

# Signering av Aktomshetsrapport 2023.pdf

## Dette dokumentet er signert digitalt av:

Roald Fischer	24.06.2024	med Norsk BankID
Ole Theodor Holth	02.07.2024	med Norsk BankID
Mette Røen Homstvedt	21.06.2024	med Norsk BankID
Nils-Håkon Lie	21.06.2024	med Norsk BankID
Vidar Mellegård	24.06.2024	med Norsk BankID
Mads Aas Johansen	21.06.2024	med Norsk BankID
Ann-Mari Skinne	25.06.2024	med Norsk BankID
Ingunn Vestly Thorvaldsen	24.06.2024	med Norsk BankID



## Rapport – Aktsomhetsvurdering 2023

### Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse sitt arbeid med å implementere åpenhetsloven

#### Innledning

Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse (heretter IØANO) er et gjensidig forsikringsselskap med hovedkontor i Mysen. Kjernevirksomheten er brannforsikringer til private og næringsdrivende i våre områder. Vi selger også andre forsikringer på vegne av Gjensidige Forsikring ASA.

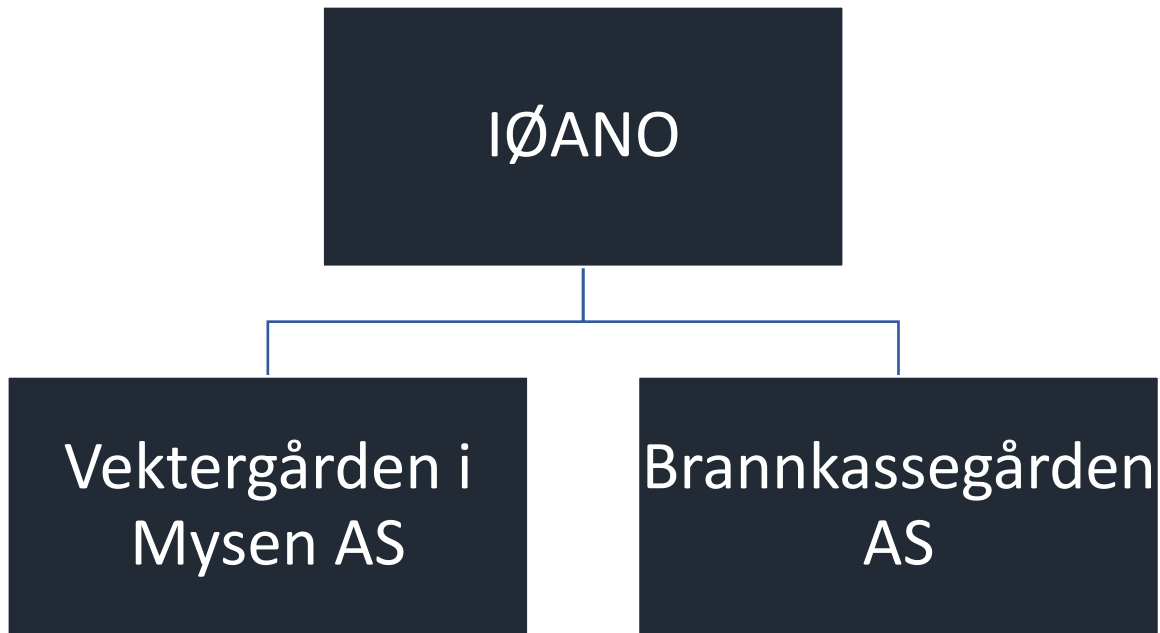
IØANO har lenge hatt fokus på arbeidsforhold, korrupsjon og menneskerettigheter. Dette gjør at IØANO skal kunne iverksette Åpenhetsloven i sin virksomhet. Arbeidet videre blir å innhente en bekreftelse fra våre større leverandører og forretningspartnere på at de overholder reglene for arbeidsforhold, korrupsjon og menneskerettigheter, og har strenge krav til compliance.

IØANO tar åpenhetsloven og forpliktelsene som følger med på alvor. Ledelsen har det overordnede ansvaret for implementeringen av Åpenhetsloven. Aktsomhetsvurderinger blir utført på eksisterende leverandører pr. 2023, og fortløpende på nye leverandører.

I denne rapporten presenterer vi et overordnet bilde av metodikk og resultater.

## Organisasjonen

Åpenhetsloven er implementert på ledelses nivå i IØANO. Det betyr at IØANO tar ansvaret for at konsernet jobber med å implementere loven, og arbeider aktivt for å fremme og respektere menneskerettigheter, arbeidsmiljø og bekjempelse av korrupsjon.



## Prosjektplan

Før ikrafttredelse 01.06.2022

1. Skaffe forståelse for loven og endringer
2. Forankring i styret og organisasjonen

Etter ikrafttredelse 01.06.2022

1. Etablere interne systemer for håndtering av brudd.
2. Prioritere områder som skal følges opp ytterligere basert på den overordnede aktsomhetsvurderingen.
3. Gjennomføre en overordnet aktsomhetsvurdering av leverandører og samarbeidspartnere.
4. Utarbeide rutiner for oppfølging av leverandører og samarbeidspartnere.
5. Gjennomføre en mer detaljert aktsomhetsvurdering av leverandører og samarbeidspartnere.

Etter rapport fra 2023

1. Kontinuerlig oppfølging av leverandører til IØANO
2. Pga fusjon med Nord-Odal Brannkasse i 2023 vil det være spesielt fokus på leverandører IØANO fikk med seg inn i fusjon, da det ikke ble gjennomført aktsomhetsvurdering av disse tidligere.

IØANO har allerede betydelig informasjon om sine største leverandører. Dette gjennom at Gjensidige Forsikring ASA er eller bidrar med leverandører. Gjensidige har lenge hatt bærekraft som fokus og har strenge krav til sine leverandører.

For leverandører som ikke er direkte knyttet opp mot Gjensidige- konsernet vil det være nødvendig å innhente ytterligere informasjon.

IØANO stiller følgende spørsmål til sine leverandører:

Foretaksnavn	Hvor produseres varene eller hvor utføres tjenestene?	Hva har virksomheten identifisert som sine prioriterte risikoer når det gjelder menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold?
Land til hovedkontor	Benyttes underleverandører i forbindelse med produksjon av varer/tjenester som leveres til IØANO?	Beskriv kort virksomhetens plan eller tiltak for å jobbe med de prioriterte risikoområdene det neste året.
Antall ansatte	Overholder dere grunnleggende menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold?	Har virksomheten avdekket faktiske brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold i egen virksomhet eller leverandørkjede?
Innen hvilke bransjer driver virksomheten	Har virksomheten en policy eller tilsvarende som beskriver arbeidet med menneskerettigheter og ansvarlige arbeidsforhold?	Beskriv kort en plan for gjenoppretting ved brudd.
Leveranse til IØANO	Foretar virksomheten aktsomhetsvurderinger av risikoer knyttet til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i egen virksomhet og leverandørkjede?	

## Objekter

I henhold til åpenhetslovens premisser er følgende kategorier i konsernets verdikjede en del av aktsomhetsvurderingen:

<b>Egen virksomhet</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>Forsikring for brann og natur</li> <li>Forsikringsformidling</li> <li>Utleie</li> </ol>	<b>Tjenesteleverandører</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>It og System</li> <li>Salg og marked</li> <li>Skadeoppgjør</li> <li>Økonomi, finans og regnskap</li> <li>Eiendom og drift</li> <li>Partnerskap</li> </ol>
<b>Slutt kunder</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>Privatkunder</li> <li>Næringskunder</li> <li>Landbrukskunder</li> <li>Leietakere</li> </ol>	

### Metodikk

For å avgjøre hvilke prioriteringer IØANO skal gjøre, er det tatt utgangspunkt i følgende konsekvens og sannsynlighet for brudd på menneskerettigheter, arbeidsmiljø og korrupsjon:

Modell:

Konsekvens	
Ubetydelig	1 Vil ikke forårsake fysisk eller psykisk skade, eller brudd på menneskerettigheter
Lav	2 Vil ikke forårsake fysisk eller psykisk skade, men det kan oppstå brudd på menneskerettigheter
Moderat	3 Vil sannsynligvis ikke forårsake fysisk skade, men kan sannsynligvis forårsake noe psykisk skade
Høy	4 Vil sannsynligvis ikke forårsake fysisk skade, men kan sannsynligvis forårsake alvorlig psykisk skade
Alvorlig	5 Konsekvensen kan resultere i tap av liv eller forårsake alvorlig fysisk skade

Sannsynlighet	
Svært sjelden	1 Vil ikke forårsake fysisk eller psykisk skade, eller brudd på menneskerettigheter
Sjelden	2 Vil ikke forårsake fysisk eller psykisk skade, men det kan oppstå brudd på menneskerettigheter
Sannsynlighet	3 Vil sannsynligvis ikke forårsake fysisk skade, men kan sannsynligvis forårsake noe psykisk skade
Meget Sannsynlig	4 Vil sannsynligvis ikke forårsake fysisk skade, men kan sannsynligvis forårsake alvorlig psykisk skade
Påregnelig hendelse	5 Konsekvensen kan resultere i tap av liv eller forårsake alvorlig fysisk skade

Basert på resultatet av vurderingen vil IØANO fremover i 2024 foreta en ytterligere vurdering. Da vil følgende tilleggsfaktorer for omfang av eventuelle brudd og muligheter for gjenoppretting, vurderes for de prioriterte områder:

Omfang	
Lite	1 0-10 % av rettighetshavere
Moderat	2 10-25 % av rettighetshavere
Betydelig	3 25-75 % av rettighetshavere
Omfattende	4 75-100 % av rettighetshavere

Mulighet for gjenoppretting	
Fullt mulig	1 Rettighetshaverenes situasjon kan fullt ut tilbakestilles før brudd
Noe	2 Kan være mulig at rettighetshavere sin situasjon tilbakestilles til før brudd
Liten	3 Liten mulighet for at rettighetshavere sin situasjon tilbakestilles til før brudd
Ikke mulig	4 Rettighetshaverene sin situasjon er ugenopprettelig

Relevante momenter i vurderingen er:

- Omfang av leveranse
- Kjente tilfeller av korrupsjon, brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.
- Geografi

- Varer eller tjenester
- Bransje

Prioriteringer av segment for aktsomhetsvurdering

IØANO har besluttet å prioritere denne overordnede aktsomhetsvurderingen rundt tjenesteleverandører og samarbeidspartnere.

Dette er områder hvor vi anser vår påvirkningsevne som størst på våre leverandører.

Når det gjelder egen virksomhet, hvor salg av forsikringer er helt sentralt, så skal dette også vurderes som alle andre forsikrings-selskaper i Norge.

Kategori	Antall levranderer	Sannsynlighet for brudd på menneske rettigheter	Potensiell alvorlighetsgrad av menneskerettighetsbrudd
IT og system	2	2	2
Salg og marked	1	1	1
Skadehåndtering	2	3	1
Økonomi, regnskap og finans	4	1	1
HR og kommunikasjon	1	1	1
Partnerskap	9	2	1
Eiendom og drift	5	2	1

### Forholdet til våre ansatte

Våre ansatte er omfattet av hovedavtalen mellom Finans Norge og Finansforbundet, som sammen med reglene i arbeidstvistloven danner grunnlag og gir regler for forhandlinger om opprettelse av tariffavtaler.

Bedriften har også en ansatt i styret valgt av de ansatte og medlemmer i generalforsamlingen som skal kunne bidra med sin erfaring og innsikt.

Alle våre ansatte har full frihet til å organisere seg i fagforeninger, og fagforeningene har fri tilgang til å rekruttere medlemmer blant våre ansatte.

Arbeidsmiljø er integrert i annenhver månedlig personalundersøkelse for å avdekke om det er forhold som krever særlig oppfølging. Ved funn blir forholdene avklart og fulgt opp av nærmeste leder.

### Avslutning

IØANO vil fortsette å arbeide aktivt med Åpenhetsloven i tiden som kommer. Innkjøpspolicy og etiske retningslinjer vil sikre implementeringen og ikke minst gode rutiner for å hensynta menneskerettigheter og anstendige lønns- og arbeidsvilkår i hele vår virksomhet. Dette blir et pågående arbeid som hele organisasjonen vil bli en del av.

### **Forpliktelseserklæring**

IØANO forplikter seg til å fremme og respektere menneskerettigheter, arbeidsmiljø og bekjempelse av korrupsjon, og dette er forankret i en egen forpliktelseserklæring godkjent av ledelsen og styret.

Forpliktelsene blir også tatt inn i IØANO sine etiske retningslinjer, innkjøpspolicy og policy og instruks for utkontraktering.

Mysen, 19.juni 2024

Vidar Mellegård      Ann-Mari Skinne      Ingunn B. Thorvaldsen

Nils-Håkon Lie      Mette R. Homstvedt      Ole Theodor Holth

Mads Aas Johansen      Roald Fischer