

Redegjørelse for aktsonhetsvurderinger etter åpenhetsloven

For perioden 1. juli 2022 til 31. desember 2022

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
3. Tiltak.....	9

1. GENERELL INFORMASJON

a) Organisering

Odal Sparebank ble etablert 11. juni 1877, og har med det eksistert i mer enn 145 år. Banken har hovedkontor på Sand i Nord-Odal kommune, men har i tillegg filialer på Skarnes, Kløfta og Kongsvinger. Dette er bankens primærrområder.

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

Per 31. desember 2022 hadde banken 47 ansatte.

Odal Sparebank er organisert med sikte 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 ansvarlige for styrets vedtatte mål og strategier.

Ledergruppen i Odal Sparebank er per 31. desember 2022 sammensatt slik:

- Torleif Lilløy, administrerende banksjef
- Mette Skjerven, banksjef finans/viseadministrerende banksjef
- Marianne Nybakk, banksjef HR
- Ove Ingebrigtsen, banksjef BM
- Odd Håvard Bratli, banksjef forretningsutvikling
- Petter Saghaug, banksjef risiko & compliance

Styret leder bankens virksomhet etter lover, forskrifter og vedtak i bankens generalforsamling. Styret består av seks medlemmer og velges av generalforsamlingen. Styrets leder er i dag Karl Erik Rimfeldt, men Odd Rune Andersen var styreleder gjennom hele 2022. I 2022 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, bankens økonomiske stilling og formuesforvaltning. Instruks for administrerende banksjef er utarbeidet og vedtatt i styret. I tillegg påhviler det styret å foreta en egevaluering 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 ledes av Morten Engen.

Odal Sparebanks årsrapport for 2022 er publisert her:

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

Odal Sparebanks bærekraftsrapport for 2022 er publisert her:

<https://www.odal-sparebank.no/-/media/banker/odal-sparebank/dokumenter/Odal-Sparebanks-Brekraftsrapport-2022.pdf>

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-konsernet og Eika Kapitalforvaltning AS har publisert en egen redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven for perioden 1. juli 2022 til 31. desember 2022.

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 2022 har banken fire kontorer.

d) Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Banken er tidligere ikke omfattet av åpenhetsloven. Den ble en del av vårt arbeid fra 30. juni 2022. Styret i banken er informert om hvilke plikter som skal overholdes etter åpenhetsloven.

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.

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.

Banken rapporterer sitt arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold gjennom bankens årsrapport og årlige bærekraftrapport. Både årsrapport og bærekraftrapport er offentlig tilgjengelig på bankens nettside.

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 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 vil derfor ikke ytterligere kartlegge risikoen knyttet til retningslinjer for innkjøp og skjema for leverandørreklæring til bankens leverandører som omfattes av bankens retningslinjer for innkjøp.

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 to dokumenter som ivaretar denne kanalen:

- 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 trd 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. Nedenfor finner du mer informasjon om vår behandling av dine personopplysninger og hvordan vi ivaretar ditt personvern. Har du spørsmål om ditt personvern, kan du kontakte vårt personvernombud/personvernrådgiver.»

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 ønsker å jobbe planmessig med aktsomhetsvurderinger knyttet til arbeidsmiljøet i virksomheten.

- Ledelsen gjennomførte i siste halvår 2022 flere møter med tillitsvalgte. Arbeidsmiljø er et fast punkt på agendaen i disse møtene.
- Odal Sparebank gjennomfører medarbeiderundersøkelser annethvert år. Den forrige ble gjort i 2021, mens den siste er i ferd med å slutføres sommeren 2023.
- I 2021 ble det sist 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 2022.

Banksjef HR har i tillegg regelmessig dialog med hovedtillitsvalgt og verneombud.

Oppsummert er det ikke avdekket forhold som har negative interne konsekvenser i denne 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 har sommeren 2023 utarbeidet 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. De av våre leverandører som omfattes av retningslinjene for innkjøp (beløpsgrense 250.000 kroner), 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 leverandørbedriften.

- *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 miljømessig 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.»

Ledelsen i Odal Sparebank har gjennomgått og aktsomhetsvurdert listen over leverandører som faller inn under våre retningslinjer for innkjøp. Utfra vårt syn har vi hverken registrert eller mistenkt at noen av våre leverandører har gjort seg skyldig i brudd mot vår innkjøpsstandard.


Odal Sparebank har likevel plukket ut et mindre antall leverandører som det er ønskelig å ta en grundigere sjekk av. Det understrekes at det ikke er grunn til noen som helst mistanke. Sjekken vil bli foretatt på bakgrunn av at disse leverandørene tilhører bransjer hvor det i den løpende samfunnsdebatten tidvis avdekkes brudd på menneskerettigheter og andre negative forhold.

3. TILTAK

Odal Sparebank vil i løpet av 2023 gå i nær dialog med de leverandørene vi ønsker å undersøke nærmere. Dette vil bli gjort ved en skriftlig henvendelse der spørsmålene rundt våre innkjøpskrav ønskes besvart i detalj. Basert på svarene fra de ulike leverandørene vil banken også ha muntlig dialog for å avklare eventuelle spørsmål.

Svarene fra disse leverandørene, og bankens vurdering av disse, vil danne grunnlag for om Odal Sparebank kan fortsette å benytte disse leverandørene i fremtiden.

Redegjørelsen er digitalt signert av samtlige av Odal Sparebanks styremedlemmer.



Torleif Lilløy
Administrerende banksjef



Karl Erik Rimfeldt
Styreleder