

Redegjørelse etter Åpenhetsloven for året 2023

Versjon	Endring	Vedtatt av	Vedtatt
1	Nytt dokument	Styret 22.06.2023	Styresak 23.071
2	Årsrevisjon 2024	Styre 20.06.2024	Styresak 24.104



INNHold

Om dokumentet	2
Om banken	3
Samspillet med Eika alliansen	4
Eierstyring og selskapsledelse i Høland og Setskog Sparebank	5
Samfunnsansvar og bærekraft.....	7
ESG risiko	7
Forankring av åpenhetsloven i virksomheten.....	8
Arbeidet med Aktsomhetsvurderinger.....	10
Videre arbeid.....	10

Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter Åpenhetsloven for året 2023

OM DOKUMENTET

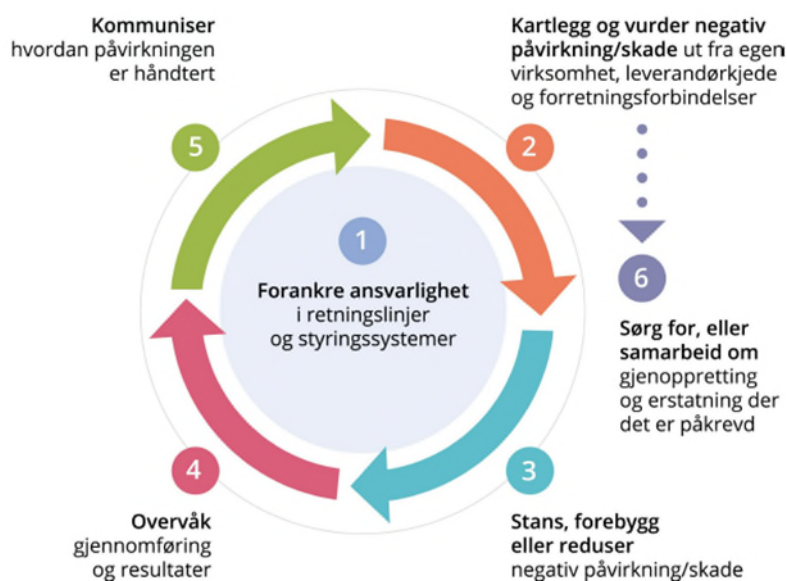
Høland og setskog Sparebank følger [lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold \(åpenhetsloven\)](#).

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 FNs 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 mulige 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 2023.

OM BANKEN

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.

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 gi redegjørelse etter Åpenhetsloven på bankens hjemmesider årlig.

Videre inngår bærekraft (ESG) og klimarisiko som en fast del av bankens risikostyring. Høland og Setskog Sparebanks Bærekraftsrapport for 2023 kan leses her: <https://www.hsbank.no/aktuelt/ESG-rapporter>

Høland og Setskog Sparebank er sertifisert som Miljøfyrtårn. 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.

Høland og Setskog Sparebank forbereder seg på at vi skal rapportere etter det nye bærekrafts direktivet CSRD fra EU som for vår virksomhet vil gjelde fra regnskapsåret 2026. Vi er med i et forberedende prosjekt med flere andre banker i Eika Alliansen med mål om å etablere systemer og metoder for å kunne innhente relevante data og informasjon relatert til klima og miljøpåvirkning. I 2023 gjennomførte Høland og Setskog Sparebank en dobbelt vesentlighetsanalyse, som er med på å belyse hvilken påvirkning vi har på klima og miljø.

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 500 milliarder kroner og om lag 2 600 årsverk. 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.

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.

Les om Åpenhet i Eika Alliansen på Eika sin hjemmeside her: <https://www.eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/apenhet>

Styreforankring Eika Gruppen (EG):

Styret i EG har vedtatt policy for anskaffelser og utkontraktering samt oppdatert policy for bærekraft med krav om aktsomhetsvurdering av avtaler inngått av EG. Dette gjelder også for avtaler som inngås av EG på vegne av bankene.

Bankens begrunnelse for å bygge på Eika Gruppen (EG) sine aktsomhetsvurderinger: Det følger av forarbeidene til Åpenhetsloven at virksomheter vil kunne samarbeide om utførelsen av aktsomhetsvurderinger, (Prop. 150 L 2020-2021 pkt. 8.2.3.3. side 67). Banken vurderer at Eika Gruppens aktsomhetsvurderinger er av god kvalitet. Dette begrunnes ut ifra at EG tidlig tok eierskap til regelverket på egne og alliansebankenes vegne. Igjennom webinarer har EG søkt å bistå bankene i arbeidet med å komme i gang, tilgjengeliggjort maler til hjelp i vurderinger samt publisert relevante aktsomhetsvurderinger for de leverandører EG på vegne av bankene kjøper varer og tjenester i fra. Banken har ikke avdekket at det mangler leverandører i oversikten fra EG.

Basert på dette vurderes at banken ikke trenger å foreta en selvstendig aktsomhetsvurdering av risikoen i leverandørkjeden for de leverandører som EG har aktsomhetsvurdert. I praksis tilsier det at vi kan fokusere på «øvrige leverandører», (definert som leverandører der EG ikke har inngått avtaler på vegne av alliansebankene).

EIERSTYRING OG SELSKAPSLLEDELSE I HØLAND OG SETSKOG SPAREBANK

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

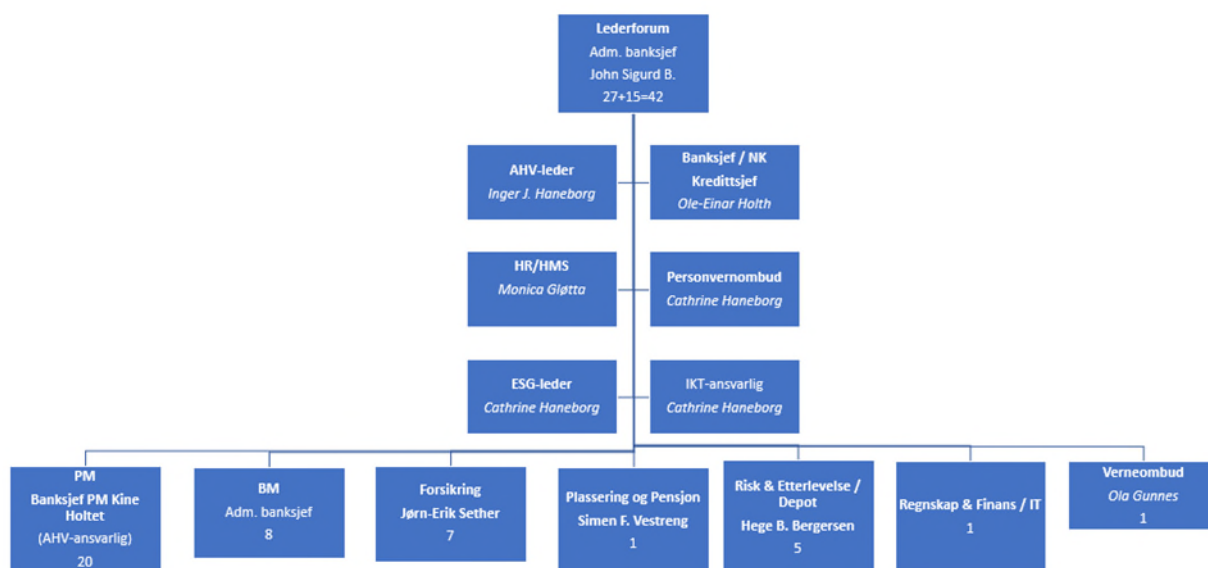
Bankens lederforum ledes av administrerende banksjef og består for tiden av totalt 7 personer, to kvinner og fem menn.

Ved årets slutt (2023) hadde Høland og Setskog Sparebank 42 ansatte, fordelt på 36,8 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 9 «Autoriserte finansielle rådgivere» (AFR), og flere vil autoriseres i 2024. Til sammen 19 medarbeidere er autorisert på «Kreditt». Alle medarbeidere med behov er godkjent forsikringsrådgiver (GOS), 15 «Skade PM», 4 «Skade BM», 13 «Personforsikring PM» og 4 «Personforsikring BM».

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. I forbindelse med byggingen av nye lokaler som vi skal flytte inn i Q4 2024 så er arbeidsmiljø og tilrettelegging av fysiske kontorer i fokus.

Sykefraværet totalt var 5,2 % (4,9 %). Korttidsfraværet er fortsatt svært lavt, 0,22% (0,04%). 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.

Alle virksomheter med minst 30 arbeidstakere har fra 1/1-24 plikt til å opprette et arbeidsmiljøutvalg (AMU). Banken har i løpet av høsten 2023 etablert utvalget og satt ned årshjul for videre AMU arbeid.

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

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.

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.

Vår rolle som lokalbank gir oss mulighet til å påvirke andre selskaper til systematisk forbedring. Vi finansierer solcelleanlegg og bioenergisentraler, og har lansert et svært gunstig «Energisparelån» for rehabilitering av eksisterende eneboliger. Vi bidrar også med gunstig finansiering ved utbygging av fiber i grisebndte 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 banken makter å skape lønnsomhet, og som et minimum, etterlever alle lover og forskrifter. 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.

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 banken som følge av klimaendringer. Bankens 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 innlemmet 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 2023 fortsatt arbeidet med å forankre og innarbeide åpenhetsloven og vernet av menneskerettigheter i virksomheten. Dette er forankret i aktuelle policyer, instruksjer 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 Risikorapport til styret.
Etterlevelse (Compliance)	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. Det er også en forutsetning at banken 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.

	<p>Banken har utpekt en Risk- og etterlevelseansvarlig. Eventuelle avvik rapporteres i kvartalsvis i Risikorapport 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 forstanderskapet 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>Denne 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">a) fare for liv eller helseb) fare for klima eller miljøc) korrupsjon eller annen økonomisk kriminalitetd) myndighetsmisbruke) uforsvarlig arbeidsmiljøf) brudd på personopplysningssikkerheten
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 i 2023 jobbet med å kartlegge leverandører og samarbeidspartnere. Det er sendt ut en spørreundersøkelse og i tillegg har vi innhentet informasjon om virksomhetene som er å finne på virksomhetenes hjemmesider. De 20 største lokale leverandørene har per starten av 2024 blitt kartlagt. Kartleggingen blir gjennomgått i bærekrafts-teamene i banken og ved behov etterspørres opplysninger hvis det er noe vi ønsker mer informasjon om. All informasjon og vurderingene som er gjort dokumenteres fortløpende i et eget dokument «Leverandørkartlegging etter Åpenhetsloven». Vi merker oss at flere av de små og lokale leverandørene ikke har gått i prosess for å gjennomføre klimasertifiseringer og få har startet arbeidet med å kartlegge seg selv og virksomheten med tanke på miljøpåvirkning. Alle virksomhetene har imidlertid vist og besvart godt på spørsmålene om de ansattes rettigheter og anstendige arbeidsforhold.

VIDERE ARBEID

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.

Alle nye leverandører vil bli kartlagt, samtidig vil vi fortsette å innhente informasjon fra samarbeidspartnere og leverandører. Vi legger til rette for at våre kunder og samarbeidspartnere skal få informasjon om og muligheten til å gjennomføre anbefalte tiltak gjennom samtaler/rådgivning, egne temamøter og ved informasjon på hjemmesider og ved lokale arrangementer.

Bjørkelangen, 20. juni 2024.

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