

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

Evje og Hornnes Sparebank

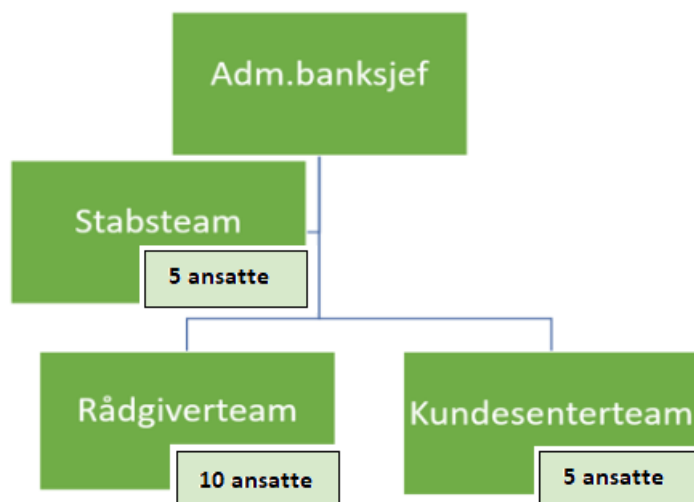
Generell informasjon og organisering

Evje og Hornnes Sparebank er en selvstendig bank, opprettet i 1864. Banken driver tradisjonell bankvirksomhet, og vi ønsker at Evje og Hornnes Sparebank blir det naturlige førstevalget for personkunder, små og mellomstore bedrifter, primærnæring, offentlig sektor, institusjoner, lag og foreninger i vårt distrikt. Vi ønsker også å beholde og betjene de kunder som av ulike årsaker flytter fra bygden. Vår visjon er å være en lokalbank for rikere bygdelig.

Banken har 21 faste ansatte pr. juni 2024. Bankens ledergruppe består av 5 personer, med administrerende banksjef som øverste leder.

Administrasjonen rapporterer månedlig til bankens styre om bankens finansielle stilling, risikoeksponering og måloppnåelse. Bankens styre består av 5 medlemmer, hvorav 1 er valgt blant de ansatte. Styrets oppgaver følger av lov og forskrift.

Forstanderskapet er bankens øverste organ med 16 medlemmer, der 12 representerer innskytterne, 2 det offentlige og 2 de ansatte.



Banken har ikke utstedt egenkapitalbevis og har dermed ingen eksterne eiere. Stiftere eller andre har ikke rett til utbytte av virksomheten.

Vår målsetting er å opprettholde bankens soliditet og selvstendighet, noe vi mener så langt har vært og er til beste for våre kunder og vårt lokalsamfunn.

Evje og Hornnes 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 Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling. I 2023 inngikk Eika Kredittbank en avtale om fusjon med Sparebank1 Kreditt, og Eika Forsikring en avtale om fusjon med Fremtind Forsikring. Begge fusjonene planlegges gjennomført i løpet av 2024 og bankene i alliansen vil gjennom Eika Gruppen være eiere av, og distributører av, produktene fra de to sammenslåtte selskapene. Dette er gjort for å styrke de to selskaperes konkurransekraft som igjen vil bidra til å styrke lokalbankene.

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.

Produkter og tjenester

Bankens kjernevirksomhet er innskudds- og utlånsvirksomhet, samt betalingsformidling. Samtidig skal banken tilby komplette bank- og forsikringstjenester for privatkunder, og små og mellomstore bedriftskunder lokalt eller med lokal tilknytning. En komplett oversikt over produktene vi tilbyr innen de ulike områdene finnes på bankens hjemmeside www.eh-sparebank.no

Markeder virksomheten operer i

Personmarkedet er bankens største marked, men banken yter også finansielle tjenester til blant annet lokal eiendomsdrift, transport, bygg og anlegg, handel, samt offentlig sektor.

Evje og Hornnes Sparebank betrakter sitt primære markedsområde som kommunene Evje og Hornnes, Bygland, Åseral, Iveland og Vennesla, hvor banken yter finansielle tjenester for personmarkedet og næringslivet. For personmarkedet betjenes også kunder som er utflyttet fra kjerneområdet og for hytteeiere innenfor kjerneområdet.

Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Evje og Hornnes Sparebank ble omfattet av åpenhetsloven 1. juli 2022. Ansvar for oppfølging og etterlevelse av åpenhetsloven er lagt til bankens bærekraftsansvarlig og følges opp av risiko og complianceansvarlig. Dette er forankret i bankens styre. Banken skal være en attraktiv arbeidsgiver, med aktiv medvirkning av alle ansatte, der den enkelte medarbeider utfordres til å styrke banken som en effektiv, trygg og utviklende arbeidsplass. Banken skal ha et inkluderende og mangfoldig arbeidsliv. Vi arbeider kontinuerlig for å ha en kultur preget av åpenhet, fellesskap og likestilling. Dette handler ikke minst om kjønn, men også om alder, etnisitet, funksjonshemming osv.

I forhold til kunder følger det av bankens kredittpolicy at lån og kreditter ikke skal gis til kunder som gjennom sin virksomhet utfordrer gjeldende lover og forskrifter, offentlig pålagte miljøkrav, ikke har nødvendig godkjenning fra offentlige myndigheter eller på andre måter driver virksomhet som strider mot allmennhetens oppfatning av god etisk atferd.

En egen innkjøpspolicy ble vedtatt av styret høsten 2023. Denne vil bli aktivt fulgt opp fra bankens side. Vi har som mål å gjennomføre optimale og effektive innkjøp med hensyn til pris, levetidskostnader, kvalitet og miljøbelastning, samtidig som vi er bevisste at våre innkjøp kan bidra til lokal utvikling av kompetanse og næringsliv.

Eika Gruppen forestår flere større anskaffelser på vegne av Eika-bankene. 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.

Banken har styrevedtatt flere relevante retningslinjer/policyer;

- Retningslinje for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar
- Innkjøpspolicy
- Retningslinjer for utkontraktering
- Etske retningslinjer
- Retningslinjer for identifisering og håndtering av interessekonflikter
- Retningslinjer for behandling av kundeklager
- Retningslinjer for rapportering av uønskede hendelser
- Retningslinjer for varsling av kritikkverdige forhold
- Policy fore operasjonell risiko
- Policy for antihvitvask og sanksjoner

Varslingskanaler

Banken har interne varslingskanaler for varsling av kritikkverdige forhold. Videre har banken egne retningslinjer for behandling av kundeklager. Formålet med retningslinjene er å kvalitetssikre at klager og krav fra kunder gis en korrekt og god behandling. Retningslinjene følger opp finansavtaleloven § 3-53, og alle ansatte skal være kjent med bankens retningslinjer. Klageordningen skal muliggjøre en rettferdig klagebehandling, og sikre at eventuelle interessekonflikter blir identifisert og redusert. Retningslinjene revideres årlig.

Informasjon om bankens klageordning er tilgjengelig på bankens hjemmeside.

Klager og krav behandles i samsvar med kundenes rettigheter etter avtale og lov, og banken skal sørge for at kundens rettigheter ivaretas. Finansklagenemnda behandler tvister mellom banken og kunden, og det forutsettes at banken først har fått anledning til å behandle klagen. Banken kan som hovedregel ikke selv sende saker til Finansklagenemnda, det er kunden som har klagerett til Finansklagenemnda. Unntak gjelder for misbruks- og svindelsaker knyttet til betalingstransaksjoner. Dersom banken i en slik sak mener kunden helt eller delvis kan holdes ansvarlig, må banken selv sende saken til Finansklagenemnda eller domstolene.

Negative konsekvenser og risiko

I forbindelse med innførelse av Åpenhetsloven har det ikke blitt avdekket forhold internt i banken som gjør at vi finner det nødvendig å iverksette ytterligere tiltak

knyttet til arbeid mot diskriminering og brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold. Ei heller ser vi noe forhøyet risiko for dette, men vi vil fortsette å sette fokus på dette viktige arbeidet også fremover.

Ihht bankens innkjøpspolicy skal Evje og Hornnes Sparebank aktsomhetsvurdere leverandører hvor total verdi av innkjøp overstiger 250 000 NOK pr år.

Da flere av våre største leverandører også aktsomhetsvurderes av Eika Gruppen, valgte vi å sette ned denne beløpsgrensen noe for å kunne inkludere flere leverandører i vår vurdering. Vi så også på om vi hadde mindre leverandører hvor det er større risiko for brudd, men fant ingen som pekte seg ut i vesentlig grad.

Det er sendt ut mail med spørreskjema og egenerklæring til samtlige utvalgte leverandører og foretatt en aktsomhetsvurdering basert på innhentet informasjon. Banken har også gjennomgått aktsomhetsvurderingene foretatt av Eika Gruppen og anser disse som tilfredsstillende iht Åpenhetsloven.

Som bank er man selektiv i hvilke leverandører man velger og det begrenser seg også hvilke leverandører man kan velge. Dette stiller igjen strenge krav til bransjen, noe som gjenspeiler seg i risikobildet. Bankens leverandører er også alle underlagt norsk lovregulering, herunder arbeidsmiljøloven og åpenhetsloven.

Basert på svarene vi har mottatt, samt annen tilgjengelig informasjon, anser vi risikoen som lav for negativ påvirkning og brudd på grunnleggende menneskerettigheter, anstendige arbeidsforhold og/eller anerkjente prinsipper og rammeverk for klima/miljø blant våre leverandører.

Tiltak

Banken analyserer løpende informasjonen som er mottatt gjennom interne varslingskanaler og kundeklager for å sikre at eventuelle uklarheter og mulig juridisk, forretningsmessig og operasjonell risiko blir indentifisert og håndtert ved å:

- analysere grunnen til klagen for å avdekke bakenforliggende årsaker
- vurdere om slike bakenforliggende årsaker kan påvirke andre prosesser eller produkter. Dette gjelder også der det ikke foreligger klager
- rette opp de dypereleggende årsakene der det er nødvendig

Alle formelle klager registreres i en egen oversikt og all dokumentasjon som gjelder klagen lagres i 5 år etter at klagen er behandlet. Alle formelle klagesaker

rapporteres til styret kvartalsvis og årlig til Finanstilsynet. Det skal hvert kvartal foretas en gjennomgang av oversikten over klagesaker for å analysere eventuelle trender som bør tas hensyn til i bankens kommunikasjon med kunder, behandling av søknader, salgsprosess eller i produkt/pris utvikling.

Banken har ikke mottatt noen kundeklager per dags dato i 2024.

Som nevnt har banken ikke avdekket noe forhøyet risiko for brudd på grunnleggende menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold gjennom sine aktsomhetsvurderinger, hverken hos eksterne leverandører eller internt i banken. Det er derfor ikke behov for å innføre tiltak per dags dato, men vi vil fortsette å følge opp både eksisterende og nye leverandører iht Åpenhetsloven fremover og vurderer evt tiltak fortløpende ved behov.

Har du spørsmål?

Evje og Hornnes Sparebank vil svare på eventuelle ytterligere spørsmål knyttet til åpenhetsloven. Spørsmål kan stilles ved å benytte e-postadressen:

post@eh-sparebank.no

Dokumentet er elektronisk signert

Evje, 20. juni 2024

Arnt Steven Ropstad
Styreleder

Siv Therese Kile Lie
Nestleder

Debbie Abusland
Styremedlem

Såvi Stubseid
Styremedlem

Else Norunn Greibesland
Styremedlem (ansattes repr.)

Knut Kjetil Møen
Adm. banksjef