

Redegjørelse etter åpenhetsloven for 2024 - Lendo AS

1. Om Lendo og formålet med redegjørelsen

I Lendo tror vi på et marked bygget på tillit og åpenhet. Lendos formål er å gi forbrukere mulighet til å ta informerte økonomiske beslutninger som faktisk utgjør en forskjell i livene deres. Å være bevisst på påvirkningen Lendo har på samfunnet, økonomien og miljøet er en vesentlig del av bærekraftsagendaen i Lendo. Å gi positive bidrag til miljøet og samfunnet er grunnleggende pilarer i vår framtidige verdiskaping.

Denne redegjørelsen er utarbeidet i henhold til åpenhetsloven § 5 og beskriver hvordan Lendo AS arbeider med å sikre grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i sin virksomhet og leverandørkjede. Formålet med redegjørelsen er å synliggjøre Lendos aktsomhetsvurderinger, identifiserte risikoer og hvilke tiltak som er iverksatt for å håndtere disse. Lendo ønsker å bidra til større åpenhet, ansvarlighet og kontinuerlig forbedring i verdikjeden.

Redegjørelsen dekker perioden 1. januar til 31. desember 2024 og publiseres i tråd med lovens krav om årlige redegjørelser.

2. Bakgrunn om virksomheten

Lendo AS er 100% eid av Lendo TopCo AS, og er en del av Lendo-gruppen - et «underkonsern» i Schibsted Marketplaces-konsernet¹ ("Schibsted"). Virksomheten er lokalisert i Oslo og utgjør hovedkontoret i Lendo-gruppen, som har virksomhet i Norge, Sverige og Danmark. Lendo tilbyr digitale markedsplasser for sammenligning av finansielle produkter som forbrukslån, bedriftslån, kredittkort, boliglån og billån. Lendo tilbyr også betalingsfullmakts- og kontoinformasjons tjenester. Tjenesten bygger på samarbeid med regulerte finansinstitusjoner (bankpartnere) og benytter eksterne leverandører innen markedsføring og teknologi.

Lendo ble grunnlagt i Sverige i 2007, da få aktører tilbød prissammenligning for forbrukslån uten å påvirke kundenes kredittscore. Den gang fungerte kredittvurderingssystemet annerledes og långivere på markedet tilbød svært lite åpenhet. Sammen med noen få utvalgte banker og det svenske kredittvurderingsbyrået endret Lendo markedet ved å gjøre det mulig for brukere å motta konkrete tilbud fra långivere gjennom vår sammenligningsside basert på kun én kredittsjekk. Dette resulterte i bedre tilbud til låntakere og et mer transparent marked.

I dag er vi et etablert selskap og en markedsledende markedsplass for lån i Skandinavia. Vi ser fortsatt på oss selv som utfordrere og innovatører, og det gjenspeiles selvsagt i vår bedriftskultur. Lendo har alltid hatt fokus på å hjelpe folk med å holde kontroll over sin personlige økonomi og långivere med å finne kvalitetskunder. Som ledende i vår kategori har vi gjort det enklere for forbrukere å få en rettferdig pris på lån, og ofte redusert renten betydelig. Vi tror på et marked bygget på tillit og åpenhet. Derfor etterstreber vi åpenhet mellom våre kunder og partnere.

Ettersom Lendo-gruppen er heleid av Schibsted, finnes det ytterligere informasjon i redegjørelsen om grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold på konsernnivå i [Schibsteds Transparency Act Report](#).

¹Virksomheten endret navn fra Schibsted ASA til Vend Marketplaces ("Vend") ASA i mai 2025, og relevant informasjon og dokumentasjon om konsernet finnes på vend.com på tidspunktet for publisering av redegjørelsen.

3. Overordnede styringsprinsipper

3.1 Etiske retningslinjer og varslingssystemer

Lendo bygger på Schibsteds etiske retningslinjer (“Code of Conduct”) som konsernovergripende rammeverk. Retningslinjene er forankret i styret og gjelder for alle ansatte i Lendo. Dokumentet omfatter blant annet prinsipper for menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter, forretningsetikk, like muligheter, ikke-diskriminering, forbud mot barnarbeid og tvangsarbeid, antikorrupsjon og miljøvern.

Schibsteds etiske retningslinjer er tilgjengelig for alle ansatte på vårt intranett. På intranettet finnes også en lenke til varslingskanal (“Speak up”) som muliggjør anonym rapportering av kritikkverdige forhold, herunder brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Retningslinjene suppleres med relevant opplæring av ansatte, blant annet innen anti-korrupsjon, anti-hvitvasking og personvern. Mer informasjon om Schibsted etiske retningslinjer finnes i Schibsteds årlige bærekraftsrapport.

3.2 Likestilling, ansatte og arbeidsmiljø

Selskapet har som mål å være en arbeidsplass der det råder full likestilling - og der det ikke forekommer diskriminering på grunn av kjønn, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk eller kombinasjoner av disse grunnlagene. Selskapets likestillings- og diskrimineringsarbeid er forankret i Schibsted-konsernets og Lendo-gruppens ulike strategier, verktøy og retningslinjer.

Selskapets styre består per juni 2025 av to kvinner og to menn. Dette utgjør en kvinneandel på 50%, hvilket tilfredsstiller de nye kravene til kjønnsbalanse i styret.

3.3 Bærekraft og ytre miljø

Selskapets forretningsmodell er å skape et transparent og friksjonsfritt marked for lån, og bærekraft er på denne måten en integrert del av selskapets strategi. Selskapets virksomhet forurenser i liten grad det ytre miljø, og selskapets bærekraftsprogram har derfor fokus på bærekraftsmål innen ansvarlig kredittgivning og markedsføring, sikkerhet og personvern, ansatteforhold og etikk.

I tillegg til denne redegjørelsen etter åpenhetsloven, publiserer Lendo en årlig bærekraftsrapport. Begge tilgjengeliggjøres på selskapets hjemmesider.

4. Metode og organisering av aktsomhetsvurderinger

Lendo gjennomfører aktsomhetsvurderinger på selskapsnivå, i tillegg til arbeidet utført på konsernnivå av Schibsted. Arbeidet er basert på OECDs veileder for aktsomhetsvurderinger for ansvarlig næringsliv. Ansvar for Lendos aktsomhetsvurderinger er delt mellom bærekraftsfunksjonen og compliance-funksjonen i Lendo-gruppen.

Lendos funksjon for risikostyring og compliance er ansvarlig for å gjennomføre risikovurderinger i selskapet. Funksjonen monitorerer og rapporterer generell etterlevelsesrisiko til styret hvert kvartal, inkludert risiko relatert til personvern. Ledere for ulike forretningsområder deltar i risikogjennomgangen.

Teamet for bærekraft (sustainability) jobber med bærekraft på tvers av Lendos markeder og med bærekraft i bred forstand. Enkelte initiativer overlapper med initiativer under åpenhetsloven, og er kartlagt basert på vesentlighetsanalyse (materiality analysis).

5. Kartlagte risikoer

Lendo har gitt innspill til den overordnede risikovurderingen utført av Schibsted. Med utgangspunkt i denne risikovurderingen har Lendo foretatt en tilpasning til sin egen virksomhet.

Lendo har identifisert følgende risikoer knyttet til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold:

- Personvernrelaterte risikoer knyttet til markedsføring av tjenesten
- Behandling av personopplysninger
- Generelle risikoer innenfor teknologisektoren knyttet til arbeids- og fagforeningsrettigheter, samt diskriminering og trakassering.

Vurderingene er gjort med grunnlag i alvorlighetsgrad, sannsynlighet for at risikoene materialiseres og i hvilken grad Lendo selv kan påvirke risikoen. Identifiserte risikoer er i hovedsak de samme som i redegjørelsen som ble delt i 2024, og har vært prioriterte områder i Lendos arbeid.

6. Tiltak og oppfølging

Som en del av Schibsted-konsernet benytter Lendo seg av en del tjenester som er levert av Schibsted. For disse tjenestene baserer Lendo seg på aktsomhetsvurderinger og oppfølging av leverandører foretatt av Schibsted.

På flere av de identifiserte risikoområdene har Lendo veletablerte systemer og rutiner for å forebygge eventuelle negative konsekvenser. For eksempel gjør Lendo en omfattende innsats for å sikre at vi behandler data i samsvar med gjeldende personvernregler og brukernes forventninger, gjennom Lendos personvernarbeid for å sikre etterlevelse av GDPR (EUs personvernforordning). Lendos langsiktige ambisjon innen personvern er å sikre at vi alltid respekterer og prioriterer personvern og tilstrekkelig kunnskap blant ansatte og nøkkelfunksjoner innenfor organisasjon. For å støtte denne ambisjonen er et av Lendos nøkkelmål å sørge for å ha de beste standardene for personvern og databeskyttelse, samt god oppfølging av disse områdene.

Lendo har stort fokus på personvern og arbeider konkret med å i større grad inkorporere dette i selskapets alminnelige risikostyring. Vi jobber også kontinuerlig med å bedre sikkerheten i våre tjenester for å beskytte brukernes data. Som en del av det langsiktige arbeidet startet Lendo i 2024 arbeidet med å opprette en ny stilling som Group Privacy & Regulatory Counsel, til å også inneha rollen som personvernombud ("DPO") i Lendo-gruppen. Målet for 2025-26 er å videreutvikle DPO-rollen, ulike retningslinjer og relevante rammeverk.

I løpet av perioden har Lendo igangsatt nye tiltak for oppfølging av verdikjeden. Ettersom tjenesten Lendo leverer baserer seg sterkt på partnerskap med långivere, jobber vi med våre bankpartnere for å sikre at også de har fokus på bærekraft. I dialog med disse vurderer vi deres bærekraftsfokus og identifiserer områder der vi som bransje kan samarbeide. Vår ambisjon er sammen med bankene å heve bransjestandarden for ansvarlig utlånspraksis til fordel for våre brukere, men også til fordel for fellesskapet.

Som et konkret tiltak har Lendo utarbeidet et spørreskjema som en del av onboardingprosessen med nye samarbeidspartnere. Dette er med på å øke bevisstheten og gi oss bedre innsikt i vår leverandørkjede. Videre er det utført due diligence av flere større og sentrale bankpartnere som er en del av Lendos verdikjede.

Videre gjennomførte Lendo-konsernet en digital spørreundersøkelse i 2024 rettet mot 11 partnere blant IT-leverandører, markedsføringsleverandører og bankpartnere om deres etiske retningslinjer og forretningspraksis. Alle leverandører svarte at de har etiske retningslinjer og at de ikke har identifisert noen risiko for negative konsekvenser for menneskerettigheter eller forsvarlige arbeidsvilkår i egen virksomhet eller leverandørkjede.

Det er ulike tiltak på plass for å håndtere risiko knyttet til arbeids- og fagforeningsrettigheter, diskriminering og trakassering:

- De ansatte er informert om varslingskanalen “Speak up” for avvik og kritikkverdige forhold.
- Både Schibsted-konsernet og Lendo-gruppen måler regelmessig medarbeidertilfredshet, og opplevd likebehandling er et av parametrene det måles på. Målingene viser at medarbeiderne i selskapet opplever at selskapet har et betydelig mangfold blant ansatte.
- For å fremme anstendige arbeidsforhold er det foretatt en omfattende lønnskartlegging av de ansatte i Lendo, for å sikre anstendig og rettferdig lønn.
- Selskapet har i løpet av 2024 etablert et arbeidsmiljøutvalg.

7. Resultater og videre arbeid

Aktsomhetsvurderingene har ikke avdekket faktiske negative konsekvenser, men identifiserte risikoområder følges opp systematisk. Dette inkluderer arbeid med behandling av personopplysninger, ansvarlig markedsføring og verdikjeden. Fremover vil Lendo jobbe for å få på plass flere tydelige indikatorer for effektmåling og utvide omfanget av leverandørkartlegging. Målet er kontinuerlig forbedring og integrering av ansvarlighet i alle ledd.

En sentral del av vår virksomhet er markedsføring av våre tjenester. Ansvarlig markedsføring er derfor avgjørende for å opprettholde tilfredsstillende brukertillit og sikre integritet i virksomhetsutøvelsen. Lendos langsiktige ambisjon er å fremme og å fortsette å være en foregangsaktør for ansvarlig markedsføring innen vår bransje i alle gruppens markeder.

Vårt engasjement for å styrke vurderingen av leverandørrisiko styrer også vår tilnærming fremover, inkludert utvidelse av spørreundersøkelsesgrunnlaget og årlige gjennomganger for å identifisere partnere for tettere dialog. Disse regelmessige samtalene vil fokusere på bærekraft og ansvarlig forretningspraksis, for å sikre kontinuerlig forbedring og samsvar med våre verdier. Lendo ønsker særlig å videreføre og videreutvikle arbeidet med å sende ut digitale spørreskjemaer som er utarbeidet for leverandørkjeden, og følge opp relevante funn basert på innhentet data.

På generell basis ønsker Lendo å fortsette arbeidet med opprinnelig identifiserte risiko, samtidig som det tas sikte på å identifisere synergier med Lendos arbeid på bærekraftsområdet generelt. Det er også et mål å i større grad konkretisere og tydeliggjøre beredskapstiltak for å håndtere faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Mer informasjon om Lendos arbeid med bærekraft, personvern og ansvarlig

markedsføring finnes i vår bærekraftsrapport.

9. Tilgjengeliggjøring og kontaktinformasjon

Denne redegjørelsen publiseres på Lendos nettsted: www.lendo.group/sustainability.

Lendo har ikke mottatt informasjonskrav etter åpenhetsloven § 6 i 2024. Henvendelser om åpenhetsloven kan rettes til: sustainability-lendo@lendo.group.

10. Forankring og godkjenning

Denne redegjørelsen er godkjent og undertegnet av styret i Lendo AS og daglig leder.

Oslo 26. juni 2025

Styret i Lendo AS

Ragnar Kårhus

Styrets leder

Jacob Andreas Møller

Styremedlem

Tiina Maarit Aalto

Styremedlem

Laila Synnøve Dahlen

Styremedlem

Roar Bjærum

Daglig leder