



Redegjørelse Åpenhetsloven 2025



**Aasen
Sparebank**

– i gode og andre dager

Innhold

Virksomheten	3
Utgangspunkt for rapporten.....	3
Virksomhetsspesifikk informasjon.....	3
Organisering	3
Interne retningslinjer og rutiner	3
Vår tilnærming til Åpenhetsloven	4
Praksis for vurdering av leverandører.....	4
Scoringsmodell.....	4
Svarprosent	5
Funn	5
Vurdering av risiko.....	5
Felles leverandører i Lokalbanksamarbeidet og lokale leverandører	6
Tiltak og videre arbeid	7
Vedlegg: Skjema for aktsomhetsvurderinger	9

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 tredde 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 Lokalbanksamarbeidet.

Virksomhetsspesifikk informasjon

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 samarbeidet og våre strategiske eierskap. Eiendomsmejlertjenester tilbys gjennom datterselskapet Lokalmegleren NT AS, hvor banken eier 100 % av aksjene. Lokalmegleren er samlokalisert med bankens avdelinger på Verdal, Levanger og Åsen.

Banken hadde ved årets slutt 39 ansatte, fordelt på 38,3 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 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 miljødelegger, 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. Disse er forankret i styret.

Vår tilnærming til Åpenhetsloven

Praksis for vurdering av leverandører

Bankens arbeid med ansvarlig forretningsdrift i leverandørkjeden har fram til juni 2025 i stor grad handlet om kartlegging av leverandører og samarbeidspartnere, samt utarbeidelse av en spørreundersøkelse for å innhente informasjon fra disse. Arbeidet med utforming av spørreskjema og scoringsmodell er i hovedsak organisert gjennom en arbeidsgruppe, og forankret i Lokalbanksamarbeidet. Skjema for aktsomhetsvurderinger ligger vedlagt avslutningsvis i dokumentet.

Vi har tatt utgangspunkt i en komplett leverandøroversikt. Det gjøres en helhetlig vurdering av leverandørene, der volum, omsetning og bransje er vesentlige seleksjonskriterier for hvilke leverandører som kartlegges. For leverandører som har besvart vår henvendelse foregående år, som i tillegg er vurdert til lav risiko, kartlegges ikke på nytt året etter. Leverandører som er vurdert til moderat eller høy risiko kartlegges jevnlig, og minst årlig. Det samme gjelder leverandører med størst avtaleomfang. Som et minimum ønsker vi at det ikke skal gå mer enn tre år før leverandører vurderes, uavhengig av seleksjonskriteriene. Banken vil hvert år innen 30. juni publisere en oppdatert redegjørelse om vårt arbeid. Redegjørelsen behandles i bankens styre.

For leverandørene som er kartlagt i 2025, er det gjort en gjennomgang av risikoscore og utfyllende svar, og en samlet vurdering er gjort 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.

Scoringsmodell

Scoringsmodellen gir leverandøren 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

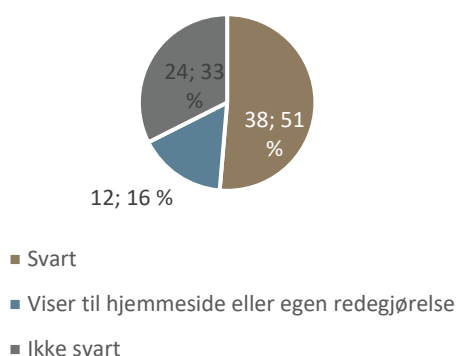
Rød: Høy risiko

Denne inndelingen gir kun en indikasjon på leverandørens risikoprofil, og vi har derfor gjort en kvalitativ vurdering av respondentenes utfyllende svar i tillegg. Det er en svakhet ved modellen at små leverandører gjennomgående får en dårligere score. Det er forsøkt hensyntatt ved justering i scoringsmodellen, samt kommentarfelt på alle spørsmål. På bakgrunn av standardisert modell, inkluderer vi alltid en manuell vurdering som kan overstyre risikoscoren for slike tilfeller. Likevel ser vi at det trengs en helhetlig vurdering av vår datainnsamlingsmetode, og ytterligere vurdering av poenggrensene i scoringsmodellen.

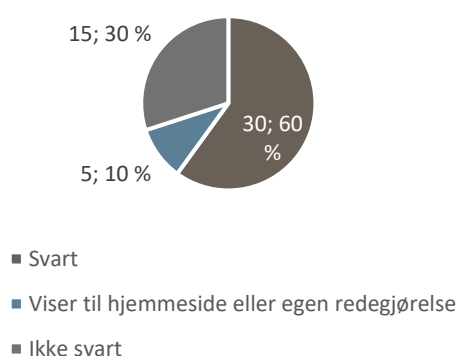
Svarprosent

Undersøkelsen ble i år sendt ut til 50 leverandører og forretningspartnere (74 i fjor). Vi har en svarprosent på 70 %. Her inngår registrerte svar på spørreskjema, samt leverandører som viser til sine publiserte redegjørelser eller hjemmesider om Åpenhetsloven. Til sammenlikning var fjorårets samlede svarprosent 68 %. Vi vil fortsatt jobbe for en enda høyere svarprosent ved neste års rapportering. Det skal blant annet sikres gjennom tettere leverandøroppfølging.

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



2025: Resultat av undersøkelse
(antall, prosent)
Aasen Sparebank +
allianseleverandører



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. Imidlertid har vi avdekket noen leverandørforhold vi ønsker tettere oppfølging av fremover. Dette er hovedsakelig basert på mangelfulle svar eller koblinger mot høyrisikoland- eller bransjer. 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 tilfredsstillende og akseptabelt nivå.

Etter en overordnet risikovurdering vurderer vi generell lav risiko for at Aasen Sparebank har forretningspartnere og leverandørkjeder med 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 arbeidstakervernning/forbrukervennlig, og lovgivning er tilordnet statlig tilsynsorgan. Likevel mener vi det er viktig å gjøre nødvendige risikovurderinger og sikre tilstrekkelig oppfølging av samtlige leverandører.

Våre undersøkelser viser at noen av våre leverandører og forretningspartnere har forbindelser til høyrisikoland. Med utgangspunkt i geografisk risiko indikerer dette en høyere sannsynlighet for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, som eksempelvis svakere regelverk og autoritære styresett. Noen 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 brudd på loven.

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.

Felles leverandører i Lokalbanksamarbeidet 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 felles leverandører. Lokale leverandører følges opp av banken selv.

Tiltak og videre arbeid

Leverandører og forretningspartnere som ikke har besvart vår henvendelse vil følges opp. Dette gjelder også respondenter med lav score som vi vurderer trenger oppfølging. Vi ønsker primært god samhandling og dialog med disse leverandørene for å oppnå tilfredsstillende innsikt i deres aktsomhetsvurderinger. I ytterste konsekvens vil vi vurdere hvorvidt vi ønsker å fortsette samarbeidet med disse aktørene.

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

Selskapet skal definere tydeligere rutiner for leverandøroppfølging, samt jevnlig oppdatering av leverandørlistene for å sikre riktige opplysninger og kontaktinformasjon.

Vi er i en tidlig fase når det gjelder utvikling av metode og struktur for rapportering på Åpenhetsloven. Vi er klar over at vi har et forbedringspotensial, og vil følgelig rette innsats mot å forbedre oss ytterligere til neste års rapportering. Metode for datainnsamling vil spesielt bli prioritert.

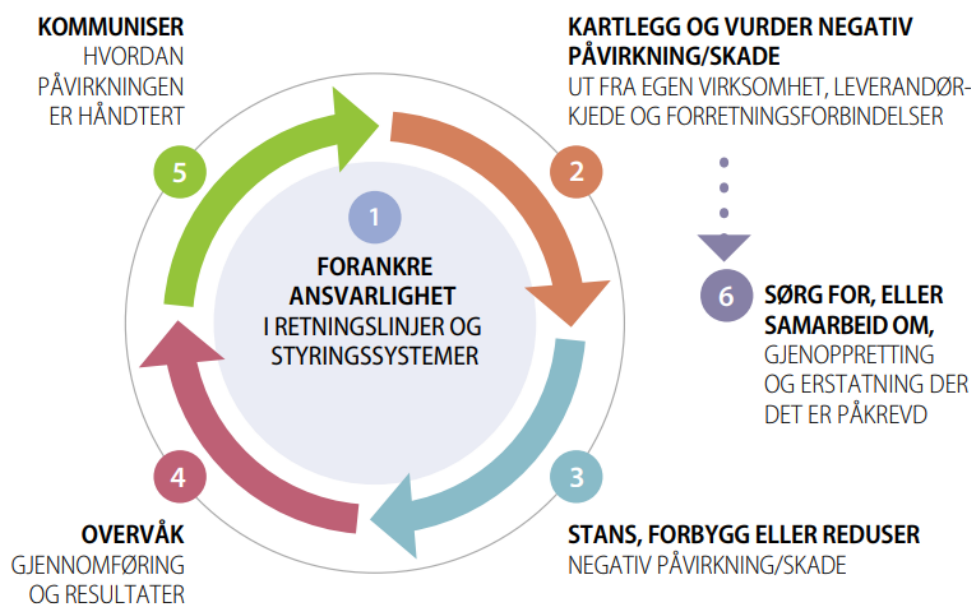
I tillegg er følgende punkter konkrete forbedringsområder:

1. Kontinuerlig tilnærming

Til nå har vårt arbeid med Åpenhetsloven vært konsentrert til en periode mellom januar og juni. 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.

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

Vi ønsker i større grad å integrere en risikobasert tilnærming for kartleggingen av leverandører. Vi vil derfor utarbeide risikomatriser for 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.

Forventet resultat av dette tiltaket vil være bedre innsikt i hvilke områder av verdikjeden 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 18. juni 2025 før publisering.

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 gjennomført en risikovurdering for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i deres virksomhet og verdikjede?

- * ☐ Ja 
☐ Nei
☐ Nei, på bakgrunn av få ansatte (under 5)

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
☐ Nei, på bakgrunn av få ansatte (under 5)

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
☐ Nei, på bakgrunn av få ansatte (under 5)

Evt. kommentar:

Har selskapet utarbeidet etiske retningslinjer (Code of Conduct)?

- * ☐ Selskapet har etiske retningslinjer som dekker flere av temaene nevnt ovenfor og denne publiseres på nettsiden og/eller i års rapportering ?
☐ Selskapet har etiske retningslinjer som er publisert offentlig
☐ Selskapet har utarbeidet etiske retningslinjer, men denne er ikke offentlig tilgjengelig
☐ Selskapet har ikke etiske retningslinjer
☐ Nei, på bakgrunn av få ansatte (under 5)

Evt. kommentar:

Har selskapet utarbeidet etiske retningslinjer (Code of Conduct) for leverandører og forretningsforbindelser?

- * ☐ Ja ?
☐ Nei
☐ Nei, på bakgrunn av få ansatte (under 5)

Arbeider selskapet med likestilling og mangfold innen organisasjonen og hos samarbeidspartnere/leverandører?

- * ☐ Ja, og rapporterer offentlig om dette (gjelder både internt og eksternt) ?
☐ Ja, og rapporterer offentlig om dette (gjelder kun interne forhold)
☐ Ja, men rapporterer ikke
☐ Nei
☐ Nei, på bakgrunn av få ansatte (under 5)

Evt. kommentar:

Gjennomføres det en årlig vernerunde blant de ansatte?

- * ☐ Ja ?
☐ Nei
☐ Nei, på bakgrunn av få ansatte (under 5)

Har selskapet en varslingskanal for varslings av kritikkverdige forhold?

- * ☐ 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 inngått avtale med ett eller flere fagforbund?

- * ☐ Ja ?
☐ Nei

Evt. kommentar:

Gjennomfører selskapet medarbeiderundersøkelser?

- * ☐ Ja 
- ☐ Nei
- ☐ Nei, på bakgrunn av få ansatte (under 5)

Evt. kommentar:

Har selskapet leverandører eller forretningsforbindelser innen høyrisikobrancher for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold?

- * ☐ Ja 
- ☐ Nei

Har selskapet forretningsforbindelser med høyrisikoland for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold?

- * ☐ Ja 
- ☐ Nei

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: 