

# Signing Information

Page 1/1

 **Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger 2025.pdf**

<b>Name:</b>	<b>Method:</b>	<b>Time:</b>
Kveli, Øyvind	BANKID	2026-06-11 14:21:36
Ledang, Espen	BANKID	2026-06-14 23:38:38
Landsem, Marte	BANKID	2026-06-11 13:47:35
Heggdal, Tove	BANKID	2026-06-11 14:41:41
Solum, Jon Håvard	BANKID	2026-06-11 14:04:30
Bråthen, Remy Andrè	BANKID	2026-06-11 13:54:20
Petersen, Christoffer	BANKID	2026-06-11 15:30:00
Liljefjell, Sigurd Flaas	BANKID	2026-06-12 00:30:47
Hasselvoid, Asle	BANKID	2026-06-12 12:55:52



This document is electronically sealed and contains electronic signatures

Document ID:6629f607-0e13-4180-8759-e9ed6b7ee983

## Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven for perioden 1. januar – 31. desember 2025 for Grong Sparebank

Formålet med dette dokumentet er å redegjøre for bankens aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven.

### 1.0 Generell informasjon om Grong Sparebank

#### 1.1 Organisering

Grong Sparebank er en frittstående og selvstendig sparebank etablert i 1862. Totalt har banken ca. 23007 kunder, hvorav ca. 2418 er næringskunder. Banken har 94 ansatte fordelt på våre åtte kontorer i åtte kommuner og to fylker. Markedsområdet strekker seg fra Levanger til Saltfjellet og banken har kontorer i Verdal, Steinkjer, Namsos, Rørvik, Grong, Mosjøen, Sandnessjøen og Mo i Rana. Grong Sparebank har konsesjon som bank og forsikringsmegler etter finansforetaksloven og er underlagt tilsyn fra Finanstilsynet.

Banken er en selvstendig sparebank som er en del av Eika Alliansen.

Eika Alliansen består av alliansebankene og konsernet Eika Gruppen, som er heleid av alliansebankene. Konsernet Eika Gruppen består av morselskapet Eika Gruppen AS, Eika digitalbank AS, Eika Kapitalforvaltning AS, Eika Økonomi AS, og Aktiv Eiendomsmegling AS. Eika Gruppen konsernets 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 boligkredittforetak, 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

Grong Sparebank tilbyr ordinære finansielle tjenester som;

- Lån: bolig, næring, bil og andre kjøretøy
- Sparing: banksparing, fond, innskuddspensjon, IPS, egen pensjonskonto
- Forsikring: bil og kjøretøy, person, dyr, hjem og fritid, næring.
- Betaling: nettbank, app, bankID, debetkort, kredittkort.

Banken er distributør for Fremtind Forsikring, Eika Kapitalforvaltning, Eika Boligkreditt og Eika Kredittbank.

**VERDENS BESTE LOKALBANK – DER DU ER**

### 1.3 Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Grong Sparebank respekterer og støtter opp om internasjonalt anerkjente menneskerettigheter. Banken kan ha påvirkning på menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold i eget selskap, samt i relasjonen til leverandører og forretningspartnere.

Banken er underlagt kravene i lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold («åpenhetsloven»). Styret, som øverste organ i forvaltningen av selskapet, er ansvarlig for at pliktene etter åpenhetsloven oppfylles. Banken har policyer og retningslinjer som ivaretar kravene i åpenhetsloven. Policyene fastsettes av styret. Policyene inneholder blant annet;

- 1) krav til aktsomhetsvurdering av egen virksomhet
- 2) krav og metodikk for utføring av aktsomhetsvurdering av eksterne forretningspartnere og leverandører og eventuelle tiltak
- 3) ansvarsplassering for å utføre vurderingene
- 4) krav til styrerapportering.

Særlig relevant er:

- *Retningslinjer for bærekraft og samfunnsansvar* som fastsetter prinsipper for hvordan hensynet til klima, miljø, menneskerettigheter, anstendige arbeidsforhold og ansvarlig forretningspraksis skal integreres i konsernet.
- *Policy for styring av leverandørrisiko innenfor IKT* fastsetter prinsipper og krav for hvordan Eika Gruppen identifiserer, vurderer og følger opp risiko knyttet til IKT-leverandører, herunder krav til risikobasert aktsomhetsvurdering av leverandører og tiltak for å forebygge og håndtere risiko for negativ påvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.
- *Retningslinjer for anskaffelse, bestilling og avtaleinngåelse* fastsetter at krav til risikobasert aktsomhetsvurderinger inngår som en del av konsernets ordinære anskaffelsesprosesser
- *Etiske retningslinjer* stiller krav til integritet, habilitet, varsling og ansvarlig atferd i egen virksomhet.]

Eika Gruppen forestår flere større anskaffelser på vegne av bankene i Eika Alliansen. Anskaffelsene gjennomføres i henhold til etablerte prosesser og styringsdokumenter som skal sikre etterlevelse av relevante lover og interne krav til styring, kontroll og compliance. I forbindelse med anskaffelser på vegne av banken gjennomfører Eika Gruppen bl.a. aktsomhetsvurderinger av leverandører. ESG-aktsomhetsvurderingene i Eika Gruppen gjennomføres med en risikobasert tilnærming for å identifisere og håndtere risiko for brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige

VERDENS BESTE LOKALBANK – DER DU ER

arbeidsforhold i leverandørkjeden og hos forretningspartnere. Vurderingene tar utgangspunkt i forhåndsdefinerte risikoelementer.

Det følger av forarbeidene til åpenhetsloven at virksomheter vil kunne samarbeide om utførelsen av aktsomhetsvurderinger. (Prop 150 L 2020-2021 pkt. 8.2.3.3. side 67). Banken vurderer at Eika Gruppens aktsomhetsvurderinger er av god/tilfredsstillende kvalitet. Banken har gjennomgått Eika Gruppens retningslinjer for aktsomhetsvurderinger og vurderer de som tilfredsstillende. Banken har i egne retningslinjer innarbeidet rutiner som etterspør og dokumenterer at aktsomhetsvurderingene er foretatt i innkjøpsprosessen. For mer informasjon om Eika Gruppens prosess viser vi til redegjørelsen som er tilgjengelig her: <https://www.eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/apenhet>.

## 1.4 Varslingskanaler

Banken egne retningslinjer for varsling av kritikkverdige forhold. Banken har en intern/ekstern varslingskanal som tar imot varsler. Banken har også interne rutiner som ivaretar ansattes personvern, deriblant egen kanal for å melde brudd på personopplysningssikkerhet.

For utenforstående som ønsker å kontakte selskapet, har banken kontaklinformasjon tilgjengelig på egen nettside. Det er opprettet en egen epostadresse ([apenhet@grong-sparebank.no](mailto:apenhet@grong-sparebank.no)), som kan benyttes dersom eksterne ønsker å varsle om forhold som enten gjelder banken eller bankens kunder/samarbeidspartnere.

## 2.0 Negative konsekvenser og risiko

### 2.1 Innledning

På bakgrunn av de ulike risikoene som foreligger henholdsvis internt i banken og i leverandørkjeden, er beskrivelse av risiko og konsekvenser omtalt i ulike punkter, se hhv. pkt. 2.2 *Egen virksomhet* og pkt. 2.3 *Forretningspartnere og leverandørkjede*. Banken vurderer at risikoen for brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i hovedsak er knyttet til leverandørkjeden og forretningspartnere, snarere enn egen virksomhet. Begrunnelsen er at bankens egen virksomhet i hovedsak består av kunnskapsintensive tjenester i Norge, utført av ansatte som er omfattet av norsk arbeidslivslovgivning, tariffavtaler og etablerte interne retningslinjer for etikk, arbeidsforhold og varsling. I leverandørkjeden har Grong Sparebank i mindre grad direkte kontroll over arbeidsforhold og praksis, og risikoen påvirkes av forhold som anskaffelsens art, leverandørens bransjetilknytning, geografiske virkeområde, bruk av underleverandører og kompleksitet i verdikjeden.

VERDENS BESTE LOKALBANK – DER DU ER

## 2.2 Egen virksomhet

Grong Sparebank er underlagt norsk arbeidslivslovgivning og skal sikre forsvarlige arbeidsforhold, et fullt forsvarlig arbeidsmiljø og respekt for grunnleggende arbeidstakerrettigheter. Arbeidsgiveransvaret ivaretas i tråd med blant annet arbeidsmiljøloven, personopplysningsloven og annet relevant regelverk, herunder krav til systematisk helse-, miljø- og sikkerhetsarbeid.

Grong Sparebank er medlem av Finans Norge og er dermed omfattet av gjeldende hovedavtale og sentralavtaler inngått mellom Finans Norge, NHO og Finansforbundet. Avtalene regulerer sentrale forhold knyttet til lønns- og arbeidsvilkår, medbestemmelse og partssamarbeid, og gir rammer for et strukturert og forutsigbart samarbeid mellom arbeidsgiver, tillitsvalgte og verneombud.

Disse lovpålagte og avtalefestede forpliktelsene utgjør grunnlaget for bankens arbeid som arbeidsgiver, og danner fundamentet for bankens ivaretagelse av egne medarbeidere. Kompetente og engasjerte medarbeidere er en forutsetning for at det skal kunne leveres på sitt samfunnsoppdrag som lokalbank. Utover lovpålagte plikter, arbeider Grong Sparebank derfor systematisk med organisasjonsutvikling, samhandling og kompetansebygging, i tråd med bankens strategi og langsiktige mål.

Banken oppdaterte i mai 2026 den interne aktsomhetsvurderingen. Aktsomhetsvurderingen er basert på en metodikk som vektlegger risikoområder som er særlig relevante i norsk kontekst og for finansbransjen, herunder arbeidsmiljø, likestilling og ikke-diskriminering, samtidig som den bygger på en helhetlig tilnærming og ikke er avgrenset til utvalgte temaer alene. Vurderingen avdekket ikke faktiske brudd eller høy risiko for brudd på grunnleggende menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold, men det ble identifisert et visst forbedringspotensial innenfor områdene;

### Tiltak

- Forbedrede rutiner på involvering av tillitsapparatet og verneombud i prosessen rundt interne aktsomhetsvurderinger
- Ferdigstillelse av HMS – risikoprojekt for alle bankens avdelinger
- Implementere bedre rutiner for etterlevelse av bankens policyer på menneskerettigheter, mangfold og likestilling.
- Egen rutine på etterlevelse, rapportering og utførelse av aktsomhetsvurderinger
- Rutiner for dokumentasjon av interessentdialog

VERDENS BESTE LOKALBANK – DER DU ER

## 2.3 Forretningspartnere og leverandørkjede

Banken har en rekke leverandører, hvorav svært mange er avtaler som er fremforhandlet av Eika Gruppen på vegne av banken. I tillegg har banken avtaler mot forretningspartnere og leverandører som banken selv har fremforhandlet.

### 2.3.1 Forretningspartnere og leverandørkjede gjennom Eika Gruppen

Som nevnt over er fremforhandles de fleste større avtaler banken har med eksterne leverandører, av Eika Gruppen på vegne av Eika-bankene. Innkjøpene omfatter blant annet en rekke ulike IKT-tjenester og andre tjenesteleveranser.

Det er ikke avdekket faktiske brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold i aktsomhetsvurderinger utført av Eika Gruppen i 2025. Etablerte prosesser for å håndtere tilfeller der negative konsekvenser eller vesentlig risiko foreligger, er derfor ikke benyttet.

### 2.3.2 Egne forretningspartnere og leverandørkjede

I 2025 har banken i tillegg 105 egne vesentlige leverandører og forretningspartnere. Av disse er 36 ansett som forretningspartnere og 69 er sponsorater og gavemottakere. Banken har gjennomført aktsomhetsvurderinger av leverandører og forretningspartnere med et økonomisk omfang over kr 100.000. Vurderingene er basert på tilgjengelig informasjon om virksomhetenes etterlevelse av grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, samt bankens kjennskap til leverandørforholdene. Gavemottakere signerer kun egenerklæring og mottar ikke spørreskjema.

Ved kontroll ved årsslutt ble det avdekket at 12 av 69 gavemottakere har signert egenerklæring. Grunnen til dette er at tiltaket er nytt og det er kun de nyeste mottakerne/sponsoratene som har signert. Ved flerårige avtaler skal banken sørge for å innhente egenerklæring for de dette gjelder. 27 av 36 forretningspartnere har svart ut spørreskjema og de resterende har offentlig informasjon tilgjengelig slik at risikovurderingen er basert på den informasjonen som finnes. 10 av forretningspartnere har blitt vurdert til moderat risiko og mer informasjon har blitt etterspurt. Ny risikovurdering vil bli foretatt basert på etterspurt informasjon og rapportert om på et senere tidspunkt. Det er ikke avdekket alvorlige avvik og den moderate risikoen er vurdert ut fra manglende informasjon.

Bankens nåværende praksis innebærer at terskelen for gjennomføring av aktsomhetsvurderinger primært er knyttet til kontraktens størrelse. Det er imidlertid ikke gjennomført systematiske vesentlighetsvurderinger basert på leverandørens bransje, geografiske tilknytning eller iboende risiko knyttet til menneskerettigheter og arbeidsforhold.

**VERDENS BESTE LOKALBANK – DER DU ER**

Dette vurderes som en svakhet i bankens arbeid med åpenhetsloven. Manglende risikobasert prioritering kan innebære at leverandører med høyere faktisk risiko ikke fanges opp, dersom de faller under den fastsatte beløpsgrensen. Tilsvarende kan ressurser bli anvendt på leverandørforhold med lav risiko, uten at dette gir tilsvarende effekt i arbeidet med å identifisere og håndtere potensielle negative konsekvenser.

For å styrke arbeidet fremover vil banken videreutvikle sine rutiner for aktsomhetsvurderinger. Dette inkluderer etablering av en mer risikobasert metodikk, hvor både økonomisk omfang, bransjetilhørighet, geografisk risiko og type tjeneste eller leveranse inngår som kriterier. Banken vil også vurdere å senke terskelen for vurdering i særlig risikoutsatte kategorier, samt systematisere dokumentasjonen av gjennomførte vurderinger. Gjennom disse tiltakene søker banken å sikre en mer målrettet og effektiv tilnærming til identifisering og håndtering av risiko knyttet til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandørkjeden.

### 3.0 Utførte tiltak og potensiell risiko

Regjeringen oppfordret i oktober 2024 på sine nettsider (regjeringen.no) alle norske selskaper til å ta stilling til hvorvidt deres forretningsforbindelser bidrar til å opprettholde Israels ulovlige tilstedeværelse på okkupert palestinsk territorium, og om relasjonen skal avsluttes. Dette er også i samsvar med OECDs veiledning om at det skal foretas skjerpede aktsomhetsvurderinger av selskaper med virksomhet i konfliktområder, områder med alvorlig politisk ustabilitet og situasjoner med høy risiko for grove menneskerettighetsbrudd. På bakgrunn av denne oppfordringen har Eika Gruppen kartlagt om og eventuelt hvilke leverandører og/eller forretningspartnere som har relevant virksomhet i Israel. Det er identifisert at Eika Gruppen har én vesentlig leverandør og én underleverandør i landet. De har vært i dialog med begge virksomhetene, og det er per i dag ikke avdekket forhold som tilsier at disse medvirker til brudd på menneskerettigheter. For mer informasjon om Eika Gruppens tiltak henviser vi til punkt 2.3 i foretakets redegjørelse som er tilgjengelig her: <https://www.eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/apenhet>.

Banken har ingen direkte leverandørforhold til selskaper med virksomhet i Israel. Banken følger likevel utviklingen tett, og legger til grunn Eika Gruppens vurderinger og oppfølging av identifisert risiko. Banken vil fortløpende vurdere behov for ytterligere tiltak dersom risikobildet endrer seg, i tråd med kravene i åpenhetsloven og prinsippene for ansvarlig næringsliv.

Som tiltak har banken satt inn dette punktet inn i egenerklæringen som sendes ut til bankens leverandører.

I 2025 har banken gjennomført ulike tiltak på området:

**VERDENS BESTE LOKALBANK – DER DU ER**

- Alle sponsor – og gavemottakere må signere på bankens egenerklæring
- Leverandører over kr 100.000 må signere på bankens egenerklæring

#### 4.0 Informasjonsforespørsler

Banken har ikke mottatt informasjonsforespørsler i 2025.

#### 5.0 Videre arbeid

Banken ser flere muligheter til å videreutvikle arbeidet med aktsomhetsvurderinger og har følgende forbedringspunkter:

- Utarbeide rutine for gjennomføring, utsending, rapportering av åpenhetsloven
- Ny rutine for årlig gjennomføring av intern og ekstern ROS analyse fra 2026
- I løpet av 2026 skal banken ta i bruk House of Control som nytt system for håndtering av utsendelse av egenerklæringer og spørreskjemaer/kartlegging. Dette vil være en vesentlig forbedring i arbeidet da dette er systemet banken benytter som leverandørregister og man vil derfor kunne fange opp dette tidligere i prosessen. Systemet kan dokumentere risikovurderinger og oppfølging av leverandører bedre enn man har mulighet for i dag.
- Banken startet i 2025 arbeidet med å forankre rutiner i avdeling for økonomi og finans som har ansvar for avtaleinngåelser og kontrakter.
- Innføre kontrollrutiner på gjennomføring av aktsomhetsvurderinger og signering av egenerklæringer.

Ved ønske om ytterligere informasjon om banken overholdelse av åpenhetsloven, kan banken kontaktes på mailadressen [apenhet@grong-sparebank.no](mailto:apenhet@grong-sparebank.no)

#### Dato og signatur fra daglig leder og styret

Signeres digitalt via HOC


**VERDENS BESTE LOKALBANK – DER DU ER**

# Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger 2025.pdf

Name  
**Solum, Jon Håvard**

Date  
**2026-06-11**


Document ID  
**6629f607-0e13-4180-8759-e9ed6b7ee983**

Identification  
 Solum, Jon Håvard

Name  
**Heggdal, Tove**

Date  
**2026-06-11**


Document ID  
**6629f607-0e13-4180-8759-e9ed6b7ee983**

Identification  
 Heggdal, Tove

Name  
**Landsem, Marte**

Date  
**2026-06-11**


Document ID  
**6629f607-0e13-4180-8759-e9ed6b7ee983**

Identification  
 Landsem, Marte

Name  
**Ledang, Espen**

Date  
**2026-06-14**

Document ID  
**6629f607-0e13-4180-8759-e9ed6b7ee983**

Identification  
 Ledang, Espen

Name  
**Kveli, Øyvind**

Date  
**2026-06-11**


Document ID  
**6629f607-0e13-4180-8759-e9ed6b7ee983**

Identification  
 Kveli, Øyvind

Name  
**Hasselvold, Asle**

Date  
**2026-06-12**

Document ID  
**6629f607-0e13-4180-8759-e9ed6b7ee983**

Identification  
 Hasselvold, Asle

Name  
**Liljefjell, Sigurd Flaot**

Date  
**2026-06-12**


Document ID  
**6629f607-0e13-4180-8759-e9ed6b7ee983**

Identification  
 Liljefjell, Sigurd Flaot

Name  
**Petersen, Christoffer**

Date  
**2026-06-11**

Document ID  
**6629f607-0e13-4180-8759-e9ed6b7ee983**

Identification  
 Petersen, Christoffer



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

Name

**Bråthen, Remy André**


Date

**2026-06-11**

Document ID

**6629f607-0e13-4180-8759-e9ed6b7ee983**

Identification

 Bråthen, Remy André



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