

# Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven

## for perioden 1. juli – 31. desember 2022

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.

Denne redegjørelsen om aktsomhetsvurderinger er utarbeidet av Hjartdal og Gransherad Sparebank i henhold til åpenhetsloven § 5. HjartdalBanken har ikke tidligere vært omfattet av åpenhetsloven og krav til redegjørelse etter åpenhetsloven.

### 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.31.12.2022 29 ansatte, fordelt på 4 kontorer.

Banken er inndelt i følgende forretningsområder: Økonomi, IT/ Marked/ HR, Kreditt PM, Kreditt BM, Forsikring, Kundeservice, Risk og compliance og AHV. Hvert område ledes av en teamleder som rapporterer til adm. banksjef. Adm. banksjef, ass. banksjef og IT- og markedssjef utgjør bankens ledergruppe. Teamledere 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 forstandskapet. Banken har 214 egenkapitalbevisiere, med eierandel på 9,8 %.

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.

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

HjartdalBanken ønsker å bidra til en bærekraftig utvikling og støtter opp om anerkjente menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. 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.

Banken har bærekraftstrategi og policy/ interne retningslinjer, f.eks Policy for virksomhets- og risikostyring/ Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft/ Retningslinjer for HMS/ Policy for behandling av personopplysninger/ Etsiske retningslinjer/ Retningslinjer for utkontraktering, for å ivareta menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i virksomheten og i selskapets leverandør-/verdikjede. Bankens arbeid med Åpenhetsloven er forankret i styret.

Bankens arbeid med å organisere, gjennomføre og offentliggjøre aktsomhetsvurderingen er lagt til risiko- og compliancefunksjonen. Økonomiansvarlig har sendt ut/ fulgt opp forespørsler til leverandører.

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 banken.

#### **e. Varslingskanaler**

Banken har interne varslingskanaler for kritikkverdige forhold, jf. Retningslinjer for varsling av kritikkverdige forhold. 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.

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

Aktsomhetsvurderingen konkluderer med at HjartdalBanken 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.

Det er 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 som har besvart vår henvendelse. 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 selskapets krav ovenfor disse er tilfredsstillt. Selskapets leverandører er i all hovedsak selskaper underlagt norsk lovregulering, herunder arbeidsmiljøloven og åpenhetsloven.

### **3. Tiltak**

Det har ikke vært behov for å iverksette tiltak.

HjartdalBanken vil i 2023 fortsette arbeidet med å ivareta pliktene etter åpenhetsloven, derunder videre innarbeidelse i selskapets styringsdokumentasjon og verktøy, implementering samt få mer praktisk erfaring og trening i gjennomføring av aktsomhetsvurderinger og oppfølging av tiltak.

Banken vil også i sitt arbeid med aktsomhetsvurderinger i 2023 ha en mer risikobasert tilnærming ved utvelgelse/kartlegging av leverandører (geografi, bransjer), i tillegg til avtale-/fakturastørrelse.

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

Redegjørelse er behandlet og vedtatt av styret 21. juni 2023

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

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Liane, Odd-Ingar	9578-5999-4-1807321	23.06.2023 08:44:27 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Svendsen, Lars Beitnes	UN:NO-9578-5999-4- 864481	23.06.2023 09:45:44 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Ternsten, Barbro Moen	9578-5995-4-487873	23.06.2023 09:51:42 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Øverdal, Åse Kjersti	9578-5995-4-52984	23.06.2023 10:16:45 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Bakken, Arve	UN:NO-9578-5995-4- 668061	23.06.2023 12:31:39 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Gundersen, Sigrud Louise	9578-5995-4-128543	23.06.2023 13:17:49 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Frøland, Ragnar	9578-5995-4-232163	28.06.2023 14:23:01 UTC	PersonBankID NO Qual.

- Dette er et PDF dokument digitalt signert i Nets' E-Signing service.
- Dokumentet er integritetsbeskyttet ved at innholdet er signert og forseglet med et sertifikat utstedt til Nets av en tiltrodd tredjepart. En validering av denne signaturen vil bekrefte at innholdet ikke har blitt endret etter signeringstidspunktet.
- For mer informasjon om dokumentformater, se <https://www.nets.eu/developer>