

**Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven
for perioden 1. januar – 31. desember 2023.**

Hjelmeland Sparebank

Innhold

1. Generell informasjon om Hjelmeland Sparebank	3
1.1 Organisering	3
1.2 Produkter og tjenester	4
1.3 Markeder vi operer i	4
1.4 Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold	4
2. Kartlegging av negative konsekvenser og risiko	5
2.1 Internt	5
2.2 Forretningspartnere og leverandører	5
3. Tiltak	5

1. Generell informasjon om Hjelmeland Sparebank

1.1 Organisering

Hjelmeland Sparebank er en lokalbank som ble opprettet på Hjelmeland i 1907. De siste 40-50 årene av Hjelmeland Sparebank sin historie er preget av sterk utvikling. I 1975 var det tre ansatte i banken. I 2009 var det 26 personer, som utførte 22 årsverk. I ettertid er tallet gått noe ned igjen. Forvaltningskapitalen har økt mest – fra 25 millioner i 1975 til 2.449 millioner i 2009, nesten 100 ganger mer. Midt på 1970-talet hadde banken cirka 2.300 kunder som stort sett var bosatt innenfor Hjelmeland kommune sine grenser. I 2009 hadde vi 7.000 kunder i hele Ryfylke og videre ut. Banken har utviklet seg fra en mindre bygdebank til et bredtdekkende finanshus, som fortsatt har en fri og selvstendig status.

Hjelmeland Sparebank er en del av Eika Alliansen sammen med over 50 andre banker. Eika Alliansen består av alliansebankene, konsernet Eika Gruppen og selskapet Eika Boligkreditt, som er heleid av alliansebankene. Konsernet Eika Gruppen består av morselskapet Eika Gruppen AS, og datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling. Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sørge for at lokalbankene har moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og effektive produktleveranser, inkludert å sørge for anskaffelser på vegne av bank. Eika Boligkreditt er alliansebankenes kredittforetak, med konsesjon til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF).

Hovedformålet er å sikre bankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering.

Hjelmeland Sparebank ble en egenkapitalbevisbank i 2009 ved å skrive ut egenkapitalbevis for 111,8 mill. kroner.

Vårt første salgskontor utenom hovedkontoret ble opprettet på Jørpeland i 2008. I 2015 opprettet vi også kontor på Sand (åpent onsdag og fredag) og Finnøy (åpent hver torsdag). Og i juni 2021 åpnet vi kontor på Tau.

Banken har i perioden 1. januar – 31. desember 2023 hatt en ledergruppe bestående av:

- Administrativ banksjef, Bjørn Tjensvold
- Leder kundemarked, Kathrine Svalestad Veland
- Leder for kundesenter og AHV, Ingvill Hauskevåg Gjertsen
- Konstituert kredittsjef, Ellen Mari Fosså
- Salgsleder, Øystein Bergøy Tunland
- It-og risikoansvarlig, Odd-Magne Hetlelid

Banksjefen har overordnet ansvar for driften. Leder kundemarked har ansvar for all kredittgivning og tilhørende risiko innen sitt område. Leder intern har ansvar for økonomi- og regnskap, samt det overordnede personalansvaret. I den utvidede ledergruppen er leder kundesenter og salgsleder også med.

Styret har vedtatt en styreinstruks som gir regler for styrets arbeid og saksbehandling. Styret utarbeider og følger en årsplan for sitt arbeid. Årsplanen tidfester sentrale områder som oppdatering av strategisk plan, nøkkeltallsrapporteringer, børsinformasjon, arbeid med intern kontroll og evaluering av styrets arbeid og kompetanse. Det utarbeides månedlige regnskaper og kvartalsvis delårsregnskaper.

Årsrapporter og kvartalsrapportene blir lagt ut på bankens hjemmeside; <https://www.hjelmeland-sparebank.no/omoss/Rapporter> Styret har i sitt arbeid fokus på at banken organiseres på en forsvarlig måte, bankens økonomiske stilling og formuesforvaltning. Instruks for banksjef er utarbeidet og vedtatt i styret. I tillegg påhviler det styret å foreta en egevaluering av styrets arbeid og sammensetning.

Administrasjonen, ved ledergruppen, rapporterer jevnlig til styret innenfor sine områder iht styrets arbeidsplan. Styrets leder var i perioden Øyvind R. Lundbakk. Bankens øverste organ er Forstanderskapet, og er i perioden ledet av Dagfinn S. Hatløy.

1.2 Produkter og tjenester

Banken tilbyr tradisjonelle banktjenester. Personlig rådgivning og lokalkunnskap skal være vårt konkurransefortrinn. Vi tilbyr innskudd og utlån via egne bøker, samt utlån via Eika Boligkreditt. Andre produkter som tilbys via Eika Gruppen er:

- Skadeforsikringer
- Personforsikringer
- Kredittkort
- Salgspantlån
- Forbrukslån
- Fond

Hjelmeland Sparebank kan også tilby leasing til bedriftskunder, samt fond fra Skagenfondene. Hjelmeland Sparebank eier 70% av Ryfylke Eiendomsmegling (Aktiv) som har hovedkontor på Jørpeland og en filial i Sauda.

1.3 Markeder vi operer i

Hjelmeland Sparebank sitt primærområde er Ryfylke, og da med hovedfokus på kommunene Hjelmeland, Strand, deler av Stavanger (tidligere Finnøy kommune) og Suldal. Vi er etablert med kontorer på Hjelmeland, Jørpeland, Tau, Finnøy og Sand. De to sistnevnte har åpent hhv en og to dager i uken, de tre første hver dag.

1.4 Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Hjelmeland Sparebank ønsker å være en pådriver for bærekraftig utvikling og støtter opp om internasjonalt anerkjente menneskerettigheter. Det er administrerende banksjef som har ansvaret for oppfølging og etterlevelse av åpenhetsloven. Hjelmeland Sparebank har utarbeidet styringsdokumenter for å ivareta arbeidet med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Driften skal være basert på strenge krav til etikk og forretningsmoral. Forholdet til kollegaer og kunder skal være basert på de etiske grunnverdier som gjelder for finansnæringen generelt og banken sine etiske retningslinjer. Banken skal ha en organisasjonskultur preget av våre verdier og kontinuerlig læring.

Hjelmeland Sparebank er opptatt av sitt samfunnsansvar og har innarbeidet dette i overordna retningslinjer under konkrete emner som etikk, helse, arbeidsmiljø og sikkerhet, ytre miljø, arbeid mot hvitvasking og økonomisk kriminalitet. Vi har årlig gjennomgang av rutiner og instruksjoner, samt etterlevelse av lovverket rundt dette.

De viktigste dokumentene som ivaretar menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold er:

- Etiske retningslinjer
- Retningslinje for varsling av kredittverdige forhold
- Retningslinje for håndtering av interessekonflikt
- Skjema for leverandørklæring
- Retningslinjer for vurdering av bærekrafts- og klimarisiko
- Policy for bekymringsmeldinger

Eika Gruppen inngår en rekke betydelige innkjøp på vegne av bankene i Eika, I den forbindelse har Eika vedtatte policyer for anskaffelser og utkontraktering- samt policy for bærekraft- som gjøres gjeldende ved avtaleinngåelse også på vegne av bankene. Banken har ingen grunn for å betvile kvaliteten på Eika Gruppens aktsomhetsvurdering . Vurderingene, med tilhørende prosessbeskrivelse, publiseres på Eika Gruppens intranett , noe som gjør at de er lett tilgjengelig for alliansebankene. Det er altså god anledning til å sette seg inn i vurderingene som Eika har utført av selskapet som avtaler er inngått med.

Varslingskanaler

I Hjelmeland Sparebank har vi både tillitsvalgte (2 stk) og verneombud. Begge parter har uavhengige møter med ledelsen. For varsling har vi en egen policy for bekymringsmeldinger.

For å ivareta personvernet har vi eget personvernombud og på hjemmesiden www.hjelmeland-sparebank.no/personvern-cookies finnes det mye informasjon rundt temaet. Det er bl.a. egne e- postadresser til både Personvernombud i banken og Eika som kundene kan benytte for å sende inn spørsmål

2. Kartlegging av negative konsekvenser og risiko

2.1 Internt

Hjelmeland Sparebank jobber regelmessig med aktsomhetsvurdering knyttet til arbeidsmiljøet i banken:

- Verneombudet har jevnlig vernerunde sammen med administrerende banksjef for å avdekke avvik og evt. mangler i det fysiske- og psykososiale arbeidsmiljøet i banken.
- Medarbeiderundersøkelse gjennomføres årlig, og går gjennom sammen med administrerende banksjef. Undersøkelse for 2023 ble gjort i februar 2024.

2.2 Forretningspartnere og leverandører

Hjelmeland Sparebank har identifisert at den mest betydelige risikoen for negativ innvirkning på fundamentale menneskerettigheter og verdige arbeidsforhold ligger hos forretningspartnere, bedriftskunder og i leverandørkjeden. Det er imidlertid viktig å merke seg at bankens partnere og kunder hovedsakelig er selskaper som er underlagt norsk lovgivning, inkludert arbeidsmiljøloven og åpenhetsloven. For å minimere risikoen for negative effekter i kundebasen, blir alle bedrifts- og privatkunder risikovurdert basert på etablerte prosedyrer knyttet til anti-hvitvask og "kjenn din kunde"-prosesser ved etablering av kundeforhold. Det blir gjort en ESG-gjennomgang av alle bedriftskunder som innvilges lån i banken.

3. Tiltak

Saker fra vernerundene blir tatt fortløpende så sant de kan løses på en enkel og effektiv måte. Andre saker kan ta tid.

Redegjørelsen ble behandlet, og vedtatt i Hjelmeland Sparebank sitt styre 30.06.2024

Bjørn Tjensvold
Administrerende banksjef

Øyvind R. Lundbakk
Styrets leder