

Signing Information

Page 1/1



Redegjørelse aktomshetsvurderinger 2024 11062025.pdf

Name:	Method:	Time:
Ledang, Espen	BANKID	2025-09-01 12:55:09
Aunet, Jo Morten	BANKID	2025-09-01 10:01:14
Heggdal, Tove	BANKID	2025-09-01 11:34:44
Solum, Jon Håvard	BANKID	2025-09-01 08:55:25
Juliussen, Camilla Nilsen	BANKID	2025-09-01 09:19:39
Kveli, Øyvind	BANKID	2025-09-01 15:00:43
Landsem, Marte	BANKID	2025-09-01 09:43:30
Liljefjell, Sigurd Flaas	BANKID	2025-09-01 09:05:32



This document is electronically sealed and contains electronic signatures

Document ID:0f9ed10e-ff36-4542-a41a-eafaa6416641



REDEGJØRELSE AKTSOMHETSVURDERINGER GRONG SPAREBANK

Skistad, Kjerstin Opdahl (Grong Sparebank)

Document ID:

0f9ed10e-ff36-4542-a41a-eafaa6416641

Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven for perioden 1. januar – 31. desember 2024.

Grong Sparebank

Innledning

Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (Åpenhetsloven) trådte i kraft 1. juli 2022. Grong Sparebank AS er omfattet av lovens virkeområde, jf. Åpenhetsloven §§2 og 3.

Åpenhetsloven § 4 pålegger Grong Sparebank å utføre aktsomhetsvurderinger med formål om å identifisere faktiske og mulige negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, se § 4 bokstav a-f.

Etter lovens § 5 skal resultatene fra aktsomhetsvurderingene offentliggjøres gjennom en årlig redegjørelse. Dette dokumentet inneholder en redegjørelse for aktsomhetsvurderingene Grong Sparebank har utført frem til 31. desember 2024.

Formålet med redegjørelsen er å gi allmennheten innsikt i nøkkelfunnene fra aktsomhetsvurderingene, og hvilke tiltak Grong Sparebank har iverksatt. Redegjørelsen er strukturert som følger:

- Beskrivelse av Grong Sparebank sin organisering, ansvarsfordeling under Åpenhetsloven, samt selskapets retningslinjer og prosedyrer for håndtering og oppfølging av Åpenhetsloven.
- Resultatene fra aktsomhetsvurderingene banken har utført beskrives under punkt 3.
- Avslutningsvis følger en redegjørelse for tiltak Grong Sparebank har iverksatt for å følge opp resultatene fra aktsomhetsvurderingene.

1. Generell informasjon om Grong Sparebank

a. Organisering

Grong Sparebank er en selvstendig sparebank med hovedkontor i Grong. Banken har avdelingskontorer i Grong, Mosjøen, Mo i Rana, Rørvik, Namsos, Verdal og Steinkjer. Banken har rundt 90 ansatte.

Bankens generalforsamling og styre er bankens øverste organ.

Ledergruppen består av:

Administrerende banksjef
Banksjef bedriftsmarked
Banksjef privatmarked
Banksjef økonomi og finans

VERDENS BESTE LOKALBANK – DER DU ER

I tillegg til dette består bankens stab av:

Uavhengig risk manager
Kredittsjef
Leder AHV/svindel
Leder HR/Bærekraft/kommunikasjon
Leder IT og forretningsutvikling
Leder kundeservice/dagligbank

Grong 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.

b. Produkter og tjenester

Grong Sparebank er et fullverdig finanshus som tilbyr tjenester innenfor lån, sparing og forsikring. I tillegg tilbyr banken eiendomsmeglertjenester gjennom datterselskapet Bolig Eiendomsmegling AS.

c. Markeder virksomheten operer i

Bankens kjernemarked er fra Korgen i nord til Verdal/Innherred i sør.

d. Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Hovedansvaret for oppfølging og etterlevelse av Åpenhetsloven er plassert hos administrasjonen i Grong Sparebank. Administrerende banksjef i Grong Sparebank har det overordnede ansvaret for å følge opp bankens etterlevelse av Åpenhetsloven, herunder gjennomføringen og publiseringer av aktsomhetsvurderinger etter lovens §§ 4 og 5. De mer spesifikke ansvarsområdene som ligger under Åpenhetsloven, er fordelt på stabsfunksjoner.

Grong Sparebank har forankret arbeidet med menneskerettigheter, anstendig arbeid og leverandørkrav i dokumentet «retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft». Dette dokumentet ble revidert i juni i 2024 og publiseres på bankens websider sammen med redegjørelsen av bankens aktsomhetsvurderinger. Banken har i tillegg etablert arbeidet i kredittpolicy og andre styrende dokumenter. En kartlegging av anstendig arbeidsforhold og menneskerettigheter blir kartlagt for alle nye kredittsaker på BM gjennom en ESG - vurdering av kundeforholdet.

VERDENS BESTE LOKALBANK – DER DU ER

e. Kartlegging av leverandørkjede og samarbeidspartnere

Grong Sparebank sitt arbeid med aktsomhetsvurderingene startet i 2022 med å innhente en oversikt over de 30 største leverandørene og samarbeidspartnere banken hadde rapporteringsperioden. Denne oversikten ble laget ved å innhente lister over selskaper banken har betalt eller mottatt betaling fra, selskaper banken har rammeavtale med, samt øvrige samarbeidspartnere banken har inngått avtaler med.

I dette arbeidet med de 30 største leverandørene/samarbeidspartnerne oppdaget ikke banken noen med forhøyet risiko ut fra bankens gitte kriterier. Banken erkjenner at det kan være utfordrende å få hele risikobildet ved digitale kartlegginger og ønsker i det videre arbeidet å gå i dialog med noen utvalgte leverandører/samarbeidspartnere for å kunne få et bedre grunnlag for å vurdere risiko. I 2024 gikk banken litt lenger ned i verdikjeden og foretok en kartlegging av innkjøp over kr 150.000. Banken har kun foretatt digitale kartlegginger og er prisgitt den informasjonen som leverandørene oppgir. Ut fra dette er det ikke avdekket negative konsekvenser.

For å forenkle dette arbeidet og få en god oversikt har banken gått til anskaffelse av verktøyet Visma Draftit. Dette verktøyet gjør det mulig å sende ut kartleggingsskjema til alle utvalgte leverandører og samarbeidspartnere. I systemet har man mulighet til å kartlegge risiko ut fra besvarelsene. Det er innarbeidet rutiner på at denne kartleggingen skal gjøres årlig og for alle nye leverandører/samarbeidspartnere i anskaffelsesprosessen. Grong Sparebank har policy for anskaffelser og utkontraktering i tillegg til retningslinjer for innkjøp.

Eika Gruppen sørger for 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. Det følger av forarbeidene til loven at virksomheter vil kunne samarbeide om utførelsen av aktsomhetsvurderinger. (Prop 150 L 2020-2021 pkt. 8.2.3.3. side 67).

Grong Sparebank vurderer at Eika Gruppens aktsomhetsvurderinger er av god kvalitet og stiller seg bak dette arbeidet. Banken har gjennom deltakelse i fagråd bærekraft i Eika, satt seg inn i disse redegjørelsene og er god kjent med arbeidet.

f. Negative konsekvenser og risiko

For at banken skal kunne etterleve sin egen aktsomhet er det viktig at redegjørelser og varslinger er tilgjengelige og åpne for kunder som ønsker å rapportere inn uregelmessigheter. Banken har varslingskanaler som omfatter kundeklager. I tillegg har banken utarbeidet anonym varslingskanal for ansatte og rutiner for hvordan varslinger skal håndteres og av hvem.

Banken har opprettet en egen landingsside med informasjon om bankens arbeid med aktsomhet og rutiner for innkjøp. På denne siden skal redegjørelsen for Åpenhetsloven publiseres i tillegg til at banken har opprettet en egen e-postadresse

VERDENS BESTE LOKALBANK – DER DU ER

for mottak og håndtering av varslinger. Banken mottok ingen varslinger i hht. Åpenhetsloven i 2024.

Internt i banken gjennomføres det årlig medarbeiderundersøkelser, kundeundersøkelser og medarbeidersamtaler. I tillegg gjennomfører banken AMU møter to ganger pr år, regelmessige vernerunder samt formelle og uformelle samtaler med tillitsvalgte og verneombud. Det oppleves at banken har godt samarbeidsklima med tillitsvalgte.

I kartleggingen av bankens interne aktsomhetsvurdering for 2024 fant banken ingen negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Banken har vurdert at den største risikoen for negativ påvirkning er hos forretningspartere, samarbeidspartnere og sponsorater. I tillegg vil bankens største påvirkning på området gjøres gjennom kundekontakten.

g. Tiltak

Gjennom arbeidet med kartlegging av risiko har banken i 2024 kommet i gang med den helhetlige interne kartleggingen og dialogen med våre leverandører og samarbeidspartnere. Banken ønsker gjennom erfaring i dette arbeidet å gjennomføre retningslinjer for tiltak på forhøyet risiko. Banken har forventninger til at dette systematiske arbeidet skal føre til en bedre oversikt og dialog med interessentene i tillegg til en systematisk risikokartlegging. Planlagte tiltak ved forhøyet risiko vil i første omgang være å gå i dialog for å kunne være med å bidra til at bedriften/leverandører har mulighet til å rette opp i arbeidet.

Banken har en uttalt strategi om at man ønsker å være en positiv bidragsyter i det grønne skiftet ved at man skal drive aktiv kundedulting for å skape endring. Dette vil også være naturlig å gjøre når man oppdager avvik hos leverandører og samarbeidspartnere vedrørende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Tiltak banken skal gjøre på dette området:

- Publisere egen policy for mangfold og inkludering. Området er redegjort for i policy for bærekraft og samfunnsansvar, men banken ønsker å løfte dette arbeidet videre.
- Gjennomføre tydeligere rutiner for kartlegging av avvik i hos bedriftskunder.
- Inkludere bankens største sponsorater og gavemottakere. Innføre spesielt fokus på mangfold og inkludering hos mottakere.
- Kartlegge alle leverandører uavhengig av størrelse for å bedre få en oversikt over risikoområder
- Rullering av innkjøpsrutine slik at man har mulighet til å komme tidlig nok inn i kartleggingen ved innkjøp.
- Foreta en grundigere kartlegging av bransjer som er utsatt for større risiko. Gjennomføre en ny vesentlighet og risikovurdering uavhengig av størrelse på leverandør. Et eksempel kan være renholdsbransjen og klesindustrien.

VERDENS BESTE LOKALBANK – DER DU ER

- Gjennomføre interessentdialog med leverandører som representerer bransjer med vesentlig forhøyet risiko.
- Ut fra dette arbeidet skal banken oppdatere skjema som benyttes i kartleggingen. Banken skal spesielt ha fokus på mangfold og inkludering.

2. Viktige milepæler/resultater i 2024.

Grong Sparebank ble re-sertifisert i Miljøfyrtårn på nye kriterier innen bank og finans i 2024. Arbeidet med kartlegging av leverandører og rutiner for innkjøp ble foretatt ved sertifisering. Viktige milepæler banken har oppnådd i 2024 er å få intensivert dette arbeidet og starte arbeidet med en systematisk risikokartlegging, oppdatering av rutiner og innføre årlige revisjoner. Banken gjennomførte en opplæring i interne varslingskanaler og rutiner i 2024 samt at dette er en del av bankens onboardsystem for nye ansatte. Banken skal årlig ha en gjennomgang av rutiner med alle ansatte.

Banken anerkjenner at det ikke har blitt foretatt store endringer av arbeidet i 2024.

En viktig milepæl er at bankens arbeid med aktsomhetsvurderinger blir forankret i ledelse og styret og at banken forplikter seg til å arbeide med dette mer systematisk. Styret forventer at for rapporteringen for 2025 vil redegjørelsen inneholde en mer detaljert risikokartlegging av de viktigste leverandørene og vil benytte dette arbeidet til å gå i en bedre dialog med de mest vesentlige leverandørene og samarbeidspartnerne.

Dersom det er spørsmål om redegjørelsen oppfordres det til å ta kontakt med bankens kontaktperson på området:

Kjerstin Opdahl Skistad
Tlf: 970 83 050
E-post: kop@grong-sparebank.no

VERDENS BESTE LOKALBANK – DER DU ER

Dato og signatur fra daglig leder og styret

Adm. Banksjef

Styreleder

Øvrige styremedlemmer:

VERDENS BESTE LOKALBANK – DER DU ER

Redegjørelse aktomshetsvurderinger 2024 11062025.pdf

Name
Juliussen, Camilla Nilsen
Date
2025-09-01
Document ID
0f9ed10e-ff36-4542-a41a-eafaa6416641
Identification
 **bankID** Juliussen, Camilla Nilsen

Name
Solum, Jon Håvard
Date
2025-09-01
Document ID
0f9ed10e-ff36-4542-a41a-eafaa6416641
Identification
 **bankID** Solum, Jon Håvard

Name
Heggdal, Tove
Date
2025-09-01
Document ID
0f9ed10e-ff36-4542-a41a-eafaa6416641
Identification
 **bankID** Heggdal, Tove

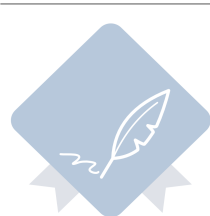
Name
Aunet, Jo Morten
Date
2025-09-01
Document ID
0f9ed10e-ff36-4542-a41a-eafaa6416641
Identification
 **bankID** Aunet, Jo Morten

Name
Ledang, Espen
Date
2025-09-01
Document ID
0f9ed10e-ff36-4542-a41a-eafaa6416641
Identification
 **bankID** Ledang, Espen

Name
Liljefjell, Sigurd Flaas
Date
2025-09-01
Document ID
0f9ed10e-ff36-4542-a41a-eafaa6416641
Identification
 **bankID** Liljefjell, Sigurd Flaas

Name
Landsem, Marte
Date
2025-09-01
Document ID
0f9ed10e-ff36-4542-a41a-eafaa6416641
Identification
 **bankID** Landsem, Marte

Name
Kveli, Øyvind
Date
2025-09-01
Document ID
0f9ed10e-ff36-4542-a41a-eafaa6416641
Identification
 **bankID** Kveli, Øyvind



This document contains electronic signatures using EU-compliant PAdES - PDF
Advanced Electronic Signatures (Regulation (EU) No 910/2014 (eIDAS))