



Redegjørelse Åpenhetsloven 2024



**Aasen
Sparebank**

– i gode og andre dager

Innhold

1. Virksomheten.....	3
Utgangspunkt for rapporten.....	3
Virksomhetsspesifikk informasjon	3
Vår tilnærming til Åpenhetsloven	4
2. Funn.....	6
Vurdering av risiko	6
Allianseleverandører og lokale leverandører	6
3. Tiltak og videre arbeid.....	7
5. Vedlegg: Skjema for aktsomhetsvurderinger	9

1. Virksomheten

Utgangspunkt for rapporten

Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, forkortet Åpenhetsloven, ble vedtatt av det norske Stortinget i juni 2021. Loven trådte i kraft 1. juli 2022.

Lovens intensjon er å fremme respekt for *grunnleggende menneskerettigheter* og *anstendige arbeidsforhold* i forbindelse med produksjon av varer og tjenester. Den skal sikre at allmennheten har tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer reelle og potensielle negative konsekvenser som kan knyttes til virksomhetens leverandørkjeder og deres fokus på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Aasen Sparebank støtter og respekterer FNs menneskerettighetserklæring og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper (OECD 2011). For å leve opp til dette må ansvarlighet og åpenhet prege hele leverandørkjeden, ikke bare bankens egen virksomhet. Vi aksepterer ikke forhold i leverandørers eller kunders virksomhet som innebærer brudd på FNs menneskerettighetserklæring.

Dette er en redegjørelse som inneholder aktsomhetsvurderinger av bankens egne leverandører og fellesleverandører i LOKALBANK-alliansen.

Virksomhetsspesifikk informasjon

Selskapets organisering

Aasen Sparebank ble etablert 1.februar 1862, og har i dag avdelinger i Åsen, Levanger og Verdal. Bankens visjon er å være lokalbanken – i gode og andre dager. Banken har en sterk markedsposisjon i regionen. Aasen Sparebank skal bidra til en bærekraftig vekst og utvikling av lokalsamfunnet, til fordel for kunder, eiere og ansatte. Banken tilbyr fullverdige finansielle produkter og tjenester innenfor finansiering, sparing og forsikring mot både privat- og næringssegmentet. Aasen Sparebank sin rolle som regional bank og samfunnsaktør styrkes og utvikles gjennom LOKALBANK-alliansen og våre strategiske eierskap. Eiendomsmeglertjenester tilbys gjennom datterselskapet Lokalmegleren NT AS, hvor banken eier 100 % av aksjene. Lokalmegleren er samlokalisert med bankens avdelinger på Verdal, Levanger og Åsen.

Organisering

Banken hadde ved årets slutt 37 ansatte, fordelt på 36,8 årsverk. Bankens ledergruppe består av adm. banksjef, leder salg og marked og leder økonomi og drift. Banken har en utvidet ledergruppe bestående av leder personmarked, leder bedriftsmarked, kredittansvarlig bedriftsmarked og ansvarlig økonomisk kriminalitet.

Interne retningslinjer og rutiner

Helt fra begynnelsen har bankens formål vært å ta del i samfunnsutviklingen som en engasjert og ansvarlig samfunnsaktør. I dag gjenspeiles dette i visjonen vår "I gode og andre dager".

På lik linje med andre næringer, har banken et ansvar for å unngå å medvirke til miljødeleggelser, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. For banken handler samfunnsansvar særlig om å ivareta disse hensynene i investeringer og lån. Tillit fra omverdenen og godt omdømme er viktig for banken. Bankens interessenter har forventninger til at banken utøver sin rolle som en ansvarlig samfunnsaktør.

Bankens retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar omhandler hvordan virksomheten påvirker mennesker, samfunn og miljø. Det å skape verdier og være lønnsom er en del av bankens samfunnsrolle, og banken vil på denne måten bidra til vekst og utvikling i samfunnet. Det er ikke likegyldig hvordan banken tjener sine penger, valg av produkter og tjenester skal ikke gå på bekostning av mennesker, etikk eller miljø. Banken skal ha høy etisk bevissthet, og bankens etiske retningslinjer skal være kjent for alle ansatte.

Åpenhetsloven og dets krav om å jobbe for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold er innlemmet i våre virksomhetsstyringsdokumenter. Dette betinger forankring i styret, noe som ble gjort 23. juni 2022. I forbindelse med styrebehandling ble det også utnevnt egen bærekraftsansvarlig med særskilt ansvar for oppfølging av kravene i Åpenhetsloven.

Vår tilnærming til Åpenhetsloven

Vårt arbeid med ansvarlig forretningsdrift i leverandørkjeden har fram til juni 2024 i stor grad handlet om kartlegging av leverandører og samarbeidspartnere, samt utarbeidelse av en spørreundersøkelse for å innhente informasjon fra disse. Vi har avgrenset dette mot de største og viktigste avtalepartene vi benytter basert på omsetning.

Vi har gjennomgått leverandørenes score og utfyllende svar, og gjort en samlet vurdering basert på dette. Enkelte leverandører har vist til sine hjemmesider, eller publisert redegjørelse, og i disse tilfellene har vi gjort en vurdering av det publiserte materialet.

Leverandørene blir fulgt opp årlig og Aasen Sparebank vil hvert år innen 30. juni publisere en oppdatert redegjørelse om vårt arbeid.

Vedlagt ligger skjema for aktsomhetsvurderinger som vi har utviklet og sendt til et utvalg av våre forretningsforbindelser og produktleverandører. Dette er et standardisert skjema som ikke passer alle leverandører like godt, spesielt mindre leverandører med under fem ansatte. Det er forsøkt hensyntatt ved kommentarfelt på alle spørsmål, men vi ser at det krever ytterligere forbedringer til senere. Derfor har vi alltid en kvalitativ vurdering som overstyrer risikoscoren for slike tilfeller.

Scoringsmodell

Scoringsmodellen gir respondenten en totalscore basert på besvarte spørsmål, og videre blir leverandøren vurdert i henhold til en trafikklysmode. Modellen har følgende inndeling:

Grønn: Lav risiko
Gul: Moderat risiko
Rød: Høy risiko

Denne inndelingen kun gir en indikasjon på leverandørens risikoprofil, og at vi derfor har gjort en kvalitativ vurdering av respondentenes utfyllende svar i tillegg. Det er en svakhet ved modellen at små leverandører gjennomgående får en dårligere score, og denne skal videreutvikles gjennom en helhetlig vurdering av datainnsamlingsmetode, og justere poenggrensene i scoringsmodellen eller lage ulike skjema til forskjellige grupper.

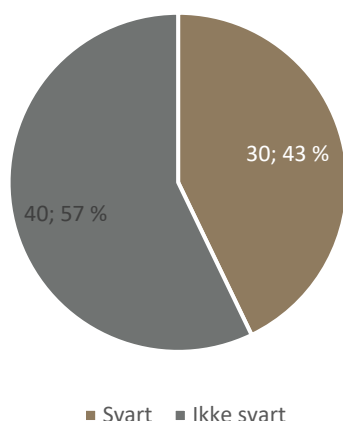
Arbeidet med utforming av spørreskjema og scoringsmodell er i hovedsak organisert gjennom en tverrfaglig arbeidsgruppe og forankret i LOKALBANK-samarbeidet.

Svarprosent

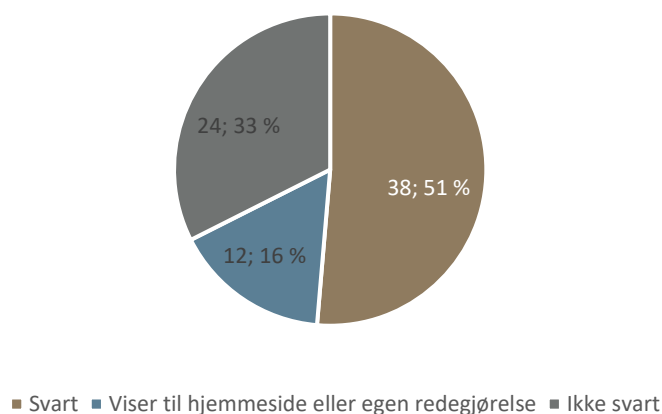
Undersøkelsen ble sendt ut til 74 leverandører og forretningspartnere. Nedenfor følger en fremstilling av svarprosenten i 2023 og 2024. Vi ønsker å presisere at kun allianseleverandører ble kartlagt i fjor, mens i år har vi også inkludert bankens egne leverandører. Diagrammet for 2024 viser derfor bankens egne leverandører og allianseleverandører samlet.

Vi har en samlet svarprosent på 68 %. Her inngår registrerte svar på spørreskjema samt leverandører som viser til sine allerede publiserte redegjørelser eller hjemmesider om Åpenhetsloven. Til sammenlikning var fjorårets svarprosent 43 %. Fjorårets svarprosent hensyntok imidlertid ikke henvisninger til hjemmeside eller publisert redegjørelse. Vi vil etterstrebe en enda høyere svarprosent ved neste års rapportering. Det skal vi sikre gjennom blant annet tettere leverandøroppfølging.

2023: Resultat av undersøkelse
(antall, prosent)



2024: Resultat av undersøkelse
(antall, prosent)
Aasen Sparebank + allianseleverandører



2. Funn

Vi har ikke identifisert noen faktiske negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i vår kartleggingsprosess nevnt over – verken i vår egen virksomhet eller i vår leverandørkjede. Vi vil gjøre kontinuerlige vurderinger på om metode og tilnærming vi benytter i dag er tilstrekkelig for å avdekke negative konsekvenser i egen virksomhet og våre leverandørkjeder.

Vurdering av risiko

Vi vurderer at det er lav risiko for negative konsekvenser i egen virksomhet, basert på at vi er underlagt Arbeidsmiljøloven, og har tydelig regulerte arbeidsforhold med pålagte regelmessige samtaler mellom ledere og medarbeidere, samt veletablerte varslingskanaler. Til tross for at vi ser liten risiko her, skal vi fortsatt jobbe for at interne forhold er på et tilstrekkelig nivå.

Etter en overordnet risikovurdering vurderer vi generell lav risiko for at banken har forretningspartnere og leverandørkjeder som medfører brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold. Vi har i all hovedsak nasjonalt og regionalt nedslagsfelt, noe som i utgangspunktet tilsier ryddighet på aktuelt område. En rekke av våre innkjøp gjøres via forretningsforbindelser som har tilholdssted i Norge, med korte leverandørkjeder, hvor den geografiske risikoen vurderes som lav. Våre avtalepartnere er underlagt lovgivning som er utpreget arbeidstakervenning/forbrukervennlig, og lovgivning er tilordnet statlig tilsynsorgan. Likevel mener vi det er viktig å gjøre nødvendige risikovurderinger og sikre tilstrekkelig oppfølging av vesentlig leverandører.

Våre undersøkelser viser at noen av våre leverandører og forretningspartnere har forbindelser til høyrisikoland. I tråd med geografisk risiko indikerer dette en høyere sannsynlighet for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, som eksempelvis svakere regelverk og autoritære styresett. En rekke av våre leverandører er også tilknyttet produksjon av kontorrekvisita eller IKT-produkter, der råvarer, komponenter og sammenstilling ofte knyttes til høyrisikoland. Dette indikerer en større sannsynlighet for negative konsekvenser.

Vi benytter også tjenester tilknyttet drift og vedlikehold av bygninger, eksempelvis renholdstjenester. Ut fra bransjerisiko vurderes dette til høyere risiko for negative konsekvenser, spesielt på grunnlag av utfordringer knyttet til arbeidsvilkår. Dette er et område der vi har stor mulighet for å kunne påvirke, og den iboende risikoen i bransjen gjør dette til et viktig prioriteringsområde for videre arbeid.

Aasen Sparebank har leverandører hvor selskaper ikke har ansatte. Dette er, som nevnt, en svakhet i vår modell og vil i vår analyse gi dårligere score enn rimelig. Leverandørene dette gjelder anses å ha lav risiko for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold og er derfor kvalitativt vurdert høyere enn scoring gitt i vår modell.

Allianseleverandører og lokale leverandører

Bankene samarbeider med LB Selskapet om fellesleverandører, men det er ansvarlig for ESG og risikostyring i LB Selskapet som har det overordnede ansvaret for oppfølging av allianseleverandørene. Lokale leverandører følges opp av den respektive bank, der bærekraftsansvarlig har et særskilt ansvar. LB Selskapet sin redegjørelse ligger tilgjengelig på Lokalbank sine nettsider.

3. Tiltak og videre arbeid

De leverandører og forretningspartnere som ikke har besvart vår henvendelse vil følges opp, da vi ønsker god samhandling og dialog med disse for å oppnå tilfredsstillende innsikt i leverandørens aktsomhetsvurderinger.

Aasen Sparebank vil ved fremtidige avtaleinngåelser være i dialog med leverandør vedr. våre forventninger og krav på dette området.

Vi skal jevnlig oppdatere våre leverandørlistene for å sikre at vi har riktige opplysninger registrert og kan komme i kontakt med riktige personer.

Rapportering etter åpenhetsloven er under stadig utvikling og det vil videre jobbes med utvikling av metode og struktur. Metode for datainnsamling vil spesielt bli prioritert, med behov for å justere spørreundersøkelse og scoringsmodell slik at den treffer alle våre utvalgte leverandører like godt.

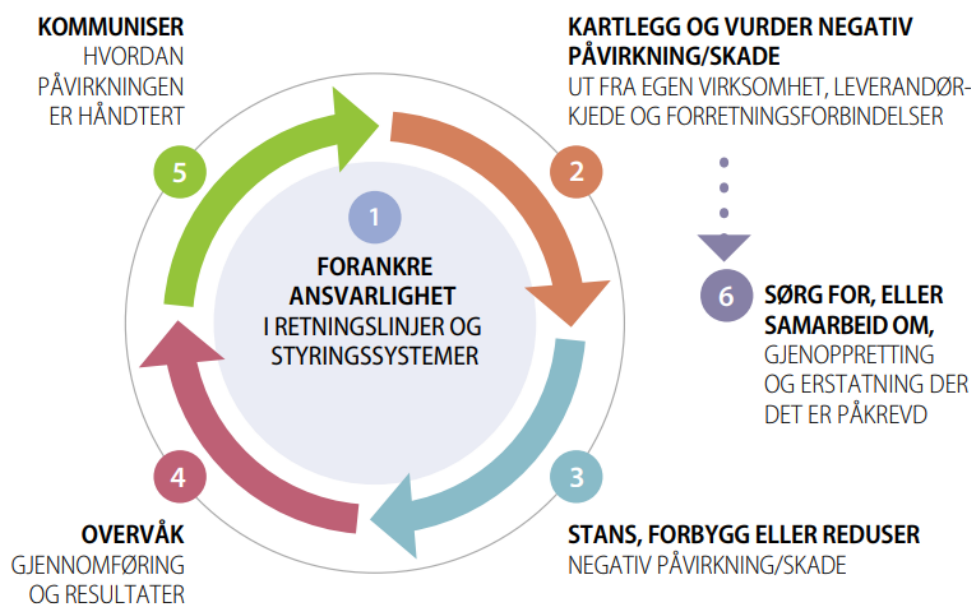
I tillegg er følgende punkter pekt ut som konkrete forbedringsområder:

1. Kontinuerlig tilnærming

Vi skal i større grad gjøre dette arbeidet kontinuerlig, spesielt ved å knytte arbeidet opp mot et årshjul og forankre det tettere opp mot OECD sin veileder for aktsomhetsvurderinger. Vi mener det vil være hensiktsmessig for fremtiden å organisere arbeidet på denne måten for å sikre fokus og kontinuitet.

Kontinuerlige aktsomhetsvurderinger kan avdekke et endret risikobilde. Det er rimelig å anta at det vil forekomme endringer i våre leverandørkjeder mellom de årlige rapporteringene. Det underbygger viktigheten av å ha et kontinuerlig fokus på prosessen, slik at vi stiller oss bedre i stand til å fange opp og vurdere vesentlige endringer. Dette kan i så fall gi grunnlag for å oppdatere redegjørelsen oftere enn én gang i året, noe som understøtter viktigheten av å ha informasjon lett tilgjengelig, ref. punkt 3 under.

Forventet resultat av dette tiltaket er bedre innsikt i leverandørkjeden og vurdering av våre forretningspartnere. I tillegg er det ønskelig at dette skal bidra til at arbeidet med Åpenhetsloven blir bedre kjent og forankret i banken.



*Aktsomhetsvurderingsprosessen og medfølgende støttetiltak.
Kilde: OECDs veileder for aktsomhetsvurderinger for ansvarlig næringsliv.*

2. Tydeligere risikobasert tilnærming

Til nå har vi konsentrert innsatsen mot de leverandører og forretningspartnere som er vesentlig basert på omsetning og delvis bransje. Dette vil fortsatt være et relevant vurderingskriterie, men vi ønsker i større grad å inkludere en risikobasert tilnærming til utvelgelsen av leverandører. Vi vil derfor utarbeide risikomatriser for bedre å rette forespørsel og innsats mot områdene med størst risiko for negative konsekvenser, og følgelig treffe bedre med undersøkelsene våre. Anerkjente risikokilder skal legges til grunn i dette arbeidet.

Banken har ulike former for risiko;

- Bransjerisiko (arbeidstakerrettigheter, respekt for fagforeninger, helse, miljø og sikkerhet, naturrisiko/forurensningsrisiko, samt tariffavtaler/arbeidslivskriminalitet).
- Geografisk risiko er knyttet til land med svakere menneskerettigheter, svakere regelverk, autoritære styresett etc.
- Selskapsrisiko, svak styring og ledelse, dårlig historikk på menneskerettigheter eller arbeidstakerrettigheter etc.

Forventet resultat av dette tiltaket vil være større innsikt i hvilke områder av vår verdikjede som innehar størst risiko for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og at vi i forlengelsen av dette kan rette innsatsen mot disse områdene og treffe bedre med våre undersøkelser.

Avsluttende bemerkninger

Bankens forventning om at våre forretningsforbindelser har fokus på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold er gjennom arbeidet vi har utført bekreftet. Det til tross for noe lav svarprosent. Som kunde kan man derfor være trygg på at banken har produkter og tjenester som underbygger samfunnsansvaret vi som bank har. Denne rapporten er behandlet og vedtatt i styret 20. juni 2024 før publisering.

5. Vedlegg: Skjema for aktsomhetsvurderinger

Aktsomhetsvurdering - Åpenhetsloven

Selskap:	
Kontaktperson:	
Rolle i selskap:	
E-postadr. kontaktperson:	
Org.nr.:	
Antall ansatte:	
Omsetning i 1000kr:	

Er selskapet underlagt åpenhetsloven? ☐ Ja ☐ Nei

Har selskapet en bærekraftspolicy? ☐ Har en bærekraftspolicy som er offentliggjort (på nett eller i årsrapport) ☐ Har en bærekraftspolicy, men den er ikke offentliggjort ☐ Har ikke en bærekraftspolicy

Evt. kommentar:

Har selskapet en miljøpolicy? ☐ Har en miljøpolicy som er offentliggjort (på nett eller i årsrapport) ☐ Har en miljøpolicy, men den er ikke offentliggjort ☐ Har ikke en miljøpolicy

Evt. kommentar:

Har selskapet et miljøstyringssystem (f.eks. kjente miljøstyringssystemer Norge: ISO 14001: 2015, EMAS og Miljøfyrtårn)? ☐ Bruker et miljøsystem som er verifisert av en uavhengig og anerkjent tredjepart ☐ Bruker et miljøsystem som ikke er verifisert av en uavhengig og anerkjent tredjepart eller har egenutviklede miljøstyringsprosesser ☐ Ingen miljøstyringssystemer

Evt. kommentar:

Har selskapet beregnet sitt utslipp? ☐ Ja ☐ Nei

Hvis ja, ber vi dere oppgi tall for scope 1, 2 og 3 for siste beregning man har

Evt. kommentar:

Har selskapet en "Code of Conduct"?

- * ☐ Selskapet har en policy som dekker flere av temaene nevnt ovenfor og denne publiseres på nettsiden og/eller i års rapportering ?
- ☐ Selskapet har en policy, men denne er ikke offentlig tilgjengelig
- ☐ Selskapet har en bærekraftspolicy som er publisert
- ☐ Selskapet har ikke en policy / en bærekraftspolicy som ikke er publisert

Evt. kommentar:

Gjelder selskapets "Code of Conduct" også for leverandører?

- * ☐ Ja ?
- ☐ Nei

Evt. kommentar:

Har selskapet en strategi om å bidra til økt likestilling og mangfold innen organisasjonen og hos samarbeidspartnere/leverandører?

- * ☐ Har en strategi og rapporterer offentlig om denne (gjelder både internt og eksternt) ?
- ☐ Har en strategi og rapporterer offentlig om denne (gjelder kun interne forhold)
- ☐ Har en strategi, men er ikke måloppnådd
- ☐ Har ikke en strategi/praksis
- ☐ Vi er få ansatte (under 5)

Evt. kommentar:

Gjennomføres det en årlig vernerunde blant de ansatte?

- * ☐ Ja ?
- ☐ Nei
- ☐ Vi er få ansatte (under 5)

Evt. kommentar:

Har selskapet en varslingskanal?

- * ☐ Har en varslingskanal ?
- ☐ Har ikke en varslingskanal, men har en rutine for dette
- ☐ Har hverken varslingskanal eller en rutine

Evt. kommentar:

Har alle ansatte i virksomheten skriftlige arbeidssavtaler?

- * ☐ Ja
- ☐ Nei

Evt. kommentar:

Har virksomheten overordnede retningslinjer som skal forhindre forskjellsbehandling og diskriminering blant de ansatte?

- * ☐ Ja ?
☐ Retningslinjer/policy, men disse er ikke kjent/tilgjengelige
☐ Nei

Evt. kommentar:

Har virksomheten inngått avtale med ett eller flere fagforbund?

- * ☐ Ja ?
☐ Nei

Evt. kommentar:

Fremgår det i retningslinjene at ansatte har fagforeningsfrihet?

- * ☐ Ja ?
☐ Nei

Evt. kommentar:

Gjennomfører selskapet medarbeiderundersøkelse (eller undersøker selskapet ansattes tilfredshet på en annen måte)?

- * ☐ Ja ?
☐ Nei
☐ Få ansatte (under 5)

Evt. kommentar:

Har selskapet forretningsforbindelser med høyrisikoland?

- * ☐ Ja ?
☐ Nei

Evt. kommentar:

Finnes det en rutine eller plan for håndtering av brudd og avvik som har blitt rapportert?

- * ☐ Ja ?
☐ Nei

Evt. kommentar:

Er det noe mer dere ønsker å tilføye
angående egen verdikjede,
forretningspartnere eller
bransjespesifikke
utfordringer og måten dere håndterer
dette på?

Vi setter pris på din tilbakemelding!

Vennligst angi om det var spesifikke
spørsmål
som opplevdes mer/ mindre relevante
eller
om det er aktiviteter/ områder dere
arbeider
med innen ESG som ikke ble fanget
opp av
spørreskjemaet. Alle andre
tilbakemeldinger
mottas også med takk.

Evt. vedlegg: 

Choose File	No file chosen
Choose File	No file chosen
Choose File	No file chosen