

Høland og Setskog Sparebank Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter Åpenhetsloven - for året 2025



INNHold

Om Banken.....	2
Organisering og ansvar etter åpenhetsloven.....	2
Menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i egen virksomhet.....	3
Varslingskanaler.....	3
Arbeidet med aktsomhetsvurderinger.....	4
Informasjonsforespørsler.....	5
Videre arbeid.....	5

OM BANKEN

Høland og Setskog Sparebank ble etablert i 1849 og har hovedkontor på Bjørkelangen, med filialer på Løken, Hemnes og Setskog. Banken opererer primært i Aurskog-Høland kommune og nærliggende områder. Som lokal sparebank tilbyr vi finansielle tjenester til privatpersoner og bedrifter i vårt nærområde. Vi er distributør av produkter fra Fremtind Forsikring, Eika Kapitalforvaltning, Eika Boligkreditt og Eika Kredittbank, og er en del av Eika Alliansen. Banken har utstedt egenkapitalbevis notert på Oslo Børs.

Høland og Setskog Sparebank har en sterk lokal forankring og et stort engasjement for lokalsamfunnet. Vi bidrar med finansiering, kompetanse, sponsoravtaler og utdeling av gaver for å støtte lokal næringsutvikling, lag og foreninger. Å være en pådriver og samarbeidspartner for positiv utvikling i vårt nærmiljø er et viktig mål for banken.

På organisasjonssiden har banken korte beslutningslinjer med tett dialog mellom ledelse og ansatte. Per 31.12.2025 hadde banken 42 ansatte (41,1 årsverk), hvorav 64 % kvinner. Bankens lederforum (ledergruppe) ledes av administrerende banksjef og bestod i 2025 av 7 personer, hvorav to kvinner og fem menn. Den nære kontakten internt gir god informasjonsflyt og smidig saksbehandling – en styrke i arbeidet med åpenhetsloven.

ORGANISERING OG ANSVAR ETTER ÅPENHETSLOVEN

Åpenhetsloven (lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold) trådte i kraft i 2022. Den pålegger større virksomheter å utføre aktsomhetsvurderinger i egen virksomhet og leverandørkjede, og årlig redegjøre offentlig for dette arbeidet. Høland og Setskog Sparebank omfattes av loven og utarbeider derfor denne redegjørelsen for kalenderåret 2025, som publiseres på bankens nettside etter styrets godkjenning.

Styret er ansvarlig for at bankens plikter etter åpenhetsloven oppfylles. Styret har vedtatt interne policyer og retningslinjer som innlemmer krav til menneskerettigheter, arbeidsforhold og ansvarlig forretningspraksis i bankens drift. Sentrale dokumenter inkluderer:

- *Policy for bærekraft*, som fastsetter prinsipper for integrering av klima, miljø, menneskerettigheter, anstendige arbeidsforhold og ansvarlig forretningspraksis i bankens virksomhet.
- *Policy for styring av leverandørrisiko innenfor IKT (under DORA)*, som beskriver hvordan Eika Gruppen identifiserer og håndterer risiko hos IKT-leverandører, med krav til risikobaserte aktsomhetsvurderinger.
- *Retningslinjer for anskaffelser, bestillinger og avtaleinngåelse*, som krever at aktsomhetsvurderinger er integrert i bankens innkjøpsprosesser.
- *Etiske retningslinjer*, som omfatter krav til integritet, ansattes adferd, habilitet, varsling og respekt for menneskerettigheter og arbeidsforhold.

Som alliansebank i Eika mottar Høland og Setskog Sparebank støtte fra Eika Gruppen for å oppfylle regulatoriske krav, deriblant bærekraft og åpenhetsloven. Eika Gruppen – eid av

lokalbankene – ivaretar felles avtaler og leverandøroppfølging på vegne av alliansebankene. Loven og Forbrukertilsynet åpner for at banker i allianse delvis kan basere seg på felles aktsomhetsvurderinger gjort sentralt. Vi benytter denne muligheten ved å trekke veksler på Eika Gruppens arbeid med aktsomhetsvurderinger av en rekke leverandører på alliansenivå. Banken vurderer Eika Gruppens prosesser og metodikk som grundige og tilfredsstillende. Vi har gått gjennom Eika Gruppens retningslinjer for aktsomhetsvurderinger og funnet dem gode. For mer detaljer viser vi til Eika Gruppens egen redegjørelse på deres nettsider.

Banken har videre etablert interne rutiner for håndtering av informasjonsforespørsler fra publikum i henhold til åpenhetslovens krav. Ansvar og oppgaver i arbeidet med åpenhetsloven er tydelig delegert i banken, med en utpekt bærekraftsansvarlig som koordinerer det praktiske arbeidet på tvers av relevante funksjoner (HR, innkjøp, risiko, compliance m.m.). Styret mottar minst årlig rapportering om status og eventuelle funn.

MENNESKERETTIGHETER OG ANSTENDIGE ARBEIDSFORHOLD I EGEN VIRKSOMHET

Høland og Setskog Sparebank respekterer og støtter opp om internasjonalt anerkjente menneskerettigheter og prinsipper for anstendige arbeidsforhold. Vi forventer det samme av våre leverandører og forretningspartnere. Som kunnskapsbedrift i Norge er våre ansatte omfattet av norsk arbeidslovgivning, tariffavtaler (gjennom Finans Norge/Finansforbundet) og etablerte interne retningslinjer for etikk, arbeidsmiljø og varsling. Dette gir et solid grunnlag for ivaretagelse av medarbeidernes rettigheter og trivsel. Vi arbeider kontinuerlig for trygge arbeidsforhold, et inkluderende arbeidsmiljø og likestilling i egen organisasjon.

Banken gjennomfører årlig en medarbeidertilfredshetsundersøkelse som viser at arbeidsmiljøet oppleves som meget godt. Med få ansatte og korte kommunikasjonslinjer fanges eventuelle bekymringer tidlig opp og håndteres i dialog. Arbeid med helse, miljø og sikkerhet (HMS) har høy prioritet og anses ivaretatt på et tilfredsstillende nivå.

I løpet av 2025 har banken oppdatert sine interne retningslinjer (blant annet *Policy for virksomhets- og risikostyring* og *Policy for bærekraft*) slik at hensyn til menneskerettigheter og arbeidsforhold er integrert i driften. Ansatte får også kompetanseheving via Eika Skolen (alliansens felles læringsplattform) på disse temaene. Basert på vurderingen av bankens egen virksomhet i 2025, er det ikke identifisert noen faktiske eller potensielle brudd på grunnleggende menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold internt hos oss.

VARSLINGSKANALER

Høland og Setskog Sparebank har etablert rutiner for intern varsling av kritikkverdige forhold. Retningslinjene for varsling oppdateres jevnlig og er tilgjengelige på vårt intranett. Vi tilstreber et åpent yringsklima der ansatte kan si ifra uten frykt for represalier. Varsler blir håndtert konfidensielt og i tråd med gjeldende lover og retningslinjer.

Det er opprettet en intern varslingskanal som sikrer konfidensielt mottak og oppfølging av varsler. Banken har også rutiner for håndtering av eventuelle personvernbrudd og andre spesifikke situasjoner, med egne varslingskanaler ved behov.

For eksterne henvendelser er kontaktinformasjon tydelig tilgjengelig på bankens nettsider. Eksterne som har spørsmål eller bekymringer relatert til bankens virksomhet blir møtt med åpenhet og respekt.

ARBEIDET MED AKTSOMHETSVURDERINGER

Egen virksomhet

I 2025 fortsatte vi det systematiske arbeidet med aktsomhetsvurderinger av egen drift, i tråd med åpenhetsloven. Dette innebærer å kartlegge og vurdere risiko for negativ påvirkning på menneskerettigheter og arbeidsforhold i bankens egne aktiviteter, og iverksette tiltak ved behov.

Det ble ikke avdekket noen brudd eller vesentlig risiko for brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold i 2025. Dette samsvarer med forventningene, gitt at bankens kjernevirksomhet foregår i Norge under strengt regelverk og et velfungerende arbeidsliv med kollektive avtaler.

Forretningspartnere og leverandørkjede via Eika Gruppen

De fleste av våre største og mest kritiske leverandøravtaler forvaltes gjennom Eika Gruppen på vegne av alliansebankene. Dette inkluderer bl.a. avgjørende IKT-systemer og annen infrastruktur som banken er avhengig av. Eika Gruppen følger etablerte anskaffelsesprosesser med integrert risikostyring og aktsomhetsvurderinger for å sikre at innkjøp skjer i tråd med lovkrav og etiske retningslinjer.

I 2025 ble det ikke avdekket brudd på menneskerettigheter eller arbeidsforhold hos leverandørene som ble aktsomhetsvurdert av Eika på vegne av bankene. Det var derfor ikke nødvendig å iverksette særskilte tiltak som følge av disse vurderingene.

Som følge av internasjonale begivenheter oppfordret norske myndigheter høsten 2024 selskaper til å vurdere om leverandører eller forretningsforbindelser bidrar til ulovlige aktiviteter i okkuperte områder (med særlig vekt på situasjonen i Israel og Palestina). Eika Gruppen gjennomførte derfor i 2025 en kartlegging av eventuelle leverandører med tilknytning til Israel. De identifiserte én leverandør og én underleverandør i landet. Eika Gruppen er i dialog med disse og har ikke avdekket forhold som tyder på medvirkning til menneskerettighetsbrudd hos dem. Høland og Setskog Sparebank har ingen egne avtaler med selskaper i dette området, men vi holder oss orientert via Eika Gruppens vurderinger. Eventuelle tiltak vil vurderes dersom risikobildet endrer seg.

Egen leverandørkjede (kartlegging av 54 leverandører i 2025)

I tillegg til de sentrale avtalene gjennom Eika Gruppen har banken også egne forretningspartnere og lokale leverandører. Våren 2026 gjennomførte vi en systematisk kartlegging og risikovurdering av totalt 54 leverandører – et antall som inkluderer både de sentrale leverandørene via Eika og bankens egne lokale leverandører. I arbeidet benyttet vi en ny KI-basert "aktsomhetsagent" utviklet av Eika, som ble brukt til å screene alle leverandørene for risikofaktorer i tråd med åpenhetsloven. Samtidig utførte banken en egen

detaljert gjennomgang av hver leverandør, der vi bl.a. undersøkte om leverandøren har relevante sertifiseringer, som Miljøfyrtårn eller ISO. All informasjon og de vurderingene som ble gjort er dokumentert i et arbeidsdokument, som oppdateres fortløpende med resultater og oppfølging.

I likhet med Eika Gruppens funn, avdekket ikke bankens egne aktsomhetsvurderinger i 2025 noen konkrete brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold hos disse leverandørene. Ingen spesielle risikofunn gjorde det nødvendig med ytterligere tiltak utover fortsatt normal oppfølging i leverandørforholdene. Vi merker oss at enkelte mindre, lokale leverandører ennå ikke har formelle miljø- eller kvalitetssertifiseringer. Samtidig har alle våre samarbeidspartnere vist forståelse og vilje til å etterleve krav om grunnleggende menneskerettigheter og arbeidsforhold, noe som bekrefter vår vurdering av at risikoen for slike brudd i vår lokale leverandørkjede er lav.

Dette kombinerte opplegget – med KI-basert risikoscreening gjennom Eika og manuell verifikasjon av leverandørene lokalt – utgjør en viktig del av bankens aktsomhetsarbeid, og sikrer en grundig, men proporsjonal oppfølging av hele leverandørkjeden. Banken kan dermed fokusere innsatsen der risikoen er høyest, samtidig som vi har dokumentert og fulgt opp et bredt spekter av leverandører.

INFORMASJONSFORESPØRSLER

Åpenhetsloven gir enhver rett til å spørre virksomheter om hvordan de håndterer forhold knyttet til menneskerettigheter og arbeidsforhold. Banken er forpliktet til å svare skriftlig innen tre uker på slike informasjonskrav. I løpet av 2025 har ikke Høland og Setskog Sparebank mottatt noen informasjonsforespørsler. Banken har rutiner for å håndtere eventuelle spørsmål effektivt, og kontaktpunkter for allmennheten er publisert på våre nettsider.

VIDERE ARBEID

Høland og Setskog Sparebank anser seg selv som en virksomhet med relativt lav risiko for brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold. Årets aktsomhetsvurderinger har ikke avdekket alvorlige funn, men har gitt verdifull innsikt i hvordan vi kan forbedre dokumentasjonskrav og oppfølging av leverandører ytterligere. Disse erfaringene vil vi bruke i det videre arbeidet.

Fremover vil banken opprettholde et høyt fokus på menneskerettigheter og arbeidsforhold både internt og i leverandørkjeden. Vi vil fortløpende kartlegge nye leverandører og jevnlig følge opp viktige samarbeidspartnere, blant annet ved å innhente oppdaterte egenerklæringer eller sertifikater. Vi planlegger også å formidle vårt arbeid og våre forventninger til kunder og forretningsforbindelser, gjennom blant annet rådgivningsmøter, informasjonsmateriell og bankens nettsider. På denne måten ønsker vi å sikre åpenhet om vårt aktsomhetsarbeid og bidra positivt til ansvarlige forretningspraksiser i vårt lokalområde.

Ved ønske om ytterligere informasjon om banken overholdelse av åpenhetsloven, kan banken kontaktes på mailadressen post@hsbank.no.

Bjørkelangen, 11. juni 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