigheter, antikorrupsjon og antihvitvask. Søgne og Greipstad Sparebank følger selv slike retningslinjer og forventer det samme fra våre leverandører og underleverandører.

1.2. Kontaktinformasjon

Henvendelser om dokumentet eller bankens arbeid med åpenhetsloven, jfr. § 5a, kan rettes til:

Helge Colbjørnsen
Bærekraftansvarlig
hc@sgsparebank.no

1.3. Rapporteringsplikt

Søgne og Greipstad Sparebank er i henhold til åpenhetsloven definert som en større virksomhet hjemmehørende i Norge, jfr. åpenhetslovens §§ 2 og 3, hvilket innebærer rapporteringsplikt etter loven.

Pr. 31.12.2023 hadde banken netto renteinntekter på 124 millioner kroner og en balansesum på 5,3 milliarder kroner. Banken hadde pr 01.06.2024 37 fast ansatte som utgjorde 35,4 årsverk.

2. Bankens virksomhet

2.1. Selskapets organisering og driftsområde

Selskapet er en sparebank.

Banken driver i hovedsak med kunderådgivning overfor privatmarkedet og små og mellomstore selskap innenfor bedriftsmarkedet med naturlig tilhørende bank- og forsikringstjenester. Det er med utgangspunkt i kundens behov at vi tilbyr løsninger som er til det beste for kunden knyttet til lån, innskudd og forsikringsprodukter.

Bankens primære satsingsområde er privatpersoner, små og mellomstore bedrifter, lag og foreninger i Søgne og Songdalen. Tidligere Kristiansand og Mandal kommuner samt Vennesla og Marnardal kommuner pluss utflyttere til storbyer som Oslo, Bergen og Stavanger utgjør bankens sekundære nedslagsfelt.

Banken eier 1/3-del av selskapet Exbo Holding AS, som er morselskap for Exbo Sørlandet AS. Exbo Sørlandet AS driver med eiendomsmegling og er også representert i bankens egne lokaler. Ellers viser vi til note 17 og 18 i bankens regnskap pr 31.12.2023 når det gjelder eierposter i øvrige selskap.

2.2. Samfunns- og miljøansvar

For å ivareta samfunnsansvaret vårt og den verdiskapingen banken står for, vil vi samarbeide med leverandører og tjenesteytere som imøtekommer våre verdier, krav og standarder. Vi har som mål å gjennomføre optimale og effektive innkjøp med hensyn til pris, levetid, kvalitet, miljøbelastning og lokal forankring, samtidig som etterlevelse av nasjonale og internasjonale lover og regler knyttet til menneske- og arbeidstakerrettigheter, miljø, antikorrupsjon og antihvitvask overholdes.

Søgne og Greipstad Sparebank tar menneskeskapt klimaendring på alvor og har gjennomført en rekke tiltak for å kvalitetssikre miljøledelsessystemet i egen virksomhet. Banken ble sertifisert som Miljøfyrtårn i 2000 og ble resertifisert så sent som i 2023 etter nye bank- og finanskriterier. Som Miljøfyrtårn-bedrift setter vi oss miljømål med KPI'er og publiserer årlig klimaregnskap for egen virksomhet. Vi støtter opp om FNs bærekraftsmål og har valgt ut fire av målene som vi har et særskilt søkelys på:

Mål 5:	Likestilling mellom kjønnene
Mål 8:	Anstendig arbeid og økonomisk vekst
Mål 11:	Bærekraftige byer og lokalsamfunn
Mål 13:	Stoppe klimaendringene



Søgne og Greipstad Sparebank har utarbeidet en tiltaksplan knyttet til bærekraft som vi ønsker å levere på. Av ESG-rapportering skal vi oppfylle våre forpliktelser innen rapportering i henhold til regnskapsloven 3-3c, åpenhetsloven og kommende EU-taksonomi.

2.3. Interne retningslinjer

Søgne og Greipstad Sparebank er opptatt av langsiktig verdiskaping og ønsker å bidra til en bærekraftig utvikling av samfunnet. For Søgne og Greipstad Sparebank betyr bærekraftig utvikling å ha et ansvar for å bidra til en fremtidig positiv utvikling innenfor miljø og klima, sosiale forhold og virksomhetsstyring, samt ivareta et samfunnsansvar innen de områder banken opererer. Banken har forankret sitt arbeid i en Klima – og miljøpolicy som ble styrebehandlet 14.11.2023. I tillegg er det utarbeidet en innkjøpspolicy og policy likestilling og mangfold for banken.

Søgne og Greipstad Sparebank har gjennom sin hovedvirksomhet kredittgivning og sparing, søkelys på å vurdere eventuelle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold gjennom kundenes aktiviteter. Det er tatt inn i bankens kredittpolicy at slike vurderinger vektlegges som en del av kredittvurdering og etablering av bankens bedriftskunder.

Banken sine strategier og policy er forankret i bankens ledergruppe og i bankens styre.

2.4. Målsetning og fremdrift

I forbindelse med etablering av nye leverandører og i arbeidet med bankens aktsomhetsvurderinger har vi utarbeidet et eget dokument for samfunnsansvar og egenerklæring for leverandøradferd. Banken har som målsetning at vi skal vurdere nye og eksisterende leverandører i lys av vårt samfunnsansvar og søker å etterleve våre interne policyer. Arbeidet skal være forankret i bankens ledelse. For det kommende året vil vi ha særlig fokus på:

- Videreutvikle arbeidet med aktsomhetsvurderingene.
- Innhente Code of Conduct og/eller egenerklæring fra alle de vesentligste leverandørene vi har i dag. Dette arbeidet er startet.
- Innhente Code of Conduct og/eller egenerklæring fra nye vesentlige leverandører som det etableres avtaler og kontrakter med.
- Følge opp etablerte leverandører med tanke på lønnsvilkår, arbeidstid og HMS der dette er aktuelt.
- Følge opp vår kundeportefølje på BM med søkelys på hvordan selskapene håndterer lønnsvilkår, arbeidstid og HMS der dette er aktuelt.
- Vurdere om noen av våre leverandører har tilknytning til områder med væpnet konflikt og uro.

3. Aktsomhetsvurderingene

3.1. Generelt om bankens aktsomhetsvurderinger

I tråd med åpenhetslovens § 4 gjennomfører banken aktsomhetsvurderinger. Banken har et relativt fast antall leverandører, hvor noen skiller seg ut som vesentlige og viktige. Aktsomhetsvurderingene som er utført står i forhold til den enkelte virksomhets art hvor det er lagt vekt på å vurdere mulige negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

1. Basert på leverandørdata innhentet fra bankens egne regnskapssystemer er det opprettet en oversikt over førsteleddsleverandører og forretningspartnere. Som bank har vi en kjerne av leverandører som gjerne er totalleverandører innenfor sine områder for flere tjenester til banken. Bankens leverandørøversikt suppleres med andre utkontrakteringsoversikter.
2. Av bankens totaloversikt er de viktigste merket ut og følges opp som en del av aktsomhetsvurderingene. Som en del av arbeidet med risikokartleggingen har banken tilskrevet disse forretningsforbindelsene/leverandørene. Disse har fått oversendt bankens dokument om samfunnsansvar og de er bedt om å returnere egenerklæring for leverandøradferd.
3. På grunnlag av de to først punktene har banken så vurdert om det er behov for ytterligere dokumentasjon fra førsteleddsleverandører, forretningsforbindelser og andre kjente underleverandører. For bankens største leverandør holdes det årlig et teamsmøte for å belyse noen av de utfordringene som denne leverandøren står i. Selskapets Code of Conduct kommer i tillegg som en del av bankens aktsomhetsvurdering.

4. Basert på de funn som avdekkes vil banken vurdere hvilke tiltak som skal iverksettes for å se på mulige negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.
5. Banken vil involvere samarbeidspartnere, leverandører og forretningsforbindelser hvis det er behov for tiltak.

3.2. Krav og forventninger til bankens førstehåndsleverandører

Miljø

Vi forventer at bankens leverandører sørger for at driften av egne selskap er i henhold til lokale miljøstyringsregler.

Større leverandører bør ha en miljøpolicy for å redusere bedriftens eventuelle negative påvirkning på miljøet i form av ressursbruk, avfallshåndtering, farlige stoffer, klimagasser og andre utslipp. Den enkelte leverandør bør utøve sin forretningsvirksomhet slik at varene eller tjenestene som blir levert til Søgne og Greipstad Sparebank har høy miljøkvalitet når det gjelder materialvalg, produksjonsprosess, livssyklus og potensiale for gjenbruk og resirkulering.

For å sikre et godt miljøledelsessystem oppfordrer vi våre leverandører til å miljøsertifisere bedriften gjennom en av de offisielle miljøsertifiseringsordningene (Miljøfyrtårn, ISO-14001, EMAS) og markedsføre miljømerkede produkter slik at det blir lettere for kjøpere å velge et godt alternativ med hensyn til miljøet.

Arbeidstakeres rettigheter, menneskerettigheter og HMS

Våre leverandører skal respektere FNs prinsipper om grunnleggende menneskerettigheter ¹ og anstendige arbeidsforhold ² i produksjonen av varer og tjenester. Videre skal de respektere ILO-konvensjonen og internasjonale og nasjonale lover for lønn, arbeidstid og organisasjonsrettigheter.

Forbud mot barnarbeid

Leverandøren skal ikke benytte seg av barnarbeid. Begrepet viser til barn under 15 år som er under minimumsalderen for avslutning av obligatorisk skolegang, eller under den lovlige sysselsettingsalderen i det aktuelle landet. Ansatte under 18 år skal ikke utføre arbeid som kan være helseskadelig eller farlig, inkludert nattevakter og overtid.

¹ Med grunnleggende menneskerettigheter menes de internasjonalt anerkjente menneskerettighetene som følger av blant annet [FNs konvensjon om økonomiske, sosiale og kulturelle rettigheter](#) fra 1966, [FNs konvensjon om sivile og politiske rettigheter](#) fra 1966 og [ILOs kjernekonvensjoner om grunnleggende rettigheter og prinsipper i arbeidslivet](#).

² Med anstendige arbeidsforhold menes arbeid som ivaretar grunnleggende menneskerettigheter, helse, miljø og sikkerhet på arbeidsplassen, og som gir en lønn å leve av.

Forbud mot tvangsarbeid

Leverandøren skal ikke benytte seg av tvangsarbeid, slavearbeid eller andre former for ufrivillig arbeid. Psykisk og fysisk tvang, slaveri eller menneskehandel er forbudt.

Forbud mot diskriminering og trakassering

Leverandøren skal ikke diskriminere ansatte, eller andre, på bakgrunn av blant annet kjønn, alder, etnisitet, religion, sosial tilhørighet, funksjonshemninger, seksuell legning, medlemskap i fagforeninger eller politisk ståsted.

Leverandøren skal sikre at ingen ansatte utsettes for fysisk, psykisk eller muntlig trakassering. Videre skal en behandle alle på en rettferdig måte, tilstrebe kjønnsbalanse, mangfold og inkludering i arbeidsstokken.

HMS

Våre leverandører skal ikke utsette sine ansatte for arbeidsforhold som kan gi skade på liv og helse.

Leverandørene skal foreta helse- og sikkerhetsmessige vurderinger for å avdekke vesentlig risiko i bedriften. Alle ansatte skal få opplæring og informasjon tilpasset den risikoen de gjennom sitt arbeid kan være utsatt for. Leverandøren må på forespørsel fremvise at HMS og vernerunder er gjennomført og godkjent i henhold til gjeldende regelverk.

Personvern

Leverandøren skal overholde norske og internasjonale regler for oppbevaring av personlig og fortrolig informasjon, og være GDPR-compliant.

Økonomisk kriminalitet

Søgne og Greipstad Sparebank tolererer ingen form for korrupsjon, bestikkelser, underslag eller konkurransesamarbeid.

Leverandøren må ta aktivt avstand fra hvitvasking og svart arbeid, og gjennomføre nødvendige sikringstiltak for å unngå dette.

Leverandøren må ha et bevisst forhold til korrupsjon og medarbeiderne må være i stand til å identifisere korrupsjon og vite hvordan det skal håndteres.

Skjerpede aktsomhetsvurderinger

Leverandøren må også selv ha en skjerpet aktsomhetsvurdering hvis de skulle ha tilknytning til områder med væpnet konflikt og uro.

Varsling

Leverandøren må ha en varslingsprosess som er kjent for de ansatte, der ansatte kan gi bekymringsmeldinger uten frykt for represalier. Leverandøren skal sørge for at anonymitet og fortrolighet blir overholdt. Varslere skal få nødvendig beskyttelse.

3.3. Leverandørkjeder og forretningspartnere

Banken har i rett i overkant av 20 førsteleddleverandører pr 01.06.2024. Samtlige av disse er lokalisert i Norge. Enkelte hovedleverandører har en rekke underleverandører. Dette er store selskap hvor vi velger å stole på den dokumentasjonen selskapene legger frem om egen virksomhet og sine underleverandører. For den viktigste leverandøren avholdes det årlige møter hvor etterlevelsen av åpenhetsloven til leverandøren gjennomgås.

Banken har i overkant av 200 forretningspartnere. Samtlige av disse er lokalisert i Norge.

3.4. Aktsomhetsvurderinger av selskapets produkter og tjenester

Aktsomhetsvurderinger knyttet til bankens hovedvirksomhet vil særlig være knyttet til hvordan vi som bank kan anses å bidra til negative konsekvenser. Banken sin hovedvirksomhet er rådgivning og salg av lån til privatmarkedet og bedriftsmarkedet. Grunntanken bak sparebankmodellen er samfunnsansvar. Å bidra til en bærekraftig fremtid er en viktig del av samfunnsansvaret vårt. Som bank har vi gode muligheter for påvirkning, særlig på kredittområdet. Banken ønsker å bidra til en positiv utvikling innenfor ESG (environmental, social og governance), dvs. miljø og klima, sosiale forhold og virksomhetsstyring, samt ivareta bankens samfunnsansvar innen bankens sine forretningsområder.

Søgne og Greipstad Sparebank har gjennom sin hovedvirksomhet søkelys på å vurdere eventuelle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Det er tatt inn i bankens kredittpolicy at slike vurderinger skal vektlegges i kredittvurdering av bankens bedriftskunder. Vurdering av det enkelte selskap er tilpasset den bransjen det tilhører.

For privatmarkedet opplever vi et økt fokus på miljø. Her er det et pågående arbeid knyttet til å få en bedre oversikt over energiklassifiseringer av våre panteobjekter. Banken søker å vektlegge bærekraft i forbindelse med kredittvurdering av bankens privatkunder.

3.5. Resultat av aktsomhetsvurderingene

Banken har i sine aktsomhetsvurderinger følgende funn som ønskes å prioriteres:

- Den viktigste leverandøren til banken er det inngått avtaler om årlig oppfølgingsmøte i tillegg til årlig dokumentasjon fra selskapet. Vi ser her at dette arbeidet må videreføres.
- Andre store leverandører ønsker vi å følge opp med tanke på å innhente tilfredsstillende dokumentasjon for leverandøradferd. Dette skal også gjelde på nye faste leverandører til banken.
- Dagens ESG-system som benyttes i forbindelse med kredittkunder ønskes videreutvikles slik at vi kan få bedre oversikt over kundevurderinger og kredittvurderinger.
- Videreutvikle dokumentasjon og rutiner knyttet til kredittvurdering av bedriftskunder.
- For Søgne og Greipstad Sparebank er det viktig med fortsatt fokus på et likestilt arbeidsliv i egen organisasjon. Banken har en egen policy for likestilling og mangfold.

4. Tiltak

Banken har søkelys på å overvåke, stanse, forebygge og/eller begrense negative konsekvenser og risikoer som avdekkes.

Bankens bærekraftsansvarlig er ansvarlig for gjennomføringen av de mål som banken har satt seg. Adm. banksjef har det overordnede ansvaret for å overvåke gjennomføring og resultat. Banken har etablert strategier og rutiner som gjennomgås årlig.

Bankens innkjøpsansvarlig skal se til at alle nye avtaler som inngås, følger bankens etablerte innkjøpspolicy. Leder privatmarked og leder bedriftsmarked er ansvarlig for at bankens kredittpolicy etterleves innen sine områder. Bankens arbeid knyttet til aktsomhetsvurderingene som er foretatt, er en del av arbeidet til bankens utvidede ledergruppe.

5. Kommunikasjon med berørte interessenter og rettighetshavere

Søgne og Greipstad Sparebank har ikke avdekket brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i aktsomhetsvurderingen. Det er heller ikke avdekket at det foreligger vesentlig risiko for at vår forretningsvirksomhet kan ha forårsaket eller bidratt til brudd eller negative konsekvenser.

Banken søker gjennom dialog med kunder og leverandører å aktivt bidra til å etterleve: Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven)

6. Gjenoppretting og erstatning

Søgne og Greipstad Sparebank har ikke avdekket forhold som krever gjenoppretting og erstatning.

Søgne 12.06.2024

Søgne og Greipstad Sparebank

Geir Tønnesland
(styrets leder)

Per Sigurd Sørensen
(styrets nestleder)

Ragnhild Mørner Fidjestøl
(styremedlem)

Eller Kathrine Nyhus
(styremedlem)

Christina Olsen Byberg
(styremedlem ansattes representant)

Rolf Stig Prestvold
(styremedlem)

Vidar Skaaland
(administrerende banksjef)

(elektronisk signert)