

Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven

For perioden 1. januar 2023 til 31. desember 2023

Odal Sparebank

Innhold

1. Generell informasjon	3
a) Organisering	3
b) Produkter og tjenester	4
c) Bankens marked.....	4
d) Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold	5
e) Varslingskanaler.....	6
2. Kartlegging av negative konsekvenser og risiko.....	7
a) Internt.....	7
b) Forretningspartnere og leverandører.....	7
c) Datterselskaper	9
3. Tiltak.....	9

1. GENERELL INFORMASJON

a) Organisering

Odal Sparebank ble etablert 11. juni 1877, og har med det eksistert i snart 150 år. Banken har hovedkontor på Sand i Nord-Odal kommune, men har i tillegg filialer på Skarnes, Kløfta og Kongsvinger. Dette er bankens primærrområder. I 2024 etablerte også banken seg i Eidsvoll kommune.

Odal Sparebanks ambisjon er å være den ledende lokalbanken i sitt markedsområde.

Per 31. desember 2023 hadde banken 61 ansatte.

Odal Sparebank er organisert med tanke på god risikostyring, kontroll og aktiv kundepleie. Alle ansatte skal ha en bevisst holdning til bankens mål og strategier, og medarbeiderskapet etterleves gjennom bankens kjerneverdier; troverdig, tilgjengelig og modig.

Bankens øverste ledergruppe er operativt ansvarlig for styrets vedtatte mål og strategier.

Ledergruppen i Odal Sparebank er per 31. desember 2023 sammensatt slik:

- Torleif Lilløy, administrerende banksjef
- Mette Skjerven, banksjef finans/viseadministrerende banksjef
- Marianne Nybakk, banksjef HR
- Ove Ingebrigtsen, banksjef BM
- Mira Dad, banksjef PM
- Odd Håvard Bratli, banksjef forretningsutvikling

Styret leder bankens virksomhet etter lover, forskrifter og vedtak i bankens generalforsamling. Styret besto i 2023 av seks medlemmer som velges av generalforsamlingen. Styrets leder er Karl Erik Rimfeldt. I 2023 ble det avholdt 12 styremøter i Odal Sparebank.

Styret har vedtatt en styreinstruks som gir regler for styrets arbeid og saksbehandling. Styret utarbeider og følger en årsplan for sitt arbeid. Årsplanen tidfester sentrale områder som oppdatering av strategisk plan, nøkkeltallsrapporteringer, børsinformasjon, arbeid med intern kontroll og evaluering av styrets arbeid og kompetanse. Det utarbeides månedlige regnskaper og kvartalsvise delårsregnskaper for presentasjon på Oslo Børs. Styret har i sitt arbeid fokus på at banken organiseres på en forsvarlig måte. Instruks for administrerende banksjef er utarbeidet og vedtatt i styret. I tillegg påhviler det styret å foreta en egenevaluering av styrets arbeid og sammensetning. Det avholdes ett styreseminar hvert år, hvor styret blant annet fastsetter budsjettforutsetningene, utarbeider arbeidsplanen og evaluerer strategiplanen.

Bankens øverste organ er generalforsamlingen. Generalforsamlingen har representanter fra kundene, det offentlige og de ansatte. Det avholdes normalt to årlige møter i generalforsamlingen. Odal Sparebanks generalforsamling ble i 2023 ledet av Morten Engen.

Odal Sparebanks årsrapport for 2023 er publisert her:

<https://www.odal-sparebank.no/ombanken/Rapporter/arsrapporter>

Odal Sparebanks bærekraftsrapport for 2023 er publisert her:

<https://www.odal-sparebank.no/ombanken/Rapporter/baerekraftsrapporter>

Odal 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.

Eika Gruppen, Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling publiserer egne redegjørelser for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven for perioden 1. januar 2023 til 31. desember 2023.

Disse kan leses her: <https://www.eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/apenhet>

b) Produkter og tjenester

Personlig rådgivning og tilgjengelighet er Odal Sparebanks fremste konkurransefortrinn. Vi har fokus på tradisjonelle bank- og forsikringstjenester. Vi tilbyr og yter totalrådgivning, og flest mulig av kundene skal benytte seg av en bredde av bankens produkter. Banken skal ha konkurransedyktige priser og tilby differensierte priser basert på risiko- og servicenivå.

c) Bankens marked

Våre viktigste målgrupper er privatpersoner i vårt markedsområde som ønsker totalkundeforhold, basert på rådgivning og bedriftskunder (SMB) med rådgivnings- og finansieringsbehov. Våre kunder skal oppleve personlig rådgivning i en bank som strekker seg lenger enn konkurrentene på kundeomsorg og oppfølging.

Bankens primære distribusjonskanaler er kontornettet og digitale kanaler. Distribusjonskanalene skal underbygge lokalbanken og relasjonen til kunden, og tilrettelegge for at du som kunde kan velge kanal og kontaktpunkt etter situasjon og behov. Våre kanaler skal fungere sømløst og underbygge lokalbanken og relasjonen til våre kunder. Vi er til stede der folk bor.

Pr. 31. desember 2023 hadde banken fire kontorer.

d) Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Åpenhetsloven ble en del av vårt arbeid fra 30. juni 2022. Styret i banken er informert om hvilke plikter som skal overholdes etter åpenhetsloven, og vedtok for andre halvår 2022 en offentlig redegjørelse som ble publisert på bankens hjemmeside.

Det er administrerende banksjef som har ansvaret for oppfølging og etterlevelse av åpenhetsloven.

Menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold er omtalt i flere styringsdokumenter i Odal Sparebank. Dokumentene er forankret i styret, gjort kjent for bankens ansatte og publisert på bankens intranett. Pliktene iht. til åpenhetsloven er også løftet i interne fagsamlinger.

De viktigste dokumentene som ivaretar menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold er:

- Etiske retningslinjer
- Retningslinjer for varsling av kritikkverdige forhold
- Skjema for varsling av kritikkverdige forhold
- Retningslinjer for identifisering og håndtering av interessekonflikt
- Retningslinjer for innkjøp i Odal Sparebank, vedtatt i styret juni 2023
- Skjema for leverandørreklæring til bankens leverandører som omfattes av bankens retningslinjer for innkjøp

Bankens vurdering er at disse syv dokumentene ivaretar bankens arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold på en god og gjennomarbeidet måte. Dokumentene er gjenstand for regelmessig oppdateringer og revisjon.

Det gjøres oppmerksom på at Odal Sparebank i løpet av 2023 igangsatte en prosess for å Miljøfyrtårn-sertifisere alle sine kontorer. I løpet av denne prosessen er flere av de ovennevnte dokumentene revidert for å hensynta nye krav.

Banken inkluderer sitt arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i bankens årsrapport og årlige bærekraftrapport. Både årsrapport og bærekraftrapport er offentlig tilgjengelig på bankens nettside (lenker ovenfor).

En rekke av bankens anskaffelser blir inngått av Eika Gruppen på vegne av bankene i Eika Alliansen. Det er også tilfellet for Odal Sparebank.

Styret i Eika Gruppen har vedtatt en 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). Odal Sparebank vurderer det slik at Eika Gruppens aktsomhetsvurderinger er av god kvalitet, og har derfor ikke ytterligere kartlagt risikoen til leverandørene som Eika har inngått på vegne av bankene i alliansen. Eikas aktsomhetsvurderinger er imidlertid gjennomgått av banken før utarbeidelse av redegjørelse.

e) Varslingskanaler

Odal Sparebank har et godt utviklet samarbeid mellom ledelse, vernetjeneste og tillitsvalgte. Arbeidsmiljøutvalget (AMU) består av hovedverneombud, en representant fra de tillitsvalgte og tre representanter fra ledelsen.

Odal Sparebank har en tydelig varslingskanal for kritikkverdige forhold. På bankens intranett er det publisert informasjon som ivaretar denne kanalen. Nyansatte får informasjon ved tiltredelse.

- Retningslinjer for varsling av kritikkverdige forhold.
- Skjema for varsling av kritikkverdige forhold.

I retningslinjenes innledning er det følgende beskrevet:

Banken ønsker å legge til rette for et godt ytringsklima, der kritikkverdige forhold tas opp, diskuteres og løses, slik at banken kan opprettholde sin etiske standard og avdekke eventuelle lovbrudd eller uakseptabel adferd.

Disse retningslinjene beskriver hvordan bankens ansatte kan varsle i tråd med regelverket i arbeidsmiljøloven. Retningslinjene er utarbeidet sammen med de tillitsvalgte i banken/verneombud/andre representanter for de ansatte, i tilknytning til bankens systematiske helse-, miljø- og sikkerhetsarbeid. Retningslinjene skal være tilgjengelig og godt kjent for alle ansatte.

Både fast ansatte, innleide arbeidstakere, deltakere på arbeidsmarkedstiltak og eventuelt andre dette måtte gjelde i henhold til arbeidsmiljølovens §1-6, har rett til å varsle om kritikkverdige forhold i banken. Den ansatte oppfordres til å benytte varslingsretten slik at ledelsen får kunnskap om forholdene, og dermed en mulighet til å igangsette nødvendige tiltak.

Med kritikkverdige forhold menes forhold som er i strid med rettsregler, skriftlige etiske retningslinjer i banken eller etiske normer som det er brev tilslutning til i samfunnet, for eksempel i forhold som kan innebære (listen er ikke uttømmende):

- Fare for liv eller helse
- Fare for klima eller miljø
- Korrupsjon eller annen økonomiske kriminalitet
- Myndighetsmisbruk
- Uforsvarlig arbeidsmiljø
- Brudd på personopplysningssikkerheten

I noen tilfeller har arbeidstakeren plikt til å varsle. Etter arbeidsmiljølovens §2-3(2) skal arbeidstakeren alltid varsle fra om trakassering, diskriminering og feil og mangler som kan medføre fare for liv og helse.

Ytring om forhold som kun gjelder den ansattes eget arbeidsforhold regnes i utgangspunktet ikke som varsling etter arbeidsmiljølovens kapittel 2A. Dette innebærer at personalkonflikter eller uenigheter om gjennomføring av for eksempel arbeidsavtalen ikke omfattes av varslingsrutinen.

Personvern er også en menneskerettighet. Bankens ivaretagelse av personvernet er omfattende beskrevet på bankens nettside. Siden starter med en tydelig innledning knyttet til dette.

«Vår behandling av dine personopplysninger vil foretas i samsvar med personvernlovgivningen. Alle ansatte i banken har taushetsplikt og vi ivaretar strenge krav til datasikkerhet ved oppbevaring og bruk av dine personopplysninger.»

Spørsmål angående personvern kan rettes til personvern@odal-sparebank.no

På denne siden finnes det også en eventuell klagemulighet.

Nettsiden med opplysninger rundt bankens praktisering av personvern finnes her:

<https://www.odal-sparebank.no/personvern-cookies>

2. KARTLEGGING AV NEGATIVE KONSEKVENSER OG RISIKO

a) Internt

Odal Sparebank jobber planmessig med aktsomhetsvurderinger knyttet til arbeidsmiljøet i virksomheten.

- Ledelsen gjennomfører jevnlig møter med tillitsvalgte. Arbeidsmiljø er et fast punkt på agendaen i disse møtene.
- Odal Sparebank gjennomfører medarbeiderundersøkelser annethvert år, den siste var ferdig andre halvår 2023.
- Andre kvartal 2024 ble det gjennomført vernerunde på alle bankens lokasjoner. Disse vernerundene tar opp i seg spørsmål knyttet til både det fysiske og psykososiale arbeidsmiljøet i bedriften.
- Det ble ikke registrert varsler om kritikkverdige forhold i virksomheten i 2023.

Banksjef HR har regelmessig dialog med hovedtillitsvalgt og verneombud.

Oppsummert er det ikke avdekket forhold som har negative interne konsekvenser i redegjørelsesperioden.

b) Forretningspartnere og leverandører

En viktig del av Odal Sparebanks samfunnsansvar handler om å påvirke/sikre at virksomhetens vesentlige leverandører har fokus på menneskerettigheter og bærekraft. Banken utarbeidet sommeren 2023 nye retningslinjer for innkjøp, som baserer seg på malverk fra Eika. Formålet med retningslinjene er tydelig formulert i innledningen til dette dokumentet:

«Odal Sparebank ønsker å bidra til en bærekraftig utvikling for miljø, mennesker og arts- mangfold. Vi er bevisste på at bankens forankring i lokalmiljøet er en viktig del av den lokale verdiskapningen, og vi ønsker å bidra positivt til samfunnet rundt oss.

For å ivareta vårt samfunnsansvar og den verdiskapningen banken står for, vil vi samarbeide med leverandører og tjenesteytere som imøtekommer våre krav og standarder. Vi har som formål å gjennomføre optimale og effektive innkjøp med hensyn til pris, levetidskostnader, kvalitet og miljøbelastning. Samtidig som etterlevelse av nasjonale og internasjonale lover og regler knyttet til menneske- og arbeidstakerrettigheter, miljø, korrupsjon og antihvitvask overholdes.»

Dokumentet ledsages av en egenerklæring for leverandøradferd. Våre leverandører blir bedt om å signere denne erklæringen. I egenerklæringen står det følgende om hvilke momenter banken ønsker bekreftet fra sine leverandører:

*«Erklæringen gjelder for leverandørbedriften og eventuelle underleverandører av le-
randørbedriften.*

- Bedriften bekrefter å utøve sin forretningsvirksomhet på en slik måte at den ikke bryter med internasjonalt anerkjente prinsipper og retningslinjer, lover eller regler knyttet til menneske- og arbeidstakerrettigheter, miljø, korrupsjon og antihvitvask.*
- Bedriften bekrefter å påse at produsenter og underleverandører av varer og/eller tjenester i forbindelse med leveranser til Odal Sparebank ikke bryter med internasjonalt anerkjente prinsipper og retningslinjer knyttet til menneske- og arbeidstakerrettigheter, miljø, korrupsjon og antihvitvask.*
- Bedriften bekrefter å påse at produkter som leveres til Odal Sparebank har høy miljø-
messig kvalitet.*

Ved behov kan Odal Sparebank be om dokumentasjon på etterlevelse av ovennevnte punkter.

Ved brudd eller mistanke om brudd på ovennevnte forpliktelser i egen virksomhet eller hos eventuelle underleverandører skal Odal Sparebank varsles av bedriften. Ved alvorlige brudd kan Odal Sparebank heve avtalen.»

I etterkant av utarbeidelsen av den offentlige redegjørelsen iht. åpenhetsloven for 2022, utviklet banken en større elektronisk spørreundersøkelse med en lang rekke spørsmål innenfor menneskerettigheter, HMS, personvern og bærekraft, for å nevne noe. Denne ble sendt ut til bankens leverandører.

Odal Sparebank nedsatte i 2023 en egen gruppe som jobber med aktsomhetsvurderinger. Denne gruppen består av banksjef finans, banksjef PM, banksjef BM, banksjef HR, banksjef forretningsutvikling, innkjøpsansvarlig, markedsansvarlig og bærekraftsansvarlig.

Høsten 2023 ble det gjennomført et første møte der gruppa konstituerte seg og la en plan for hvordan banken skal jobbe med åpenhetsloven og aktsomhetsvurderinger. Denne gruppa har gjennomført flere møter, der alt av innhentet informasjon og innsikt ble delt og gjennomgått i gruppa.

Gruppen har hatt sitt primære fokus på bankens vesentlige leverandører. Banken har imidlertid et betydelig antall leverandører, men en stor del av disse (under 100.000 kroner) er lag og foreninger som mottar gavemidler av Odal Sparebank.

Alle leverandører er gjennomgått av banken.

I arbeidet med aktsomhetsvurderinger for 2023 har banken verken registrert eller mistenkt at noen av våre leverandører har gjort seg skyldig i brudd mot vår innkjøpsstandard.

c) Datterselskaper

Odal Sparebank ble på slutten av 2023 majoritetseier i Zynkron Regnskap. For 2024 vil morselskapet utarbeide en redegjørelse for aktsomhetsvurderinger av både morselskapet og datterselskapenes aktiviteter.

3. TILTAK

Odal Sparebank har i løpet av 2023 vært i dialog med en lang rekke av bankens leverandører, men ikke alle. Dette skyldes blant annet at banken har god kjennskap til leverandøren på forhånd.

Samtlige leverandører som har mottatt Odal Sparebanks elektroniske spørreskjema (omtalt ovenfor) og vår code of conduct, har vært behjelpelige med å dele nødvendig informasjon med oss. Med ett unntak. En av leverandørene har tross gjentatte forsøk på å oppnå dialog verken respondert på telefon, e-post eller andre måter. Dette har resultert i at aktsomhetsgruppen har besluttet at inntil leverandøren deler etterspurt informasjon, så vil ikke Odal Sparebank benytte denne leverandøren. Det understrekes imidlertid at det ikke foreligger mistanke om at driften er i strid med vår innkjøpspolicy.

Aktsomhetsgruppen har dessuten pekt ut to andre leverandører som banken ønsker å følge tettere opp framover. Det handler ikke om en konkret mistanke, men leverandørene tilhører det vi kan betegne som risikobrancher. Det er lagt en egen plan for hvordan dette skal tas videre framover.

Redegjørelsen er digitalt signert av Odal Sparebanks styremedlemmer.

Signering av Redegjørelse iht. åpenhetsloven_2023.pdf

Dette dokumentet er signert digitalt av:

Hege Solem M Mangset	19.06.2024	med Norsk BankID
Kari L Gjelsnes	19.06.2024	med Norsk BankID
Karl Erik Rimfeldt	20.06.2024	med Norsk BankID
Lars Petter Musiol	20.06.2024	med Norsk BankID
Øyvind Rudshaug	20.06.2024	med Norsk BankID
Torunn Augdal Granli	20.06.2024	med Norsk BankID
Stine Bobstad Lilleseth	21.06.2024	med Norsk BankID
Petter Nybakk	19.06.2024	med Norsk BankID



Signert elektronisk med styreplan.no. Se vedlegg i denne PDF-filen for mer dokumentasjon.