

**Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven  
for perioden 1. januar – 31. desember 2025**



**Orkla**Sparebank

Formålet med redegjørelsen er å beskrive hvordan banken arbeider med aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven, herunder identifisert risiko, gjennomførte tiltak og videre oppfølging.

## 1. Generell informasjon om Orkla Sparebank

### 1.1 Organisering

Orkla Sparebank er en selvstendig sparebank og medlem av Eika Alliansen, med hovedkontor i Orkland kommune. Banken har åtte kontorer i Trøndelag, samt to heleide datterselskaper innen eiendomsmegling og regnskap.

Eika Alliansen består av alliansebankene og konsernet Eika Gruppen, som er heleid av alliansebankene. Konsernet Eika Gruppen består av morselskapet Eika Gruppen AS, Eika digitalbank AS, Eika Kapitalforvaltning AS, Eika Økonomi AS, og Aktiv Eiendomsmegling AS. Eika Gruppen konsernets kjernevirksomhet er å sørge for at lokalbankene har moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og effektive produktleveranser, inkludert å sørge for anskaffelser på vegne av bank. Eika Boligkreditt er alliansebankenes boligkredittforetak, med konsesjon til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Hovedformålet er å sikre bankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering.

### 1.2 Produkter og tjenester

Banken tilbyr ordinære finansielle tjenester som dagligbanktjenester, lån, forsikring, sparing og leasing til både privatmarkedet og bedriftsmarkedet. Banken er distributør for Fremtind Forsikring, Eika Kapitalforvaltning, Eika Boligkreditt, Eika Kredittbank og Brage Finans.

### 1.3 Markeder virksomheten opererer i

Orkla Sparebank har konsesjon som bank etter finansforetaksloven og er underlagt tilsyn fra Finanstilsynet. Banken betrakter sitt primære markedsområde som regionen Orkland, Rindal, Rennebu, Skaun og Trondheim. Personmarkedet er bankens største marked, men banken er også en betydelig aktør innen landbruk og små og mellomstore bedrifter, samt offentlig sektor.

### 1.4 Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Banken respekterer og støtter opp om internasjonalt anerkjente menneskerettigheter. Banken kan ha påvirkning på menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold i eget selskap, samt i relasjonen til leverandører og forretningspartnere.

Orkla Sparebank er underlagt kravene i lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold («åpenhetsloven»). Styret har det overordnede ansvaret for etterlevelse av åpenhetsloven. Administrasjonen har ansvar for operasjonalisering og gjennomføring av arbeidet, herunder aktsomhetsvurderinger og oppfølging av identifisert risiko. Banken har etablert policyer og styringsdokumenter som skal bidra til å ivareta kravene i åpenhetsloven. Policyene fastsettes av styret og definerer blant annet overordnede prinsipper, krav og ansvarsforhold knyttet til arbeidet med bærekraft, menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Styringsdokumentene innebærer blant annet:

- krav om risikobaserte aktsomhetsvurderinger
- metodikk for vurdering av leverandører og forretningspartnere
- tiltak for å forebygge, begrense og håndtere negativ påvirkning
- tydelig ansvarsfordeling mellom styret, ledelsen og operativt nivå
- krav til periodisk rapportering til styret

Særlig relevante styringsdokumenter er:

- **Policy for bærekraft**, som fastsetter prinsipper for hvordan hensynet til klima, miljø, menneskerettigheter, anstendige arbeidsforhold og ansvarlig forretningspraksis skal integreres i bankens virksomhet, samt forankrer ansvaret i styret og øvrige styringslinjer.



- **Policy for styring av leverandørrisiko innenfor IKT**, som fastsetter prinsipper og krav til identifisering, vurdering og oppfølging av risiko knyttet til leverandører, inkludert krav om risikobaserte aktsomhetsvurderinger og nødvendige tiltak. Policyen gjelder også så langt den passer for øvrige leverandørforhold
- Banken har i tillegg etablerte **etiske retningslinjer** som stiller krav til integritet, habilitet, varsling og ansvarlig atferd i egen virksomhet.

Eika Gruppen forestår flere større anskaffelser på vegne av bankene i Eika Alliansen. Anskaffelsene gjennomføres i henhold til etablerte prosesser og styringsdokumenter som skal sikre etterlevelse av relevante lover og interne krav til styring, kontroll og compliance. I forbindelse med anskaffelser på vegne av banken gjennomfører Eika Gruppen bl.a. aktsomhetsvurderinger av leverandører. ESG-aktsomhetsvurderingene i Eika Gruppen gjennomføres med en risikobasert tilnærming for å identifisere og håndtere risiko for brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandørkjeden og hos forretningspartnere. Vurderingene tar utgangspunkt i forhåndsdefinerte risikoelementer.

Det følger av forarbeidene til åpenhetsloven at virksomheter vil kunne samarbeide om utførelsen av aktsomhetsvurderinger. (Prop 150 L 2020-2021 pkt. 8.2.3.3. side 67). Banken vurderer at Eika Gruppens aktsomhetsvurderinger er av god/tilfredsstillende kvalitet. Banken har gjennomgått Eika Gruppens retningslinjer for aktsomhetsvurderinger og vurderer de som tilfredsstillende. For mer informasjon om Eika Gruppens prosess viser vi til redegjørelsen som er tilgjengelig her: <https://www.eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/apenhet>.

Banken (og Eika Gruppen AS) har fastsatt interne rutiner for håndtering av forespørsler om informasjon fra utenforstående.

### 1.5 Varslingskanaler

Banken har interne varslingskanaler for varsling av kritikkverdige forhold. Videre har banken egne retningslinjer for behandling av kundeklager. Formålet med retningslinjene er å kvalitetssikre at klager og krav fra kunder gis en korrekt og god behandling. Retningslinjene følger opp finansavtaleloven § 3-53, og alle ansatte skal være kjent med bankens retningslinjer. Klageordningen skal muliggjøre en rettferdig klagebehandling, og sikre at eventuelle interessekonflikter blir identifisert og redusert. Retningslinjene revideres årlig.

Informasjon om bankens klageordning er tilgjengelig på bankens hjemmeside og det er etablert et internt klageorgan for behandling av klager.

Klager og krav behandles i samsvar med kundenes rettigheter etter avtale og lov, og banken skal sørge for at kundens rettigheter ivaretas. Finansklagenemnda behandler tvister mellom banken og kunden, og det forutsettes at banken først har fått anledning til å behandle klagen. Banken kan som hovedregel ikke selv sende saker til Finansklagenemnda, det er kunden som har klagerett til Finansklagenemnda. Unntak gjelder for misbruks- og svindelsaker knyttet til betalingstransaksjoner. Dersom banken i en slik sak mener kunden helt eller delvis kan holdes ansvarlig, må banken selv sende saken til Finansklagenemnda eller domstolene.

Alle formelle klagesaker rapporteres til styret kvartalsvis og årlig til Finanstilsynet. Det skal hvert kvartal foretas en gjennomgang av oversikten over klagesaker for å analysere eventuelle trender som bør tas hensyn til i bankens kommunikasjon med kunder, behandling av søknader, salgsprosess eller i produkt/pris utvikling.

Banken analyserer løpende informasjonen som er mottatt gjennom interne varslingskanaler og kundeklager for å sikre at eventuelle uklarheter og mulig juridisk, forretningsmessig og operasjonell risiko blir indentifisert og håndtert, ved å:

- analysere grunnen til klagen for å avdekke bakenforliggende årsaker



- vurdere om slike bakenforliggende årsaker kan påvirke andre prosesser eller produkter. Dette gjelder også der det ikke foreligger klager
- rette opp de dypere liggende årsakene der det er nødvendig

## 2. Negative konsekvenser og risiko

### 2.1 Innledning

På bakgrunn av den ulike risikoen som foreligger henholdsvis internt i banken og i leverandørkjeden, er beskrivelse av risiko og konsekvenser omtalt i ulike punkter, se hhv. pkt. 2.2 *Egen virksomhet* og pkt. 2.3 *Forretningspartnere og leverandørkjede*. Bankens vurderer samlet risiko for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold som lav i egen virksomhet og lav til moderat i leverandørkjeden. Den høyeste risikoen er knyttet til leverandørforhold der banken har begrenset direkte kontroll. Begrunnelsen er at bankens egen virksomhet i hovedsak består av kunnskapsintensive tjenester i Norge, utført av ansatte som er omfattet av norsk arbeidslivslovgivning, tariffavtaler og etablerte interne retningslinjer for etikk, arbeidsforhold og varsling. I leverandørkjeden har banken i mindre grad direkte kontroll over arbeidsforhold og praksis, og risikoen påvirkes av forhold som anskaffelsens art, leverandørens bransjetilknytning, geografiske virkeområde, bruk av underleverandører og kompleksitet i verdikjeden.

### 2.2 Egen virksomhet

Banken opererer i Norge og er underlagt norsk arbeidslivslovgivning, som samlet gir et sterkt vern av arbeidstakerrettigheter og arbeidsforhold. Arbeidsgiveransvaret ivaretas i tråd med blant annet arbeidsmiljøloven, personopplysningsloven og annet relevant regelverk, herunder krav til systematisk helse-, miljø- og sikkerhetsarbeid.

Banken er medlem av Finans Norge og er dermed omfattet av gjeldende hovedavtale og sentralavtaler inngått mellom Finans Norge, NHO og Finansforbundet. Avtalene regulerer sentrale forhold knyttet til lønns- og arbeidsvilkår, medbestemmelse og partssamarbeid, og gir rammer for et strukturert og forutsigbart samarbeid mellom arbeidsgiver, tillitsvalgte og verneombud.

Disse lovpålagte og avtalefestede forpliktelsene utgjør grunnlaget for bankens arbeid som arbeidsgiver, og danner fundamentet for bankens ivaretagelse av egne medarbeidere. Kompetente og engasjerte medarbeidere er en forutsetning for at banken skal kunne levere på sitt samfunnsoppdrag som lokalbank. Utover lovpålagte plikter, arbeider banken derfor systematisk med organisasjonsutvikling, samhandling og kompetansebygging, i tråd med bankens strategi og langsiktige mål.

Banken oppdaterte den interne aktsomhetsvurderingen 03.06.2026. Denne risikovurderingen er en del av bankens interne aktsomhetsvurdering etter Åpenhetsloven og omfatter hvordan Orkla Sparebank ivaretar grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i egen virksomhet. Vurderingen bygger på en systematisk ROS-gjennomgang av arbeidsforhold, styringsrutiner og oppfølging av ansatte, med involvering fra relevante nøkkelpersoner i banken.

Gjennom vurderingen er det identifisert gjennomgående lav risiko på de fleste områdene. Banken har etablerte rutiner og tilfredsstillende praksis knyttet til blant annet arbeidskontrakter, lønn og arbeidstid, organisasjonsfrihet, varslingskanaler, etiske retningslinjer, HMS og oppfølging av sykefravær. Dette gir et godt utgangspunkt for å forebygge brudd og sikre forsvarlige arbeidsforhold.

De mest vesentlige identifiserte risikoene er knyttet til

- omorganisering og organisatoriske endringer
- psykososialt arbeidsmiljø og psykisk helse



- fusjonsrelaterte forhold
- dialog med interessenter
- etterlevelse av åpenhetsloven

For disse områdene er det beskrevet oppfølgingstiltak i bankens interne aktsomhetsvurdering. Samlet viser vurderingen at banken i hovedsak har tilfredsstillende kontroll på området, men at enkelte temaer bør følges særskilt opp for å redusere moderat risiko og sikre kontinuerlig forbedring.

### **2.3 Forretningspartnere og leverandørkjede**

Banken har en rekke leverandører, hvorav de fleste er avtaler som er fremforhandlet av Eika Gruppen på vegne av banken. I tillegg har banken avtaler mot forretningspartnere og leverandører som banken selv har fremforhandlet.

#### **2.3.1 Forretningspartnere og leverandørkjede gjennom Eika Gruppen**

Som nevnt over fremforhandles de fleste større avtaler banken har med eksterne leverandører av Eika Gruppen på vegne av Eika-bankene. Innkjøpene omfatter blant annet en rekke ulike IKT-tjenester og andre tjenesteleveranser.

Det er ikke avdekket faktiske brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold i aktsomhetsvurderinger utført av Eika Gruppen i 2025. Etablerte prosesser for å håndtere tilfeller der negative konsekvenser eller vesentlig risiko foreligger, er derfor ikke benyttet.

#### **2.3.2 Egne forretningspartnere og leverandørkjede**

Banken gjennomfører risikobaserte aktsomhetsvurderinger av leverandører og forretningspartnere som en integrert del av arbeidet med leverandørrisikostyring. Vurderingene gjennomføres i forkant av avtaleinngåelse og følges opp løpende basert på vurdert risikonivå.

Aktsomhetsvurderingene omfatter identifisering og vurdering av risiko for negativ påvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. I vurderingene inngår blant annet leverandørens virksomhet, geografi, bransje og type leveranse. Der det avdekkes risiko, vurderes og iverksettes tiltak for å forebygge, begrense eller stanse negativ påvirkning, herunder kontraktskrav, dialog og oppfølging av leverandører.

Krav til gjennomføring av aktsomhetsvurderinger er fastsatt i bankens policy for styring av leverandørrisiko innenfor IKT, som også legges til grunn for øvrige leverandørforhold, så langt den passer. Policyen danner dermed grunnlaget for bankens helhetlige tilnærming til aktsomhetsvurderinger i leverandørkjeden.

Risikovurderingen omfatter bankens verdikjede, med særlig vekt på forhold som kan påvirke etterlevelsen av åpenhetsloven, herunder leverandører, bransjer og geografisk eksponering. Vurderingen har hatt som formål å identifisere områder med høyest risiko og vurdere om eksisterende tiltak og oppfølging er tilstrekkelige.

Samlet vurderes risikoen i leverandørkjeden som lav til moderat. Høyest risiko knytter seg til arbeidsintensive tjenester som renhold, håndverk og kundeservice, hvor det kan foreligge økt risiko for svake arbeidsforhold og mangelfull HMS-oppfølging. Øvrige risikoforhold, herunder geografisk risiko, høyrisikoprodukter, kjente kontroverser og komplekse leverandørkjeder, vurderes som lave basert på dagens leverandørportefølje og oppfølging.

Gjennom handlingsplanen har banken gjennomgått leverandører av vesentlig betydning, og det er ikke identifisert leverandører med virksomhet i krigs- eller konfliktområder. For nye leverandører innhentes egenerklæringsskjema ved behov. For øvrige identifiserte risikoer vurderes dagens oppfølging som tilstrekkelig, samtidig som området følges løpende gjennom aktsomhetsvurderinger, særlig ved nye anskaffelser og i utsatte bransjer.



### 3. Utførte tiltak og potensiell risiko

Regjeringen oppfordret i oktober 2024 på sine nettsider (regjeringen.no) alle norske selskaper til å ta stilling til hvorvidt deres forretningsforbindelser bidrar til å opprettholde Israels ulovlige tilstedeværelse på okkupert palestinsk territorium, og om relasjonen skal avsluttes. Dette er også i samsvar med OECDs veiledning om at det skal foretas skjerpede aktsomhetsvurderinger av selskaper med virksomhet i konfliktområder, områder med alvorlig politisk ustabilitet og situasjoner med høy risiko for grove menneskerettighetsbrudd. På bakgrunn av denne oppfordringen har Eika Gruppen kartlagt om og eventuelt hvilke leverandører og/eller forretningspartnere som har relevant virksomhet i Israel. Det er identifisert at Eika Gruppen har én vesentlig leverandør og én underleverandør i landet. De har vært i dialog med begge virksomhetene, og det er per i dag ikke avdekket forhold som tilsier at disse medvirker til brudd på menneskerettigheter. For mer informasjon om Eika Gruppens tiltak henviser vi til punkt 2.3 i foretakets redegjørelse som er tilgjengelig her:

<https://www.eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/apenhet>.

Banken har ingen direkte leverandørforhold til selskaper med virksomhet i Israel. Banken baserer seg på Eika Gruppens vurderinger og følger utviklingen løpende. Eventuelle behov for ytterligere tiltak vurderes fortløpende.

### 4. Informasjonsforespørsler

Banken har ikke mottatt informasjonsforespørsler etter åpenhetsloven i 2025.

### 5. Videre arbeid

Det er ikke identifisert brudd eller vesentlige avvik. Banken vil likevel prioritere følgende tiltak i videre arbeid:

- styrke dokumentasjon av aktsomhetsvurderinger
- videreutvikle leverandøroppfølging i risikoutsatte bransjer
- sikre tydelig rapportering og forankring i styret

\*\*\*

Ved ønske om ytterligere informasjon om bankens overholdelse av åpenhetsloven, kan banken kontaktes på mailadressen [aapenhet@orklasparkbank.no](mailto:aapenhet@orklasparkbank.no).



## List of Signatures

Page 1/1



### Sak 112-26 Redegjørelse om aktsomhetsvurderinger 2025.pdf

| Name                    | Method | Signed at               |
|-------------------------|--------|-------------------------|
| Smehagen, Ingrid Volden | BANKID | 2026-06-25 12:52 GMT+02 |
| Haugen, Morten          | BANKID | 2026-06-25 16:50 GMT+02 |
| Øwre, Per Kristian      | BANKID | 2026-06-25 16:41 GMT+02 |
| Olsø, Erlend            | BANKID | 2026-06-24 13:10 GMT+02 |
| Skoglund, Knut Marius   | BANKID | 2026-06-24 13:08 GMT+02 |
| Brønstad, Berit         | BANKID | 2026-06-26 09:02 GMT+02 |
| Heggem, Bjørn           | BANKID | 2026-06-25 16:46 GMT+02 |
| Figenschau, Marit       | BANKID | 2026-06-25 10:21 GMT+02 |



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 6AF3382C46064FBF9B7476A3B776A350

