

2026

REDEGJØRELSE **ÅPENHETSLOVEN**

Innhold

Virksomheten.....	2
Bakgrunn for rapporten.....	2
Virksomhetsspesifikk informasjon	2
Bankens organisering	2
Lillesands Sparebank og Lokalbanksamarbeidet.....	3
Bankens driftsområder	3
Interne retningslinjer og rutiner	3
Vår tilnærming til Åpenhetsloven	3
Praksis for vurdering av leverandører	4
Kartlegging og vurderingskriterier	4
Scoringsmodell	5
Funn	5
Faktiske negative konsekvenser avdekket	5
Vesentlig risiko for negative konsekvenser avdekket	5
Allianseleverandører og lokale leverandører	6
Tiltak og videre arbeid	6
Avsluttende bemerkninger.....	7
Kontaktinformasjon	8

Virksomheten

Bakgrunn for rapporten

Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, forkortet Åpenhetsloven, ble vedtatt av det norske Stortinget i juni 2021. Loven trådte i kraft 1. juli 2022.

Lovens intensjon er å fremme respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og tjenester. Den skal sikre at allmennheten har tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer reelle og potensielle negative konsekvenser som kan knyttes til leverandørkjeden, samt deres fokus på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Lillesands Sparebank støtter og respekterer FNs menneskerettighetserklæring og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper (OECD 2023). For å leve opp til dette må ansvarlighet og åpenhet prege hele leverandørkjeden, ikke bare bankens egen virksomhet. Vi aksepterer ikke forhold i leverandørers eller forretningspartneres virksomhet som innebærer brudd på FNs menneskerettighetserklæring.

Denne redegjørelsen inneholder aktsomhetsvurderinger av bankens egne leverandører og fellesleverandører i Lokalbanksamarbeidet.

Redegjørelsen dekker perioden 01.01.25-31.12.25, samt utvalgte leverandører fra inneværende år.

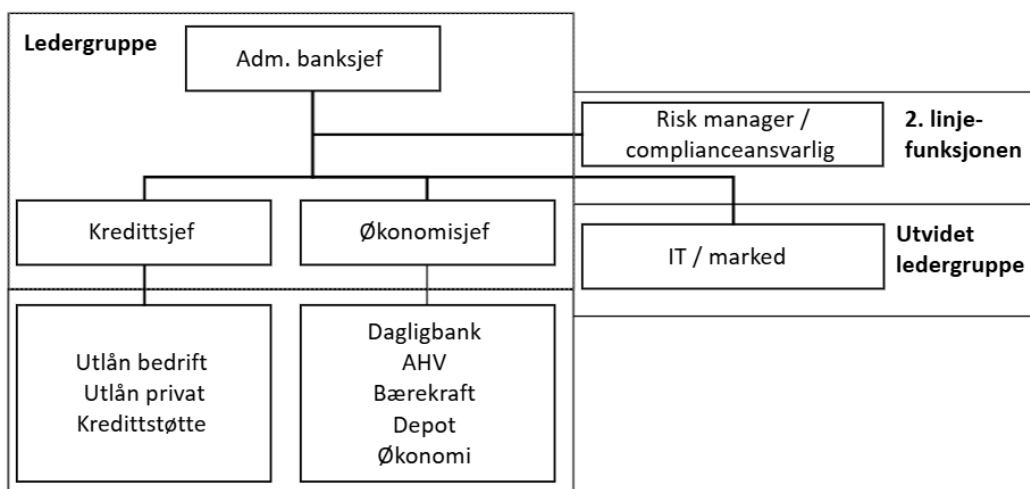
Virksomhetsspesifikk informasjon

Bankens organisering

Lillesands Sparebank er en selvstendig sparebank lokalisert med hovedkontor og en avdeling i Grimstad.

Historikk:

- Stiftet: 11. oktober 1852
- Antall ansatte per 01.06.2026: 29



Lillesands Sparebank og Lokalbanksamarbeidet

I tillegg til å være en selvstendig sparebank, er Lillesands Sparebank en del av Lokalbanksamarbeidet. LOKALBANK er et samarbeid mellom 16 selvstendige sparebanker gjennom felles innkjøp, standardisering og utvikling. Samarbeidet skal øke lønnsomheten til de selvstendige eierbankene gjennom storskalafordeler og effektivisering, samt tilgang på kompetanse, fellestjenester, relevante produkter og teknologi. De andre medlemsbankene av Askim & Spydeberg Sparebank, Cultura Bank, Flekkefjord Sparebank, Luster Sparebank, Nidaros Sparebank, Selbu Sparebank, Sparebanken 68° Nord, Telemark Sparebank, Spareskillingsbanken, Stadsbygd Sparebank, Søgne og Greipstad Sparebank, Tolga-Os Sparebank, Voss Sparebank, Ørland Sparebank og Aasen Sparebank.

Bankens driftsområder

Lillesands Sparebank tilbyr bank, plasserings- og forsikringstjenester for person- og bedriftsmarkedet med hovedvekt på Lillesand og Grimstad kommune, samt tilgrensende kommuner.

Interne retningslinjer og rutiner

Lillesands Sparebank respekterer grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Det er derfor utarbeidet interne retningslinjer og rutiner som gjenspeiler våre forpliktelser og forventninger til oss selv og våre samarbeidspartnere. Disse retningslinjene og rutinene omfatter blant annet arbeidsmiljø, helse og sikkerhet, likestilling, ikke-diskriminering, lønn, arbeidstid, miljø, og korrupsjon.

Lillesands Sparebank støtter uttrykkelig fagorganisering, som bidrar til respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Det er også etablert varslingskanaler og klagemekanismer som skal bidra til å avdekke eventuelle negative forhold i vår virksomhet og leverandørkjede. Varslingsrutinen er tilgjengeliggjort for alle ansatte. Vi oppfordrer ansatte, leverandører, kunder og andre interessenter til å melde fra om bekymringer knyttet til vår virksomhet.

Styret i Lillesands Sparebank har det øverste ansvaret for etterlevelse av Åpenhetsloven. Styret og administrerende banksjef slutter seg til Åpenhetslovens formål og ønsker at grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold skal bli respektert i egen virksomhet, hos forretningspartnere og i leverandørkjeden. Bankens bærekraftsansvarlig har særskilt ansvar for oppfølging av Åpenhetsloven, herunder utvikling og oppfølging av retningslinjer og instruks, samt gjennomføring av aktsomhetsvurderinger og rapportering.

Lillesands Sparebank vil hvert år innen 30. juni publisere en oppdatert redegjørelse om arbeidet med Åpenhetsloven. Redegjørelsen behandles i bankens styre.

Vår tilnærming til Åpenhetsloven

Lillesands Sparebank sitt arbeid med ivaretagelse av loven gjennomføres i tråd med OECDs metodikk for aktsomhetsvurderinger. Stegene i prosessen er illustrert i figuren på neste side.



Aktsomhetsvurderingsprosessen og medfølgende støttetiltak.

Kilde: OECDs veileder for aktsomhetsvurderinger for ansvarlig næringsliv.

Banken følger opp leverandører og samarbeidspartnere gjennom regelmessig dialog og/eller egne møter med leverandører der man gjennomgår leveranser, eventuelle hendelser og/eller relevante endringer. Det er etablert nye rutiner for leverandøroppfølgingen som følge av DORA (forordning om digital operasjonell motstandsdyktighet i finanssektoren).

Praksis for vurdering av leverandører

Det er tatt utgangspunkt i en komplett leverandøroversikt, der samtlige leverandører har blitt vurdert hvorvidt de skal kartlegges ytterligere eller ikke. For leverandører som er undersøkt det foregående året, som i tillegg er vurdert til lav risiko, kartlegges i utgangspunktet ikke vedkommende på nytt året etter. Leverandører som er vurdert til moderat eller høy risiko kartlegges jevnlig, og minst årlig. Det samme gjelder leverandører med størst avtaleomfang. Som et minimum ønsker vi at det ikke skal gå mer enn tre år før leverandører vurderes, uavhengig av seleksjonskriteriene.

Prioriteringen for hvilke leverandører som kartlegges har blitt basert på følgende kriterier:

- Geografisk risiko: Hvilket land leverandøren har virksomheten sin
- Bransjerisiko: Hvilken bransje virksomheten er tilknyttet
- Volum og omfang av avtalen
- Avhengighet: Hvor kritisk leverandøren er for Lillesands Sparebank sin drift

Kartlegging og vurderingskriterier

Det sendes ut et spørreskjema til noen utvalgte leverandører basert på disse kriteriene.

I skjemaet har leverandørene mulighet til å beskrive sitt arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, ved å laste opp dokumentasjon og besvare noen spørsmål. Basert på denne dokumentasjonen genereres en risikoscore, som brukes som et utgangspunkt for vurdering av

leverandøren, inkludert hvorvidt det er behov for å gjøre grundigere undersøkelser av leverandørforholdet.

Undersøkelsen ble sendt til totalt 61 leverandører og forretningsforbindelser. Lokalbank distribuerte undersøkelsen til 41 av disse, mens Lillesands Sparebank sendte den til de resterende 20, som ikke er felles leverandører eller forretningsforbindelser. Nedenfor følger en oversikt over svarprosenten i Lokalbank, Lillesands Sparebank, samt en sammenligning med fjoråret:

Periode	Lokalbank - felles	Lillesands Sparebank
2024/2025	73%	88%
2025/2026	71%	70%

Selv om vi ønsker en høy svarprosent er det viktig å presisere at arbeidet med å identifisere risiko, og rette kartleggingen mot leverandørene innenfor disse risikoområdene, er av størst betydning.

Scoringsmodell

Scoringsmodellen i spørreskjemaet gir leverandøren en totalscore basert på besvarte spørsmål og dokumentasjon, og videre blir leverandøren vurdert i henhold til en trafikklysmoell. Modellen har følgende inndeling:

Grønn: Lav risiko

Gul: Moderat risiko

Rød: Høy risiko

Det må presiseres at denne inndelingen kun gir en indikasjon på leverandørens risikoprofil, og at vi derfor har gjort en vurdering av respondentenes utfyllende svar i tillegg. Det er en svakhet ved modellen at små leverandører gjennomgående får en dårligere score. Det er forsøkt hensyntatt ved justering i scoringsmodellen, samt kommentarfelt på alle spørsmål. På bakgrunn av standardisert modell, inkluderer vi alltid en manuell vurdering som kan overstyre risikoscoren for slike tilfeller.

Funn

Faktiske negative konsekvenser avdekket

Det er ikke identifisert noen brudd eller andre negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i kartleggingsprosessen - verken i egen virksomhet eller i leverandørkjeden.

Vesentlig risiko for negative konsekvenser avdekket

Vi vurderer at det er lav risiko for negative konsekvenser i egen virksomhet, basert på at banken er underlagt Arbeidsmiljøloven, og har tydelig regulerte arbeidsforhold med pålagte regelmessige samtaler mellom ledere og medarbeidere, samt veletablerte varslingskanaler. Til tross for at vi ser liten risiko her, skal vi fortsatt jobbe for at interne forhold er på et tilfredsstillende og akseptabelt nivå.

Felles leverandører og forretningsforbindelser: Gjennom kartleggingen har Lokalbank identifisert et leverandørforhold de ønsker tettere oppfølging av fremover. Det er ikke avdekket noen brudd, men

kombinasjonen av mangelfull dokumentasjon og at vedkommende opererer i en risikoutsatt bransje, gjør at det er ønskelig med en tettere oppfølging fremover. Ut over dette indikerer kartleggingen at det er generell lav risiko for at Lokalbanksamarbeidet har forretningspartnere og leverandører med brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold.

Lillesands Sparebank: Gjennom kartleggingen har Lillesands Sparebank identifisert et leverandørforhold som ble fulgt opp nærmere. Leverandøren hadde opplyst om forhold knyttet til formalisering av arbeidsforholdene, noe som kunne innebære en vesentlig risiko for negative konsekvenser for arbeidstakerne. Etter dialog med leverandøren er forholdet avklart, og det er ikke avdekket konkrete brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold. Leverandører og forretningsforbindelser som ikke har besvart kartleggingen, og som samtidig er vurdert å ha en forhøyet iverboende risiko, vil bli fulgt opp særskilt for å sikre et tilstrekkelig grunnlag for videre risikovurderinger.

Banken og samarbeidet har i all hovedsak nasjonalt og regionalt nedslagsfelt, der en stor andel innkjøp gjøres via forretningsforbindelser som har tilholdssted i Norge, med korte leverandørkjeder og der den geografiske risikoen vurderes som lav. I tillegg er våre avtalepartnere underlagt lovgivning som er utpreget arbeidstakervernning. Likevel mener vi det er viktig å gjøre nødvendige risikovurderinger og sikre tilstrekkelig oppfølging av samtlige leverandører.

Kartleggingen viser at noen av våre leverandører og forretningspartnere har forbindelser til høyrisikoland. Med utgangspunkt i geografisk risiko indikerer dette en høyere sannsynlighet for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, som eksempelvis svakere regelverk og autoritære styresett. Noen av leverandørene er tilknyttet produksjon av kontorrekvisita eller IKT-produkter, der råvarer, komponenter og sammenstilling ofte knyttes til høyrisikoland. Dette indikerer en større sannsynlighet for brudd på loven. Når det er sagt, virker leverandørene å ha gode prosesser og tiltak for å redusere denne risikoen.

Banken benytter også tjenester tilknyttet drift og vedlikehold av bygninger, eksempelvis renholdstjenester. Ut fra bransjerisiko vurderes dette til høyere risiko for negative konsekvenser, spesielt på grunnlag av utfordringer knyttet til arbeidsvilkår. Den iverboende risikoen i bransjen gjør dette til et viktig prioriteringsområde for videre arbeid.

Allianseleverandører og lokale leverandører

Banken samarbeider med LB Selskapet om fellesleverandører. Lokale leverandører følges opp av den respektive bank, der bærekraftsansvarlig har et særskilt ansvar.

Tiltak og videre arbeid

Kartleggingen med tilhørende risikovurdering vil brukes som et utgangspunkt for å definere hvilke leverandører vi ønsker tettere oppfølging av fremover. Vi ønsker god samhandling og dialog med leverandørene for å oppnå tilfredsstillende innsikt i deres arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. I tillegg er følgende punkter konkrete forbedringsområder:

- **Oppdatering av policyer og rutiner**

Utvikling og oppdatering av policyer og rutiner er jevnlig på agendaen. I 2026 skal spesielt etiske retningslinjer for selskapets ansatte gjennomgå en større vurdering.

Forventet resultat er å sikre at vi opererer i tråd med forventet praksis og regelverk, samt at vi oppleves som en seriøs og attraktiv arbeidsgiver og samarbeidspartner.

- **Etiske retningslinjer for leverandører og forretningspartnere**

LB Selskapet jobber kontinuerlig med å sikre at vi har definerte og tydelige rutiner for avtaleinngåelser og leverandøroppfølging. Vi er i prosess med å utvikle egne etiske retningslinjer for leverandører og forretningspartnere (Supplier Code of Conduct). Rutinene var ikke ferdigstilt 31.12.25, men skal ferdigstilles i 2026.

Forventet resultat av dette er at vi gjennom å stille konkrete krav til leverandørene sikrer større forutsigbarhet i leverandørforholdet, spesielt med tanke på å gjøre leverandøren kjent med våre forventninger og forutsetninger for samarbeid.

- **Tilnærming og metode for aktsomhetsvurderinger**

Det er gjort tiltak for å gjøre aktsomhetsvurderingene mer risikobasert ved å ta i bruk spesifikke seleksjonskriterier, men vi mener at dette kan forbedres ytterligere. Derfor ønsker vi å forsterke den risikobaserte tilnærmingen for kartlegging av leverandører, blant annet gjennom å definere tydeligere hvordan vi skal jobbe med og følge opp enkelte leverandører – inkludert underleverandører. Det vil også være viktig å forankre dette opp mot øvrige prosesser for avtaleinngåelse og leverandørarbeid.

Det er høsten 2026 planlagt en større vurdering av metode og systemstøtte for arbeidet med Åpenhetsloven. Bakgrunnen for dette er at vi ønsker å jobbe mer kontinuerlig med leverandøroppfølgingen.

Forventet resultat av dette er bedre innsikt i leverandørkjeden og vurdering av våre forretningspartnere, inkludert hvilke områder av verdikjeden som innehar størst risiko for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Det er også forventet at dette vil tilføre mer kontinuitet i arbeidet med aktsomhetsvurderingene.

Avsluttende bemerkninger

Denne rapporten er behandlet og vedtatt i styret 25.06.2026.

Harald Jacobsen, leder

Inger Vollstad, nestleder

Elise Lindeberg

Heikki Erling Systad

Jonas Gjerrestad

Siv Wiken

Simon Skuggevik, ansattes representant

Anne-Grethe Knudsen, adm. banksjef

Kontaktinformasjon

Eventuelle henvendelser knyttet til denne redegjørelsen eller om vårt arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold kan rettes til:

apenhetsloven@lsb.no