

Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven

For perioden 1. juli – 31. desember 2022
Behandlet i bankens styre 21.06.2023



Generell informasjon

Organisering

Aurskog Sparebank er en regional sparebank med hovedkontor på Aurskog og avdelingskontorer på Bjørkelangen, Sørumsand, Årnes og Jessheim. Banken hadde ved årsskiftet 65 ansatte. Aurskog Sparebank er notert på Oslo Børs og har utstedt egenkapitalbevis.

Banken er organisert etter fem virksomhetsområder; personmarked, bedriftsmarked, sparing og investering, bankdrift, og økonomi/administrasjon. Dette gir lederne innenfor hvert område klare ansvars- og arbeidsoppgaver, samtidig som det stiller krav til utstrakt samarbeid på tvers av de organisatoriske linjene.

Bankens øverste organ er representantskapet. Banken ledes av administrerende banksjef og i bankens ledergruppe sitter lederen for hvert av de nevnte virksomhetsområdene samt kommunikasjons- og markedssjef. Administrerende banksjef rapporterer til styret. Risk manager og complianceansvarlig har møterett i både styre- og ledermøter og rapporterer også til styret.

Aurskog Sparebank er en del av Eika Alliansen som består av rundt 50 selvstendige sparebanker samt konsernet Eika Gruppen og selskapet Eika Boligkreditt, som er heleid av sparebankene i alliansen. Konsernet Eika Gruppen består av morselskapet Eika Gruppen AS og datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kapitalforvaltning, Eika Kredittbank og Aktiv Eiendomsmegling.

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022, og banken er underlagt loven. Styret er ansvarlig for at bankens plikter etter åpenhetsloven oppfylles. Bankens complianceansvarlig har overordnet ansvar for oppfølging av bankens etterlevelse av åpenhetsloven.

Produkter og tjenester

Aurskog Sparebank har sin hovedvirksomhet knyttet til ordinær bankvirksomhet og er en totalleverandør av produkter innenfor finansiering, sparing og betalingsformidling. Banken formidler fonds- og investeringsprodukter gjennom Eika Kapitalforvaltning og Norne Securities. Samt skade- og personforsikring via Eika Forsikring.

Markedsområder

Aurskog Sparebanks markedsområde er Romerike med tilgrensende kommuner, samt Follo og Indre Østfold. Ved årsskiftet besto bankens utlån av 72 % til personmarkedet og 28 % til bedriftsmarkedet.

Arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Aurskog Sparebank respekterer og støtter opp om grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, herunder FNs verdenserklæring om menneskerettigheter fra 1948. Banken kan ha påvirkning på menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold i eget selskap, gjennom produkter og tjenester til kunder samt i relasjonen til leverandører og forretningspartnere. Dette er nevnt i bankens bærekraftstrategi.

Banken skal bidra til lokal vekst, utvikling og levedyktige lokalsamfunn. Banken har valgt ut fire av FNs bærekraftsmål som de prioriterte målene for bankens virksomhet, et av de prioriterte målene er mål nr 8; anstendig arbeid og økonomisk vekst. Banken har signert FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet, er medlem av UN Global Compact og er sertifisert som Miljøfyrtårn. Banken skal ha

leverandører og samarbeidspartnere som har et bevisst forhold til bærekraft. Banken vil gjennomføre aktsomhetsvurderinger og innhente egenerklæringer fra de største leverandørene og samarbeidspartnerne i henhold til åpenhetsloven.

Bankens kunder skal etterleve lover og styringsmessige forhold. Banken skal ikke ha kunder som driver med brudd på menneske- eller arbeidstakerrettigheter, sosial dumping, skatteunndragelse eller grove miljøovertredelser. I alle nye kredittsaker på bedriftsmarkedet kartlegges kundens og prosjektets klima- og bærekraftsrisiko. Om kunden har en etablert praksis for å ivareta krav til likestilling, menneskerettigheter, forbrukervern og arbeidsvilkår er en del av disse spørsmålene. Dette er forankret i bankens kredittpolicy og kreditthåndbok for bedriftsmarkedet.

Alle bankens strategier og policyer vedtas av bankens styre.

Varslingskanaler

Aurskog Sparebank har egne retningslinjer for varsling av kritikkverdige forhold, som definerer hvordan ansatte kan varsle om interne forhold på arbeidsplassen, herunder både intern og ekstern varsling. I tillegg er det formell og uformell dialog mellom verneombud og tillitsvalgte. Informasjon om bankens tillitsvalgte ligger tilgjengelig på bankens intranettsider.

Banken har egen policy for behandling av personopplysninger med tilhørende rutiner, som ivaretar ansattes personvern. Personvernerklæringen på bankens nettsider beskriver hvordan banken behandler kunders personopplysninger. Kontaktinformasjon til bankens personvernombud er tilgjengelig på nettsidene.

På bankens nettside er kontaktinformasjon til ledelsen og alle ansatte tilgjengelig, slik at eksterne parter også kan varsle om kritikkverdige forhold direkte. Banken har en egen kanal for klagehåndtering via nettsidene.

Negative konsekvenser og risiko

I arbeidet med bankens interne aktsomhetsvurdering for 2022 fant banken verken faktisk negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold.

Banken har vurdert at den største risikoen for negativ påvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold er hos forretningspartnere og i leverandørkjeden. Banken vil i 2023 gjennomføre en ekstern aktsomhetsvurdering av leverandører og forretningspartnere for å redusere denne risikoen, se avsnittet under. Når det er sagt, så er bankens leverandører i all hovedsak selskaper underlagt norsk lovregulering, herunder arbeidsmiljøloven og åpenhetsloven.

Tiltak

Som nevnt i avsnittet over, har ikke banken identifisert faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negativ påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i rapporteringsperioden. Banken har derfor ikke måttet benytte seg av etablerte prosesser for å håndtere tilfeller der negative konsekvenser eller vesentlig risiko foreligger. Siden banken vurderer forretningspartnere og leverandører til å være det området som har størst risiko for negativ

påvirkning på menneskerettigheter og arbeidsforhold, vil aktsomhetsvurderingene omhandle disse.

Banken starter med den eksterne aktsomhetsvurderingen av leverandører og forretningspartnere (heretter: samarbeidspartnere) første halvår 2023. Dette gjøres ved at selskapene signerer på en egenerklæring som bygger på prinsippene i UN Global Compact for ansvarlig næringsliv. I tillegg må selskapene fylle ut et spørreskjema om bærekraftshensyn på områdene personvern, klima og miljø, sosiale forhold, etikk og styringsmessige forhold, og internkontroll. Samarbeidspartnerne velges ut basert på en vesentlighetsanalyse av blant annet størrelse, bransje og bankens antatte påvirkningskraft på samarbeidspartneren. Svarene på skjemaene vurderes løpende og vil være del av grunnlaget for neste års redegjørelse.

Banken vil i løpet av 2023 oppdatere bankens interne rutine for utkontraktering til å omhandle kravene til eksterne aktsomhetsvurderinger i åpenhetsloven, herunder retningslinjer for tiltak dersom det identifiseres negative konsekvenser og forhøyet risiko i aktsomhetsvurderingen.

Banken har i 2023 fortsatt arbeidet med den interne aktsomhetsvurderingen i henhold til kravene i åpenhetsloven, og jobber videre med å implementere foreslåtte tiltak og målsetninger. Retningslinjer for utføring av intern aktsomhetsvurdering skal inkluderes som en del av bankens styringsdokumenter i løpet av året.

Ved ønske om ytterligere informasjon, kan banken kontaktes på e-postadressen post@aurskog-sparebank.no.

Aurskog, 21.06.2023

Jan H. Skøld (sign)
leder

Tove H. Nyhus (sign)
nestleder

Inger-Lise M. Nøstvik (sign)

Kjell-Tore Skedsmo (sign)

Eivind Landsverk (sign)

Christine Melleby (sign)
ansattrepr.

Evy Ann Hagen (sign)
adm. banksjef