

Vår redegjørelse av aktsomhetsvurderingen

01.01.2023-31.12.2023

Innhold

Vår redegjørelse av aktsomhetsvurderingen.....	1
A: Generell informasjon.....	1
Forankring i interne retningslinjer og rutiner	1
B: Negative konsekvenser og risiko	3
C: Tiltak.....	4
D: Signatur og godkjenning	5

A: Generell informasjon

Denne aktsomhetsvurderingen dekker regnskapsåret 2023. Banken SpareBank 1 Lom og Skjåk består av morbanken og datterselskapet Verdigjenvinning Lom og Skjåk AS. Datterselskapets formål er å bidra til å realisere verdier ved konkurser og overtatte/tiltrådte eiendeler i selskap i/under avvikling, herunder yte tjenester i den forbindelse. Selskapet har liten aktivitet og regnes som uvesentlig for morbanken. Banken utarbeider derfor ikke konsernregnskap. SpareBank 1 Lom og Skjåk eier mindre eierandeler i flere selskaper knyttet til SpareBank 1 Alliansen.

SpareBank 1 Lom og Skjåk driver sparebankvirksomhet med bankdrift som omfatter finansiering, betalingsformidling, plassering og formidling av forsikringsprodukt og tar utgangspunkt i gjeldende lovverk for sparebanker. Banken har eiendeler i virksomheter innenfor områdene regnskapsføring, eiendomsmegling, investeringsvirksomhet og lokalt samfunnsengasjement. I tillegg kommer mer interne områder som fellesfunksjoner og eiendomsdrift av egne lokaler.

Bankens primærmarkedsområde er Skjåk, Lom, Vågå, Lesja og Dovre. Banken har ca. 50 % av sine kunder utenom dette primærmarkedsområdet med en stor andel i Oslo-området.

For mer informasjon om vår organisering, våre produkter og tjenester og markedsområde, se vår årsrapport 2023.

Forankring i interne retningslinjer og rutiner

Det vises til informasjon i andre offentlige dokumenter:

- Bankens etiske retningslinjer
- SB1U Årsrapport 2023 Bærekraft i innkjøp
- SB1U Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger 2023
- Retningslinje for bærekraft i innkjøp i SpareBank 1 Alliansen
- Retningslinje for lokale innkjøp

Banken jobber for at våre overordnede retningslinjer integreres i beslutningssystemer, beslutningstaking og risikostyring. Styret og ledelsen har det overordnede ansvaret for gjennomføring, mens den praktiske gjennomføringen er fordelt ut til de respektive virksomhetsområdene. Vi jobber hele veien for å skape en god interessentdialog med våre interne og

eksterne interessenter for å sikre at aktuelle tema innen vår påvirkning på menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold blir en del av vår påvirkningsanalyse.

**Aktivitet/
forretningsområde**

Innkjøp/ leverandører – Alliance og Samspar

Innkjøp/ leverandører – Sb1 LS

Utkontraktering

Samarbeidspartnere

Utlån- og investeringsprodukter

Risiko og compliance

System for risikoreduksjon/ansvar

Aktsomhetsvurderingen på Alliance- og samsparnivå. SpareBank 1 Utvikling AS og Samspar AS har ansvaret for avtaler som er inngått her.

SpareBank 1 Lom og Skjåk er ansvarlig for avtaler banken har inngått selv.

Ved avtaleinngåelse kommuniserer vi våre forventninger til leverandører og forretningspartnere, samt at vi gjennomfører en kartlegging på alle nye leverandører av vesentlig størrelse.

Ved oppdaget forhøyet risiko vil leverandørsoppfølgingen kunne kreve mer regelmessig oppfølging og innsamling av mer informasjon

Leverandørsansvarlig har oppfølgingsansvar. Kommunikasjon til leverandører og forretningspartnere inkluderer:

i) at retningslinjer for ansvarlig næringsliv skal overholdes

at det forventes åpenhet, oppfølging og rapportering.

ii) informasjon om bankens etiske forventninger.

iii) informasjon om at manglende overholdelse av virksomhetens retningslinjer gir grunnlag for å avslutte kontrakten.

Samme som leverandørsansvarlig.

Samme som leverandørsansvarlig.

Gjennomgang av produkter og tjenester for å vurdere om virksomheten bidrar til negative konsekvenser som følge av forholdet har til det etterfølgende ledd.

Ansvar for utlånsaktivitetene våre gjøres internt hos det respektive fagområdet. Det meste av utlånene banken formidler finansieres av banken, i tillegg til at banken tilbyr kredittprodukter fra SpareBank 1 Kreditt. En del av utlåna blir også overført til SpareBank 1 Boligkreditt. Våre investeringsprodukt leveres av SpareBank 1 Forvaltning. I tillegg tilbyr banken pensjonssparing fra SpareBank 1 Forsikring og leasing fra SpareBank 1 Finans.

Sikre periodisk oppdateringer for å sikre at retningslinjene reflekterer endringer i risiko- og forretningslandskapet, skiftende samfunnsforventninger, regulatoriske forpliktelser og lærdom.

HR	Ansvar for den overordnede vurderingen av iverksettelse av tiltak
Bærekraft	Ansvar for dette er vår avdeling for risiko og compliance i samarbeid med forretningsutvikling. Sikre menneskerettigheter og anstendige arbeidsrettigheter i egen virksomhet. Er i 2023 håndtert av økonomiavdelingen.
Styret og ledelse	Ansvarlig for rutiner vedrørende aktsomhetsvurdering og innkjøp. Samle inn informasjon fra interne avdelinger ved behov og for rapportering. Mottaker av eksterne henvendelser som gjelder informasjonskrav, aktsomhetsvurdering eller annet.
Finansiering av banken	Ansvarlig for det overordnede ansvaret for gjennomføring og retningslinjer knyttet til åpenhetsloven og aktsomhetsvurdering. Bankens finansiering er i hovedsak av innskudd fra kundene. I tillegg har banken obligasjonsgjeld. Overskuddslikviditet plasseres i rentebærende verdipapirer, fond og aksjer.

Banken har ulike varslingskanaler og klagemekanismer som skal bidra til å avdekke negative konsekvenser. Vi har varslingskanaler for våre ansatte internt. Eksternt vil du finne kontaktinformasjon og informasjon om kundeklager på våre hjemmesider under «Privat» og «Verktøy».

B: Negative konsekvenser og risiko

Kartleggingen og vurderingen av faktisk og potensiell negativ påvirkning foregår ved en overordnet analyse. Deretter gjøres en dypere undersøkelse hvis det oppdages en forhøyet risiko. Vår analyse gjøres ut ifra følgende matrise

Aktivitet/ forretningsområde	Nærmere beskrivelse av vår kartlegging
Innkjøp/ leverandører – Alliansen og Samspar	SpareBank 1 Utvikling er ansvarlig for våre innkjøp som er gjort gjennom alliansen. Som en del av sin aktsomhetsvurdering har de risikovurdert 249 leverandører.
Innkjøp/ leverandører – Sb1 LS	For å kartlegge leverandører i banken benyttes en risikobasert metode, hvor vi forsøker å kartlegge de mest vesentlige leverandørene våre. Det gjøres et uttrekk som viser det totale innkjøpsvolumet fordelt på hver enkelt leverandør og deretter kartlegges det hvilke av disse leverandøravtalene som ikke har oppfølging via SpareBank 1 Alliansen eller SpareBank 1 Samspar.

Utlån- og investeringsprodukter	Våre verdipapirer leveres av SpareBank 1 Forvaltning AS. Alle verdipapirfond må gjennom en årlig revisjon og oppdatering av fondenes bærekraftscore. I den forbindelse gjennomføres også stikkprøver for å kontrollere at fondenes oppgitte eksklusjonskriterier blir overholdt. Våre utlånsaktiviteter vurderes av den enkelte rådgiver og vurderingen skal i tillegg til tradisjonell økonomisk analyse også hensynta vurderinger for ESG.
HR	HR jobber kontinuerlig for å sikre anstendig arbeidsforhold og sikre menneskerettigheter i vårt eget konsern. For å ivareta eventuelle brudd på policyer og retningslinjer har vi rutiner for håndtering av bekymringsmeldinger, og egne rutiner for varsling. Vi måler også vårt arbeidsmiljø gjennom egne undersøkelser.
Overordnet intern drift	Kartlegging av systemer og rutiner for implementering og kontroll av Åpenhetsloven og aktsomhetsvurdering.
Finansiering av banken	Ivaretagelse av anstendige arbeidsforhold og menneskerettigheter hos leverandører vurderes ved valg av faste leverandører. Da banken valgte SB1 Kapitalforvaltning som forvalter av bankens LCR-portefølje var leverandørens fokus å ESG utslagsgivende.

Tabellen over oppsummerer de konkrete aktsomhetsvurderingene som virksomheten har utført. SpareBank 1 Lom og Skjåk har ikke identifisert negative påvirkninger eller vesentlige risikoer for dette i regnskapsåret 2023. Vår prioritering vil dermed i først omgang omfatte egen implementering og kontroll ved gjennomføring av aktsomhetsvurderingen. Det er spesielt viktig for oss å utarbeide en god prosess for aktsomhetsvurdering for å lettere avdekke forhøyet risiko knyttet til vår forretningsaktivitet. Vi ønsker også å jobbe med å få en tettere oppfølging med våre leverandører og andre samarbeidspartnere i fremtiden.

C: Tiltak

Compliant med Åpenhetsloven	Status Gjennomføring av workshop og utvikling av rutiner for gjennomføring av aktsomhetsvurdering. Vi arbeider for å se på etterlevelse av rutiner og hensiktsmessig oppbevaring av dokumentasjon
Tettere oppfølging med nye og eksisterende leverandører	Våre retningslinjer for bærekraftig innkjøp er revidert og intern innkjøpsrutine skal gjennomgås.
Oppmuntre til åpenhet og samarbeid	Vi utarbeider offentlige rutiner for å kommunisere vårt arbeid og våre forventninger på en tydelig måte.

Vi etablerer også kanaler for våre interessenter for innsynsbegjæringer og for å lettere kunne rapportere inn bekymringsmeldinger.

D: Signatur og godkjenning

Redegjørelsen etter åpenhetsloven skal underskrives i tråd med regnskapsloven § 3-5 om undertegning av årsregnskap og årsberetning. Redegjørelsen ble godkjent i styret 24.06.2024.