

# Signering av 2024.06.05 Redegjørelse iht åpenhetsloven. docx

## Dette dokumentet er signert digitalt av:

Lars Beitnes Svendsen	05.06.2024	med Norsk BankID
Barbro Moen Ternsten	05.06.2024	med Norsk BankID
Sigrid Louise Gundersen	05.06.2024	med Norsk BankID
Odd-Ingar Liane	05.06.2024	med Norsk BankID
Ragnar Frøland	05.06.2024	med Norsk BankID
Åse Kjersti Øverdal	05.06.2024	med Norsk BankID
Arve Bakken	05.06.2024	med Norsk BankID



# Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven for perioden 1. januar - 31. desember 2023

Hjartdal og Gransherad Sparebank

Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven) trådte i kraft 01.07.2022.

Formålet med åpenhetsloven er todelt. For det første skal åpenhetsloven fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og levering av tjenester. For det andre skal åpenhetsloven sikre allmenheten tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Etter åpenhetsloven skal det gjennomføres aktsomhetsvurderinger som skal gjøres rede for i en redegjørelse, i tillegg pålegges en informasjonsplikt.

HjartdalBanken arbeider for å sikre menneskerettigheter og andre vesentlige forhold for våre ansatte, og ansatte av våre leverandører. Banken har i forbindelse med arbeidet av denne redegjørelsen hatt søkelys på våre vesentlige leverandører, samt leverandører av utsatt bransje.

Denne redegjørelsen om aktsomhetsvurderinger er utarbeidet av Hjartdal og Gransherad Sparebank i henhold til åpenhetsloven § 5.

## 1. Generell informasjon om Hjartdal og Gransherad Sparebank (HjartdalBanken)

### a. Organisering

HjartdalBanken er en sparebank og en lokalbank for Hjartdal, Notodden, Kongsberg og Midt-Telemark. Banken hadde pr.31.12.2023 29 ansatte, fordelt på 4 kontorer.

Banken er inndelt i følgende forretningsområder: Økonomi, Risk og compliance, Marked, HR, Kreditt PM, Kreditt BM, Forsikring og Kundeservice/ IT. Hvert område ledes av en avdelingsleder som rapporterer til adm. banksjef. Adm. banksjef, ass. Banksjef, Kredittsjef og HR- ansvarlig utgjør bankens ledergruppe. Avdelingsledere inngår i utvidet ledergruppe.

Adm. banksjef rapporterer til styret, som består av styreleder og fem styremedlemmer. Styret har et eget risiko- og revisjonsutvalg. Banken har etablert en uavhengig risikostyrings- og compliancefunksjon, som rapporterer til adm. banksjef, og kan rapportere direkte til styret.

Bankens øverste organ er forstanderskapet. Banken har 215 egenkapitalbevisiere, med eierandel på 9,15%.

HjartdalBanken er en del av Eika Alliansen. Eika Alliansen består av alliansebankene, konsernet Eika Gruppen og selskapet Eika Boligkreditt, som er heleid av alliansebankene. Konsernet Eika Gruppen består av morselskapet Eika Gruppen AS, og datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling. Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sørge for at lokalbankene har moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og effektive produktleveranser, inkludert å forestå anskaffelser på vegne av bank. Eika Boligkreditt er alliansebankenes kredittforetak, med konsesjon til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Hovedformålet er å sikre bankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering.

### b. Produkter og tjenester

HjartdalBanken har konsesjon som bank etter Finansforetaksloven, og er underlagt tilsyn fra Finanstilsynet. Bankens kjernevirksomhet er innskudds- og utlånsvirksomhet, samt betalingsformidling til privat- og næringslivskunder.

### **c. Markeder virksomheten operer i**

Bankens primære markedsområde er konsentrert rundt kommunene Hjartdal, Notodden, Kongsberg og Midt-Telemark kommuner, både på person- og bedriftsmarked.

### **d. Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold**

HjartdalBanken ønsker å bidra til en bærekraftig utvikling og støtter opp om anerkjente menneskerettigheter, anstendige arbeidsforhold og forhindre negative konsekvenser både for egen virksomhet, våre leverandører og forretningspartnere. HjartdalBanken kan ha påvirkning på menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold i eget selskap, gjennom tjenestene som leveres til kunden samt i relasjonen til leverandører og forretningspartnere. Bankens arbeid med åpenhetsloven er forankret i styret.

HjartdalBanken har utarbeidet en rekke styringsdokumenter for å ivareta arbeidet med menneskerettighet og anstendige arbeidsforhold. Dokumentene er gjort kjent for bankens ansatte, og er publisert på bankens intranett.

Det er bl.a. utarbeidet:

- Etiske retningslinjer
- Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft
- Retningslinjer for varsling av kritikkverdige forhold
- Retningslinjer for HMS
- Retningslinjer for håndtering av interessekonflikter
- Policy for behandling av personopplysninger
- Bærekraftstrategi
- Innkjøpsrutine

Disse dokumentene oppdateres jevnlig og ved behov, og er forankret i styret.

I vår retningslinje «Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft» går det frem at:

«Banken har et ansvar for å unngå å medvirke til miljøødeleggelser, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. For banken handler samfunnsansvar særlig om å ivareta disse hensynene i investeringer og i ytelse av lån og kreditter, og å ta hensyn til ESG i utvikling av produkter og tjenester, rådgivning og salg, investerings- og kredittbeslutninger samt produksjon og drift. En viktig del av samfunnsansvaret og bærekraftarbeidet vil derfor være å kartlegge, forstå og ta ansvar for den direkte og indirekte påvirkningen banken står for.»

Banken har hatt et særskilt fokus på bærekraft i 2023 og to interne prosjektgrupper har jobbet med bærekraft gjennom året. 1) Miljøfyrtårn - Vi har arbeidet for å bli miljøfyrtårnsertifisert og har i den forbindelse kartlagt våre påvirkninger på klima, miljø og arbeidsmiljø. Vi vil jobbe videre med å forbedre oss på disse områdene. Det ble i den forbindelse bl.a. utarbeidet en innkjøpsrutine som skal benyttes ved nye anskaffelser/ innkjøp. Formålet med rutinen er å redusere bankens miljøbelastning. Banken ble Miljøfyrtårnsertifisert i mars 2024. 2) CSRD - For å forberede oss på kravene til rapportering som kommer i EU-direktivet, har vi deltatt i første fase av

CSRD-prosjektet i Eika. Banken har kommet godt i gang med dobbelt vesentlighetsanalyse. Vår største påvirkning på omverdenen er gjennom utlånsporteføljen – finansierte utslipp på bolig og næringseiendom. Vi har kartlagt bankens klimagassutslipp på boliglånsporteføljen basert på byggeår/tek.-standarder og vil jobbe videre med å forbedre porteføljen. Vi vil delta videre i CSRD-prosjektet i Eika i 2024.

Banken rapporterer sitt arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold gjennom bankens årsrapport. Årsrapporten er offentlig tilgjengelig på bankens nettside.

Bankens arbeid med å organisere, gjennomføre og offentliggjøre aktsomhetsvurderingen er lagt til compliancefunksjonen. Det er administrerende banksjef som har det overordnede ansvaret for oppfølging og etterlevelse av åpenhetsloven.

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. Banken har satt seg inn i og vurdert Eikas Gruppens aktsomhetsvurderinger. Bankens vurdering er at disse er av god kvalitet og legger de til grunn for avtaler som Eika Gruppen har inngått på vegne av bankene.

#### **e. Varslingskanaler**

Banken har interne varslingskanaler for kritikkverdige forhold, jf. Retningslinjer for varsling av kritikkverdige forhold. Retningslinjen ligger sammen med «Skjema for varsling av kritikkverdige forhold», og er tilgjengelig for alle ansatte på bankens intranett. Ansatte er gjort kjent med dokumentene.

I «Retningslinjer for varsling av kritikkverdige forhold» går det frem:

«Banken ønsker å legge til rette for et godt ytringsklima, der kritikkverdige forhold tas opp, diskuteres og løses, slik at banken kan opprettholde sin etiske standard og avdekke eventuelle lovbrudd eller uakseptabel adferd.»

I tillegg er det dialog med verneombud og tillitsvalgt. Banken har også interne rutiner som ivaretar ansattes personvern, deriblant egen kanal for å melde brudd på personopplysningssikkerhet.

For utenforstående som skulle ønske å varsle, er kontaktinformasjon til personvernombud i personvernerklæring tilgjengelig på bankens nettside.

## **2. Negative konsekvenser og risiko**

HjartdalBanken ønsker å bidra til en bærekraftig utvikling for miljø, mennesker og samfunn, herunder ta ansvar for at grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold respekteres i forbindelse med foretakets virksomhet. Som en del av vårt samfunnsansvar ønsker banken å påvirke og sikre at våre leverandører har fokus på menneskerettigheter og bærekraft.

Internt i banken ble det i 2023 gjennomført vernerunde på våre kontor i Sauland, Notodden, Kongsberg og Bø. Videre ble det gjennomført medarbeiderundersøkelse blant alle ansatte, med godt resultat. Det ble ikke registrert noen varsel om kritikkverdige forhold i 2023.

I bankens interne aktsomhetsvurdering for 2023 fant banken verken faktisk negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold.

Banken har vurdert at den største risikoen for negativ påvirkning for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold er hos forretningspartnere og i leverandørkjeden. Bankens leverandører er i all hovedsak selskaper underlagt norsk lovregulering, herunder arbeidsmiljøloven og åpenhetsloven.

I samsvar med arbeidet med denne redegjørelsen har banken aktsomhetsvurdert alle våre vesentlige leverandører. I tillegg har banken foretatt aktsomhetsvurdering av noen av våre mindre leverandører som tilhører en bransje med generelt høyere risiko for brudd på menneskerettigheter eller andre forhold.

Det ble i forbindelse med aktsomhetsvurderingene innhentet Spørreskjema ESG og Egenerklæring for leverandøradferd til egne leverandører fra de vesentligste (avtale-/fakturasum) leverandører og forretningsforbindelser har. Kartlegging av den enkeltes påvirkning (risiko for negativ påvirkning på klima/miljø, sosiale forhold) har dannet grunnlag for den samlede aktsomhetsvurderingen. Redegjørelsen er således basert på aktsomhetsvurdering av leverandører og forretningspartnere. Alle våre leverandører og forretningspartnere som anses som vesentlig eller tilhører bransje med forhøyet risiko har besvart vår forespørsel, og/ eller har utfyllende informasjon på sine nettsider. I forbindelse med bankes økte søkelys på bærekraft, har et av målene for redegjørelsen etter åpenhetsloven for 2023 vært å undersøke leverandørenes miljøbelastning. I den forbindelse ble det undersøkt om våre leverandører er miljøsertifisert. Våre undersøkelser viser at 75% av våre undersøkte leverandører er sertifisert. I tillegg til strenge krav til miljøutslipp, stiller også miljøsertifisering krav til virksomhetens etterlevelse av menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Det er denne besvarelsen som i hovedsak legges til grunn for aktsomhetsvurderingen av bedriften. Omfanget av risikovurderingen beror på hvilken type innkjøp eller tjeneste som foretas. Bankens kartlegging konkluderer med at leverandører og forretningsforbindelser har lav risikoprofil og det er vurdert at bankens krav ovenfor disse er tilfredsstillt.

Iht. vår innkjøpsrutine, som ble utarbeidet i 2023, skal det foretas aktsomhetsvurdering av leverandør/forretningspartner før det inngås nye avtaler eller ved ev. endring av eksisterende avtale. For selskap som tilhører en bransje som generelt representerer en høyere risiko for negativ påvirkning på menneskerettigheter eller miljø, vil det vurderes løpende om det er nødvendig med tettere oppfølging, og ev. etablere tiltak. Banken utsteder egenerklæring som bygger på prinsippene i UN Global Compact for ansvarlig næringsliv, som leverandørene som hovedregel skal signere. Ev. skal det fastsettes kontraktuelle krav til leverandøren.

Banken har i sin aktsomhetsvurdering ikke avdekket faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandørkjeden eller hos forretningspartnere.

Aktsomhetsvurderingen konkluderer med at HjordalBanken har en lav risikoprofil og at ingen risikoelementer er vurdert til forhøyet risiko. Bankens virksomhet er utelukkende lokalisert i Norge med strenge krav til miljø og sosiale rettigheter.

### **3. Tiltak**

Banken har ikke identifisert faktisk negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negativ påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i rapporteringsperioden, internt i banken, hos forretningspartnere eller i leverandørkjeden. Det har derfor ikke vært behov for å iverksette tiltak.

HjartdalBanken vil i løpet av 2024 fusjonere med Skue Sparebank. Den fusjonerte banken vil fortsette arbeidet med å ivareta pliktene etter loven, derunder videre innarbeidelse i selskapets styringsdokumentasjon og verktøy, implementering samt få mer praktisk erfaring og trening i gjennomføring av aktsomhetsvurderinger og oppfølging av tiltak.

Ved ønske om ytterligere informasjon, kan banken kontaktes på e-postadressen [post@hjordalbanken.no](mailto:post@hjordalbanken.no).

Redegjørelse er behandlet og vedtatt av styret 05. juni 2024.

Barbro Moen Ternsten	Odd Ingar Liane	Ragnar Frøland
Styrets leder	Nestleder	Styremedlem
Sigrid Louise G Philippart	Arve Bakken	Lars Beitnes Svendsen
Styremedlem	Styremedlem	Styremedlem (ansattes repr.)

Åse Kjersti Øverdal

Adm. banksjef