

= Agder Sparebank

Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven

for perioden 1. juli – 31. desember 2022.



Innholdsfortegnelse

1. Generell informasjon om	3
1.1 Organisering	3
1.2 Produkter og tjenester	4
1.3 Markeder virksomheten operer i	4
1.4 Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold	4
1.5 Varslingskanaler	4
2. Negative konsekvenser og risiko	5
3. Tiltak	5
4. Videre arbeid	5

1. Generell informasjon om

1.1 Organisering

Agder Sparebank er resultatet av fusjonen mellom Arendal og Omegns Sparekasse og Østre Agder Sparebank den 15. august 2022. Arendal og Omegns Sparekasse ble stiftet i 1890. Gjerstad Sparebank, stiftet i 1884, og Vegårshei Sparebank, stiftet i 1904, fusjonerte 1. oktober 2017 til Østre Agder Sparebank.

Agder Sparebank hadde ved årsskiftet 47 ansatte, og sysselsatte 45,5 årsverk fordelt på bankens kontorer i Arendal, Tvedestrand, Risør, Gjerstad og Vegårshei.

Generalforsamlingen er det øverste styrende organet i Agder Sparebank. Valg av medlemmer til generalforsamlingen og styret skjer etter innstilling fra valgkomité som har representasjon fra innskytere, egenkapitalbevisiere, kommunevalgte og ansatte.



Generalforsamlingen består pr. 31.12.2022 av 20 medlemmer. 7 av medlemmene er valgt av de som har innskudd i banken (innskytervalgte), mens 4 medlemmer er valgt av kommunestyrene i Arendal, Gjerstad og Vegårshei. 4 medlemmer er valgt av egenkapitalbevisiere, og 5 av medlemmene er valgt av de ansatte i banken.

Generalforsamlingen skal påse at banken virker etter sitt formål i samsvar med lovverket, vedtekter og vedtak fattet av generalforsamlingen. Bankens styre består av 6 medlemmer, hvor ett av medlemmene er valgt av og blant de ansatte, og hvor de ansatte i tillegg har valgt en observatør til styret.

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.

eika.

Agder 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 sørge for 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.

1.2 Produkter og tjenester

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

1.3 Markeder virksomheten operer i

Agder Sparebank definerer kommunene Grimstad, Arendal, Froland, Tvedestrand, Risør, Gjerstad og Vegårshei som sitt primærrområde og er tydelig til stede med lokaler i kommunene Arendal, Gjerstad, Vegårshei, Risør og Tvedestrand. Ut over dette tilbyr banken tjenester til kunder i hele Agder og ellers i Norge.

1.4 Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Styret i Agder Sparebank er opptatt av at pliktene etter Åpenhetsloven følges og har vedtatt flere rutiner for å bistå med dette. Pliktene etter Åpenhetsloven følges opp av bankens bærekraftsansvarlig 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.

Banken følger opp vurderinger gjort av Eika løpende og har vurdert at disse er av god kvalitet.



1.5 Varslingskanaler

Agder Sparebank har egen retningslinje for varsling av kritikkverdige forhold, samt retningslinje for varsling av operasjonelle hendelser. Banken har også eget personvernombud som følger opp personvern. Kontaktinfo til personvernombudet finnes på bankens hjemmesider.

2. Negative konsekvenser og risiko

I arbeidet med den intern aktsomhetsvurdering blir det lagt vekt på årlig medarbeiderundersøkelse, arbeidsmiljø og varslinger som banken har mottatt i sine interne varslingskanaler. Dette danner grunnlaget for risikovurderingen av egen virksomhet.

Ved aktsomhetsvurderinger av eksterne leverandører/forretningsforbindelser følger banken dette opp via informasjon mottatt fra leverandører, samt info som er offentlig tilgjengelig (årsrapporter, regnskap o.l.) og vil være grunnlaget for vurderingen av risiko.

I arbeidet med aktsomhetsvurderinger har ikke banken funnet vesentlig risiko for negative konsekvenser i 2022.

3. Tiltak

Ved funn av forhøyet risiko for brudd vil banken gå i dialog med leverandør/forretningsforbindelse for å se på tiltak som kan være med å redusere risiko. Deretter vil banken følge opp for å se at tiltak har hatt ønsket effekt. Hvis tiltakene man har satt inn ikke har hatt effekt, eller at tiltak ikke blir iverksatt, må banken ta stilling til om man har påvirkningskraft ovenfor leverandør. Er man en liten kunde til en stor leverandør vil bankens påvirkningskraft være liten. Dermed må man samarbeide sammen med Eika og/eller næringen som helhet for å se om man kan få til endringer.

Hvis dette ikke fører frem, eller man ser at man ikke klarer å påvirke, vil banken måtte vurdere bytte av leverandør for å få ned risiko.

Det er bærekraftsansvarlig i banken som har som ansvar med å følge opp tiltak ovenfor leverandører/forretningsforbindelser.

4. Videre arbeid

Banken vil i 2023 arbeide med å få på plass nye retningslinjer for vurdering av nye og eksisterende leverandører. Dette vil inngå i arbeidet med bankens bærekraftstrategi. I tillegg vil banken arbeide med å forbedre arbeidet med å få tilbakemeldinger fra eksisterende leverandører slik at det løpende arbeidet med aktsomhetsvurderinger blir bedre.



Dokumentet er signert digitalt

27 juni 2023

Per Olav Nærestad
(leder)

Jan Kenneth de Bartolo
(nestleder)

Odd-Keilon Osmundsen

Anny Grete Hauge

Anita Aanonsen Jernquist

Nina Tveite
(ansattevalgt)

Nina Holte
(adm. banksjef)