

Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven for perioden 1. januar – 31. desember 2023.

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 2022.

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, Rørvik, Namsos, Verdal og Steinkjer. Banken har rundt 80 ansatte.

Bankens generalforsamling og styre er bankens øverste organ. Ledergruppen består av:

Administrerende banksjef

Banksjef bedriftsmarked

Banksjef privatmarked

Banksjef økonomi og finans

I tillegg til dette består bankens stab av:

Uavhengig risk manager

Kreditsjef

Leder AHV/svindel

Rådgiver HR/Bærekraft/kommunikasjon

IT-ansvarlig

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 forestå 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 eiendomsmejlertjenester 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 direktør 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.

e. Kartlegging av leverandørkjede og samarbeidspartnere

Grong Sparebank sitt arbeid med aktsomhetsvurderingene startet i 2023 med å innhente en oversikt over de 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. Innhentingen av denne informasjonen resulterte i at banken bestemte seg for å starte arbeidet med de 30 største leverandørene og samarbeidspartnerne.

I dette arbeidet med de 30 største leverandørene/samarbeidspartnerne oppdaget ikke banken noen med forhøyet risiko. 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.

Det var derfor viktig for Grong Sparebank å starte arbeidet med å gå i dialog med de viktigste lokale leverandørene og de leverandørene som er spesielle for banken og ikke gjennom Eika Alliansen. Arbeidet med kartleggingen ble startet mot slutten av 2022 og fortsatte i 2023.

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 skal innarbeides 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. Disse dokumentene rulleres årlig i styret.

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. 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.

Grong Sparebank erkjenner at arbeidet var i startgropa i 2023 og etter første kartlegging har banken hatt fokus på tiltak som fører til videreutvikling av aktsomhetsvurderingene. Videre i arbeidet skal banken fokusere på følgende forbedringer:

- Inkludere bankens største sponsorater og gavemottakere
- Gå lenger nedover i leverandørkjeden og foreta kartlegging av leverandører med innkjøp fra kr 150.000,- og oppover.
- Forbedre rutiner på kartlegging før innkjøp fra over kr 150.000. Sørge for at kartleggingen av leverandørene blir gjort før kontraktsinngåelse.
- Foreta en grundigere kartlegging av vesentlige bransjer som er utsatt for større risiko. Gjennomføre rutiner for vesentlighet og risikovurdering ut over størrelse på leveranse. Et eksempel kan være renholdsbransjen og klesindustrien.

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 for mottak og håndtering av varslinger. Banken mottok ingen varslinger i hht. Åpenhetsloven i 2023.

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 2023 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 forretningspartnere, samarbeidspartnere og sponsorater. I tillegg vil bankens største påvirkning på området gjøres gjennom kundekontakten. Banken har derfor innlemmet informasjon om dette i kundesamtalen for bedriftsmarkedet.

g. Tiltak

Gjennom arbeidet med kartlegging av risiko har banken i 2023 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. Dette er redegjort for i policy for bærekraft og samfunnsansvar men banken ønsker å løfte dette arbeidet videre.
- Tiltak på gjennomføring av interessentdialoger med vesentlige samarbeidspartnere der banken kan ha påvirkning.
- Gjennomføre tydeligere rutiner for kartlegging av avvik i hos bedriftskunder.
- Banken skal sette større fokus på arbeidet med at ansatte melder inn faktiske hendelser og varslinger. Det kan være utfordrende å fange opp risiko dersom banken har rutiner på hvordan det skal varsles, men at man likevel ser at det kommer få eller ingen hendelser/varslinger inn i systemet. Ut over i 2024 skal banken ha større fokus på opplæring av hendelsesregistrering slik at man kan få et tydeligere bilde av faktisk risiko.

2. Viktige milepæler/resultater i 2023.

Grong Sparebank ble sertifisert som Miljøfyrtårn i 2020 og skal re-sertifiseres på nye kriterier innen bank og finans i 2024. . Arbeidet med kartlegging av leverandører og rutiner for innkjøp ble foretatt ved sertifisering og har vært et grunnlag siden da. Viktige milepæler banken har oppnådd i 2023 er å få intensivert dette arbeidet og starte arbeidet med en systematisk risikokartlegging, oppdatering av rutiner og innføre årlige revisjoner.

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. Banken forventer at for rapporteringen for 2024 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

Dato og signatur fra daglig leder og styret

Adm. Banksjef



Styreleder



Øvrige styremedlemmer:

Camilla Julinsson

Marte Landsem

Hege Foselund

Esper Lel

