

Årsrapport Bærekraft 2024



HØLAND & SETSKOG
SPAREBANK

Innholdsfortegnelse

Innledning

Personale, arbeidsmiljø, likestilling og samfunnsansvar

FNs Bærekraftsmål

Bærekraftsdirektivet – CSRD

Arbeid med natur og biologisk mangfold

Gaver og sponsorvirksomhet

Ansvarlig kredittgivning

- 13 Utlån til bedriftsmarkedet
- 14 Utlån til landbruk og skogbruk
- 15 Utlån til privatmarkedet
- 15 Sammensetningen av bankens boligportefølje

Bærekraftige produkter

- 17 Grønt Boliglån
- 18 Energisparelån
- 19 Seniorlån leilighet

Sosial bærekraft og finansiell inkludering

Digital kompetanse og finansiell inkludering

Sparing og Investering

Forsikring

Bankens arbeid mot økonomisk kriminalitet

Personvern og informasjonssikkerhet

Åpenhet, klager og etiske retningslinjer

Miljøfyrtårn

Leverandører og samarbeidspartnere

Klimaregnskap

Innledning

Bærekraft og samfunnsansvar blir en stadig viktigere strategisk driver i næringsliv og samfunn. Kjernen i finansnæringens samfunnsansvar er å skape verdier og drive lønnsomt uten at det går på bekostning av mennesker rundt oss, miljøet og i strid med grunnleggende etiske prinsipper. Frem mot 2030 skal Norge gjennom en omfattende omstilling, der klimakutt, klimaendringer, nye krav, konkurranse og strammere offentlige budsjetter vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter.

Lokalbankenes rolle som drivkraft for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, blir viktigere enn noen gang. Vårt rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør oss til nøkkelaktører i omstillingen av lokale bedrifter.

Nærhet til kunden gir oss også et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft. Lokal verdiskapning er kjernen i vårt samfunnsoppdrag. Vi er opptatt av «å gi tilbake til lokalsamfunnet», som har bygget banken, helt fra 1849.



Vi er opptatt av «å gi tilbake til lokalsamfunnet», som har bygget banken, helt fra 1849.

Bærekraft og klimarisiko får større og større oppmerksomhet i mediebildet, noe som igjen stiller krav til bankens vurderinger. Arbeidet med bærekraft har en sentral plass i bankens virksomhetsstyring da vi gjennom Regnskapsloven og Åpenhetsloven er underlagt formell rapportering innenfor bærekraft (ESG). Videre har Bærekrafts direktivet (CSRD) tredd i kraft i EU fra januar 2023, og innføringen av CSRD vil innebære en utvidelse av rapporteringskravene i regnskapsloven. Mer om bankens arbeid med CSRD kommer senere i denne årsrapporten. Bankens miljøfyrtårnsertifisert. Høland og Setskog Sparebank «eies» til stor del av lokalsamfunnet (Sparebankens fond), og mange lokale investorer er og med som egenkapitalbevisiere. Bankens egenkapitalbevisierebrøk er per 31.12.2024 14,72 %.

Banken er aktiv deltaker i Eika Alliansen, og Eika Gruppen og Eika Boligkreditt bidrar til bankenes økonomiske resultater og markedsposisjon, noe som er et viktig grunnlag for bankenes bidrag til et bærekraftig samfunn. I tillegg arbeides det med bærekraft i utvikling av produkter, bankens systemer og verktøy, og kompetansetilbudet til bankenes ansatte, og med å sikre god miljøledelse og bærekraftige valg i egne organisasjoner og overfor leverandører og samarbeidspartnere. Sammen bidrar vi i Eika Alliansen allerede til bærekraft i Norge og i Norske lokalsamfunn på mange områder, men i årene fremover er det behov for at vi bidrar enda mer.



Mariann, Oda, Maria og Kristine på rosa-sløyfe arrangement

Personale, arbeidsmiljø, likestilling og samfunnsansvar

Ved årets slutt hadde Høland og Setskog Sparebank 42 ansatte fordelt på 39,8 årsverk. Av bankens ansatte er 64 % kvinner.

Utviklingen innenfor finansnæringen krever at vi kontinuerlig har søkelys på opplæring og kompetanseheving samt effektivisering av arbeidsprosesser.

Banken har 10 «Autoriserte finansielle rådgivere» (AFR). Til sammen 20 medarbeidere er autorisert på «Kreditt».

Alle medarbeidere med behov er godkjent forsikringsrådgiver (GOS):

- 15 «Skade PM»,
- 4 «Skade BM»,
- 12 «Personforsikring PM»
- 4 «Personforsikring BM»

Bankens ansatte oppdaterer seg fortløpende gjennom året på eget fagområde, og vi benytter i stor grad kurs som er tilgjengelige i Eika Skolen. 2 ansatte har i 2024 tatt dagligbanksertifisering gjennom Finaut og Eikaskolen i (består av personlig økonomi del 1 og tverrgående emner). Og 2 nye ansatte starter i 2025. I tillegg til autorisasjoner har mange av de ansatte økt sin kompetanse på fagområder som AHV, økonomisk kriminalitet og bærekraft.

Organisatoriske tilpasninger og endringer skjer kontinuerlig, ikke minst for å oppnå bedre fleksibilitet og kundeservice. Vi har en sterk posisjon i lokalsamfunnet og alle ansatte bidrar sterkt til dette hver dag – med godt humør, kundeservice og relasjonsbygging.

Banken gjennomfører årlig en medarbeidertilfredshetsundersøkelse som bekrefter et meget godt arbeidsmiljø. Helse, miljø og sikkerhet vurderes ivaretatt på tilfredsstillende nivå. Det legges vekt på at sikkerheten ved kontorene er god. Sykefraværet totalt var: 3,03%. Korttidsfraværet er fortsatt svært lavt med 0,85% og langtidsfraværet (over 16 dager) er på 2,18%.

Det er ikke registrert personskader siste år. Banken driver ikke virksomhet som medfører påvirkning på det ytre miljø. Banken er medlem av Salutis HMS. Banken har meget gode pensjons- og personalforsikringer for de ansatte.



Ansatte på rosa sløyfe dagen

Alle virksomheter med minst 30 arbeidstakere har fra 1/1-24 plikt til å opprette et arbeidsmiljøutvalg. Banken har i løpet av 2024 innarbeidet AMU, og har gjennomført møter og informert alle ansatte med relevant informasjon igjennom året. Alle ansatte har i 2024 gjennomført opplæring i førstehjelp.

Styre og daglig ledelse har fokus på en mest mulig likestilling mellom kjønnene. I ledelsen sitter tre personer, hvorav en er kvinne og to er menn. I tillegg har vi lederforum som består av en kvinne og tre menn. I bankens styre sitter tre kvinner og tre menn pluss de ansattes representant. I ledelsen sitter tre kvinner og fem menn. Målsettingen er å ha en arbeidsplass der det er full likestilling mellom kvinner og menn.

FNs Bærekraftsmål

FNs bærekraftsmål er verdens felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene innen 2030. Som bank har vi påvirkning på de fleste av FNs bærekraftsmål. Her er en oversikt over alle FNs bærekraftsmål.



FN's 17 bærekraftsmål

Av FN's 17 bærekrafts mål har banken valgt ut 3 mål som vi skal jobbe spesielt med, dette er:



Bærekraftsmål 4 God Utdanning, 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst og 11: Bærekraftige byer og lokalsamfunn

Et viktig lokalt samfunnsbidrag er vår innsats for god utdanning for ungdommen i privatøkonomi. Vi har partnerskapsavtaler med alle lokale grunnskoler og begge de videregående skolene på Bjørkelangen og samarbeider løpende med Ungt Entreprenørskap.

Banken har en viktig rolle i folks liv. Det være seg privatpersoner som får oppfylt drømmen sin om ny bolig eller bedriftskunder som får hjelp til å sette gode ideer ut i livet. Vi avlaster risiko, sikrer likviditet og stimulerer samfunnet. Ikke minst bidrar banken til samfunnet gjennom gaver og annen støtte til idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål.

Vi er opptatt av «sentrumsutvikling» på alle tettstedene, Bjørkelangen Torg, og gjennom vår tilstedeværelse – med bankkontor i Løken Senter, i Setskog Senter og Søndrehallen mener vi å bidra til muligheter også for andre næringsdrivende



Stuttrest og Himlaga 2024

Bærekraftsdirektivet – CSRD

CSRD-prosjektet: Et fellesløft for bærekraftig omstilling

Som en del av vår forpliktelse til bærekraft, deltar vi i Eika-alliansens felles prosjekt for å møte kravene i EUs Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Gjennom dette prosjektet har vi investert ressurser i å utvikle og implementere løsninger som setter oss i stand til å etterleve de nye rapporteringskravene på en strukturert og effektiv måte. Prosjektet, som inkluderer 24 banker, representerer et strategisk tiltak for å bygge kompetanse, dele erfaringer og skape felles systemer som styrker bærekraftsrapporteringen i hele alliansen.

Ved å starte tidlig, allerede i 2023, har vi sikret en grundig tilnærming som inkluderer omfattende analyser av vesentlighet, samarbeid med ledende forskningsinstitusjoner som NINA og CICERO samt utarbeidelse av veikart for implementering av EUs Taksonomi. Denne innsatsen gjør oss i stand til å forstå og håndtere vår påvirkning på klima, natur og samfunn på en meningsfull måte.

Vår tilnærming til CSRD er et eksempel på vårt engasjement for å skape langsiktig verdi for våre kunder og lokalsamfunn, samtidig som vi tar en lederrolle i å møte fremtidens krav til åpenhet og ansvarlighet. Vi anser dette prosjektet som et bærekraftstiltak i seg selv, fordi langsiktigheten setter oss i stand til å legge til rette for en helhetlig integrasjon av bærekraft i vår strategi, drift og rapportering.

Felles klimaambisjon

I juni 2024 vedtok Eika Banksamarbeid (EBS) en felles klimaambisjon for alle bankene i alliansen. Ambisjonen ble dannet som et svar på forventninger i markedet og nytt EU-direktiv på bærekraftsrapportering (CSRD). Den har som formål å posisjonere bankene i alliansen tydeligere overfor aktører i finansmarkedet, og gi bankene bedre tilrettelegging og støtte i arbeidet med klimaregnskap, mål og planer.

Ambisjon: Netto nullutslipp for samtlige banker senest innen 2050.

Arbeidsmål:

1. Hver bank etablerer klimaregnskap med direkte utslipp og vesentlige kategorier for indirekte for årsregnskapet 2024
2. Etablerer ytterligere delmål i tråd med internasjonale og nasjonale forpliktelser, og tiltaksplaner for å nå delmålene innen utgangen av 2025
3. Årlig reviderer og oppdaterer klimaregnskap, tiltakspakker og delmål i tråd med oppdatert klimaforskning.

Arbeid med natur og biologisk mangfold

Bærekrafts-spørsmålene som omhandler klima og miljø er i stor grad knyttet til kundenes eventuelle forurensning av jord, luft og vann samt utslipp av klimagasser. Banken har i løpet av 2024 startet med å etablere ny kunnskap på hvordan vi kan innhente og vurdere vår virksomhets påvirkning av omgivelsene.

I november arrangerte Høland og Setskog Sparebank i samarbeid med HF Anlegg og Skog AS en Skogkveld der bærekraftig skogbruk var tema. Banken holder til i en kommune som er blant topp ti av kommuner med produktivt skogareal i landet. Skogbruk med tilknyttede næringer er viktig for vår kommune, og vår bank ønsker å ha fokus på og bidra til å utvikle skogbruket på en bærekraftig måte. Temaer på skogkvelden var blant annet status for tømmermarkedet, politiske rammebetingelser for skogbruket og hvordan næringen kan drives enda mer bærekraftig. Det var fult hus med over 100 påmeldte deltakere.



Marius Heggedal i HF Anlegg og Skog AS (t.v), Ole-Einar Holth i Høland og Setskog Sparebank og Gudbrand Kvaal skogeier og møteleder.

Gaver og sponsorvirksomhet

2024
>1,7 mill.

Gaver til lokale prosjekter og foreninger

2024
~2,7 mill.

Markedsføring gjennom sponsoravtaler

Det er i 2024 delt ut ca. 1,7 mill i gaver til lokale prosjekter og foreninger.

De største er bidrag til park på Løken (200'), park på Hemnes (75'), Aktivitetspark Setskog IF (100'), Mangenfjellet Turlag (etter brann, 150'), Sparebankenes Næringsfond (375') og Studiestipend (100').

Banken markedsføres også gjennom betydelige sponsoravtaler, i 2024 ca. 2,7 mill.

- Allidrettslagene SHIUL, HIUL, BSF, SIF og RIL
- Romerike Golfklubb, NMK Aurskog-Høland, Mangenfjellet Turlag, Fet skiklubb, AHF, Setskog Skytterlag, Bjørkelangen JFF, og mange flere mindre.



Utdeling av årets julegave til Frivilligsentralen Aurskog-Høland.

Ansvarlig kredittgivning

Kreditt er et av bankens bærende forretningsområder og er en viktig del av bankens samfunnsansvar. Banken skal finansiere boligdrømmer og lokalt næringsliv og bidra til å skape vekst og utvikling i lokalsamfunnene banken er en del av. Ansvarlig kredittgivning og bærekraftige produkter er områder hvor banken har spesielt stor påvirkningsmulighet ved å stille krav og styre kapital mot mer bærekraftige aktiviteter. Banken skal være en sparringspartner og positiv bidragsyter til kundenes omstilling. I dette arbeidet er det spesielt viktig med god intern kompetanse for blant annet å kunne vurdere risiko og løsninger sammen med kunden, samt ha gode finansieringsprodukter å tilby kundene.

Banken skal ha et aktivt forhold til samfunn, klima og miljø i sin kredittgivning. Banken og bankens kunder skal bidra til å skape en bærekraftig utvikling, gjennom å ha økt fokus på miljø-, samfunns- og styringsmessige forhold i egen virksomhet. Bankens kreditthåndbok omhandler krav til vurdering av risiko knyttet til klimaendringer og bærekraft (ESG) for bankens kunder. Banken har egen policy for bærekraft og samfunnsansvar som er vedtatt av styret.

For bankens PM-kunder skal kredittsaken inneholde vurderinger av bankens sikkerhet i bolig i forhold til beliggenhet og tilhørende økt risiko på grunn av klimaendringer (ras/flom/overvann etc.). I tillegg bør det for PM-kunder vurderes om kundens betjeningsevne kan svekkes på grunn av arbeidsgivers ESG-risiko. For bankens PM-kunder kan klima- og bærekrafts risiko anses som mer begrenset.

For BM-kunder kan klima- og bærekrafts risiko være vesentlig for flere bransjer og for ulike sikkerhetstyper. I alle BM-kreditsaker bør derfor rådgiver utdype om, eller i hvilken grad, en kunde og sikkerhet er eksponert for denne type risiko.

Bærekraftsmodulen i Kredittportalen skal for alle nye BM-kunder benyttes for å vurdere kundens klima- og bærekraftsrisiko. For eksisterende BM-kunder, med engasjement av en slik størrelse at engasjementet skal gjennomgås årlig, skal kundens bærekrafts score oppdateres/fastsettes samtidig.

I Q2 2024 er det gjennomført en replasering av «ENK i primærnæring» fra PM til BM, som utgjør ca. NOK 350 mill. Helt praktisk betyr dette at vi har gjennomgått alle jordbrukskundene/bøndene og flyttet disse fra å ligge på PM til å bli BM/ENK i primærnæringskategorien.

Utlån fordelt på næringsgrupper pr. 31.12.2024

Primærnæringer	7,89%
Industri og bergverk	0,68%
Kraftforsyning	0,12%
Bygg og anleggsvirksomhet	9,52%
Varehandel	1,86%
Transport	1,81%
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0,19%
Informasjon og kommunikasjon	0,00%
Omsetning av drift av fast eiendom	12,16%
Tjenesteytende virksomhet	2,49%
Personkunder	63,29%

Utlån til bedriftsmarkedet

Banken finansierer i hovedsak lokalt næringsliv i Aurskog-Høland kommune samt nærliggende kommuner. Kunder utenfor vårt primærområde skal banken ha god kjennskap til/historie med.

Våre bedriftskunder er primært små og mellomstore bedrifter. Hovedvekten av bankens bedriftskunder driver innen omsetning og drift av fast eiendom og bygge- og anleggsvirksomhet.

Kartlegging av klima- og bærekraftsrisiko hos bedriftskunder

Klima- og bærekraftsrisiko kan være vesentlig for flere bransjer og sikkerhetstyper innenfor bedriftsmarkedet. Vurderinger av klima- og bærekraftsrisiko skal inngå som en fast del av bankens risikostyring og kredittvurdering av saker på bedriftsmarkedet.

Det er utarbeidet bransjemaler med tema bærekraft for ulike næringsgrupper som rådgiver kan benytte i samtale med BM-kunder. I alle nye kredittsaker skal et sett med bærekraftsspørsmål dokumenteres gjennomgått med kunden. Dette for å kartlegge kundenes forhold til fysisk risiko, overgangsrisiko samt omstillingsplaner dersom kunden forventer store endringer i sin drift.

Spørsmålene dreier seg om:

- Kundens generelle forhold til bærekraft
- Samfunnsansvar og selskapsstyring, herunder antihvitvask, skatt og korrupsjon
- Klima og miljø
- Skjønnsmessig vurdering knyttet til klima (basert på iverksatte tiltak hos kunden)
- Tiltakets/prosjektets mottakelse

Ut fra svarene som gis på spørsmålene beregnes det en bærekraftscore mellom 1 og 3 på kunden.

- 1 viser lav risiko
- 2 moderat risiko
- 3 høy risiko.

Ved utgangen av året 2024 hadde 33 prosent av bankens bedriftskunder registrert bærekraftscore. Dette er en økning på 13 % sammenliknet med 2023.

	2024	2023
Antall kunder med aktiv konto BM	1456	1280
Kunder med score 1	358	213
Kunde med score 2	119	45
Kunder ikke scoret	989	1022

Alle kundene er vurdert til bærekraftscore 1 eller 2.

Etterlevelsen av bærekraftvurderingene og bærekraftscore er fra og med 3. kvartal 2023 tatt inn i compliancerapporten som rapporteres til ledergruppen og styret kvartalsvis.

Utlån til landbruk og skogbruk

Landbruk utgjør en stor del av bankens utlån. Landbruk står for forholdsvis store utslipp av klimagasser i Norge, noe som medfører utslipp til og forurensing av luft, jord og vann. Det er derfor viktig å kartlegge kundens forhold til klima- og bærekraftsrisiko.

I alle nye kredittsaker på landbrukskunder skal det dokumenteres at et sett med bærekraftsspørsmål, er gjennomgått med kunden. Spørsmålene besvares i saksrapporten eller legges ved saken som eget dokument.

Spørsmålene er delt opp i 4 ulike områder, med flere spørsmål til hver kategori:

- Kundens generelle forhold til bærekraft
- Om gårdsbruket og eiendommen
- Klima og miljø
- Kundens forhold til fysisk risiko og overgangsrisiko

Banken har kunder med store skogarealer, hvor banken har god oversikt over hvor mye skog kundene til banken eier og hvor mye som er finansiert og pantsatt til banken. Det finnes foreløpig ikke tilgjengelig data for å beregne hvor mye klimautslipp skogen banken finansierer bidrar til å binde. Dette er noe som vi i løpet av 2025 må finne ut mer om, og i forbindelse med CSRD arbeidet forventer banken at data på dette vil bli mulig å hente ut for bankene.

Utlån til privatmarkedet

Til personkunder tilbyr banken tradisjonell boligfinansiering i bankens egne bøker og i tillegg formidler banken boliglån gjennom Eika Boligkreditt AS. Gjennom Eika Kredittbank AS (Kredittbanken fra 2025) har banken tilgang til formidling av billån, forbrukslån og kredittkort.

Gjennom å være en sparringspartner og god rådgiver for kundene ønsker vi å bidra til at kundene tar mer bærekraftige valg blant annet ved å tenke på bærekraft og energieffektivitet i valg av bolig og løsninger til sin bolig, forbruke mindre, ha mindre usikret kreditt og ha god kontroll på egen økonomi. God rådgivning om hver enkelt kundes behov for produkter og tjenester er viktig slik at kundene har de produktene de trenger for en god økonomisk hverdag. Bankens tilbyr en rekke bærekraftige finansieringsprodukter til kundene, mer om det senere i rapporten.

Kartlegging av klima- og bærekrafts risiko på privatmarkedet

Klimarisiko på personmarkedet er primært knyttet til sikkerheten som stilles for kreditten. Det kan ligge risiko i en boligportefølje som er energikrevende. En stor del av den norske boligmassen er eldre boliger med energiklasse lavere enn B. Boliger med lavere energiklasser kan på sikt bli vanskeligere å omsette og kan dermed falle i verdi. Det knyttes i tillegg usikkerhet til om det kan komme økte krav til energieffektivitet i boliger fra EU. Kundeansvarlig kartlegger blant annet kundenes planer om energieffektivisering av eldre boliger. Når det gjelder kundenes økonomiske stilling kan det ligge risiko i at kundenes betjeningsevne kan svekkes på grunn av arbeidsgivers bærekrafts- eller klimarisiko. Vi har i liten grad kunder som arbeider innenfor olje og gass eller andre former for industri.

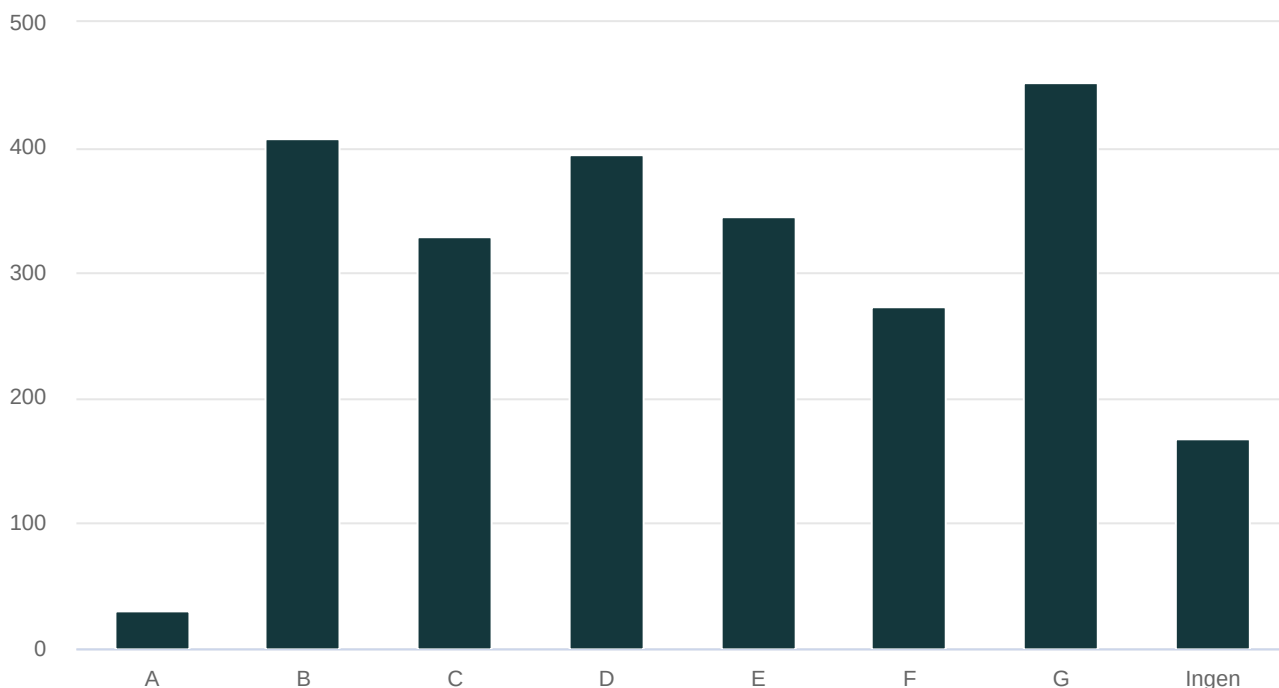
I løpet av året 2024 har vi fått mer informasjon og data fra Eiendomsverdi. Dette innebærer at vi ved årsslutt i 2024 kan rapportere informasjon om mesteparten av boligene i vår portefølje. Energimerket på boligene er nå tilgjengelig i en estimert versjon på de boligene som ikke har en ny energiattest. I Eika Forsikring/Fremtind er det også en pågående utvikling av en modell som kombinerer skadedata med klimadata for å øke innsikt i sammenheng mellom klimaendringer og skader.

Sammensetningen av bankens boligportefølje

Det er en økende andel av bankens boligportefølje som har en energiklassifisering. Ved utgangen av 2023 var 32,9 % av bankens boligportefølje energimerket, mens ved utgangen av 2024 er 92,8 % av boligene merket. Dette henger sammen med at i løpet av 2024 har vi fått tilgang til et verktøy som gir oss estimert energimerke på boliger som ikke er energimerket. Dette estimatet tar utgangspunkt i boligens byggeår, og setter merket etter hva som var standard for bygninger på det tidspunktet. Per 31/12-24 er energimerket estimert på 53,5 % av boligene i bankens portefølje. Det estimerte energimerket tar ikke med seg eventuelle endringer eller oppgraderinger som er utført på boligen etter byggeår, så estimatet vil i mange tilfeller ikke vise hele sannheten dersom boligen er endret siden byggeår.

Andelen av boliger som er energimerket med energiklasse A eller B er på 18 % i 2024 mot 6,9 % i 2023. Under ligger en oversikt over fordelingen av energimerke på de boligene som er merket per 31/12-24:

Fordeling av energimerker på bolig



Grafen viser: Prosentvis fordeling per energiklasse, fra energiklasse A til G og ingen energimerking.

Nybygde boliger energi-klassifiseres når de ferdigstilles og bruktboliger energi-klassifiseres ved salg gjennom eiendomsmegler. Det er også mulig for huseier å benytte en energirådgiver til å utarbeide en energiattest, og huseier kan legge inn data selv og få en energikarakter basert på dette. Fra høsten 2024 har vi fått på plass estimering av energimerket på boliger som ikke har en nyere energiattest. Estimeringen tar utgangspunkt i byggeår, og baserer energikarakteren på standard TEK som var i bruk på den tiden. Det er verd å merke seg at dette ikke alltid vil være korrekt da boligen kan ha gjennomgått oppgraderinger som har bidratt til forbedring av energikarakteren som da ikke vil komme frem.

Privatpersoner kan energi-klassifisere boligen sin ved å gjennomgå en kartlegging, blant annet på energimerking.no.

Innsiktsmodellene våre er laget av Eika Gruppen for bruk i alle bankene i Eika Alliansen. Utviklingen av modellene er i en tidlig fase og det forventes mer ressurser hos Eika Gruppen til videreutvikling av modellene.

Klimautslipp fra utlånsporteføljen

Banken bidrar til indirekte klimautslipp gjennom utlånsporteføljen. Innsikt om utslippene er viktig for å kunne jobbe med målsetningen om netto nullutslipp innen 2050. Banken har per i dag ikke gode nok data eller modeller for å kunne beregne utslippene.

Bærekraftige produkter

Banken har finansieringsprodukter som skal stimulere til bærekraftig kundeferd samt premiere de kundene som tar aktive grep i sin bolig, drift, investeringer eller utvikling. I bankens bærekraftstrategi har vi flere mål knyttet til å øke porteføljen av kunder med bærekraftige produkter. Vi skal jobbe for å få flere kunder til å registrere energimerke på sin bolig, og flytte lånene over til grønne boliglån dersom energiklassen blir A eller B og oppvarmingskarakter gul eller grønn.



Simen presenterer på kundekveld om bærekraft.

Grønt Boliglån

Dette er lånet for deg som har, eller skal kjøpe, en energieffektiv bolig som bruker lite strøm eller har alternative, miljøvennlige energikilder. Vi belønner grønne valg, og tilbyr Grønt boliglån med ekstra gunstige betingelser. En grønn bolig er bra for både miljøet og for lommeboka. Tilbys til kunder som har hus med energimerke A eller B og oppvarmingskarakter gul eller grønn.

Oversikt over utviklingen og fordelingen for Grønt boliglån



	Grønt boliglån – totalt antall per år			
	2024	2023	2022	2021 og tidligere
Antall	146 lån totalt	93 lån totalt	57 lån totalt	30 lån totalt
Som utlån	472,6 mill	324, 4 mill	98,8 mill	53,8 mill

Energisparelån

Har du ønsker eller planer om å utføre energisparende tiltak på eksisterende bolig?

Da er energisparelånet det perfekte lånet for deg.

Et lån med ramme inntil kr 500.000, -. Ingen etableringsgebyr og 0,75 prosentpoeng under boliglånsrenten.



Bilde: Trond peker på energisparelån.

Oversikt over utviklingen og fordelingen for Energisparelån – nye tiltak per år



Type tiltak	2024	2023	2022	2020
Solcelle	2	3	3	0
Varmepumpe	3	2	2	3
Etterisolere, bytte vinduer, dører etc.	2	2	0	0

Seniorlån leilighet

I 2023 etablerte vi et nytt produkt som retter seg mot kunder over 60 år som kanskje kan trenge en ekstra dytt for å komme seg ut av sin nåværende, eldre, kanskje veldig lite tilpassede enebolig. Her er beskrivelsen fra vår hjemmeside om dette produktet:

Ønsker du en enklere og mer moderne bolig? Huset er nå for stort og behovet har endret seg? Dette er for mange et vanskelig valg å ta.

Vi har derfor et flott tilbud til deg som ønsker å gå ut av eneboligen eller gårdsbruket og inn i leilighet.

Du behøver ikke betale hverken renter eller avdrag. Lånet forfaller først ved overgang til sykehjem, salg av leiligheten eller ved bortgang.

Leiligheten må ligge i Aurskog-Høland med sikkerhet i leiligheten.



- 1 % under ordinær boliglånsrente
- 0,- kroner i etableringsgebyr
- Belåningsgrad innenfor 40%
- Låntakere må være over 60 år

Bilde: Eldre ektepar med telefon, leser og smiler.

Oversikt over utviklingen og fordelingen for Seniorlån leilighet

Seniorlån - Leilighet			
Energimerke	2024	2023	
A- Orange	1	1	
B - Lys grønn	1	1	
Ingen	7	3	

Sosial bærekraft og finansiell inkludering

Når flere mennesker er inkludert i arbeidslivet, reduseres sosiale forskjeller og økonomiske ulikheter. Dette fører til økt samfunnsmessig stabilitet, bedre helse og trivsel, og en sterkere økonomi. Høland og Setskog Sparebank er opptatt av å gi personlig tilpassede økonomiske råd og veiledning og strekker seg for å kunne tilpasse aktiviteter og tilbud til alle.

Lettelser i form av renter, avdragsfrihet, overhopp, god veiledning og råd. Vi refinansiere hvis noen har mye kredittkortgjeld og tilpasser oss til den enkeltes økonomiske utfordringer.



Ansatte på TV-aksjon

Folkehelseprofil Aurskog-Høland kommune 2024

Eldres helse er temaet for folkehelseprofilen 2024. Indikatorene som presenteres i profilen er valgt med tanke på helsefremmende og forebyggende arbeid, men er også begrenset av hvilke data som er tilgjengelige på kommunenivå.

Befolkning: Andelen unge eldre (65-79 år) i kommunen er høyere enn i landet som helhet.

I aldersgruppen 75 år og eldre er andelen som bor alene ikke signifikant forskjellig fra landsnivået.

Derfor tyder det på at i vår kommune arbeides det godt og riktig med å tilrettelegge for gode bomiljøer. Utviklingen og utbyggingen av leiligheter er god i sentrumsområdene i kommunen. Det er per i dag gode muligheter for å kunne bosette seg i umiddelbar nærhet til sentrale funksjoner. Som et virkemiddel til de som er eldre til å kunne ha muligheten til å komme ut fra mindre sentrale og mindre egnede boliger og inn i lettstelt leilighet tilbyr banken som tidligere nevnt Seniorlån leilighet.

Videre vises i folkehelseprofilen at vår kommune scorer dårligere enn landet som helhet på områder tilknyttet oppvekst, utdanning og lokalmiljø.

Gjennom bruken av sponsormidler til lokale lag og foreninger bidrar banken til at disse opprettholdes og kan drives videre tross synkende medlemstall og aktivitet. Det er viktig at vi fortsetter å ha tilbudene, selv om oppslutningen en periode er synkende. Videre er banken svært aktiv ved eksisterende og nye begivenheter og arrangementer. Dette vises gjennom de utallige gave og sponsor-midlene som vi har bidratt med igjennom året.

Banken har som tidligere beskrevet også valgt å sette ekstra fokus på FNs bærekrafts mål 4. God utdanning. Og som folkehelseprofilen viser er det meget relevant å satse på nettopp dette bærekrafts målet i vår kommune.

Høland og Setskog Sparebank er aktiv og deltar i arbeidet med ungt entreprenørskap og elevbedrifter. Vi er på de lokale skolene og underviser i, blant annet, personlig økonomi, samt at vi deltar i arrangementer i regi av UE.

Digital kompetanse og finansiell inkludering

Basert på eksisterende tallgrunnlag estimerer Digitaliseringsdirektoratet at om lag 20 prosent av den voksne befolkningen, tilsvarende 875 000¹ personer, er sårbare i møte med offentlige digitale tjenester.

I et finansmarked som i stor grad er digitalisert, er det det viktig å ta hensyn til forbrukere i alle livsfaser og med ulike digitale ferdigheter. Videre viser undersøkelser som Finans Norge har gjennomført at 600 000 personer i Norge av ulike årsaker ikke kan eller vil benytte nettbank, mobilbank eller bank ID. Disse må gis muligheten til å ha et fullverdig banktilbud de også. Vi må kunne fange opp de som glir over fra å være digitale til å bli ikke digitale på grunn av alder eller sykdom. Fordi dette kan føre til at disse innbyggerne står overfor et digitalt utenforskap når flere og flere tjenester i samfunnet blir mer digitale. Det forventes at antallet vil holdes relativt konstant i årene fremover, ettersom det vil komme nye mennesker til i de ulike gruppene ikke-digitale personer. Finans Norge opprettet en bransjenorm for finansiell inkludering som trådte i kraft 1. november 2022. Bransjenormen omhandler hvordan bankene som et minimum skal forholde seg til og behandle ikke-digitale kunder og kunder som går fra å være digitale til å bli analoge. Bransjenormen skal bidra til at kundene kan ha kontroll over egen økonomi, uavhengig av digitale ferdigheter og utvikling.

Bransjenormen omhandler 5 punkter som bankene skal etterleve:

- Tilgjengelige analoge tjenester - banken skal ha et tilbud til kunder som gjør det mulig å få kontoinformasjon, betale regninger og overføre penger uten hjelp av digitale løsninger
- Banken skal tilby rådgivning til kunder som er i en overgangsfase fra digitale til analoge tjenester eller som ikke behersker de digitale løsningene. Banken skal også sørge for lett tilgjengelig informasjon som er tilrettelagt og relevant for kundegruppen og eventuelt pårørende.
- Banken skal tilby veiledning i bankens digitale løsninger
- Det skal være enkelt å opprette en disposisjonsfullmakt til en annen person hvis man trenger hjelp og støtte til å utføre banktjenester.
- Banken skal ha retningslinjer for kundebehandling og nødvendig kompetanse for å betjene kundegruppen

Høland og Setskog Sparebank har et tydelig fokus på at alle våre kunder skal få hjelp med sine oppgaver på det nivået de er, og vi har lagt til rette for at alle skal kunne få hjelp til å løse sine dagligbankoppgaver manuelt dersom de ikke selv kan utføre det digitalt. Høland og Setskog Sparebank har 4 fysiske kontorer/filialer som bidrar til at lokalbefolkningen har muligheten til fysisk oppmøte og få hjelp med det det måtte trenge av banktjenester.

¹ *SSB; Befolkning 2023, 18 år og eldre, 4 377 000: <https://www.ssb.no/statbank/table/07459/tableViewLayout1/>

Informasjon om dette finnes på papir i våre filialer og det er mulig å lese mer om dette på våre hjemmesider. Sentrale tema i denne sammenheng er muligheten for å legge opp fullmakter og disposjonsmuligheter, muligheter for å bli kunde og være kunde uten bruk av Bank ID, innlogging og bruk av mobilbank uten bank ID, bistand til å legge opp avtalegiro og faste betalinger med mer.

BankID

BankID er personlig og skal ikke deles med andre. Gi fullmakt til noen du stoler på for å få hjelp til å håndtere økonomien.



BankID er personlig og skal ikke deles med andre. Du kan opprette fullmakt ved behov for hjelp.



Sparing og Investering

Samfunnsansvaret gjelder ikke bare i lokalmiljøet. Gjennom Eika Kapitalforvaltnings spareprodukter blir bankens kunder investorer i et stort antall selskaper i ulike sektorer og nasjoner. Vi i banken bryr oss om hvordan pengene dine blir investert, og du skal alltid være trygg på at produktene vi leverer oppfyller strenge krav til samfunnsansvar, bærekraft, etikk og åpenhet.

Hvordan fungerer dette i praksis? Eika Kapitalforvaltnings arbeid med retningslinjer, eierstyring og utelukkelse av bransjer og enkeltselskaper, sikrer at spareproduktene Eika Kapitalforvaltning leverer til våre kunder oppfyller strenge krav til samfunnsansvar, bærekraft, etikk og åpenhet. Disse faktorene veier tungt når aksjeforvalterne setter sammen en aksjeportefølje i Eika sine fond. Eika Kapitalforvaltning arbeider målrettet med å analysere, rangere, diskutere og påvirke hvilke selskaper som skal inngå i porteføljen. Selskaper som jobber innenfor bransjer som kan relateres til kull, tobakk og lotteri/gambling industrier ekskluderes. I tillegg ekskluderes selskaper som relateres til palmeolje, tobakksproduksjon, våpen, pornografi, gambling, korrupsjon, arbeidsulykker med mer. Selskaper som er rangert for å ha betydelig karbonavtrykk (high eller severe) ekskluderes.

Hva slags bærekraftsprofil har Eika Fond? I regelverket skiller man fondene om det tilhører artikkel 6, 8 eller 9. Artikkel 6 betyr at fondet ikke fremmer miljømessige, sosiale eller styringsrelaterte forhold. Artikkel 8 betyr at fondet fremmer miljømessige, sosiale eller styringsrelaterte forhold. Til slutt er artikkel 9 fond som bærekraftige investeringer som mål. Alle Eika sine fond er kategorisert under artikkel 8 fond. Fondene fremmer miljømessige og sosiale egenskaper gjennom sine investeringer.

Blant Eika sine fond kan det nevnes at Eika Global er et godt rangert bærekraftig fond. Eika Norden og Eika Norge møter alle selskapene som de investerer i og selskaper de vurderer å bli eier. Bærekraft er et sentralt tema i disse møtene. Møte med selskapene mener vi gir en Eika en god innsikt i hver enkelt bedrifts fokus på bærekraftsarbeid.



Våre kunderådgivere er pålagt å kartlegge kundes bærekraftspreferanser i kundesamtalen. I vårt rådgiververktøy er dette tatt inn og vi må gjennomgå med kunden hva bærekraft er og vår tilnærming til bærekraft. Kartlegging skal sikre at kunden har forstått definisjonen, regelverket og Eika sin tilnærming til bærekraft. Vi opplever at kunden har ulike preferanser og interesser for bærekraftsteamet, men det at vi setter det på agendaen for alle gjør at vi løfter kompetansen til alle kundene våre. Omfanget er stort, men vi fokuserer på å fortelle kundene våre at vi ikke investerer i hva som helst, at bærekraft er et viktig tema i investeringene våre og at vi ekskluderer de samme selskapene som Oljefondet og i tillegg ytterligere 150 selskaper.

Boligsparing for unge

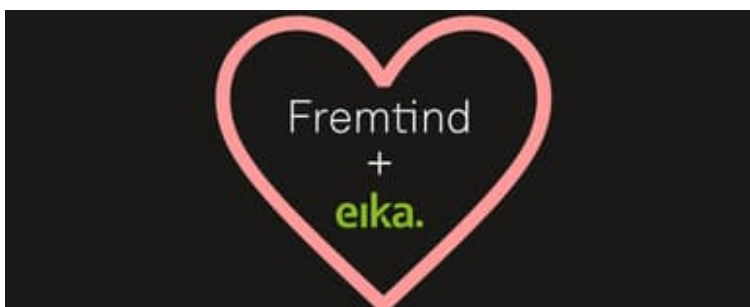
Banken tilbyr boligsparing for ungdom (BSU) til kunder under 34 år. Sparekontoen er et sosialt spareprodukt som skal bidra til at unge kan spare egenkapital til gunstige betingelser som senere kan brukes til kjøp av bolig. Kontoen har gode rente- og skattefordeler for boligsparing. Regjeringen valgte i statsbudsjettet for 2023 å redusere skattefordelen på BSU-kontoen med 50 %, men kontoen har fremdeles gode rentebetingelser samt en liten skattefordel som gjør produktet attraktivt for boligsparing.



Simen, leder for sparing og pensjon

Forsikring

I oktober 2024 fusjonerte Eika Forsikring og Fremtind Forsikring, to selskap ble til ett og navnet er Fremtind. Fremtind har en langsiktig ambisjon om bærekraftig verdiskaping og har som mål å gjøre forsikring sirkulær. Fremtind fokuserer på klimatilpasning og forebygging, og bærekraft er en integrert del av deres forretningsstrategi og praksis. Dette støtter opp om Parisavtalen og FNs bærekraftsmål. Fremtind rapporterer på bærekraft gjennom ESG (Environmental, Social, and Governance) og dekker områder som klima og miljø, bærekraft i produktene, bærekraft i skadeprosesser, sosiale forhold, arbeidsmiljø og ansattforhold.



Skadeforebygging

Det mest bærekraftige for både samfunnet, kunden og forsikringsselskapet er å forhindre at skaden oppstår. Oppståtte skader er miljøbelastende ettersom det medgår ressurser til å reparere eller erstatte skadene. Fremtind Forsikring arbeider målrettet med skadeforebygging gjennom forsikringsvilkårene og gjennom informasjon og bistand til kundene. Dette sparer ressurser og forhindrer avfall.

Sirkulær forsikring

Sirkulær forsikring handler om verdier. Om en måte å se verden på, og en måte å drive forretning på. Gode sirkulære løsninger er stadig viktigere for å nå verdens klimamål – og her kan vi bidra på vår helt egen måte. Den viktigste jobben vi gjør er å hjelpe kundene våre til å ta vare på seg selv, tingene sine og sine omgivelser. Og sammen med eierbankene i SpareBank 1, DNB og Eika-gruppen, har vi muligheten til å gjøre den jobben uten at det går på bekostning av klima og miljø, snarere tvert imot: Vi skal ta vare på kundene våre samtidig som vi tar vare på de ressursene som allerede er i omløp. Det er nettopp det vi legger i *sirkulær forsikring*.

Vårt ønske om å fremme forebygging, gjenvinning og reparasjon begrenser seg ikke til Fremtind. Vi ønsker å løfte frem alle som jobber for det samme som oss – og alle de som er med på vårt lag! De som reparerer mobiler. De som reparerer hvitevarer. De som arrangerer fiksefester. Verkstedene som tar i bruk brukte bildeler. Alle de som gjør det mulig for oss å jobbe for en endring. Vi redder ikke verden alene – alle som bidrar er viktige.

Det trenger ikke være enten eller – med sirkulær forsikring tar vi vare på både kundene våre og planeten. Også må vi bare få med oss flere over i tankegangen!

Bankens arbeid mot økonomisk kriminalitet

Bekjempelse av økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking av penger tjent på kriminell virksomhet eller finansiering av terrorvirksomhet, er en viktig del av finansnæringens samfunnsoppdrag. Bankene skal blant annet sørge for at næringen ikke utnyttes til ulovlige forhold gjennom våre produkter og tjenester.

Det er et økende antall svindelforsøk i samfunnet, svindlerne blir stadig mer kreative og «gevinsten» er ofte høy. Bankens medarbeidere skal aktivt jobbe for å avdekke, forebygge og rapportere transaksjoner som er knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og utbytte fra andre straffbare forhold. Medarbeiderne skal sikre god legitimasjonskontroll og innhenting av kundeerklæringer hos nye kunder, samt jobbe aktivt med løpende oppfølging av eksisterende kunder. Kjenn din kunde er et viktig prinsipp i arbeidet. Alle bankens ansatte og styret gjennomgår jevnlig og minst årlig, oppdateringer og tilpasset opplæring om hvitvaskingsregelverket. Eika Alliansen har på vegne av bankene iverksatt nye svindelforebyggende tiltak også i 2024, vi opplever at nye tiltak fungerer og følger disse tett.

For å bygge mer kompetanse rundt blant annet forebygging og avdekking av økonomisk kriminalitet og svindel har banken i 2024 videreutviklet faggruppen for antihvitvask og svindel. Arbeidet med å forebygge, redusere tap og ivareta kunder som er utsatt for svindel er omfattende. Vi ser at det er viktig å dra nytte av hverandre på tvers av fagområder for at vi på best mulig måte kan hjelpe de som er utsatt for svindel og misbruk. Vi har etablert en kanal for samarbeid med lokalt politi i tillegg til at alle svindel- og misbrukssaker vurderes for rapportering til økokrim. Teamet rapporterer til bankens antihvitvaskansvarlig som også er medlem av bankens ledergruppe. Fra siste halvår 2024 avholdes månedlige informasjonsmøter om svindel der alle ansatte og styret er invitert. Møtene tar for seg trender, viser innhold og fremgangsmåte i faktiske svindelsaker den siste måneden, og viser frem hvordan vi kan avsløre og begrense omfanget når svindelen først har skjedd.

Banken har i 2024 økt informasjonsflyten ut mot kundene, for å sikre at kunder ivaretar kravene til deling av personlig informasjon og sikker bruk av sine digitale produkter og IT-systemer. Som beskrevet tidligere i rapporten har vi benyttet våre digitale kanaler og media i tillegg til å delta på informasjonsmøter ute i lokalsamfunnene. Banken har vært på besøk hos alle de lokale pensjonistforeningene. Arrangementene har blitt godt besøkt og vi opplever økt bevissthet hos våre kunder om farene ved svindel.



Cathrine informerer om svindel og svindelmetoder på Setskog Seniorsenter.

Dataangrep er et økende problem, både for privatpersoner og bedrifter. Det er viktig at ansatte har god innsikt i hvordan dataangrep mot banken kan unngås. Alle bankens ansatte skal minst årlig gjennomgå opplæring i Eikaskolen på IT-sikkerhet og Personvern. I tillegg til denne obligatoriske opplæringen får de ansatte jevnlig informasjon og veiledning ved behov i løpet av året. Alle ansatte er oppdatert på retningslinjer for personvern, data- og informasjonssikkerhet.

Korrupsjon setter langsiktig verdiskapning i fare og skaper mistillit til systemene i samfunnet. Banken har nulltoleranse for korrupsjon. Det gjelder blant bankens ansatte, kunder, leverandører og samarbeidspartnere, samt selskaper banken investerer i. Skatter og avgifter fra næringslivet og privatpersoner er nødvendig for å opprettholde velferdsgodene i det norske samfunnet. Skatteunndragelser og skattekriminalitet er ikke akseptabelt. Banken krever at alle kunder og forretningsforbindelser er åpne om sin eierstruktur og at de organiserer sin virksomhet slik at de gjenspeiler reell produksjon og verdiskapning. Det burde være en selvfølge, men det finnes mange eksempler på bedrifter som enten bevisst eller på grunn av manglende kontroll, ikke gjør dette godt nok. Banken vil gjennomføre tiltak ovenfor kunder eller samarbeidspartnere som driver med brudd på menneske- eller arbeidstakerrettigheter, skatteunndragelser, skatteflukt eller som organiserer sin virksomhet i såkalte skatteparadis.

Personvern og informasjonssikkerhet

Banken behandler store mengder personopplysninger. Det er avgjørende for å beholde tilliten hos kundene og i samfunnet ellers at banken behandler slike opplysninger på en forsvarlig måte. Banken skal sikre nødvendig konfidensialitet, integritet og ha fokus på personvern i all kundehandling. Banken tar data- og informasjonssikkerhet på alvor. Banken har et eget personvernombud. Banken ønsker at ansatte og kunder melder ifra fortløpende dersom det oppstår situasjoner eller man oppdager at personopplysninger har kommet på avveie. Avvik blir behandlet umiddelbart og vurderes for melding til datatilsynet dersom alvorligheten tilsier det. I 2024 har banken fått innmeldt 8 avvik fra kunder/ansatte. Alle disse avvikene er behandlet og lukket, ingen av avvikene er meldt til datatilsynet.

Oppsummert kategorier avvik:

Avvik personvern 2024	
Kategori	Antall
Menneskelig svikt	5
Brudd på rutiner	1
Teknisk svikt	1
Annet	1

Åpenhet, klager og etiske retningslinjer

Banken har som mål å ha fornøyde kunder. Likevel kan det innimellom oppstå forhold som gjør at våre bankkunder ikke er fullt ut tilfreds. Dersom det er tilfelle, ønsker vi at kunden gir oss tilbakemelding. Kunden kan for eksempel ta kontakt med sin kundeansvarlig for å gi tilbakemelding. Dersom kunden velger å rette en formell klage til banken skal den fremsettes skriftlig. Alle formelle klager skal besvares skriftlig av banken, og avgjørelser som ikke gir den som klager fullt medhold, skal begrunnes. Banken har etablert et formelt klageorgan/klagenemnd, denne nemnd er sammensatt av noen faste og noen medlemmer som innkalles etter behov basert på fagområde. Klagenemnda er også det organet i banken som vurderer og behandler svindel og reklamasjonssaker av større omfang. Banken mottok i 2024 fire (4) formelle kundeklager.

Bankens interne klagenemnd har i tillegg behandlet kunder/saker i forbindelse med svindel og reklamasjon.

Etiske retningslinjer

Etikk er en integrert del av alle bankens beslutningsprosesser. Banken har etiske retningslinjer som presiserer hvilke forventninger og krav banken stiller til medarbeidernes handlemåte og opptreden. Medarbeiderne skal i tillegg ha et bevisst forhold til hvordan privat adferd kan påvirke tilliten til banken. Retningslinjene gjelder for alle bankens ansatte og bankens styre. De etiske retningslinjene revideres minst årlig og besluttet av bankens styre. Retningslinjene ble sist oppdatert i september 2024. Alle ansatte må hvert år dokumentere at de etiske retningslinjene er lest.

Miljøfyrtårn

Høland og Setskog Sparebank ble sertifisert 12/6-23 som miljøfyrtårn, og i september 2024 hadde vi en årlig gjennomgang av miljøfyrtårnvirksomheten med representant fra Certnor. I gjennomgangen var fokuset på hvordan vi har innarbeidet miljø

Banken skal ha et aktivt forhold til, og god styring av, klima- og miljøutfordringer i egen drift. Det er etablert systemer for innsamling av data og informasjon som skal benyttes inn i miljøfyrtårnrapporteringen løpende igjennom året. Bankens indirekte og direkte utslipp er i hovedsak knyttet til energiforbruk, avfall og transport. De største indirekte utslippene banken bidrar til er gjennom bankens utlånsportefølje, og dette er vi i gang med å kartlegge i forbindelse med CSRD og bærekrafts-direktivet.

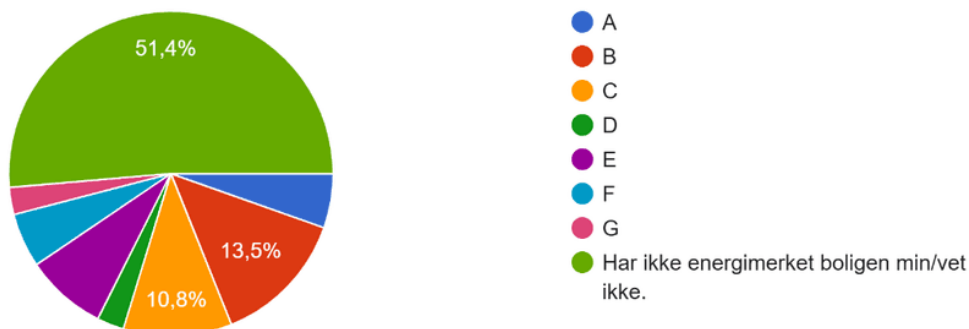
Enkelte ansatte går eller sykler til jobb, men majoriteten av de ansatte kjører elbil eller fossilbil. Alle ansatte inviteres årlig til å gjennomføre en enkel spørreundersøkelse om ESG, i år 2024 ble undersøkelsen sendt ut for 3. gang og resultatene viser at vi har økt fokus på klima og miljø, og flere har gjort små justeringer som kan ha en betydning. Under gjengis resultater på utvalgte spørsmål og besvarelser fra ansatte.



Utdeling av diplom for miljøfyrtårn av ordfører i Aurskog Høland kommune Gudbrand Kvaal.

Hva er energimerket på boligen din?

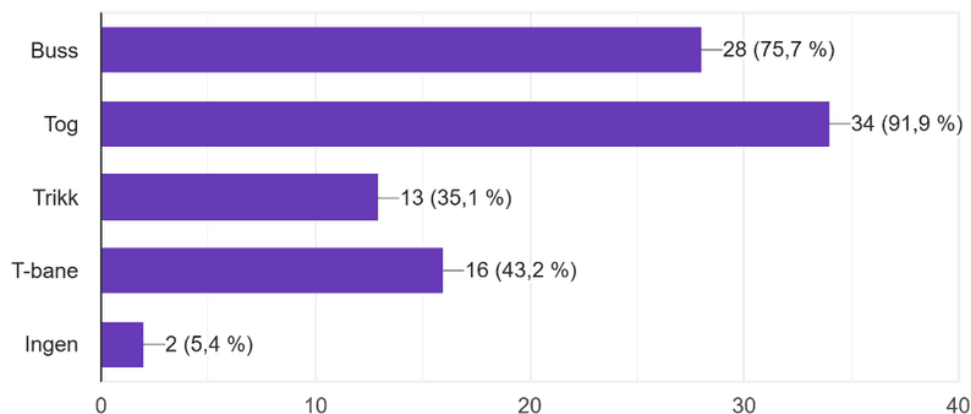
37 svar



I bankens målbilde, som er beskrevet i bankens bærekraftstrategi, står det at ved reiser i bankens regi skal det vurderes om kollektivtrafikk, og gjerne tog, kan benyttes i stedet for fly.

Har du brukt kollektiv transport det siste året?

37 svar



Strømforbruket i banken knytter seg i all hovedsak til oppvarming av lokaler, ventilasjon, belysning, kontormaskiner og oppvarming av vann. Forbruket vil variere fra måned til måned. I året 2024 har vi vært lokalisert på to forskjellige adresser på Bjørkelangen, i tillegg til lokalene våre på Hemnes, Løken og Setskog. Dette gjør at energiforbruk og utgifter til strøm, avfallshåndtering med mer, er forhøyet sammenliknet med tidligere år, og også hvis man skal sammenlikne fremover i tid.

Banken har flyttet inn i nye flotte lokaler i Bjørkelangen Torg 20. februar 2025. Bankens nye lokaler ligger i et nybygg som oppfyller kravene til BREEAM (Building Research Establishment Environmental Assessment Method) excellent. BREEAM Sertifiseringen tar hensyn til både design- og driftsfase av bygget, og oppmuntrer til bærekraftige praksiser i alle stadier av byggeprosessen.

Leverandører og samarbeidspartnere

Banken ønsker leverandører og samarbeidspartnere med et bevisst forhold til bærekraft. Det stilles blant annet krav om likestilling og mangfold i styresammensetninger, samarbeidsutvalg, på konferanser og arrangementer. Banken ønsker ikke å bli forbundet med leverandører eller samarbeidspartnere som har tvilsomt omdømme eller som ikke etterlever lover og styrende dokumenter.

I bankens innkjøp velger vi lokale leverandører og produkter med en bærekraftig profil, så langt det lar seg gjøre. Lokale leverandører kan vurderes selv om de ikke er miljøsertifisert. Bærekraftige innkjøp gir betydelig positiv påvirkning og henger nøye sammen med bærekraftsparametere som ressurseffektivitet, forbruk, avfall og klima. Banken har en egen innkjøpsrutine hvor formålet er å redusere bankens miljøbelastning ved innkjøp samt veilede de som gjennomfører innkjøpene. Bankens skal kjøpe inn produkter etter behov og unngå unødvendige innkjøp. Profilartikler skal være av god kvalitet som kan vare lenge.



Bildetekst

Nyhet

Miljøfyrtårnsertifisert: – Stiller sterkere i konkurransen

Det grønne skiftet er i full sving, også hos bedriftene Kragtorp VVS og Aurskog Bygg og Renhold. De har nå gått hele veien, og endelig blitt Miljøfyrtårnsertifisert.

Bilde: June fra Kragtorp VVS og Ole Petter Antonsen og Bodil Drøverud fra Aurskog Bygg og renhold er nylig sertifiserte som miljøfyrtårn. De møtte til en samtale i banken for å fortelle om prosessen og verdien av gjennomføre sertifiseringen.

I henhold til åpenhetsloven, som ble innført fra 1.juli 2022, har banken gjennomført en intern aktsomhetsvurdering. Erklæring på innføring av åpenhetsloven ble publisert på hjemmesiden i juni 2024. Ny og oppdatert erklæring vil bli publisert innen rapporteringsfristen 30. juni 2025. Banken har i 2024 fortsatt arbeidet med å kartlegge leverandører og samarbeidsparter. Vi benytter et standardisert spørreskjema, som sendes ut på mail. Besvarelsene gjennomgås og ved behov tas det avklaringer direkte med virksomheten. Alle leverandører har ESG OK og er vurdert til lav risiko.

Gjennom Eika Gruppen får banken tilgang til både produkter og tjenester. Eika Gruppen med datterselskaper ble Miljøfyrtårn i 2021. Som følge av åpenhetsloven har det videre i 2024 pågått et arbeid for å samkjøre alliansens bærekraftsoppfølging i anskaffelser og av leverandører, blant annet ved å lage en sentral innkjøpspolicy for det Eika handler inn på vegne av bankene, stille leverandørkrav samt innhente egenerklæringer fra de vesentligste leverandørene.



Pride dag i banken.

Klimaregnskap

<i>Totale klimagassutslipp</i>	<i>Enhet</i>	2024	2023	Endring
Scope 1				
Transport				
Bensin		-	-	-
Diesel	tCO2e	-	-	-
Scope 1, totale utslipp		-	-	-
Scope 2				
Fjernvare / kjøling				
Elektrisitet	tCO2e	4.215,00	3.260,66	954,35
Fjernvarme		-	-	-
Scope 2, totale utslipp		4.215,00	3.260,66	954,35
Scope 3				
Pendling hjem - kontor				
Buss		-	-	-
Tog		-	-	-
Bil, fossil	tCO2e	1.675,00	-	1.675,00
El-bil, hybrid og motorsykkel		-	-	-
Flyreiser				
Norden		-	-	-
Europa	tCO2e	25,50	-	25,50
Forretningsreiser				
Tog		-	-	-
Bil, Taxi		-	-	-
Hotellovernattinger		-	-	-
Avfall				
Papiravfall	kg	912,00	-	912,00
Restavfall	kg	1.140,00	-	1.140,00
Glass og metall	kg	1.862,00	-	1.862,00
Finansiert utslipp				
Bolig (lokasjonsbasert)	kg per år	521.964,00	-	521.964,00
Landbruk	tCO2e	9.502,00	-	9.502,00
Næringseiendom		-	-	-
Scope 3, totale utslipp		537.080,50	-	537.080,50
Totalt utslipp scope 1, 2 og 3		541.295,50	3.260,66	538.034,85

- **I Scope 1** transport er bankes firmabiler. Ingen av firmabilene benytter Diesel eller bensin. Dette er basert på spørreundersøkelsen som er sendt ut til alle ansatte. Utslipp på elektriske biler og hybridbiler er satt til 0.
- **I Scope 2** er forbrukt elektrisitet i alle bankens lokaer tatt inn, totalt for året 2024. Videre er utslippsfaktoren 15 g CO2/kwh benyttet. Ref. NVE's Klimadeklarasjon for 2023: <https://www.nve.no/energi/energisystem/kraftproduksjon/hvor-kommer-stroemmen-fra/>
- **I scope 3** utslippsfaktor for fossilbil er satt til 145 g/km, el-bil og hybrid settes til 0 utslipp. På flyreiser har vi tatt inn antall flyreiser totalt - fra spørreundersøkelse til ansatte. (ikke informasjon om km). Utslippsfaktor er satt til 284. Finansierte utslipp bolig: Fra Eika Innsiktsrapport Finansierte Utslipp – Lokasjonsbasert. Finansierte utslipp næringseiendom: Finansierte utslipp inkl. dieselbruk, kilde er 2025 02 Finansierte Utslipp Landbruk.

Bjørkelangen, 31. desember 2024 / 27. februar 2025
I styret for Høland og Setskog Sparebank



Åsmund Krogstad
Styreleder



Lene Malnes



Liv Torhild Lorentzen



Tom Carsten Troberg



Øystein Heggedal



Camilla Lunder Jensen



Sigbjørn Høgne



John Sigurd
Bjørknes
Adm. banksjef