

Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse

Aktsomhetsrapport 2024



Redegjørelse for våre aktsomhetsvurderinger for året 2024

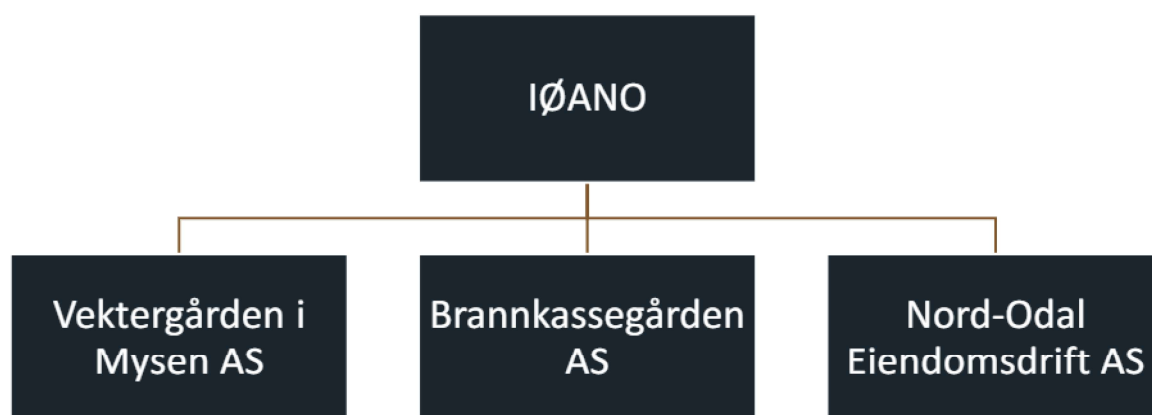
Indre Østfold, Andebu og Nord-Odal Gjensidig Brannkasse (heretter IØANO) sitt arbeid med etterlevelse av åpenhetsloven for mor- og datterselskaper.

IØANO har lenge hatt fokus på arbeidsforhold, korrupsjon og menneskerettigheter og tar åpenhetsloven og forpliktelsene som følger med på alvor. Ledelsen har det overordnede ansvaret for etterlevelse av Åpenhetsloven. Aktsomhetsvurderinger ble utført på eksisterende leverandører pr. 2024, og fortløpende på nye leverandører.

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

Organisering, driftsområde, retningslinjer og rutiner

IØANO er et gjensidig forsikringsselskap med hovedkontor i Mysen og avdelinger i Rakkestad, Marker, Hobøl, Andebu og Nord Odal. Det er 27 ansatte fordelt på de ulike avdelingene. IØANO har 100% eierandel i datterselskapene vist i organisasjonskartet nedenfor. Datterselskapene har ingen ansatte, det er eiendomsselskap som driver med utleie av fast eiendom.



Kjernevirksomheten er brannforsikringer til private og næringsdrivende i våre områder, Mysen, Rakkestad, Marker Hobøl, Andebu og Nord Odal. Vi selger i tillegg kompletterende forsikringer på vegne av Gjensidige Forsikring ASA. Med denne samarbeidsavtalen så er Gjensidige vår største leverandør av tjenester.

Gjennom avtalen med Gjensidige så følger vi deres policyer og retningslinjer. Menneske- og arbeidstakerrettigheter er integrert i deres styrings- og kontrollsystem som vi er en del av. I tillegg har vi våre egne policyer og retningslinjer som er tilpasset vår organisasjon, så som Etske regler, Instruks for innkjøp, anvisning og attestasjon, Policy for risikostyring og

internkontroll, Policy og instruks for utkontraktering. Våre ansatte har tilgang til Gjensidiges varslingsystemer for kritikkverdige forhold og eksternt så kan kunder gjennom «mitt varsel» varsle om mulige kritikkverdige forhold. IØANO har også egne interne varslingsrutiner.

Forpliktelse til etterlevelse av åpenhetsloven ble forankret i styret i IØANO i 2023, og roller og ansvar i tilknytning til oppdatering av styrende dokumenter og gjennomføring av aktsomhetsvurderingene ble fordelt. Redegjørelsen og arbeidet med aktsomhetsvurderinger gjelder for konsernet som helhet. Åpenhetsloven er implementert på ledelses nivå i IØANO. Det betyr at IØANO tar ansvaret for at hele konsernet jobber med å implementere loven, og arbeider aktivt for å fremme og respektere menneskerettigheter, arbeidsmiljø og bekjempelse av korrupsjon.

Rutine for gjennomføring av aktsomhetsvurderinger – kartlegge risikoer og vurdere negative konsekvenser

Prosjektplan

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.
3. Analysere funn og resultat fra tidligere aktsomhetsvurdering og sette in tiltak.

Etter rapport fra 2024

1. Fokus hvitvasking.
2. Kontinuerlig oppfølging av leverandører til IØANO.
3. Analysere funn og resultat fra tidligere aktsomhetsvurdering og sette in tiltak.
4. Videreutvikle rutiner og policyer.

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 opparbeidet strenge krav til sine leverandører.

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

IØANOs tilknytning til og ansvar for risikoen, ble vurdert å ha en sammenheng med beløpet vi kjøper varer og tjenester for. Leverandørene ble således sortert på størrelse på samlet utbetaling i foregående regnskapsår og det ble satt en beløpsgrense for hvilke leverandører

som skulle motta kartleggingsskjema. I tillegg så ble leverandører i utsatte bransjer med høy risiko for å bryte mot åpenhetsloven plukket ut, så t ex. som renhold- og byggebransjen.

IØANO stiller følgende spørsmål til sine leverandører:

Foretaksnavn	Navn, stillingstittel og kontaktinformasjon til den som besvarer disse spørsmålene?	Hvor produseres varene eller hvor utføres tjenestene?	Hva har virksomheten identifisert som sine prioriterte risikoer når det gjelder menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold?
Land til hovedkontor	Finnes det dokumentasjon på at deres leverandører ivaretar relevante HMS-standarder? (ja/nei)	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 deres leverandører grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold?	Overholder dere grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold?	Har virksomheten avdekket faktiske brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold i egen virksomhet eller leverandørkjede?
Innen hvilken bransje driver virksomheten	Arbeider virksomheten aktivt for et mer bærekraftig klima og miljø?	Har virksomheten en policy for etiske regler eller tilsvarende som beskriver arbeidet med menneskerettigheter og ansvarlige arbeidsforhold?	Beskriv kort en plan for gjenoppretting ved brudd
Leveranse til IØANO	Har virksomheten rutiner for opplæring av ansatte i arbeidet for bærekraftig klima og miljø?	Foretar virksomheten aktsomhetsvurderinger av risikoer knyttet til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i egen virksomhet og leverandørkjede?	Gjennomføres det regelmessig kartlegging av risiko for å hindre involvering i korrupsjon og hvitvasking?
Jeg har nødvendig autoritet til å svare på disse spørsmålene på vegne av selskapet?	Gjelder virksomhetens retningslinjer også for deres direkte underleverandører?	Forholder virksomheten seg til internasjonale konvensjoner om korrupsjon og hvitvasking?	Har virksomheten retningslinjer og rutiner for varsling av trakassering, korrupsjon og andre kritikkverdige forhold/ulovligheter?

Objekter

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

Egen virksomhet a. Forsikring for brann og natur b. Forsikringsformidling c. Utleie	Tjenesteleverandører a. It og System b. Salg og marked c. Skadeoppgjør d. Økonomi, finans og regnskap e. Eiendom og drift f. Partnerskap
Sluttkunder a. Privatkunder b. Næringskunder c. Landbrukskunder d. Leietakere	

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 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 ugjenopprettelig

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 forsikringsselskaper i Norge.

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

Forholdet til våre ansatte

Det vurderes som relativt lav risiko for brudd mot menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold for våre ansatte. Områder med risiko for brudd som IØANO er eksponert for kan være; risiko for vold og trusler fra kunder, risiko for diskriminering og likebehandling og personvern. IØANO har hatt ytterst få hendelser internt.

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.

Bedriften har tillitsvalgt, verneombud samt ekstern bedriftshelsetjeneste.

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.

IØANO har ulike tiltak for å forebygge og håndtere risiko. De ansatte har personal og HMS håndbok med informasjon om ulike uønskede hendelser på arbeidsplassen og informasjon om hvordan dette varsles videre til arbeidsgivere. Forebyggende tiltak er fortløpende obligatoriske kurs og opplæring innenfor menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. IØANOs interne etiske regler og Gjensidige Forsikring sine policyer, instruksjoner og retningslinjer er andre hjelpemidler til å etterleve åpenhetsloven og forebygge og håndtere risiko.

Resultater av vår oppfølging av leverandører

Det er sendt ut brev med spørsmål til ca 15 av våre leverandører og samarbeidspartner utfra et utvalg i henhold til vurdert risiko, se vårt avsnitt vedrørende metodikk.

Ved gjennomgang av de svarene vi fikk så var det ikke rapportert noen negative hendelser blant disse leverandørene. Flere av selskapene hadde policyer og rutiner for å forebygge, følge opp og sette in tiltak ved behov og noen av dem var godt i gang med prosessen å anpasse sine policyer og retningslinjer til åpenhetslovens krav.

Mindre samarbeidspartnere har varierende mengde med policyer på plass for hindre brudd på aktsomhetsloven. Dette er forventet da disse ikke er pålagt til å ha en utfyllende rapport samt at de heller ikke har ressurser til å følge opp denne typen oppgaver. Vi ser derimot at bedrifter som opererer i utsatte bransjer (renhold, bygg, o.l) har mer utfyllende dokumentasjon og gode rutiner for å ivareta menneskerettigheter.

Renhold er en bransje med høy risiko for brudd på anstendige arbeidsvilkår og risiko for manglende HMS-forhold på arbeidsplassen. Her får vi tilsendt en årlig rapport som er revisor bekreftet at renholdselskapet overholder lønn og arbeidsvilkår. Vi følger nøye opp våre leverandører i denne bransjen så at de opprettholder og etterlever de krav som åpenhetsloven stiller.

For bygg og anleggsbransjen følger Gjensidige opp sine underleverandører som det kan leses mer om på Gjensidige Forsikring ASA sine hjemmesider. For våre egne kontrakter er dette i all hovedsak enkelt prosjekter og motpart blir da aktsomhetsvurdert før inngåelse av avtale.

Vi følger løpende nøye opp våre leverandører i disse utsatte bransjen så at de opprettholder og etterlever de krav som åpenhetsloven stiller fremover.

Vi ser også at noen av våre større samarbeidspartnere har fått påpek for manglende oppfølging av hvitvaskingsregelverket. Hvitvasking er et viktig område som vi nøye følger med på ettersom det er en vesentlig risiko forsikringsbransjen kan være utsatt for.

Risikoreduserende tiltak ved funn av negative konsekvenser og veien videre

Tiltak ved funn	Mindre brudd	Grovt brudd	Forsettlig/ Gjentatte tilfeller
Interne brudd	- Muntlig advarsel - Påminnelse om våre policyer, retningslinjer og varslingskanaler - Skriftlig advarsel	- Skriftlig advarsel - Møte med tillitsvalgt og verneombud ved behov - Oppdatering av policyer og instruks	- Møte med tillitsvalgt og verneombud (ved gjentatte mindre brudd) - Oppsigelse (ved gjentatte grove brudd)
Eksterne brudd	- Dialog med part - Oppfølging av motpart	- Vurdere oppsigelse av avtale - Tett oppfølging av motparts tiltak	- Oppsigelse av avtale - Vurdere om brudd er grovt nok for anmeldelse

IØANO vil fortsette å arbeide aktivt med Åpenhetsloven i tiden som kommer. Våre etiske retningslinjer, innkjøpspolicy og policy og instruks for utkontraktering bidrar til å sikre implementeringen og ikke minst gode rutiner for å hensynta menneskerettigheter og anstendige lønns- og arbeidsvilkår i hele vår virksomhet. Dette er et pågående arbeid som hele organisasjonen er en del av. IØANO har som målsetting å løpende innhente informasjon fra nye leverandører og samarbeidspartner samt følge opp med tiltak der det ansees som nødvendig.

Forpliktelseserklæring

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

Forpliktelsene blir gjeldende for IØANOs sine policyer og retningslinjer spesielt med fokus på etiske retningslinjer, innkjøpspolicy og policy og instruks for utkontraktering.

Periode

Redegjørelsen gjelder for perioden 1. januar 2024 til 31. desember 2024

Informasjonskrav

Alle kan be om innsyn i hvordan IØANO håndterer faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsvilkår i sin verdikjede. Forespørsel om informasjon kan sendes til ioa@gjensidige.no. Svarfrist er 3 uker.

Styret og administrerende direktør i IØANO

Mysen, 25.juni 2025

Vidar Mellegård

Ingunn B. Thorvaldsen

Nils-Håkon Lie

Mette R. Homstvedt

Ole Theodor Holth

Grethe Harlem Bjørgen

Roald Fischer

Signering av Aktsomhetsrapport 2024.pdf

Dette dokumentet er signert digitalt av:

Roald Fischer	26.06.2025	med Norsk BankID
Ole Theodor Holth	26.06.2025	med Norsk BankID
Grethe Harlem Bjørgen	27.06.2025	med Norsk BankID
Mette Røen Homstvedt	26.06.2025	med Norsk BankID
Vidar Mellegård	26.06.2025	med Norsk BankID
Nils-Håkon Lie	27.06.2025	med Norsk BankID
Ingunn Vestly Thorvaldsen	26.06.2025	med Norsk BankID



Signert elektronisk med styreplan.no. Se vedlegg i denne PDF-filen for mer dokumentasjon.