

# GRI Indeks - Generell informasjon 2016

# 2021

GRI Standarder: Core Option

GRI Standard	Beskrivelse	Kilde	Kommentar
<b>Organisasjonsprofil</b>			
102-1	Navn på organisasjonen	Sparebanken Sør	
102-2	De viktigste produkter og tjenester	Styres beretning	
102-3	Plasseringen på hovedkontoret	Kristiansand	
102-4	Land virksomheten opererer i	Norge	
102-5	Eierskap og juridisk form	<a href="https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/eierstyring-og-selskapsledelse-sparebanken-sor.pdf">https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/eierstyring-og-selskapsledelse-sparebanken-sor.pdf</a> - side 3	
102-6	Markeder som organisasjonen opererer i	Årsrapport side 9, 63	
102-7	Organisasjonens størrelse og omfang, antall ansatte, forretningsområder, nettoomsetning, balanse, produkter og tjenester	Årsrapport side 7, 9, Scorekort seksjon 1.1	Årsrapporten gir informasjon om forretningsområder, omsetning, balanse mm.
102-8	Ansatte fordelt på region, kjønn, ansettelsestype, ansettelseskontrakt, fulltid og deltid	Scorekort, seksjon 1.1	Alle bankens kontorer ligger i et relativt lite geografisk område i Norge, og er av hensyn til størrelse og geografisk beliggenhet definert som en region
102-9	Beskrivelse av selskapets leverandørkjede	Bærekraftsrapport kap.6	
102-10	Vesentlige endringer i rapporteringsperioden angående organisasjonens størrelse, struktur, eierskap eller i verdikjeden	Ingen endringer av vesentlig karakter.	
102-11	Hvordan "Føre-var prinsippet, "Precautionary principle" er håndtert i organisasjonen		Banken har tilsluttet seg FN Global Compact "føre var" prinsipper
102-12	Eksterne initiativer eller prinsipper for det økonomiske, miljømessige eller samfunnmessige området som virksomheten støtter eller har gitt sin tilslutning til	Bærekraftsrapport pkt. 1.3	
102-13	Medlemskap i bransjeorganisasjoner eller andre sammenslutninger, og nasjonale/internasjonale lobbyorganisasjoner		Sparebanken Sør er medlem av Finans Norge
<b>Strategi</b>			
102-14	Uttalelse fra administrerende direktør om bærekraftens relevans for organisasjonen og dens strategi for å adressere bærekraft	Årsrapport side 5	
<b>Etikk og integritet</b>			
102-16	Organisasjonens verdier, prinsipper, standarder og normer for oppførsel og adferd	<a href="https://www.sor.no/felles/om-sparebanken-sor/samfunnsansvar/etikk-og-apenhet/">https://www.sor.no/felles/om-sparebanken-sor/samfunnsansvar/etikk-og-apenhet/</a>	
<b>Governance</b>			
102-18	Organisasjonens styringsstruktur, herunder øverste myndighet, komiteer som er ansvarlige for beslutninger om finansielle, miljømessige og sosiale temaer.	Bærekraftsrapport punkt 1.2.2, <a href="https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/styingsdokument-strategi-barekraft-sparebanken-sor.pdf">https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/styingsdokument-strategi-barekraft-sparebanken-sor.pdf</a> - side 6	
<b>Interessentdialog</b>			
102-40	Interessentgruppene som organisasjonen er i dialog med	Bærekraftsrapport punkt 2.3	
102-41	Prosentandelen av de totale ansatte som er dekket av kollektive tariffavtaler		Alle ansatte er omfattet av sentralavtalen i Bank & Finans
102-42	Beskriv hvordan organisasjonen velger relevante interessenter	Bærekraftsrapport pkt.2.2	
102-43	Beskriv organisasjonens tilnærming til interessentengasjement, inkludert hyppigheten av engasjement etter type og interessentgruppe.	Bærekraftsrapport pkt. 2.3	
102-44	Viktige tema og spørsmål som har blitt tatt opp gjennom interessentengasjement, og hvordan organisasjonen har respondert på dette også gjennom rapporteringen.	Bærekraftsrapport pkt. 2.3	
<b>Praksis for rapportering</b>			

102-45	Oversikt over alle enhetene som inngår eller ikke inngår i organisasjonens konsernregnskap eller tilsvarende dokumenter.	Mht selskapsoversikt henvises til årsrapporten note 26	Sporebanken Sør (morbank), Sporebanken Sør Boligkreditt AS og Sporebanken Sør Verdipapirforetak AS, inngår i Bærekraftsrapporten. Alle datterselskaper og selskaper som Sporebanken Sør har dominerende eierinteresser i, inngår i klimaregnskapet for 2021. Resultater fra datterselskaper og resultater fra eierinteresser i produktselskaper inngår i konsernets regnskap og årsrapport men disse selskapene er ikke integrert i bærekraftsrapporten. Alle tall er basert på 31.12.2021 tall, eller tall som er oppstått i 2021.
102-46	Beskriv prosessen for å definere rapportens innhold, innvirkninger og avgrensninger og implementeringen av rapporteringsprinsippene	Bærekraftsrapport punkt 3.1	Bærekraftsrapporten er avgrenset til å omfatte konsernets Finansforetak, dvs Sporebanken Sør (morbank), Sporebanken Sør Boligkreditt AS, og Sporebanken Sør Verdipapirforetak AS.
102-47	Oppgi liste av de vesentlige temaene som har blitt identifisert i prosessen for å definere rapporteringsinnholdet	Bærekraftsrapport punkt 3.1	
102-48	Rapporter på noen eventuelle omformuleringer fra tidligere rapporter og årsaken til endringer.		Det har ikke vært noen omformuleringer fra tidligere rapporter.
102-49	Rapporter på viktige endringer fra tidligere rapporteringsperioder av de vesentlige temaene og der hvor innvirkningene forekommer og organisasjonens involvering i disse		Det har ikke vært noen viktige endringer fra tidligere rapporter av de vesentlige tema.
102-50	Rapporteringsperiode	01.01.2021-31.12.2021	
102-51	Dato for forrige rapport	01.01.2020-31.12.2020	
102-52	Rapporteringsfrekvens	Årlig	
102-53	Kontaktperson for spørsmål vedrørende rapporten eller innholdet	Magne Kvaslerud	
102-54	Rapporteringsnivå, Core eller Comprehensive alternativ.	Bærekraftsrapport punkt 1.2.3	
102-55	GRI - indeks	GRI Core Option, basert på standard 2016. Bærekraftsrapport Vedlegg 1	
102-56	Praksis for ekstern verifikasjon av rapporteringen	Bærekraftsrapport Vedlegg 4	GRI indeks er revidert av Sporebaneken Sørs revisor, PWC

## Vesentlige tema

GRI Standard	Beskrivelse	Kilde/kommentar	Kommentar
<b>Ansvarlig forretningsvirksomhet ( økonomisk prestasjon og indirekte økonomisk påvirkning)</b>			
103-1	Beskriv avgrensning og påvirkning av vesentlige tema	Bærekraftsrapport pkt.3.1, 5.1	
103-2	Beskriv styringssystemer forpliktelse og mål for vesentlige tema	Bærekraftsrapport pkt.1.2.5, Scorekort seksjon 2.1 og 2.2, Faktabok side 8	
103-3	Beskriv evaluering av styringssystemer og målesystemer for vesentlige tema	Bærekraftsrapport pkt.1.2.5, Faktabok side 8	
201-1	Direkte økonomisk verdi generert og distribuert	Årsregnskap side 24 og 25 Scorekort, seksjon 2.1	
201-2	Økonomiske effekter, risiko og muligheter ved klimaendringer	<a href="https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/2021-tcdf-rapport-sporebanken-sor.pdf">https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/2021-tcdf-rapport-sporebanken-sor.pdf</a>	
KPI E1	Kundetilfredshetindikator Personmarked	Bærekraftsrapport pkt.5.1.4, Scorekort sesjon 2.2	
KPI E2	Kundetilfredshetindikator Bedriftsmarked	Bærekraftsrapport pkt.5.1.4, Scorekort sesjon 2.2	
KPI E5	ESG rating iht Sustainalytics	Bærekraftsrapport pkt.1.3.8	Sporebanken Sør skal ha lav risiko på ESG rating. Dette betyr en score lavere enn 20 poeng på Sustainalytics ratingskala.
<b>Økonomisk kriminalitet</b>			
103-1	Beskriv avgrensning og påvirkning av vesentlige tema	Bærekraftsrapport pkt.3.1, 4.4	
103-2	Beskriv styringssystemer forpliktelse og mål for vesentlige tema	Bærekraftsrapport pkt.1.2.5, Scorekort seksjon 1.4, Faktabok side 6	
103-3	Beskriv evaluering av styringssystemer og målesystemer for vesentlige tema	Bærekraftsrapport pkt.1.2.5, Faktabok side 6	
KPI C3	Misstenkelige saker hvitvasking flagget	Bærekraftsrapport pkt. 4.4	
KPI C4	Misstenkelige saker hvitvasking meldt Økokrim		

205-3	Bekreftede tilfeller av korrupsjon og gjennomførte tiltak	Ingen tilfeller	Ingen tilfeller av korrupsjon
<b>Klima og natur</b>			
103-1	Beskriv avgrensning og påvirkning av vesentlige tema	Bærekraftsrapport pkt.3.1, 7.1, <a href="https://www.sor.no/globalassets/finansielle-rapporter/2021-arsrapport-sparebanken-sor.pdf">https://www.sor.no/globalassets/finansielle-rapporter/2021-arsrapport-sparebanken-sor.pdf</a> side 5 og 6	Klimaregnskapet omfatter hele konsernet Sparebanken Sør, dvs inklusive alle datterselskaper som banken har eierandeler i på 50 % eller mer. Klimaregnskapet er utarbeidet etter operasjonell kontroll-metoden iht GHG-protokollen, og omfatter alle selskaper banken har kontroll på, dvs eierandeler på 50 % eller mer, og omfatter alle utslippsskilder som organisasjonen fysisk kontrollerer
103-2	Beskriv styringssystemer forpliktelser og mål for vesentlige tema	Bærekraftsrapport pkt.1.2.5, Scorekort seksjon3, Faktabok side 12	
103-3	Beskriv evaluering av styringssystemer og målesystemer for vesentlige tema	Bærekraftsrapport pkt.1.2.5, Faktabok side 12	
302-1	Direkte energiforbruk i virksomheten	Bærekraftsrapport pkt.7.2 , <a href="https://www.sor.no/felles/om-sparebanken-sor/samfunnsansvar/barekraftsrapporter/">https://www.sor.no/felles/om-sparebanken-sor/samfunnsansvar/barekraftsrapporter/</a>	Totalt energiforbruk er spesifisert i klimaregnskapet. Sparebanken Sør forbruker energi til egen virksomhet (ingen salg).
305-1	Direkte GHG utslipp (Scope 1)	<a href="https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/klimaregnskap-2021-sparebanken-sor.pdf">https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/klimaregnskap-2021-sparebanken-sor.pdf</a>	
305-2	Indirekte energi GHG utslipp (Scope 2)	<a href="https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/klimaregnskap-2021-sparebanken-sor.pdf">https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/klimaregnskap-2021-sparebanken-sor.pdf</a>	
305-3	Andre indirekte GHG utslipp (Scope 3)	<a href="https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/klimaregnskap-2021-sparebanken-sor.pdf">https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/klimaregnskap-2021-sparebanken-sor.pdf</a>	
KPI I2	Reduksjon klimautslipp egen virksomhet, (Base line 2017)	Bærekraftsrapport punkt 7.2, Scorekort sesjon 3	Bakgrunnen for at 2017 er valgt som Base line for mål til klimareduksjon, er at dette er det første året med komplette klimadata. Det er ingen rekalkulering av klimadata siden 2017
KPI I5	Reduksjon i klimautslipp utlån	Bærekraftsrapport punkt 7.3, Scorekort sesjon 3	Det arbeides med å etablere Base line i 2021
KPI I8	Reduksjon i klimautslipp investeringer	Bærekraftsrapport punkt 7.3, Scorekort sesjon 3	Det arbeides med å etablere Base line i 2021
<b>Ansvarlige innkjøp (miljøpåvirkning)</b>			
103-1	Beskriv avgrensning og påvirkning av vesentlige tema	Bærekraftsrapport pkt.3.1, 6.1	
103-2	Beskriv styringssystemer forpliktelser og mål for vesentlige tema	Bærekraftsrapport pkt.1.2.5, Scorekort seksjon2.5, Faktabok side 11	
103-3	Beskriv evaluering av styringssystemer og målesystemer for vesentlige tema	Bærekraftsrapport pkt.1.2.5, Faktabok side 11	
308-1	Nye leverandører som er vurdert opp mot miljøkriteriene		Det er 8 nye leverandører med årlige leveranser større enn 1 MNOK, som er vurdert opp mot miljøkriteriene. Disse utgjør 100 % av nye leverandører med leveranser i 2021 som er større enn 1 MNOK.
308-2	Negative miljøpåvirkninger i leverandørkjeden	Bærekraftsrapport kap. 6	Det er ingen leverandører eller underleverandører som er identifisert å ha negativ miljøpåvirkning. Det er flere leverandører som er i prosess med å implementere miljøledelsessystem. Det er ingen leverandøravtaler som er ekskludert pga negativ miljøpåvirkning.
<b>Likestilling og mangefold (arbeid/ansatte)</b>			
103-1	Beskriv avgrensning og påvirkning av vesentlige tema	Bærekraftsrapport pkt.3.1, 4.1	
103-2	Beskriv styringssystemer forpliktelser og mål for vesentlige tema	Bærekraftsrapport pkt.1.2.5, Scorekort seksjon1.1, Faktabok side 3	
103-3	Beskriv evaluering av styringssystemer og målesystemer for vesentlige tema	Bærekraftsrapport pkt.1.2.5, Faktabok side 3	
401-1	Antall nyansettelser og turnover	Scorekort seksjon 1.2	

401-2	Fordeler gitt fulltidsansatte og ikke til deltidsansatte		Deltidsansatte har de samme velferdsordningene som fulltidsansatte
401-3	Antall ansatte på foreldrepermisjon	Scorekort seksjon 1.2	100 % returnerte til banken etter endt foreldrepermisjon
405-1	Sammensetning av styrende organer, ledelse og ansatte kategorier	Scorekort seksjon 1.1	
405-2	Lønnsforskjeller mellom kvinner og menn	Scorekort seksjon 1.1	
406-1	Antall tilfeller av diskriminering og gjennomførte tiltak	Scorekort seksjon 1.2	Det er ingen tilfeller av diskriminering
<b>Arbeidsmiljø og utvikling av ansatte</b>			
103-1	Beskriv avgrensning og påvirkning av vesentlige tema	Bærerkriftrappport pkt.3.1, 4.2	
103-2	Beskriv styringssystemer forpliktelser og mål for vesentlige tema	Bærerkriftrappport pkt.1.2.5, Scorekort seksjon 1.2 Faktabok side 4	
103-3	Beskriv evaluering av styringssystemer og målesystemer for vesentlige tema	Bærerkriftrappport pkt.1.2.5, Faktabok side 4	
404-1	Gjennomsnittlig antall timer med opplæring pr ansatt pr år	Scorekort seksjon 1.2	Kategorisering på stillingsnivå vil bli rapportert fom 2022
404-2	Programmer for videreutdanning og overgang til pensjonsalder		Banken har ingen program for overgang til pensjonsalder.
404-3	Andel av ansatte som har regelmessige medarbeidersamtaler	Scorekort seksjon 1.2	Alle medarbeidere har obligatorisk medarbeidersamtale minst en gang hvert år
<b>Ansvarlige innkjøp (sosial)</b>			
103-1	Beskriv avgrensning og påvirkning av vesentlige tema	Bærerkriftrappport pkt.3.1 og kap. 6	
103-2	Beskriv styringssystemer forpliktelser og mål for vesentlige tema	Bærerkriftrappport pkt.1.2.5, Scorekort seksjon 2.5, Faktabok side 11	
103-3	Beskriv evaluering av styringssystemer og målesystemer for vesentlige tema	Bærerkriftrappport pkt.1.2.5, Faktabok side 11	
414-1	Nye leverandører som er vurdert opp mot sosiale kriterier		Det er 8 nye leverandører med årlige leveranser større enn 1 MNOK, som er vurdert opp mot sosiale kriterier. Disse utgjør 100 % av nye leverandører med leveranser i 2021 som er større enn 1 MNOK.
414-2	Negativ sosial påvirkning i leverandørkjeden	Bærerkriftrappport kap.6	Det er ingen leverandører eller underleverandører som er identifisert å ha negativ sosial påvirkning. Det er ingen observerte leverandører med signifikante forbedringer mht sosiale forhold. Det er ingen leverandøravtaler som er ekskludert pga negativ sosial påvirkning.
<b>Ansvarlige produkter og tjenester (produktinformasjon og markedsføring)</b>			
103-1	Beskriv avgrensning og påvirkning av vesentlige tema	Bærerkriftrappport pkt.3.1, 4.5	
103-2	Beskriv styringssystemer forpliktelser og mål for vesentlige tema	Bærerkriftrappport pkt.1.2.5, Scorekort seksjon 1.5, Faktabok side 7	
103-3	Beskriv evaluering av styringssystemer og målesystemer for vesentlige tema	Bærerkriftrappport pkt.1.2.5, Faktabok side 7	
417-2	Tilfeller av manglende overholdelse av krav til informasjon og merking av produkter og tjenester (Finansklagenemda)		Det er ingen tilfeller av klager, bøter eller advarsler vedr krav til informasjon og merking av produkter og tjenester. Det er heller ingen klager mht frivillige krav til informasjon og merking av produkter og tjenester.
417-3	Tilfeller av manglende overholdelse av krav knyttet til kommunikasjon og markedsføring (Finansklagenemda)		Det er ingen tilfeller av klager, bøter eller advarsler vedr manglende overholdelse av kommunikasjon og markedsføring. Det er heller ingen klager mht frivillige krav til overholdelse av kommunikasjon og markedsføring.
KPI B2	Service level agreement (SLA), opptid i % på kundesystemer.	Scorekort seksjon 1.3	
<b>Personvern og informasjonssikkerhet</b>			
103-1	Beskriv avgrensning og påvirkning av vesentlige tema	Bærerkriftrappport pkt.3.1, 4.3.1, 4.3.2	
103-2	Beskriv styringssystemer forpliktelser og mål for vesentlige tema	Bærerkriftrappport pkt.1.2.5, Scorekort seksjon 1.3, Faktabok side 5	
103-3	Beskriv evaluering av styringssystemer og målesystemer for vesentlige tema	Bærerkriftrappport pkt.1.2.5, Faktabok side 5	

418-1	Dokumenterte klager vedrørende brudd på kundens personvern og tap av kundedata	Scorekort seksjon 1.3	
<b>Ansvarlige produkter og tjenester</b>			
103-1	Beskriv avgrensning og påvirkning av vesentlige tema	Bærekraftrapport pkt.3.1, 4,5	
103-2	Beskriv styringssystemer forpliktelser og mål for vesentlige tema	Bærekraftrapport pkt.1.2.5, Scorekort seksjon 1.5, Faktabok side 7	
103-3	Beskriv evaluering av styringssystemer og målesystemer for vesentlige tema	Bærekraftrapport pkt.1.2.5, Faktabok side 7	
417-2	Hendelser med ikke compliant informasjon og kommunikasjon om produkter og tjenester (Finansklagenemda)	Scorekort seksjon 1.5	Det er ingen tilfeller av klager, bøter eller advarsler vedr krav til informasjon og kommunikasjon om produkter og tjenester. Det er heller ingen klager mht frivillige krav til informasjon og kommunikasjon om produkter og tjenester.
417-3	Hendelser med ikke compliant markedsføring av produkter og tjenester	Scorekort seksjon 1.5	Det er ingen tilfeller av klager, bøter eller advarsler vedr markedsføring av produkter og tjenester. Det er heller ingen klager mht frivillige krav til markedsføring av produkter og tjenester.
<b>Ansvarlig kreditt</b>			
103-1	Beskriv avgrensning og påvirkning av vesentlige tema	Bærekraftrapport pkt.3.1, 5,2	
103-2	Beskriv styringssystemer forpliktelser og mål for vesentlige tema	Bærekraftrapport pkt.1.2.5, Scorekort seksjon 2.3, Faktabok side 9	
103-3	Beskriv evaluering av styringssystemer og målesystemer for vesentlige tema	Bærekraftrapport pkt.1.2.5, Faktabok side 9	
FS8	Pengeverdien av produkter og tjenester utviklet for å levere en miljømessig forskjell	Bærekraftrapport punkt 5.2.3, 5.2.4, Scorekort seksjon 2.3	Pengeverdien av produkter og tjenester er relatert til av grønne boliglån og grønne lån til næringsseidom
<b>Ansvarlig investering og finansiering</b>			
103-1	Beskriv avgrensning og påvirkning av vesentlige tema	Bærekraftrapport pkt.3.1, 5,3	
103-2	Beskriv styringssystemer forpliktelser og mål for vesentlige tema	Bærekraftrapport pkt.1.2.5, Scorekort seksjon 2.4, Faktabok side 10	
103-3	Beskriv evaluering av styringssystemer og målesystemer for vesentlige tema	Bærekraftrapport pkt.1.2.5, Faktabok side 10	
KPI G1	Grønne obligasjoner i Likviditetsporteføljen	Scorekort seksjon 2.4	
KPI G2	Utstedet grønne obligasjoner	Scorekort seksjon 2.4	