

# Fælles Om. Ansvaret

Redegørelse for samfundsansvar 2024





# Forord

Velkommen til Middelfart Sparekasses Redegørelse for samfundsansvar 2024. Middelfart Sparekasse har siden slutningen af 1990'erne årligt suppleret det finansielle regnskab med en ikke-finansiell redegørelse. Først under navnet "Socialt-Etisk Regnskab", siden som CSR-redegørelse og nu som Redegørelse for samfundsansvar.

Sparekassen har aldrig været lovmæssigt forpligtet til dette, men vi har gjort det, fordi det giver mening. Og ikke mindst en anden indsigt i virksomheden Middelfart Sparekasse end den, man får gennem det finansielle regnskab.

Gennem årene har rapporteringen ændret sig i takt med forventningerne, og siden 2019 har vi rapporteret på de ESG-nøgletal, som bl.a. FSR – Danske Revisorer anbefaler virksomheder at rapportere efter.

Alting har en ende, og denne redegørelse er den sidste, der aflægges som en separat redegørelse til årsrapporten. Middelfart Sparekasse er fra og med regnskabsåret 2025 underlagt kravet om et CSRD-regnskab som

en del af ledelsesberetningen i årsrapporten, og CSRD-rapporteringen vil fremover udgøre Sparekassens ikke-finansielle rapportering.

Med CSRD følger en langt mere fyldestgørende og detaljeret rapportering, og Sparekassen byder forandringen velkommen ud fra en erkendelse af, at åbenhed og transparens er nødvendigt, hvis vi skal lykkes med den bæredygtige omstilling af samfundet, der har været talt om gennem flere år, men hvor der fortsat er mangel på konkrete handlinger.

Det er ikke rapporteringen, der sikrer nogen bevægelse. Men det, at virksomheder år for år står til regnskab for deres bæredygtighedsindsatser, vil være med til at sikre en reel forandring, ikke mindst inden for den grønne omstilling, hvor klimaforandringerne år for år bliver mere tydelige; både helt lokalt og globalt.

I denne redegørelse rapporterer vi på de fem områder, der kræves ifølge §151 i "Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl."



Jette Thoft Rosenberg, direktør · Martin Baltser, adm. direktør

Det vil sige:

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

Denne redegørelse offentliggøres sammen med Sparekassens Årsrapport 2024. Læs den på [midsp.dk/aarsrapport2024](https://midsp.dk/aarsrapport2024), hvis du vil se nærmere på vores finansielle udvikling.

**Vi ønsker dig god læselyst**

# 23



# 9

# Indhold

|                                                          |           |
|----------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Indledning.....</b>                                   | <b>6</b>  |
| Vi er til fælles bedste, når .....                       | 9         |
| <b>Kunder .....</b>                                      | <b>10</b> |
| Bæredygtighed i kundedialogen .....                      | 11        |
| "Jeg skal aldrig nogensinde have en elbil" .....         | 13        |
| Garanter.....                                            | 14        |
| <b>Medarbejdere.....</b>                                 | <b>16</b> |
| Ledelse.....                                             | 19        |
| <b>Lokalsamfund .....</b>                                | <b>22</b> |
| Bidrag til lokalsamfundet.....                           | 23        |
| Ansvarlig forretningsdrift.....                          | 25        |
| Antikorruption og antihvidvask .....                     | 26        |
| <b>Handlingsplan for reduktion af klimaaftryk .....</b>  | <b>30</b> |
| Egen drift .....                                         | 33        |
| Tiltag til reduktion af klimaaftrykket i egen drift..... | 34        |
| Udlån.....                                               | 35        |
| Tiltag til reduktion af udlånets klimaaftryk .....       | 36        |
| Investeringer .....                                      | 37        |
| Reduktionsmål for investeringer .....                    | 38        |
| Bilag 1 – metode, datagrundlag og datakvalitet .....     | 39        |
| Bilag 2 – drivhusgasregnskab .....                       | 41        |

13



16



# Indledning

I ESG-termer har Middelfart Sparekasse sine rødder solidt plantet i S'et. Sparekassen blev grundlagt som en forening af den lokale håndværkerforening i Middelfart i 1853. Hensigten var at skabe en sparekasse, der kunne lære fattigfolk at spare op og at lade indlånet gøre gavn som udlån til de lokale håndværkere.

Siden er Sparekassen blevet kendt og anerkendt som en særdeles god arbejdsplads, og både kunde- og medarbejdertilfredshed samt opbakning til lokalsamfundet ligger i S-kategorien, når vi taler ESG.

Det stærke sociale fokus går aldrig af mode i Middelfart Sparekasse. Tiltag som et foreningskoncept, der gør det både nemt og billigt at være foreningskunde, samt vores involvering gennem flere år i at bekæmpe ensomhed er eksempler på, at vi fortsat er en socialt ansvarlig virksomhed.

Hvor S'et er godt inde under huden i Middelfart Sparekasse, så arbejder Sparekas-

sen fortsat på at få omsat ambitioner til konkrete handlinger inden for klima og miljø. Finanssektoren har en nøglerolle i den grønne omstilling, da vi er med til at definere, i hvilken retning kapitalen flyder. Datagrundlaget, der skal dokumentere Sparekassens indsatser og landvindinger er fortsat spinkelt og unøjagtigt. Det er en fælles sektor-udfordring af højne datakvaliteten. Imens arbejdes der på de konkrete løsninger, fx via udlånsprodukter, som enten bidrager til den grønne omstilling eller reducerer konsekvenserne af de klimaforandringer, som allerede i dag har betydning for eksempelvis mange husejere.

## 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. Den centrale funktion har til opgave at samle trådene, skabe overblik over gældende og kommende krav og derigennem bidrage til både regelefterlevelse og forretningsudvikling.

Det er team på to personer, der har det primære ansvar for processen vedr. den kommende CSRD-rapportering. Ultimo 2024 har Sparekassen fastlagt omfanget af rapporteringen via en dobbelt væsentlighedsanalyse, og primo 2025 indledes arbejdet med at indsamle kvalitative og kvantitative data til at understøtte rapporteringen.

## 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, Region Midtjylland, Region Hovedstaden fraregnet Bornholms Regionskommune samt kommunerne Roskilde, Køge, Greve og Solrød. Sparekassen





## Middelfart Sparekasses markedsområde

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

Sparekassen har derfor en række væsentlige samarbejdspartnere/leverandører, som enten leverer produkter eller teknisk infrastruktur, der understøtter forretningen. Det gælder fx realkreditprodukter via Totalkredit og DLR Kredit, investeringsprodukter via Sparinvest og Bankinvest og kernebanksystem og net- og mobilbank via datacentralen SDC. SDC er også omdrejningspunkt for arbejdet med at kunne redegøre for CO<sub>2</sub>-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, taksonomiforordningen og i et vist omfang også CSRD-rapporteringen. Også i forhold til risikohåndtering spiller SDC en central rolle som brobygger mellem oplysninger om fx klimarisici på ejendomme og Sparekassens privat- og erhvervsrådgivere.



I Strategi 2030  
"Danmarks mest  
nærværende  
pengeinstitut"  
vil vi have et  
stærkere fokus på  
kundetilfredshed  
og -fastholdelse.

### 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", der er titlen på Sparekassens Strategi 2024. Primo 2025 lanceres Strategi 2030 – "Danmarks mest nærværende pengeinstitut"<sup>1</sup>. Strategien bygger på de samme grundlæggende værdier, dog med et stærkere fokus på kundetilfredshed og -fastholdelse. Til fælles bedste er et velkendt udtryk i Sparekassen, og det vil bestå, selv om strategien får et nyt navn. Til fælles bedste er et vidnesbyrd om, at der er en direkte kobling mellem kunder, medarbejdere, samfundet og forretningsmæssige resultater.

### Fra verdensmål til hverdagsmål

Hos Middelfart Sparekasse mener vi, at bæredygtighed skal være mere end globale ambitioner – det skal være handlinger, der gør en forskel lokalt.

'Fra verdensmål til hverdagsmål' er rammen for at bringe bæredygtighed tættere på mennesker og lokalsamfund. Det handler om at omsætte de store, globale ambitioner som 'FN's Verdensmål' til konkrete, meningsfulde initiativer, der skaber værdi for vores kunder, medarbejdere og de lokalsamfund, vi er en del af.

Vi arbejder ud fra en filosofi om, at vores eksistensberettigelse er tæt forbundet med fællesskabet omkring os. Vi tror på, at stærke lokalsamfund, ansvarlig økonomi og bæredygtige løsninger skaber værdi for alle.

I det følgende afsnit kan du læse mere om hvordan Middelfart Sparekasse har været til fælles bedste i 2024.

# Vi er til fælles bedste, når...

## ...vi støtter dem, der skaber fremtidens bæredygtige løsninger.

I 2024 kårede Middelfart Sparekasse, i samarbejde med Folkesparekassens fond, Henrik Truelsen fra Dansk Algeplast som 'Årets Klimaiværksætter'.

Præmien på 250.000 kroner blev uddelt som anerkendelse for virksomhedens arbejde med at udvikle bionedbrydeligt plast baseret på alger – et materiale, der er stærkere



end traditionelt plast og samtidig absorberer CO<sub>2</sub> og fjerner kvælstof fra danske fjorde under produktionen.

Dansk Algeplast er et banebrydende eksempel på, hvordan lokal innovation kan bidrage til globale mål, og vi er stolte af at støtte projekter, der gør en konkret forskel for både klima og miljø.

## ... vi fremmer økonomisk forståelse blandt unge.

Middelfart Sparekasse har i 2024 igen deltaget i 'Pengeugen', hvor vores bankrådgivere gæsteunderviste elever i grundskolens ældste klasser (7.-10. klasse) i privatøkonomi.

Formålet med 'Pengeugen' er at styrke unges finansielle forståelse, og introducere dem for praktiske emner som budgettering, opsparing og lån – alt sammen med fokus på at gøre privatøkonomi forståeligt og relevant.

Vi mener, at en solid økonomisk forståelse er afgørende for, at unge kan træffe kloge og langsigtede beslutninger.

## ... vi arbejder for at styrke fællesskaber i de lokalsamfund, vi er en del af.

Siden 1853 har Sparekassens fundament været bygget på visionen om at være 'Til fælles bedste'. Denne vision lever videre gennem 'Fællesskabspuljen'.

I 2024 har Sparekassens 15 afdelinger fordelt 1,5 millioner kroner – 100.000 kroner pr. afdeling – til lokale foreninger og projekter, der gør en forskel for fællesskabet. Modtagerne har alle én ting til fælles: De skaber værdi for andre – for unge, ældre og alle imellem.

Vi ved, at fællesskaber ikke skaber sig selv – de kræver vedvarende indsats og støtte. Derfor er Fællesskabspuljen kun én del af vores engagement. Den suppleres af cirka 500 sponsorater og vores løbende opbakning til lokale aktiviteter og initiativer. Det er vores måde at sikre, at lokalsamfund får plads til at blomstre, og at både mennesker og idéer kan vokse. Læs mere om hvordan støtten fordeler sig i afsnittet "Lokalsamfund".

## 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.

## ... vi går sammen, for at bekæmpe ensomhed.

Igen i 2024 var Middelfart Sparekasse officiel samarbejdspartner på 'March mod Ensomhed', hvor Patrick Cakirli gik 2.000 kilometer med et simpelt, men stærkt koncept: Han måtte kun gå, hvis han havde nogen at følges med.

'March mod Ensomhed' skaber opmærksomhed omkring en vigtig sag og styrker fællesskabet på vejen. I 2024 samlede marchen ind til TUBA, en organisation, der tilbyder gratis terapi og rådgivning til unge mellem 14 og 35 år, som er vokset op i hjem præget af alkohol- eller stofmisbrug.

Vi tror på, at det kræver handling at skabe positive forandringer – og nogle gange starter det med et enkelt skridt sammen.

# Kunder

Kundetilfredshed og kundefastholdelse er helt centralt i Middelfart Sparekasse, hvor kunder, der anbefaler Sparekassen til familie, venner og bekendte traditionelt har været en kilde til kundetilgang.

Middelfart Sparekasse er en relations-sparekasse, hvor alle kunder har direkte nummer til deres personlige rådgiver. Det er et strategisk valg, hvor modpolen er en bevægelse mod færre fysiske filialer og centrale rådgivningscentre, hvor kunderne ikke har en fast rådgiver.

### Risici

I takt med, at digitale løsninger bliver bedre, bliver bankkunder mere selvhjulpne. Samtidig ændres forbrugervanerne, og vi er blevet vant til, at vi kan handle online 24/7. Derfor

er det ikke tilstrækkeligt med en personlig rådgiver og åbne døre alle hverdage mellem 10 og 16, hvis Middelfart Sparekasse skal forblive relevant for kunderne i de kommende år.

Middelfart Sparekasse skal kunne dække kundernes behov for hjælp og fremsøgning af oplysninger mere eller mindre hele døgnet. Det betyder, at tilgangen til tilgængelighed skal gentænkes. Om der er behov for at kunne komme i kontakt med en medarbejder i flere af døgnet timer, eller om forbedret AI-understøttelse er tilstrækkeligt, skal undersøges

nærmere. På samme vis er det vigtigt med velfungerende selvbetjeningsløsninger, så det fx er let at blive kunde, at bestille et nyt kort eller at investere på egen hånd i net- og mobilbanken.

Et tidssvarende produktudbud er på samme vis væsentligt for at være relevant. Sparekassen har åbnet afdeling i København, hvilket initierede et behov for et andelsboliglån, hvis kollegerne i hovedstaden skal være konkurrencedygtige på det marked. Også den grønne omstilling og klimaforandringer giver behov for nye produkter. Havde Sparekassen ikke oprettet et elbillån, var stort set al bilfinansiering forsvundet fra udlånsbøgerne.

### 2024

Kundefastholdelse og -tiltrækning samt fokus på en øget kundetilfredshed har gennem flere år været fokuspunkter i Middelfart Sparekasse. Vi kan med tilfredshed konstatere, at kundetilfredsheden var stigende i 2024 – markant for privatkunder og en mindre fremgang i tilfredsheden blandt Sparekassens erhvervskunder.

Det er positivt, at det er lykkedes at hæve kundetilfredsheden, men vi må også konstatere, at den øgede tilfredshed ikke har sat aftryk på evnen til at fastholde kunder eller tiltrække nye kunder. Antallet af kunder ultimo 2024 er stort set lig med antallet af kunder ultimo 2023. Det kan være der flere

| Nøgletal - kunder         | 2024         | 2023         |
|---------------------------|--------------|--------------|
| Antal kunder <sup>2</sup> | 98.788       | 98.746       |
| Fastholdelse af kunder    | 94,2%        | 94,5%*       |
| NPS <sup>3</sup> Privat   | 37           | 27           |
| NPS Erhverv               | 19           | 17           |
| Finansimage, placering    | 2            | 1            |
| Nedskrivningsprocent      | 0,1          | 0,1          |
| Elbillån                  | 364 mio. kr. | 226 mio. kr. |

\* Tallet er ikke lig det rapporterede tal i 2023 grundet en regnefejl i 2023 i forbindelse med overtagelsen af Fanø Sparekasse.

Note 2 Tallet i 2023 er inkl. kunder fra Fanø Sparekasse, som udgør 2.952 kunder  
Note 3 NPS = Net Promoter Score. Kunderne vurderer Sparekassen på en skala fra 1 til 10. 0-6 er "detractors", 7-8 er neutrale, og 9-10 er "attractors". NPS er attractors fratrukket detractors.

årsager til. Sparekassen er blevet mere selektiv og siger nej til kundeforhold, hvis kunden ikke kan fremvise en reel årsag til ønsket om at blive kunde. Det udløser ofte en mistanke om, at kunden ønsker at misbruge kundeforholdet til fx hvidvask, og hvis en sådan mistanke bliver bekræftet i onboarding-processen, siger vi nej til kundeforholdet.

En anden årsag til den stagnerende nettokundetilgang kan også tilskrives konkurrencen i markedet. Særligt i en tid, hvor renten er steget markant, er kunderne meget prisfokuserede, og de shopper pengeinstitut for at få de bedste priser og få indfriet deres drømme. Selv om Sparekassen har konkurrencedygtige priser og produkter, bliver vi aldrig prisførende. Dertil er en forretningsmodel med en personlig rådgiver til alle kunder for omkostningstung. Opgaven er at vise kunderne den merværdi, den nære relation til rådgiveren giver.

Sparekassen har i flere år haft meget små tab og nedskrivninger. Det gør sig også gældende i 2024, hvor der samlet set er tab og nedskrivninger under tre mio. kr. ud af et udlån på otte mia. kr. Bag de meget lave tab og nedskrivninger ligger en tænksom kreditpolitik med afsæt i Sparekassens ansvar for, at kunder

ikke ender i situationer, hvor deres månedlige udgifter til renter og afdrag ikke står mål med indtægten og det øvrige forbrug. Det betyder i nogle tilfælde, at vi mister et kundeforhold, fordi det lykkes en kunde at opnå den ønskede finansiering andetsteds.

Med udgangen af 2024 siger Sparekassen også farvel til Strategi 2024 – Til fælles bedste version 2.0. Her var bl.a. sat et mål om en kundefastholdelsesprocent på 96. Sparekassen må konstatere, at målet ikke bliver indfriet med en fastholdelsesprocent på 94,2 ultimo 2024. Arbejdet med kundefastholdelse og kundetilfredshed fortsætter i den kommende strategiperiode.

### Bæredygtighed i kundedialogen

Finanssektorens rolle i den grønne omstilling er tydelig: Det er os, der har en direkte indflydelse på, hvor kapitalen flyder hen, og derfor er sektoren en central aktør.

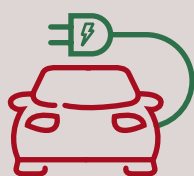
Middelfart Sparekasse har i 2024 udvidet produktudbuddet med et klimalån. Sammen med elbillånet og energilånet er det de tre produkter, som er tænkt ud fra EU-taksonomien for bæredygtighed. Elbillånet og energilånet fjerner eller reducerer CO<sub>2</sub>-udslip ved at finansiere elbiler, energirenovering af ejen-



Heidi Friis, erhvervsrådgiver i Middelfart.



Klimalån



Elbillån



Klimalån

domme, udskiftning af opvarmningsform mv. Klimalånet finansierer tiltag, der sikrer aktiver mod konsekvenserne af klimaforandringer – højvandslukker, grundvandspumper, diger osv. I 2024 blev der på nationalt plan taget hul på drøftelser om, hvordan vi håndterer boliger, som er bygget steder, hvor de i takt med klimaforandringerne bliver udsat for risiko for oversvømmelser. Nogle steder vil det blive umuligt at forsikre sit hus mod konkrete hændelser. Det er en udvikling, der også får betydning for, hvilke boliger, der kan finansieres.

Også drøftelser om, hvor nye boliger skal bygges, er relevante. Kommunerne landet over har som planlægningsmyndighed et ansvar for ikke at udlægge boligområder på arealer, som enten nu eller på sigt bliver påvirket af fx stigende havvandstand. Som pengeinstitut kan vi ikke fralægge os ansvaret, og ESG som en kreditrisiko bliver kun mere aktuel i de kommende år.

Mens elbillånet er blevet det primære udlånsprodukt til biler med en vækst i udlånet på 61 procent i 2024, er efterspørgslen efter energi- og klimalånet mindre. Det skyldes formentlig flere ting. Ofte vil husforbedringer blive finansieret af friværdien i boligen frem for gennem et banklån. Og

så er vi i en fase, hvor behovet for produkterne måske er stigende, men særligt for klimalånet er erkendelsen af behovet for investeringer ikke kommet i stor stil endnu. Sparekassen er overbevist om, at produktet er relevant, og det er vigtigt at være klar med produktet, når efterspørgslen opstår.

For yderligere at udvikle bæredygtighed i kundedialogen, har vi pr. 1. december 2024 ansat en ESG-forretningskonsulent til afdelingen for forretningsudvikling. Vedkommendes primære opgave er at udvikle Sparekassens produkt- og værditilbud samt opkvalificere rådgiverne ift. at drøfte bæredygtighed og grøn omstilling med både privat- og erhvervskunder.

#### Mål for 2025

- » At tilbyde erhvervskunder et ESG-værditilbud
- » At integrere bæredygtighed yderligere i rådgivningen
- » At integrere ESG-risici yderligere i kreditvurderinger af både privat- og erhvervskunder.

# "Jeg skal aldrig nogensinde have en elbil"

Jakob Hjelholt fra Esbjerg er glad for biler og skifter ofte. Han har både haft benzin- og dieslbiler, og han har på skift kørt med manuelt gear og automatgear. Selv om udlån til elbiler er steget, mens udlån til konventionelle biler er faldet, kiggede han ikke elbil-vejen – og han havde styr på sine fordomme.

– Det økonomiske aspekt spillede en rolle for os med et attraktivt billån hos Middelfart Sparekasse samt en væsentlig besparelse på brændstof. Nu betaler vi 700 kroner om måneden – tidligere brugte vi mellem 2500 og 3500 kroner pr. måned, fortæller Jakob Hjelholt om overgangen til elbil.



– Lad os bare sige, at jeg var meget tilbageholdende og skeptisk, og jeg er da heller ikke 100 procent omvendt, men jeg har svært ved at forestille mig, at vi ikke skal køre elbil i fremtiden.

## Farvel til fordomme

Han er flittig gæst til Le Mans, hvor lyden fra bilerne er en stor del af oplevelsen, og han kalder tanken om Le Mans for elbiler for et kedeligt scenarie.

– Der er noget signalværdi i en elbil i forhold til den bæredygtige omstilling, vi alle skal bidrage til, og dertil kommer så komforten, der er på et meget højt niveau, mener Jakob Hjelholt, der har pakket sine mange fordomme sammen.

– Jeg har noget jagt i Nordjylland, og køreturen derop ville aldrig gå med en elbil, tænkte jeg. Jeg sagde også, at turene op til vores ældste datter, der bor i Aalborg, ville blive et mareridt, og sådan havde jeg alle fordomme

på plads, erkender han. I dag ser han anderledes på livet som elbil-ejer.

## Pauserne udnyttes maksimalt

– Der er mange gode ting at sige – for eksempel er der sikkerheden, da man ikke hænger unødigt længe i overhalinger, og det med eventuelle lade-pauser er ikke et problem for os, siger han.

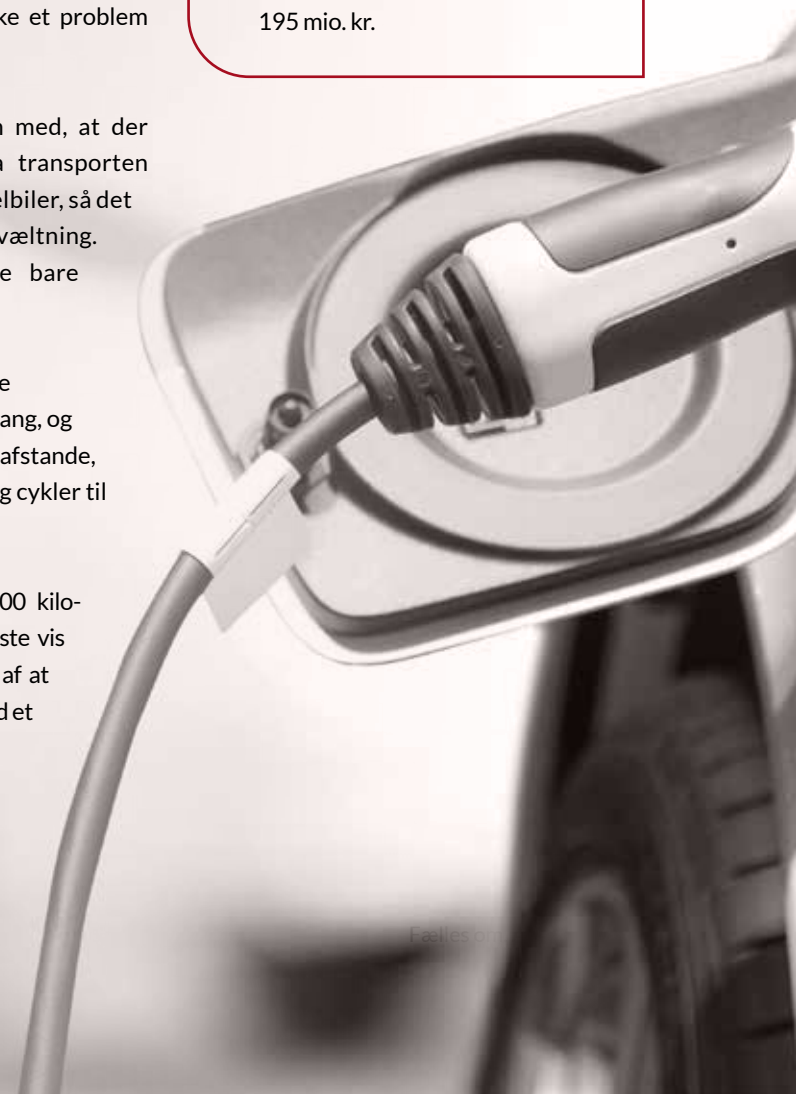
Det sidste hænger sammen med, at der også blev holdt pauser, da transporten skete med benzin- eller dieslbiler, så det har ikke været en stor omvæltning. Nu udnyttes kaffepauserne bare med en ladning til bilen.

– Og så er Danmark heller ikke større. Jeg har boet i USA engang, og der kan man snakke om store afstande, siger Jakob Hjelholt, der stadig cykler til og fra sit civile job.

– Alligevel bliver det til 30.000 kilometer om året, hvilket på bedste vis indikerer, at jeg holder meget af at køre Tesla, konstaterer han med et skævt smil.

## Fakta

- » Sparekassens udlån til elbiler er steget med 61 procent i 2024 til 364 mio. kr.
- » Sparekassens udlån til fossilbiler er faldet med 18 procent i 2024 til 195 mio. kr.



## 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 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. Ud over en forrentning – 4,5 procent i 2024 og forventeligt 3,5 procent i 2025 – skal kunden føle sig tryk ved, at investeringen er sikker. Hvis det modsatte er tilfældet, risikerer Sparekassen, at mange vil indløse garantkapital, og dermed kommer Sparekassens kapitalbase under pres.

Som det fremgår af nøgletallene, er både antallet af garantanter og garantkapitalen aldersmæssigt skævt fordelt. Det er ikke overraskende, da det er typisk for alle inve-

steringstyper, 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 garantanter.

### 2024

På samme vis som det samlede antal kunder har været stort set uændret i 2024, er også antallet af garantanter næsten det samme ultimo 2024 som primo 2024. Det er dog glædeligt, at garantanter under 45 år er steget med fem procent i 2024.

Garantkapital er fortsat populært, og med en vækst på 15 procent i 2024 til 1.390,1 mio. kr., er det tydeligt, at eksisterende garantanter



har tegnet mere garantkapital i løbet af 2024. Garantkapital tegnet af garantanter under 45 år er steget med 28 procent, men udgør fortsat kun 11 procent af den samlede mængde garantkapital.

### Garantmøder og repræsentantskabsvalg

2024 kan kaldes et forberedelses-år i Midtelfart Sparekasse. 2025 byder nemlig på både garantmøder, som holdes hvert andet år, samt valg til repræsentantskabet, som holdes hvert fjerde år.

| Nøgletal - garantanter                       | 2024             | 2023             |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|
| Antal garantanter                            | 23.521           | 23.445           |
| Garantanter under 45 år                      | 4.589            | 4.353            |
| Garantkapital                                | 1.390,1 mio. kr. | 1.206,3 mio. kr. |
| Garantkapital tegnet af personer under 45 år | 156,9 mio. kr.   | 122,7 mio. kr.   |

Det er Sparekassens garanter, der kan stille op til repræsentantskabsvalget, og det er garanterne, der kan stemme, når valget afvikles i foråret 2025. Sparekassen ser frem til for første gang – på grund af corona i 2021 – at kunne tilbyde garanterne at stemme til repræsentantskabsvalget i forbindelse med garantmøderne i marts.

Valget til repræsentantskabet er et rent elektronisk valg, og hvis nogle har svært ved at afgive stemme, er der hjælp at hente til garantmøderne. Det er Sparekassens ambition at opnå en stemmeprocent over 20 ved valget. I 2021 stemte 19 procent af garanterne.

Garanterne kan se frem til at kunne vælge mellem rekordmange kandidater. Der er i alt 192 kandidater til de 48 pladser, der skal vælges i Sparekassens repræsentantskab. Herudover er Folkesparekassens Fond og Fanø Sparekasses Fond hver sikret en plads i repræsentantskabet.

En af årsagerne til, at der er rekordmange kandidater, er, at det nuværende repræsentantskab har besluttet at ophæve den aldersbegrænsning på 70 år, som tidligere gjaldt. Ca. 45 af kandidaterne ville ikke være opstillingsberettigede, hvis ikke aldersbegrænsningen var blevet fjernet.

### Fællesskabspuljen

En anden motivationsfaktor er, at medlemmerne af repræsentantskabet hvert år uddelel i alt 1,5 mio. kr. via "Fællesskabspuljen" – 100.000 kr. pr. afdeling til foreninger og gode formål i lokalområdet.

Modtagerne findes blandt kandidater, som Sparekassens garanter kan indstille – i 2023 var der ca. 1.000 indstillinger at vælge mellem, og repræsentantskabet valgte at fordele midlerne på ca. 100 modtagere.

Listen over alle modtagere kan ses på Sparekassens hjemmeside<sup>4</sup>.

#### Mål for 2025

- » At øge antallet af garanter, herunder antallet af garanter under 45 år
- » At opnå en stemmeprocent på mindst 20 ved repræsentantskabsvalget

## 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.



Note 4 <https://midsp.dk/nyheder/ny-millionregn-over-faellesskabet/>

# 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.

I en sektor, hvor alle tilbyder stort set de samme produkter og ydelser, er det, vi er, og måden, vi møder kunderne på, afgørende for vores succes. Vores primære konkurrencekraft er medarbejderne og vores virksomhedskultur.

Den helt nødvendige – og meget vigtige – faglige udvikling har vi tradition for at supplere med personlig udvikling. Senest med kursus for alle medarbejdere i emnerne fokus, fordypelse og søvn. Kurserne er blevet suppleret med opfølgingsbesøg i alle afdelinger for at sikre, at læringen fra kurserne er blevet omsat til nye vaner.

## Risici

Der er kamp om de bedste medarbejdere i finanssektoren. Igen og igen hører vi fra nye kolleger, at de søgte til Sparekassen på grund af vores ry som en god arbejdsplads – 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.

## 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.

## 2024

Netop integration af den nye generation på arbejdspladsen – og fastholdelse – er omdrejningspunktet for SUN-netværket, der blev nedsat i 2023 og videreført i 2024.

SUN, Sparekassens Unge Netværk, et tilbud til de yngre kolleger i Sparekassen om at danne sociale relationer på tværs af afdelinger. Med 15 afdelinger fra Fanø i vest til København i øst kræver det en aktiv indsats

fra Sparekassens side, hvis de yngre kolleger skal opbygge et netværk på tværs. Vi oplever, at det er vigtigt, at den yngre generation har netværket af jævnaldrende, så de har et sted at dele oplevelser fra hverdagen.

I 2024 har Sparekassen yderligere igangsat forløbet "Midspår – godt på vej". Det er et tilbud til de yngre kolleger, når de har gennemført uddannelse som fx trainee eller elev. Alle får tilbuddet om at deltage, og i 2024 var otte kolleger på forløbet. I 2025 forventes et nyt hold igangsat med 12-14 deltagere. Nøgleordene for "Midspår - godt på vej" er:

**M**OD  
**I**NDSIGT  
**D**RIVKRÆFT  
**S**TYRKER  
**P**ROAKTIV  
**A**NSVAR  
**R**ELATIONER

Målet med "Midspar – godt på vej er" at hjælpe de nyuddannede med at blive afklaret om næste skridt i deres arbejdsliv. Det er et forløb, der har fokus på personlig udvikling og kompetencer som samarbejde, netværk, relationskabelse og kommunikation. Forløbet afsluttes med en eksamen, hvor deltageren bl.a. præsenterer sin opnåede læring og indsigt og ambitioner for det fremtidige arbejdsliv.

Vi oplever, at både det sociale netværk, SUN, og det faglige tilbud, Midspar – godt på vej, skaber trivsel og arbejdsglæde. For den enkelte er det positivt, og for Sparekassen øger det sandsynligheden for at fastholde de yngre kolleger.

---

Mathias Keller Studskjær er en del af både SUN-netværket og Midspar – godt på vej.

---

” Vi har det vildt godt sammen, og det er jo fedt at presse sig selv. Følelsen af at lykkes, både individuelt og som hold, er helt unik.

Mathias Keller Studskjær),  
It-medarbejder





### Nøgletal - Trivsel

|                          | 2024 | 2023 |
|--------------------------|------|------|
| Samlet score arbejdslyst | 88%  | 88%  |
| Medbestemmelse           | 85%  | 85%  |
| Mestring                 | 87%  | 86%  |
| Ledelse                  | 89%  | 91%  |
| Balance                  | 85%  | 85%  |
| Mening                   | 87%  | 87%  |
| Resultater               | 87%  | 87%  |
| Kolleger                 | 91%  | 91%  |

### Trivsel generelt

Sparekassen benytter fortsat trivselsværktøjet GAIS, God Arbejdslyst Indeks Score, som redskab til at måle trivslen blandt kollegerne.

I Strategi 2024 havde vi sat som mål, at den samlede arbejdslyst i Sparekassen skulle være 90 på en skala fra 0 til 100 ved udgangen af 2024. Målingen i 2024 gav en score på 88 – det samme som i 2023, hvilket er en meget høj score. Vi må sande, at vi ikke nåede målet i strategien, men det er positivt, at trivslen er uforandret – og meget høj sammenlignet med andre virksomheder, der benytter GAIS.

Af fritekstbesvarelsene fremgår det, at mængden af administrativt arbejde afledt af krav og lovgivning udfordrer arbejdsglæden. Det er et vilkår at håndtere disse opgaver, så Sparekassens fokus er at klæde kollegerne på til at håndtere disse arbejdsopgaver bedst muligt og evt. sikrer, at det er de rette profiler, der løser de rette opgaver.

### Medarbejderomsætningshastighed

Medarbejderomsætningen i Sparekassen er faldet fra 9,1 procent i 2023 til 7,5 procent i 2024. Tallene er ikke helt sammenlignelige, da beregningen i 2023 var ud fra antal hoveder, mens det i 2024 jf. vejledningen på området er beregnet ud fra FTE'er.

2024-medarbejderomsætningshastigheden beregnet ud fra samme metode, som blev anvendt i 2023, er 7,6 procent, så der er under alle omstændigheder tale om en faldende medarbejderomsætningshastighed.

Det er positivt, at tallet er faldende. En årsag er naturligvis den høje trivsel, men det kan også spille ind, at der er forskydninger i antal kolleger, der går på pension år for år. Sparekassen har fortsat en høj gennemsnitsalder på 48 år, og det betyder, at en del kolleger nærmer sig pensionsalderen.

Antallet af medarbejdere omregnet til FTE er 412 i 2024 mod 397 i 2023. Der er ansat flere kolleger i både linje og stab i 2024. Sparekassen forventer at gå ud af 2025 med færre kolleger end ved årets indgang. Dette vil ske ved naturlig afgang og interne rokader, når stillinger skal genbesættes. I flere tilfælde er der "ansat på forskud", hvor en kollega er ansat til at tage over for en kollega på vej på pension. Når det er muligt og giver mening, sikrer vi overdragelse fra kollega til kollega.

### Kramss 2024

91 procent af Sparekassens medarbejdere deltog i Kramss-undersøgelsen 2024. 52 procent af respondenterne er kvinder.

### Der spørges ind til det fysiske KRAMSS:

- » Kost
- » Motion
- » Rygning
- » Stress
- » Alkohol
- » Søvn

### Samt det mentale KRAM:

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

Undersøgelsen viser, at Sparekassens medarbejdere overordnet anser både deres fysiske og psykiske helbredstilstand som værende god. 73 procent angiver at have en god eller virkelig god fysisk sundhedstilstand, og 85 procent angiver at have en god eller virkelig god psykisk sundhedstilstand. Det er stort set uændret i forhold til 2023.

Sygefraværet er stort set uændret med 5,2 dage pr. fuldtidsmedarbejder i 2024. Det svarer til et sygefravær på ca. to procent, hvilket er et meget lavt niveau. Det er Sparekassens opfattelse, at tallet er retvisende, og det har også været stabilt over flere år. Der er dog en risiko for, at medarbejdere ikke får registreret alt sygefravær i lønsystemet.

Efter at alle medarbejdere i 2023 og 2024 var på kursus med fokus på bl.a. søvn angiver 72

| Nøgletal - medarbejdere                   | 2024 | 2023 |
|-------------------------------------------|------|------|
| Fuldtidsarbejdsstyrke                     | 412  | 397  |
| Sygefravær (dage pr. fuldtidsmedarbejder) | 5,2  | 5,1  |
| Medarbejderomsætningshastighed            | 7,5% | 9,1% |
| Medarbejdertilfredshed                    | 88%  | 88%  |
| Uddannelsestimer pr. medarbejder          | 18,0 | 16,2 |

procent af medarbejderne, at de har en god nattesøvn. Det er minimal stigning i forhold til 2023, hvor 71 procent angav at have en god nattesøvn.

Af respondenterne, som angiver ikke at have en god nattesøvn, siger 44 procent, at det skyldes dårlige søvnvaner som at gå for sent i seng, mens 56 procent sover dårligt/uroligt.

### Medarbejderudvikling

Uddannelsestimer pr. medarbejder er steget fra 16,2 timer i 2023 til 18,0 timer i 2024. Ud over den normale faglige opdatering har der i 2024 været afholdt kurser for nye ledere samt et lederafklaringsforløb for yngre kolleger med lederambitioner.

Sparekassen anser uddannelse af både faglig og personlig karakter som en vigtig del af udviklingen af både Sparekassen og den

enkelte medarbejder. Der er derfor plads til både generel uddannelse for alle eller udvalgte faggrupper samt helt individuel uddannelse tilpasset den enkelte.

### Ledelse

Den nærmeste kilde til trivsel - eller det modsatte - på arbejdspladsen er forholdet til nærmeste leder. Derfor har Sparekassen i de seneste år kørt en lederuddannelse med fokus på coaching og feedback som værktøjer til at opnå endnu bedre dialoger og relationer til medarbejderne.

Medarbejdernes tilfredshed med nærmeste leder er faldet fra 92 til 89 på en skala, hvor 100 er den maksimale score. Der er ikke umiddelbart nogen entydige indikationer af årsagen til faldet i GAIS-målingen, som ledermålingen er en del af, og 89 er fortsat en høj score.



Privatkundechef Lena Frank og privatrådgiver Hans Peter Munk-Andersen, Kolding-afdelingen.

### Tilfredshed med nærmeste leder



| Nøgletal - ledelse                    | 2024      | 2023      |
|---------------------------------------|-----------|-----------|
| Tilfredshed med nærmeste leder        | 88        | 92        |
| Lønforskel mellem CEO og medarbejdere | 6,4 gange | 6,5 gange |
| Tilstedeværelse på bestyrelsesmøder   | 98%       | 100%      |



## I Middelfart Sparekasse er 54 % af den samlede medarbejderstab kvinder

I 2024 har Sparekassen indført fokussamtaler, som holdes minimum kvartårligt mellem medarbejder og nærmeste leder. Der har været god feedback på denne mere løbende form for samtaler frem for den tidligere årlige SUS-samtale, da medarbejderne ønsker en tydelig forventningsafstemning. Vi anser en tæt, løbende dialog som et godt middel til at opfylde dette ønske.

Sparekassen har i 2024 sat fokus på de næste generationer af ledere. Der er igangsat en lederuddannelse for de nyeste ledere i Sparekassen. Her deltager 19 nye ledere – 6 kvinder og 13 mænd – med fag- og/eller personaleansvar.

Herudover har Sparekassen gennemført et lederafklaringsforløb for kolleger, som har lederambitioner, men ikke arbejder med ledelse endnu. Her deltog 10 kolleger, hvoraf syv er kvinder i et forløb, som blev afsluttet med individuelle evalueringssamtaler med HR-direktøren.

### Ligestilling

Den kønsmæssige sammensætning i Sparekassen er uændret i 2024 med 54 procent kvinder og 46 procent mænd.

Lønforskellen mellem kønnene er opgjort til 1,23 gange. Forskellen kan bl.a. forklares med anciennitet, hvor der i en periode er rekrutteret yngre, kvindelige rådgivere og ældre og dermed mere løntunge mandlige rådgivere. Samtidig spiller også den kønsmæssige sammensætning af Den brede ledergruppe ind. Sparekassen har i 2024 med ekstern hjælp indledt arbejdet med at udarbejde en ligelønsanalyse, hvor lønforskellen i kr. renses for faktorer som jobindhold, anciennitet mv. Ligelønsanalysen forventes gennemført i 2025, hvorefter vi med den som udgangspunkt kan fortsætte arbejdet med at sikre lige løn for lige arbejde.

| Nøgletal - ligestilling                         | 2024       | 2023       |
|-------------------------------------------------|------------|------------|
| Kønsdiversitet i % (K/M)                        | 54/46      | 54/46      |
| Kønsdiversitet for øvrige ledelseslag i % (K/M) | 33/67      | 32/68      |
| Lønforskel mellem køn                           | 1,23 gange | 1,35 gange |

## Bestyrelsen

Andelen af kvindelige bestyrelsesmedlemmer er 33 procent ultimo 2024. Ved valget til bestyrelsen i marts 2024 var der genvalg til alle repræsentantskabsvalgte medlemmer. Blandt de medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer blev Bo Rønholt valgt til bestyrelsen, mens Henrik Dad Juhl udtrådte. Kønsfordelingen i bestyrelsen er dermed uændret, og jf. vejledningen fra Erhvervsstyrelsen er målet om kønsmæssig ligestilling opnået med den nuværende fordeling af kvinder og mænd. Det er bestyrelsens mål at fastholde den kønsmæssige ligestilling.

I Sparekassens årsrapport kan du læse mere om den kønsmæssige sammensætning af Sparekassens ledelseslag; repræsentantskabet, bestyrelsen, direktionen samt mellemledere. I årsrapporten kan du også læse mere om Sparekassens målsætninger for ligestilling.<sup>11</sup>

## 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.

### Mål for 2025

- » Forsætte fokus på søvn, fokus og fordybelse som primære HR-fokusområder
- » Udarbejde ligelønsanalyse som grundlag for det videre arbejde med ligeløn

# Lokalsamfund

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

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 sponserater, 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".

Sparekassen skal kort sagt både vise samfundssind i forhold til de store, nationale og globale dagsordener og lokalsamfundssind i forhold til fortsat at støtte lokalt.

## 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. Disse forventninger stemmer overens med den tiltagende regulering på bæredygtighedsområdet. Reguleringen har til formål at sikre, at virksomheder - herunder Sparekassen - kan dokumentere indsatser og fremskridt gennem data. Transparens er nødvendigt. Både for at være troværdig over for interessenter og for at dokumentere Sparekassens bidrag til den bæredygtige omstilling af samfundet.

Sparekassen har i mange år haft et særdeles godt image og med topplaceringer 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, 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. Det samme gælder inden for den grønne omstilling, hvor risikoen for greenwashing er til stede, hvis der ikke kommunikeres i overensstemmelse med de data, der skal understøtte rapporteringen.

IT- og cyberrisici er også et område, der kan påvirke Sparekassens omdømme negativt, fx i form af et hackerangreb, hvor kunders økonomiske oplysninger bliver lækket. Sparekassen har i 2024 udvidet den hidtidige uddannelsesindsats med to test, hvor der blev sendt falske mails til alle medarbejdere.

Disse test gentages i 2025, da vi oplever, at det er godt supplement til at skærpe medarbejdernes kritiske sans og dermed undgå, at hackere får adgang til fortrolige data.

Idrætslivet er en stor modtager af støtte fra Middelfart Sparekasse. I kr. gik 63 procent af Sparekassens donationer og sponsorater i 2024 til idrætsaktiviteter og -foreninger.



## 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 en selvfølge i finanssektoren, hvor foreningskunder er kendetegnet ved meget arbejde og lav indtjening. For at håndtere arbejdet så smidigt som muligt har Sparekassen oprettet en særlig enhed, MS Foreninger, hvorfra vi håndterer kontakten til både de bestående foreningskunder og de foreninger, der ønsker at blive kunde i Sparekassen.

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

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 2.271 kunder ultimo 2024.

| Nøgletal - lokalsamfund                     | 2024          | 2023         |
|---------------------------------------------|---------------|--------------|
| Donationer og sponsorater                   | 11,7 mio. kr. | 9,6 mio. kr. |
| Medarbejdere som udfører frivilligt arbejde | 31,9%         | 38,2%        |
| Antal foreningskunder                       | 2.271         | 2.216        |

Sparekassen har 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 2024 angiver 31,9 procent af kollegerne, at de udfører frivilligt arbejde. Det er primært indsatser i foreningslivet, men flere kolleger bruger også deres kompetencer i roller som frivillige gældsrådgivere. Antallet af kolleger, der udfører frivilligt arbejde er faldet markant fra 38,2 procent i 2023. Der er ikke umiddelbart en forklaring på faldet.

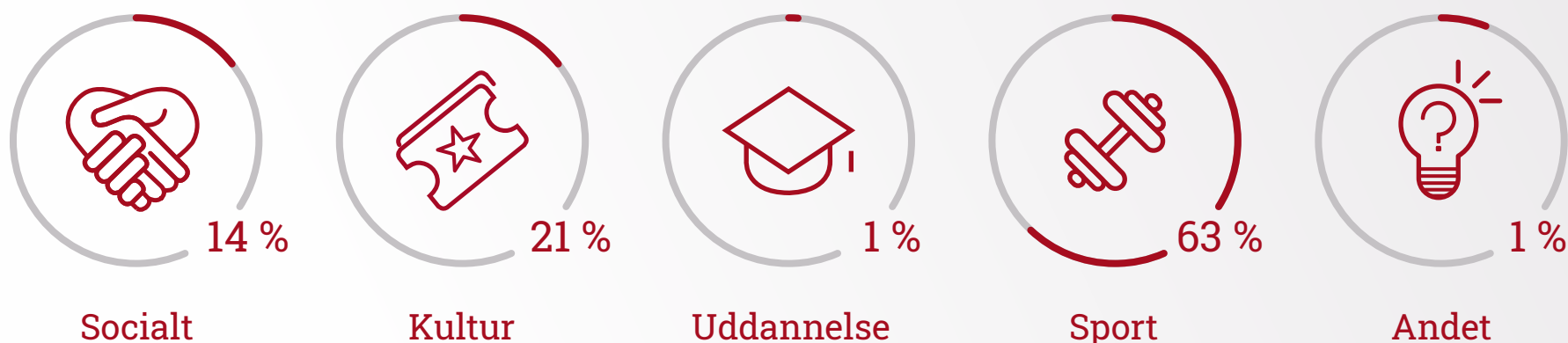
### Donationer og sponsorater

I 2024 donerede Middelfart Sparekasse 11,7 mio. kr. til lokale aktiviteter mod 9,6 mio. kr. i 2023. Sparekassen har haft nogle regnskabsmæssigt gode år, og på den baggrund besluttede Sparekassens bestyrelse at øge beløbet, vi giver igen i form af donationer og sponsorater. Donationsbeløbet er øget med 22 procent fra 2023 til 2024 – og med 44 procent fra 2022 til 2023.

Som det fremgår af illustrationen herunder, så støtter vi primært idrætslivet. Sparekassen ønsker i 2025 at udarbejde en strategi for uddeling af donationer og sponsorater for at sikre, at det samlede beløb fordeles ud fra fastsatte kriterier.

Ud over de kontante donationer til foreninger, arrangementer mv., så er Sparekassen involveret i en række begivenheder, både som arrangør og medskaber. Spare-

## Sådan fordeler støtten sig



kassen 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. Sparekassen har været involveret i ca. 160 arrangementer i løbet af 2024.

Denne form for støtte er også med til at øge det interne fællesskab i Sparekassen. I 2023 har vi bidraget med frivillig arbejdskraft til både Jelling Musikfestival og Rock Under Broen.

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

## 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 etisk og juridisk korrekt over for både kunder, kolleger og samarbejdspartnere.

I Sparekassens medarbejderhåndbog er der udstukket 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.

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

Helle Aadal,  
erhvervsrådgiver  
i Kolding



Redegørelsen offentliggøres sammen med årsrapporten på Sparekassens hjemmeside<sup>5</sup> 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 forretningsførelse. Det sker i Politik for ansvarlige indkøb, hvor der angives 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 hjemmeside<sup>6</sup>.

Note 5 [www.midsp.dk/aarsrapport2024](http://www.midsp.dk/aarsrapport2024)

Note 6 <https://midsp.dk/om-middelfart-sparekasse/baeredygtighed/politik-for-ansvarlige-indkoeb/>

Sparekassen har ikke registreret nogen brud på menneskerettighederne, herunder arbejdstagerrettighederne, fra leverandørerne i 2024. 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. Sparekassen har i 2024 skiftet leverandør af facility management, og den nye leverandør, Toma, er certificeret til at leve op til branchens højeste standarder inden for økonomiske attester, kvalitetsniveau, miljøhensyn, arbejdsmiljø, personaleforhold, uddannelse og brug af underleverandører.

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 den klima- og miljømæssige påvirkning, hvorfor vi 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.

Sparekassens kantinedrift – indkøb af fødevarer – bidrager i 2024 med 74,9 tCO<sub>2</sub>e mod

ca. 65 tCO<sub>2</sub>e i 2023. Stigningen kan delvist forklares med, at der er blevet medarbejdere i hovedsædet. Dertil kommer, at der i 2024 blev afholdt ekstraordinært mange kundearrangementer med bespisning. Forbruget af okse- og kalvekød - ca. 500 kg. i 2024 – bidrager alene med 35 tCO<sub>2</sub>e, og Sparekassen vil i 2025 reducere indkøbet af disse produkter for dermed at opnå en markant reduktion i CO<sub>2</sub>-aftrykket fra kantinedriften. Læs mere om dette og Sparekassens klimaregnskab og -indsatser i denne redegørelses sidste afsnit, "Handlingsplan for reduktion af klimaaftryk".

## Antikorruption og antihvidvask

Middelfart Sparekasse har ikke nogen antikorrupsionspolitik, da 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



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

af politikken, at det er uforeneligt med ansættelse i Sparekassen at medvirke til hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet. Politikken understøttes desuden af Sparekassens 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 for at være 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 13,25 medarbejdere omregnet til heltid. 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.

Alle Sparekassens medarbejdere har jf. lovgivningen gennemgået den årlige AML-uddannelse. Uddannelsen er tilpasset den enkelte kollegas jobfunktion.

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 [midspaar.dk](https://midspaar.dk), som rådgiveren kan henvise til. I 2025 vil vi supplere den skriftlige information med en podcast, hvor vi via lydmediet forklarer vores arbejde og reglerne, der ligger bag.

Risikoen for at blive misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering stiger i takt med, at kendskabet til vores kunder falder. Sparekas-

sens 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 bestående kunder, som flytter uden for markedsområdet og ønsker at bevare Sparekassen som pengeinstitut.

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.

| <b>Nøgletal - AML (antikorruption og anti-hvidvask)</b> | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|---------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Antal medarbejdere i AML-afdelingen                     | 13,25       | 12,5        |
| Screenede transaktioner                                 | 63,7 mio.   | 60,8 mio.   |
| Antal kunder bosiddende i udlandet                      | 949         | 989         |
| Underretninger til NSK                                  | 1960        | 853         |
| Alarmer                                                 | 40.991      | 32.909      |



Gitte Stenvang, rådgiver i Silkeborg

Sparekassen har desuden et krav om, at vi vil møde nye kunder fysisk, før man kan blive kunde i Sparekassen. Dette medvirker til 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.

Sparekassens AML-arbejde har i 2023 taget udgangspunkt i 63,7 mio. screenede transaktioner. Overvågningen har resulteret i 40.991 alarmer og 1.960 indberetninger til NSK, den nationale enhed for særlig kriminalitet.

Antallet af alarmer og indberetninger er steget markant fra 2023 til 2024.

Årsagen til stigningen er, at Sparekassen i 2024 har omlagt hele sit scenarie-setup til transaktionsscreening baseret på SDC's Banking Services' anbefalinger.

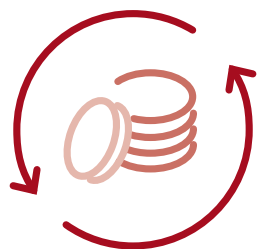
Vi fastsætter selv parametrene i de enkelte scenarier, og vi tilpasser løbende scenarierne baseret på tendenser, myndighedsrapporteringer mv., da SDC's scenarieopsætning og integration er baseret på en gennemsnitsbetragtning af vores kunders adfærd og ikke en risikobaseret tilgang.

Den øgede mængde underretninger skyldes bl.a. omlægning af scenarierne, samt at vi mere intensivt har screenet mod fx kon-

**” Middelfart Sparekasse har i 2024 haft 13,25 personer ansat i AML (Anti Money Laundering) - afdelingen**

tante ind- og udbetalinger. Derudover har den planlagte udfasning af 1.000 kr.-sedlen og samfundets bevågenhed på økonomisk kriminalitet haft en betydning.

Første halvår 2024 har genereret et større output af alarmer end andet halvår 2024. Vi forventer at antallet af alarmer vil være faldende i 2025.



## Screenede transaktioner

63,7 mio.

2024

60,8 mio.

2023

### Mål for 2025:

- » Uddannelse af alle medarbejdere i AML, herunder uddannelse i Sparekassens egne AML-procedurer
- » Forfine overvågningsparametre mhp. færre falske alarmer og dermed flere ressourcer til at behandle de relevante alarmer.



## 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 misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering er en kerneopgave for et pengeinstitut. Hvidvaskrisikostyringspolitikken sikrer, at Sparekassen lever op til gældende lovgivning og træffer passende foranstaltninger for at sikre, at Sparekassen ikke misbruges til hvidvask og terrorfinansiering.

### AML-risikovurdering

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.

# Handlingsplan for reduktion af klimaaftryk 2024

## Indledning

I Middelfart Sparekasse ønsker vi at reducere den negative indvirkning på klimaændringerne, som vores virksomhed enten bidrager direkte til, eller som vi er forbundet med gennem vores forretning.

Derfor opgør vi årligt klimaaftrykket af vores egen drift samt vores udlåns- og investeringsaktiviteter med henblik på at følge udviklingen af vores klimaaftryk.

Forum for Bæredygtig Finans lancerede i december 2019 en række anbefalinger til, hvordan den finansielle sektor kan medvirke

til at accelerere den bæredygtige omstilling af samfundet. Anbefaling nr. 5 anbefaler, at alle pengeinstitutter årligt fremlægger en handlingsplan for reduktion af CO<sub>2</sub> fra investeringer og udlån i forbindelse med fremlæggelse af deres årsrapport. Middelfart Sparekasse ønsker med nærværende handlingsplan at opfylde denne anbefaling.

Praksissen for bæredygtighedsrapporteringen udvikler sig hurtigt i disse år, og det er derfor vores forventning, at vores måde at arbejde med handlingsplanen, vores datagrundlag og vores opgørelsesmetoder vil udvikle sig i de kommende år.

## Middelfart Sparekasses hovedindsatsområder

I Middelfart Sparekasse har vi valgt at inddеле vores indsats for at reducere vores klimaaftryk i følgende hovedindsatsområder.

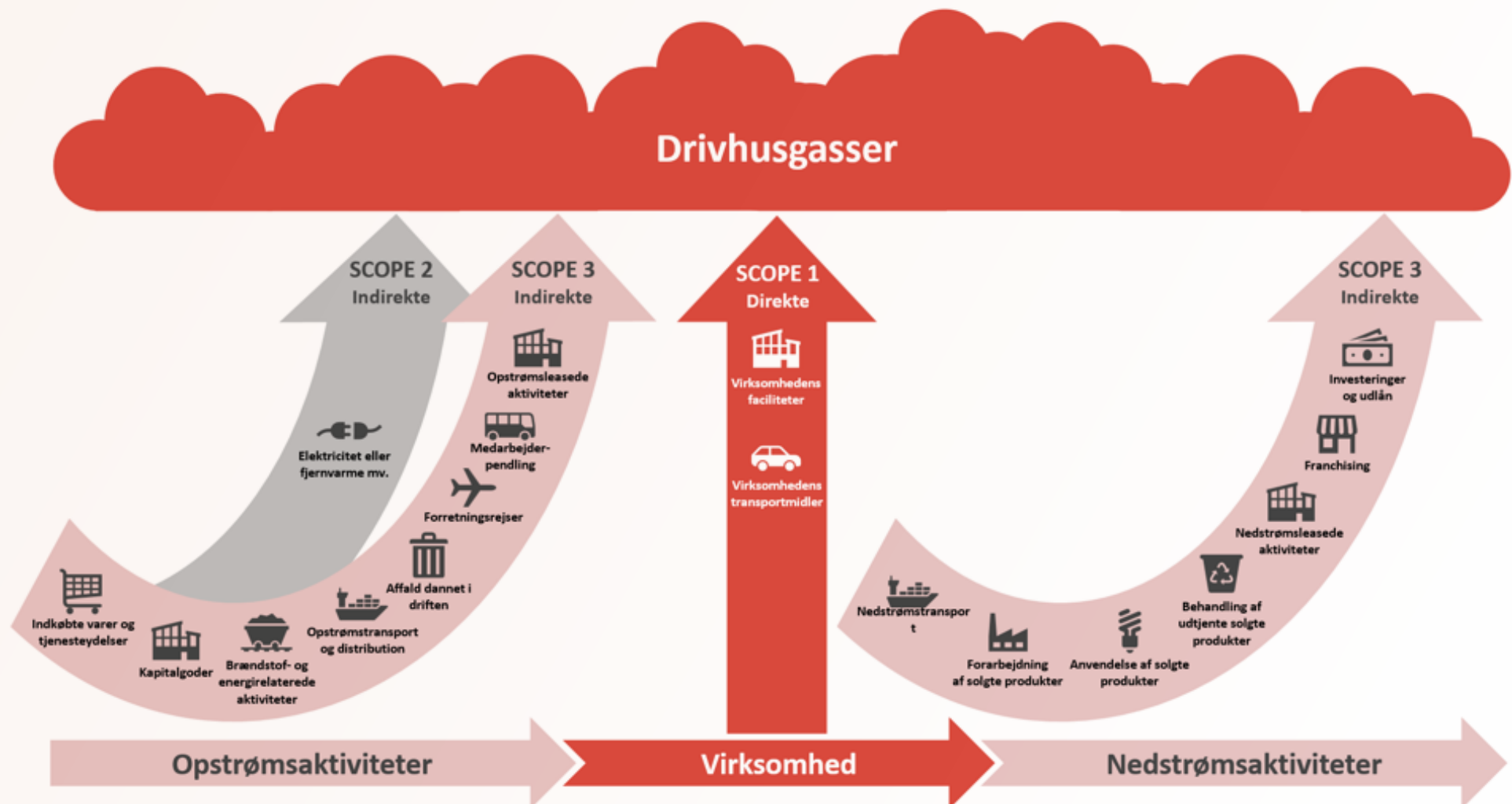
» **Egen drift:** Dækker de direkte udledninger, som stammer fra aktiviteter, som Sparekassen ejer eller har operationel kontrol over (Scope 1), de indirekte udledninger forbundet med produktionen af den energi, vi køber (Scope 2) og de indirekte udledninger, som stammer fra instituttets værdikæde med undtagelse af udlåns- og investeringsaktiviteter (Scope 3 – Kategori 1-14).

» **Udlån:** Dækker de indirekte udledninger, som stammer fra Sparekassens udlånsaktiviteter (Scope 3 – Kategori 15) – opgjort for kategorierne bolig, bil og erhvervsudlån.

» **Investeringer:** Dækker de indirekte udledninger, som stammer fra Sparekassens investeringsaktiviteter (Scope 3 – Kategori 15)

Sparekassens klimaregnskab udarbejdes i overensstemmelse den globale standard for drivhusgasregnskaber for virksomheder, GHG-protokollen.

De konkrete aktiviteter beskrives yderligere i de efterfølgende afsnit samt bilag 1.



Middelfart Sparekasse har siden 2019 målt klimaaftrykket af disse hovedindsatsområder. I nedenstående tabel er de seneste års udvikling opgjort. Bemærk, at detaljeringsgraden i Scope 3-kategorierne 1-14 løbende udvides, hvorfor tallene fra år til år ikke er direkte sammenlignelige. Fx hjemtog Sparekassen kantinedriften i hovedsædet i 2023, hvorefter CO2-påvirkningen heraf er inkluderet i Sparekassens klimaregnskab i kategorien "Egen drift".

Sammenlignelighed

Bemærk videre, at oplysninger vedr. investeringer ikke er sammenlignelige, da datagrundlaget i 2024 er mangelfuldt. Sparekassen rapporterer normalt på udledninger fra puljeinvesteringer og investeringer

på vegne af kunder - primært MS Kapitalpleje og MS Depotpleje.

Vi har 2024 undladt at inkludere MS Depotpleje og MS Kapitalpleje, idet vi har erfaret, at datakvaliteten ikke har været i en grad, der har muliggjort rapportering.

I kategorien "Investeringer på vegne af kunder" rapporteres der i 2024 derfor udelukkede på Investeringskonto Fri.

Det betyder, at der i 2024 ikke rapporteres CO2 på investeringer for en nominel værdi på 2,3 mia. kr. ud af samlet set 6,6 mia. kr. Samtidig sløres billedet af, at der i 2023 blev rapporteret på modparters scope 1, 2 og 3, mens der i 2022 og 2024 alene rapporteres



på modparters scope 1 og 2-udledninger. Den divergerende praksis er udtryk for løbende læring og ændrede anbefalinger for omfanget af rapporteringen

I 2024 stammer størstedelen af Sparekassens udledninger jf. oversigten fra udlån. Der er dog ingen tvivl om, at investeringer ville have en større udledning, hvis det var muligt at rapportere fyldestgørende på kategorien "Investeringer på vegne af kunder". De enkelte hovedindsatsområder nedbrydes og beskrives yderligere i de følgende afsnit i denne handlingsplan.

Udvikling i Middelfart Sparekasse udledninger siden 2022

| Hovedindsatsområde | 2024   | 2023    | 2022   | Ændring 2022-2024 |
|--------------------|--------|---------|--------|-------------------|
| Egen drift*        | 215    | 199     | 215    | 0 %               |
| Udlån              | 31.732 | 20.100  | 24.171 | -31 %             |
| Investeringer      | 24.100 | 166.000 | 54.100 | n/a               |
| Øvrig scope 3      | 314    | 340     | 71     | +342 %            |
| Total              | 56.047 | 175.199 | 54.100 | n/a               |

\*Opgjort pba. lokationsbaseret Scope 2

Middelfart Sparekasse bestræber sig på, at opgørelsen bedst muligt giver et fyldestgørende og nøjagtigt billede af vores aktiviteters klimaaftryk, men på grund af metodiske og data-mæssige udfordringer er der områder, hvor vi endnu ikke er i stand til at opgøre udledningerne. Dertil kommer, at størstedelen af udledningsopgørelserne for udlån og investeringer i dag foretages på baggrund af estimater fremfor verificerede rapporterede opgørelser fra vores modparter. Opgørelserne er derfor på nuværende tidspunkt forbundet med en høj grad af usikkerhed, og der kan forekomme store udsving i opgørelserne fra år til år, i takt med at omfanget af opgørelsen udvides eller datakvaliteten forbedres. Disse metodiske usikkerheder uddybes yderligere i Bilag 1 til denne handlingsplan.

## Hovedindsatsområder

### Egen drift

Hovedindsatsområdet Egen drift dækker kort sagt over de udledninger, som ikke stammer fra Sparekassens udlån og investeringer.

Det omfatter for det første de såkaldte **scope 1-udledninger**, som er direkte udledninger, der er fra kilder, som Sparekassen ejer eller kontrollerer. I 2024 rapporteres der udelukkende benzinforbrug på én firmabil i scope 1. Denne firmabil er ultimo 2024 ikke længere en del af Sparekassens flåde.

Egen drift udgøres videre af **scope 2-udledninger**, som er indirekte udledninger, der stammer fra produktionen af den elektricitet, varme og afkøling, som vi køber og forbruger i vores afdelinger, som alle er opvarmet med fjernvarme, samt fra firmabiler, der kører på el. Ultimo 2024 har Sparekassen udelukkende eldrevne firmabiler.

### Udvikling i klimaaftrykket af Egen drift siden 2022

| Aktiv klasse                                  | 2024           | 2023         | 2022         | Ændring 2022-2024 |
|-----------------------------------------------|----------------|--------------|--------------|-------------------|
| Scope 1                                       | 2              | 6            | 15           | -87 %             |
| <b>Scope 2</b>                                |                |              |              |                   |
| Lokationsbaseret*                             | 215            | 199          | 215          | 0 %               |
| Markedsbaseret*                               | 114            | 115          | 81           | +41 %             |
| <b>Scope 3 (ekskl. Kategori 15)</b>           |                |              |              |                   |
| Kategori 1: Indkøbte varer og tjenesteydelser | 87,3           | 82,6         | 4,8          | +1.719 %          |
| Kategori 5: Affald dannet i driften           | 6,2            | 6,5          | 3            | +107 %            |
| Kategori 6: Forretningsrejser                 | 46,2           | 60,1         | 63,4         | -27 %             |
| Kategori 7: Medarbejderpendling               | 174,5          | 190,3        | n/a          |                   |
| <b>Total</b>                                  | <b>531,2**</b> | <b>544,5</b> | <b>301,2</b> |                   |

\* Scope 2 er opgjort efter to forskellige opgørelsesmetoder. Den lokationsbaserede metode, hvor den lokale energiforsynings emissionsfaktor er anvendt og den markedsbaserede metode, hvor der tages højde for den grønne strømcertifikater, som pengeinstituttet køber.

\*\* Total baseret på lokationsbaseret Scope 2

Endelig omfatter hovedindsatsområdet også størstedelen af de såkaldte **scope 3-udledninger**, som er de øvrige indirekte udledninger, som udledes af vores leverandører (opstrøm) eller kunder (nedstrøm), men som er forbundet med vores forretningsaktiviteter. Scope 3 inddeles i henhold til GHG-protokollen i 15 underkategorier. Egen drift omfatter ikke scope 3, kategori 15 – Investeringer/udlån, da disse behandles i særskilte hovedindsatsområder. Sparekassen udvider løbende rapporteringen i Scope 3, hvorfor udledningerne fra år til år ikke er direkte sammenlignelige.

Vi har i Middelfart Sparekasse opgjort klimaaftrykket af Egen drift siden 2019. I nedenstående tabel er udviklingen af klimaaftrykket opgjort siden 2022.

”  
I Middelfart Sparekasse har vi opgjort klimaaftrykket af "Egen drift" siden 2019.

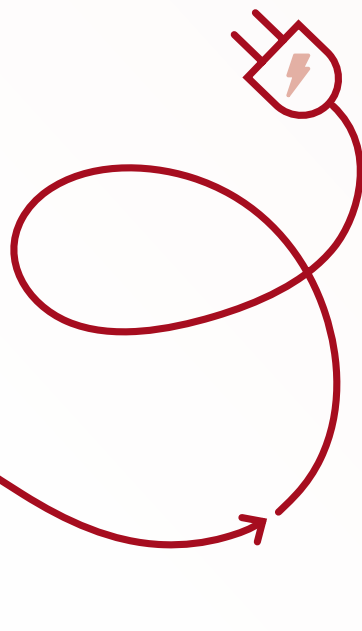
## Tiltag til reduktion af klimaaftrykket af egen drift

I Middelfart Sparekassen har vi gennem mange år haft fokus på at reducere klimaaftrykket i vores egen drift. Bl.a. er det minimum 10 år siden, vi begyndte at indkøbe certificeret grøn strøm. Dertil kommer fokus på forbrug og ressourcer lige fra print til kørsel i egen bil. I 2019, inden coronapandemien, kørte Sparekassens medarbejdere næsten 450.000 km. i egen bil i Sparekassens tjeneste. I 2024 var antallet af kørte km. i egen bil faldet til under 400.000 km. – og Sparekassen er i perioden blevet 100 flere medarbejdere, når der omregnes til fuldtidsstillinger. Det svarer til en stigning i antal medarbejdere på ca. 30 %.

Det seneste år har vi gennemført nogle tiltag, som har medført en reduktion, bl.a. ved at:

### Udskifte firmabiler fra benzin og diesel til elbiler

I 2024 blev den sidste fossilbil ejet af Middelfart Sparekasse "pensioneret". Dermed er alle Sparekassens firmabiler, syv stk., nu elbiler uden nogen direkte CO<sub>2</sub>-udledning. Da Sparekassen ej heller har afdelinger, der opvarmes med olie- eller gasfyr, bliver Sparekassens scope 1-udledning i 2025 efter alt at dømme nul.

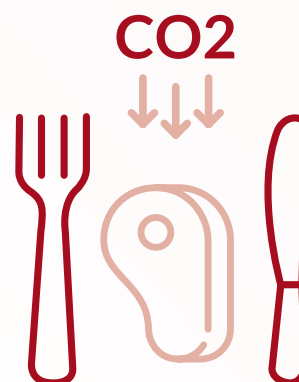


Vi vil også fremadrettet have fokus på at reducere klimaaftrykket af vores drift yderligere. Dette har vi bl.a. planlagt at gøre ved at:

### Nedbringe CO<sub>2</sub>-aftrykket fra kantinedriften

En væsentlig post i Sparekassens klimaregnskab er kantinedriften på hovedsædet med en udledning på 75 ton CO<sub>2</sub>e i 2024. Sparekassen modtager klimadata på alle vareindkøb specificeret ud på den enkelte vare. Det fremgår tydeligt, at oksekød er den store post i klimaregnskabet. I 2025 er der indkøbt ca. 500 kg. okse- og kalvekød, hvilket har medført en klimapåvirkning på 25 tCO<sub>2</sub>e.

Sparekassen forventer, at antallet af medarbejdere, der skal bespises på hovedsædet, vil være stort set uforandret fra 2024 til 2025. Det er derfor målet at sænke udledningen med 15 tCO<sub>2</sub>e i 2025 i forhold til 2024.



### Installere solceller på taget af egnede bygninger

Sparekassen har 15 afdelinger, hvoraf hovedparten er ejet af Sparekassen selv. I 2024 har vi undersøgt, hvilke bygninger, der er mest velegnede til at få installeret solceller på taget, og i samarbejde med et eksternt firma er afdelingerne i Vejle, Kolding og Silkeborg udpeget som de bedst egnede.

I 2025 installeres der solceller på mindst én af disse bygninger. Beregninger viser, at solcellerne kan producere ca. en tredjedel af den strøm, der er behov for i afdelingerne. Hvis det viser sig at holde stik, når den første bygning er i drift, forventes de to andre tilføjet i løbet af 2025 eller 2026.

Det kan måske virke unødvendigt at installere solceller, når Sparekassen i forvejen indkøber certificeret grøn strøm, men den grønne strøm, som Sparekassen selv producerer, efterlader mere grøn strøm i elnettet, som andre kan forbruge.



## Reduktionsmål for egen drift

Den direkte klimapåvirkning fra Sparekassens egen drift er, som det fremgår ovenfor, meget begrænset. Der indkøbes allerede certificeret grøn strøm, og alle afdelinger opvarmes med fjernvarme.

Det er derfor Sparekassens øvrige vareindkøb, der skal i fokus, for at reducere klimapåvirkningen fra egen drift yderligere. Sparekassen ønsker i 2025 at undersøge muligheden for at få softwareunderstøttelse til at gennemgå det fulde vareindkøb. Målet er at skabe et fuldstændigt overblik over forbruget for herefter at kunne implementere yderligere tiltag.

I 2025 laves der en miljøpolitik og en klimahandlingsplan, hvori der fastsættes specifikke mål for reduktion af klimapåvirkningen fra egen drift.

**Der indkøbes allerede certificeret grøn strøm, og alle afdelinger opvarmes med fjernvarme.**

## Udlån

En af Middelfart Sparekasses kerneaktiviteter er at drive en sund udlånsforretning. Derfor er det naturligvis også her, at en stor del af de indirekte udledninger stammer fra.

Vi har målt klimaaftertrykket af vores udlånsforretning siden 2022. I nedenstående tabel er udviklingen af klimaaftertrykket opgjort siden da.

### Udvikling i finansierede emissioner fra Udlån siden 2022

| Hovedindsatsområde | 2024          | 2023          | 2022          | Ændring 2022-2024 |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|
| Boliglån           | 940*          | 1.990         | 1.561         | -40 %             |
| Billån             | 4.241         | 5.058         | 5.669         | -25 %             |
| Erhvervsudlån      | 26.551***     | 19.646**      | 16.941        | +57 %             |
| <b>Total</b>       | <b>31.732</b> | <b>20.100</b> | <b>24.171</b> | <b>+31 %</b>      |

\*Tallet for 2024 kan ikke sammenlignes med de rapporterede udledninger for 2022 og 2023. Det skyldes en række forhold ved opgørelsen:

- » Beregningen har tidligere medtaget lån hvor LTV = 0. Disse inkluderes nu ikke.
- » Hvis der er foranstillet lån svarende til hele ejendommens værdi, vil dette også give LTV = 0, og lånet indgår ikke i CO2-beregningerne.
- » Lån til ejendomme uden en tilknyttet sikkerhedsstillelsesaftale tæller ikke længere med i CO2-beregningerne.
- » Data til CO2-beregning af boliglån leveres i år fra e-Nettet mod tidligere Nykredit/Totalkredit. Det betyder, at der i år beregnes CO2-aftryk ud fra hver enkelt effekt, hvor der tidligere er benyttet gennemsnitsbe-tragtninger på ejendomstyper. Den tidligere tilgang havde en større grad af usikkerhed og var derfor mere konservativ i sit skøn.

\*\*Tallet for 2023 er ikke det rapporterede tal i sidste års redegørelse, da vi siden rapporteringen er blevet opmærksomme på en datafejl vedr. erhvervsudlån, hvor udledningen er 6.329 tCO2e højere end rapporteret.

\*\*\* Tallet for 2024 er ikke sammenligneligt med tallene for 2023 og 2022, da Sparekassen for første gang medtager udlån til Leasing Fyn fordelt på de brancher som fundingen til Leasing Fyn er fordelt på. Hidtil har dette udlån talt 0 i branchen "Finansiering og forsikring". Hvis denne udledning udelades, er udledningen opgjort til 14.453 tCO2e i 2024, hvilket svarer til et fald i CO2-udledninger for erhvervsudlån på 15 procent fra 2022 til 2024.

I nedenstående tabel er dette års opgørelse beskrevet i højere detaljeringsgrad for hver aktivklasse.

Som tabellen viser, er der opgjort finansierede emissioner fra udlån svarende til 5.787 mio. kr. Sparekassens samlede udlån pr 31. december 2024 udgør 8.159 mio. kr. på koncernniveau, og der redegøres derfor på 71 procent af udlånet. Udledningen fra de inkluderede udlån er opgjort til 31.732 tCO2e.

Dette svarer til en udledningsintensitet på 5,5 tCO2e pr. mio. kr.

Som datakvaliteten også udtrykker, er der fortsat en høj grad af usikkerhed forbundet med opgørelsen, og der kan således opstå store udsving fra år til år i takt med at kvaliteten forbedres. Metoden til at opgøre finansierede emissioner samt yderligere beskrivelse af datagrundlaget og datakvaliteten kan læses nærmere i Bilag 1 til denne handlingsplan.

### Tiltag til reduktion af udlånets klimaaftryk

Allerede i dag tilbyder Middelfart Sparekasse udlånsprodukter med attraktive lånevilkår, som er udviklet for at motivere kunderne til at træffe klimavenlige valg.

I særlig grad har elbillånet slået igennem, og i dag er elbillånet det foretrukne billån i Spare-

kassen med en fortsat stigende volumen, mens volumen til finansiering af fossilbiler falder. Sparekassen har et Energilån, som er målrettet energioptimering af både privatboliger og erhvervsejendomme. Dette lån har endnu til gode at få det gennembrud, som elbillånet har fået. Det kan skyldes en mindre efterspørgsel samt mange kunders mulighed for at udnytte friværdien i boligen frem for at optage et banklån, når der foretages energirenoveringer.

Som supplement til disse lånetilbud, der har til formål at sænke CO2-udledningen, har Sparekassen i 2024 lanceret et Klimalån. Formålet med klimalånet er at finansiere de tiltag, der skal sikre aktiver, primært boligmassen, mod konsekvenserne af de allerede indtrufne klimaforandringer og de klimaforandringer, de kommende år efter alt at dømme vil byde på. Dette produkt henvender sig også til både privat- og erhvervskunder.

Sparekassen har ydermere i december 2024 ansat en ESG-forretningskonsulent i forretningsudvikling. Vedkommende får til opgave at styrke ESG-bevidstheden og -rådgivningen blandt Sparekassens rådgivere. En del af jobbet er også at udvikle/indføre ESG-værditilbud, som understøtter erhvervskundernes nuværende og fremtidige behov for ESG-indsigt.

### Udvikling i finansierede emissioner fra Udlån siden 2022

| Aktivklasse     | Udlån omfattet af opgørelsen (mio. kr.) | Andel af udlån | Finansierede emissioner (scope 1 + 2) (tCO2e) * | Andel af finansierede emissioner fra udlån | Udledningsintensitet (tCO2e pr. mio. kr.) | Datakvalitet (1=Høj kvalitet, 5=Lav kvalitet) |
|-----------------|-----------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Boliglån        | 1.485                                   | 26 %           | 940                                             | 3 %                                        | 0,6                                       | 3, 4, 5                                       |
| Billån          | 560                                     | 10 %           | 4.241                                           | 8 %                                        | 13                                        | 2, 4                                          |
| Erhvervsudlån   | 3.742                                   | 65 %           | 26.551                                          | 84 %                                       | 7                                         | 5                                             |
| Heraf Landbrug  | 425                                     | 7 %            | 10.173                                          | 32 %                                       | 23                                        | 5                                             |
| Heraf Transport | 230                                     | 4 %            | 9.604                                           | 30 %                                       | 41                                        | 5                                             |
| <b>Total</b>    | <b>5.787</b>                            | <b>100 %</b>   | <b>31.732</b>                                   | <b>100 %</b>                               | <b>5,5</b>                                |                                               |

\* Totale finansierede emissioner i ton CO2-ækvivalenter (tCO2e)  
\*\* Det er på nuværende tidspunkt ikke muligt at måle klimaaftrykket af hele Sparekassens udlånsportefølje. En del af dette stammer fra uspecifiseret udlån til private, hvor der endnu ikke er udviklet en internationalt anerkendt opgørelsesmetode. Sparekassen vil følge udviklingen og anvende en sådan metode, når den kommer.

### Reduktionsmål for udlån

Som det fremgår af ovenstående, er der fortsat mange usikkerheder forbundet med rapporteringen af Sparekassens CO2-udledninger vedr. udlån. Det gælder både de værdier, der rapporteres på, og i særlig grad datakvaliteten bag beregningerne.

Som en del af det igangværende arbejde med at klargøre CSRD-rapportering fra regnskabsåret 2025, vil Sparekassen i 2025 udarbejde en miljøpolitik samt en omstillingsplan, hvori der sættes mål for reduktioner af bl.a. CO2-udledningen for udlån. Trods det usikre grundlag, anerkender Sparekassen, at målsætninger og løbende opfølgning på disse er vigtige elementer i at bidrage til den grønne omstilling.

Udviklingen i udledninger forbundet med Sparekassens udlån til biler er succeshistorien, der viser, at et relevant produkt med høj datakvalitet dokumenterer og resulterer i konkrete fremskridt.

## Investeringer

Vi har siden 2021 målt klimaaftrykket af vores investeringer, hvilket er opgjort i tabellen herunder.

Selv om det samlede rapporterede klimaaftryk i denne rapport viser, at den største udledning stammer fra udlån, så skyldes det som tidligere nævnt, at det for 2024 ikke har været muligt at opgøre udledninger i kategorien "investeringer på vegne af kunder" grundet store udfordringer med datakvaliteten. Der er ingen tvivl om, at hvis CO2-påvirkningen af investeringer for 2,2 mia. kr. var medtaget, så ville klimaaftrykket være større fra investeringer end udlån.

Sparekassen oplever endnu kun meget lille interesse fra kunderne for at tage højde for klimaforhold i deres investeringer. Den positive udvikling, som tabellen herunder viser, gennemgås nærmere efter tabellen. Udviklingen kan i højere grad tilskrives positive tiltag i de virksomheder, der investeres i, sammensætningen af investeringsprodukterne og ikke mindst datamæssige usikkerheder end ændrede forbrugerpræferencer.

### Udvikling i finansierede emissioner fra Investeringer siden 2022

| Aktiv klasse                     | 2024          | 2023           | 2022          | Ændring<br>2022-2024 |
|----------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------------|
| Investeringer på kundernes vegne |               | 42.600         | 37.000        |                      |
| Investeringskonto Fri            | 2.100         |                |               |                      |
| Puljeinvesteringer               | 22.000        | 123.400*       | 17.000        | +29 %                |
| Egenbeholdningen                 | 0             | 0              | 0             | 0 %                  |
| <b>Total</b>                     | <b>24.100</b> | <b>166.000</b> | <b>54.000</b> | <b>-23 %</b>         |

Note: Opgørelsen er baseret på modpartens scope 1 og 2.

\* Tallet for 2023 indeholder modparters Scope 3-udledninger og er derfor ikke sammenlignelig med 2022 og 2024. Jf. GHG-protokollen opgøres udledningen i 2024 ud fra modpartens scope 1 og 2. Hvis scope 3 medtages i puljeinvesteringer i 2024, er udledningen opgjort til 85.200 tCO<sub>2</sub>e.

De omfattede investeringer i opgørelsen er baseret på et udvælgelseskriterium om, at Sparekassen har en direkte adgang til eller direkte mulighed for at påvirke sammensætningen af investeringerne. Sparekassens egenbeholdning er placeret i handelsbeholdningen og indgår derfor ikke opgørelsen.

Der er medtaget investeringer i primært aktier samt virksomheds- og realkreditobligationer.

Puljeinvesteringer sker via Sparinvests ni forskellige puljer, hvor der er forskellige mix af aktier og obligationer afhængig af risikoprofilen. Alle puljer overholder FN's principper for ansvarlig investering.

Middelfart Sparekasse anser opgørelsen af drivhusgasser fra investeringsaktiviteter som værende et af flere skridt i en proces med at mindske udledningen for finansierede emissioner fra vores investeringer. Vi ønsker at kunne rapportere mere fyldestgørende i de kommende år, end tilfældet er for 2024.

Ud over Sparinvest samarbejder Middelfart Sparekasse primært med Bankinvest. Begge samarbejdspartnere har stort fokus på bæredygtighed, og reduktion af udledninger har længe været et mål. Det betyder også, at mange af de investeringsprodukter, som vi i dag distribuerer, har fokus på klimaaftrykket fra de virksomheder, der investeres i. Det gør, at vi som distributør har en klimavenlig

produkthylde at vælge fra, når vi investerer på kundernes vegne.

## Reduktionsmål for investeringer

Som nærmere beskrevet i Bilag 1 er datagrundlaget af vores nuværende opgørelse fortsat forbundet med en høj grad af usikkerhed. Aktuelt er det vores opfattelse, at der fortsat er stor usikkerhed om modeller, målinger og rapporteringsomfang. Vi har derfor fortsat ikke et tilstrækkeligt betrygende grundlag til at kunne opstille et konkret mål for reduktion af finansierede emissioner fra vores investeringer.

Vi har et overordnet ønske om, at de investeringsprodukter, vi rådgiver om og selv investerer i, til stadighed investerer i selskaber, der bredt set tager ansvar for klimaet. Derfor er det også en ambition for os, at vi løbende reducerer klimaaftrykket fra vores investeringer.

Sparekassens engagement i og arbejde med at få reduceret klimaaftrykket fra vores investeringer sker i parløb med vores samarbejdspartnere og produktleverandører på investeringsområdet. Vores samarbejdspartnere og produktleverandører på investeringsområdet, f.eks. investeringsforeninger, udvælges blandt mange kriterier også ud fra en vurdering af deres evne til at reducere klimaaftrykket fra deres investeringsprodukter. Sparinvest og BankInvest, som er vores primære leverandører af investeringsprodukter, har opstillet mål om reduktion af klimaaftryk, som vi støtter op om.

Hvis muligt ønsker vi at indføre konkrete målsætninger i den miljøpolitik og klimaomstillingsplan, som skal udarbejdes i 2025.

### Opgjorte finansierede emissioner fra Investeringer ultimo 2024

| Aktivklasse            | Markedsværdi (mio. kr.) | Andel af investeringer | Finansierede emissioner (scope 1+2) (tCO2e) | Finansierede emissioner (scope 3) (tCO2e) | Andel af finansierede emissioner fra investeringer** | Udledningsintensitet** (tCO2e pr. investeret mio. kr.) |
|------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Puljeinvesteringer     | 3.279                   | 56 %                   | 21.990                                      | 63.243                                    | 91 %                                                 | 6,7                                                    |
| Investeringskonto Fri  | 300                     | 5 %                    | 2.131                                       | 5.167                                     | 9 %                                                  | 7,1                                                    |
| * Øvrige investeringer | 2.328                   | 39 %                   |                                             |                                           |                                                      |                                                        |
| <b>Total</b>           | <b>5.907</b>            | <b>100 %</b>           | <b>24.121</b>                               | <b>68.410</b>                             | <b>100 %</b>                                         | <b>17</b>                                              |

\* Investeringer på vegne af kunder, primært MS Depotpleje og MS Kapitalpleje.

# Bilag 1 – Metode, datagrundlag og datakvalitet

## Egen drift

### Metode

Til brug for opgørelsen af udledninger fra Egen Drift anvender Middelfart Sparekasse den globale klimaregnskabsstandard, GHG Protocol Corporate Standard, samt den tilhørende GHG Protocol Scope 3 Standard.

Iht. til denne metode er Sparekassens scope 2-udledninger opgjort efter både den lokationsbaserede og den markedsbaserede metode.

I den **lokationsbaserede metode** anvendes lokale emissionsfaktorer, som afspejler klimaafttrykket af den lokale energiproduktion, og der tages således ikke hensyn til den leverandør, som vi køber vores strøm fra.

I den **markedsbaserede metode** tages der omvendt højde for den energileverandør,

Sparekassen har valgt. Denne metode afspejler derved, at vi har truffet et aktivt valg om at købe strøm fra vedvarende energikilder.

I henhold til GHG-protokollens Scope 3 Standard kan virksomheder vælge at ekskludere scope 3-kategorier, hvis de vurderes ikke at være relevante, eller de ikke udgør en væsentlig andel af virksomhedens samlede udledninger. På den baggrund har vi i Middelfart Sparekasse valgt at Egen Drift omfatter følgende scope 3-kategorier:

- » **Kategori 1:** Indkøbte varer og tjenesteydelser
  - Vand, kaffe, kantinedrift (indkøb af madvarer), indkøb af tryksager (papirforbrug). CO<sub>2</sub>-påvirkningen er beregnet på baggrund af indkøbte mængder.
- » **Kategori 5:** Affald ved produktion
  - Papir, pap, glas, metal, plast, organisk affald, småt brændbart, e-affald. CO<sub>2</sub>-påvirkningen er beregnet på baggrund af mængdeoversigt fordelt på fraktioner.

### » Kategori 6: Forretningsrejser

- Tog, taxi, fly, færge, hotelovernatninger, kørsel i egen bil. CO<sub>2</sub>-påvirkningen er beregnet på baggrund af udgifter (spend based) eller pkm (personkilometer).

### » Kategori 7: Medarbejderpendling

- Medarbejdernes pendling til og fra arbejde (CO<sub>2</sub>-påvirkningen er beregnet beregnet ud fra gennemsnitsdata fra Danmarks Statistik og DTU).

## Datagrundlag og datakvalitet

Til at indsamle oplysninger om Sparekassens energiforbrug anvendes et energistyrings-system (Min Energi 2), som gør det muligt at følge vores lokationers forbrug på timebasis. Dette energiforbrug omregnes efterfølgende på baggrund af lokale emissionsfaktorer til opgørelse af Scope 1- og 2-udledninger. Sparekassen anvender samme software og fremgangsmåde til at opgøre klimaafttrykket af de ovenfor nævnte kategorier i Scope 3.

## Udlån

### Metode

Til brug for opgørelsen af finansierede emissioner anvender Middelfart Sparekasse de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra udlån, som fremgår af sektorens CO<sub>2</sub>-model for den finansielle sektor - januar 2024 (CO<sub>2</sub>-modellen).

Det er endnu ikke muligt at opgøre de finansierede emissioner fra hele udlånsporteføljen, da udlån til private ofte ikke er formålsbestemt, og der for disse endnu ikke er udviklet en global standard for opgørelsesmetode. Dette gælder f.eks. kassekreditter til private. Det er oftest udlån til boligformål og bilkøb, der er formålsbestemt. På privatsiden medregnes således – i overensstemmelse med CO<sub>2</sub>-modellen – udelukkende finansierede emissioner fra boliglån og billån.

I vores opgørelser anvendes betegnelsen Boliglån for lån, hvor CO2-modellens metode for udlån med pant i fast ejendom anvendes, og billån anvender CO2-modellens metode for billån til privatkunder.

## **Datagrundlag og datakvalitet**

### **Boliglån**

De finansierede emissioner fra boliglån er opgjort på baggrund af estimerede drivhusgasemissionerne med udgangspunkt i bygningens energikilde, alder, størrelse og beliggenhed. Ved beregningen af finansierede emissioner på det enkelte lån anvendes den aktuelle belåningsværdi (LTV) til at afgøre, hvor stor en andel af ejendommens udledning, som tilskrives instituttets belåning.

Det er kun udledning fra udlån på egen balance, der opgøres. Realkreditlån formidlet af Sparekassen medregnes således ikke i opgørelsen. Det gælder f.eks. alle realkreditlån, gennem Totalkredit og DLR Kredit. De finansierede emissioner fra disse lån opgøres af Totalkredit og DLR Kredit. Herved undgås, at de finansierede emissioner medregnes to steder.

### **Billån**

Finansierede emissioner fra billån til privatkunder er opgjort med udgangspunkt i sta-

tistiske udledningsdata fordelt på brændstoftype og motorstørrelse, som er opgjort af Nationalt Center for Miljø og Energi (DCE) ved Aarhus Universitet.

Sparekassen sonderer mellem lån til elbiler og alle øvrige biltyper, da der findes et specifikt produkt til elbiler.

### **Erhvervsudlån**

Finansierede emissioner fra erhvervsudlån er baseret på Danmarks Statistiks sektorgennemsnit fordelt på brancher, Sparekassen vil i de kommende år have fokus på at indsamle individuelle data fra den enkelte erhvervskunde til erstatning for Danmarks Statistiks data, da data rapporteret af erhvervskunden selv per definition har en højere datakvalitet. Derfor vil opgørelsen med tiden blive mere præcis.

### **Datakvalitet**

Datakvaliteten bag opgørelsen af finansierede emissioner er endnu ikke tilfredsstillende, da opgørelsen foreløbigt tager udgangspunkt i gennemsnitstal fra forskellige offentlige registre. Ud fra CO2-modellens datakvalitetshierarki indeholdende en datakvalitetsscore i intervallet 1-5, hvor score 1 er den bedste datakvalitetsscore og 5 den dårligste, ligger

størstedelen af det nuværende datagrundlag med en datakvalitetsscore på 5. I takt med at der fremkommer flere individuelle data, eller vi kan modtage relevante data fra f.eks. forsyningsselskaber, forbedres datagrundlaget. Vi forventer, at dette vil ske i de kommende år.

## **Investeringer**

### **Metode**

Til brug for opgørelsen af finansierede emissioner af investeringer anvender vi de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra investeringer, som fremgår af sektorens CO2-model for den finansielle sektor - januar 2024 (CO2-modellen).

### **Datagrundlag og datakvalitet**

Til opgørelsen af finansierede emissioner der til beregningerne for aktier og virksomhedsobligationer anvendt data fra anerkendte dataudbydere, primært MSCI. Datagrundlaget består af en kombination af udledningsoplysninger fra virksomhedernes egen rapportering samt estimerede udledninger.

Til brug for opgørelse af finansierede emissioner fra investering i realkreditobligationer

er anvendt data fra de realkreditinstitutter, som har offentliggjort data. Dette uanset, at ikke alle de relevante realkreditobligationer er udstedt af de institutter, som har offentliggjort data.

I takt med at flere virksomheder rapporterer om deres klimaaftryk og lægger sig fast på en opgørelsesmetode, forbedres datagrundlaget, men kvaliteten af udledningsdata bærer også ved dette års rapportering præg af ufuldkommenhed.

### **Datakvalitet**

Vi vurderer datakvaliteten er væsentligt forbedret over de seneste år – for den del af investeringerne, det i år er muligt at rapportere på. Samlet set bærer området fortsat præg af ufuldkommenhed.

Vi forventer, at datagrundlaget for udledningsdata forbedres yderligere i de kommende år. Dette vil kunne bidrage positivt til pengeinstituttets løbende proces med at reducere udledningen fra investeringer.

Det har ikke været muligt at opgøre en egentlig datakvalitetsscore grundet usikkerhederne forbundet med beregningerne.

# Bilag 2 – Drivhusgasregnskab

|                                                                       | 2024     | 2023      | % 2023/2024 |
|-----------------------------------------------------------------------|----------|-----------|-------------|
| <b>Scope 1-drivhusgasemissioner</b>                                   |          |           |             |
| Scope 1-bruttodrivhusgas-emissioner + Emissioner (tCO <sub>2</sub> e) | 2        | 6         | -67 %       |
| <b>Scope 2-drivhusgasemissioner</b>                                   |          |           |             |
| Lokationsbaserede                                                     | 215      | 199       | +8 %        |
| Markedsbaserede                                                       | 114      | 115       | n/a         |
| <b>Væsentlige scope 3-drivhusgasemissioner</b>                        |          |           |             |
| Samlede indirekte scope 3-bruttodrivhusgasemissioner                  | 56.146,2 | 186.440,0 | -70 %       |
| 1: Indkøbte varer og tjeneste-ydelser                                 | 87,9     | 82,6      | +3 %        |
| 5: Affald dannet i driften                                            | 6,2      | 6,5       | -5 %        |
| 6: Forretningsrejser                                                  | 46,2     | 60,1      | -23 %       |
| 7: Medarbejderpendling                                                | 174,5    | 190,3     | -8 %        |
| 15: Investeringer (inkl. udlån) *                                     | 55.832   | 186.100   | -70 %       |
| <b>Samlede drivhusgasemissioner</b>                                   |          |           |             |
| Samlede drivhusgasemissioner (lokationsbaserede) (tCO <sub>2</sub> e) | 56.363,2 | 186.645   | -70 %       |
| Samlede drivhusgasemissioner (markedsbaserede) (tCO <sub>2</sub> e)   | 56.262,2 | 186.561   | -70 %       |

\* Som tidligere nævnt i redegørelsen er tallene for scope 3 kategori 15 ikke sammenlignelige, da der i 2023 blev medtaget scope 3-udledninger i opgørelsen. Ydermere er "Investeringer på vegne af kunder" ikke medtaget i årets rapportering grundet utilstrækkelig datakvalitet.

