

List of Signatures

Page 1/1



Redegjørelse Åpenhetsloven 2025 TOS til sgnering.pdf

Name	Method	Signed at
Ryen, Bjørg Oddny	BANKID	2026-06-22 09:50 GMT+02
Kulvedrøsten, Kjell Joar	BANKID	2026-06-19 09:47 GMT+02
Strand, Olov Steimoeggen	BANKID	2026-06-19 09:53 GMT+02
Often, Ivar Muller	BANKID	2026-06-18 15:26 GMT+02



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

External reference: D78819B5D19B47FA8C2BC9568249A442

Redegjørelse Åpenhetsloven 2025



**Tolga-Os
Sparebank**

LOKALBANK



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

Document ID:
D78819B5D19B47FA8C2BC9568249A442

Innhold

Virksomheten.....	2
Bakgrunn for rapporten	2
Virksomhetsspesifikk informasjon	2
Tolga-Os Sparebank	2
Lokalbanksamarbeidet	2
LB Selskapet AS.....	3
Bankens interne retningslinjer og rutiner	4
Vår tilnærming til Åpenhetsloven	6
Praksis for vurdering av leverandører	6
Kartlegging og vurderingskriterier.....	6
Scoringsmodell	7
Funn.....	8
Faktiske negative konsekvenser avdekket.....	8
Vesentlig risiko for negative konsekvenser avdekket	8
Allianseleverandører og lokale leverandører	8
Tiltak og videre arbeid	9
Kontaktinformasjon	10



Virksomheten

Bakgrunn 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 leverandørkjeden, samt deres fokus på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Tolga-Os Sparebank støtter og respekterer FNs menneskerettighetserklæring og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper. 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 forretningspartners virksomhet som innebærer brudd på FNs menneskerettighetserklæring.

Denne redegjørelsen inneholder aktsomhetsvurderinger av bankens egne leverandører og fellesleverandører i Lokalbanksamarbeidet.

Redegjørelsen dekker perioden 01.01.25-31.12.25.

Virksomhetsspesifikk informasjon

Tolga-Os Sparebank

Tolga-Os Sparebank er en selvstendig sparebank etablert i 1865. Banken har kontorer i Os, Tolga, Tynset, Elverum og Hamar. Bankens hovedkontor er på Tolga. Tolga-Os Sparebank er en del av Lokalbanksamarbeidet, og har 49 faste ansatte per 01.06.26.

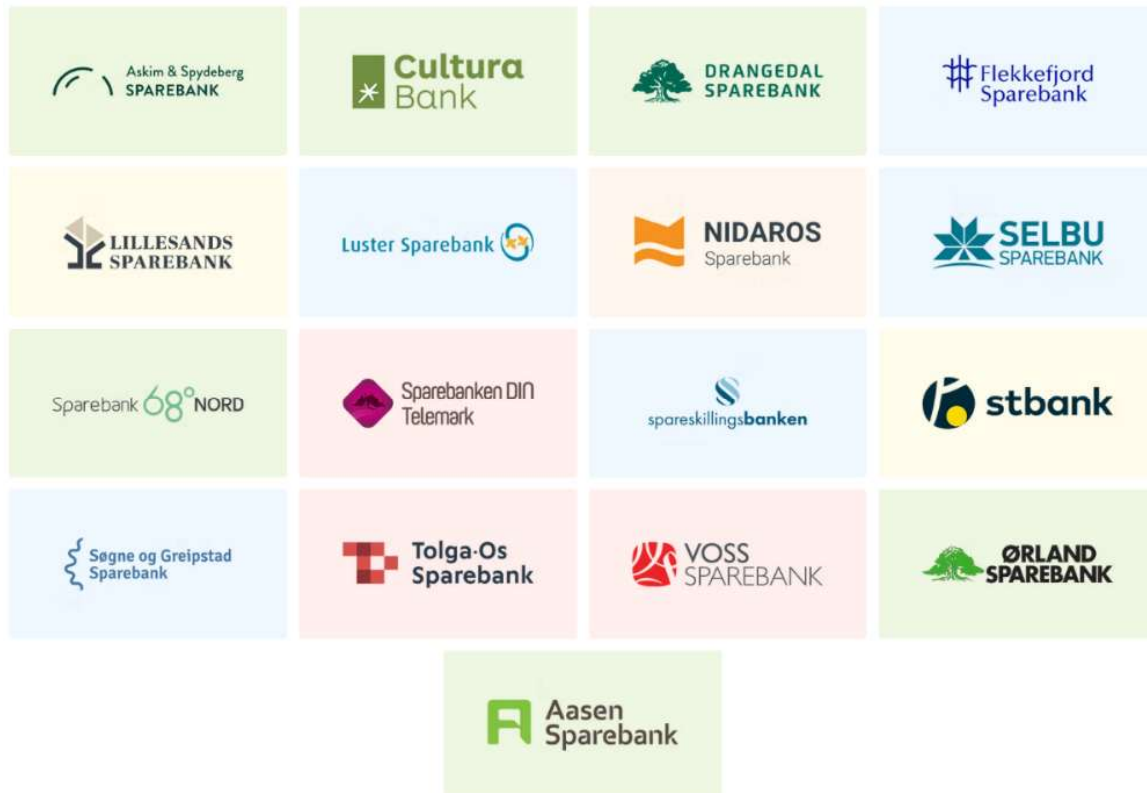
Tolga-Os Sparebank tilbyr bank-, plasserings- og forsikringstjenester for person- og bedriftskundemarkedet i Norge. Primære markedsområder er kontorkommunene med kommuner nærliggende disse, men banken tilbyr også sine tjenester til kunder over hele landet. Som en aktiv samfunnsaktør bidrar banken til næringsutvikling, kultur, idrett og frivillighet, og har et sterkt fokus på lokal tilhørighet og selvstendighet. Samtidig skal vi være en trygg og inspirerende arbeidsplass som tilrettelegger for læring, engasjement og trivsel blant våre ansatte.

Lokalbanksamarbeidet

LOKALBANK er et samarbeid mellom 17 selvstendige sparebanker gjennom felles innkjøp, standardisering og utvikling. Samarbeidet skal øke lønnsomheten til de selvstendige eierbankene gjennom storskalafordeler og effektivisering, samt tilgang på kompetanse, fellestjenester, relevante produkter og teknologi.



Medlemsbankene består av Askim & Spydeberg Sparebank, Cultura Bank, Drangedal Sparebank, Flekkefjord Sparebank, Lillesands Sparebank, Luster Sparebank, Nidaros Sparebank, Selbu Sparebank, Sparebanken 68° Nord, Sparebanken DIN, Spareskillingsbanken, Stadsbygd Sparebank, Søgne og Greipstad Sparebank, Tolga-Os Sparebank, Voss Sparebank, Ørland Sparebank og Aasen Sparebank.



	17 selvstendige banker
	~250 000 kunder
	~840 medarbeidere
	~160 mrdNOK i forretningskapital

 LOKALBANK skal være Norges foretrukne samarbeid for selvstendige lokalbanker med ambisjon om å styrke konkurransekraften og sikre langsiktig lokal selvstendighet hos medlemsbankene, hvor de oppnår mest verdi og nytte i forhold til kostnaden



LB Selskapet AS

LB Selskapet er organisert som et aksjeselskap, og er et felles initiativ eid av de 17 medlemsbankene i Lokalbanksamarbeidet. Hovedformålet med selskapet er å styrke



bankenes konkurransekraft gjennom felles innkjøp, samarbeid og utvikling. LB Selskapet er lokalisert i Trondheim og Bergen, og er organisert i ulike fagområder, herunder kreditt og økonomisk kriminalitet, finans og strategisk eierskap, virksomhets- og risikostyring, informasjonssikkerhet og teknologi, og forretningsutvikling og -støtte. Selskapet har 51 faste ansatte per 01.06.26.



LB Selskapets driftsområder

LB Selskapet opererer i det norske markedet, og tilbyr en rekke produkter og tjenester for å styrke medlemsbankene i Lokalbanksamarbeidet. LB Selskapet leverer tjenester som standardiserer og effektiviserer driften for de tilknyttede bankene:

- **Felles innkjøp og standardisering:** LB Selskapet koordinerer felles innkjøp og standardiserer prosesser for å oppnå kostnadsbesparelser og operasjonell effektivitet for medlemsbankene.
- **IT og digitalisering:** Selskapet tilbyr IT-løsninger og digitaliseringstjenester som støtter bankenes teknologiske infrastruktur. Dette inkluderer samarbeidsprosjekter med kjernebankleverandør for å utvikle moderne IT-plattformer og automatiserte prosesser.
- **Finansielle tjenester:** LB Selskapet utvikler og implementerer finansielle produkter, som er tilpasset bankenes behov.
- **Risikostyring og compliance:** LB Selskapet tilbyr tjenester for risikostyring for å sikre at bankene oppfyller regulatoriske krav.
- **Depot- og rapporteringstjenester:** Selskapet leverer spesialiserte fakturerbare tjenester innen depot og myndighetsrapportering, noe som sikrer nøyaktig og effektiv håndtering av bankenes aktiva og rapporteringskrav.
- **AHV og svindel:** LB Selskapet tilbyr en fullverdig operativ tjeneste med bredde i leveransen.

Bankens interne retningslinjer og rutiner

Tolga-Os Sparebank respekterer grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Det er derfor utarbeidet interne retningslinjer og rutiner som gjenspeiler våre forpliktelser og forventninger til oss selv og våre samarbeidspartnere. Disse retningslinjene



og rutinene omfatter blant annet arbeidsmiljø, helse og sikkerhet, likestilling, ikke-diskriminering, lønn, arbeidstid, miljø, og korrupsjon.

Tolga-Os Sparebank støtter fagorganisering, og har opprettet AMU (arbeidsmiljøutvalg). Banken er Miljøfyrtårnsertifisert, og har etablert varslingskanaler og klagemekanismer som skal bidra til å avdekke eventuelle negative forhold i vår virksomhet og leverandørkjede. Varslingsrutinen er tilgjengeliggjort for alle ansatte. Vi oppfordrer ansatte, leverandører, kunder og andre interessenter til å melde fra om bekymringer knyttet til vår virksomhet.

Styret i banken har det øverste ansvaret for etterlevelse av Åpenhetsloven. Styret og banksjef slutter seg til Åpenhetslovens formål og ønsker at grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold skal bli respektert i egen virksomhet, hos forretningspartnere og i leverandørkjeden. Bankens ESG-ansvarlig har særskilt ansvar for oppfølging av Åpenhetsloven, herunder utvikling og oppfølging av retningslinjer og instruksjoner, samt gjennomføring av aktsomhetsvurderinger og rapportering.

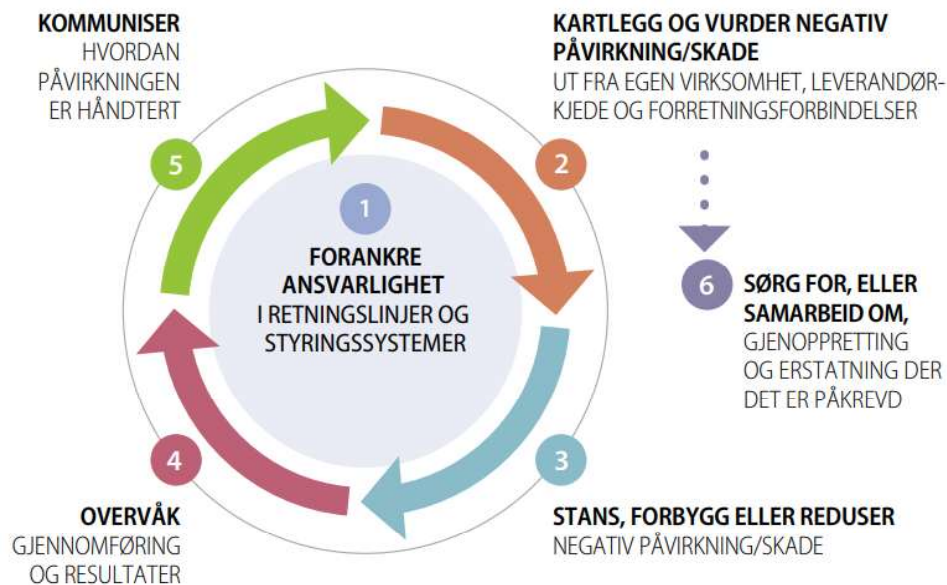
Banken vil hvert år innen 30. juni publisere en oppdatert redegjørelse om arbeidet med Åpenhetsloven. Redegjørelsen behandles i bankens styre.



Vår tilnærming til Åpenhetsloven

Praksis for vurdering av leverandører

Bankens arbeid med ivaretagelse av loven gjennomføres i tråd med OECDs metodikk for aktsomhetsvurderinger. Stegene i prosessen er illustrert i figuren under.



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

Leverandører og samarbeidspartnere følges opp regelmessig gjennom dialog og/eller egne møter med leverandører der man gjennomgår leveranser, eventuelle hendelser og/eller relevante endringer. Det er etablert nye rutiner for leverandøroppfølgingen som følge av DORA (forordning om digital operasjonell motstandsdyktighet i finanssektoren).

Kartlegging og vurderingskriterier

Det er tatt utgangspunkt i en komplett leverandøroversikt, der samtlige leverandører har blitt vurdert hvorvidt de skal kartlegges ytterligere eller ikke. For leverandører som er undersøkt det foregående året, som i tillegg er vurdert til lav risiko, kartlegges i utgangspunktet ikke vedkommende 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.

Prioriteringen for hvilke leverandører som kartlegges har blitt basert på følgende kriterier:

- 🕒 Geografisk risiko: Hvilket land leverandøren har virksomheten sin
- 🕒 Bransjerisiko: Hvilken bransje virksomheten er tilknyttet



- 🗨 Volum og omfang av avtalen
- 🗨 Avhengighet: Hvor kritisk leverandøren er for bankens drift

Det sendes ut et spørreskjema til noen utvalgte leverandører basert på disse kriteriene. I skjemaet har leverandørene mulighet til å beskrive sitt arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, ved å laste opp dokumentasjon og besvare noen spørsmål. Basert på denne dokumentasjonen genereres en risikoscore, som brukes som et utgangspunkt for vurdering av leverandøren, inkludert hvorvidt det er behov for å gjøre grundigere undersøkelser av leverandørforholdet.

Undersøkelsen ble sendt til 51 leverandører og forretningspartnere. Svarprosenten er på 71 %, tilsvarende som i fjor. Selv om vi ønsker en høy svarprosent er det viktig å presisere at arbeidet med å identifisere risiko, og rette kartleggingen mot leverandørene innenfor disse risikoområdene, er av størst betydning.

Scoringsmodell

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

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

Det må presiseres at denne inndelingen kun gir en indikasjon på leverandørens risikoprofil, og at vi derfor har gjort en 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.



Funn

Faktiske negative konsekvenser avdekket

Det er ikke identifisert noen brudd eller andre negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i kartleggingsprosessen - verken i egen virksomhet eller i leverandørkjeden.

Vesentlig risiko for negative konsekvenser avdekket

Vi vurderer at det er lav risiko for negative konsekvenser i egen virksomhet, basert på at banken 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.

Gjennom kartleggingen har vi identifisert et leverandørforhold vi ønsker tettere oppfølging av fremover. Det er ikke avdekket noen brudd, men kombinasjonen av mangelfull dokumentasjon og at vedkommende opererer i en risikoutsatt bransje, gjør at vi ønsker tettere oppfølging fremover. Ut over dette indikerer kartleggingen at det er generell lav risiko for at banken har forretningspartnere og leverandører med brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold. Vi har i all hovedsak nasjonalt og regionalt nedslagsfelt, der en stor andel innkjøp gjøres via forretningsforbindelser som har tilholdssted i Norge, med korte leverandørkjeder og der den geografiske risikoen vurderes som lav. I tillegg er våre avtalepartnere underlagt lovgivning som er utpreget arbeidstakervernning. Likevel mener vi det er viktig å gjøre nødvendige risikovurderinger og sikre tilstrekkelig oppfølging av samtlige leverandører.

Kartleggingen 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 leverandørene er 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. Når det er sagt, virker leverandørene å ha gode prosesser og tiltak for å redusere denne risikoen.

Banken 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. Den iboende risikoen i bransjen gjør dette til et viktig prioriteringsområde for videre arbeid.

Allianseleverandører og lokale leverandører

Banken samarbeider med LB Selskapet om fellesleverandører. Lokale leverandører følges opp av den respektive bank, der bærekraftsansvarlig har et særskilt ansvar.



Tiltak og videre arbeid

Kartleggingen med tilhørende risikovurdering vil brukes som et utgangspunkt for å definere hvilke leverandører vi ønsker tettere oppfølging av fremover. Vi ønsker god samhandling og dialog med leverandørene for å oppnå tilfredsstillende innsikt i deres arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. I tillegg er følgende punkter konkrete forbedringsområder:

🕒 **Etiske retningslinjer for leverandører og forretningspartnere**

Banken jobber kontinuerlig med å sikre at vi har definerte og tydelige rutiner for avtaleinngåelser og leverandør oppfølging. I samarbeid med LOKALBANK er vi i prosess med å utvikle egne etiske retningslinjer for leverandører og forretningspartnere (Supplier Code of Conduct). Rutinene var ikke ferdigstilt 31.12.25, men skal ferdigstilles i 2026.

Forventet resultat av dette er at vi gjennom å stille konkrete krav til leverandørene sikrer større forutsigbarhet i leverandørforholdet, spesielt med tanke på å gjøre leverandøren kjent med våre forventninger og forutsetninger for samarbeid.

🕒 **Tilnærming og metode for aktsomhetsvurderinger**

Det er gjort tiltak for å gjøre aktsomhetsvurderingene mer risikobasert ved å ta i bruk spesifikke seleksjonskriterier, men vi mener at dette kan forbedres ytterligere. Derfor ønsker vi å forsterke den risikobaserte tilnærmingen for kartlegging av leverandører, blant annet gjennom å definere tydeligere hvordan vi skal jobbe med og følge opp enkelte leverandører – inkludert underleverandører. Det vil også være viktig å forankre dette opp mot øvrige prosesser for avtaleinngåelse og leverandørarbeid.

Det er høsten 2026 planlagt en større vurdering av metode og systemstøtte for arbeidet med Åpenhetsloven. Bakgrunnen for dette er at vi ønsker å jobbe mer kontinuerlig med leverandør oppfølgingen.

Forventet resultat av dette er bedre innsikt i leverandørkjeden og vurdering av våre forretningspartnere, inkludert hvilke områder av verdikjeden som innehar størst risiko for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Det er også forventet at dette vil tilføre mer kontinuitet i arbeidet med aktsomhetsvurderingene.

Avsluttende bemerkninger

Denne rapporten er behandlet og vedtatt i styret 18. juni 2026.



Kontaktinformasjon

Eventuelle henvendelser knyttet til denne redegjørelsen eller om vårt arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold kan rettes til hs@tos.no.



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

Document ID:
D78819B5D19B47FA8C2BC9568249A442