

REDEGJØRELSE FOR
AKTOMHETSVURDERINGER ETTER
ÅPENHETSLOVEN

HALTDALEN SPAREBANK, FEBRUAR 2025

Generell informasjon

a. Organisering

Haltdalen Sparebank ble stiftet i 1898 som Holtaalens Sparebank.

Pr. 31. desember 2024 hadde banken 17 ansatte, bestående av 7 menn og 10 kvinner.

Haltdalen Sparebank organiseres med sikte på god risikostyring, kontroll og aktiv kundepleie. Alle ansatte skal ha en bevisst holdning til bankens mål og strategier, og dette etterleves gjennom bankens kjerneverdier; aktiv, stolt og pålitelig.

Bankens ledergruppe er operativt ansvarlige for styrets vedtatte mål og strategier:

Ledergruppen er pr. 01.01.2025 består av:

Lars Erik Stenhaus – administrerende banksjef.

Tor Erik Hårstad - ass. banksjef/Økonomiansvarlig

Bente Fagerbekk – kredittsjef

Berit Aas Aune - forretningsstøtte

Jogeir Mylius – RCM – Møterett til samtlige møter.

Styret leder bankens virksomhet etter lover, forskrifter og vedtak i bankens generalforsamling. Styret består av 5 medlemmer og et fast møtende varamedlem som velges av generalforsamlingen.

Styrets leder er Bjørn Hovstad.

I 2024 ble det avholdt 14 styremøter i Haltdalen Sparebank.

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, arbeid med intern kontroll og evaluering av styrets arbeid og kompetanse.

Det utarbeides månedlige regnskaper og kvartalsvise delårsregnskaper.

Styret har i sitt arbeid fokus på at banken organiseres på en forsvarlig måte, og det er fokus på 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. Det avholdes ett til to styreseminar hvert år hvor styret sammen med de ansatte blant annet fastsetter budsjettforutsetningene, utarbeider arbeidsplaner og evaluerer strategiplanen.

Bankens øverste organ er generalforsamlingen. Generalforsamlingen har representanter fra egenkapitalbevisiere, kundene, det offentlige og de ansatte. Det avholdes normalt ett til to årlige møter i generalforsamlingen i året.

Haltdalen Sparebank eies av innskyterne og egenkapitalbevisierne.

Pr. 31.12.2022 utgjorde bankens egenkapitalbevis 30MNOK fordelt på 300 000 egenkapitalbevis. Oversikt over bankens 20 største eiere er kunngjort i bankens årsrapport som ligger på bankens hjemmeside: www.haltdalensparebank.no

Haltdalen Sparebank er en del av Eika Alliansen. Eika Alliansen består av alliansebankene, konsernet Eika Gruppen og selskapet Eika Boligkreditt, som er heleid av alliansebankene. Konsernet Eika Gruppen består av morselskapet Eika Gruppen AS, og datterselskapene Fremtind Forsikring, Kredittbanken AS, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling.

Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sørge for at lokalbankene har moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og effektive produktleveranser, inkludert å forestå anskaffelser på vegne av bank. Eika Boligkreditt er alliansebankenes kredittforetak, med konsesjon til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Hovedformålet er å sikre bankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering.

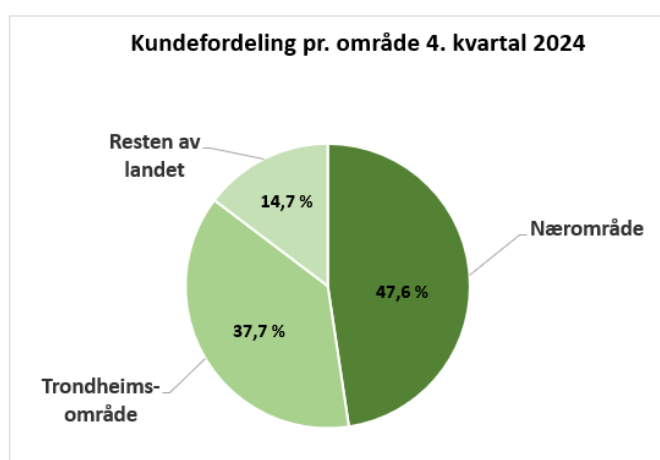
b. Produkter og tjenester

Personlig rådgivning og tilgjengelighet er Haltdalen Sparebanks fremste konkurransefortrinn. Vi har fokus på tradisjonelle bank- og forsikringstjenester. Vi tilbyr og yter totalrådgivning og har som mål at flest mulig av kundene skal benytte seg av en bredde av bankens produkter. Banken skal ha konkurransedyktige priser og tilby differensierte priser basert på risiko og servicenivå.

c. Bankens marked

Vi ønsker å være den foretrukne samarbeidspartner for levering av finansielle tjenester i vårt nærrområde, som er kommunene Holtålen og Midtre Gauldal, til personkunder, landbruk, og små og mellomstore bedrifter. Banken har i dag lokasjoner i Ålen, Haltdalen, Bjørgen og på Støren.

Vi skal også være et konkurransedyktig alternativ for levering av finansielle tjenester utenfor vårt nærrområde. Dette skal vi oppnå ved å være fleksibel, tilgjengelig og yte god service med høy kompetanse. Vi ønsker å være en attraktiv arbeidsplass og en aktiv medspiller i lokalsamfunnet gjennom deltagelse og støtte til lokale lag/foreninger og lokalt næringsliv.



Haltdalen Sparebank har personkunder fra hele landet, mens våre næringskunder i hovedsak kommer fra vårt nærrområde.

d. Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Banken var tidligere ikke omfattet av åpenhetsloven. Den ble en del av vårt arbeid fra 30. juni 2022. Styret i banken er fortløpende orientert om hvilke plikter som skal overholdes etter åpenhetsloven og hvilken plan virksomheten har for å utføre aktsomhetsvurderinger (internt samt av forretningspartnere og leverandører). Det er administrerende banksjef som har ansvaret for oppfølging og etterlevelse av åpenhetsloven.

Haltdalen Sparebank har utarbeidet en rekke styringsdokumenter for å ivareta arbeidet med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Dokumentene er forankret i styret. Dokumentene er gjort kjent for bankens ansatte, og er publisert på bankens intranett. De viktigste dokumentene som ivaretar menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold er:

1. Etsiske retningslinjer
2. Retningslinjer for bærekraft og samfunnsansvar.
3. Retningslinjer for varsling av kritikkverdige forhold.
4. Skjema for varsling av kritikkverdige forhold.
5. Retningslinjer for håndtering av interessekonflikter.
6. Retningslinjer for innkjøp i Haltdalen Sparebank.

Bankens vurdering er at disse fem dokumentene ivaretar bankens arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold på en god og gjennomarbeidet måte. Dokumentene er gjenstand for regelmessig oppdateringer og revisjon.

Banken rapporterer sitt arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold gjennom bankens årsrapport. Årsrapporten er offentlig tilgjengelig på bankens nettside.

En rekke av bankens anskaffelser blir inngått av Eika Gruppen på vegne av bankene i Eika Alliansen. Det er også tilfellet for Haltdalen Sparebank.

Styret i Eika Gruppen har vedtatt policy for anskaffelser og utkontraktering samt oppdatert policy for bærekraft med krav om aktsomhetsvurdering av avtaler inngått av Eika Gruppen. Dette gjelder også for avtaler som inngås av Eika Gruppen på vegne av bankene

Det følger av forarbeidene til loven at virksomheter vil kunne samarbeide om utførelsen av aktsomhetsvurderinger. (Prop.150 L 2020-2021 pkt. 8.2.3.3. side 67).

Haltdalen Sparebank har satt seg inn i Eika Gruppens policy gjennom tilgjengelig dokumentasjon, og vurderer at Eika Gruppens aktsomhetsvurderinger er av god kvalitet.

Haltdalen Sparebank vil derfor ikke ytterligere kartlegge risikoen i denne leverandørkjeden.

e. Varslingskanaler

Haltdalen Sparebank har et godt utviklet samarbeid mellom ledelse, verneombud og tillitsvalgte.

Haltdalen Sparebank har (som nevnt over) en klar varslingskanal for kritikkverdige forhold. På bankens intranett er det publisert to dokumenter som ivaretar denne kanalen:

-Retningslinjer for varsling av kritikkverdige forhold.

-Skjema for varsling av kritikkverdige forhold.

I retningslinjenes innledning er følgende beskrevet:

«Banken ønsker å legge til rette for et godt ytringsklima, der kritikkverdige forhold tas opp, diskuteres og løses, slik at banken kan opprettholde sin etiske standard og avdekke eventuelle lovbrudd eller uakseptabel adferd. Disse retningslinjene beskriver hvordan bankens ansatte kan varsle i tråd med regelverket i Arbeidsmiljøloven. Retningslinjene er utarbeidet i arbeidsmiljøutvalget, i tilknytning til bankens systematiske helse-, miljø- og sikkerhetsarbeid. Retningslinjene skal være tilgjengelig og godt kjent for alle ansatte. Både fast ansatte, innleide arbeidstakere, deltakere på arbeidsmarkedstiltak og eventuelt andre dette måtte gjelde i henhold til arbeidsmiljølovens § 1-6, har rett til å varsle om kritikkverdige forhold i banken. Den ansatte oppfordres til å benytte varslingsretten slik at ledelsen får kunnskap om forholdene, og dermed en mulighet til å iverksette nødvendige tiltak. Med kritikkverdige forhold menes forhold som er i strid med rettsregler, skriftlige etiske retningslinjer i banken eller etiske normer som det er bred tilslutning til i samfunnet, for eksempel forhold som kan innebære: (listen er ikke uttømmende)

fare for liv eller helse

fare for klima eller miljø

korrupsjon eller annen økonomisk kriminalitet

myndighetsmisbruk

uforsvarlig arbeidsmiljø

brudd på personopplysningssikkerheten

I noen tilfeller har arbeidstakeren plikt til å varsle. Etter arbeidsmiljølovens § 2-3(2) skal arbeidstakeren alltid varsle fra om trakassering, diskriminering og feil og mangler som kan medføre fare for liv og helse».

Personvern er også en menneskerettighet. Bankens ivaretagelse av personvernet er omfattende beskrevet på bankens nettside. Siden starter med en tydelig innledning knyttet til dette:

«Vår behandling av dine personopplysninger vil foretas i samsvar med personvernlovgivningen. Alle ansatte i banken har taushetsplikt og vi ivaretar strenge krav til datasikkerhet ved oppbevaring og bruk av dine personopplysninger. Nedenfor finner du mer informasjon om vår behandling av dine personopplysninger

og hvordan vi ivaretar ditt personvern. Har du spørsmål om ditt personvern, kan du kontakte vårt personvernombud/personvernrådsgiver».

Spørsmål angående personvern kan rettes til: post@haltdalensparebank.no

På denne siden finnes det også en eventuell klagemulighet.

Nettsiden med opplysninger rundt bankens praktisering av personvern finnes her:

<https://www.haltdalensparebank.no>

2. Kartlegging av negative konsekvenser og risiko

a. Internt

Haltdalen Sparebank jobber med aktsomhetsvurdering knyttet til arbeidsmiljøet i virksomheten:

Haltdalen Sparebank gjennomfører i tillegg regelmessige medarbeiderundersøkelser. Den siste undersøkelsen som er gjort ble gjennomført i 2024.

Det er ikke registrert varsler om kritikkverdige forhold i virksomheten i løpet av 2024.

Oppsummert er det ikke avdekket forhold som har negative interne konsekvenser i denne redegjørelsesperioden.

b. Forretningspartnere og leverandører.

En viktig del av Haltdalen Sparebanks samfunnsansvar handler om å påvirke/sikre at virksomhetens vesentlige leverandører har fokus på menneskerettigheter og bærekraft. Haltdalen Sparebank er nå sertifisert som miljøfyrtårn, og i den forbindelse ble det igangsatt en prosess for å utarbeide retningslinjer for innkjøp. I denne retningslinjen skal følgende inngå:

«Haltdalen Sparebank ønsker å bidra til en bærekraftig utvikling for miljø, mennesker og arts mangfold. Vi er bevisste på at bankens forankring i lokalmiljøet er en viktig del av den lokale verdiskapningen og vi ønsker å bidra positivt til samfunnet rundt oss.

For å ivareta vårt samfunnsansvar og den verdiskapningen banken står for, vil vi samarbeide med leverandører og tjenesteytere som imøtekommer våre krav og standarder. Vi har som formål å gjennomføre optimale og effektive innkjøp med hensyn til pris, levetidskostnader, kvalitet og miljøbelastning. Samtidig som etterlevelse av nasjonale – og internasjonale lover og regler knyttet til menneske- og arbeidstakerrettigheter, miljø, korrupsjon og antihvitvask overholdes».

Dokumentet ledsages av en egenerklæring for leverandøradferd. De av våre leverandører som omfattes av retningslinjene for innkjøp, blir bedt om å signere denne erklæringen. I egenerklæringen står det følgende om hvilke momenter banken ønsker bekreftet fra sine leverandører:

«Erklæringen gjelder for leverandørbedriften og eventuelle underleverandører av leverandørbedriften.

Bedriften bekrefter å utøve sin forretningsvirksomhet på en slik måte at den ikke bryter med internasjonalt anerkjente prinsipper og retningslinjer, lover eller regler knyttet til menneske- og arbeidstakerrettigheter, miljø, korrupsjon og antihvitvask.

Bedriften bekrefter å påse at produsenter og underleverandører av varer og/eller tjenester i forbindelse med leveranser ikke bryter med internasjonalt anerkjente prinsipper og retningslinjer knyttet til menneske- og arbeidstakerrettigheter, miljø, korrupsjon og antihvitvask.

Bedriften bekrefter å påse at produkter som leveres til Haltdalen Sparebank har høy miljømessig kvalitet.

Ved behov kan Haltdalen Sparebank be om dokumentasjon på etterlevelse av ovennevnte punkter.

Ved brudd eller mistanke om brudd på ovennevnte forpliktelser i egen virksomhet eller hos eventuelle underleverandører skal Haltdalen Sparebank varsles av bedriften. Ved alvorlige brudd kan Haltdalen Sparebank heve avtalen».

Ledelsen i Haltdalen Sparebank har gjennomgått og aktsomhetsvurdert listen over leverandører som faller inn under våre retningslinjer for innkjøp. Utfra vårt syn har vi hverken registrert eller mistenkt at noen av våre leverandører har gjort seg skyldig i brudd mot vår innkjøpsstandard.

3. Tiltak

Haltdalen Sparebank vil i løpet av 2025 gå i nær dialog med sine leverandører, og intensivere arbeidet med de vi ønsker å sjekke ut nærmere.

Dette vil bli gjort ved en skriftlig henvendelse der spørsmålene rundt våre innkjøpskrav ønskes besvart i detalj.

Basert på svarene fra de ulike leverandørene vil banken også ha muntlig dialog for å avklare eventuelle spørsmål. Svarene fra disse leverandørene, og bankens vurdering av disse, vil danne grunnlagt for om Haltdalen Sparebank kan fortsette å benytte disse leverandørene i fremtiden.

Haltdalen 12.02. 2025

Lars Erik Storhaug

Administrerende banksjef