

Fælles Om. Ansvaret

Redegørelse for samfundsansvar 2022



Forord

Velkommen til Middelfart Sparekasses Redegørelse for samfundsansvar for 2022.

Selv om vi i Middelfart Sparekasse ikke er lovmæssigt forpligtet til at redegøre for vores indsatser inden for bæredygtighed, så har vi en årelang tradition for at gøre det. At have et bredere sigte end den økonomiske bundlinje har altid været en vital del af Middelfart Sparekasses virke, og kun gennem åbenhed og transparens giver vi vores interessenter mulighed for at vurdere, om der er sammenhæng mellem det, vi siger, og det, vi gør.

I 2022 lancerede vi vores treårige Strategi 2024 – "Til fælles bedste, version 2.0". Som navnet antyder er strategien en fortsættelse af vores forrige strategi, der bar navnet "Til fælles bedste". Med strategien holder vi fast i den grundlæggende ambition om at ville være til fælles bedste for kunder, kolleger og det omgivende samfund.

Det betyder blandt andet et fortsat stærkt socialt fokus, og jeg er stolt af, at vi i 2022 har involveret os dybt i at bekæmpe ensomhed

gennem projektet "March mod Ensomhed", hvor vi nu er officiel partner bag initiativtager Patrick Cakirli. Det er også en strategi, hvor vi breder vores syn på bæredygtighed ud; ikke mindst med et stærkere fokus på, hvordan vi kan bidrage til den grønne omstilling af samfundet. Vi har bl.a. sat os for at uddanne rådgivere i at kunne tale miljømæssig bæredygtighed med vores kunder, så vi kan blive en sparringspartner for dem i deres grønne omstilling.

Du kan læse mere om vores interne strategiske målsætninger i denne redegørelse, og vi rapporterer tillige på de 15 ESG-nøgletal, som bl.a. FSR - danske revisorer opfordrer alle virksomheder til at rapportere efter. Vi rapporterer tillige på de fem områder, der kræves ifølge §135 b i "Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.". Det vil sige:

- » Medarbejdere
- » Sociale forhold
- » Miljø og klima
- » Menneskerettigheder
- » Antikorruption og antihvidvask.

Denne redegørelse offentliggøres sammen med Sparekassens årsrapport 2022. Læs den på midspar.dk/aarsrapport2022, hvis du ønsker at se nærmere på vores finansielle udvikling og nøgletal. På samme webadresse finder du også yderligere information om vores klimaregnskab samt CO2-aftrykket af vores investerings- og udlånsaktiviteter.

**Jeg ønsker dig
god læselyst**



Martin Baltser, adm. direktør



24



9

Indhold

Indledning	6
FN's Verdensmål	9
Kunder	10
Ansvarlige investeringer og ansvarlige udlån	13
Kundeklager	15
Garanter	16
Medarbejdere	18
Ledelse	22
Ligestilling	22
Lokalsamfund	24
Bidrag til lokalsamfundet	25
Ansvarlig forretningsdrift	27
Antikorruption og antihvidvask	28
Klima og miljø	32
Nøgletal	34



13



KlimaBoost

Kåring af Årets
Klimaiværksætter

Indledning

Middelfart Sparekasse har haft et bæredygtigt udgangspunkt lige siden første åbningsdag i april 1853. Sparekassen blev grundlagt med det formål at lære fattigfolk at spare op – og at lade indlånet gøre gavn som udlån til lokale håndværkere, så de kunne udvikle deres forretninger. Til gavn og glæde for lokalsamfundet.

Dengang tænkte ingen på CSR, ESG, bæredygtighed eller verdensmål, og forventningerne til virksomheder er helt anderledes høje i dag. Det samme gælder kravene til virksomheders rapportering inden for området.

Den sociale dimension har grundet vores ophav altid ligget os meget på sinde. I nyere tid gennem vores store fokus på at være en særdeles god arbejdsplads, høje mål for kundetilfredshed og et ønske om at spille en aktiv rolle i samfundet omkring os.

Den sociale dimension er på ingen måde gået af mode, men i takt med udviklingen har vi behov for i højere grad også at rette blikket mod de klima- og miljømæssige udfordringer, verden står over for.

Derfor er vores rapportering på miljøområdet udvidet over de seneste år, og i 2022 redegør vi for første gang for CO₂-påvirkningen af udvalgte udlånsaktiviteter – bil, bolig og erhverv. Vi rapporterer for andet år på CO₂-udledningen af vores investeringsaktiviteter. For begge rapporters vedkommende må vi konstatere, at den datamæssige kvalitet ikke er i top. På udlånssiden er der tale om udelukkende beregnede data, og på investeringssiden ser vi en udvikling i data, som gør det svært at sammenligne data fra år til år på nuværende tidspunkt. Vi ser det

som en rejse, der kun lige er begyndt, og som med tiden vil give os et solidt grundlag for vores indsats for klimaet og miljøet.

Rapportens opbygning

Gennem redegørelsen vises og kommenteres der på relevante nøgletal, og den fuldstændige opstilling af alle nøgletal findes til sidst i redegørelsen.

Organisering

Arbejdet med "Redegørelse for samfundsansvar" er forankret i Sparekassens ledelsessekretariat. Relevante fagchefer bidrager med input til delområder af redegørelsen. Der holdes to til fire årlige møder med fagcheferne for at sikre fremdrift i rapporteringen og arbejdet med årets målsætninger. Sparekassen anser ikke ESG-/bæredygtighedsarbejdet for at være en opgave for en central enhed. Det er en naturlig del af en lang række fagområder, hvor ansvaret ligger hos den enkelte fagchef. Den centrale funktion har til opgave at samle trådene, holde overblik over gældende og kommende krav og derigennem bidrage til både regelefterlevelse og forretningsudvikling.

Note 1 <https://midspar.dk/om-middelfart-sparekasse/baeredygtighed/strategi-2024/>

Middelfart Sparekasses markedsområde



Forretningsmodel og strategi

Middelfart Sparekasse er et regionalt pengeinstitut, som tilbyder ind- og udlån, realkredit, investeringsrådgivning, pensionsrådgivning mv. til privat- og erhvervskunder i markedsområderne Region Syddanmark og Region Midtjylland.

Sparekassen har en traditionel forretningsmodel, hvor distribution af partneres produkter inden for realkredit, investering, pension, leasing og forsikring er en lige så vigtig del af forretningen som den oprindelige kerneforretning – at modtage indlån og formidle udlån.

På leverandørsiden er datacentralen SDC, Skandinavisk Data Central, afgørende for Sparekassen, da det er i regi af SDC, at Sparekassen sammen med en lang række andre nordiske pengeinstitutter udvikler nye IT-løsninger. Det gælder både kundesvendte løsninger som net- og mobilbank samt rådgivningsværktøjer og interne systemer til håndtering af hvidvaskbekæmpelse osv. SDC har også været omdrejningspunkt for arbejdet med at kunne redegøre for CO2-aftrykket af Sparekassens investerings- og udlånsaktiviteter, og i de kommende år vil SDC være afgørende for, at vi kan lykkes med den krævede rapporterings- og oplysningspligt i henhold til disclosureforordningen og taksonimiforordningen.

Baseret på relationer

Sparekassen er en forretning bygget på produkter og systemer, som i høj grad ligner konkurrenternes. Den afgørende forskel er mennesket og den menneskelige relation. Det er derfor i tilgangen til både kunder og medarbejdere, at Sparekassens konkurrencekraft ligger. Af den grund er det essentielt, at medarbejderne får de bedst mulige rammer for at udføre deres job. Derigennem sikrer vi, at kundetilfredsheden bliver så høj som muligt.



En del af konkurrencekraften ligger også i omverdenens opfattelse af Sparekassen som en virksomhed, der bidrager aktivt til et mere bæredygtigt samfund, både socialt og miljømæssigt. Det er denne tilgang til at drive forretning, der er samlet i udtrykket "Til fælles bedste".

Til fælles bedste er et velkendt udtryk i Sparekassen, og det er et vidnesbyrd om, at fællesskabet er i fokus. Sparekassens bidrag til samfundet er gennem forretningen og forretningsrelaterede tiltag at styrke fællesskaberne.

Det være sig fællesskabet med kunderne, fællesskabet med kollegerne og de fælles-

skaber, der er vigtige elementer af livet i de områder, hvor Sparekassen har afdelinger. Der er dermed en direkte kobling mellem Sparekassens samfundsambition, de strategiske fokusområder og konkrete CSR/ESG-initiativer.

Du kan læse mere om vores strategiske målsætninger på vores hjemmeside².





FN's Verdensmål

Middelfart Sparekasse kan i praksis relatere mange indsatser til FN's Verdensmål, hvilket også fremgår af Strategi 2024, hvor de syv udvalgte indsatsspor alle refererer til mindst ét verdensmål.



Sparekassens hovedfokus ligger dog på Verdensmål 1, "Afskaf fattigdom", og Verdensmål 11, "Bæredygtige byer og lokalsamfund".

Længe før nogen tænkte på verdensmål, var det faktisk med udgangspunkt i tankerne bag de to verdensmål, at Middelfart Sparekasse blev grundlagt i april 1853. Stifterne af Sparekassen ville lære fattigfolk at spare op – og lade indlånet gøre gavn som udlån for at skabe vækst og fremgang i Middelfart.

Fattigdom er ikke det samme i dag som i 1853. Men det giver fortsat mening at arbejde med begrebet i et bredere perspektiv.

Vi underviser f.eks. gerne folkeskoleelever i privatøkonomi. En grundlæggende økonomisk dannelse kan være værn mod, at unge optager gæld, som vil plage dem i mange år i voksenlivet – måske hele livet.

March mod Ensomhed er også en indsats, der kan sættes i relief til Verdensmål 1. Fattigdom kan være en af flere årsager til, at man står uden for fællesskaberne, og målet med March mod Ensomhed er netop at få flere ind i fællesskaberne og ud af ensomheden.

Ifølge 2030-panelets danske målepunkter knyttet til FN's Verdensmål kan fattigdom også måles som "andelen af personer, der lider materielle og sociale afsavn"³. Derfor giver det mening for os at arbejde med inklusion i fællesskaberne som en indsats i relation til Verdensmål 1.

Verdensmål 11, "Bæredygtige byer og lokalsamfund", er på mange måder kernen af Sparekassens samfundsansvar. Det handler om at

give tilbage og bidrage til en positiv udvikling i de samfund, hvor Sparekassen har afdelinger. Vi har en grundlæggende tro på, at hvis vi bidrager til stærke lokalsamfund, bidrager vi også til, at Sparekassen hviler på et stærkt fundament.

Det er en form for social bæredygtighed, som er svær at måle, og det er heller ikke en form for social indsats, som lader til at blive en del af EU's sociale taksonomi. Ikke desto mindre mener vi, at indsatsen set ud fra vores målsætninger og sat i en dansk kontekst er en vigtig social indsats.

Du kan læse mere om Sparekassens arbejde inden for dette felt i afsnittet "Lokalsamfund". I dette afsnit ser vi bredere på vores bidrag til (lokal)samfundet, og bl.a. vores indsats mod hvidvask og terrorbekæmpelse kan du også læse mere om i dette afsnit.

Relevante politikker

Politik for samfundsansvar

Med udgangspunkt i områderne medarbejdere, sociale forhold, miljø og klima, menneskerettigheder samt antikorruption og antihvidvask beskriver politikken de overordnede rammer for Sparekassens arbejde med samfundsansvar.

Miljø og klima

Selv om FN's 17 Verdensmål spænder bredt, så fylder én dagsorden mest: Miljø og klima. Klimaproblematikken er så højaktuel, at alle må bidrage, hvis de markante 2030-målsætninger skal realiseres, og pengeinstitutter spiller en vital rolle i den grønne omstilling. Derfor har Sparekassen både fokus på sit eget klimaaftryk og i særlig grad fokus på, hvordan forretningen kan bruges til at bidrage til en positiv forandring.

Note 3 <https://www.dst.dk/da/Statistik/Sdg/aktiviteter/danske-maalepunkter>

Kunder

En kerneværdi i Sparekassen er tilgængelighed. Alle kunder har en personlig rådgiver og både e-mail og telefonnummer på vedkommende.

En høj kundetilfredshed er afgørende for Middelfart Sparekasse. Vi ønsker langvarige relationer, og derfor skal vi have øje for kundernes behov, når de er forskellige steder i livet. Samtidig er tilfredse kunder vores bedste ambassadører, når de anbefaler Sparekassen til venner og bekendte.

Opskriften på tilfredse kunder i Middelfart Sparekasse er en blanding af gamle dyder og teknologisk udvikling. En kerneværdi i Sparekassen er tilgængelighed. Alle kunder

har en personlig rådgiver, som de både kan ringe til og skrive med. Ved at give alle medarbejdere størst mulig handlefrihed i deres daglige arbejde sikrer vi, at kunden i mødet med Sparekassen oplever handlekraft.

Relevante og tidssvarende digitale løsninger er den anden del af opskriften på kundetilfredshed. Kunderne forventer en velfungerende net- og mobilbank, ligesom digitale betalingsmuligheder efterspørges.

Risici

Vi tror på, at nøglen til kundetilfredshed også fremover ligger i tilgængeligheden og den personlige kontakt – herunder online-kontaktpunkter. Tidssvarende digitale løsninger er en del af kundernes forventning til os, og det vil i højere grad bidrage negativt til kundetilfredsheden, hvis kunderne oplever, at vores digitale tilbud ikke svarer til deres behov og øvrige muligheder i markedet.

I 2022 blev der implementeret en ny net- og mobilbank, og denne implementering var ikke uden udfordringer. Dette skyldes flere ting lige fra det helt basale, at alt nyt

kræver tilvænning til tekniske udfordringer og manglende funktionaliteter i særligt erhvervs-delen. Implementeringen skete sideløbende med overgangen fra NemID til MitID, hvilket gav kunderne yderligere udfordringer. Sparekassens kundetilfredshed målt som NPS i vores egen løbende måling af kundetilfredshed viser et fald i 2022 for både privat- og erhvervskunder. Det kan skyldes flere faktorer, men problemerne med ny net- og mobilbank spiller uden tvivl ind, og dette viser, hvilke risici, der opstår, når selvbetjeningsløsninger ikke fungerer optimalt i en periode.

Nøgletal - kunder	2022	2021
Antal kunder	95.579	95.298
Fastholdelse af kunder	93,8%	94,1%
NPS Privat	39	46
NPS Erhverv	14	26
Finansimage, placering	1	2
Kundeklager	49	47
Nedskrivningsprocent	0,1	0,1
Elbillån	137 mio. kr.	66 mio. kr.
Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling	2,9 mio. kr.	1,4 mio. kr.
Globale Aktier Bæredygtig Udvikling	49,5 mio. kr.	47,6 mio. kr.

På produktsiden er det væsentligt at have produkter, der svarer til kundernes forventninger. I dag er Sparekassen i udpræget grad distributør af andres produkter inden for realkreditlån, investering, pension og forsikring. Vi er i løbende dialog med samarbejdspartnerne for at bidrage med vores input til, hvilke produkter, vi ser efterspørgsel efter. For hvis kunderne oplever, at de får bedre og mere relevante produkter andre steder, er risikoen, at de skifter pengeinstitut.

Sparekassen har i flere år tilbudt kunderne et energilån med favorable rentesatser til f.eks. energirenovering af hjemmet eller en bil i høj energiklasse. Efterspørgslen efter bæredygtige produkter vil stige i takt med, at særligt klimadagsordenen fylder mere og mere. Sparekassen skal sikre, at både egne produkter og samarbejdspartneres produkter lever op til kundernes forventninger og behov.

2022

Sparekassen havde i modsætning til tidligere år en beskedent nettokundetilgang på 281 kunder til 95.579 kunder ultimo 2022. Den faldende nettokundetilgang kan forklares af flere faktorer. Sparekassen har i 2022 indført et kundegebyr på 35 kr. pr. måned til kunder med et lavt forretningsomfang. En stor del af

disse kunder er delkunder med hovedparten af deres engagement i et andet pengeinstitut, og flere har valgt at forlade Sparekassen på grund af gebyret. Dette er indført for at sikre, at alle kunder bidrager til de løbende omkostninger, der er ved alle kundeforhold uanset forretningsomfanget. En anden faktor er, at der i 2022 også er gennemført en større kundekendskabsproces, hvilket har medført en oprydning i inaktive konti.

Sparekassens kundefastholdelsesprocent er faldet fra 94,1 i 2021 til 93,8 i 2022. Dette kan også kædes sammen med ovennævnte udvikling. I den nye treårige Strategi 2024 er der sat øget fokus på kundefastholdelse frem for kundetilgang. Det er sket på baggrund af de løbende interne kundetilfredshedsmålinger, som viste, at kunder med 10 års anciennitet og derover i højere grad overvejede at forlade Sparekassen end kunder, der er kommet til inden for de seneste år. Sparekassen ønsker at gøre en indsats for at fastholde flere kunder bl.a. gennem løbende kontakt til kunderne, og det er målet at have en kundefastholdelsesprocent på 96 ved udgangen af 2024.

På positivsiden har Sparekassen genvundet førstepladsen i den årlige undersøgelse "Finansimage", hvor Finanswatch og Wilke



Annette Stenderup, rådgiver i Middelfart Privat



Erhvervsrådgiver Ole Hermansen, Aarhus, på besøg hos Lars-Peter Jensen, indehaver af Farver og Striber i Odder.

undersøger de største pengeinstitutters image i befolkningen. Et godt image er et godt udgangspunkt for både kundefastholdelse og -tilgang. I Strategi 2024 er det ambitionen at fastholde førstepladsen i "Finansimage".

Bæredygtighed i kundedialogen

Bæredygtighed – klima og miljø – er et område, som fylder mere i dialogen med kunderne end tidligere, og det vil blot forstærkes i de kommende år.

I 2022 blev bæredygtighed via ESG-begrebet (Environment, Social, Governance) integreret i Sparekassens kreditpolitik for at sikre, at ESG bliver en naturlig del af kreditprocessen og dialogen med kunderne.

Konkret betyder det, at alle lånesager vedr. erhvervskunder nu skal ESG-vurderes som en del af kreditprocessen. Dette for at sikre, at der også ses ind i disse risici, når der kreditvurderes. Sparekassens tilgang er, at vi som altovervejende hovedregel ikke ønsker at ekskludere kunder på grund af deres ESG-forhold. Vi ønsker i stedet at være sparringspartner for kunden i omstillingen til en ny og grønner økonomi, hvor vi kan hjælpe vores kunder med de investeringer, det kræver. Via DLR Kredit kan Sparekassen nu tilbyde grønne obligati-

onslån til erhvervsejendomme, der lever op til en række miljøkrav. Disse lån er benyttet fem gange af Sparekassens kunder i 2022.

I december 2022 gennemførte halvdelen af Sparekassens medarbejdere med tilknytning til erhvervsområdet, ca. 40 kolleger, en endagsuddannelse i bæredygtighed. Medio januar 2023 vil alle have gennemført denne uddannelse, og det er planen herefter at uddanne kolleger på erhvervsområdet løbende efter konkrete behov.

På privatområdet er rådgivernes kompetencer styrket gennem flere kortere sessioner, bl.a. webinarer med fokus på energirenovering og energitjek af kundernes boliger. Der vil komme yderligere e-learning i 2023, fortsat med særlig vægt på boligen, som er den væsentligste kilde til energiuledning hos Sparekassens privatkunder.

Mange privatkunder har i 2022 været ekstra opmærksomme på energirenovering og skift af varmekilde grundet de voldsomme stigninger i energipriserne. Sparekassen har derfor lanceret et energilån til bolig med en attraktiv rente for at understøtte kundernes muligheder for at træffe valg, som både er gode for pengepungen og miljøet.

Ansvarlige investeringer og ansvarlige udlån

I år rapporterer Middelfart Sparekasse for anden gang på CO2-påvirkningen af Sparekassens samlede investeringsaktiviteter. Rapporteringen sker på baggrund af tal pr. 31. december 2022 og dækker investeringer på kundernes vegne, puljebeholdninger samt vores egenbeholdning. Data er indsamlet via vores datacentral, SDC, som har lavet CO2-opgørelsen på baggrund af de indsamlede data fra virksomheder, investeringsforeninger m.fl.

Den totale CO2-påvirkning af Sparekassens investeringer er opgjort til 54.077 tCO₂e, hvilket svarer til 12,8 tCO₂e pr. investeret mio. kr. Det er en stigning i CO2-udledningen på 23,8 procent i forhold til 2021. Tallene er dog svært sammenlignelige, da datakvaliteten løbende forbedres, ligesom både virksomheders og investeringsfondes rapporterede udledning i flere tilfælde stiger markant, fordi der nu også medtages scope 3-udledninger (indirekte udledninger fra virksomhedens værdikæde) i beregningerne. I et konkret eksempel er en investeringspuljes CO2-aftryk 30-doblet på ét år.

Det er netop på grund af denne data-umodenhed, at Sparekassen i 2021 valgte ikke at opstille mål for reduktion af CO2-påvirkningen fra investeringsporteføljen.

Når det er sagt, så må vi også konstatere, at udledningen fra investeringsporteføljen på 4,2 mia. kr. bidrager væsentligt til Sparekassens samlede CO2-aftryk, og det er derfor vigtigt, at vi arbejder for at reducere dette aftryk. Det sker på flere måder.

I 2023 lancerer Sparekassen de første fuldt bæredygtige investeringsprodukter.

Note 4 <https://midspar.dk/forside/textile-change-er-aarets-klimaivaerksaetter-2022/>

KlimaBoost

Klima Boost

Med et mål om at sætte fokus på de mange iværksættervirksomheder, der findes over hele landet, og hvis forretningsmodel er baseret på at finde bæredygtige, grønne løsninger, besluttede Sparekassen i 2020 at involvere sig aktivt i det nationale klimafolkemøde i Middelfart. Sparekassen tog initiativ til en Løvens Hule-inspireret konkurrence for bæredygtige iværksættervirksomheder.

Konceptet blev gentaget i 2022, hvor Vejle-virksomheden Textile Change vandt præmien på 250.000 kr. til den fortsatte udvikling af virksomheden, som kan genbruge tekstiler frem for at de skal ende på forbrændingen. Læs mere om konkurrencen og vinderen her⁴.



Sparekassen har gennem flere år haft produkter målrettet energivenlige tiltag. I 2020 etablerede vi et elbillån til en attraktiv rente - og i 2022 etablerede vi et energilån til boligen, hvor renten også er attraktiv.

Siden august 2022 har det været obligatorisk at spørge ind til kundernes bæredygtighedspræferencer i forbindelse med al investeringsrådgivning. Det er kunden, der træffer valget, men vi skal gøre kunden opmærksom på denne side af investeringsbeslutningen på lige fod med risikovillighed og tidshorisont. I 2023 vil vi kunne tilbyde kunderne det første investeringsprodukt, som er fuldt bæredygtigt jf. EU's Taksonomiforordning og Disclosureforordning ⁵.

Med dette tilbud får Sparekassens kunder yderligere muligheder for at tage højde for bæredygtighed i deres investeringsbeslut-

ninger. I 2023 lancerer vi også et nyt investeringsunivers, hvor det bl.a. er hensigten at give kunderne et bedre overblik over alle aspekter af deres investeringsbeslutninger, herunder også betydningen for klimaet og miljøet.

For en mere fuldstændig gennemgang af CO2-aftrykket af Sparekassens investeringsaktiviteter henvises til redegørelsen på vores hjemmeside ⁶.

Samarbejdspartnere

Vores væsentligste samarbejdspartnere på investeringsområdet er Sparinvest og Bank-

Invest. Begge har høje standarder inden for bæredygtig investering; i 2021 underskrev BankInvest "Net Zero Asset Managers-initiativet", hvor kapitalforvaltere frem mod 2050 forpligter sig til at arbejde for at neutralisere udledningen af drivhusgasser fra de virksomheder, der investeres i.

Både BankInvest og Sparinvest tilbyder svanemærkede produkter, og i 2023 bliver produktudbuddet som nævnt udvidet med produkter, som lever op til kravene til et artikel 9-produkt jf. Taksonomiforordningen og Disclosureforordningen.

Ansvarlig udlån

Udlån er den traditionelle kerneforretning for Sparekassen. I år redegør vi for første gang for CO2-påvirkningen af udvalgte udlånsaktiviteter – bil, bolig og erhverv – jf. Finans Danmarks anbefalinger til finanssektoren. Her gælder som på investeringsområdet, at der er tale om umodne data, som derfor er behæftet med en vis usikkerhed, da beregningerne baseres på skøn ud fra gennemsnitsbetragtninger frem for konkrete oplysninger. Redegørelsen viser, at Sparekassens udlånsaktiviteter belaster klimaet med 24.171 tCO₂e. Heraf stammer 70 procent af udledningen fra vores erhvervsudlån, hvor

brancherne Transport og Landbrug bidrager markant, selv om disse brancher ikke udgør nogen stor del af Sparekassens samlede udlån.

Sparekassen vil på sigt sætte mål for nedbringelsen af CO₂ fra udlån, men vi vurderer ikke, at data endnu er af en kvalitet, så vi kan fastlægge en troværdig baseline, som vi kan sætte mål ud fra.

Det til trods er der sket en vandring i udlånet i en bæredygtig retning. Sparekassen har i samarbejde med DLR Kredit udstedt de første grønne obligationslån, og på privatsiden er en væsentlig del af nyudlånet til biler gået til elbiler via Sparekassens elbillån. Det blev lanceret i 2020 og i 2022 er den samlede volumen i dette produkt 137 mio. kr. Hvis udviklingen fortsætter i de kommende år, vil elbillånet i løbet af to-tre år overstige det almindelige billån i volumen.

Inflationen og de stigende energipriser betød, at mange kunder også fik tanker om at energioptimere hjemmet eller måske endda udskifte varmekilden. Sparekassen har derfor i 2022 oprettet et energilån til boligen, hvor renten i lighed med elbillånet er attraktiv i forhold til øvrige låneproduk-

ter til boligen. I mange tilfælde vil større renoveringsprojekter blive håndteret med et realkreditlån fra vores samarbejdspartner Totalkredit. Via Totalkredit tilbyder vi en række fordele til kunderne som konstant tilskud til skrotning af olie- eller gasfyr samt et energitjek til en fordelagtig pris. Energitjekket munder ud i en rapport, som inkl. overslag over udgifter kan danne baggrund for beslutninger om både større og mindre energirenoveringer i hjemmet.

Totalkredit har udviklet e-learning om energiforbedringer og rådgivning herom. Denne e-learning skal alle Sparekassens privatrådgivere gennemføre i 2023 for at klæde dem endnu bedre på til dialogen med kunderne om energirenovering og bæredygtighed.

Mål for 2023:

- » Privatrådgivere gennemfører e-learning om energirenovering
- » Tilbud om bæredygtige Artikel 9-investeringer til kunderne
- » Gennemføre ESG-screeninger i forbindelse med nyudlån til erhvervskunder
- » Gennemføre første uddannelse i bæredygtig rådgivning for erhvervsrådgivere
- » Fortsat øge volumen af elbillån og energilån bolig

Kundeklager

Middelfart Sparekasse modtog i 2022 49 kundeklager mod 47 i 2021 og 27 i 2020. Det lader altså til, at antallet har fundet et leje på lige under 50 kundeklager om året.

Fraud-sager, hvor kunder ikke er tilfredse med vores afgørelse om kundens betaling af selvrisko fylder meget blandt klagerne, ligesom flere klager over, at vi siger nej til at oprette et kundeforhold, når vi har mistanke om, at det kan medføre, at vi bliver misbrugt til hvidvask eller anden økonomisk kriminalitet.

Samtidig oplever vi, at kunderne er blevet mere opmærksomme på deres mulighed for at klage, bl.a. fordi rådgiverne i større grad end tidligere henviser kunder til klagemuligheden, når der opstår tvister. Dette anser vi for at være en positiv udvikling, da kunderne dermed sikres den rette behandling af deres sag.

Relevante politikker

Kreditpolitik

Det er ikke i hverken Sparekassens eller kundens interesse, at vi yder lån og kreditter, som kunden ikke kan betale tilbage, eller presser vedkommendes daglige økonomi for hårdt. Kreditpolitikken er værktøjet, der sikrer, at Sparekassen baserer sit virke på sunde forretninger med kunderne. Kreditpolitikken sætter endvidere rammerne for Sparekassens ESG-risikovurdringer, som indgår i kreditarbejdet.

Forretningsgang for god skik

Forretningsgang for god skik sikrer, at Sparekassens medarbejdere behandler kunderne loyalt og redeligt – både i forhold til rådgivning og markedsføring af produkter.

Politik for ansvarlige investeringer og bæredygtighedsrisici

Politikken sikrer, at såvel Sparekassens samarbejdspartnere på investeringsområdet som Sparekassen selv har øje for både miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold i de investeringer, der foretages.

Garanter

At være garant sparekasse og dermed en demokratisk virksomhed og selvejende institution, er en afgørende del af Sparekassens DNA. Ingen ejer Sparekassen, og ingen har råderet over Sparekassens opsparede overskud. Det giver mulighed for at tænke langsigtet og at have øje for flere bundlinjer end den økonomiske.

Risici

Garantmodellen hviler i høj grad på tillid. Når en kunde tegner garantkapital, er der tale om risikovillig kapital, som ikke er dækket af Garantiformuen, hvis Sparekassen skulle gå ned. Derfor kræver det en grundlæggende tro på Sparekassen som en solid virksomhed, hvis en kunde skal tegne garantkapital.

Nøgletal - garantier

	2022	2021
Antal garantier	22.712	23.157
Garanter under 45 år	3.982	4.721
Garantkapital	878,8 mio. kr.	858,7 mio. kr.
Garantkapital tegnet af personer under 45 år	90,1 mio. kr.	84,5 mio. kr.

Ud over en forrentning – tre procent i 2022, og forventeligt 3,5 procent i 2023 – skal kunden føle sig tryk ved, at investeringen er sikker. Hvis det modsatte er tilfældet, risikerer Sparekassen, at mange vil indløse garantkapitalen, og dermed kommer Sparekassens kapitalbase under pres.

Som det fremgår af nøgletallene på denne side, er både antallet af garantier og garantkapitalen aldersmæssigt skævt fordelt.

Det er ikke overraskende, da det er typisk for alle investeringstyper, at investeringerne vokser i takt med, at der bliver mere luft i økonomien, når børnene flytter hjemmefra, og afdragene på gælden i boligen fylder mindre i den samlede økonomi.



For at sikre garantmodellens holdbarhed på den lange bane, er det dog væsentligt at gøre det attraktivt for de yngre generationer at blive garantier.



2022

Mens volumen af garantkapital blev øget med 20,1 mio. kr. i 2022 til 878,8 mio. kr., faldt antallet af garantier for første gang i flere år til 22.712 mod 23.157 ultimo 2021. Det er meget tilfredsstillende, at garantkapitalen fortsat øges, da garantkapital er et vigtigt element i Sparekassens samlede kapitalberedskab.

Sparekassen har oplevet en efterspørgsel efter at kunne tegne garantkapital for mere end de 100.000 kr., som i flere år har været det maksimale indskud. På den baggrund besluttede bestyrelsen i november 2022 at øge grænsen for maksimalt indskud til 250.000 kr. Det vurderes som et passende leje, og det bemærkes, at al tegning af garantkapital forudsætter forudgående rådgivning for at sikre, at den enkelte kunde ikke investerer mere i garantkapital, end økonomien kan bære, hvis Sparekassen skulle gå ned, og investeringen dermed er tabt.

Faldet i antal af garantier kan skyldes flere faktorer. For det første har Sparekassen i 2022 indført et kundegebyr på 35 kr. pr. måned. Det rammer også kunder, som ikke har andet engagement med Sparekassen end garantkapital, og er der tegnet garantkapital for et

beskedent beløb, kan forrentningen ikke længe stå mål med udgiften, hvilket har medført opsigelser. 2022 var også året, hvor sammenlægningen med Folkesparekassen blev endeligt gennemført, og det kan ikke udelukkes, at garantier, som havde valgt at være garantier i Folkesparekassen, ikke har ønsket at være garantier i Middelfart Sparekasse.

I Strategi 2024 er der sat et mål om, at 30 procent af kunderne ultimo 2024 også er garantier. Det er ikke et mål, vi ønsker at nå med opsøgende salg, men vi tror på, at mange ønsker at bakke op om vores særlige ejerform som en selvejende institution, hvis vi er dygtige nok til at forklare, hvad det betyder, og hvilken forskel Sparekassen gør lokalt.

Derfor blev der i efteråret 2022 nedsat en arbejdsgruppe bestående af både medarbejdere og repræsentantskabsmedlemmer, som fik til opgave at komme med forslag til, hvad der kan gøre det endnu mere attraktivt at være garant i Sparekassen.

Under overskrifterne "kendskab", "tiltrækning" og "fastholdelse" blev der præsenteret konkrete idéer for det samlede repræsentantskab i november 2022, og i marts 2023 vil vi i forbindelse med garantmøderne præ-

Relevante politikker

Forretningsgang for garantkapital

Der gælder særlige forpligtelser, når Sparekassen rådgiver en kunde om tegning af garantkapital, da der er tale om et produkt, som Sparekassen har en særlig interesse i. Forretningsgang for garantkapital sikrer, at der altid tages udgangspunkt i kundens behov og økonomiske situation, ligesom det sikres, at kunden er grundigt oplyst om de risici, der følger med at tegne garantkapital.

sentere en bog, der sætter fokus på Middelfart Sparekasses rolle i lokalsamfundet og det at være garantsparekasse. Senere på året vil vi bl.a. se nærmere på de fordele, der følger med at være garant.

I 2021 og 2022 har vi involveret vores garantier direkte i vores støtteaktiviteter, da alle garantier fik mulighed for at komme med forslag til, hvilke almennyttige foreninger eller formål, vi skulle støtte i vores markedsområde. Hver afdeling fik 50.000 kr. til uddeling, og de lokalt valgte repræsentantskabsmedlemmer fordelte pengene ud fra de næsten 1.000 forslag, som garantierne kom med. Du kan læse mere om modtagerne af de 650.000 kr. fra "Fællesskabspuljen" på vores hjemmeside⁷.

Mål for 2023:

- » At afvikle garantmøder for første gang siden 2019 grundet corona
- » At øge antallet af garantier, herunder antallet af garantier under 45 år
- » At styrke fortællingen om Middelfart Sparekasse som garantsparekasse.

Note 7 <https://midspare.dk/forside/650-000-kr-til-faelllesskabet-er-uddelt/>

Medarbejdere

Høj arbejdsglæde fører til høj kundetilfredshed. At være en arbejdsplads, der tager medarbejdernes trivsel og udvikling alvorligt er en væsentlig del af vores konkurrencekraft.

Sparekassens ubetinget vigtigste konkurrenceparameter er medarbejderne. De produkter, vi tilbyder, er stort set de samme som i andre pengeinstitutter, og med den erkendelse, så er det vores måde at møde kunderne på, vores service, tilgængelighed og stærke samarbejde både internt i afdelinger og på tværs af afdelinger, der skal give os en konkurrencefordel. Derfor har vi et konstant fokus på faglig og personlig udvikling, ligesom trivsel og arbejdsglæde er forudsætningen for høj kundetilfredshed.

I erkendelse af, at medarbejderne er vores vigtigste aktiv, er det afgørende, at Sparekassen er en attraktiv arbejdsplads. Det handler om at fastholde og tiltrække de dygtigste kolleger, og at der er en sikker sammenhæng mellem medarbejdertilfredshed og kundetilfredshed.

Risici

Der er kamp om de bedste medarbejdere i finanssektoren, og igen og igen hører vi fra nye kolleger, at de søgte til Sparekassen på

grund af vores ry som en god arbejdsplads – og ofte også på anbefaling af nuværende medarbejdere i Sparekassen. Det er afgørende at fastholde positionen som en særdeles god arbejdsplads for fortsat at kunne rekruttere nye kolleger fra øverste hylde – og at kunne fastholde og rekruttere de dygtigste medarbejdere er væsentligt for at fremtidssikre Sparekassen.

Vi har været gennem nogle år med stor usikkerhed. Først var det corona-krisen og dernæst krig, inflation og udsigt til økonomisk nedgang. Det gør, at mange "vælger det sikre" – at blive, hvor man er, frem for at søge nye udfordringer. Vi formoder, at det er en årsag til, at vi også oplever færre ansøgere, når vi slår en stilling ledig.

Nye generationer, nye forventninger

For den næste generation på arbejdsmarkedet bliver mening et begreb, der kommer til at fylde i valget af arbejdsplads. Ens arbejdsindsats skal bidrage til et højere formål end "bare" at tjene sin løn og bidrage til virksomhedens overskud. Sparekassen har i mange år haft et bredere sigte end indtjening, bl.a. gennem fokus på kunder, medarbejdere og bidrag til lokalsamfundene.

Denne platform skal vi fastholde og udbygge gennem en endnu skarpere social profil og en mere tydelig grøn profil end i dag. Sammen med brandet som en god arbejdsplads er det afgørende for at stå stærkt i konkurrencen om de dygtigste medarbejdere på længere sigt.

I 2022 involverede vi os mærkbart i "March mod Ensomhed", som partner på initiativet, som samler penge ind til andre foreninger, som bekæmper ensomhed. March mod Ensomhed har Patrick Cakirli som frontfigur. Han går hvert år det meste af landet rundt, og han må kun gå, når han har følgeskab. Alle medarbejdere i Sparekassen fik mulighed for at bruge arbejdstid på at gå med på en del af Patricks lange vandretur, og 46 procent af kollegerne benyttede sig af muligheden. Vi oplever en stolthed over, at Sparekassen involverer sig aktivt i at bekæmpe ensomhed og stolthed over muligheden for at gå med – ofte sammen med kolleger, hvilket gjorde, at March mod Ensomhed også bidrog til at styrke vores interne sammenhold kollegerne imellem.



Patrick Cakirli fik blandt andet følgeskab af mange kolleger fra Middelfart Sparekasse. 46 procent af kollegerne gik med på årets March mod Ensomhed.

2022

Middelfart Sparekasse har deltaget i undersøgelsen Danmarks Bedste Arbejdspladser siden 2002, som organisationen Great Place to Work står bag.

I 2021 besluttede vi at stoppe efter 20 års deltagelse, og vi deltog derfor for foreløbigt sidste gang i Great Place to Works kåring af "Danmarks bedste arbejdspladser" i foråret 2022 for i stedet at bruge GAIS – God Arbejdslyst Indeks Score – som fremtidigt trivselsværktøj. GAIS måler trivsel på syv parametre:



Kolleger



Mestring



Mening



Medbestemmelse



Balance



Resultater



Ledelse

Vi vurderer, at disse syv fokusområder passer perfekt til der, hvor Sparekassen står i dag. Vi har i mange år arbejdet med selvledelse og strategisk selvledelse, og vi arbejder hele tiden på at finde den bedste formel for mest mulig frihed til den enkelte i en branche, som er præget af konstant øget regulering og mange forandringer.

I Strategi 2024 har vi sat som mål, at den samlede arbejdslyst i Sparekassen skal være 90 på en skala fra 0 til 100 ved udgangen af 2024. Målingen i 2022 gav en score på 87, hvilket er en meget høj score. I 2023 vil vi blandt andet sætte fokus på "balance", som er det af de syv parametre, hvor vi ser det største behov for at sætte ind.

Et aldersgennemsnit væsentligt over gennemsnittet i sektoren

Middelfart Sparekasse blev i 2022 for anden gang kåret som "Årets seniorarbejdsplads" af Great Place to Work. Med en gennemsnitsalder på 48,8 år er vores gennemsnitsalder fortsat den højeste i sektoren.

Vi anser rutinerede medarbejdere som et aktiv og ser ikke alder som en svaghed, men som en styrke. Vi får topmotiverede, erfarne kolleger – som ovenikøbet også bidrager til vores meget lave sygefravær. Der er i disse år stort fokus på seniorers udfordringer med at få fodfæste på arbejdsmarkedet, og vi ønsker at være med til at sætte fokus på de erfarne medarbejders styrker. Derfor har vi bl.a. deltaget i samarbejde med KU om forskningsprojektet "De erfarne" om emnet.

Sideløbende har vi naturligvis også fokus på de yngre medarbejdere. Vi har et ansvar for at være med til at uddanne den næste generation, og i 2022 har vi ansat fire trainees. Vi har desuden samlet en række af vores yngste rådgivere på forløbet "Den kompetente rådgiver", hvor de i fællesskab gennemfører en uddannelse, hvor det primære fokus er på deres personlige udvikling.

I 2023 igangsætter vi desuden i regi af Strategi 2024 en arbejdsgruppe, der skal se på, hvordan vi gør det endnu mere attraktivt at være ung i Sparekassen – for kolleger i både linje og stab.

Medarbejderomsætningshastighed

Medarbejderomsætningen i Sparekassen er steget fra 9,4 procent i 2021 til 13,7 procent i 2022. En af årsagerne er netop alderssammensætningen, da 13 kolleger gik på pension i 2022 mod 6 i 2021. Herudover oplever vi, at flere yngre kolleger vil opleve finanssektoren uden for Sparekassen, og i en tid, hvor efterspørgslen efter arbejdskraft overstiger udbuddet, ser vi løntilbud fra andre pengeinstitutter, som vi ikke ønsker at matche.

Medarbejderudvikling

Uddannelsestimer pr. medarbejder i Sparekassen er faldet fra 2021 til 2022. Fra 15,7 timer til 14,8 i 2022. Vi har svært ved at genkende billedet af, at der er skruet ned for uddannelse i 2022, og vi vurderer, at en mulig årsag er manglende indtastning af uddannelsestimer/-dage i vores lønssystem. I 2022 har alle medarbejdere gennemført e-learning i anti-hvidvask og IT-awareness, og alle kolleger, der arbejder med investering og pension har gennemført den lovkrævede IDD-prøve.



Herudover har vi bl.a. afviklet kurser i "Det mentale KRAM" som fysiske en-dagskurser. Kurserne blev aflyst som fysiske kurser under corona-krisen og blev dengang gennemført som online-kurser. Vi har set et behov for at holde kurserne som fysiske kurser, og vi har holdt fire KRAM-kurser i 2022. Der er herudover planlagt yderligere to kurser i 2023, og i alt vil 86 kolleger have deltaget i de fysiske

kurser, når alle de seks planlagte kurser er gennemført.

I 2023 har vi bl.a. fokus på rådgivernes kompetencer. Der er planlagt otte onlinekurser af 1-3 timers varighed i foråret 2023. Ønsket om disse hurtige faglige brush-up-kurser er opstået i kølvandet på corona-krisen, hvor vi fik øjnene op for de muligheder, der ligger i disse korte moduler, som rådgiveren kan gennemføre ved eget skrivebord.

Fysisk og mental sundhed

Sparekassen gennemfører årligt en spørgeundersøgelse blandt alle medarbejdere for at kortlægge den fysiske og mentale sundhed hos kollegerne. 90,2 procent af medarbejderne deltog i undersøgelsen i 2022. Respondenterne fordeler sig relativt ligeligt på køn, hvor mændene udgør 46 % af besvarelserne, mens kvinderne repræsenterer 54 %.

Nøgletal - medarbejdere	2022	2021
Fuldtidsarbejdsstyrke	354	362
Sygefravær (dage pr. fuldtidsmedarbejder)	4,9	4,3
Medarbejderomsætningshastighed	13,7%	9,4%
Medarbejdertilfredshed	87%	94%
Uddannelsestimer pr. medarbejder	14,8	15,7

Der spørges ind til det fysiske KRAMSS:

- » Kost
- » Motion
- » Rygning
- » Stress/søvn
- » Alkohol

Samt det mentale KRAM:

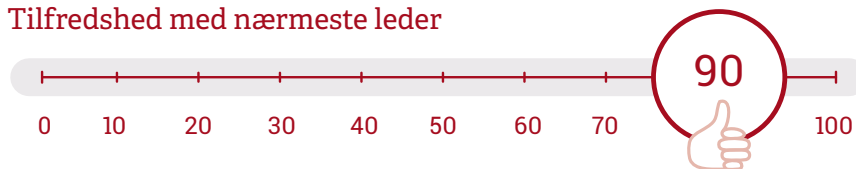
- » Kompetencer
- » Accept
- » Relationer
- » Mestring

Undersøgelsen viser, at Sparekassens medarbejdere overordnet anser både deres fysiske og psykiske helbredstilstand som værende god. Vi ser dog et fald i vurderingen af både den fysiske og mentale helbredstilstand, selv om hhv. 70,1 procent og 81,8 procent fortsat opfatter helbredstilstanden som god eller virkelig god.

Vi ser en stigning i sygedage fra 4,3 til 4,9 dage, hvilket ikke i sig selv indikerer, at helbredstilstanden har ændret sig markant. 86 procent af kollegerne dyrker 30 minutters motion minimum to gange om ugen, så det er umiddelbart svært at få øje på, hvorfor helbredstilstanden vurderes lavere.

Vedr. den mentale sundhed vil vi fortsat have fokus på "Det mentale KRAM (Kompetencer, Relationer, Accept og Mestring), da vi tror på, at vedvarende fokus på den mentale sundhed er vigtig for at sikre medarbejdernes trivsel i en omskiftelig og til tider travl hverdag.

Tilfredshed med nærmeste leder

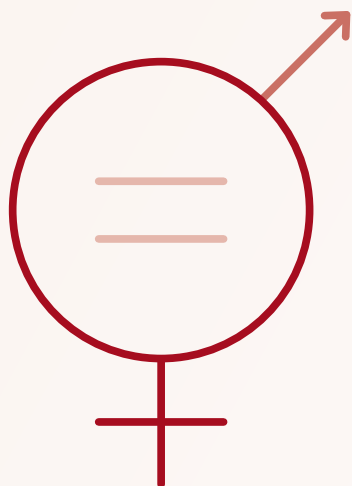


Nøgletal - ledelse

	2022	2021
Tilfredshed med nærmeste leder	90	88,8
Lønforhold mellem CEO og medarbejdere	6,7 gange	6,6 gange
Tilstedeværelse på bestyrelsesmøder	98%	99%



Jette Rosenberg tiltrådte som afdelingsdirektør i Kolding i 2021.



Ledelse

I 2022 kunne vi endelig sætte flueben ved en gennemført lederuddannelse. Den blev akkurat igangsat i marts 2020, før corona umuliggjorde kurser med fysisk fremmøde i en længere periode. Uddannelsen har haft fokus på coaching og feedback, da vi oplever, at medarbejderne ønsker, at lederen kommer tættere på den enkelte.

Uddannelsen har i høj grad bestået af træning, hvor lederne har arbejdet med nogle få, men effektive redskaber til at blive en bedre coach.

Alle ledere med personaleansvar gennemførte uddannelsen, der strakte sig over seks dage fra efteråret 2021 til efteråret 2022.

Tilfredsheden med nærmeste leder har vi undersøgt for fjerde år i træk i 2022. Nu dog i nye rammer som en del af GAIS-undersøgelsen. Resultatet er derfor ikke direkte sammenligneligt med resultaterne fra de foregående år. Undersøgelsen viser, at vi har en meget høj tilfredshed med nærmeste leder, da den gennemsnitlige score er 90 på en skala fra 0 til 100. Vores store fokus på ledernes kompetencer skyldes det faktum, at den største kilde til trivsel - eller det modsatte - på arbejdspladsen er forholdet til ens nærmeste leder.

Nøgletal - ligestilling

	2022	2021
Kønsdiversitet i % (K/M)	55/45	55/45
Kønsdiversitet for øvrige ledelsesslag i % (K/M)	35/65	35/65
Lønforskel mellem køn	1,35 gange	1,31 gange

Ligestilling

I løbet af 2020 tippede kønsbalancen i Middelfart Sparekasse, så der nu er flere kvinder end mænd ansat. Kvinder udgør ultimo 2022 55 % af den samlede medarbejderstab.

Udviklingen i den kønsmæssige fordeling ses også på lederniveau, hvor antallet af kvinder i Den brede ledergruppe er steget fra 27 % i 2020 til 35% i 2022. Der er en meget begrænset udskiftning i Den brede ledergruppe, hvorfor kønsfordelingen er uændret fra 2021 til 2022.



I Middelfart Sparekasse er 55 % af den samlede medarbejderstab kvinder

Sparekassen har de seneste år haft fokus på ligestilling i ledergruppen. Vi har bl.a. taget en anden tilgang i formuleringen af stillingsopslag, ligesom der har været et generelt fokus på ikke at lade kønsmæssige bias i ansættelsen af ledere spille ind. Målet er fortsat at opnå fuld ligestilling på lederniveau, hvilket indfinder sig, når begge køn er repræsenteret med minimum 40 % i gruppen af fag- og personalechefer. Det en gruppe af medarbejdere, hvor der traditionelt ikke sker nogen stor udskiftning. Derfor er det målet at nå fuld ligestilling ved udgangen af 2024.

Lønforskellen mellem kønnene er opgjort til 1,35 gange i 2022, hvilket svarer til niveauet i 2021. Det afspejler, at den kønsmæssige sammensætning har været uforandret fra 2021 til 2022. Lønforskellen kan bl.a. forklares med kønsfordelingen i Den brede ledergruppe og det faktum, at der i en periode har været rekrutteret yngre kvindelige rådgivere og ældre og dermed mere løntunge mandlige rådgivere.



Nøgletal - anden ligestilling	2022	2021
Samlet score arbejdslyst	87%	-
Medbestemmelse	84%	-
Mestring	86%	-
Ledelse	90%	-
Balance	80%	-
Mening	86%	-
Resultater	86%	-
Kolleger	90%	-

Der findes ikke sammenligningstal for 2021, da GAIS-målingen blev gennemført for første gang i 2022.

Mål for 2023:

- » Implementere brugen af GAIS i arbejdet med medarbejdertrivsel
- » Gennemføre krævede uddannelser inden for bl.a. AML og IT
- » Færdiggøre første uddannelse i bæredygtighed for erhvervsrådgivere og andre medarbejdere med tilknytning til erhvervsområdet.
- » Gennemføre e-learning brush-up-kurser målrettet privatrådgivere
- » Igangsætte strategiarbejde med fokus på de unge kolleger i Sparekassen
- » Tilbyde individuelle uddannelsesforløb efter behov

Note 8 <https://erhvervsstyrelsen.dk/vejledning-maltal-og-politikker-den-konsmaessige-sammensaetning-af-ledelsen-og-afrapportering-herom>

Relevante politikker

Politik for mangfoldighed i bestyrelsen

Politik for det underrepræsenterede køn

Politikkerne sætter sammen rammerne for Sparekassens arbejde med ligestilling i alle medarbejderlag i Sparekassen.

Bestyrelsen

Andelen af kvindelige bestyrelsesmedlemmer er 33 % ultimo 2022. Tallet er ikke direkte sammenligneligt med de foregående år, da medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer ikke længere medtages i opgørelsen jf. den seneste vejledning fra Erhvervsstyrelsen herom⁸.

Bestyrelsens målsætning er, at begge køn er repræsenteret med minimum 40 procent, og jf. vejledningen fra Erhvervsstyrelsen, der henvises til i noten oven for, er dette mål opfyldt med den nuværende fordeling. Bestyrelsen er opmærksom på, at begge kvindelige repræsentantskabsvalgte medlemmer af bestyrelsen er på valg i 2023.

Lokalsamfund

At bidrage til lokalsamfundet har altid været ambitionen i Middelfart Sparekasse. Til fælles bedste handler – også – om at styrke de lokale fælleskaber.

Lige siden første åbningsdag i april 1853 har Middelfart Sparekasse haft som ambition at bidrage positivt til det omgivende samfund gennem sit virke. Dengang var det gennem økonomisk "opdragelse" til almuen samt udlån til lokale håndværkere for derigennem at bidrage til lokal vækst.

Som årene er gået, har det lokale ansvar taget mange andre former. Ind- og udlån er fortsat en central del af forretningen, og bidraget til lokalsamfundene ses nu også i form af spon-

sorater, samarbejdsaftaler, praktisk hjælp og meget mere.

Dertil kommer et overordnet samfundsmæssigt ansvar i form af at overholde gældende lovgivning og arbejde målrettet på at undgå at blive misbrugt til hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet.

Bæredygtighedsdagsordenen tager for alvor fart i disse år, særligt med fokus på klimaet.

Det er også væsentligt, at Middelfart Sparekasse tager ansvar i forhold til at imødegå klimaforandringer, både ved at have fokus på eget forbrug, men som det langt vigtigste ved at hjælpe kunderne med at bidrage til en bæredygtig omstilling. Læs mere om indsatserne målrettet kunderne i afsnittet "Kunder".

I Sparekassens nye treårige Strategi 2024 er Sparekassens bidrag til den grønne omstilling italesat mere tydeligt end tidligere. Blandt andet gennem en målsætning om at uddanne alle rådgivere i bæredygtighed for at sikre, at vi tager nye dialoger med kunderne.

Risici

Borgernes og kundernes forventninger til virksomheder generelt og ikke mindst pengeinstitutter forandrer sig. Særligt den kommende generation har en stor forventning

om, at virksomheder spiller en aktiv rolle i at løse både lokale og globale problemstillinger. Finans Danmark har på sektorens vegne stillet høje mål for pengeinstitutters bidrag til den grønne omstilling. At have relevante tilbud til kunderne på dette område – og at kunne dokumentere et positivt bidrag til den grønne omstilling bliver et vigtigere og vigtigere konkurrenceparameter i de kommende år.

Hvor klimaindsatser er en fælles indsats for hele sektoren, skal Sparekassen sikre, at der kommer tydelig og konkret handling bag samfundsambitionen "Til fælles bedste". Når ambitionen er at gøre en tydelig og mærkbar positiv forskel i vores markedsområde, skal det også opleves konkret for at undgå, at den store ambition giver negativ slagside blandt kunder og andre interessenter.

Sparekassen har i mange år haft et særdeles godt image og med førstepladser i imageundersøgelser både i den brede befolkning og blandt ansatte i finanssektoren, har Sparekassen fortsat et særdeles godt image.

Den største styrke kan hurtigt blive en svaghed, og derfor er det vigtigt, at der til stadighed drives en ordentlig og redelig forretning,



Støtte til lokalsamfundet tager mange former, herunder de helt klassiske sponsorater af tøj til idrætsklubber.

hvilket bl.a. indebærer at gøre mest muligt for at sikre, at Sparekassen ikke bliver misbrugt til hvidvask eller terrorfinansiering. Dårlige sager på særligt dette område vil omgående få negativ effekt på Sparekassens image, hvilket kan bevirke, at Sparekassen havner i en negativ spiral med vigende kundetilfredshed og kundeafgang.

Bidrag til lokalsamfundet

At ville styrke de lokale fællesskaber handler om mange ting. For Middelfart Sparekasse handler det også om at gøre det let for foreninger at have et pengeinstitut. Sparekassen blev stiftet af en forening og drevet som en forening fra 1853 til 1919, og derfor ligger foreningernes vel os meget på sinde.

Det betyder blandt andet, at vi siger ja til foreningskunder – hvilket ikke er selvfølge

Vores bidrag til lokalsamfundene måles også i form af sponsorater, samarbejdsaftaler og praktisk hjælp.

i finanssektoren, hvor foreningskunder er kendetegnet ved meget arbejde og lav indtjening. For at håndtere arbejdet så smidigt som muligt har Sparekassen udpeget to medarbejdere, som klarer det praktiske arbejde med og for foreningskunderne.

Nøgletal - lokalsamfund	2021	2021
Donationer og sponsorater	6,6 mio. kr.	7,2 mio. kr.
Medarbejdere som udfører frivilligt arbejde	40,9%	39,4%
Antal foreningskunder	1.863	1.808

Mange foreninger er blevet opmærksomme på det tilbud, vi har til foreningskunderne, og mange har derfor ønsket at blive kunde hos os, hvilket har resulteret i en markant vækst i foreningskunder de seneste år til 1.863 kunder ultimo 2022.

Sparekassen har i 2022 taget værktøjet Unioo i brug til onboarding af nye foreningskunder, hvilket letter den interne håndtering. Vi stiller også Unioos andre faciliteter

gratis til rådighed for foreningskunderne, bl.a. mulighed for dokumenthåndtering, medlemsdatabaser og kontingentopkrævning.

Frivilligt arbejde

Sparekassen ønsker, at medarbejderne skal have mulighed for også at bidrage til de lokale fællesskaber uden for arbejdstiden, og vi ønsker at have rammevilkår, der gør det muligt for medarbejderne at udføre frivilligt

arbejde. I 2022 angiver 34 % af respondenterne i den interne KRAMSS-undersøgelse, at de udfører frivilligt arbejde i foreningsregi, mens 6,9 % angiver, at de udfører frivilligt arbejde i relation til jobbet, fx gældsrådgivning eller mentorordninger.

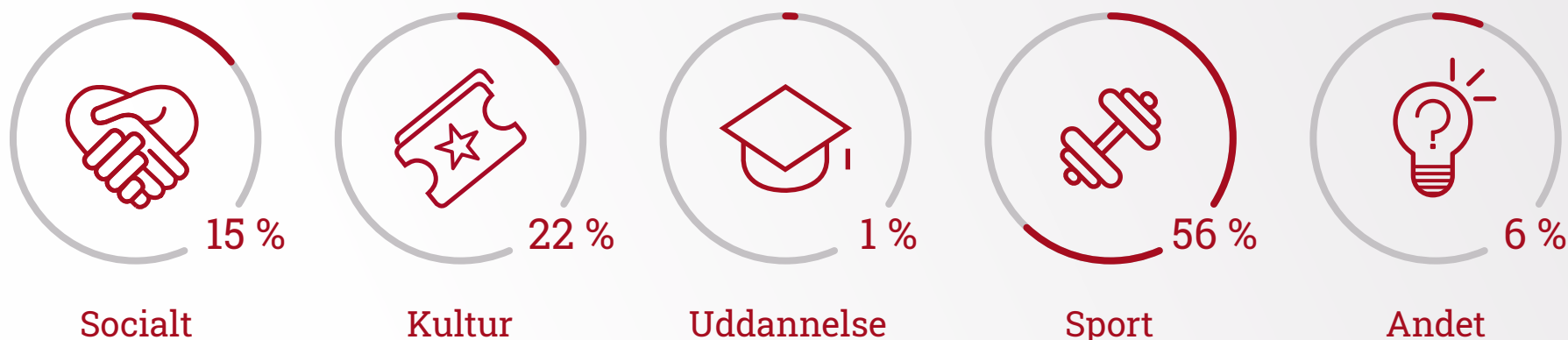
Sparekassens HR-afdeling har i 2022 indgået en aftale med Red Barnet i Middelfart om hjælp til HR-relaterede opgaver i foreningen. Sparekassen har bl.a. hjulpet Red

Barnet Middelfart med "stillingsannoncer", hvor der søges frivillig arbejdskraft, hjulpet med en strategi for foreningens arbejde med sociale medier samt screening af ansøgere.

Donationer og sponsorater

I 2022 donerede Middelfart Sparekasse 6.649.729 kr. til lokale aktiviteter mod 7.150.600 kr. i 2021.

Sådan fordeler støtten sig



Som det fremgår af illustrationen på den foregående side, så støtter vi primært inden for kategorierne sport, kultur og socialt. Det er typisk inden for sport og kultur, at vi støtter det lokale foreningsliv, mens sociale indsatser som fx vores engagement i March mod Ensomhed falder i tråd med de værdier, Sparekassen blev stiftet på og fortsat lever efter.

Ud over de kontante donationer til foreninger, arrangementer mv., så er Sparekassen involveret i en række begivenheder, både som arrangør og medskaber. Sparekassen lægger fx lokaler til flere arrangementer årligt, hvor lokale foreninger kan benytte vores lokaler, primært hovedsædet. Vi anser denne form for støtte til

foreningslivet som lige så vigtig som donationer, da vi giver foreninger mulighed for at samles og holde arrangementer, som de ellers ikke ville have faciliteter til.

Ansvarlig forretningsdrift

Middelfart Sparekasse har et direkte ansvar for, at medarbejderne er ansat under ordentlige forhold, hvilket der er redegjort for i afsnittet "Medarbejdere". Sparekassen har ligeledes et ansvar for, at medarbejderne agerer både etisk og juridisk korrekt over for både kunder, kolleger og samarbejdspartnere.

I Sparekassens medarbejderhåndbog er der lavet tydelige retningslinjer for i hvilket (meget begrænset) omfang, medarbejderne må tage imod gaver. Hensigten er at undgå, at medarbejdere havner i afhængighedsforhold, interessekonflikter eller inhabilitet.

Alle medarbejdere i Sparekassen kan via en whistleblowerordning anonymt gøre opmærksom på forhold, der efter medarbejderens opfattelse strider mod lovgivningen eller Sparekassens etiske retningslinjer.



Vores mål er at få flere foreningskunder – det er én måde at bidrage til lokalsamfundet på.

I den årlige Redegørelse for god selskabsledelse forholder vi os til anbefalingerne fra både Komitéen for god selskabsledelse og Finans Danmarks Ledelseskodeks.

Redegørelsen offentliggøres sammen med årsrapporten på Sparekassens hjemmeside⁹ for at sikre den størst mulige transparens.

Ansvarlig leverandørstyring

Sparekassens ansvar rækker videre end til medarbejderne. Der stilles også krav til Sparekassens leverandører om ansvarlig forret-

ningsførelse. Det sker i Politik for ansvarlige indkøb, hvor der stilles konkrete krav til samarbejdspartnere og leverandører.

Politikken dækker områderne:

- » Menneskerettigheder og arbejdsforhold
- » Miljø og klima
- » Antikorruption
- » Nultolerance/krænkelser af menneskerettigheder.

Politikken kan læses i sin helhed på Sparekassens hjemmeside¹⁰.

Note 9 www.midsp.dk/aarsrapport2022

Note 10 <https://midsp.dk/om-middelfart-sparekasse/baeredygtighed/politik-for-ansvarlige-indkoeb/>

Politikken blev vedtaget første gang af Sparekassens bestyrelse i 2018. I 2020 blev den suppleret med et afsnit om kædeansvar, hvilket fastslår, at Sparekassens leverandører er forpligtet til at sikre, at disses underleverandører lever op til de samme krav.

Konstateres det, at det ikke er tilfældet, kan Sparekassen med omgående varsel opsige samarbejdet.

Sparekassen har ikke registreret nogen brud på menneskerettighederne, herunder arbejdstagerrettighederne, fra leverandørerne i 2022. Ligeledes er der ikke konstateret brud på menneskerettighederne og/eller arbejdstagerrettighederne i regi af Middelfart Sparekasse. Med ambitionen om at være en god arbejdsplads og en ansvarlig samfundsaktør er det helt grundlæggende, at disse helt basale rettigheder til enhver tid overholdes.

Ud over at sikre, at vores leverandører lever op til nogle grundlæggende vilkår over for deres medarbejdere, har vi også et ansvar for, at vores indkøb tager højde for klimapåvirkningen, og at vi derfor har miljømæssig bæredygtighed med i overvejelserne, når vi køber ind. Det handler både om mængderne

og om den enkelte vare. Fx er Sparekassens indkøb af kaffe økologisk og fairtrade.

Vi arbejder kontinuerligt på at øge detaljeringsgraden af vores Scope3-udledninger i vores klimaregnskab, og i 2022 har vi for første gang informationer om indkøbte mængder af tryksager, sendte breve mv. i opgørelsen.

Antikorruption og antihvidvask

Middelfart Sparekasse har ikke nogen antikorrupsionspolitik. Flere andre politikker omhandler emnet. I "Politik for ansvarlige indkøb" fremgår det, at Sparekassen ikke accepterer leverandører og samarbejdspartneres brug af bestikkelse og svigagtig praksis – hverken over for Sparekassen eller tredjemand. I "Politik for sund virksomhedskultur" fremgår Sparekassens forventninger til alle medarbejdere i forhold til det etiske og moralske fundament for Sparekassens forretning. Det fremgår også af politikken, at det er uforeneligt med ansættelse i Sparekassen at medvirke til hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet. Politikken understøttes desuden af Spare-



Det er helt grundlæggende, at der er tillid til, at et pengeinstitut overholder love og regler.

kassens medarbejderhåndbog, hvoraf det etiske og moralske fundament for medarbejdernes ageren er tydeliggjort i indledningen til håndbogen. Med disse tiltag anser Sparekassen behovet for en antikorrupsionspolitik dækket ind.

Hvidvask og terrorfinansiering

Anti-hvidvask er et begreb, som har fået stor betydning i sektoren. Der bruges mange ressourcer på både den løbende transaktionsovervågning, underretninger til Hvidvasksekretariatet og ikke mindst den løbende kundekendskabsprocedure, som sikrer, at Sparekassen kender sine kunder i overensstemmelse med lovgivningen.

Sparekassen har organiseret sig med en central AML-afdeling med ni medarbejdere. Disse medarbejdere forestår løbende opgaver som transaktionsovervågning, gennemgang af alarmer, underretninger til Hvidvasksekretariatet mv. Derudover sikres den løbende opdatering af politikker og forretningsgange for at sikre, at Sparekassen lever op til gældende krav.

Medarbejderne i linjen har via den løbende kontakt med kunderne til opgave at sikre, at Sparekassen har opdaterede legitimationsoplysninger og oplysningerne om kundernes forventede brug af Sparekassen. I 2023 kommer der yderligere systemunderstøttelse til dette arbejde,

hvilket både skal gøre det lettere for kunderne at aflevere de fornødne oplysninger samt mindske arbejdsbyrden for Sparekassens rådgivere. Sparekassen ser endvidere frem til, at det i 2023 bliver afklaret, om MitID kan anses for at være tilstrækkelig legitimation af den enkelte kunde – for udvalgte kundegrupper – hvor kravet i dag er, at vi skal have kopier af pas/kørekort samt sundhedskort. For at sikre en god kontakt mellem stab og linje har alle kundeekspederende afdelinger en "AML-spydspids", som er det primære talerør fra AML til afdelingerne og retur.

For at sikre, at alle har det krævede kendskab til AML-arbejdet har vi ultimo 2022 igangsat den årlige AML-uddannelse, hvor den generelle læring denne gang er suppleret med konkret indhold om Sparekassens AML-procedurer.

Vi ønsker at være så åbne som muligt om vores AML-arbejde, og både for nye og

eksisterende kunder kan der opstå spørgsmål eller undren, når de oplever, at vi spørger dem om ting, de ikke er vant til at blive spurgt om. For at øge forståelsen for vores AML-arbejde har vi oprettet sider med indhold om emnet på midspar.dk, som rådgiveren kan henvise til¹¹.

Risikoen for at blive misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering stiger i takt med, at kendskabet til vores kunder falder. Sparekassens helt overordnede politik er derfor, at vi ønsker kunder, der er bosiddende i vores markedsområde (se oversigt over markedsområdet på side 7). Sparekassen har kunder uden for markedsområdet og også kunder, der er bosiddende i udlandet. Kunder uden for markedsområdet vil oftest være kunder, som i forvejen har en tilknytning til Sparekassen, f.eks. kunder der flytter til København og ønsker at fastholde kundeforholdet i Sparekassen.

Nøgletal - AML (antikorruption og anti-hvidvask)	2022	2021
Antal medarbejdere i AML-afdelingen	9	8
Screenede transaktioner	73,7 mio	70,8 mio.
Antal kunder bosiddende i udlandet	933	955

Note 11 <https://midspar.dk/se-ogsaa/legitimation/>

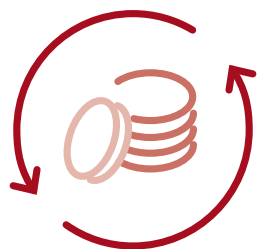


Pia Toft Beier, kundemedarbejder og Melissa Dahlerup, erhvervsmedarbejder. Begge er at finde i vores afdeling i Esbjerg.

Sparekassen ønsker som udgangspunkt ikke kunder bosiddende i udlandet, og antallet af udenlandske kunder udgør derfor kun ca. en procent af det samlede kundeantal. Der vil typisk være tale om bestående kunder, som i en kortere eller længere periode flytter uden for landets grænser. Alle nye kunder med udenlandsk adresse skal godkendes i AML-afdelingen, før de kan onboardes.

Sparekassen har desuden et krav om, at vi vil møde nye kunder fysisk, før man kan blive kunde i Sparekassen. Dette for at sikre, at personen er den, vedkommende udgiver sig for at være. Disse møder kan som udgangspunkt også være videomøder, men da svindlerne bliver bedre og bedre til at sløre deres handlinger, er det besluttet, at nye kunder,

som ikke hører til i Sparekassens markedsområde, i nogle konkrete tilfælde kun kan blive kunder, hvis de møder op til et fysisk møde i den afdeling, de ønsker at blive kunde i.



Screenede transaktioner

73,7 mio.

2022

70,8 mio.

2021

” Middelfart Sparekasse har i 2022 haft ni personer ansat i AML (Anti Money Laundering) - afdelingen

Mål for 2023:

- » Uddannelse af alle medarbejdere i AML, herunder uddannelse i Sparekassens egne AML-procedurer
- » Implementere system-understøttelse til den løbende opdatering af kundekendskab og forretningsomfang



Relevante politikker

Politik for sund virksomhedskultur

Siden sommeren 2019 har det været et lovkrav for finansielle virksomheder at have en politik for sund virksomhedskultur. Politikken fastlægger de overordnede etiske og faglige standarder, som Sparekassen drives efter med det formål at sikre, at Sparekassen ikke bliver misbrugt til hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet. Det er et krav, at alle medarbejdere i Sparekassen kender politikken og handler i overensstemmelse med den.

Risikostyringspolitik for hvidvaskområdet

At undgå at blive brugt til hvidvask og terrorfinansiering er en kerneopgave for et pengeinstitut. Hvidvaskrisikopolitikken sikrer, at Sparekassen lever op til gældende lovgivning og træffer passende foranstaltninger for at sikre, at Sparekassen ikke misbruges til hvidvask og terrorfinansiering.

AML-risikopolitik

Politikken skal sikre, at Sparekassen overholder gældende lovgivning samt håndterer de risici, der identificeres i Sparekassens AML-risikovurdering.

Politik for ansvarlige indkøb

For at sikre, at leverandører og samarbejdspartnere lever op til de samme standarder, som Sparekassen selv ønsker at efterleve, har vi udarbejdet en Politik for ansvarlige indkøb. Under de tre hovedområder "Menneskerettigheder og arbejdsforhold", "Miljø og klima" samt "Antikorruption" tydeliggør politikken Sparekassens krav til leverandører og samarbejdspartnere, ligesom politiken beskriver, hvordan Sparekassen agerer over for leverandører eller samarbejdspartnere, hvis det skulle vise sig, at bestemmelser i politiken ikke overholdes.

Klima og miljø

Sparekassens direkte miljøpåvirkning er – sammenlignet med de fleste andre virksomheder – ganske begrænset. Miljøpåvirkningen består i høj grad af driften af de 14 adresser, Sparekassen findes på, og det resourceforbrug der følger.

Sparekassen igangsatte i 2019 et arbejde med at få et samlet overblik over energiforbruget i alle afdelinger. Ultimo 2020 var der

fuldt overblik over elforbruget på alle adresser, mens varme- og vandforbruget ikke registreres løbende i alle afdelinger endnu.

De adresser, hvor Sparekassen bor til leje, er varme- og vandforbruget og det deraf afledte CO₂-udslip derfor beregnet ud fra forbruget i 2021 – ud fra de årlige forbrugsopgørelser, som udlejer laver. Sparekassen forventer, at det inden for få år vil være muligt at overvåge forbruget løbende i alle afdelinger.

Nøgletal - miljø	2022	2021
tCO ₂ e scope 1	15,0	13,9
tCO ₂ e scope 2 (lokationsbaseret)	214,7	299,7
tCO ₂ e scope 2 (markedsbaseret)	80,8	176,4
Energiforbrug scope 1 og 2 (GJ)	8.908	9.733
Vedvarende energiandel (markedsbaseret)	69%	66%
Vandforbrug m ³	2.599	1.984
Kilometer kørt i egen bil for Sparekassen	381.509	227.684
Dieselforbrug Sparekassens biler (liter)	2.745	3.748
Benzinforbrug Sparekassens biler (liter)	2.174	1.287
Estimeret CO ₂ -udledning (biltransport)	65,0	43,0
Samlet antal print	910.623	735.888
Heraf farveprint	418.887	265.222
Forbrug af plastikvandflasker	9.320	7.540

Ultimo 2022 har vi med forbehold for de nævnte udfordringer et meget godt samlet overblik over vores udledninger i scope 1 og 2. Sparekassens klimaregnskab er lavet efter GHG-protokollens forskrifter.

Sparekassens fjernvarmeforbrug er faldet med ca. 200 Mwh i 2022 sammenlignet med 2021. Det svarer til et fald på ca. seks procent. Sparekassen valgte at skrue ned for varmen på alle adresser i solidaritet med de offentlige institutioner, som holdt igen med forbruget grundet energikrisen. CO₂-udledningen fra fjernvarme er faldet markant mere, nemlig 52,5 procent. Det skyldes, at fjernvarmen i Danmark er blevet grønnere end for et år siden.

Sparekassens elforbrug er stort set uforandret, og da vi indkøber grøn strøm er CO₂-udledningen herfra sat til nul i den markedsbaserede opgørelse af vores CO₂-udslip.

Scope 3

De indirekte udledninger forbundet med driften af Sparekassen er samlet i scope 3. Her arbejder vi løbende på at indhente flere relevante data. I 2022 rapporteres jf. Finans Danmarks anbefalinger på medarbejderes kørsel i egen bil, togrejser, flyrejser og hotel-

ophold. Herudover rapporteres på rejser med færge, papir- og pap til genbrug samt indkøb af tryksager, brevudsendelser mv. Sparekassens udledning fra scope 3 stiger i 2023 i forhold til 2022. Det skyldes både øget aktivitet i form af fx kørsel i egen bil og togture efter to corona-år, men også, at der rapporteres på flere udledninger i 2023. Du kan læse vores klimaregnskab på hjemmesiden¹², hvor principperne bag GHG-protokollen også er forklaret nærmere.

Primo 2023 er der indført affaldssortering i alle afdelinger, og det betyder, at vi fra og med 2023 får et langt bedre overblik over vores affaldsmængder sorteret i de krævede fraktioner. Fra og med 2023 forventer vi også at kunne rapportere på vores andel af vores datacentral SDC's energiforbrug.

Den væsentligste kilde til udledning i Scope 3 er "investeringer" og "udlån". I overensstemmelse med Finans Danmarks anbefalinger rapporterer vi i år for første gang på CO₂-udledningen fra udvalgte udlånsaktiviteter - bil bolig og erhverv. Vi rapporterer ligeledes for anden gang på CO₂-udledningen fra vores investeringsaktiviteter. For begges vedkommende er der tale om data med store grader af usikkerhed. Beregningen af opgørelsen af

CO2-påvirkningen af vores udlån sker stort set udelukkende ud fra beregnede data, fx gennemsnitlige udledninger fra diverse brancher og beregnede energimærker i boliger ud fra alder, opvarmingskilde mv.

På investeringssiden sker beregningen i højere grad på baggrund af konkrete udledningstal for eksempelvis de børsnoterede virksomheder, der investeres i. Her sker dog en udvikling af datakvaliteten, så tallene ikke er direkte sammenlignelige. En væsentlig forklaring på dette er, at flere virksomheder nu medtager deres Scope3-udledninger, hvilket kan mangedoble en virksomheds CO2-udslip, når hele værdikæden tages med i betragtning.

Disse unøjagtigheder til trods, så står det dog klart, at Sparekassens væsentligste bidrag til den grønne omstilling sker via kunderne. CO2-påvirkningen af investeringsdelen er beregnet til 54.077 ton, mens CO2-udledningen fra udlån er beregnet til 24.171 ton. Dette skal sættes op mod Sparekassens egen udledning på 167 ton i Scope 1, 2 og 3 – fra regnet investeringer og udlån.

Sparekassen ønsker som udgangspunkt ikke at ekskludere hverken kunder eller brancher, men ESG bredt set og miljømæssig bæredygtighed

til tider i særlig grad vil blive en del af rådgivningen og risikovurderingen af det enkelte kundeforhold. Inden for få år er det ikke usandsynligt, at prissætningen på et udlån vil være påvirket af kundens indsats i forhold til den grønne omstilling. På investeringssiden overgår vi i 2023 til en ny platform med langt flere muligheder for kunderne. På sigt vil det også være muligt for kunderne at se de CO2-mæssige konsekvenser af deres investeringsvalg.

Mål for egen udledning

Sparekassens egen CO2-udledning er som nævnt meget begrænset i forhold til udledningen forbundet med vores forretningsmæssige aktiviteter, investering og udlån. Dette til trods er det væsentligt for os hele tiden at arbejde med at minimere vores eget udslip. CO2 bliver en væsentlig del af vores fremtidige kundediolog, og vi skal "tage vores egen medicin" for med troværdighed at kunne anspore andre til at reducere deres CO2-udledning. Vi ønsker at være CO2-neutrale senest i 2030. Vi kunne opnå målet allerede i år ved at klimakompensere via køb af CO2-kvoter. Det bliver formentlig nødvendigt for at nå helt i nul, men inden vi gør dette, ønsker vi at arbejde fokuseret på de indre linjer for at opnå de reduktioner i driften, der er mulige.

Handlinger i hverdagen

Ved siden af det strategiske niveau, hvor vi sætter overordnede mål for Sparekassens miljøbelastning, tager vi en lang række initiativer i hverdagen, som involverer medarbejderne aktivt i at sænke Sparekassens forbrug.

I 2022 har vi på flere områder set, at samfundet er fuldt genåbnet efter corona. Vores printforbrug er øget, og vi har kørt flere kilometer i egen bil i forhold til i 2021. At det i høj grad handler om vaner og at holde fast i nye vaner viser udviklingen i vores printforbrug. Ved halvåret kunne vi se, at antallet af print var næsten på niveau med mængden for hele 2021, og vi igangsatte derfor en konkurrence mellem afdelingerne om, hvem der kunne skære mest ned på printforbruget i andet halvår. Samlet set blev vores printforbrug reduceret med 30 procent i andet halvår sammenlignet med første halvår, og den vindende afdeling mere end halverede antallet af print.

Netop printforbruget var et af emnerne, da alle afdelinger i første halvår 2022 fik besøg af ESG-funktionen for at få en generel introduktion til ESG/bæredygtighed og Sparekassens indsatser. Vi ønsker at involvere kollegerne mest muligt i bæredygtighedsarbejdet, og bl.a. muligheden for affaldssortering er blevet efterspurgt af flere kolleger.

Arbejdet med at øge detaljeringsgraden af Sparekassens klimaregnskab fortsætter i 2023, og i takt med at datakvaliteten forbedres og der opnås et billede over flere år, vil Sparekassen løbende tage initiativer, der kan reducere den direkte miljøpåvirkning.

Mål for 2023:

- » Fortsætte arbejdet med at få et bedre overblik over Sparekassens energiforbrug, herunder mere detaljeret rapportering af scope 3-udledninger
- » Overvågning og rapportering af affaldsmængder og CO2-belastning heraf
- » Opbygge materiale på midspar.dk om Sparekassens miljømæssige initiativer
- » Gennemgang af Sparekassens samarbejdspartnere inden for indkøb af papir, reklameartikler m.v. for at opnå overblik over mulige ESG-forbedringer i indkøbsarbejdet
- » Begynde overgang til elektriske firmabiler
- » Arrangere fjerde udgave af KlimaBoost i forbindelse med Klimafolkemødet i Middelfart.

Nøgletal

Udvalgte ikke-finansielle nøgletal	2022	2021	2020
Kunder			
Antal kunder	95.579	95.298	83.748
Kundetilfredshed, privat (NPS)	39	46	52
Kundetilfredshed, erhverv (NPS)	14	26	26
Klager	49	47	27
Nedskrivningsprocent	0,1%	0,1%	0,3%
Elbillån (mio. kr.)	137	66	16
Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling (mio. kr.)	2,9	1,4	-
Globale Aktier Bæredygtig Udvikling (mio. kr.)	49,5	47,6	-
Garanter			
Antal garanter	22.712	23.157	18.611
Garantkapital (mio. kr.)	878,8	858,7	690,6
Medarbejdere			
Gennemsnitsalder	49	50	49
Uddannelsestimer pr. medarbejder	14,8	15,7	10,3
Medarbejdertilfredshed	87%*	94%	92%
Tilfredshed med nærmeste leder	90%	88,8%	85,8%

Udvalgte ikke-finansielle nøgletal	2021	2021	2020
Lokalsamfund			
Donationer og sponsorater (mio. kr.)	6,6	7,2	6,4
Foreningskunder	1.863	1.808	1.550
Antikorruption og antihvidvask			
Screenede transaktioner (mio.)	73,7	70,8	57,4
Medarbejdere	9	8	7
Miljø			
Estimeret CO2-udledning fra investeringer (ton)	54.077	43.685	-
Estimeret CO2-udledning fra udlån (bil, bolig, erhverv)	24.171	-	-
Kilometer kørt i egen bil for Sparekassen	381.509	227.684	258.589
Dieselforbrug Sparekassens biler (liter)	2.745	3.748	2.571
Benzinforbrug Sparekassens biler (liter)	2.174	1.287	559
Estimeret CO2-udledning forbundet med biltransport (ton)	65,0	43,0	47,5
Samlet antal print	910.623	735.888	1.601.736
Heraf farveprint	418.887	265.222	844.193

Du kan læse Sparekassens årsrapport for 2022
her: midspar.dk/aarsrapport2022

* Tallene for 2022 og de foregående år er ikke direkte sammenlignelige, da Sparekassen i 2022 er overgået til GAIS, hvor vi tidligere anvendte GPTW

ESG hoved- og nøgletal*	Enhed	2022	2021	2020
Miljødata				
CO2e scope 1	Tons	15,0	13,9	7,9
CO2e scope 2 (lokationsbaseret)	Tons	214,7	299,7	278,4
CO2e scope 2 (markedsbaseret)	Tons	80,8	176,4	193,9
Energiforbrug (scope 1 og 2)	GJ	8.908	9.733	8.037
Vedvarende energiandel	%	69	66	65
Vandforbrug	m3	2.599	1.984	1.037
Sociale data				
Fuldtidsarbejdsstyrke	FTE	354	368	338
Kønsdiversitet (K/M)	%	55/45	55/45	53/47
Kønsdiversitet for øvrige ledelseslag (K/M)	%	35/65	35/65	27/73
Lønforstel mellem køn	Gange	1,35	1,31	1,36
Medarbejderomsætningshastighed	%	13,7	9,4	9,7
Sygefravær	Dage/FTE	4,9	4,3	3,6
Fastholdelse af kunder	%	93,8	94,1	94,4
Governance - ledelsesdata				
Bestyrelsens kønsdiversitet (K/M)	%	33/67	30/70	22/78
Tilstedeværelse på bestyrelsesmøder	%	98	99	99
Lønforstel mellem CEO og medarbejdere	Gange	6,7	6,6	6,6

*Jf. anbefalinger fra Finansforeningen/CFA Society Denmark, FSR danske revisorer og Nasdaq Copenhagen. For nærmere information om nøgletal, baggrund og definitioner se www.fsr.dk/esg.

