

# Redegjørelse aktsomhetsvurderinger

Versjon	Endring	Vedtatt av	Vedtatt
1	Nytt dokument	Styre/23.071	



## INNHold

---

Om dokumentet.....	2
Beskrivelse av virksomheten .....	3
Samspillet med Eika alliansen .....	4
Eierstyring og selskapsledelse.....	5
Samfunnsansvar og bærekraft (esg) .....	6
ESG risiko .....	6
Forankring av åpenhetsloven i virksomheten.....	7
Arbeidet med Aktsomhetsvurderinger.....	9

# Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter Åpenhetsloven 2022/2023

## OM DOKUMENTET

---

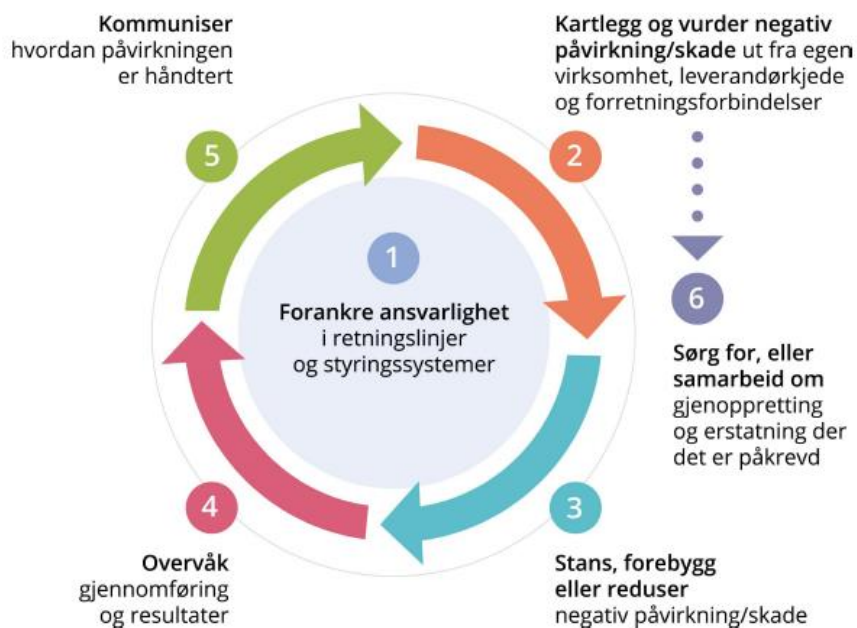
Høland og setskog Sparebank følger [lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold \(åpenhetsloven\)](#).

Loven trådte i kraft 01.07.2022 som et resultat av høyere forventninger om at virksomheter tar større ansvar i sine verdikjeder og fremmer respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Lovens formål (§1) er som følger:

«Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og levering av tjenester, og sikre allmennheten tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.»

Aktsomhetsstandarden i åpenhetsloven bygger på FN's retningsgivende prinsipper for ansvarlig næringsliv og menneskerettigheter (UNGP) og OECD sin veileder for aktsomhetsvurderinger for ansvarlig næringsliv:



I tråd med formålet om å fremme større åpenhet om risiko rundt menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, pålegges virksomheter å offentliggjøre en redegjørelse om aktsomhetsvurderingene. Denne skal minst inneholde:

- En generell beskrivelse av virksomhetens organisering, driftsområde, retningslinjer og rutiner for å håndtere faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold
- Opplysninger om faktiske negative konsekvenser og vesentlig risiko for negative konsekvenser som virksomheten har avdekket gjennom aktsomhetsvurderinger
- Opplysninger om tiltak som virksomheten har iverksatt eller planlegger å iverksette for å stanse faktiske negative konsekvenser eller begrense vesentlig risiko for negative konsekvenser, og resultatet eller forventede resultater av disse tiltakene

Dette dokumentet er utarbeidet for å oppfylle Høland og Setskog Sparebank sin plikt til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger i §5 i Åpenhetsloven, og gjelder for regnskapsåret 2022 fra loven trådte i kraft 01.07.2022-31.12.2022.

Det vil også oppdateres ved vesentlige endringer i virksomhetens risikovurdering.

## BESKRIVELSE AV VIRKSOMHETEN

---

Høland og Setskog Sparebank skal være en totalleverandør av bank- og forsikringsprodukter og være en viktig pådriver og partner i lokalsamfunnet.

Vi tilbyr ulike utlånsprodukter til privatkunder og næringskunder, samt dagligbankprodukter som konti for lønn og sparing, boligsparing for unge, betalingsformidling, debetkort og kredittkort. Virksomheten er i stadig endring og utvikler nye produkter og sammensetninger i tråd med retningslinjer og fokusområder nasjonalt. De siste årene har Høland og Setskog Sparebank blant annet tilpasset låneprodukter som skal stimulere kunder til grønnere og mer bærekraftige valg. Vi tilbyr gunstige lån for kunder som har eller skal kjøpe en energieffektiv bolig med energimerking A eller B. Lånet gjelder også for oppgradering av gammel bolig til bedre energistandard. Et annet eksempel er energisparelån som kan tilbys til de som ønsker eller har planer om å utføre energisparende tiltak på eksisterende bolig. Disse produktene har bedre betingelser og ingen etableringsgebyr.

Våre produkter distribueres i all hovedsak gjennom Eika Gruppen.

Ifølge vedtektene er bankens formål å utføre forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner. Banken driver sin virksomhet i Aurskog-Høland kommune, med

hovedkontor på Bjørkelangen, filial på Løken og filialer åpne en dag i uka på Setskog og Hemnes.

Tillit fra omverdenen og godt omdømme er viktig for banken, og bankens interessenter har forventninger til at banken utøver sin rolle som en ansvarlig samfunnsaktør. Banken har et ansvar for å unngå å medvirke til miljøødeleggelser, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. Banken er pliktig til å avgi redegjørelse etter Åpenhetsloven på bankens hjemmesider innen fristen 30.06.2023.

Videre inngår bærekraft (ESG) og klimarisiko som en fast del av bankens risikostyring.

Høland og Setskog Sparebank ble sertifisert som Miljøfyrtårn i juni 2023. Miljøfyrtårn bidrar med smarte verktøy for å jobbe konkret med bærekraft innen områder som arbeidsmiljø, avfallshåndtering, energibruk, innkjøp og transport. Gjennom ordningen får virksomheten hjelp til å jobbe helhetlig, systematisk og langsiktig med tiltak som vil forbedre miljøprestasjoner, redusere klimagassutslippene – og bidra til en grønn fremtid.

## SAMSPILLET MED EIKA ALLIANSEN

---

Høland og Setskog Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av ca. 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 400 milliarder kroner og om lag 2500 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med bankkontorer i 114 kommuner er alliansen til stede med rådgivere nær kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Eika Gruppen sin kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT og betalingstjenester.

Gjennom året har Eika Gruppen bistått bankene i alliansen med effektive og trygge IT-løsninger og -infrastruktur både til bankene og kundene. I tillegg har Eika bistått bankene på en lang rekke områder, knyttet til bankenes håndtering av de ulike støttetiltakene iverksatt av myndighetene gjennom de seneste to årene.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg leverer Eika Gruppen tjenester innen kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

## EIERSTYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

### Forstanderskapet

Forstanderskapet (Generalforsamlingen) er Høland og Setskog Sparebanks øverste organ. Det er forstanderskapet som bl.a. fastsetter sparebankens vedtekter, velger styrets medlemmer, vedtar regnskapet og disponerer årets overskudd. Forstanderskapet skal se til at banken virker etter sitt formål i samsvar med lov, vedtekter og forstanderskapets vedtak.

### Styret

Styret består av sju medlemmer som velges av Forstanderskapet, hvorav ett medlem er valgt av og blant de ansatte. Styrets leder velges særskilt for 2 år og øvrige medlemmer velges for 2 – 4 år. Styret leder bankens virksomhet i samsvar med lov, vedtekter og forstanderskapets vedtak og utarbeider hvert år en plan for sitt arbeid med vekt på mål, strategi og gjennomføring.

### Ledelsen

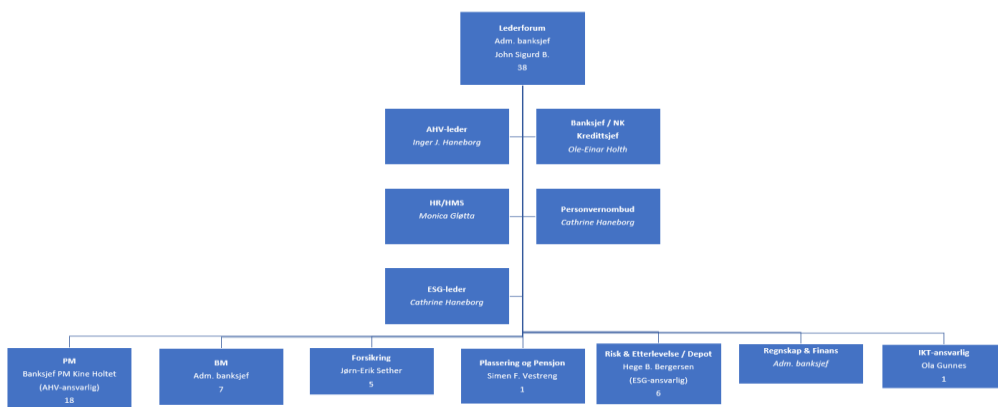
Bankens lederforum ledes av administrerende banksjef og består for tiden av totalt 7 personer, to kvinner og fem menn.

Ved årets slutt (2022) hadde Høland og Setskog Sparebank 38 (41) ansatte, hvorav tre på deltid. Gjennomsnitt antall årsverk i 2022 var 36,1 (36,7). Av bankens ansatte er 63 % kvinner.

Utviklingen innenfor finansnæringen krever at vi kontinuerlig har fokus på opplæring og kompetanseheving samt effektivisering av arbeidsprosesser. Banken har 8 «Autoriserte finansielle rådgivere» (AFR), og flere vil autoriseres i 2023. Til sammen 19 medarbeidere er autorisert på «Kreditt». Alle medarbeidere med behov er godkjent forsikringsrådgiver (GOS), 15 «Skade PM», 2 «Skade BM», 13 «Personforsikring PM» og 2 «Personforsikring BM». I tillegg følger de fleste ansatte forskjellige opplæringsløp i Eika-alliansen.

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.

Organisasjonskart:



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 5,2 % (4,9 %). Korttidsfraværet er fortsatt svært lavt, 0,22% (0,04%). Det er ikke registrert personskader siste år. Bankens driver ikke virksomhet som medfører påvirkning på det ytre miljø. Bankens er medlem av Salutis HMS. Bankens har meget gode pensjons- og personalforsikringer for de ansatte.

Styre og daglig ledelse har fokus på en mest mulig likestilling mellom kjønnene. Målsettingen er å ha en arbeidsplass der det er full likestilling mellom kvinner og menn.

## SAMFUNNSANSVAR OG BÆREKRAFT (ESG)

---

Bankens 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 bankens til samfunnet gjennom gaver og annen støtte til idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål.

Bærekraft og samfunnsansvar blir en stadig viktigere strategisk driver i næringsliv og samfunn. Kjernen i finansnærings 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.

Vår rolle som lokalbank gir oss mulighet til å påvirke andre selskaper til systematisk forbedring. Vi finansierer nye bygningselementer, bioenergisentraler og vi har lansert et svært gunstig «Energisparelån» for rehabilitering av eksisterende eneboliger. Vi bidrar også med gunstig finansiering ved utbygging av fiber i grisdeltede deler av kommunen.

Vi jobber aktivt for å motvirke økonomisk kriminalitet som hvitvasking, terrorfinansiering, skatteunndragelse og korrupsjon. Vår hovedoppgave er å gjennomføre identitets- og kundekontroll, undersøke mistenkelige transaksjoner og rapportere til Økokrim i tråd med regelverket.

Arbeidet med samfunnsansvar er forankret i bankens verdier og etiske retningslinjer. For å kunne synliggjøre bankens samfunnsansvar, er forutsetningen at bankens makter å skape lønnsomhet, og som et minimum, etterlever alle lover og forskrifter. Det er også en forutsetning at bankens har et godt forhold til sine medarbeidere og ledere, har et verdigrunnlag som etterleveres og betyr noe for de ansatte, samt har de beste relasjoner til sine kunder og samarbeidspartnere.

## ESG RISIKO

---

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittrisiko og finansielle tap for bankens

som følge av klimaendringer. Banken foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess.

Da banken er lite eksponert mot blant annet olje og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

## FORANKRING AV ÅPENHETSLOVEN I VIRKSOMHETEN

Høland og Setskog Sparebank har i 2022/2023 arbeidet med å forankre og innarbeide åpenhetsloven og vernet av menneskerettigheter i virksomheten. Dette er forankret i aktuelle policyer, instruksjoner og retningslinjer. Gjennom dette arbeidet har virksomheten etablert en innsikt i og en bevisstgjøring rundt sosiale, økonomiske og klimamessige forhold i virksomheten.

Bankens styre er godt informert om prosessen og det rapporteres jevnlig i styremøter. Hovedansvaret for rapportering og oppfølging av etterlevelse av Åpenhetsloven ligger hos Risiko- og Etterlevelsensansvarlig som møter i alle styremøter.

Under følger en kortfattet oversikt over relevante aktiviteter og dokumenter som ansatte og ledelsen arbeider etter:

Aktivitet	Nærmere beskrivelse
Risikostyring og internkontroll	Styret har vedtatt egen policy for virksomhets- og risikostyring. Risikoanalyser av bankens virksomhetsområder fordelt på vesentlige arbeidsprosesser eller delområder gjennomgås årlig, og etablerte kontrolltiltak og behov for nye kontrolltiltak vurderes.
Anti-hvitvask (AML/AHV)	Vi jobber aktivt for å motvirke økonomisk kriminalitet som hvitvasking, terrorfinansiering, skatteunndragelse og korrupsjon. Vår hovedoppgave er å gjennomføre identitets- og kundekontroll, undersøke mistenkelige transaksjoner og rapportere til Økokrim. Det gjennomføres omfattende daglig transaksjonskontroll. Banken har utpekt en egen AHV-ansvarlig, og en egen arbeidsgruppe med deltagere fra relevante avdelinger.



	Detaljert rapportering i kvartalsvis Risikoreport til styret.
Etterlevelse (Compliance)	<p>Arbeidet med samfunnsansvar er forankret i bankens verdier, etiske retningslinjer og retningslinjer for samfunnsansvar. For å kunne synliggjøre bankens samfunnsansvar, er forutsetningen at banken makter å skape lønnsomhet, og som et minimum, etterlever alle lover og forskrifter.</p> <p>Det er også en forutsetning at banken har et godt forhold til sine medarbeidere og ledere, har et verdigrunnlag som etterleves og betyr noe for de ansatte, samt har de beste relasjoner til sine kunder og samarbeidspartnere.</p> <p>Banken har utpekt en Risk- og etterlevelseansvarlig. Eventuelle avvik rapporteres i kvartalsvis i Risikoreport til styret.</p> <p>Det rapporteres løpende til Finanstilsynet etter regelverket og på forespørsel.</p>
Godtgjørelse til ledende ansatte, styret og valgkomité.	<p>Lønn til ledende ansatte består primært av fastlønn. Det er ikke gitt opsjonsavtaler eller lignende til ledende ansatte. Godtgjørelse samt lån og kreditter til administrerende banksjef og ledende ansatte fremgår av note til årsregnskapet, samt egen godtgjørelsesrapport.</p> <p>Godtgjørelse til styret og valgkomité vedtas av forstandskapet etter innstilling fra valgkomiteen. Godtgjørelsen framgår av note til årsregnskapet.</p>
Rapportering av uønskede hendelser og/eller kritikkverdige forhold'	<p>Hendelsesrapportering er åpen og tilgjengelig for alle ansatte. Det skal være lav terskel for å melde inn hendelser og alle hendelser blir gjennomgått og individuelt behandlet</p>
Retningslinje for varsling av kritikkverdige forhold	<p>Dette retningslinjen tar for seg blant annet:</p> <p>Forhold som er i strid med rettsregler, skriftlige etiske retningslinjer i banken eller etiske normer som det er bred tilslutning til i samfunnet, for eksempel forhold som kan innebære (listen er ikke uttømmende)</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a) fare for liv eller helse</li><li>b) fare for klima eller miljø</li><li>c) korrupsjon eller annen økonomisk kriminalitet</li><li>d) myndighetsmisbruk</li><li>e) uforsvarlig arbeidsmiljø</li><li>f) brudd på personopplysningssikkerheten</li></ul>

Innkjøp og anskaffelser	<p>Rutine for innkjøp er revidert og i henhold til bankens policy skal både leverandører og varens miljøprofil vurderes – eventuelt be om dokumentasjon for godt bærekrafts arbeid (og eller sertifiseringer).</p> <p>Eika Gruppen forestår flere større anskaffelser på vegne av Eika-bankene. Styret i Eika Gruppen har vedtatt policy for anskaffelser og utkontraktering samt oppdatert policy for bærekraft med krav om aktsomhetsvurdering av avtaler inngått av Eika Gruppen. Dette gjelder også for avtaler som inngås av Eika Gruppen på vegne av bankene.</p>
-------------------------	---

## ARBEIDET MED AKTSOMHETSVURDERINGER

Høland og Setskog Sparebank har fra høsten 2022 frem til mai 2023 arbeidet med bytte av kjernebankleverandør. Som følge av dette har det vært mye fokus på tilrettelegging, opplæring, testing av nye systemer med mer. I denne perioden har virksomheten derfor hatt hovedfokus på å forankre pliktene og arbeidet med åpenhetsloven.

Nå som styrende dokumenter er på plass, vil virksomheten fortsette arbeidet ved å innhente informasjon fra leverandører og samarbeidspartnere som vi ennå ikke har kartlagt fullt ut.

Etter at all informasjon er innhentet vil arbeidet med å vurdere og iverksette tiltak som kan forbygge og redusere negative konsekvenser for andre som følge av virksomhetens valg systematiseres. Det er opprettet en egen ansvarlig for dette arbeidet i banken. Det er etablert et eget dokument der alle aktiviteter i forbindelse med kartlegging og iverksetting av tiltak fortløpende dokumenteres. Når hele kartleggingen er ferdigstilt vil endelig rapport og handlingsplan foreligge. Det skal imidlertid påpekes at dette ikke er et arbeid som slutføres med rapport. Dette er et arbeid som det jobbes kontinuerlig med og som er forankret i hele organisasjonen.

Høland og Setskog Sparebank følger og benytter Eika sine aktsomhetsvurderinger for aktuelle produkter og tjenester. Eika sine aktsomhetsvurderinger er gjennomgått og tatt inn i bankens rapport der det er aktuelt.

Det ble i juni 2022 gjennomført en intern aktsomhetsvurdering hvor det samlede totale risikobildet viser lav profil. Det er lagt spesielt vekt på risiko for hvitvasking som viser moderat risiko og at banken har dette høyt på agendaen. I handlingsplanen for 2. halvår 2023 skal banken innhente informasjon fra og gjennomgå alle relevante leverandører og samarbeidspartnere. Hovedmålet med gjennomgangen er å avdekke mulige risikofaktorer, for videre å se på hvilke tiltak som kan være relevante å iverksette for å motvikre potensielle negative konsekvenser.

Per i dag anser vi at Høland og Setskog Sparebank er en relativt trygg virksomhet uten stor risiko for brudd på grunnleggende menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold. Vi fortsetter å ha sterkt fokus på dette, og erfaringene vi gjør oss med arbeidet med risikovurderinger skal brukes for å forbedre aktiviteter og prosesser i tiden som kommer.

Bjørkelangen, 22. juni 2023.

I styret for Høland og Setskog Sparebank

Jarle Bergsjø  
Styreleder

Liv Torhild Lorentzen

Ragnhild Hauglum

Åsmund Krogstad

Roger Evjen

Øystein Heggedal

Lene Malnes

John Sigurd Bjørknes