

# Vår redegjørelse av aktsomhetsvurderingen

01.01.2022-31.12.2022

## Innhold

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

Denne redegjørelsen er et supplement til våre retningslinjer for ivaretagelse av menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold og vårt arbeid med aktsomhetsvurdering. Våre retningslinjer er offentliggjort på vår hjemmeside.

## A: Generell informasjon

Denne aktsomhetsvurderingen dekker regnskapsåret 2022. Konsernet SpareBank 1 Hallingdal Valdres består av morbanken og to datterselskap; Regnskapshuset Valhall og Eiendomsmegler 1 Fjellmegleren, samt en rekke av mindre datterselskaper.

SpareBank 1 Hallingdal Valdres er i dag et konsern med virksomheter innenfor flere områder. Sparebankvirksomheten med bankdrift som omfatter finansiering, betalingsformidling, plassering og formidling av forsikringsprodukt og tar utgangspunkt i gjeldende lovverk for sparebanker. Konsernet driver i tillegg virksomheter innenfor områdene regnskapsføring, eiendomsmegling, investeringsvirksomhet og lokalt samfunnsengasjement. I tillegg kommer mer interne områder som fellesfunksjoner og eiendomsdrift av egne lokaler.

Konsernets hovedmarkedsområde er Hallingdal og Valdres. Banken har ca. 40 % 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 2022.*

## Forankring i interne retningslinjer og rutiner

Det vises til informasjon i andre offentlige dokumenter:

- Retningslinje for utførelse av aktsomhetsvurdering i SpareBank 1 Hallingdal Valdres
- Retningslinje for ivaretagelse av menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i EiendomsMegler 1 Fjellmegleren AS.
- Konsernets etiske retningslinjer
- Styringsdokument for bærekraft

- Retningslinjer for bærekraft i innkjøp
- Retningslinjer for ansvarlige distribusjon av verdipapir og Offentliggjøringsforordningen

Konsernet 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	System for risikoreduksjon/ansvar
Innkjøp/ leverandører – Alliance og Samspar	Aktsomhetsvurderingen på Alliance- og samsparnivå. SpareBank 1 Utvikling AS og Samspar AS har ansvaret for avtaler som er inngått her.
Innkjøp/ leverandører – Sb1 HV	<p>SpareBank 1 Hallingdal Valdres er ansvarlig for avtaler konsernet har inngått selv.</p> <p>Ved avtaleinngåelse kommuniserer vi våre forventninger til leverandører og forretningspartnere, samt at vi gjennomfører en kartlegging på alle nye leverandører av vesentlig størrelse.</p> <p>Ved oppdaget forhøyet risiko vil leverandørsoppfølgingen kunne kreve mer regelmessig oppfølging og innsamling av mer informasjon</p> <p>Leverandørsansvarlig har oppfølgingsansvar.</p> <p>Kommunikasjon til leverandører og forretningspartnere inkluderer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i) at retningslinjer for ansvarlig næringsliv skal overholdes at det forventes åpenhet, oppfølging og rapportering.</li> <li>ii) informasjon om konsernets etiske forventninger.</li> <li>iii) informasjon om at manglende overholdelse av virksomhetens retningslinjer gir grunnlag for å avslutte kontrakten.</li> </ul>
Utkontraktering	Samme som leverandørsansvarlig.
Samarbeidspartnere/ Finansagenter	Samme som leverandørsansvarlig.
Utlån- og investeringsaktiviteter	<p>Gjennomgang av produkter og tjenester for å vurdere om virksomheten bidrar til negative konsekvenser som følge av forholdet har til det etterfølgende ledd.</p> <p>Ansvar for utlånsaktivitetene våre gjøres internt hos det respektive fagområdet. Våre investeringsprodukt leveres av SpareBank 1 Forvaltning.</p>
Risiko og compliance	<p>Sikre periodisk oppdateringer for å sikre at retningslinjene reflekterer endringer i risiko- og forretningslandskapet, skiftende samfunnsforventninger, regulatoriske forpliktelser og lærdom.</p> <p>Ansvar for den overordnede vurderingen av iverksettelse av tiltak</p> <p>Ansvar for dette er vår avdeling for risiko og compliance i samarbeid med bærekraftsavdelingen.</p>
HR	Ansvarlig for arbeider i egen drift og innleide arbeidere. Sikre menneskerettigheter og anstendige arbeidsrettigheter i eget hus.
Bærekraftsavdelingen	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.
Styret og ledelse	Ansvarlig for det overordnede ansvaret for gjennomføring og retningslinjer knyttet til åpenhetsloven og aktsomhetsvurdering.

Konsernet 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 på våre hjemmesider under «Åpenhetsloven».

## 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 – Allianse 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. <i>For mer informasjon om dette resultatet se vedlegg G i vår bærekraftsrapport.</i>
Innkjøp/ leverandører – Sb1 HV	For å kartlegge leverandører i konsernet benyttes en risikobasert metode, hvor vi forsøker å kartlegge de mest vesentlige leverandørene våre. Det gjøres et uttrekk på konsernnivå som viser hvilke leverandører som står for 80% av det totale innkjøpsvolumet og deretter kartlegges det hvilke av disse leverandøraftalene som ikke har oppfølging via SpareBank 1 Allianzen eller SpareBank 1 Samspar. <i>For mer informasjon om resultat av vår aktsomhetsvurdering se vår bærekraftsrapport, kapittel 6.</i>
Utlån- og investeringsaktiviteter	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 varslings. Vi måler også vårt arbeidsmiljø gjennom egne undersøkelser. <i>Se vår Mangfold og likestillingsrapport for redegjørelse og tiltak i forbindelse med vårt arbeid med likestilling og diskriminering.</i>
Eiendomsmegler 1 Fjellmegleren	Fjellmegleren har utarbeidet egen retningslinje for ivaretagelse av menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold. Retningslinjen omfatter

	også selskapets leverandører og forretningspartnere, for avtaler selskapet har inngått selv. For fellesavtaler inngått gjennom for eksempel EiendomsMegler 1 Alliansen, SpareBank 1 Hallingdal og Valdres, SpareBank 1 Ringerike og Hadeland eller andre, er ansvaret plassert hos inngående avtalepart.
SpareBank 1 Regnskapshuset	Våre etiske retningslinjer omfatter alle konsernets ansatte. Våre datterselskap skal være kjent med kravene i aktsomhetsvurderingen og skal videre stille krav til leverandører ved inngåelse av avtaler og leveranser.
Overordnet intern drift	Kartlegging av systemer og rutiner for implementering og kontroll av Åpenhetsloven og aktsomhetsvurdering.

Tabellen over oppsummerer de konkrete aktsomhetsvurderingene som virksomheten har utført.

SpareBank 1 Hallingdal Valdres har ikke identifisert negative påvirkninger eller vesentlige risikoer for dette i regnskapsåret 2022. Vi identifiserte tre innkjøp som fikk en høyere risikoscore basert på overordnet bransje. Dette er lokale bedrifter og vi har ikke funnet ytterligere undersøkelser nødvendig.

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 løpet av 2023.

## C: Tiltak

*Se også vår bærekraftsrapport, kapittel 6.3: Videre aktivitetsplan.*

Mål	Status
<b>Compliant med Åpenhetsloven</b>	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
<b>Tettere oppfølging med nye og eksisterende leverandører</b>	Våre retningslinjer for bærekraftig innkjøp er revidert og intern innkjøpsrutine skal gjennomgås.
<b>Oppmuntre til åpenhet og samarbeid</b>	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 16.06.2023.