

GRI 2021 - Generell informasjon

GRI	Indikator	Beskrivelse	Kilde
Organisasjonen og praksis for rapportering			
2-1	Organisasjonens navn, eierskap og juridisk form, plassering av hovedkontor, land virksomheten opererer i.	a. Sparebanken Sør c. Kristiansand d. Norge	b. https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/eierstyring-og-selskapsledelse-sparebanken-sor.pdf Årsrapport 2023, Note 35
2-2	Oversikt over alle enhetene som inngår i organisasjonens bærekraftsrapportering. a. liste over alle enheter som inngår i organisasjonens bærekraftsrapportering b. hvis organisasjonen har revidert konsolidert regnskap eller finansiell informasjon arkivert i offentlig register, spesifiser forskjeller i listen over enheter som er inkludert i finansiell rapportering og listen over enheter som er inkludert i bærekraftsrapportering c. om organisasjonen består av flere enheter, forklar tilnærmingen som er brukt for å konsolidere informasjonen i. rapporter om tilnærmingen innebærer justeringer av informasjon for minoritetsinteresser ii. hvordan tilnærmingen tar hensyn til fusjoner, oppkjøp og avhending av enheter eller deler av enheter iii. om og hvordan tilnærmingen er forskjellig på tvers av opplysningene i denne standarden og på tvers av materielle tema.	a. I Bærekraftsrapporten inngår Sparebanken Sør (morbank) og alle datterselskaper, eksklusive Sørmeqleren Holding AS og Sørlandets Forsikringscenter AS, hvor banken alene eller sammen med datterselskaper har bestemmende innflytelse, normalt som følge av eierandel på mer enn 50 %, b. Konsernregnskapet omfatter morbanken og datterselskaper, (inklusive Sørmeqleren Holding AS og Sørlandets Forsikringscenter AS) hvor banken alene eller sammen med datterselskaper har bestemmende innflytelse, normalt som følge av eierandel på mer enn 50 %, c. Konsernregnskapet omfatter morbanken og datterselskaper, hvor banken alene eller sammen med datterselskaper har bestemmende innflytelse, normalt som følge av eierandel på mer enn 50 %. Bærekraftsrapporten omfatter morbanken og datterselskaper, men Sørmeqleren Holding AS og Sørlandets Forsikringscenter AS er kun inkludert i Klimaregnskapet. i. Ingenjusteringer ift minoritetsinteresser ii. Ingen fusjon eller oppkjøp i 2023 iii. Ingen forskjeller.	Årsrapport 2023, Note 26
2-3	Rapporteringsperiode, Rapporteringsfrekvens og Kontaktperson for spørsmål vedrørende rapporten eller innholdet. a. spesifiser rapporteringsperiode og rapporteringsfrekvens for bærekraftsrapportering b. spesifiser rapporteringsperiode for finansiell rapportering, hvis denne er forskjellig fra rapporteringsperioden for bærekraftsrapporteringen forklar hvorfor c. rapporter publiseringsdato for rapporten/innholdet d. kontaktperson for spørsmål vedrørende rapporten/innholdet.	a. 01.01.2023 - 31.12.2023, årlig frekvens b. 01.01.2023 - 31.12.2023, årlig frekvens, pluss kvartalsvis regnskapsrapportering c. 22.03.2024 d. Even Brage Hardeland, (even.brage.hardeland@sor.no)	
2-4	Rapporter på eventuelle omformuleringer fra tidligere rapporter og årsaken til endringer. a. rapporter på eventuelle omformuleringer fra tidligere rapporteringsperioder og forklar: i. årsak til omformuleringer ii. Effekten av omformuleringer.	a. Ingen omformuleringer fra tidligere rapporter.	
2-5	Praksis for ekstern verifikasjon av rapporten. a. beskriv policy og praksis for ekstern verifikasjon av rapporten, om og hvordan øverste myndighetsorgan og toppledere er involvert b. om bærekraftsrapporten har blitt eksternt verifisert i. link eller referanse til rapport/erklæring fra ekstern verifisør ii. beskriv hva som har blitt eksternt verifisert inkludert standarder som er brukt, nivå oppnådd på verifikasjon, og begrensninger i prosessen iii. beskriv forholdet mellom organisasjonen og verifisøren.	a. Bærekraftsrapporten blir attestert av revisor. Rapporten blir behandlet og godkjent sammen med årsrapporten av styret og forstandskapet. b. Attestert av ekstern revisor ii. Fremgår av revisjonsrapport, revisjonsstandard ISA E3000 iii. PWC er Sparebanken Sør sin revisor.	b.i. og b.ii. Link til revisjonsrapport
Aktiviteter og arbeidere			
2-6	Aktiviteter, verdikjede, og andre forretningsforhold. a. rapporter hvilke sektorer organisasjonen er aktiv b. beskrive verdikjeden, inkludert: i. organisasjonens aktiviteter, produkter, tjenester og markeder ii. Organisasjonens oppstrøms verdikjede iii. Organisasjonens nedstrøms verdikjede og deres aktiviteter c. rapporter andre relevante forretningsforbindelser d. beskriv vesentlige endringer i a, b og c sammenlignet med tidligere rapporteringsperioder.	a. Bank og finans b. ii. Leverandører er i det vesentlig norske leverandører, hvorav mange lokale, innen IT, konsulenter, kontorrekvisita og leveranser i tilknytning til bankens kontorbygg. b.iii. Nedstrøms verdikjede består i det vesentligste av personkunder og bedriftskunder innen forretningsområdene innskudd, utlån og andre finansielle produkter og tjenester. c. De vesentligst forretningsforbindelser er knyttet til IT tjenester og produktleverandører av finansielle produkter og tjenester d. Det er ingen vesentlige endringer sammenlignet med tidligere rapporteringsperioder.	b. Bærekraftsrapport kap. 1 b.i. Årsrapport 2023
2-7	Antall ansatte fordelt på kjønn, region, ansettelsestype. a. totalt antall ansatte fordelt på kjønn og region b. rapporter totalt antall: i. faste ansatte fordelt på kjønn og region ii. Midlertidig ansatte fordelt på kjønn og region iii. Tilkallingsvikarer fordelt på kjønn og region iv. Fulltidsansatte fordelt på kjønn og region v. deltidsansatte fordelt på kjønn og region c. beskriv metode og antakelser brukt for å samle dataene, inkludert om tallene er rapportert: i. i antall personer eller årsverk eller annet. ii. på slutten av rapporteringsperiode eller et gjennomsnitt over rapporteringsperioden eller annet d. rapporter kontekstuell informasjon nødvendig for å forstå informasjonen i a og b. e. beskriv vesentlige endringer i antall ansatte i løpet av rapporteringsperioden og mellom rapporteringsperioder.	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. b.iii. 0 c. Data er samlet inn fra bankens lønssystem, Sinployer, og tall er basert på data pr. 31.12 i. Årsverk ii. Pr. 31.12, dvs på slutten av rapporteringsperioden d. Tallgrunnet er basert på fast ansatte og midlertidig ansatte, dvs eksklusive vikarer. Midlertidig ansatte og vikarer er ikke med i årsverkstallene og lønssammenligninger. Alle tall er basert på 31.12. tall. e. Det er ingen vesentlige endringer i antall ansatte i løpet av eller mellom rapporteringsperiodene.	a., b., b.i., b.ii, b.iv., v. Scorekort seksjon 1.2

2-8	<p>Arbeidere som ikke er ansatt.</p> <p>a. rapporter totalt antall arbeidere som ikke er ansatt hvor arbeidet kontrolleres av organisasjonen og beskriv:</p> <p>i. vanligste typer arbeidere og deres kontraktsforhold med organisasjonen</p> <p>ii. Type arbeid de gjør</p> <p>b. beskriv metode og antakelser brukt for å samle dataene, inkludert om tallene er rapportert:</p> <p>i. i antall personer eller årsverk eller annet.</p> <p>ii. på slutten av rapporteringsperiode eller et gjennomsnitt over rapporteringsperioden eller annet</p> <p>c. beskriv vesentlige endringer i antall arbeidere som ikke er ansatte i løpet av rapporteringsperioden og mellom rapporteringsperioder.</p>	<p>a. 0</p> <p>Sparebanken Sør har ingen arbeidere som ikke er ansatte i henhold til definisjonen i GRI.</p>	
Governance			
2-9	<p>Organisasjonens styringsstruktur, herunder øverste myndighet, komiteer som er ansvarlige for beslutninger om finansielle, miljømessige og sosiale temaer.</p> <p>a. beskriv organisasjonens styringsstruktur inkludert komiteer i øverste myndighetsorgan</p> <p>b. list opp komiteer i øverste myndighetsorgan som er ansvarlige for beslutningstaking på og føre tilsyn med håndtering av organisasjonens påvirkning på økonomi, miljø og samfunn.</p> <p>c. beskriv sammensetningen av øverste myndighetsorgan og dens komiteer</p> <p>i. utøvende og ikke-utøvende medlemmer</p> <p>ii. uavhengighet</p> <p>iii. funksjonstid for medlemmer i styringsorganet</p> <p>iv. antall andre betydelige verv og forpliktelser som hvert medlem har, og arten av forpliktelsene</p> <p>v. kjønnsbalanse</p> <p>vi. underrepresenterte sosiale grupper</p> <p>vii. kompetanse som er relevant for påvirkningen til organisasjonen</p> <p>viii. representasjon av interessenter.</p>	<p>a. Banken har følgende styreutvalg: Revisjonsutvalg, Risikoutvalg (inkl ESG), Godtgjørelsesutvalg, Teknologitvalg</p> <p>b. Risikoutvalget og Revisjonsutvalget har ansvar for å forberede ESG saker for Styret</p> <p>c.iii. Maksimal funksjonstid i styret iht vedtekter er 8 år</p> <p>c.vi. Ikke relevant for 2023</p> <p>c.viii. Det er to ansatte representanter i styret.</p>	<p>a. https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/eierstyring-og-selskapsledelse-sparebanken-sor.pdf, side 5 - 8</p> <p>c. https://www.sor.no/felles/om-sparebanken-sor/styre-ledelse-og-organisasjon/</p> <p>i. https://www.sor.no/felles/om-sparebanken-sor/styre-ledelse-og-organisasjon/styret/</p> <p>ii. https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/eierstyring-og-selskapsledelse-sparebanken-sor.pdf, side 6</p> <p>iv. https://www.sor.no/felles/om-sparebanken-sor/styre-ledelse-og-organisasjon/mer-om-styret/</p> <p>v. Scorekort, seksjon 1.2</p> <p>vii. https://www.sor.no/felles/om-sparebanken-sor/styre-ledelse-og-organisasjon/mer-om-styret/</p>
2-10	<p>Nominasjon og utvelgelse av øverste myndighet.</p> <p>a. beskriv prosesser for nominasjon og utvelgelse av øverste myndighet og dens komiteer</p> <p>b. beskriv kriterier brukt i nominasjon og utvelgelse av medlemmer i øverste myndighet, inkludert om og hvordan punktene under er tatt med i betraktning:</p> <p>i. interessenters synspunkt</p> <p>ii. mangfold</p> <p>iii. uavhengighet</p> <p>iv. kompetanse som er relevant for påvirkning organisasjonen har.</p>	<p>b.iv. Ved vurdering av styrets kompetanse, vektlegges det at styret har en samlet komplementær kompetanse som dekker alle sentrale aspekter av konsernets virksomhet og geografi.</p>	<p>a., b., b.i., https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/vedtekter-sparebanken-sor.pdf</p> <p>b.ii. https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/policy-styrets-mangfold-sparebanken-sor.pdf</p> <p>b.lii. https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/eierstyring-og-selskapsledelse-sparebanken-sor.pdf side 6</p>
2-11	<p>Leder av øverste myndighet.</p> <p>a. rapporter om leder av øverste myndighet også er toppler i organisasjonen</p> <p>b. hvis leder av øverste myndighet også er toppler i organisasjonen, forklar funksjonen personen har i styring av organisasjonen, hvorfor dette er tilfellet, og hvordan interessekonflikter unngås eller reduseres.</p>	<p>a. Leder øverste myndighet (StyreformannKnut Sætre) er ikke samme person som CEO (Geir Bergskaug)</p> <p>b. Ikke relevant</p>	<p>a. https://www.sor.no/felles/om-sparebanken-sor/styre-ledelse-og-organisasjon/</p>
2-12	<p>Rolle øverste myndighet har med å føre tilsyn med håndtering av ESG-påvirkning.</p> <p>a. beskriv rollen til øverste myndighet og toppler i utvikling, godkjenning og oppdatering av organisasjonens verdi-/misjonserklæringer, strategier, policies, og mål relatert til bærekraftig utvikling</p> <p>b. beskriv rollen øverste myndighet har i å føre tilsyn med organisasjonens due diligence og andre prosesser for å identifisere og håndtere organisasjonens påvirkning på økonomi, miljø og samfunn, inkludert:</p> <p>i om og hvordan øverste myndighet engasjerer seg med interessenter for å støtte disse prosessene</p> <p>ii. hvordan øverste myndighet vurderer utfallet av disse prosessene</p> <p>c. beskriv rollen øverste myndighet har i å revidere effektiviteten av organisasjonens prosesser som beskrevet i b., og rapporter hvor ofte en slik revidering gjennomføres.</p>	<p>a. Styret og ledelsen har ansvar for Sparebanken Sør sine styringsdokumenter og mål, samt ansvar for å operasjonalisere og føre tilsyn med bærekraftstrategiene i banken</p> <p>b. Styret og ledelsen har ansvar for å identifisere og håndterer konsernets påvirkning på ESG områder, herunder engasjement med interessenter</p> <p>i. Styret behandler og godkjenner interessentkartlegging og vesentlige tema. For øvrig har styret og konsernledelsen diaog med flere interessentgrupper, men ingen faste agendaer og møteplasser.</p> <p>ii. Kartlegging av interessenters synspunkter er viktig bla i forbindelse med valg av vesentlige tema.</p> <p>c. Status og utvikling følges opp gjennom ulike styresaker samt kvartalsvise risikorapporter, årlig bærekraftsrapport, samt årlig revisjon av styringsdokumenter</p>	<p>a., b. https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/styringsdokument-strategi-barekraft-sparebanken-sor.pdf, punkt 3</p>
2-13	<p>Delegering av ansvar for håndtering av ESG-påvirkning.</p> <p>a. beskriv hvordan øverste myndighet delegerer ansvar for håndtering av organisasjonens påvirkning på økonomi, miljø og samfunn, inkludert:</p> <p>i. om det er utnevnt noen toppler med ansvar for håndtering av påvirkning</p> <p>ii. Om det er delegert ansvar for håndteringen av påvirkning til andre ansatte</p> <p>b. beskriv prosessen og hvor ofte toppler eller andre ansatte rapporterer tilbake til øverste myndighet om håndteringen av organisasjonens påvirkning på økonomi, miljø og samfunn.</p>	<p>i. Div.direktør konsernstab, Rolf Søraker har ansvar for ESG området i Sparebanken Sør</p> <p>ii. Ansvar for håndtering av påvirkning av relevante vesentlige tema er delegert til divisjonsledere.</p> <p>b. Kvartalsvise Risikorapporter, Compliancerapporter og Hvitvaskingsrapporter, samt årlig Bærekraftsrapport.</p>	<p>a. https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/styringsdokument-strategi-barekraft-sparebanken-sor.pdf, punkt 3</p>

2-14	<p>Øverste myndighets rolle i bærekraftsrapportering.</p> <p>a. om øverste myndighet er ansvarlig for å revidere og godkjenne den rapporterte informasjonen, inkludert organisasjonens vesentlige tema, hvis det, beskriv prosessen for å revidere og godkjenne informasjonen</p> <p>b. om øverste myndighet ikke er ansvarlig for å revidere og godkjenne den rapporterte informasjonen, inkludert vesentlige tema, beskriv grunnen for dette.</p>	<p>a. Styret har ansvar for å godkjenne Risikorapport, Bbærekraftsrapport herunder vesentlige tema. Behandlingsprosess er at CEO innstiller til Risikoutvalget som innstiller ovenfor styret som godkjenner.</p> <p>b. ikke relevant</p>	
2-15	<p>Interessekonflikter.</p> <p>a. beskriv prosessene øverste myndighet har for å sikre at interessekonflikter unngås eller reduseres</p> <p>b. rapporter om interessekonflikter rapporteres til interessenter, inkludert minimum interessekonflikter relatert til:</p> <p>i. medlemskap på tvers av styret</p> <p>ii. aksjonærer på tvers av leverandører og andre interessenter</p> <p>iii. tilfelle av controlling shareholders</p> <p>iv. relaterte parter, deres forhold, transaksjoner og utestående saldoer.</p>	<p>a. Interessekonflikter håndteres av Divisjon konsernstab v/HR. HR sin målsetning er å avdekke og kartlegge interessekonflikter, samt behandle disse og eventuelt iverksette tiltak for å eliminere, redusere eller minimere interessekonfliktene.</p> <p>b. i., ii., iii., iv., HR har ansvar for å følger opp interessekonflikter og vurderer hvordan disse skal rapporteres og håndteres ut fra sak til sak. Av hensyn til konfidensialitet, må eventuell involvering og rapportering vurderes løpende.</p> <p>Det har vært fire tilfeller av interessekonflikter (varslinger) i 2023, som har vært av mindre vesentlig karakter og som er løst.</p>	<p>a. https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/policy-interessekonflikt-sparebanken-sor.pdf</p>
2-16	<p>Kommunikasjon av kritiske bekymringer.</p> <p>a. beskriv om og hvordan kritiske bekymringer kommuniseres til øverste myndighet</p> <p>b. rapporter totalt antall og karakteren av kritiske bekymringer som ble kommunisert til øverste myndighet i rapporteringsperioden.</p>	<p>a. Kritiske bekymringer i form av klager, eksterne og interne varslinger rapporteres til styret i kvartalsvis Risikorapport.</p> <p>b. Ingen bekymringsmeldinger av kritisk karakter ble rapportert.</p>	<p>a. https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/rutine-kundeklager-sparebanken-sor.pdf</p> <p>https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/varslingsrutine-ekstern-sparebanken-sor.pdf</p> <p>https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/varslingsrutine-intern-sparebanken-sor.pdf</p>
2-17	<p>Øverste myndighets kunnskap, ferdigheter og erfaring innen bærekraft.</p> <p>a. rapporter tiltak for å øke øverste myndighets kunnskap, ferdigheter og erfaring med bærekraftig utvikling.</p>	<p>a. Gjennomgang av ulike bærekraftstemaer, policydokumenter mm i Styret. Styresamlinger med bærekraftstema på agendaen.</p>	
2-18	<p>Evaluerings av øverste myndighets ytelse.</p> <p>a. beskriv prosessene for å evaluere øverste myndighets ytelse i å føre tilsyn med håndtering av organisasjonens påvirkning på økonomi, miljø og samfunn</p> <p>b. rapporter om evalueringene er uavhengige eller ikke, og hvor ofte de gjøres</p> <p>c. beskriv tiltak gjort basert på evalueringene, inkludert endringer i sammensetningen av øverste myndighetsorgan og organisasjonens praksis.</p>	<p>a. Styret har en årlig egenevaluering inkl kompetansekartlegging, hvor det også inkluderes en egenevaluering knyttet til bærekraft</p> <p>b. Rapporteringen er en egenevaluering som gjennomføres årlig</p> <p>c. Det er ikke gjennomført spesielle tiltak, eller endring i sammensetning av øverste styreorgan og organisasjonens praksis som følge av evalueringene.</p>	
2-19	<p>Lønn og godtgjørelse.</p> <p>a. beskriv policy for lønn og godtgjørelse for medlemmer av øverste myndighetsorgan og toppledere, inkludert:</p> <p>i. fastsatt lønn og variabel lønn</p> <p>ii. Signeringsbonus eller betalinger som insentiv for rekruttering</p> <p>iii. Sluttpakker</p> <p>iv. clawbacks</p> <p>v. pensjonsfordeler</p> <p>b. beskriv hvordan policy for lønn og godtgjørelse for medlemmer av øverste myndighetsorgan og toppledere henger sammen med mål og ytelse relatert til håndtering av organisasjonens påvirkning på økonomi, miljø og samfunn.</p>	<p>a.</p> <p>i. Det er kun fast lønn og bonusordning, ingen variable lønn</p> <p>ii. Ingen avtaler om signeringbonus</p> <p>iii. Ingen avtaler om sluttpakker</p> <p>iv. Ingen retningslinjer om clawbacks</p> <p>v. Alle ansatte har en kollektiv innskuddsbasert pensjon for lønn opp til 12 G</p> <p>b. Bonus er påvirket av økonomiske resultater. Forøvring ingen kopling mellom lønn og godtgjørelser og miljø og samfunn</p>	<p>a. https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/policy-godtgjorelse-sparebanken-sor.pdf</p> <p>a i. Årsrapport 2023</p>
2-20	<p>Prosess rundt bestemmelse av lønn og godtgjørelse.</p> <p>a. beskriv prosess for å utforme policy for lønn og godtgjørelse og for bestemmelse av lønn og godtgjørelse, inkludert:</p> <p>i. om uavhengige medlemmer av øverste myndighetsorgan eller en uavhengig komité fører tilsyn med prosessen for bestemmelse av lønn og godtgjørelse</p> <p>ii. hvordan interessenters syn på lønn og godtgjørelse hentes inn og tas i betraktning</p> <p>iii. om konsulenter på lønn og godtgjørelse er involvert i bestemmelse av lønn og godtgjørelse og hvis det, om de er uavhengige av organisasjonen, øverste myndighetsorgan og toppledere</p> <p>b. rapporter resultater fra interessenters stemming over policy og forslag relatert til lønn og godtgjørelse, hvis aktuelt.</p>	<p>a. Retningslinjer for Fastssettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende personer samt Bonusprogram godkjennes av bankens styre.</p> <p>i. Sparebanken Sør har egen Godtgjørelsesutvalg</p> <p>ii. Retningslinjene for godtgjørelse er utarbeidet av styret i Sparebanken Sør. Retningslinjene er vedtatt av forstandskapet. Eiere av egenkapitalbevis og ansatte er representert i styret og forstandskapet.</p> <p>iii. Konsulenter er ikke involvert i utforming av policy for lønn og godtgjørelse</p> <p>b. Ikke aktuell</p>	<p>a.i. https://www.sor.no/felles/om-sparebanken-sor/styre-ledelse-og-organisasjon/</p>
2-21	<p>Lønnsforskjeller.</p> <p>a. rapporter forholdet mellom total årslønn for organisasjonens høyest betalte person til medianen av total årslønn for alle ansatte (utenom høyest betalte person)</p> <p>b. rapporter forholdet mellom lønnsøkning (i %) til høyest betalte person til median lønnsøkning (i %) for alle ansatte (utenom høyest betalte person)</p> <p>c. rapporter informasjon om konteksten for å forstå dataene og hvordan det er kommet frem til dataene.</p>	<p>a. Årlig kompensasjon for den høyest lønnede i banken i forhold til medianlønn i banken er på 5,89</p> <p>b. Lønnsveksten til høyest betalte person var 36 %, mens median lønnsøkning i banken var 5,9 %, dvs høyest betalte person fikk 610 % av lønnsøkningen til median i banken</p> <p>c. Indikatorer for lønn er basert på følgende data:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fast lønn, dvs eksklusive bonus - Lønn pr. 31.12. - Lønn til deltidsansatte er hensyntatt i beregningene - Lønn til vikarer er ikke hensyntatt i beregningene 	
Strategi, policy og praksis			

2-22	<p>Uttalelse fra administrerende direktør om bærekraftens relevans for organisasjonen og dens strategi for å adressere bærekraft.</p> <p>a. uttalelse fra øverste myndighetsorgan eller CEO om bærekraftens relevans for organisasjonen og dens strategi for å adressere bærekraft.</p>	<p>Bankens misjon er å skape bærekraftig vekst og utvikling for vår landsdel, og bærekraft er forankret og integrert i bankens overordnede strategi. Vi skal bety noe for bærekraftig utvikling i regionen, og være en del av det grønne skiftet. Utfordringen fremover blir å integrere ESG på en god måte i forretningsområdene, utvikle og selge bærekraftige produkter og tjenester, og utstede bærekraftige obligasjoner i takt med forventninger fra marked og kunder. Vi har satt mål om å redusere karbonutslipp fra utlåns- og investeringsporteføljen med 40 prosent innen utgangen av 2030, og full karbonnøytralitet innen 2050. Satsingen på grønn og bærekraftig bankdrift, digitalisering og ny teknologi vil fortsette med uforminskret kraft.</p>	a. Årsrapport 2023
2-23	<p>Policy-forpliktelser innen ansvarlig forretningsførsel og menneskerettigheter.</p> <p>a. beskriv policy-forpliktelser innen ansvarlig forretningsførsel, inkludert:</p> <p>i. bindende internasjonale instrumenter som forpliktelsen refererer til</p> <p>ii. Om forpliktelsene fastsetter at due diligence skal følges</p> <p>iii. Om forpliktelsene fastsetter at føre-var-prinsippet skal følges</p> <p>iv. om forpliktelsene fastsetter at menneskerettigheter skal respekteres</p> <p>b. beskriv policy-forpliktelser om menneskerettigheter, inkludert:</p> <p>i. internasjonalt anerkjente menneskerettigheter som forpliktelsene dekker</p> <p>ii. kategorier av interessenter, inkludert risikoutsatte eller sårbare grupper, som organisasjonen gir spesiell oppmerksomhet til i forpliktelsene.</p> <p>c. link til policy-forpliktelser om de finnes offentlig tilgjengelig, hvis de ikke er offentlig tilgjengelig, forklar hvorfor</p> <p>d. rapporter hvilke nivå i organisasjonen som har godkjent policy-forpliktelsene, og om dette er øverste nivå</p> <p>e. rapporter i hvilken grad hver policy-forpliktelse gjelder for organisasjonens aktiviteter og forretningsforbindelser</p> <p>f. beskriv hvordan policy-forpliktelsene kommuniseres til ansatte, forretningsforbindelser og andre relevante parter.</p>	<p>a</p> <p>ii. Det er krav til rapportering av status og utvikling for initiativ i tilknytning til FN Global Compact og UNEP PRB, men det er ikke krav til Due Diligence.</p> <p>iii. Bank har tilsluttet seg FN Global Compact "føre var" prinsipper</p> <p>iv. Ja</p> <p>b.ii. Det er valgt ut sentrale FN konvensjoner basert på en vurdering av leverandører og forretningsforbindelser ut fra en risikobetraktning, men vi har ikke definert sårbare grupper utover at disse i stor grad er ivarett av FN konvensjonene ift vårt geografiske nedslagsfelt og forretningsvirksomhet</p> <p>d. Styret</p> <p>e. Gjelder for organisasjonens aktiviteter, leverandører og forretningsforbindelser</p> <p>f. Alle våre policyer ligger offentlig tilgjengelig på våre nettsider. Policiene kommuniseres med relevante brukere internt og eksternt og interessenter gjennom kurs og opplæring internt, og i dialog, møter, foredrag med relevante kunder/kundegrupper og interessenter</p>	<p>a.</p> <p>https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/policy-ansvarlig-kredittgivning-sparebanken-sor.pdf</p> <p>https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/policy-ansvarlig-innkjop-sparebanken-sor.pdf</p> <p>a., b.i., c.</p> <p>https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/policy-ansvarlige-innkjop-sparebanken-sor.pdf</p> <p>https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/styringsdokument-strategi-barekraft-sparebanken-sor.pdf</p> <p>c.https://www.sor.no/felles/om-</p> <p>a</p> <p>ii.https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/retningslinjer-for-innkjop-sparebanken-sor.pdf</p> <p>iii.https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/retningslinjer-for-innkjop-sparebanken-sor.pdf</p>
2-24	<p>Forankring av policy-forpliktelser.</p> <p>a. beskriv hvordan hver policy-forpliktelse for ansvarlig forretningsførsel forankres i organisasjonens aktiviteter og forretningsforbindelser, inkludert:</p> <p>i. hvordan ansvar fordeles for å implementere forpliktelsene på tvers av ulike nivå innad i organisasjonen.</p> <p>ii. hvordan forpliktelsene integreres i organisasjonens strategier, operasjonelle policies og prosedyrer</p> <p>iii. hvordan forpliktelsene implementeres i forretningsforbindelser</p> <p>iv. trening organisasjonen gir i implementering av forpliktelsene.</p>	<p>a. Policydokumenter sammen med operative retningslinjer gjennomgås med respektive ansvarlige organisasjonsenheter og forretningsforbindelser. .</p> <p>i. Ansvar for de ulike tema og forretningsområder ligger i divisjonene</p> <p>ii. Forpliktelsene integreres i respektive operasjonelle retningslinjer.</p> <p>iii. Forpliktelsene implementeres gjennom kundemøter, spørreskjema og dialog</p> <p>iv. Interne og eksterne kurs, opplæring og digitale møter vedrørende ESG. Work Shops og temabasert opplæring.</p>	<p>a</p> <p>ii.https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/retningslinjer-for-innkjop-sparebanken-sor.pdf</p> <p>iii.https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/retningslinjer-for-innkjop-sparebanken-sor.pdf</p>
2-25	<p>Prosesser for å redusere negativ påvirkning.</p> <p>a. beskriv forpliktelser i å avhjelpe eller samarbeide om å avhjelpe negativ påvirkning som organisasjonen har identifisert at den har forårsaket eller bidratt til.</p> <p>b. beskriv tilnærmingen for å identifisere og adressere klager, inkludert klagemekanismer som organisasjonen har etablert eller deltar i</p> <p>c. beskriv andre prosesser som organisasjonen sørger for eller samarbeider om for å avhjelpe negativ påvirkning organisasjonen har identifisert at den har forårsaket eller bidratt til.</p> <p>d. beskriv hvordan interessenter som er tiltenkte brukere av klagemekanismene involveres i utforming, revidering, operasjon og forbedring av mekanismene.</p> <p>e. beskriv hvordan organisasjonen følger effektiviteten til klagemekanismene og andre avhjelpingsmekanismer, rapporter eksempler på deres effektivitet, inkludert tilbakemelding fra interessenter.</p>	<p>a. FN Global Compact samt UNEP PRB. Åpenhetsloven stiller forpliktelser ift arbeids- og menneskerettighetene.</p> <p>c. Banken har et etablert system for registrering og håndtering av "uønska hendelser". Alle slike hendelser registreres i bankens Hendelsesdatabase og rapporteres kvartalsvis i risikorapporten til ledelse og styre. Tiltak for å redusere eller unngå uønskede hendelser ivarets i bankens Internkontrollsystem.</p> <p>Klager behandles sentralt i banken og eventuelle tiltak of forbedringer blir vurdert ut fra klagens karakter og betydning. Klager knyttet til regulatoriske forhold eksempelvis databrudd, produktinformasjon mm behandles av offentlige klageinstanser som Datatilsynet, Finansklagenemda el.</p> <p>d. Rutiner knyttet til klager utarbeides av Konsernstab og vedtas av Konsernledelsen. Leder for Operasjonell risiko vurderer kundeklagene og hvordan disse skal behandles videre. Det er ikke andre interessenter som er involvert i rutiner for kundeklager.</p> <p>e. Klagerutinen er intuitive og ligger offentlig tilgjengelig på bankens nettsidene. Ved behov for hjelp kan Kundeservice kontaktes. Innspill på klagerutiner fra interessenter blir vurdert og hensyntatt, men det har vært få innspill. Klager registreres i bankens hendelsesdatabase og er integrert i kvartalsvise risikorapporter som går til ledelsen og styret. Eventuelle sentrale aspekter som det er viktig å følge opp, integreres i bankens internkontrollsystem.</p>	<p>a.</p> <p>https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/retningslinjer-for-innkjop-sparebanken-sor.pdf</p> <p>b.https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/rutine-kundeklager-sparebanken-sor.pdf</p>
2-26	<p>Mekanismer for å søke råd og ta opp bekymringer.</p> <p>a. beskriv mekanismer individer har for å:</p> <p>i. søke råd om implementering av organisasjonens policies og praksis for ansvarlig forretningsførsel</p> <p>ii. Ta opp bekymringer om organisasjonens forretningsførsel.</p>	<p>a. Kunder, leverandører og samarbeidspartnere har gjennom dialog og møter med banken mulighet for å søke råd om implementering av policies og praksis for ansvarlig forretningsførsel. Alle bankens ESG policies ligger offentlig tilgjengelig på bankens hjemmesider.</p> <p>b. Direkte i møter og telefonsamtaler, eller gjennom klage- og/eller varslingsrutiner.</p>	<p>a.</p> <p>i.https://www.sor.no/felles/om-sparebanken-sor/samfunnsansvar/barekraftsrapporter/</p> <p>ii.</p> <p>https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/rutine-kundeklager-sparebanken-sor.pdf</p> <p>https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/varslingsrutine-ekstern-sparebanken-sor.pdf</p> <p>https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/varslingsrutine-intern-sparebanken-sor.pdf</p>

2-27	Etterlevelse av lover og reguleringer. a. rapporter totalt antall tilfeller av brudd på lover og reguleringer i rapporteringsperioden, og fordelt på: i. tilfeller som innebar bøter ii. Tilfeller som innebar ikke-monetære sanksjoner b. rapporter totalt antall og monetær verdi av bøter for tilfeller av brudd på lover og reguleringer som ble betalt i løpet av rapporteringsperioden, og fordelt på: i. bøter for tilfeller av brudd på lover og reguleringer som skjedde i denne rapporteringsperioden ii. bøter for tilfeller av brudd på lover og reguleringer som skjedde i tidligere rapporteringsperioder c. beskriv de vesentlige tilfellene av brudd d. beskriv hvordan det er bestemt hva som er vesentlige brudd.	a. 0 i. 0 ii. 0 b. 0 i. 0 ii. 0 c. 0 d. Pålegg , gebyrer vedr brudd på Personvern fra Datatilsynet. Tapte Klagesaker i Finansklagenemda, Tapte saker brudd på produkt- og tjenesteinformasjon. Tapte saker brudd på markedskommunikasjon. Bøter fra Finanstilsynet vedr Hvitvasking.	
2-28	Medlemskap i bransjeorganisasjoner eller andre sammenslutninger, og nasjonale/internasjonale lobbyorganisasjoner. a. rapporter assosiasjoner med industri, andre medlemsskap, nasjonale og internasjonale interesseorganisasjoner som organisasjonen deltar i i en vesentlig rolle.	Sparebanken Sør er medlem i eller har tilsluttet seg bla følgende organisasjoner sine prinsipper mht ESG: 1. UN Global Compact 2. UNEP Principle for Responsible Banking 3. FinansNorge Veikart grønn finans 4. Partnership for carbon accounting Financials (PCAF)	
Interessentdialog			
2-29	Tilnærming til interessentdialog. a. beskriv tilnærming til interessentdialog, inkludert: i. kategorier av interessenter organisasjonen har dialog med og hvordan disse er identifisert ii. Målet med interessentdialogen iii. Hvordan organisasjonen jobber for å sørge for meningsfull interessentdialog.		a.i., ii., iii. Bærekraftsrapport, kap. 3
2-30	Prosentandel av de totale ansatte som er dekket av kollektive tariffavtaler. a. prosentandel av alle ansatte som er dekket av kollektive tariffavtaler b. for ansatte som ikke dekkes av kollektive tariffavtaler, rapporter om organisasjonen bestemmer deres arbeidsforhold og arbeidsbetingelser basert på kollektive tariffavtaler som dekker andre ansatte eller om det er basert på kollektive tariffavtaler fra andre organisasjoner.	a. 100% b. Ikke relevant	

GRI 2021 - Vesentlige tema

GRI	Indikator	Kommentar	Kkilde
3-1	Prosess for å fastsette vesentlige tema. a. beskriv prosessen for å fastsette vesentlige tema, inkludert: i. hvordan organisasjonen har identifisert faktisk og potensiell, negativ og positiv påvirkning på ESG, inkludert påvirkning på menneskerettigheter, på tvers av aktiviteter og forretningsforhold ii. hvordan organisasjonen har prioritert påvirkning basert på significance b. spesifiser interessenter og eksperter som har gitt innspill i prosessen med å fastsette vesentlige tema.	b. Konsulenter, revisor, meglere, analytikere, styre og eiere har gitt nyttige innspill til vesentlige tema.	a. i., ii. Bærekraftsrapport kap. 3
3-2	Liste over vesentlige tema. a. liste over vesentlige tema b. endringer i liste over vesentlige tema fra forrige rapporteringsperiode.	b. Det er ingen endringer i vesentlige tema. Likestilling og mangfold samt Arbeidsmiljø og utvikling av ansatte var egne tema i 2021. Nå inngår de i tema Arbeids- og menneskerettigheter som har fått mer fokus pga Åpenhetsloven.	a. Bærekraftsrapport kap. 3
Arbeids- og menneskerettigheter			
3-3	Styring og håndtering av vesentlige tema. For hvert vesentlige tema: a. beskriv faktisk og potensiell, negativ og positiv påvirkning på ESG, inkludert påvirkning på menneskerettigheter b. rapporter om den negative påvirkningen kommer fra aktiviteter eller forretningsforhold og beskriv aktivitetene eller forretningsforholdene relatert til den negative påvirkningen c. beskriv policies og forpliktelser knyttet til det vesentlige temaet d. beskriv tiltak som er gjort for å håndtere temaet og den relaterte påvirkningen, inkludert: i. tiltak for å unngå eller redusere potensiell negativ påvirkning ii. tiltak for å ta tak i negativ påvirkning, inkludert tiltak for å gi eller samarbeide om avhjelpende tiltak. iii. tiltak for å håndtere faktisk og potensiell positiv påvirkning e. rapporter følgende informasjon om sporing av effektivitet av tiltakene som er gjort: i. prosesser brukt for å spore effektiviteten til tiltakene ii. mål og indikatorer brukt for å evaluere prosessen iii. effektiviteten til tiltakene, inkludert fremskritt mot mål iv. Erfaringer og hvordan disse har blitt inkludert i organisasjonens operasjonelle policies og prosedyrer f. beskriv hvordan interessentdialog har gitt innspill til d og e.	b.	Kfr Bærekraftsrapport punkt 3.1 og 2.3 https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/policy-arbeidstaker-menneskerettigheter-sparebanken-sor.pdf
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.	100 % returnerte til banken etter endt foreldrepermisjon.	Scorekort seksjon 1.2
404-1	Gjennomsnittlig antall timer med opplæring pr ansatt pr år.	Banken har ikke data for gjennomsnittlig opplæring pr stillingskategori	Scorekort seksjon 1.2
404-2	Programmer for videreutdanning og overgang til pensjonsalder.	Banken har ingen program for overgang til pensjonsalder.	Bærekraftsrapport punkt 4.4.3
404-3	Andel av ansatte som har regelmessige medarbeidersamtaler.	Alle medarbeidere har obligatorisk medarbeidersamtale minst en gang	Scorekort seksjon 1.2
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.	Det er ingen tilfeller av diskriminering.	Scorekort seksjon 1.2
Personvern og informasjonssikkerhet			
3-3	Styring og håndtering av vesentlige tema.		Kfr Bærekraftsrapport punkt 3.4 https://www.sor.no/felles/om-sparebanken-sor/regelverk/bankens-personvernregler/
418-1	Dokumenterte klager vedrørende brudd på kundens personvern og tap av		Scorekort seksjon 1.3
KPI B1	Pålegg, gebyrer vedr personvern fra Datatilsynet	Ingen bøter eller pålegg fra Datatilsynet	Bærekraftsrapport punkt 5.1 Scorekort seksjon 1.3
KPI B2	Service level agreement (SLA), oppetid i % på kundesystemer.		Bærekraftsrapport punkt 5.1 Scorekort seksjon 1.3
Økonomisk kriminalitet			
3-3	Styring og håndtering av vesentlige tema.		Kfr Bærekraftsrapport punkt 6.1 og 3.3 https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/policy-antihvitvasking-og-terrorfinansiering-sparebanken-sor.pdf
205-3	Bekreftede tilfeller av korrupsjon og gjennomførte tiltak.	Ingen tilfeller av identifisert korrupsjon.	
KPI C3	Mistenkelige saker hvitvasking flagget.		Bærekraftsrapport punkt 6.1 Scorekort seksjon 1.4
KPI C4	Mistenkelige saker hvitvasking meldt Økokrim.		Bærekraftsrapport punkt 5.1 Scorekort seksjon 1.4
Ansvarlige produkter og tjenester (produktinformasjon og markedsføring)			
3-3	Styring og håndtering av vesentlige tema.		Kfr Bærekraftsrapport punkt 7.1 og 3.3 https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/markedsforing-produktinformasjon-policy.pdf
417-2	Tilfeller av manglende overholdelse av krav/samsvar angående produkt, og tjeneste, informasjon og merking (Finansklagenemda).	Det er ingen tilfeller av klager, bøter eller advarsler vedr manglende overholdelse av krav/samsvar angående produkter og tjeneste, informasjon og merking.	Scorekort seksjon 1.5
417-3	Tilfeller av manglende overholdelse av krav/samsvar angående markedskommunikasjon (Finansklagenemda).	Det er ingen tilfeller av klager, bøter eller advarsler vedr manglende overholdelse av krav/samsvar angående markedskommunikasjon	Scorekort seksjon 1.5
Ansvarlig forretningsvirksomhet			
3-3	Styring og håndtering av vesentlige tema.		Kfr Bærekraftsrapport punkt 7.1 og 2.3 https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/eierstyring-og-selskapsledelse-sparebanken-sor.pdf https://www.sor.no/felles/om-sparebanken-sor/samfunnsansvar/etik-og-apenhet/
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.		TCFD rapport:
KPI E1	Kundetilfredshetindikator Personmarked.		Bærekraftsrapport punkt 8.1 og 8.5 Scorekort seksjon 2.2
KPI E2	Kundetilfredshetindikator Bedriftsmarked.		Bærekraftsrapport punkt 8.1 og 8.5 Scorekort seksjon 2.2
KPI E3	Klagesaker tapt i Finansklagenemda.		Bærekraftsrapport kapittel 8.3
KPI E4	Varslingssaker interne og eksterne.		Bærekraftsrapport kapittel 8.4
KPI E5	ESG rating iht Sustainalytics.	Sparebanken Sør skal ha lav risiko på ESG rating. Dette betyr en score lavere enn 20 poeng på Sustainalytics ratingskala.	Bærekraftsrapport pkt.2.3.9 og 8.1
Ansvarlig kreditt			
3-3	Styring og håndtering av vesentlige tema.		Kfr Bærekraftsrapport punkt 9.1 og 3.4 https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/policy-ansvarlig-kredittgivning-sparebanken-sor.pdf
FS8	Pengeverdien av produkter og tjenester utviklet for å levere en miljømessig forskjell.	Pengeverdien av produkter og tjenester er relatert til av grønne boliglån og grønne lån til næringsseidom.	Bærekraftsrapport punkt 9.4 og 9.5 og Scorekort seksjon 2.3
Ansvarlig investering og finansiering			
3-3	Styring og håndtering av vesentlige tema.		Kfr Bærekraftsrapport punkt 10.1 og 3.3 https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/policy-ansvarlige-investeringer-og-ansvarlig-verdipapirvirksomhet-sparebanken-sor.pdf
KPI G1	Grønne obligasjoner i Likviditetsporteføljen.		Bærekraftsrapport punkt 10.2 Scorekort seksjon 2.4 og Scorekort Definisjon
KPI G2	Finansiering under Green & Sustainability Bond Framework.		Bærekraftsrapport punkt 10.4 Scorekort seksjon 2.4 og Scorekort Definisjon
Ansvarlige innkjøp (miljøpåvirkning)			

3-3	Styring og håndtering av vesentlige tema.		Kfr Bærekraftsrapport punkt 11.1 og 3.3 https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/policy-ansvarlige-innkjop-sparebanken-sor.pdf
308-1	Nye leverandører som er vurdert opp mot miljøkriteriene.	Det er 8 nye leverandører med årlige leveranser på MNOK 13,1. Alle disse leverandørene er vurdert opp mot miljøkriteriene.	
308-2	Negative miljøpåvirkninger i leverandørkjeden.	Det er tre leverandører som er vurdert å ha høy risiko for negativ påvirkning av klima og natur. Utover det er det ikke identifisert leverandører eller underleverandører som har vesentlig negativ miljøpåvirkning. Det er ingen leverandører som er ekskludert pga negative påvirkninger på klima og natur.	Bærekraftsrapport punkt 11.3.2
414-1	Nye leverandører som er vurdert opp mot sosiale kriterier.	Det er 8 nye leverandører med årlige leveranser på MNOK 13,1. Alle disse leverandørene er vurdert opp mot sosiale kriterier.	
414-2	Negativ sosial påvirkning i leverandørkjeden.	Det er ingen leverandører som oppgir at de eller deres underleverandører har hatt brudd på arbeids- og menneskerettigheter i 2023.	Bærekraftsrapport punkt 11.3.2
KPI HI	Leverandører > 1 MNOK i årlige leveranser som er risikovurdert mht ESG	80,70 %	Kfr Bærekraftsrapport punkt 11.1
Klima og natur			
3-3	Styring og håndtering av vesentlige tema.		Kfr Bærekraftsrapport punkt 12.1 og 3.3 https://www.sor.no/globalassets/organisasjon/barekraft/policy-klima-miljo-sparebanken-sor.pdf
302-1	Direkte energiforbruk i virksomheten.	Totalt energiforbruk er spesifisert i klimaregnskapet. Sparebanken Sør forbruker energi til egen virksomhet (ingen salg).	Bærekraftsrapport pkt.12.2.1
305-1	Direkte GHG utslipp (Scope 1).	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.	Klimaregnskap Bærekraftsrapport pkt.12.2.1
305-2	Indirekte energi GHG utslipp (Scope 2).		
305-3	Andre indirekte GHG utslipp (Scope 3).		
KPI I2	Reduksjon klimautslipp egen virksomhet, (Base line 2017).		Bærekraftsrapport punkt 12.1
KPI I5	Reduksjon i klimautslipp utlån.	Det arbeides med å etablere Base line.	Bærekraftsrapport punkt 12.1 og 12.2.2
KPI I8	Reduksjon i klimautslipp investeringer.	Det arbeides med å etablere Base line.	Bærekraftsrapport punkt 12.1 og 12.2.2