



Årsrapport 2022

# BÆREKRAFT

Høland og Setskog Sparebank



Jan-Inge Myhrvold (t.h.) oppfylte kravene til grønt lån i lokalbanken. Det er Carl Fredrik Havnås fornøyd med. Foto: Anne Enger Mjåland

*Høland og Setskog Sparebank har i 2022 vært sterkt involvert i byggingen av nytt Eiksenter på Bjørkelangen. Et bygg/prosjekt der bærekraft og gode energiløsninger er sterkt prioritert.*

## INNLEDNING

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

Kjernen i finansnæringsens 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 og -endringer, nye krav, konkurranse og strammere offentlige budsjetter, vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter.

Vår – lokalbankenes – rolle som drivkraft for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, vil fremover bli viktigere enn noen gang. Vårt rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør oss til nøkkelaktører i omstillingen av lokale bedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. 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. Bankens historie er fylldig og godt beskrevet i jubileumsboken som ble utgitt ved bankens 150-års-jubileum i 1999.

Bærekraft og klimarisiko får større og større oppmerksomhet i mediebildet, noe som igjen stiller krav til bankens prosjekt vurderinger. I kredittsak skal risiko knyttet til endringer i klima (endringer på kort sikt, og på lang sikt) vurderes i hvert enkelt tilfelle.

**Bærekrafts arbeidet har en sentral plass i bankens virksomhetsstyring da vi gjennom Regnskapsloven og Åpenhetsloven er underlagt formell rapportering innenfor bærekraft (ESG). Bærekraftsansvarlig sitter i bankens ledergruppe.**

Høland og Setskog Sparebank «eies» til stor del av lokalsamfunnet (Sparebankens fond), og mange lokale investorer er og med som egenkapitalbeveiseiere. Bankens egenkapitalbeveiseierbrøk er i underkant av 20%.

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.

Det er ventet at kravene til risikovurdering, rutiner og rapportering på bærekraftområdet vil skjerpes i årene fremover, blant annet gjennom innføring av EUs taksonomi, innføring og revidering av NFDR og

økt vekt på bærekraft i regelverk og tilsynspraksis. I lys av dette har Bærekraft/ESG hatt stor oppmerksomhet i 2022.

Om EUs taksonomi går det nå betydelige diskusjoner. For Norge kan det være en utfordring at hverken olje, lakseoppdrett, skogbruk eller landbruk blir sett på som særlig miljøvennlig. Olje og lakseoppdrett er vi av naturlige grunner ikke involvert i, men skog- og landbruk er viktige næringer i vårt lokalmiljø og blant våre kunder. Det er viktig og spennende og følge utviklingen av taksonomien, og konsekvensene for lokalbanker i Norge.

## BÆREKRAFT I KUNDERELASJONEN

### Kundene

Det viktigste bidraget banken kan gjøre i bærekrafts arbeidet er å bevisstgjøre kundene i å gjøre gode valg. Det være seg som privatkunde eller som næringskunde. Gjennom rådgivning og utforming av produkter kan banken bidra til mer bærekraftig adferd, både hos privat- og bedriftskunder.

- **I 2022 har banken hatt et særlig fokus på å forstå energimerking av bolig. 17. februar hadde vi i samarbeid med Asplan Viak et seminar i Bjørkelangen Sportshall med dette som tema. Seminaret var godt besøkt og banken høstet godord fra de nær 50 besøkende.**

Våre rådgivere i både privat og næringssegmentet skaffet seg med dette god kompetanse i å forstå regelverket som kommer frem i energiforskriften fra 2010.

Gjennom 2022 har vi aktivt brukt denne kompetansen i vår rådgivning for bygging av nye boliger/næringsbygg, og når det har vært snakket om rehabilitering av eldre bygg.

#### Gjennom 2022 har banken registrert

- 43 Grønne boliglån (se definisjon under) totalt kr. 154.000.653
- 7 Energisparelån (se definisjon under) totalt kr. 1.541.06

Banken har i tillegg vedtatt egne retningslinjer for bærekraft.

## Produkter

### Grønne lån

Høland og Setskog Sparebank tilbyr «grønne lån» i privatmarkedet, til formål som oppfyller gitte forutsetninger.

1. 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.

2. Energisparelån (for oppgradering til mer energieffektiv bolig)

3. Grønne billån (gjennom Eika Kredittdbank)

*Energimerkeforskriften fra 1. juli 2010 sier at alle boliger og yrkesbygg som selges eller leies ut skal ha gyldig energiattest. Energiattesten består av et energimerke som viser bygningens energistandard.*

*Målet er å øke bevisstheten om energibruk, ulike oppvarmingsløsninger og løsninger som kan gjøre boligen eller bygningen mer energieffektiv. Energimerket består av en energikarakter og en oppvarmingskarakter.*

*Energikarakteren går fra A til G, og er basert på beregnet levert energi. Fargen (oppvarmingskarakteren) sier noe om andelen fornybar energi i bygningen.*



## Eika

### Forsikring

Gjennom å tilby forsikring skaper vi forutsigbarhet og trygghet for kundene våre, og ivaretar kundens verdier. Bærekraft i forsikring handler om 3 viktige hensyn:

#### 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. Eika Forsikring arbeider målrettet med skadeforebygging gjennom forsikringsvilkårene og gjennom informasjon og bistand til kundene.

#### Grønt skadeoppgjør

Samtidig vet vi at skader skjer. Derfor jobber Eika Forsikring aktivt med Skadeoppgjørs rolle innenfor bærekraftig omstilling. Partnere som utfører arbeidet skal kunne dokumentere gode prosesser på miljøledelse i det enkelte oppdraget, samt ha fokus og måltall på reparasjon fremfor bytte. I leverandøravtalene er det et krav om at alle leverandører som benyttes skal oppfylle minimumskrav til bærekraft og kvalitet. (Miljøfyrtårn, EMAS, ISO14001).

#### Ansvarlig forvaltning

Eika Forsikrings kundemidler og egen likviditet forvaltes av Eika Kapitalforvaltning, og er underlagt de samme ESG-standardene som selskapet benytter i sin øvrige forvaltning.

## Eika Kapitalforvaltning

Samfunnsansvaret gjelder ikke bare i lokalmiljøet. Gjennom Eika Kapitalforvaltings spareprodukter blir bankens kunder investorer i et stort antall selskaper i ulike sektorer og nasjoner. Eika Kapitalforvaltnings arbeid med retningslinjer, eierstyring og utelukkelse av bransjer og enkelt-selskaper, sikrer at spareproduktene Eika Kapitalforvaltning leverer til våre kunder oppfyller strenge krav til samfunnsansvar, bærekraft, etikk og åpenhet; blant annet er Eika Global et godt rangert bærekraftige fond.

## Aktiv Eiendomsmegling

Aktiv Eiendomsmegling tar samfunnsansvar ved å samarbeide med SOS Barnebyer. Samarbeidet med SOS Barnebyer har siden 2016 gitt mer enn 3 300 barn muligheten til å vokse opp i et trygt og godt hjem med bedre fremtidsmuligheter.

## KLIMA- OG BÆREKRAFTS RISIKO

Klimaendringer og andre temaer knyttet til bærekraft gir opphav til risiko for banken og bankens kunder. Gjennom systematisk arbeid med å avdekke, forstå og styre risiko i kundeforholdene, styrer banken risikoen i egen portefølje, og kan samtidig bidra til økt risikoforståelse og mer bærekraftig adferd hos kundene.

Høsten 2021 introdusert banken ESG som en del av kundesamtalen. Hver kunde vil ifbm. kredittsak eller ved annen kontakt **få spørsmål knyttet til sin ESG risiko.**

Gjennomgått skjema utløser en bærekraftscore som følger kunden.

Bærekraft dekker miljø-, samfunns- og styringsmessige forhold. Klimarisikoen er et resultat av hvordan bankens kunder påvirkes av både fysiske klimaendringer og omstillingen til et lavutslippssamfunn. Bærekraft (ESG) og klimarisiko skal inngå som en fast del i bankens kredittvurdering.

Risikovurderingen for at kunden forurensar det ytre miljø skal kun gjennomføres for BM-kunder, da risikoen knyttet til PM-kunder anses som lav. For BM-kunder kan denne risikoen være vesentlig for flere bransjer og for ulike typer sikkerheter. I alle BM-kredittsaker gjør derfor kredittrådgiver en vurdering om kunde og sikkerhet er eksponert for denne type risiko eller ikke.

Klimarisiko blir en stadig viktigere del av bankens risikovurdering fremover av flere grunner:

### Overgangsrisiko

Overgangsrisiko er usikkerhet om klimapolitiske tiltak, effekten av disse og utvikling av klimarelevant teknologi. Ny informasjon om disse forholdene kan føre til brå og store verdiendringer på finansielle aktiva, både i positiv og negativ retning.

### Fysisk risiko

Fysisk klimarisiko består av værrelaterte hendelser som uvær og oversvømmelser, samt mer permanente endringer som økt havnivå, høyere temperaturer og endrede nedbørsforhold. Disse refereres til som henholdsvis akutte og kroniske risikoer.

Det er en vesensforskjell mellom scenarioer for analyse av fysisk risiko og for overgangsrisiko. I scenarioer for fysiske klimaendringer antas hovedtyngden av effektene først å komme mange år fram i tid. I et overgangsscenario vil effekter og skadevirkninger slå mye raskere inn.

1. Det er nå vi virkelig begynner å merke de fysiske konsekvensene av klimaendringene i praksis

2. Det er nå verden for alvor girer opp innsatsen for å stoppe klimaendringene gjennom kutt i utslipp, noe som påvirker rammevilkårene
3. Det er nå myndighetene for alvor begynner å interessere seg for bankenes arbeid med klimarisiko. Blant annet har Finanstilsynet i 2020 kommunisert konkrete forventninger til at bankene vurderer klimarisiko i sine kredittengasjementer.

**Pr. 31.12.2022 har 201 av bankens bedriftskunder blitt vurdert iht disse kriteriene.**

Herunder også hvordan selskapet ivaretar sine forpliktelser til S'en – Sosial (likestilling, menneskerettigheter, forbrukervern og arbeidsvilkår) og G – Governance (etterlevelse av regler som antihvitvask, korrupsjon og skatt)

Sammen med Eika Gruppen jobbes det med å utarbeide nye bransjespesifikke kredittmoduler. Som for eksempel. egne for landbruk og for finansiering av næringseiendom.

Vår rolle som lokalbank gir oss mulighet til å påvirke andre selskaper til systematisk forbedring.

Vi finansierer/og er banken for mange positive initiativ og satsinger, der bærekraft står sentralt i forretningsstrategien.

Eksempler på større næringsengasjementer der vi har vært aktiv samarbeidspartner for gode bærekrafts vurderinger i 2022 er.

- Smedstadtoppen Bolig og Utleie as på Løken, leilighetsbygg, 12 enheter (Energimerke «Gul A»).
- Skattumlia på Løken, leilighetsbygg, 15 enheter (Energimerke «Grønn A»).
- Eiksenteret på Bjørkelangen, forretningsbygg i Bjørkelangen Næringspark (Energimerke «Gul B»).
- H3 Eiendom og Invest as, næringsbygg på Setskog (Energimerke «Gul B»).

Faksimile fra Indre Akershus Blad 14.11.2022. Banken har vært en av pådriverne til gode bærekraftsvalg. Både i form av materialer og energiløsninger. Sammen med lokale entreprenører og en like engasjert kunde har dette blitt et signalbygg for bærekraft i Aurskog Høland.

## Lokalt næringsliv sammen om å skape suksess: - Jeg er så stolt



- Det har hele veien handlet om å gjøre gode valg i en tidlig fase. Det er ett av suksesskriteriene ved dette bygget, mener de lokale næringslivsaktørene. Fra venstre: Prosjektleder Roy Veiby fra Kløver Rådgiving, bærekraftansvarlig i Høland og Setskog Sparebank Carl Fredrik Havnås, Amund Granli i Aurskog Ventilasjon og Blikkenslagerverksted, daglig leder Jan-Inge Myhrvold i Eiksenteret Bjørkelangen og arkitekt Aina Bolkesjø fra Kløver Rådgiving. Foto: Anne Enger Mjåland



## GAVEMIDLER, SPONSORATER OG LOKALT ENGASJEMENT

### Idrettsanlegg

Banken finansierer alle idrettsanlegg og klubbhus i vårt nedslagsfelt, som BSF-hall og klubbhus, Søndrehallen, Hølandshallen, klubbhus på Setskog og Rømskog, kunstgressbaner, golfanlegg, hytter og utstyr i Mangenfjellet, anlegg og crossyklar i Eksismoa osv. Og finansiering gis på meget gode betingelser. Det er meget godt tilrettelagt for barn og unge.

### Sponsoravtaler

Banken har hovedsponsoravtaler med alle lokale allidrettslag; Bjørkelangen SF, Høland IUL, Søndre Høland IUL, Setskog IF og Rømskog IL. Gode avtaler med 10 års varighet. Vi er hovedsponsor for mer «spissede» idrettslag, som favner bredere geografisk; Mangenfjellet Turlag, Romerike Golfklubb, NMK Aurskog-Høland (motorsport/Eksismoa) og Fet skiklubb. I tillegg sponsoravtaler med skytterlag, korps m.v. – totalt avtaler med et 30-talls foreninger, med en årlig utbetaling opp mot 2,5 mill. Alt gir oss god profilering, godt renomme og mange gode tilbakemeldinger i lokalmiljøet.

### Gaveinstituttet

Sparebankenes gaveavsetning er et kjennetegn på lokalbankene. Høland og Setskog Sparebank gjør årlig disponeringer til gaver, og de siste 12 årene er det til sammen avsatt 13,5 mill.

Årlig deles det ut ca. 200.000 til en lang rekke mindre lag og foreninger (etter søknad).

En svært viktig og hyggelig del av gaveinstituttet er bankens stipender, som årlig utgjør 200.000, og som tildeles etter søknad. Studiestipend (2x 50.000) har vært tildelt i 12 år – til 23 studenter i siste del av høyskole- eller universitetssløp. Idrettsstipend (2x 20.000) er tildelt like lenge, til unge ambisiøse idrettstalenter i et mangfold av idrettsgrener. Kulturstipend (60.000) har vi tildelt i 20 år, til malere, sangere, forfatter m.v.

Årlig tildeles 125.000 til Sparebankenes Næringsfond, i samarbeid med Aurskog Sparebank og Aurskog-Høland kommune, for grunnstøtte ved bedriftsetableringer.

### Skole og utdanning

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, deltar ved «Gründercamps» og samarbeider løpende med Ungt Entreprenørskap.

### Bo- og stedsutvikling

Vi er opptatt av at lokale unge kan etablere seg med sin første bolig, og har eget, godt priset, boliglån for unge (BLU). For å påvirke god planlegging og forberedelser har vi over år hatt av landes beste

sparerente på BSU. Og vi vektlegger en «18-års-samtale» for i samarbeid med kunden legge en god plan.

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

I 2022 har vi vært aktiv deltager (både med finansiering og deltagelse) i et samarbeidsprosjekt mellom Aurskog Høland Kommune og arkitektfirma Snøhetta med formål om å lage gode tettsteder (hvordan bør «byen» bygges) for å ivareta alle gode hensikter i et nå og fremtidsperspektiv.

Utvikling i alle deler av en langstrakt kommune er krevende, og god tilgang til «skyen» er vesentlig. Vi bidrar med svært gunstig finansiering ved utbygging av fiber i grisgrendte deler av kommunen, i samarbeid med det lokale e-verket, Høland og Setskog Elverk.

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 I EGET HUS

### Miljøfyrtårn - klimamålsettinger

I november 2022 besluttet banken og starte prosess mot å bli sertifisert som Miljøfyrtårn, og sertifiseringen skal være på plass ila første tertial 2023. Målsettinger knyttet til klimaregnskap er en viktig del av Miljøfyrtårn sertifiseringen, og løpende drift. Bankens ambisjoner framkommer i dokument «Hovedmålsetting og konkrete delmål med miljøarbeidet».

### Kompetanse

Kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte er nøkkelen til godt bærekraftarbeid og rådgivning. Banken har gjennom 2022, løpende hatt tema om bærekraft som tema i styremøter, allmøter og i de ulike faggruppene. Eget bærekraftsteam består 4 personer ble introdusert i 2021 – de har fortsatt det gode arbeidet i 2022 med et samlet fokus og som ansvarlig for hvert sitt fagområde.

- Privatmarkedet
- Landbruk
- Bedriftsmarkedet
- Banken internt

**Alle bankens ansatte har i 2022** vært igjennom kurs tilrettelagt av Eika sentralt og egen Workshop internt.

- Eikas bærekrafts uke i januar – med ulike fokus/temaområder
- Bærekraftskurs – grunnleggende for alle ansatte og bankens styre
- Eget kurs om bærekraft i landbruket
- ½ dags workshop i oktober - (alle ansatte) med fokus på ESG analyse i egen bank (kartlegging av påvirkning, risiko og mulige tiltak).
- Flere kurs knyttet til forståelse av og arbeidet rundt Anti Hvitvask

Fra har 2022 har finansnæringen hatt bærekraft som et oppdateringstema for rådgivere i alle posisjoner (kreditt, skadeforsikring og personforsikring). Opplæringen er blitt tilgjengeliggjort som del av årlig kompetanseoppdatering (bærekraftig finans).

#### Utvalgte fokusområder:

Høsten 2021 vedtok bankens styre ny strategi for bærekraft og samfunnsansvar.

Av FNs 17 bærekraftsmål har banken ut 3 stk. som banken skal jobbe spesielt med:



4

**Sikre inkluderende, rettferdig og god utdanning og fremme muligheter for livslang læring for alle**

8

**Fremme varig, inkluderende og bærekraftig økonomisk vekst, full sysselsetting og anstendig arbeid for alle**

11

**Gjøre byer og lokalsamfunn inkluderende, trygge, robuste og bærekraftige**

Banken har utarbeidet en egen handlingsplan med oppgaver som relateres til disse 3. Resultatet av dette blir kommunisert løpende i banken, og i bankens kvartalsrapporter/årsrapport.

## REDEGJØRELSE FOR 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. Forstanderskapet består av 16 medlemmer og sammensettes slik: Kunder og egenkapitalbevisiere velger hver for seg seks medlemmer og de ansatte i banken velger blant de ansatte fire av forstanderskapets medlemmer.

Forstanderskapets valgkomité velges blant forstanderskapets medlemmer. Den består av tre medlemmer og tre varamedlemmer og skal ha representasjon fra de tre gruppene som er representert i forstanderskapet – kundevalgte, egenkapitalbevisieivalgte og ansattevalgte. Det er utarbeidet retningslinjer for valgkomiteens arbeid.

### 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. Bankens internkontrollsystem blir hvert år gjennomgått av styret for å sikre at banken drives i samsvar med bankens interne ansvars- og oppgavefordeling, strategiplan og etiske retningslinjer. Styret gjennomfører årlig ICAAP. Styret fastsetter administrerende banksjefs lønn og annen godtgjørelse. Styret som helhet fungerer både som revisjonsutvalg, risikoutvalg og godtgjørelsesutvalg, og har ikke oppnevnt særskilte komiteer. Styrets godtgjørelse fastsettes av forstanderskapet. Det er ikke etablert bonusordninger eller andre former for variabel kompensasjon til styremedlemmer eller administrerende banksjef. Samtlige styremedlemmer er egnethetsvurdert i henhold til bankens retningslinjer.

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og adm. banksjef for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringsdekningen som er tegnet, bygger på en vurdering av potensiell ansvars eksponering.

## Bankens virksomhet

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.

## Forretningside

Våre kunder skal oppfatte oss som totalleverandør av bank- og forsikringsprodukter, og som en viktig pådriver og partner i lokalsamfunnet.

Bankens etiske retningslinjer legger vekt på at vi skal være «Nær og Engasjert», med sterkt kundefokus og personlig service, "God å snakke med". Vi skal ha god kompetanse med høye etiske verdier og være en interessant arbeidsplass.

Banken har utstedt egenkapitalbevis som er notert på Oslo Børs. Bankens styre og administrasjon har fokus på virksomhetsstyring for å skape langsiktige verdier for kunder, egenkapitalbevisere og ansatte, og skal sikre at virksomheten er bærekraftig over tid.

Offentlig informasjon om banken skal være i samsvar med lovkrav til rapportering og fremleggelse. Informasjonen skal være nøyaktig, relevant, rettidig og tilgjengelig for å kunne møte behovene fra tilsynsmyndigheter, investorer, kunder, eksterne kredittvurderingsinstitusjoner og offentligheten for øvrig.

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

### Selskapskapital og utbytte

Høland og Setskog Sparebanks målsetting skal være å oppnå gode økonomiske resultater slik at det kan gis en avkastning på linje med sammenlignbare sparebanker. Egenkapitalbeveiseiernes andel av bankens overskudd er fastsatt i gjeldende lover og forskrifter, og banken vil foreta tildeling av utbytte og eventuelt regulering av utjevningsfondet i henhold til den til enhver tid gjeldende egenkapitalbevisbrøk. Bankens vil de nærmeste årene ytterligere bygge opp ren kjernekapital og vil vurdere andel utdelt som kontantutbytte.

Styret fremmer årlig forslag for forstanderskapet om utstedelse og eventuelt tilbakekjøp av fondsobligasjoner og ansvarlige lån og gis fullmakt som varer frem til neste ordinære forstanderskapsmøte.

### Likebehandling

Ifølge bankens insidereglement skal verdipapirer utstedt av banken ikke kjøpes eller selges av noen som har kjennskap til kurssensitiv informasjon. Primærinsidere som ønsker å kjøpe eller selge verdipapirer skal foreta forsvarlige undersøkelser for å bringe på det rene om det foreligger slik informasjon. Det påhviler primærinsidere et generelt handelsforbud i en periode på 30 kalenderdager før offentliggjøring av pliktig finansiell informasjon.

Likebehandling ivaretas også ved at egenkapitalbeveiseierne får lik og samtidig tilgang til informasjon om bankens utvikling og økonomiske resultater. Bankens ønsker i denne sammenhengen å tydeliggjøre eiernes verdi gjennom en mest mulig riktig prising av bankens egenkapitalbevis. Riktig prising oppnås blant annet ved å gi tidsriktig og korrekt informasjon til finansmarkedet. Årsrapport, kvartalsrapporter og andre børsmeldinger blir distribuert i Oslo Børs' elektroniske meldingssystem samt via bankens internettsider [www.hsbank.no](http://www.hsbank.no).

## Egenkapitalbevis og omsettelighet

Egenkapitalbeviserne velger seks av forstanderskapets medlemmer, uansett hvor stor andel egenkapitalbeviskapitalen utgjør av bankens samlede egenkapital. Egenkapitalbeviservalgmøtet holdes rundt årsskiftet hvert år. Egenkapitalbevisere som vil delta i valget skal melde seg i banken innen en frist som skal være oppgitt i innkallingen. Fristen skal ikke være tidligere enn tre dager før valget skal avholdes.

Stemmerettsreglene for egenkapitalbevisere i Høland og Setskog Sparebank følger de allmenne regler og hvert egenkapitalbevis gir en stemme. Dog kan ingen stemme for mer enn 10 % av samtlige stemmeberettigede egenkapitalbevis i banken eller avgi mer enn 20 % av de stemmer som er representert på valgmøtet. Egenkapitalbevis som blir overdratt til ny eier gir ikke stemmerett før fire uker etter at ervervet er meldt banken. For egenkapitalbevis som er registrert i Verdipapirsentralen skal likevel eierne ha stemmerett dersom det bekreftes at ervervet er registrert i Verdipapirsentralen. Egenkapitalbeviserne har ingen lovfestet eller vedtektsfestet rett til representasjon i bankens styre.

Egenkapitalbeviskapitalen i Høland og Setskog Sparebank utgjør kr. 68.790.000 fordelt på 687.900 egenkapitalbevis à kr. 100,-. Egenkapitalbevisbrøken pr. 31.12.2022 er 15,84% (16,44%).

Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs og er fritt omsettelige.

## Valgkomiteer

Egenkapitalbeviserne velger en valgkomité. Komiteen skal bestå av 3 medlemmer og 1 varamedlem. Valg av medlemmer og varamedlemmer gjelder for 4 år. Valgkomiteen skal forberede valg av egenkapitalbevisernes medlemmer og varamedlemmer til forstanderskapet.

Kundene velger en valgkomité. Komiteen skal bestå av 3 medlemmer og 1 varamedlem. Valg av medlemmer og varamedlemmer gjelder for 4 år. Valgkomiteen skal forberede valg av kundens medlemmer og varamedlemmer til forstanderskapet.

Forstanderskapet velger en valgkomité blant forstanderskapets medlemmer. Komiteen skal bestå av 3 medlemmer og 3 varamedlemmer og ha representasjon fra alle grupper representert i forstanderskapet. Valg av medlemmer og varamedlemmer gjelder for 2 år. Valgkomiteen skal forberede valg av leder og medlemmer til styret unntatt ansattes representanter.

De ansatte velger sin egen valgkomité som forbereder valg av representanter fra de ansatte.

### 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. Det utarbeides årlig en rapport etter gjennomført risikoanalyse/internkontrollgjennomgang. Bankens revisor avgir årlig en uavhengig bekreftelse til styret om risikostyringen og internkontrollen.

### Godtgjørelse til styret og valgkomité

Godtgjørelse til styret og valgkomité vedtas av forstanderskapet etter innstilling fra valgkomiteen. Godtgjørelsen framgår av note til årsregnskapet.

### Godtgjørelse til ledende ansatte

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 framgår av note til årsregnskapet, samt egen godtgjørelsesrapport.

### Informasjon og kommunikasjon

Finansiell kalender legges ut på Oslo Børs, slik alle kan orientere seg om bankens utvikling og økonomiske resultater. Informasjon om bankens regnskaper gis ikke før de er gjort kjent og offentliggjort for allmenheten. Delårs- og årsregnskaper publiseres også på bankens hjemmesider. Insidehandler meldes umiddelbart på Oslo Børs i henhold til gjeldende retningslinjer

### Selskapsovertakelse – Erverv av eierandeler i finansforetak mv.

Siden banken i hovedsak er en selveiende institusjon, er det ikke aktuelt å nedfelle hovedprinsipper for hvordan styret bør opptre ved eventuelle overtakelsestilbud.

Lovpålagt eierbegrensning og begrenset eierrepresentasjon gjør det lite relevant med hovedprinsipper for overtakelsestilbud.

### Revisor

Forstanderskapet velger revisor og fastsetter vedkommendes godtgjørelse. Revisjonsfirmaet RSM Norge AS er bankens eksterne revisor og revisjonen ledes av statsautorisert revisor Alf Rune Sveen. Revisor legger årlig frem rapporter som omhandler revisjonens syn på bankens risikoområder, interne kontrollrutiner osv. Revisor deltar også i styremøter hvor bankens årsregnskap blir behandlet og inviteres til alle møter i forstanderskapet. Styret vurderer revisjonsarbeidet som fullt ut tilfredsstillende. Revisor har ikke levert tilleggstenester av en slik art at det gir grunnlag for spørsmål om revisors uavhengighet og objektivitet. Honorar for revisjon og andre tjenester framgår av note til årsregnskapet.



## Virksomhetsstyring og risikovurdering (ICAAP), Pilar 2

Styret gjennomførte ICAAP 2022, vedtatt i september. Banken mottok i mai 2020 Finanstilsynets SREP, vurdering og vedtak om Pilar 2-krav på konsolidert nivå på 3,2 %. Kravet er relativt høyt og baserer seg blant annet på høy konsentrasjon innen boligbygging på det sentrale østlandsområdet. Nye regler fra EU fra 2020 om vekting av spekulativ eiendomsfinansiering, justert av Finansdepartement, gjør at bankens finansiering av boligutviklingsprosjekter uten minst 50% forhåndssalg vekter 150%, hvilket sammen med pilar 2-kravet begrenser bankens vekstmuligheter. Myndighetene reduserte kapitalkravene midlertidig som følge av pandemien, men i løpet av 2022/2023 er vi tilbake på normalnivåer, med tillegg av økning i systemrisikobuffer med fra 3,0% til 4,5% fra 31.12.23.

## Anti-hvitvask (AHV/AML)

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 arbeider med etterlevelse og videreutvikling. Eika Gruppen bistår vesentlig med leveranser og utvikling av systemer. Detaljert rapportering i kvartalsvis Risikoreport til styret.

## Personvern (GDPR)

Banken har utpekt en eget GDPR-ansvarlig (DPO) og en egen arbeidsgruppe med deltagere fra relevante avdelinger arbeider med etterlevelse og videreutvikling. Eika Gruppen bistår med leveranser og utvikling av systemer. Det er etablert samarbeid med nabobanker i Eika-alliansen for kompetansedeling.

## 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. Banken har ikke rapportert avvik i 2022 knyttet til bankens etterlevelse av lover og forskrifter. For å sikre etterlevelse og godt omdømme er bankens ansatte engasjert i autorisasjonsordningene og etterutdanning med fokus på etterlevelse av sentrale lover og forskrifter, forsvarlig utlånspraksis mv. Banken sikrer de ansatte innflytelse gjennom godt samarbeid med de tillitsvalgte innenfor de rammer og tradisjoner som gjelder for bransjen. Det legges til rette for at

rekruttering skjer fra et bredt utvalg av samfunnet, og at eldre arbeidstakere kan få et yrkesaktivt liv frem til alderspensjonering.

Banken har utpekt en Risk- og etterlevelseansvarlig. Eventuelle avvik rapporteres i kvartalsvis i Risikoreport til styret. Det rapporteres løpende til Finanstilsynet etter regelverket og på forespørsel.

### Organisasjon og ansatte

Ved årets slutt 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.

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.

HMS vurderes ivaretatt på tilfredsstillende nivå. 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.

Styre og daglig ledelse har fokus på en mest mulig likestilling mellom kjønnene. I bankens styre sitter tre kvinner og tre menn pluss de ansattes representant. I bankens lederforum sitter to kvinner og fem menn. Målsettingen er å ha en arbeidsplass der det er full likestilling mellom kvinner og menn.

Banken gjennomfører årlig en medarbeidertilfredshetsundersøkelse (MEI), som bekrefter et meget godt arbeidsmiljø. En score på «Engasjement» på 92 (ekstern benchmark 79) er svært bra, og av de aller høyeste blant bankene i Eika-alliansen.



*Høland og Setskog Sparebank investerte i 2020 i el-bil som brukes av bankens ansatte ifbm. kundebesøk mv.*

### Finansiering og kundetilfredshet

Banken har et tydelig hovedfokus i nærområdet, Aurskog-Høland, samt å bidra med finansiering hvis ungdommen flytter til mer sentrale områder. Banken har årlig måling av kundetilfredshet (KOI), og scorer godt. Bankens PM-KOI er 81 (snitt blant Eika-bankene er 79), og har vært stabilt god over år.

Finansiering av lokalt næringsliv og lokal utvikling er bankens viktigste samfunnsoppdrag. Vi finansierer engasjement innen alle lokale næringer.

Banken måler også kundetilfredshet (KOI) på bedriftsmarkedet, og scorer svært godt. Bankens BM-KOI (2021) er 89, og har vært stabilt god over år. En score på 89 svært bra, og av de aller høyeste blant bankene i Eika-alliansen.