

Årsrapport Bærekraft 2025



HØLAND & SETSKOG
SPAREBANK



Innholdsfortegnelse

Bærekraft

- 3** Grunnlag for utarbeiding
- 5** Rutiner, policyer og planer
- 7** Gaver og sponsorvirksomhet
- 8** Miljø
- 10** Sosiale indikatorer
- 13** God forretningsskikk
- 15** Ansvarlig kredittgivning
- 16** Utlån til bedriftsmarkedet
- 18** Utlån til landbruk og skogbruk
- 19** Utlån til privatmarkedet

- 21** Bærekraftige produkter
- 25** Sparing og investering
- 26** Forsikring
- 27** Samfunnsansvar
- 30** Sosial bærekraft
- 31** Digital kompetanse og finansiell inkludering
- 33** Bankens arbeid mot økonomisk kriminalitet
- 35** Personvern og informasjonssikkerhet

Klimaregnskap

Bærekraft

Grunnlag for utarbeiding

Denne rapporten er utarbeidet i henhold til VSME-standarden Grunnmodul og detaljert modul og dekker virksomhetens bærekraftsarbeid for rapporteringsperioden. Det er ikke utelatt informasjon som anses som gradert eller sensitiv.

Bærekraftsrapporten er utarbeidet på individuell basis.

Høland og Setskog Sparebank er registrert som Sparebank og opererer innenfor NACE-kode 64190.

I 2025 hadde virksomheten en forretningskapital NOK 10.539 mill. Per 31.12 2025 hadde banken 42 ansatte. Virksomheten er Miljøfyrtårnsertifisert.

Høland og Setskog Sparebank har en tilstedeværelse på flere lokasjoner i Aurskog-Høland kommune i Norge.

Hovedkontoret er på Bjørkelangen og vi har filialer på Løken, Hemnes og Setskog.



Forretningsmodell og bærekraft

Høland og Setskog Sparebank tilbyr et bredt spekter av finansielle produkter og tjenester til privat- og bedriftsmarkedet. Hovedområdene omfatter innskudd, utlån, betalingsformidling, forsikring og investeringsprodukter. Banken tilbyr også bærekraftsrelaterte produkter som grønne lån og finansiering av energieffektiv boligoppgradering for å støtte kunders overgang til lavutslippsløsninger.

Banken opererer primært i det norske markedet, med hovedfokus på detaljbank (B2C) og tjenester til små og mellomstore bedrifter (B2B). Kundetilbudet distribueres gjennom lokale filialer, digitale flater og kundesentre, med sterk forankring i lokalsamfunnet.

Lokalbankenes rolle som drivkraft for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, blir viktigere enn noen gang. Vårt rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør oss til nøkkelaktører i omstillingen av lokale bedrifter.

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 verdikjede inkluderer samarbeid med leverandører innen IT, betalingsinfrastruktur, sikkerhetstjenester, rådgivning og bankdrift. Banken har ca. 50 leverandører, hvor majoriteten er norske og europeiske. Eika Gruppen forvalter de fleste sentrale leverandøravtaler på vegne av bankene i alliansen, mens lokale avtaler forvaltes direkte av banken. Leverandørene representerer sektorer som finansielle tjenester, teknologi og sikkerhet.

Bærekraft i strategi og styring

Bærekraft er en integrert del av bankens overordnede strategi og styringsmodell. Banken har etablert en Policy for bærekraft, som sammen med øvrige styrende dokumenter skal sikre en helhetlig innretning på bærekraftsarbeidet. Banken er i prosess med å videreutvikle et helhetlig styringssystem for bærekraft, inkludert tydeligere roller, prosesser og rapportering.

Styret har det øverste ansvaret for bærekraft, og mottar regelmessig rapportering om arbeid og utvikling innen området. Klimarisiko er integrert i eksisterende risikostyrings- og kontrollprosesser og inngår i kredittbeslutninger og strategisk oppfølging.

Bankene og Eika gruppen gjennomførte en dobbel vesentlighetsanalyse i 2024 og identifiserte følgende vesentlige temaer:

- Klima og miljøpåvirkning
- Egne ansatte og arbeidsmiljø
- Forbruker- og kundebeskyttelse
- God forretningsskikk og antikorrupsjon

Disse temaene ligger til grunn for prioriteringer innen strategi, risikostyring og rapportering.

Rutiner, policyer og planer

Banken har innført flere rutiner, policyer og initiativ for omstilling til en mer bærekraftig økonomi. Disse beskrives i tabellene under.

Rutiner, policyer og fremtidsinitiativer for omstilling til en mer bærekraftig økonomi			
Bærekraftsrutiner/policyer/ fremtidsinitiativer for bærekraftsforhold:		Er disse tilgjengelige for allmennheten?	Har rutinene/policyene/ fremtidsinitiativene noen mål?
Klimaendringer	JA	NEI	NEI
Egen arbeidsstyrke	JA	NEI	JA
Berørte lokalsamfunn	JA	JA	NEI
Forbrukere og sluttbrukere	JA	JA	NEI
God forretningsskikk	JA	JA	NEI

Klimaendringer

Eika Gruppen konsern har som en del av Eika Alliansen en ambisjon om Netto null klimagassutslipp innen 2050. Alle banker skal etablere et klimaregnskap som inkluderer direkte utslipp og vesentlige kategorier av indirekte utslipp. Det skal settes ytterligere delmål i tråd med internasjonale og nasjonale forpliktelser, og utarbeides tiltaksplaner for å nå disse. Klimaregnskap, delmål og tiltak oppdateres årlig for å reflektere ny klimaforskning og relevant utvikling.

Banken har etablert en Policy for bærekraft som er godkjent av styret og revideres årlig. Policyen fastsetter prinsipper, krav og ansvarsforhold for bærekraftsarbeidet, inkludert håndtering av klimaendringer og klimarisiko i tråd med myndighetsforventninger og Eika Alliansens klimaambisjon. Målet med policyen er å legge grunnlaget for et helhetlig styringssystem for bærekraft og sikre at bærekraft integreres i bankens strategi, risikostyring, kredittprosesser, produkter og rapportering. Policyen danner grunnlag for tilhørende retningslinjer, rutiner og tiltaksplaner som oppdateres i takt med regulatoriske endringer og ny klimaforskning.

Egen arbeidsstyrke

Banken har nulltoleranse for diskriminering og trakassering. Det finnes etablerte rutiner for varsling, og for håndtering av disse. Bankens retningslinjer for HMS skal bidra til et godt og sikkert arbeidsmiljø i banken.

Berørte lokalsamfunn

Hvert år deler banken ut deler av overskuddet som gaver til allmennyttige formål i frivillige organisasjoner, lag og foreninger i bankens nedslagsfelt.

Forbrukere og sluttbrukere

Bærekraftsmodul i kredittportal BM: Bærekraftmodulen har som formål å ivareta stadig økende krav til vurdering av kundens bærekraftsrisiko i kredittarbeidet. Modulen synliggjør hvor utsatt kunden er for å få redusert inntjening eller redusert verdi på sikkerhetsobjekt som følge av f.eks. endring i klima eller endring i reguleringer. Bærekraft i rådgiversamtalen: Rådgiver gjennomfører en oppstart- og sparringsamtale rundt bærekraft med både eksisterende og nye PM-kunder.

God forretningsskikk

Aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven: Banken foretar aktsomhetsvurdering av leverandør/forretningspartner ut fra en risikobasert tilnærming. Vurderingen foretas før inngåelse av nye anskaffelsesavtaler, ved revisjon av eksisterende avtaler samt jevnlig i avtaleforhold det er vurdert nødvendig med tettere oppfølging. Eika Gruppen foretar aktsomhetsvurderinger for innkjøp som er felles for Eika Alliansen.



Gaver og sponsorvirksomhet

Det er i 2025 delt ut ca. 1,2 millioner i gaver til lokale prosjekter og foreninger.

De største er bidrag til park på Løken (180'), SHIUL hallen 10 år (50'), Bjørkelangen kirke 100 år (50'), Rømskog historielag (60'), Timianruta (60'), Sparebankenes Næringsfond (300') og Stipend (120').

Banken markedsføres også gjennom betydelige sponsoravtaler.

I 2025 utgjorde dette om lag 3,7 millioner kroner, fordelt blant annet på allidrettslagene SHIUL, HIUL, BSF, SIF og RIL, samt Romerike Golfklubb, NMK Aurskog-Høland, Mangenfjellet Turklubb, Fet Skiklubb, AHF, Bjørkelangen skisenter, Setskog Skytterlag, Bjørkelangen JFF og en rekke mindre lokale aktører, samt større arrangementer som Stuttreist & Himlaga, Bjørkemart'n og russearrangement.

2025
>1,2 mill.

Gaver til lokale prosjekter og foreninger

2025
~3,7 mill.

Markedsføring gjennom sponsoravtaler



Utdeling av studiestipend 2025 til Magnus Wennemo og Gina Nordli.

Miljø

Energi og klimagassutslipp

I februar 2025 flyttet Høland og Setskog Sparebank inn i nye lokaler på Bjørkelangen Torg. Nybygget er BREEAM-sertifisert med karakter Excellent, noe som innebærer høye krav til energieffektivitet, miljøvennlige materialvalg og bærekraft i både bygge- og driftsfase. De nye lokalene legger til rette for redusert energiforbruk, bedre inneklima og mer bærekraftig drift av bankens virksomhet.

Virksomheten har et samlet energiforbruk i 2025 på 149 925 kWh. Dette fordeler seg på elektrisitet og fjernvarme.



Samlet energiforbruk

149 925 kWh

Elektrisitet og fjernvarme



Samlet klimagassutslipp

13 740,32

tonn Co2-ekvivalenter

Klimagassreduksjon og omstilling

Høland og Setskog Sparebank skal i 2026 jobbe med overgangsplan for klimagassreduksjon og omstilling. Banken opererer ikke selv i sektorer med høy klimapåvirkning, men eksponeres indirekte gjennom finansierte utslipp i utlånsporteføljen. I tråd med Eika Alliansens klimaambisjon om netto null utslipp innen 2050 er det besluttet å utarbeide en dekarboniseringsplan. Planen skal beskrive mål, tiltak og virkemidler for gradvis reduksjon av finansierte utslipp, med særlig vekt på energiforbedringer i boligporteføljen og ansvarlig kredittpraksis i næringseiendom.

Dekarboniseringsplanen skal ferdigstilles i løpet av 2026, og vil deretter oppdateres årlig med bakgrunn i nye data og klimaforskning. Planen skal støtte opp om klimaregnskapet og bidra til å identifisere og redusere utslipp i tråd med regulatoriske forventninger og Parisavtalen.

Klimarisiko

Banken deltar i et prosjekt i regi av Eika Gruppen som skal sikre at Eika-bankene etterlever nye regulatoriske krav til ESG-risiko i henhold til CRD6, CRR3 og EBA-retningslinjer for ESG risiko, med frist januar 2027. Leveransen inkluderer å utarbeide metodikk og maler for integrering av ESG-risiko i kapitalstyring og risikostyring (ICAAP, ILAAP, Pilar 3 og risikostrategi). Prosjektet skal også utvikle forslag til praktisk datainnsamling (inkl. proxy), ESG-scenarioanalyser og proporsjonalitetsvurderinger tilpasset små og ikke-komplekse banker.

Fysisk klimarisiko i utlånsporteføljen

Bankens portefølje er i hovedsak eksponert mot fysiske klimarisikoer knyttet til overvann, flom, stormflo/havnivåstigning og skred.

Størstedelen av porteføljen – 62,23 % av utlånsengasjementet – ligger i områder som er klassifisert med ingen identifisert fysisk klimarisiko, noe som bidrar til at bankens overordnede klimarisikoprofil vurderes som moderat.

Den største identifiserte risikoen gjelder overvann, som utgjør ca. 19,9 % av utlånsengasjementet.

Etterfulgt av stormflo og økning i havnivå som samlet står for omtrent 3 %.

Eksponeringen mot flom utgjør rundt 2,9 %.

Risiko knyttet til skred er svært begrenset.

Geografisk ligger hoveddelen av eksponeringen i Aurskog-Høland og omkringliggende områder, hvor klimarisikoen primært er knyttet til økende nedbørsmengder, overvann i tettsteder og flomutsatte vassdrag.

Bankens fysiske klimarisikoavtrykk anses derfor som håndterbart, men med økende oppmerksomhet på overvann og flom som de mest relevante risikodriverne fremover.

Banken har ingen aktiviteter som direkte påvirker naturmangfold eller vannressurser, og vi er ikke involvert i virksomhet som medfører fysisk arealinngrep, vannuttak eller utslipp til natur.

På denne bakgrunn er VSME-indikatorene B5 (Biodiversitet) og B6 (Vann) vurdert som ikke relevante for bankens kjernevirksomhet, og er derfor ikke inkludert i rapporteringen. Disse områdene inngår heller ikke i definisjonen av vårt vesentlige tema "Klima og miljøpåvirkning", og banken anser ikke at vår aktivitet har en vesentlig faktisk eller potensiell negativ påvirkning innenfor biodiversitet eller vann.

Banken vil fortløpende vurdere relevansen av disse indikatorene dersom rammevilkår, regulatoriske krav eller virksomhetens påvirkningsprofil skulle endre seg.

Ressursbruk, sirkulær økonomi og avfallshåndtering

Høland og Setskog Sparebank følger prinsipper for sirkulær økonomi gjennom skadeforebyggende arbeid, reparasjons- og gjenbruksløsninger i samarbeid med Fremtind Forsikring, samt rådgivning og produkter som fremmer energieffektive og langvarige løsninger. Banken selv er ikke en produksjons- eller vareintensiv virksomhet, men prinsippene implementeres gjennom tjenesteleveranser og partnerskap som reduserer avfall, forlenger levetid på produkter og fremmer gjenbruk. Banken bidrar til redusert ressursforbruk ved å prioritere reparasjon fremfor utskifting, gjenbruk av materialer i skadeprosesser og tiltak som forlenger levetiden på boliger og eiendom. Skadeforebygging, reparasjon, gjenvinning og sirkulære forsikringsløsninger er sentrale elementer i hvordan virksomheten implementerer sirkulærøkonomiske prinsipper.

Sosiale indikatorer

Generelle egenskaper og tilleggsopplysninger

De følgende tall gjelder for 31.12.2025.

Virksomheten har en arbeidsstyrke på 42 ansatte. Av bankens ansatte er 64 % kvinner.

Banken hadde en kvinneandel på ledelsesnivå på 33,3 %.

Banken gjennomfører årlig en medarbeidertilfredshetsundersøkelse som bekrefter et meget godt arbeidsmiljø.

Høland og Setskog Sparebank har et sterkt fokus på et godt, trygt og inkluderende arbeidsmiljø. Dette ivaretas gjennom både strukturerte prosesser og sosiale markeringer som bidrar til fellesskap, trivsel og engasjement blant ansatte.

Banken gjennomfører jevnlig vernerunder, arbeidsmiljøutvalgsmøter (AMU) og medarbeidersamtaler for å sikre at alle ansatte har et forsvarlig og helsefremmende arbeidsmiljø.

I tillegg legger banken vekt på å styrke samhold og kultur gjennom deltakelse i inkluderende og verdibaserte markeringer. Dette inkluderer blant annet markering av Pride, Rokkesokk-dagen og Rosa sløyfe-aksjonen. Slike markeringer skaper bevissthet rundt mangfold, likeverd og viktige samfunnstema, samtidig som de styrker fellesskapsfølelsen internt.

Disse aktivitetene reflekterer bankens verdier og viser hvordan organisasjonen aktivt jobber for å skape et positivt, inkluderende og støttende arbeidsmiljø for alle ansatte.

De ansatte er fordelt etter type kontrakt og kjønn i tabellen under:

Fast ansatte	Antall ansatte (heltidsekvivalenter eller antall ansatte)
Totalt ansatte	42
Ansatte etter kjønn:	Antall ansatte (heltidsekvivalenter eller antall ansatte)
Menn	15
Kvinner	27



Ansatte på fotballtrøyledagen 9. mai 2025

Helse og sikkerhet



Maria og Hanne på Bjørkemart'n juni 2025.



2025

0

Rapporterte tilfeller av arbeidsrelaterte ulykker

I 2025 var det 0 rapporterte tilfeller av arbeidsrelaterte ulykker og 0 dødsfall som følge av arbeidsrelaterte skader og arbeidsrelatert dårlig helse.

Godtgjøring, kollektive forhandlinger og opplæring

Bankens godtgjørelsesordninger er regulert gjennom interne retningslinjer, og alle ansatte – med unntak av administrerende banksjef – omfattes av en kollektiv bonusordning. Bonus utbetales likt. Banken fyller ikke terskelverdien på 150 ansatte, og rapportering av prosentvis lønnsforskjeller mellom kvinner og menn er derfor ikke relevant iht. VSME-standard.

Høland og Setskog Sparebank hadde i gjennomsnitt 16 opplæringstimer per ansatt. Dette er basert på timer brukt på kurs gjennom Eika Skolen, som er Eika sin kursportal. Dataene er ikke tilgjengelig oppdelt etter kjønn.

Banken har et solid kompetansemiljø med autoriserte rådgivere innen flere fagområder. Per 2025 har:

- 10 ansatte autorisasjon som Finansielle rådgivere (AFR)
- 20 ansatte autorisasjon som Kredittrådgivere (Kreditt)

Disse autorisasjonene bidrar til høy faglig kvalitet i kundebehandlingen og sikrer at banken møter krav og forventninger til ansvarlig rådgivning.

Alle medarbeidere med behov er godkjent forsikringsrådgiver (GOS):

- 7 «Skade PM»,
- 6 «Skade BM»,
- 15 «Personforsikring PM»
- 6 «Personforsikring BM»

Bankens ansatte oppdaterer seg fortløpende gjennom året på eget fagområde, og vi benytter i stor grad kurs som er tilgjengelige i Eika Skolen.

4 ansatte har i 2025 fullført dagligbanksertifisering gjennom Finaut og Eikaskolen i (består av personlig økonomi del 1 og tverrgående emner).

I tillegg til autorisasjoner har mange av de ansatte økt sin kompetanse på fagområder som AHV, økonomisk kriminalitet og bærekraft.

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.

God forretningsskikk

Dommer og bøter for korrupsjon og bestikkelser

Høland og Setskog Sparebank har ikke hatt domfellelser og bøter for korrupsjon og bestikkelser i rapporteringsperioden.

Kjønnsbalanse i styret

Styret til Høland og Setskog Sparebank hadde en kjønnsbalanse på 3 kvinner og 4 menn.

Menneskerettigheetspoliyer og -prosesser og alvorlige negative menneskerettighetsbrudd

I tillegg til arbeidet med Åpenhetsloven (se egen publisert offentliggjøring) har banken etiske retningslinjer og benytter Salutis til HMS og arbeidsmiljøtjenester.

Tilleggsopplysninger om egen arbeidsstyrke	
Barnearbeid	NEI
Tvangsarbeid	NEI
Menneskehandel	NEI
Diskriminering	NEI
Ulykkesforebygging	JA
Har foretaket en ordning for klagebehandling for egen arbeidsstyrke?	JA
Har det forekommet bekreftede hendelser i foretakets egen arbeidsstyrke relatert til følgende områder under (JA/NEI)? Hvis JA, kan foretaket gi en beskrivelse av hvilke tiltak som iverksettes for å håndtere hendelsene:	
Barnearbeid	NEI
Tvangsarbeid	NEI
Menneskehandel	NEI
Diskriminering	NEI



Fra venstre: Kine, Hege, John Sigurd, Ingvil og Nini.

Ansvarlig kredittgivning

Kreditt er et av bankens bærende forretningsområder og er en viktig del av bankens samfunnsansvar. Banken skal finansiere boligdrømmer og lokalt næringsliv og bidra til å skape vekst og utvikling i lokalsamfunnene banken er en del av. Ansvarlig kredittgivning og bærekraftige produkter er områder hvor banken har spesielt stor påvirkningsmulighet ved å stille krav og styre kapital mot mer bærekraftige aktiviteter. Banken skal være en sparringspartner og positiv bidragsyter til kundenes omstilling. I dette arbeidet er det spesielt viktig med god intern kompetanse for blant annet å kunne vurdere risiko og løsninger sammen med kunden, samt ha gode finansieringsprodukter å tilby kundene.

Banken skal ha et aktivt forhold til samfunn, klima og miljø i sin kredittgivning. Banken og bankens kunder skal bidra til å skape en bærekraftig utvikling, gjennom å ha økt fokus på miljø-, samfunns- og styringsmessige forhold i egen virksomhet. Bankens kreditthåndbok omhandler krav til vurdering av risiko knyttet til klimaendringer og bærekraft (ESG) for bankens kunder. Banken har egen policy for bærekraft og samfunnsansvar som er vedtatt av styret.

For bankens PM-kunder skal kredittsaken inneholde vurderinger av bankens sikkerhet i bolig i forhold til beliggenhet og tilhørende økt risiko på grunn av klimaendringer (ras/flom/overvann etc.). I tillegg bør det for PM-kunder vurderes om kundens betjeningsevne kan svekkes på grunn av arbeidsgivers ESG-risiko. For bankens PM-kunder kan klima- og bærekrafts risiko anses som mer begrenset.

For BM-kunder kan klima- og bærekrafts risiko være vesentlig for flere bransjer og for ulike sikkerhetstyper. I alle BM-kreditsaker bør derfor rådgiver utdype om, eller i hvilken grad, en kunde og sikkerhet er eksponert for denne type risiko.

Bærekraftsmodulen i Kredittportalen skal for alle nye BM-kunder benyttes for å vurdere kundens klima- og bærekraftsrisiko. For eksisterende BM-kunder, med engasjement av en slik størrelse at engasjementet skal gjennomgå årlig, skal kundens bærekrafts score oppdateres/fastsettes samtidig.



Utlån til bedriftsmarkedet

Banken finansierer i hovedsak lokalt næringsliv i Aurskog-Høland kommune samt nærliggende kommuner. Kunder utenfor vårt primærområde skal banken ha god kjennskap til/historie med.

Våre bedriftskunder er primært små og mellomstore bedrifter. Hovedvekten av bankens bedriftskunder driver innen omsetning og drift av fast eiendom og bygge- og anleggsvirksomhet. Bankens måler eksponeringen fortløpende.

Tabell Utlån

Utlån fordelt på næringsgrupper pr. 31.12.2025

Eiendomsvirksomhet	50,43%
Primærnæringer	17,93%
Bygg og anleggsvirksomhet	9,68%
Varehandel	4,48%
Transport	4,21%
Kultur, idrett, fritid	3,6%
Industri	1,53%
Øvrige næringer	8,14%



Elever fra Kjelle VGS i arbeid på taket, fra bygg- og anleggsteknikk og tømrerfaget

Kartlegging av klima- og bærekraftsrisiko hos bedriftskunder

Klima- og bærekraftsrisiko kan være vesentlig for flere bransjer og sikkerhetstyper innenfor bedriftsmarkedet. Vurderinger av klima- og bærekraftsrisiko skal inngå som en fast del av bankens risikostyring og kredittvurdering av saker på bedriftsmarkedet.

Det er utarbeidet bransjemaler med tema bærekraft for ulike næringsgrupper som rådgiver kan benytte i samtale med BM-kunder. I alle nye kredittsaker skal et sett med bærekraftsspørsmål dokumenteres gjennomgått med kunden. Dette for å kartlegge kundenes forhold til fysisk risiko, overgangsrisiko samt omstillingsplaner dersom kunden forventer store endringer i sin drift.



Bærekraftscoren er et verktøy banken bruker for å vurdere hvor utsatt en bedriftskunde er for klima- og bærekraftsrisiko. Scoren bygger på kundens svar i kartleggingsmodulen og vurderer både fysisk risiko, overgangsrisiko og kundens evne til å omstille seg.

- **Score 1:** Kunden har svært lav bærekraftsrisiko og få forhold som kan gi økonomiske konsekvenser.
- **Score 2:** Kunden har moderat risiko eller mangler enkelte tiltak og dokumentasjon.
- **Score 3–10:** Økende grad av risiko, der høyere score betyr større eksponering og behov for tiltak eller omstilling.

Scoren gir rådgiver og banken et helhetlig grunnlag for kredittvurdering og risikostyring.

Ved utgangen av året hadde ca 30 % prosent av bankens bedriftskunder registrert bærekraftscore.

Registrert bærekraftscore per 31/12-25

Antall kunder med aktiv konto BM	1461
Kunder med score 1	302
Kunde med score 2	48
Kunder med score 3-10	65
Kunder ikke scoret	1041

Utlån til landbruk og skogbruk

Landbruk utgjør en stor del av bankens utlån. Landbruk står for forholdsvis store utslipp av klimagasser i Norge, noe som medfører utslipp til og forurensing av luft, jord og vann. Det er derfor viktig å kartlegge kundens forhold til klima- og bærekraftsrisiko.

I alle nye kredittsaker på landbrukskunder skal det dokumenteres at et sett med bærekraftsspørsmål, er gjennomgått med kunden. Spørsmålene besvares i saksrapporten eller legges ved saken som eget dokument.

Banken har kunder med store skogarealer, hvor banken har god oversikt over hvor mye skog kundene til banken eier og hvor mye som er finansiert og pantsatt til banken.



Bærekraft i praksis – vinterkveld på jordet for å ta vare på jord og matproduksjon

Utlån til privatmarkedet

Til personkunder tilbyr banken tradisjonell boligfinansiering i bankens egne bøker og i tillegg formidler banken boliglån gjennom Eika Boligkreditt AS. Gjennom Kredittbanken har banken tilgang til formidling av billån, forbrukslån og kredittkort.

Gjennom å være en sparringspartner og god rådgiver for kundene ønsker vi å bidra til at kundene tar mer bærekraftige valg blant annet ved å tenke på bærekraft og energieffektivitet i valg av bolig og løsninger til sin bolig, forbruke mindre, ha mindre usikret kreditt og ha god kontroll på egen økonomi. God rådgivning om hver enkelt kundes behov for produkter og tjenester er viktig slik at kundene har de produktene de trenger for en god økonomisk hverdag. Bankens tilbyr en rekke bærekraftige finansieringsprodukter til kundene, mer om det senere i rapporten.

Kartlegging av klima- og bærekrafts risiko på privatmarkedet

Klimarisiko på personmarkedet er primært knyttet til sikkerheten som stilles for kreditten. Det kan ligge risiko i en boligportefølje som er energikrevende. En stor del av den norske boligmassen er eldre boliger med energiklasse lavere enn B. Boliger med lavere energiklasser kan på sikt bli vanskeligere å omsette og kan dermed falle i verdi. Det knyttes i tillegg usikkerhet til om det kan komme økte krav til energieffektivitet i boliger fra EU. Kundeansvarlig kartlegger blant annet kundenes planer om energieffektivisering av eldre boliger. Når det gjelder kundenes økonomiske stilling kan det ligge risiko i at kundenes betjeningsevne kan svekkes på grunn av arbeidsgivers bærekrafts- eller klimarisiko. Vi har i liten grad kunder som arbeider innenfor olje og gass eller andre

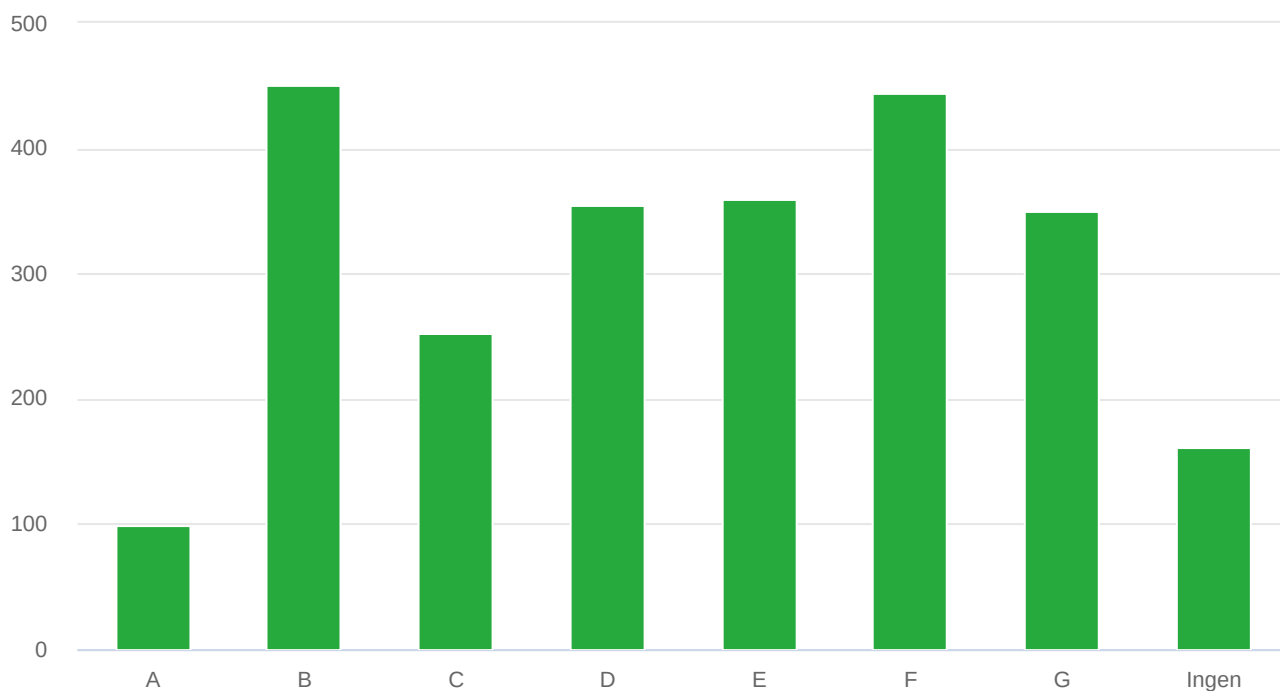
Energimerket på boligene er nå tilgjengelig i en estimert versjon på de boligene som ikke har en ny energiattest. I Eika Forsikring/Fremtind er det også en pågående utvikling av en modell som kombinerer skadedata med klimadata for å øke innsikt i sammenheng mellom klimaendringer og skader.

Sammensetningen av bankens boligportefølje

Det er en økende andel av bankens boligportefølje som har en energiklassifisering. Ved utgangen av 2023 var 32,9 % av bankens boligportefølje energimerket, mens ved utgangen av 2025 er 93,5 % av boligene merket. Dette henger sammen med at i løpet av 2024 har vi fått tilgang til et verktøy som gir oss estimert energimerke på boliger som ikke er energimerket. Dette estimatet tar utgangspunkt i boligens byggeår, og setter merket etter hva som var standard for bygninger på det tidspunktet. Per 31.12. 2025 er energimerket estimert på 50 % av boligene i bankens portefølje. Det estimerte energimerket tar ikke med seg eventuelle endringer eller oppgraderinger som er utført på boligen etter byggeår, så estimatet vil i mange tilfeller ikke vise hele sannheten dersom boligen er endret siden byggeår.

Andelen av boliger som er energimerket med energiklasse A eller B er på 22% i 2025 mot 18 % i 2024 6,9 % i 2023. Under ligger en oversikt over fordelingen av energimerke på de boligene som er merket per 31.12.2025:

Energimerking fordeling inkludert "ingen merking"



Grafen viser: Prosentvis fordeling per energiklasse, fra energiklasse A til G og ingen energimerking.

Nybygde boliger energi-klassifiseres når de ferdigstilles og bruktboliger energi-klassifiseres ved salg gjennom eiendomsmegler. Det er også mulig for huseier å benytte en energirådgiver til å utarbeide en energiattest, og huseier kan legge inn data selv og få en energikarakter basert på dette. Privatpersoner kan energi-klassifisere boligen sin ved å gjennomgå en kartlegging, blant annet på energimerking.no.

Bærekraftige produkter

Banken har finansieringsprodukter som skal stimulere til bærekraftig kundedadferd samt premiere de kundene som tar aktive grep i sin bolig, drift, investeringer eller utvikling. I bankens bærekraftstrategi har vi flere mål knyttet til å øke porteføljen av kunder med bærekraftige produkter. Vi skal jobbe for å få flere kunder til å registrere energimerke på sin bolig, og flytte lånene over til grønne boliglån dersom energiklassen blir A eller B og oppvarmingskarakter gul eller grønn.



Maria og Hanne tar en "hands-on" dag i felt – solceller og bærekraft fra toppen av stigen.

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 og oppvarmingskarakter gul eller grønn.

Oversikt over utviklingen og fordelingen for Grønt boliglån



	Grønt boliglån – totalt antall per år				
	2025	2024	2023	2022	2021 og tidligere
Antall	170 lån totalt	146 lån totalt	93 lån totalt	57 lån totalt	30 lån totalt
Sum utlån	516,19 mill	472,6 mill	324, 4 mill	98,8 mill	53,8 mill

GRØNT BOLIGLÅN
 – fordi små valg gjør stor forskjell.



Energisparelån

Har du ønsker eller planer om å utføre energisparende tiltak på eksisterende bolig?

Da er energisparelånet det perfekte lånet for deg.

Et lån med ramme inntil kr 500.000, -. Ingen etableringsgebyr og 0,75 prosentpoeng under boliglånsrenten.



Trond peker på energisparelån.

Oversikt over utviklingen og fordelingen for Energisparelån – nye tiltak per år

2025 ble det etablert 1 nytt Energisparelån. Produktet er lite brukt, og flere avtaler ble også innfridd i løpet av året. Banken vurderer tiltak for å øke bruken.



Type tiltak	2025	2024	2023	2022	2020
Solcelle		2	3	3	0
Varmepumpe		3	2	2	3
Etterisolere, bytte vinduer, dører etc.	1	2	2	0	0

Seniorlån leilighet

I 2023 etablerte vi et nytt produkt som retter seg mot kunder over 60 år som kanskje kan trenge en ekstra dytt for å komme seg ut av sin nåværende, eldre, kanskje veldig lite tilpassede enebolig. Her er beskrivelsen fra vår hjemmeside om dette produktet:

Ønsker du en enklere og mer moderne bolig? Huset er nå for stort og behovet har endret seg? Dette er for mange et vanskelig valg å ta.

Vi har derfor et flott tilbud til deg som ønsker å gå ut av eneboligen eller gårdsbruket og inn i leilighet.

Du behøver ikke betale hverken renter eller avdrag. Lånet forfaller først ved overgang til sykehjem, salg av leiligheten eller ved bortgang.

Leiligheten må ligge i Aurskog-Høland med sikkerhet i leiligheten.



- 1 % under ordinær boliglånsrente
- 0,- kroner i etableringsgebyr
- Belåningsgrad innenfor 40%
- Låntakere må være over 60 år

Boysen informerer om seniorlån leilighet.

Oversikt over utviklingen og fordelingen for Seniorlån leilighet



Seniorlån – Leilighet			
Energimerke	2025	2024	2023
A - Orange		1	1
B – Grønn og Rød	6	1	1
C - Grønn	1		
E - Rød	1		
Ingen	3	7	3

Sparing og investering

Samfunnsansvaret vårt handler ikke bare om å bidra i lokalmiljøet. Gjennom spareproduktene fra Eika Kapitalforvaltning blir kundene våre medeiere i et bredt spekter av selskaper på tvers av sektorer og land. Vi er opptatt av hvordan pengene forvaltes, og kundene skal alltid kunne stole på at produktene vi tilbyr følger strenge krav til samfunnsansvar, bærekraft, etikk og åpenhet. Dette bygger på Eika Kapitalforvaltnings retningslinjer for ansvarlige investeringer, som setter klare krav til hvordan bærekraftsrisiko integreres i fondsforvaltningen.

Hvordan fungerer dette i praksis?

Eika Kapitalforvaltning gjennomfører en omfattende screening- og vurderingsprosess før selskaper inkluderes i fondene. Forvalterne analyserer, rangerer og vurderer selskapers finansielle soliditet, klimarisiko, bærekraftspraksis og styringsstruktur – og arbeider aktivt med eierskap og dialog for å påvirke selskapene i riktig retning. Dersom dialog ikke gir ønsket effekt, kan selskaper ekskluderes.

Ekskludering gjelder blant annet:

- Selskaper på Statens Pensjonsfond Utlands offisielle eksklusjonsliste (SPU).
- Selskaper innen kull, tobakk, pornografi, våpen (inkl. kontroversielle våpen), gambling og palmeolje.
- Selskaper med høy eller alvorlig ("high" / "severe") karbonrisiko.

Bærekraft i kundedialogen

Våre kunderådgivere er pålagt å kartlegge kundens bærekraftspreferanser som en del av investeringsrådgivningen. Dette følger av regulatoriske krav og er integrert i rådgiververktøyet vårt. Kartleggingen skal sikre at kunden både forstår begrepene og at investeringsprofilen som anbefales samsvarer med kundens preferanser. Vi opplever at kundene har ulike ønsker og interesser innen bærekraft, men ved å sette temaet tydelig på agendaen i alle samtaler bidrar vi til høyere kompetanse og bedre valg. Vi legger også vekt på å være tydelige om at vi ikke investerer i «hva som helst» – og at Eika Kapitalforvaltning følger både Oljefondets eksklusjonsliste og en utvidet liste med ytterligere selskaper som ikke er aktuelle for investering.

Boligsparing for unge

Banken tilbyr boligsparing for ungdom (BSU) til kunder under 34 år. Sparekontoen er et sosialt spareprodukt som skal bidra til at unge kan spare egenkapital til gunstige betingelser som senere kan brukes til kjøp av bolig. Kontoen har gode rente- og skattefordeler for boligsparing. Regjeringen valgte i statsbudsjettet for 2023 å redusere skattefordelen på BSU-kontoen med 50 %, men kontoen har fremdeles gode rentebetingelser samt en liten skattefordel som gjør produktet attraktivt for boligsparing.

Forsikring

Fremtind Forsikring som er bankens leverandør har en langsiktig ambisjon om bærekraftig verdiskaping og har som mål å gjøre forsikring sirkulær. Fremtind fokuserer på klimatilpasning og forebygging, og bærekraft er en integrert del av deres forretningsstrategi og praksis. Dette støtter opp om Parisavtalen og FNs bærekraftmål.

Fremtind rapporterer på bærekraft gjennom ESG (Environmental, Social, and Governance) og dekker områder som klima og miljø, bærekraft i produktene, bærekraft i skadeprosesser, sosiale forhold, arbeidsmiljø og ansattforhold.

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. Fremtind Forsikring arbeider målrettet med skadeforebygging gjennom forsikringsvilkårene og gjennom informasjon og bistand til kundene. Dette sparer ressurser og forhindrer avfall.

Sirkulær forsikring

Sirkulær forsikring handler om verdier. Om en måte å se verden på, og en måte å drive forretning på. Gode sirkulære løsninger er stadig viktigere for å nå verdens klimamål – og her kan vi bidra på vår helt egen måte. Den viktigste jobben vi gjør er å hjelpe kundene våre til å ta vare på seg selv, tingene sine og sine omgivelser. Og sammen med eierbankene i SpareBank 1, DNB og Eika-gruppen, har vi muligheten til å gjøre den jobben uten at det går på bekostning av klima og miljø, snarere tvert imot: Vi skal ta vare på kundene våre samtidig som vi tar vare på de ressursene som allerede er i omløp.

Det er nettopp det vi legger i sirkulær forsikring.

Vårt ønske om å fremme forebygging, gjenvinning og reparasjon begrenser seg ikke til Fremtind. Vi ønsker å løfte frem alle som jobber for det samme som oss – og alle de som er med på vårt lag!

- De som reparerer mobiler.
- De som reparerer hvitevarer.
- De som arrangerer fiksefester.
- Verkstedene som tar i bruk brukte bildeler.

Vi redder ikke verden alene – alle som bidrar er viktige

Samfunnsansvar

Høland og Setskog Sparebank har en tydelig rolle som lokal samfunnsbygger, og bankens deltakelse i nærings- og utviklingsnettverk er en sentral del av dette arbeidet. Gjennom aktiv tilstedeværelse i lokale næringsfora, samarbeidsarenaer og regionale partnerskap bidrar banken til kompetanseutvikling, dialog og bærekraftig verdiskaping i kommunens næringsliv.

Bankens medarbeidere og ledere deltar jevnlig i nettverksmøter, bransjearrangementer og arbeidsgrupper som omhandler økonomi, samfunnsutvikling, innovasjon og bærekraft.

Som lokalbank samarbeider vi tett med både kommunale aktører, næringsforeninger og utviklingsmiljøer for å fremme økt kunnskap og robusthet i lokalsamfunnet.

Bankens engasjement i lokale arrangementer – som næringsdager, temakonferanser og samlinger for små og mellomstore bedrifter – er en viktig del av vårt samfunnsansvar. Her bidrar vi med faglige innlegg, deltakelse i paneler og diskusjoner om økonomi, bærekraft og samfunnssikkerhet. Vår rolle i slike møteplasser understøtter bankens overordnede mål om å være en pådriver for ansvarlig utvikling og for å legge til rette for bedre beslutningsgrunnlag i lokalt næringsliv.

Dette arbeidet er tett knyttet til kravene i VSME-rammeverket, som vektlegger foretakenes påvirkning på sine omgivelser, støtte til lokal verdiskaping og formidling av kompetanse som styrker bærekraftige strukturer. Gjennom deltakelse i nettverk og partnerskap oppfyller banken både sin rolle som samfunnsaktør og som veileder for næringslivet i møte med nye forventninger innen miljø, sosiale forhold og virksomhetsstyring.

Noen tiltak og arrangementer i 2025

Som lokal sparebank har Høland og Setskog Sparebank et tydelig samfunnsoppdrag, og banken gjennomførte i 2025 en rekke tiltak og arrangementer for å styrke inkludering, kompetansebygging og lokal utvikling i Aurskog-Høland. Arbeidet er forankret i VSME-rammeverkets krav til sosial bærekraft, lokal verdiskaping og positiv påvirkning på lokalsamfunnet.

Sparebankenes Næringsfond – 25-årsmarkering

Banken er medeier i Sparebankenes Næringsfond. I 2025 markerte fondet sitt 25-årsjubileum, og banken deltok i arrangementet som belyste fondets rolle i lokal næringsutvikling gjennom flere tiår. Feiringen ble gjennomført i Komnæs Kunsthall med historiske tilbakeblikk, gründerintervjuer og kulturinnslag, og synliggjorde fondets betydning som finansieringskilde og kompetansepårtner for små og mellomstore virksomheter i kommunen.

Forebygging av utenforskap – støtte til Russefestivalen

Som ledd i bankens arbeid for sosial bærekraft deltok banken i 2025 som støttespiller i arrangementer rettet mot ungdom, herunder lokale russearrangementer med mål om å redusere utenforskap.



Ansatte mottok diplom for deltakelsen på TV-aksjonen. Fra Venstre: Oda, Hanne, Simen, Kine, Henrik, Jahn, Nina og Trond.

Julefilm for lokalsamfunnet – åpent og gratis tilbud

Høland og Setskog Sparebank videreførte tradisjonen med å tilby gratis julefilmvisning for barn, unge og familier. Tiltaket er godt mottatt i lokalsamfunnet og bidrar til å skape inkluderende møteplasser i en tid der økonomisk press kan gjøre deltakelse krevende for noen. Initiativet understøtter bankens samfunnsansvar gjennom å gi alle mulighet til å delta uavhengig av økonomi.

Utdeling av julegaver

Banken gjennomførte også i 2025 utdeling av julegaver til frivilligheten i Aurskog-Høland, der midler ble gitt til lokale organisasjoner som arbeider for trygghet, omsorg, kultur og aktivitet i nærmiljøet.

Ungt Entreprenørskap – kompetansebygging og skaperkraft

Høland og Setskog Sparebank støttet også i 2025 aktiviteter gjennom Ungt Entreprenørskap, som bidrar til å utvikle kompetanse, skaperglede og innovasjonskraft blant barn og unge. Gjennom samarbeid, veiledning og finansiering bidrar banken til å styrke entreprenørskapskultur og lokal framtidstro, i tråd med VSME-rammeverkets krav om påvirkning på lokalsamfunnet og støtte til fremtidig verdiskaping.



Benedikte og Maria på Stuttreist og Himlaga 2025

Sosial bærekraft

Når flere mennesker er inkludert i arbeidslivet, reduseres sosiale forskjeller og økonomiske ulikheter.

Dette fører til økt samfunnsmessig stabilitet, bedre helse og trivsel, og en sterkere økonomi. Høland og Setskog Sparebank er opptatt av å gi personlig tilpassede økonomiske råd og veiledning og strekker seg for å kunne tilpasse aktiviteter og tilbud til alle.

Lettelser i form av renter, avdragsfrihet, overhopp, god veiledning og råd. Vi refinansiere hvis noen har mye kredittkortgjeld og tilpasser oss til den enkeltes økonomiske utfordringer.



Rockesokk; fra venstre: Nini, Oda, Henrik, Hanne og Benedikte

Digital kompetanse og finansiell inkludering

Basert på Digitaliseringsdirektoratets siste tilgjengelige tallgrunnlag anses om lag 20 prosent av den voksne befolkningen – tilsvarende rundt 850 000 personer – som digitale sårbare i møte med offentlige digitale tjenester.

Dette bildet støttes av bransjeundersøkelser som viser at om lag 600 000 personer i Norge av ulike årsaker ikke kan eller ønsker å benytte nettbank, mobilbank eller Bank ID, og derfor har behov for et fullverdig analogt banktilbud.

En nasjonal undersøkelse gjennomført i 2025 viser i tillegg at 1 av 4 nordmenn er bekymret for å falle utenfor samfunnet i fremtiden som følge av manglende digital kompetanse, og 1 av 5 har allerede opplevd utfordringer med digitale offentlige tjenester det siste året. Til sammen viser dette at digitalt utenforskap fortsatt er en betydelig og stabil samfunnsutfordring, og at banker må tilrettelegge både digitale og analoge tjenester for å sikre god finansiell inkludering for alle kundegrupper.

Det forventes at antallet vil holdes relativt konstant i årene fremover, ettersom det vil komme nye mennesker til i de ulike gruppene ikke-digitale personer. Finans Norge opprettet en bransjenorm for finansiell inkludering som trådte i kraft 1. november 2022.

Bransjenormen omhandler hvordan bankene som et minimum skal forholde seg til og behandle ikke-digitale kunder og kunder som går fra å være digitale til å bli analoge. Bransjenormen skal bidra til at kundene kan ha kontroll over egen økonomi, uavhengig av digitale ferdigheter og utvikling.

Bransjenormen omhandler 5 punkter som bankene skal etterleve:

Punkt	Beskrivelse
Tilgjengelige analoge tjenester	Banken skal tilby mulighet for kontoinformasjon, regningsbetaling og overføringer uten digitale løsninger.
Rådgivning i overgangsfaser	Kunder som går fra digitale til analoge tjenester – eller som ikke mestrer digitale løsninger – skal få tilpasset rådgivning og lett tilgjengelig informasjon.
Veiledning i digitale løsninger	Banken skal tilby trygg og praktisk veiledning i bruk av digitale banktjenester.
Enkel opprettelse av fullmakt	Det skal være enkelt å opprette disposisjonsfullmakt slik at en hjelper kan utføre banktjenester på kundens vegne.
Retningslinjer og kompetanse	Banken skal ha tydelige retningslinjer og nødvendig kompetanse for å betjene

Høland og Setskog Sparebank har et tydelig fokus på at alle våre kunder skal få hjelp med sine oppgaver på det nivået de er, og vi har lagt til rette for at alle skal kunne få hjelp til å løse sine dagligbankoppgaver manuelt dersom de ikke selv kan utføre det digitalt.

Høland og Setskog Sparebank har 4 fysiske kontorer/filialer som bidrar til at lokalbefolkningen har muligheten til fysisk oppmøte og få hjelp med det de måtte trenge av banktjenester. Informasjon om dette finnes på papir i våre filialer og det er mulig å lese mer om dette på våre hjemmesider.

Sentrale tema i denne sammenheng er muligheten for å legge opp fullmakter og disposisjonsmuligheter, muligheter for å bli kunde og være kunde uten bruk av Bank ID, innlogging og bruk av mobilbank uten bank ID, bistand til å legge opp avtalegiro og faste betalinger med mer.



Kundemøte: Rådgiver Maria

Bankens arbeid mot økonomisk kriminalitet

Bekjempelse av økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking av penger tjent på kriminell virksomhet eller finansiering av terrorvirksomhet, er en viktig del av finansnæringens samfunnsoppdrag. Bankene skal blant annet sørge for at næringen ikke utnyttes til ulovlige forhold gjennom våre produkter og tjenester.

Det er et økende antall svindelforsøk i samfunnet, svindlerne blir stadig mer kreative og «gevinsten» er ofte høy. Bankens medarbeidere skal aktivt jobbe for å avdekke, forebygge og rapportere transaksjoner som er knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og utbytte fra andre straffbare forhold. Medarbeiderne skal sikre god legitimasjonskontroll og innhenting av kundeerklæringer hos nye kunder, samt jobbe aktivt med løpende oppfølging av eksisterende kunder. Kjenn din kunde er et viktig prinsipp i arbeidet.

Alle bankens ansatte og styret gjennomgår jevnlig og minst årlig, oppdateringer og tilpasset opplæring om hvitvaskingsregelverket. Eika Alliansen har på vegne av bankene iverksatt nye svindelforebyggende tiltak også i 2025, vi opplever at nye tiltak fungerer og følger disse tett.

For å bygge mer kompetanse rundt blant annet forebygging og avdekking av økonomisk kriminalitet og svindel har banken i 2025 videreutviklet faggruppen for Antihvitvask og svindel. Arbeidet med å forebygge, redusere tap og ivareta kunder som er utsatt for svindel er omfattende. Vi ser at det er viktig å dra nytte av hverandre på tvers av fagområder for at vi på best mulig måte kan hjelpe de som er utsatt for svindel og misbruk. Vi har etablert en kanal for samarbeid med lokalt politi i tillegg til at alle svindel og misbrukssaker vurderes for rapportering til økokrim. Teamet rapporterer til bankens antihvitvaskansvarlig som også er medlem av bankens ledergruppe.



Informasjonsmøte om svindel og sikkerhet hos på Hemnes Trivselssenter

Banken har i 2025 fortsatt informasjonsflyten ut mot kundene, for å sikre at kunder ivaretar kravene tildeling av personlig informasjon og sikker bruk av sine digitale produkter og IT-systemer.

Banken har vært på besøk hos alle de lokale pensjonistforeningene. Arrangementene har blitt godt besøkt og vi opplever økt bevissthet hos våre kunder om farene ved svindel.

Dataangrep er et økende problem, både for privatpersoner og bedrifter. Det er viktig at ansatte har god innsikt i hvordan dataangrep mot banken kan unngås. Alle bankens ansatte skal minst årlig gjennomgå opplæring i Eikaskolen på IT-sikkerhet og Personvern. I tillegg til denne obligatoriske opplæringen får de ansatte jevnlig informasjon og veiledning ved behov i løpet av året. Alle ansatte er oppdatert på retningslinjer for personvern, data- og informasjonssikkerhet.

Korrupsjon setter langsiktig verdiskapning i fare og skaper mistillit til systemene i samfunnet. Banken har nulltoleranse for korrupsjon. Det gjelder blant bankens ansatte, kunder, leverandører og samarbeidspartnere, samt selskaper banken investerer i. Skatter og avgifter fra næringslivet og privatpersoner er nødvendig for å opprettholde velferdsgodene i det norske samfunnet. Skatteunndragelser og skattekriminalitet er ikke akseptabelt. Banken krever at alle kunder og forretningsforbindelser er åpne om sin eierstruktur og at de organiserer sin virksomhet slik at de gjenspeiler reell produksjon og verdiskapning. Det burde være en selvfølge, men det finnes mange eksempler på bedrifter som enten bevisst eller på grunn av manglende kontroll, ikke gjør dette godt nok. Banken vil gjennomføre tiltak ovenfor kunder eller samarbeidspartnere som driver med brudd på menneske- eller arbeidstakerrettigheter, skatteunndragelser, skatteflukt eller som organiserer sin virksomhet i såkalte skatteparadis.



Personvern og informasjonssikkerhet

Banken behandler store mengder personopplysninger. Det er avgjørende for å beholde tilliten hos kundene og i samfunnet ellers at banken behandler slike opplysninger på en forsvarlig måte. Banken skal sikre nødvendig konfidensialitet, integritet og ha fokus på personvern i all kundehandling. Banken tar data- og informasjonssikkerhet på alvor. Banken har et eget personvernombud og vi ønsker at ansatte og kunder melder ifra fortløpende dersom det oppstår situasjoner eller man oppdager at personopplysninger har kommet på avveie. Avvik blir behandlet umiddelbart og vurderes for melding til datatilsynet dersom alvorligheten tilsier det. I 2025 har banken fått innmeldt 7 avvik fra kunder/ansatte. Alle disse avvikene er behandlet og lukket, ingen av avvikene er meldt til datatilsynet.

Oppsummert kategorier avvik:

Avvik personvern 2025	
Kategori	Antall
Menneskelig svikt	5
Teknisk svikt	2



Klimaregnskap

Utslippskilde		Forbruk	Utslippsfaktor	Utslipp	
Scope 1					
Transport	Bensin (personbil/varebil)	1198	2,32	2,78	tonn CO2e
	Diesel (personbil/varebil)	2149	2,66	5,72	tonn CO2e
Sum Scope 1				8,50	tonn CO2e
Scope 2					
Elektrisitet	Elektrisitet - Bjørkelangen	53392 kwh	15 g CO2e/kWh	0,80	tonn CO2e
	Elektrisitet - Løken	50919 kwh	15 g CO2e/kWh	0,76	tonn CO2e
	Elektrisitet - Setskog	38326 kwh	15 g CO2e/kWh	0,58	tonn CO2e
	Elektrisitet - Hemnes	7288 kwh	15 g CO2e/kWh	0,11	tonn CO2e
Sum elektrisitet				2,25	tonn CO2e
Fjernvarme	Fjernvarme - hovedkontor				tonn CO2e
	Fjernvarme - kontor				tonn CO2e
	Fjernvarme - kontor				tonn CO2e
	Fjernvarme - kontor				tonn CO2e
Sum fjernvarme				0,00	tonn CO2e
Sum Scope 2				2,25	tonn CO2e
Scope 3					
Avfall	Restavfall	403 kg	1,74 kg CO2e/kg	0,701	tonn CO2e
	Organisk avfall (matavfall med mer)	540 kg	0,09 kg CO2e/kg	0,049	tonn CO2e
	Treavfall				tonn CO2e
	Papir, papp og kartong	164 kg	0,02 kg CO2e/kg	0,003	tonn CO2e
	Metall (ikke emballasje)				tonn CO2e
	Glass (ikke emballasje)				tonn CO2e
	Glass- og metallemballasje	69 kg	0,02 kg CO2e/kg	0,001	tonn CO2e
	Plast				tonn CO2e
	EE-avfall				tonn CO2e
	Farlig avfall				tonn CO2e
Sum avfall				0,75	tonn CO2e
Transport	Kjøregodtgjørelse	9662 km	145 g / km	1,74	tonn CO2e
	Flyreiser, Norge og Norden	8	284 kg CO2e	2,27	tonn CO2e
	Flyreiser, Europa	74	284 kg CO2e	21,02	tonn CO2e
	Flyreiser, Verden				tonn CO2e
	Togreiser				tonn CO2e
	Ansattes reiser til/fra kontoret	91724	145 g/km	13,3	tonn CO2e
Sum transport				38,33	tonn CO2e
Finansierte utslipp					
	Noterte aksjer og obligasjoner				tonn CO2e
	Bedriftslån og unoterte verdipapirer				tonn CO2e
	Næringseiendom			145,91	tonn CO2e
	Boliglån			463,52	tonn CO2e
	Lån til motoriserte kjøretøy			46	tonn CO2e
	Landbruk			12967,6	tonn CO2e
Sum Scope 3				13662,11	tonn CO2e
Total CO2 utslipp				13672,86	tonn CO2e

Sammenlikningstabell

Utslipp (tonn CO2)	2023	2024	2025	Kommentar
Scope 1	-	8,50		
Scope 2	3,27	4,22	2,25	
Scope 3		537.080,50	13.662,12	
Total	3,27	537.084,72	13.672,87	
Utslipp per årsverk	0,01	12.787,73	325,54	
Utslipp/omsetning	0,00	2.941,32	69,87	
Antall årsverk (FTE)	40,00	42,00	42,00	
Omsetning (mill kr)	184,70	182,60	195,70	

Scope 1: Drivstoffutgifter knyttet til bankens egne tjenestebiler. Disse utslippene inngår i Scope 1 som direkte utslipp fra virksomhetens drift. (har tidligere år blitt rapportert i scope 3). Utslipp beregnet basert på faktiske kostnader for drivstoff. Forbruk beregnet som kostnad dividert på reelle prisintervaller i 205. Utslippsfaktorer (diesel: 2,66 kg/l, bensin: 2,32 kg/l) følger Miljødirektoratets offisielle faktorer.

I Scope 2 er forbrukt elektrisitet i alle bankens lokaler tatt inn, totalt for året 2025. Videre er utslippsfaktoren 15 g CO2/kwh benyttet. Ref. NVE's Klimadeklarasjon for 2023: Det er i tillegg fjernvarme i Hovedkontorets lokaler, vi har per 20/226 ikke mottatt avregningstall på forbruk på dette.

Data på avfall er samlet inn etter en måned med måling, utslippsfaktoren er hentet fra Miljøfyrtårn med matavfall på 0,09, Restavfall på 1,74, papp/papir på 0,02 og glass/metall på 0,02

Scope 3 utslippsfaktor for fossilbil er satt til 145 g/km, el-bil og hybrid settes til 0 utslipp. Finansierte utslipp bolig: Fra Eika Innsiktsrapport Finansierte Utslipp – Lokasjonsbasert. Finansierte utslipp næringseiendom: Finansierte utslipp inkl. dieselbruk, kilde er 2025 02 Finansierte Utslipp Landbruk

Kommentarer til sammenlikningstabellen:

Tallene for 2023 omfatter kun utslipp fra Scope 2 (elektrisitet), ettersom banken ikke hadde datagrunnlag for å beregne finansierte utslipp dette året. For 2024 hadde vi delvis mangler i dataene, spesielt innen næringseiendom og jordbruk, noe som gjør at tallene for dette året ikke er fullstendige. I 2025 er datakvaliteten betydelig forbedret, og vi har et mer komplett og pålitelig grunnlag for beregning av finansierte utslipp. Vi forventer at datagrunnlaget vil bli ytterligere styrket i årene fremover, noe som vil gi enda mer presise og sammenlignbare tall over tid.

Klimagassintensitet

Virksomheten rapporterer klimagassintensitet i henhold til kravene i VSME punkt 31. Indikatoren gir et uttrykk for hvor utslippsintensiv virksomheten er per omsatt krone, og bidrar til å synliggjøre utviklingen i selskapets klimaavtrykk over tid.

Virksomhetens klimagassintensitet er beregnet som forholdet mellom brutto klimagassutslipp og årets salgsinntekter.

For 2025 hadde banken et samlet utslipp på 13 672,87 tonn CO₂e, og salgsinntekter (driftsinntekter) på 195 672 000 NOK.

Klimagassintensiteten for året er dermed 0,06986 kg CO₂e per NOK omsetning.

Klimagassintensiteten vil benyttes i den videre oppfølgingen av bankens klimamål, herunder vurdering av tiltak for å redusere både direkte utslipp og finansierte utslipp i tråd med regulatoriske forventninger og bankens langsiktige strategi. Indikatoren gjør det mulig å følge utviklingen over tid og gir et standardisert mål for virksomhetens klimaavtrykk relativt til inntektsnivået.

Bjørkelangen, 31. desember 2025 / 26. februar 2026

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