



Ørskog
Sparebank

2025

Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven

Organisering

Ørskog Sparebank er en selvstendig og lokalt forankret sparebank med hovedkontor på Sjøholt i Ålesund kommune, og et rådgivningskontor ved Moa. Per 30.06.2025 har banken 27 fast ansatte og en forretningskapital i overkant av 5 milliarder kroner. Banken har en lang historie og har vært en pålitelig aktør i lokalsamfunnet siden etableringen i 1857.

Banken er organisert som en selveiende stiftelse, noe som innebærer at ingen enkeltpersoner eller selskaper eier banken eller har krav på dens overskudd. Ørskog Sparebank har ikke utstedt egenkapitalbevis, og all egenkapital er bygget opp gjennom snart 170 år med overskudd og ansvarlig drift. Det er bygdefolket og kundene i fellesskap som har eiendomsrett til banken, og verdiskapningen kommer kundene og lokalsamfunnet til gode.

Det øverste styringsorganet i banken er forstandskapet, som består av 16 representanter, hvorav 12 valgt av bankens innskytere og 4 valgt blant de ansatte. Forstandskapet har ansvar for å velge bankens styre og fastsette overordnede retningslinjer. Styret består av 6 medlemmer, hvorav ett medlem er valgt av de ansatte. Styret har det øverste ansvaret for forsvarlig organisering av virksomheten og skal sikre at virksomheten drives i samsvar med gjeldende lover, vedtekter og retningslinjer fra Finanstilsynet og forstandskapet.

Ørskog Sparebank er en av rundt 45 eiere i konsernet Eika Gruppen AS. Eika Gruppen er et konsern som eies av bankene i alliansen, og som leverer produkter, tjenester og stordriftsfordeler til bankene. Gjennom sitt eierskap i Eika Gruppen AS har Ørskog Sparebank tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter og tjenester, inkludert forsikring, fondsprodukter og leasing. Dette samarbeidet styrker bankens evne til å tilby konkurransedyktige løsninger til kundene, samtidig som banken beholder sin lokale forankring og selvstendighet.

Bankens organisering og størrelse gir flere fordeler, blant annet:

- Nærhet til kundene
- Høy tilgjengelighet
- Personlig oppfølging
- Fleksibilitet i tjenestetilbudet

Dette er sentralt i bankens arbeid med ansvarlig virksomhetsstyring og aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven, og bidrar til å sikre at banken opererer i tråd med samfunnsansvar og bærekraftige prinsipper.

Ørskog Sparebank tilbyr betalingsformidling, innskudd og finansieringsløsninger, og bankens visjon og målsetning er følgende: *Med nærhet og god rådgivning skaper vi verdier for en bedre fremtid.*

Vi er en lokalbank med en verdistyrte kultur forankret i hele organisasjonen. Tilliten fra bankens interessegrupper, inkludert kunder, ansatte og lokalsamfunnet, er avgjørende for at banken skal kunne opprettholde sin posisjon og vokse. Denne tilliten er basert på at banken drives på en ordentlig og redelig måte, noe som krever en verdistyrte kultur som grunnlag for alle aktiviteter banken utfører. Våre kjerneverdier – *stolt, engasjert og til stede* – styrer bankens atferd.

Som sparebank opererer vi innenfor strenge konsesjonsvilkår og forvalter kapital som tilhører lokalsamfunnet. Dette forplikter oss til å opptre ansvarlig og etisk i alle ledd. Tillit fra kunder, ansatte og lokalsamfunnet er avgjørende for vår drift og utvikling.

Vi er engasjerte i lokalmiljøet og deltar aktivt i frivillighet og næringsliv. Våre ansatte er stolte rådgivere med lokal kunnskap og sterk yrkesetikk.

Banken er organisert med avdelinger for kundeservice, personmarked og bedriftsmarked. Bankens strategiske ledergruppe består av Banksjef, Økonomisjef/nestleder, Leder BM, Leder HR & Stab og Leder Kundeopplevelser. Bankens operasjonelle ledergruppe består av overnevnte medlemmer samt AHV Ansvarlig, IT Ansvarlig, Leder Kundeservice, Leder PM og Leder Avdeling Moa. Risk & Compliance Ansvarlig har møte- og uttalerett i begge gruppene. Risk & Compliance Ansvarlig og AHV Ansvarlig kan om nødvendig rapportere direkte til styret.



Ørskog Sparebank ble Miljøfyrtårnsertifisert i 2023, og bærekraft er en integrert del av bankens daglige drift og strategi. Gjennom Miljøfyrtårnsertifiseringen oppfyller banken strenge krav til avfallshåndtering, bærekraftige innkjøp, miljøvennlig transport, energieffektivisering, HMS og arbeidsmiljø. I tråd med åpenhetsloven har banken etablert interne retningslinjer og rutiner for å sikre ansvarlighet i hele verdikjeden, med særlig fokus på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

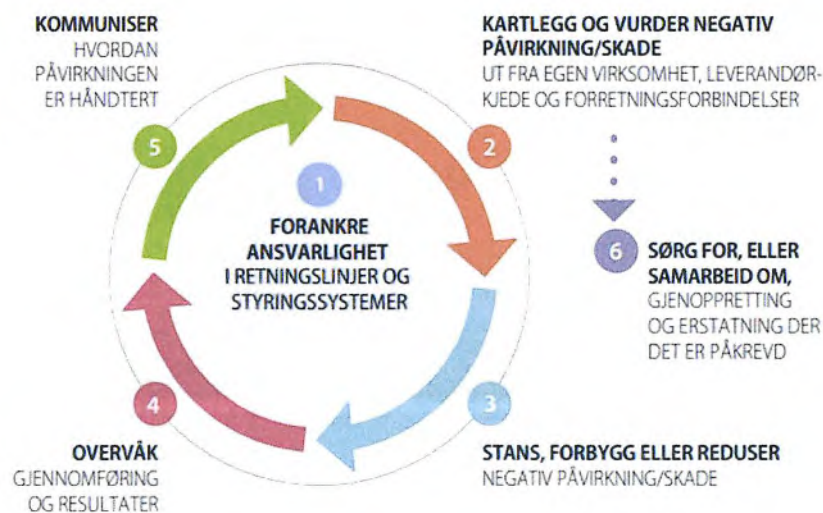
En tverrfaglig bærekraftsgruppe, bestående av ansatte fra ulike avdelinger, har jobbet tett med sertifiseringen, og gruppen møtes jevnlig for å følge opp tiltak og sikre kontinuerlig forbedring. I 2024 ble det gjennomført en påvirkningsanalyse i samarbeid med Eika, som har bidratt til å identifisere risikoområder og prioritere tiltak.

Banken har også styrket dialogen med leverandører og samarbeidspartnere, og stiller tydelige krav til ansvarlighet og bærekraft i innkjøp og investeringer. Det er gjennomført kartlegging og vurdering av leverandørkjeden, og det innhentes egenerklæringer fra sentrale aktører.

Ørskog Sparebank leverte sin første bærekraftsrapport i januar 2024, og denne danner et viktig grunnlag for bankens redegjørelse etter åpenhetsloven. Arbeidet med aktsomhetsvurderinger er forankret i styret og ledelsen, og inngår som en del av bankens overordnede styringssystem.

Aktsomhetsvurderingsprosessen

Målsettingen med OECDs veileder for aktsomhetsvurdering for ansvarlig næringsliv er å bistå bedrifter i å etterleve OECDs retningslinjer for flernasjonale selskap, gjennom å forklare anbefalingene om å gjennomføre aktsomhetsvurderinger på et forståelig språk. Ved å etterleve disse anbefalingene, står bedriftene sterkere i arbeidet for å unngå og håndtere negativ påvirkning knyttet til arbeidstakere, menneskerettigheter, miljø, bestikkelse, forbrukere, samt eierstyring og selskapsledelse, forbundet med deres virksomhet, leverandørkjeder og andre forretningsforbindelser.



Kilde: OECDs veileder for aktsomhetsvurderinger for ansvarlig næringsliv

Produkter og tjenester

Ørskog Sparebank leverer følgende produkter:

- ❖ Rådgivning innenfor betalingsformidling
- ❖ Rådgivning for utlån og innskudd
- ❖ Agent for Eika Kapitalforvaltning AS
- ❖ Distributør av Fremtind Forsikring AS sine produkter for livs- og skadeforsikring
- ❖ Distributør av obligatorisk tjenestepensjon fra Storebrand
- ❖ Distributør av produkter for Kredittbanken ASA

Ørskog Sparebank tilbyr sine produkter og tjenester gjennom flere kanaler for å sikre tilgjengelighet og god kundeservice. Banken benytter sin egen hjemmeside, nettbank og mobilbank som digitale plattformer for distribusjon, hvor kundene enkelt kan utføre banktjenester, få oversikt over sine produkter og kontakte banken ved behov. I tillegg har banken fysiske rådgivningskontor både på Moa og i Ørskog, hvor kunder kan få personlig veiledning og rådgivning innenfor blant annet sparing, lån og forsikring.

Ørskog Sparebank benytter seg ikke av eksterne distribusjonspartnere, og all distribusjon skjer derfor gjennom bankens egne kanaler.

Markeder banken opererer i

Ørskog Sparebank er et finansforetak med konsesjon som bank etter finansforetaksloven. Banken er underlagt tilsyn fra Finanstilsynet og opererer innenfor rammene av norsk lovgivning og regulatoriske krav. Banken er underlagt tilsyn fra Finanstilsynet.

Bankens virksomhet er primært rettet mot det norske markedet, med hovedvekt på levering av finansielle tjenester til privatpersoner og en mindre andel små og mellomstore bedrifter. Det definerte markedsområdet omfatter kommunene Ålesund, Sula, Giske, Haram, Sykkylven, Stranda, Fjord og Vestnes, men banken har også kunder i andre deler av landet.

Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Ørskog Sparebank har en klar målsetning om å være en pådriver for bærekraftig og samfunnsøkonomisk utvikling og støtter opp om internasjonalt anerkjente menneskerettigheter. Ørskog Sparebank arbeider aktivt for å sikre anstendige arbeidsforhold i egen virksomhet, gjennom produktene og tjenestene vi tilbyr, samt i relasjonen til leverandører og forretningspartnere.

Ørskog Sparebank har valgt ut flere av FNs bærekraftsmål som prioriterte mål for banken, og ett av disse er bærekraftsmål nr. 8 *Anstendig arbeid og økonomisk vekst*. Dette målet handler om å fremme en økonomisk vekst som er varig, inkluderende og bærekraftig, samt full sysselsetting og anstendig arbeid for alle. Banken tar et aktivt ansvar for en bærekraftig samfunnsutvikling, som innebærer å tenke langsiktig og helhetlig – slik at dagens behov kan dekkes uten å gå på bekostning av fremtidige generasjoner.

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022, og Ørskog Sparebank er underlagt denne loven. Styret, som har det overordnede ansvaret for at banken etterlever lovens krav, er ansvarlig for at pliktene etter åpenhetsloven oppfylles. Som følge av lovvedtaket og for å sikre oppfyllelse av lovkravene, har styret etablert retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar samt retningslinjer for utkontraktering. Det arbeides for tiden med en oppdatert versjon fra Eika som vil erstatte eksisterende retningslinjer.

Retningslinjene inneholder blant annet

- ❖ Krav til aktsomhetsvurdering av egen virksomhet
- ❖ Krav og metodikk for utføring av aktsomhetsvurdering av eksterne forretningspartnere og leverandører, og eventuelle tiltak
- ❖ Tydelig ansvarsfordeling for gjennomføring av vurderingene
- ❖ Krav til regelmessig rapportering til styre
- ❖ Banken skal handle lokalt, og aksepterer innenfor rimelighetens grenser å handle av lokale aktører, såfremt prisnivået ikke avviker markant fra øvrige konkurrenter

Styret henviser videre til informasjon som er avgitt i styret sin årsmelding for 2024 der det fremkommer informasjon om blant annet:

- ❖ Bankens foretaksstyring
- ❖ Medarbeidernes rettigheter, sosiale forhold og trivsel
- ❖ Bankens arbeid knyttet til bærekraft og samfunnsansvar
- ❖ Årlig bærekraftsrapport inkl. klimaregnskap
- ❖ Informasjon om bankenes forretningsetikk knyttet til menneskerettigheter og diskriminering
- ❖ Bankens arbeid for å begrense risiko for hvitvasking og terrorfinansiering
- ❖ Kontinuerlig og økende fokus og kompetanseheving vedr. svindel
- ❖ Informasjon om bankens innkjøps- og investeringsstrategi
- ❖ Bankens praksis for å fremme likestilling og tiltak for å forhindre diskriminering

Banken jobber for å fremme likestilling og hindre diskriminering på grunn av kjønn, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet og -uttrykk, samt kombinasjoner av disse.

Varslingskanaler

Ørskog Sparebank 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. Banken har vedtatt retningslinjer for varsling av kritikkverdige forhold. Det er også utarbeidet et eget skjema for varsling av kritikkverdige forhold, med mulighet for anonym varsling. I tillegg er det formell og uformell dialog mellom ledelse, verneombud og tillitsvalgte, og det blir avholdt jevnlig møter.

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.

Med kritikkverdige forhold menes forhold som er i strid med rettsregler, skriftlige etiske retningslinjer i banken eller etiske normer som det er bred tilslutning til i samfunnet, for eksempel forhold som kan innebære:

- ❖ Fare for liv og helse
- ❖ Fare for klima eller miljø
- ❖ Korrupsjon eller annen økonomisk kriminalitet
- ❖ Myndighetsmisbruk
- ❖ Uforsvarlig arbeidsmiljø
- ❖ Brudd på personopplysningsikkerheten

I noen tilfeller har ansatte plikt til å varsle, for eksempel ved trakassering eller fare for liv og helse.

Varsling skal skje på en forsvarlig måte. Interne varslingskanaler er nærmeste overordnede, banksjef, HR, tillitsvalgt, verneombud, styreleder og bedriftshelsetjenesten. Bedriftshelsetjenesten har taushetsplikt, og gir den ansatte mulighet til å varsle anonymt. Det er også mulig å varsle eksternt til myndigheter eller media.

Varsler skal være tydelig og konkret. Etter rutiner for håndtering av varsel, skal banken undersøke saken innen rimelig tid og behandle varslers identitet konfidensielt. Gjengjeldelse mot arbeidstaker som varsler er forbudt, og varsleren har rett til et trygt arbeidsmiljø.

Personopplysningslovens krav og bankens tilhørende retningslinjer i forbindelse med personvern gjelder i forbindelse med varslinger for å verne både den det varsles om og den som varslar. Personopplysninger skal ikke oppbevares lenger enn nødvendig, og opplysninger som er benyttet i behandlingen av et varsel skal slettes så snart som mulig etter at saken er endelig avsluttet.

Retningslinjene gjennomgås årlig med alle ansatte og inngår i opplæringen av nye medarbeidere.

For eksterne som ønsker å varsle har Ørskog Sparebank relevant kontaktinformasjon til ledelse og ansatte tilgjengelig på egen nettside, www.orskogsparebank.no.

Banken har videre etablert de klagemekanismer som er nødvendig i henhold til relevant særlovgivning, herunder finansavtaleloven.

Negative konsekvenser og risiko

Årlig fordeling av fakturering fra leverandører



Diagrammet over illustrerer hvordan faktureringen fra ulike leverandører fordeler seg over et helt år. Hoveddelen av kostnadene er knyttet til en sentral leverandørgruppe.

- **Kjerneinfrastruktur, systemdrift og sentrale IT-tjenester** står for hele 90,7 % av den totale faktureringskostnaden
- **Øvrige leverandører** utgjør kun 9,3 % av den totale faktureringen og inkluderer mindre leverandører som blant annet leverer støttefunksjoner, renhold, håndverksbedrifter og konsulenttjenester og består i stor grad av lokale leverandører

Fordeling førsteledsleverandører

Norske leverandører utgjør 99,8 % av den totale leverandørbasen til Ørskog Sparebank. Dette innebærer at virksomheten i all hovedsak benytter seg av leverandører som er underlagt norsk lovgivning og regulering, noe som gir høy grad av transparens og kontroll med hensyn til arbeidsforhold, HMS, og menneskerettigheter.

Utenlandske leverandører utgjør kun 0,2 % og disse er lokalisert innenfor Skandinavia. Selv om andelen er svært lav, har banken - i likhet med andre leverandører - vurdert disse opp mot hvilke leverandørkjeder som innebærer størst risiko og hvor banken har størst mulighet til å påvirke.



I bankens interne aktsomhetsvurdering har det ikke blitt identifisert faktiske negative konsekvenser, og heller ikke vesentlig risiko for brudd på menneskerettigheter eller uverdige arbeidsforhold i egen virksomhet.

Banken har imidlertid konkludert med at den største risikoen for negativ påvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold ligger hos eksterne aktører – særlig forretningspartnere og leverandører. Dette gjelder spesielt i tilfeller der banken benytter seg av tredjepartsleverandører for teknologiske løsninger, driftstjenester eller andre innkjøp. Derfor har banken etablert rutiner for å følge opp leverandørkjeden, inkludert krav til etisk handel og ansvarlig forretningspraksis.

Policy for styring av leverandørrisiko

Policyen har som formål å etablere prinsipper og rammer for hvordan Ørskog Sparebank identifiserer, vurderer, reduserer og overvåker risiko knyttet til bruk av IKT-leverandører og -tjenester. Den gjelder også, så langt det passer, for anskaffelser av andre tjenester enn IKT.

Policyen er forankret i kravene i DORA-loven (lov om digital operasjonell motstandsdyktighet i finanssektoren), og skal bidra til å sikre robusthet i bankens nettverks- og informasjonssystemer, redusere risiko for driftsavbrudd og beskytte bankens omdømme.

Prinsipper for tredjepartsrisikostyring

- ❖ Profesjonalitet og kompetanse vurderes ut fra faglig styrke/evne til levering
- ❖ Forholdsmessighet mellom risiko og tjenestens kritikalitet
- ❖ Risikovurdering av leverandør før avtaleinngåelse
- ❖ Kontrakter skal inneholde krav til sikkerhet, etterlevelse, rett til revisjon
- ❖ Rutiner for løpende overvåking og rapportering av leverandørytelser/risiko
- ❖ Sikre kontrollert avvikling og overføring av tjenester ved kontraktsopphør
- ❖ Til enhver tid oppdatert oversikt over alle tjenesteavtaler

Risiko og toleranse

Ørskog Sparebank skal ha en moderat risikovilje når det gjelder operasjonell risiko knyttet til styring og kontroll med tredjeparter. Det skal fastsettes terskler for risikotoleranse innenfor områder som kvalitet, sikkerhet, økonomi, konsentrasjon, omdømme og regulatorisk etterlevelse. Disse tersklene skal sikre at beslutninger om risikoeksponering tas på riktig nivå i organisasjonen.

Roller og ansvar

Styret har det overordnede ansvaret for policyen og for styring av risiko knyttet til leverandører. Dette inkluderer anskaffelser, kontraktsinngåelser, overvåking og oppfølging. Styret skal også fastsette risikovilje og terskelnivåer for eskalering. Linjeledere og relevante fagansvarlige har ansvar for implementering og etterlevelse.

Aktsomhetsvurderinger

Gjennom bankens arbeid med Miljøfyrtårnsertifisering er det foretatt en analyse av bankens største leverandører der det er gjennomført en kartlegging av omfang og beløpsstørrelser.

Når det gjelder aktsomhetsvurderinger, har vi gjennomgått hvilke leverandørkjeder som vurderes å ha størst risiko, samt hvor banken har størst mulighet til å utøve påvirkningskraft. På bakgrunn av dette er det foretatt et utvalg av leverandører basert på en risikovurdering som tar hensyn til bransje, geografisk område, produkttype og virksomhetens art.

I løpet av prosessen har vi også utvidet fokusområdene til å omfatte flere bransjer som vurderes å ha økt risiko eller hvor det er særlig viktig å sikre ansvarlighet. Dette inkluderer blant annet renholdsbransjen, tekstilindustrien, virksomheter innen arbeidsmarkedstiltak og ulike håndverksfag. Disse bransjene er valgt ut fordi de i ulike sammenhenger har vært forbundet med utfordringer knyttet til arbeidsforhold, leverandørledd og bærekraft.

Spørreskjemaet inneholdt følgende temaer med bransjespesifikke spørsmål:

- ❖ Virksomhetsinformasjon
- ❖ Leverandørkjede
- ❖ Miljøpåvirkning
- ❖ Tiltak og oppfølging

Resultat

I løpet av 2025 har Ørskog Sparebank gjennomført aktsomhetsvurderinger på tvers av flere bransjer og et økt antall leverandører. Det er lagt vekt på kontinuitet ved å følge opp og vurdere flere av de samme leverandørene som tidligere år, noe som har gitt banken et godt sammenligningsgrunnlag og styrket innsikten i utviklingen over tid.

Det har vært stor forståelse og samarbeidsvilje blant leverandørene vi har vært i kontakt med, noe som har bidratt til en grundig og effektiv prosess. Banken har kartlagt hvilke leverandører som har offentliggjort redegjørelser for egne aktsomhetsvurderinger, og gjennomgått dokumentasjonen som er gjort tilgjengelig. Leverandører som har besvart vårt spørreskjema, oppfylder forventningene og kravene i henhold til åpenhetsloven. Det er ikke identifisert faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold hos disse leverandørene.

Leverandører som ikke har svart på forespørselen fra banken, vil bli fulgt opp i det videre arbeidet med aktsomhetsvurderinger.

Ørskog Sparebank har i 2025 ikke avdekket faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for slike konsekvenser knyttet til grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandørkjeden eller hos bankens forretningspartnere.

For kommende års rapporteringer vil banken gjennomføre videre analyser av leverandørporteføljen og foreta ytterligere aktsomhetsvurderinger basert på disse analysene.

Tiltak

Dersom aktsomhetsvurderingene avdekker faktiske eller potensielle negative konsekvenser, iverksettes konkrete tiltak. Dette kan inkludere dialog med leverandør, krav om forbedringer, eller i ytterste konsekvens avslutning av samarbeid.

Banken har ikke identifisert faktisk negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negativ påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i rapporteringsperioden. Banken har derfor ikke måttet benytte seg av etablerte prosesser for å håndtere tilfeller der negative konsekvenser eller vesentlig risiko foreligger.

Videre arbeid

Arbeidsmiljøutvalget (AMU) i banken er etablert som et sentralt organ for å sikre et fullt forsvarlig og helsefremmende arbeidsmiljø for alle ansatte. Utvalget har som hovedoppgave å bidra aktivt i planleggingen og oppfølgingen av tiltak innen verne- og miljøarbeidet, og skal være en pådriver for kontinuerlig forbedring av arbeidsmiljøet.

AMU skal følge utviklingen nøye i saker som berører arbeidstakernes sikkerhet, helse og velferd, og skal være en viktig arena for dialog og samarbeid mellom arbeidsgiver og arbeidstakere. Utvalget skal også bidra med råd og anbefalinger i forbindelse med endringer i arbeidsforhold, organisering eller innføring av ny teknologi som kan påvirke arbeidsmiljøet.

For å sikre åpenhet og forankring i organisasjonen, utarbeider AMU en årlig rapport som oppsummerer utvalgets arbeid, vurderinger og anbefalinger. Denne rapporten er tilgjengelig på intranettet til banken, og danner et viktig grunnlag for videre arbeid med helse, miljø og sikkerhet i banken.

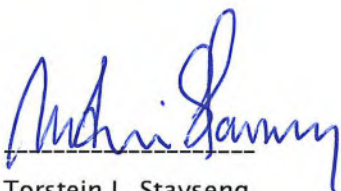
Ørskog Sparebank vil i 2025 fortsette arbeidet med å ivareta pliktene etter loven. Banken opplever at åpenhetsloven med tilhørende plikter er innarbeidet i styringsdokumentasjon og verktøy. Etter banken sin vurdering er det likevel nødvendig å fortsette jobben for å sikre videre implementering. Det er også ønskelig med ytterligere praktisk erfaring og trening i gjennomføring av aktsomhetsvurderingene og oppfølging av tiltak. Dette vil følges opp løpende i anskaffelsesprosessene.

Ved ønske om ytterligere informasjon, kan banken kontaktes på mailadressen
post@orskogsparebank.no

Signaturer

Ørskog, 26. juni 2025

I styret for Ørskog Sparebank



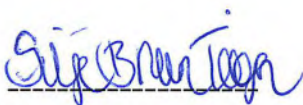
Torstein L. Stavseng
Styreleder



Hans Fredrik Furstrand
Nestleder



Ingegjerd Eidsvik
Styremedlem



Silje Bruun Teigen
Styremedlem



Wenche Kristin B. Lehre
Styremedlem



Siw Pek
Styremedlem



Eirik Kavli
Banksjef