

Bæredygtigheds- redegørelse 2025

Middelfart
Sparekasse



Generelle oplysninger Miljø Social Governance



Generelle oplysninger

Grundlag for udarbejdelsen	
Konsolidering.....	5
Nordfyns Bank	
– konsolidering af data.....	6
Virksomhedsoplysninger for konsoliderede virksomheder.....	6
Resultat af dobbeltvæsentlighedsanalysen.....	8
Sammenhæng til	
VSME-rapportering.....	8
Strategisk fundament	
Ejerform.....	10
Strategi.....	11
Forretningsmodel.....	12
Værdikæde.....	13
Bilag 1: Oversigt over bæredygtighedsrelevante politikker, mål og initiativer	40



Miljø

Energi og drivhusgasemissioner	15
Forurening af luft, vand og jord.....	17
Biodiversitet.....	17
Vand.....	18
Ressourceanvendelse, cirkulær økonomi og affaldshåndtering.....	18
Mål for reduktion af drivhusgasudledninger og klimaomstilling.....	19
Klimarisici.....	20
Bilag 2: Handlingsplan for reduktion af klimaaftryk	42



Social

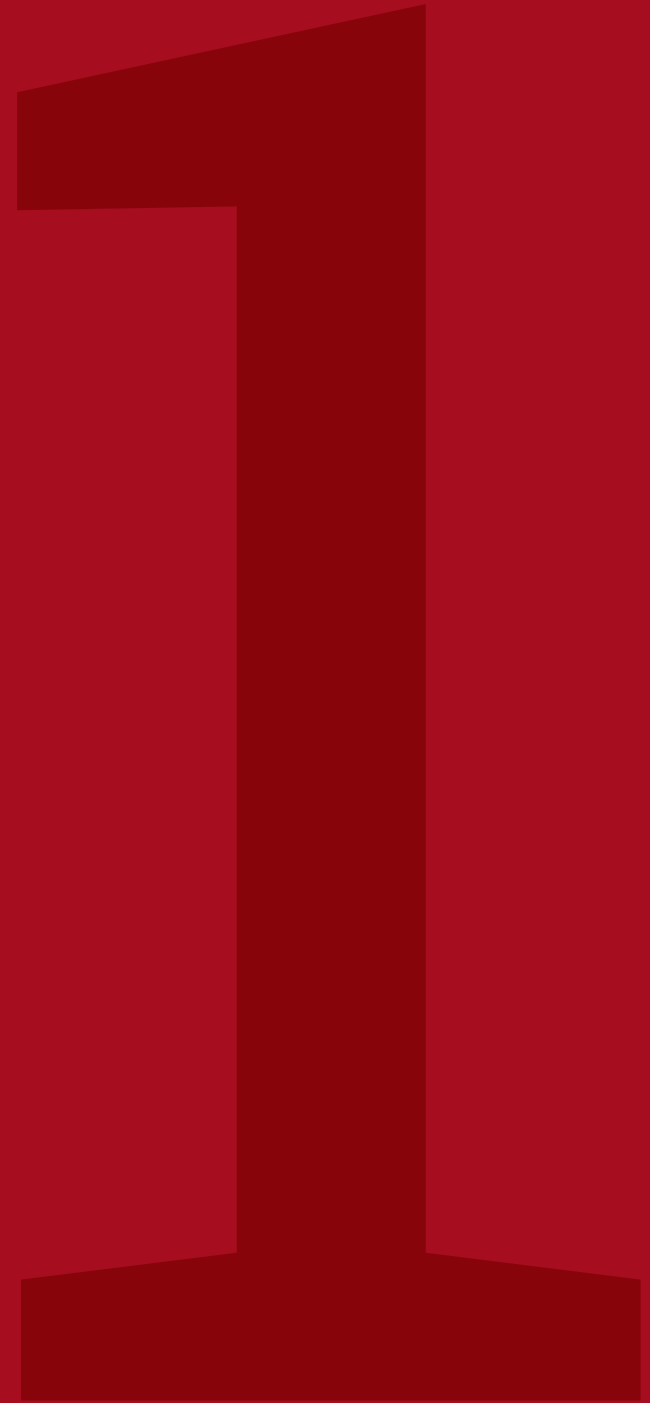
Egne medarbejdere	23
En attraktiv arbejdsplads.....	23
Gais trivselsmåling.....	24
Kramss - Mental og fysisk sundhed.....	25
Arbejds miljø og sikkerhed.....	26
Læringskultur og videndeling	26
Medarbejderdeltagelse og dialog.....	27
Lokalsamfund og kunder.....	27
Garantmodellen.....	28
Kunder	29
Lokalsamfund.....	30
Sponsorater og donationer	30
Bilag 3: Data/skemaer fra VSME	51



Governance

God selskabsledelse	33
Ledelsesstruktur	34
Risikostyring.....	36
Whistleblower-ordning og klagehåndtering.....	37
Hvidvaskning og fraud.....	38
Træning og kommunikation.....	38

Generelle oplysninger



Grundlag for udarbejdelsen

Arbejdet med denne bæredygtighedsrapport tog oprindeligt udgangspunkt i, at Middelfart Sparekasse som ikke-børsnoteret finansiell virksomhed forventedes at blive omfattet af CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) fra regnskabsåret 2025. Med EU-Kommissionens såkaldte “stop the clock”-direktiv blev implementeringen for mindre og mellemstore virksomheder imidlertid udskudt – og dermed også de lovpligtige rapporteringskrav.

Det har dog ikke ændret vores ambition. Middelfart Sparekasse ønsker fortsat at tage ansvar, skabe transparens og arbejde systematisk med bæredygtighed – også uden formelle krav. Vi har derfor valgt at fastholde og bygge videre på den viden og de processer, der er opnået gennem arbejdet med dobbeltvæsentlighedsanalyse og interessentinvolvering. Dette arbejde har givet os en solid forståelse af, hvilke bæredygtighedsemner der har størst betydning for både vores forretning og for de mennesker og miljøer, vi påvirker.

Med afsæt i denne indsigt har vi udarbejdet en bæredygtighedsrapport, der metodisk bygger videre på dobbeltvæsentlighedsprincippet fra CSRD, men som strukturelt tager udgangspunkt i VSME-standardens mulighed B (basismodul og udvidet modul). Denne ramme er bedre tilpasset Sparekassens størrelse, kompleksitet og ressourcer.

Det betyder, at vi rapporterer efter VSME-standardens basismodul på alle relevante temaer (B1–B11) og supplerer med oplysninger fra det udvidede modul på de områder, som vores dobbeltvæsentlighedsanalyse har identificeret som væsentlige. Herved sikrer vi en balanceret og proportionel rapportering, hvor alle centrale bæredygtighedstemaer belyses gennem basissindikatorerne, samtidig med at vi går i dybden dér, hvor vores påvirkninger, risici og muligheder er mest betydningsfulde.

Denne tilgang gør det muligt for os løbende at styrke datakvaliteten, udvikle vores interne processer og integrere bæredygtighed som en naturlig del af forretningen. Samtidig understøtter rapporten vores ambition om at skabe langsigtet værdi for kunder, medarbejdere og det samfund, vi er en del af.

Konsolidering

Bæredygtighedsrapporteringen omfatter Middelfart Sparekasse og de fuldt ejede datterselskaber, hvor Sparekassen har bestemmende indflydelse. Det indebærer, at Trekantens Ejendomsselskab A/S og Leasing Fyn Middelfart A/S indgår fuldt ud i rapporteringen af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold i overensstemmelse med VSME-standard.

Associerede virksomheder, hvor Middelfart Sparekasse ikke har bestemmende indflydelse, indgår ikke i konsolideringen af bæredygtighedsrapporten. Dette gælder Kulturøen A/S og Kulturøens Bycenter A/S, hvor Sparekassen ejer 50 %, samt Leasing Fyn A/S, hvor Sparekassen indirekte ejer 33,33 % via Leasing Fyn Middelfart A/S. For disse virksomheder indgår påvirkninger, risici og muligheder således ikke i opgørelsen af Sparekassens bæredygtighedsaftryk.

Konsolideringsafgrænsningen er valgt for at sikre proportionalitet og datamæssig pålidelighed i rapporteringen og afspejle samtidig Sparekassens faktiske ledelses- og kontrolansvar.

Associerede virksomheder		
Navn og Hjemsted	Aktivitet	Ejerandel i %
Tilknyttede virksomheder, der konsolideres:		
Trekantens Ejendomsselskab A/S, Middelfart Kommune	Ejendomsselskab	100 %
Leasing Fyn Middelfart A/S, Odense Kommune	Leatingselskab	100 %
Fælles kontrollerede virksomheder, der pro rata konsolideres:		
Leasing Fyn A/S*, Odense Kommune	Leatingselskab	33,33 %
Associerede virksomheder, der ikke konsolideres:		
Kulturøen A/S, Middelfart Kommune	Ejendomsselskab	50 %
Kulturøens Bycenter A/S**, Middelfart Kommune	Ejendomsselskab	50 %
Tilknyttede virksomheder, der ikke konsolideres:		
Nordfyns Finans	Leatingselskab	100 %

Nordfyns Bank – konsolidering af data

I december 2025 blev fusionen mellem Middelfart Sparekasse og Nordfyns Bank gennemført, hvorefter Nordfyns Bank ophørte som selvstændigt institut, og Middelfart Sparekasse blev det fortsættende pengeinstitut.

Fusionen har haft juridisk virkning fra 2. december 2025, og har dermed kun i begrænset omfang påvirket den løbende drift og dataindsamling i rapporteringsåret. Størstedelen af året har de to institutter været drevet som selvstændige organisationer med separate systemer og processer, og den operationelle integration er først påbegyndt efter fusionens gennemførelse.

Bæredygtighedsrapporteringen for 2025 er derfor udarbejdet på baggrund af Middelfart Sparekasses egne data. Dette skyldes, at data fra Nordfyns Bank for 2025 ikke er indsamlet under samme systemer og metoder og derfor ikke kan indgå på et sammenligneligt grundlag i årets rapportering.

Det samme gør sig gældende for det 100 % ejede datterselskab Nordfyns Finans, som heller ikke indgår i dette års rapportering.

Oplysninger om det samlede antal kunder og medarbejdere opgøres med udgangspunkt i situationen efter fusionens gennemførelse. Dette er valgt for at give et retvisende billede af den organisation og det ansvar, som Middelfart Sparekasse har overtaget fremadrettet. Øvrige kunde- og medarbejderrelaterede indikatorer i rapporten vedrører Middelfart Sparekasses egne forhold i 2025, med undtagelse af KRAMSS-indikatoren, som opgøres samlet på tværs af den fusionerede organisation, mens trivselsmålingen alene omfatter Middelfart Sparekasse.

Fra og med 2026 forventes bæredygtighedsrapporteringen at kunne baseres på et fælles og integreret datagrundlag for den samlede organisation.

Virksomhedsoplysninger for konsoliderede virksomheder

Virksomhedsnavn:	Middelfart Sparekasse	Trekantens Ejendomsselskab A/S	Leasing Fyn Middelfart A/S
Registreret adresse:	Havnegade 21, 5500 Middelfart	Havnegade 21, 5500 Middelfart	Bondovej 1 Sanderum, 5250 Odense SV
Juridisk form	Særlig finansiel virksomhed	Aktieselskab	Aktieselskab
NACE sektorkode:	641900	682040	649100
Balancesum (EUR)	3.841 mio.	36,3 mio.	113,41 mio.
Omsætning (EUR):	121,3 mio.	2,84 mio.	6,08 mio.
Antal medarbejdere (FTE)	570	1	0
Land for hovedaktiviteter	Danmark	Danmark	Danmark
Geolokation på væsentlige aktiver og anlæg, som virksomheder ejer, lejer eller kontroller	55.50536669°N, 9.73370464°Ø	55.50536669°N, 9.73370464°Ø	55.36410018°N, 10.35118841°Ø

Vores største styrke er dem, vi er, og de værdier vi arbejder ud fra.



I Middelfart Sparekasse er vi en del af de lokalsamfund, vi arbejder i – og det forpligter. Bæredygtighed handler for os ikke kun om tal og rapportering, men om at tage ansvar for den udvikling, vi er med til at skabe.

Direktionen i Middelfart Sparekasse:
Holger Bruun (tv), Martin Baltser og
Jette Rosenberg



Til fælles
bedste
siden 1853

Dobbeltvæsentlighedsanalyse

Middelfart Sparekasse har gennemført en dobbeltvæsentlighedsanalyse for at identificere de bæredygtighedsemner, der er mest betydningsfulde for både Sparekassens forretning og for vores omverden. Analysen danner grundlag for, hvilke temaer vi prioriterer i denne bæredygtighedsrapport.

Analysen er gennemført med afsæt i principperne fra CSRD og ESRS og tager udgangspunkt i to perspektiver:

- » Indvirkningsvæsentlighed, som belyser, hvordan Sparekassens aktiviteter påvirker miljø, mennesker og samfund.
- » Finansiell væsentlighed, som belyser, hvordan bæredygtighedsforhold kan påvirke Sparekassens risici, indtjening og forretningsmuligheder.

Vurderingerne er baseret på en kombination af interne analyser, faglige vurderinger og dialog med relevante interne interessenter. I vurderingen er der lagt vægt på både faktiske og potentielle påvirkninger samt på sandsynligheden for, at risici og muligheder kan materialisere sig.

Som finansiell virksomhed har analysen haft særligt fokus på Sparekassens kerneaktiviteter, herunder kreditgivning, kunderelationer og ansvarlig virksomhedsledelse. Der er samtidig taget højde for sektor- og geografifhængige risici, herunder klima- og samfundsforhold, som kan have betydning for Sparekassens kunder og portefølje.

På baggrund af analysen er de bæredygtighedsemner, der vurderes som væsentlige, identificeret og prioriteret. Disse emner danner grundlag for rapportens fokus og for udvælgelsen af de områder, hvor der rapporteres efter både VSME-standardens basismodul og udvalgte dele af det udvidede modul.

Resultat af dobbeltvæsentlighedsanalyse

Den gennemførte analyse viser, at Middelfart Sparekasses væsentligste bæredygtighedsforhold knytter sig til:

- » Klimaændringer (E1)
- » Egne medarbejdere (S1)
- » Kunder og slutbrugere (S4)
- » Ansvarlig virksomhedsadfærd og governance (G1)

Disse emner afspejler, at Sparekassens største påvirkninger, risici og muligheder er tæt forbundet med vores rolle som finansiell institution, vores relationer til kunder og medarbejdere samt vores ansvar for ordentlig og transparent virksomhedsledelse.

Øvrige bæredygtighedsemner er vurderet som ikke-væsentlige i denne rapporteringsperiode og indgår derfor alene på overordnet niveau i overensstemmelse med VSME-standardens basiskrav.

Sammenhæng til VSME-standard

For at sikre sammenhæng mellem vores dobbeltvæsentlighedsanalyse og den efterfølgende rapportering har Middelfart Sparekasse koblet de væsentlige bæredygtighedsemner fra ESRS til de relevante temaer i VSME-standard. Denne kobling danner grundlag for, hvordan vi har tilrettelagt rapporteringen i denne VSME-rapport.

Alle bæredygtighedstemaer rapporteres efter VSME-standardens basismodul. For de emner, der er identificeret som væsentlige i dobbeltvæsentlighedsanalysen, har vi derudover valgt at supplere med det udvidede modul. Herved sikrer vi en proportionel rapportering, hvor vi går mest i dybden på de områder, der har størst betydning for vores påvirkninger, risici og forretningsmæssige muligheder.

Tabellen nedenfor viser sammenhængen mellem ESRS-emnerne, de tilsvarende VSME-temaer og det valgte rapporteringsniveau.

ESRS-emne	VSME-emne	Rapporteringsniveau
E1 Klimaændringer	B3 – Energi og drivhusgasemissioner C3 – Mål for reduktion af drivhusgasemissioner under B3 C4 – Klimarisici	Udvidet modul
E2 Forurening	B4 – Forurening af luft, vand og jord	Basismodul
E3 Vand og marine ressourcer	B6 – Vand	Basismodul
E4 Biodiversitet og økosystemer	B5 – Biodiversitet	Basismodul
E5 Ressourceanvendelse og cirkulær økonomi	B7 – Ressourceforbrug, cirkulær økonomi og affaldshåndtering	Basismodul
S1 Egne medarbejdere	B8 – Arbejdsstyrke – Generelle karakteristika B9 – Arbejdsstyrke – Sundhed og sikkerhed B10 – Arbejdsstyrke – Vederlag, kollektive overenskomster og uddannelse C5 – Supplerende (generelle) oplysninger om arbejdsstyrken C6 – Yderligere oplysninger om arbejdsstyrken – menneskerettigheder og processer C7 – Alvorlige negative menneskerettighedshændelser	Udvidet modul
S2 Arbejdstagere i værdikæden	C7 – Alvorlige negative menneskerettighedshændelser	Basismodul
S3 Berørte samfund	Rapporteres på overordnet niveau I basismodul	Basismodul
S4 Kunder og slutbrugere	Rapporteres på overordnet niveau I basismodul	Udvidet modul
G1 Virksomhedsadfærd (Governance)	B11 – Domme og bøder for korruption og bestikkelse C8 – Indtægter fra bestemte aktiviteter og udelukkelse fra EU-referencebenchmarks C9 – Kønsfordeling i ledelsesorganet	Udvidet modul

Strategisk fundament

Middelfart Sparekasses strategi og forretningsmodel er forankret i Sparekassens formål om at skabe langsigtet værdi for kunder, medarbejdere og lokalsamfund. Som selvejende pengeinstitut drives forretningen med fokus på nærvær, tillid og soliditet, hvor ansvarlighed og lokal forankring er centrale elementer.

I det følgende beskrives Sparekassens ejerform, overordnede strategi, forretningsmodel og værdikæde, som tilsammen danner rammen for arbejdet med bæredygtighed.

kunder
medarbejdere
samfund



Ejerform

Middelfart Sparekasse er en selvejende institution, hvor ingen ejer Sparekassens opsparede reserver. Sparekassens øverste myndighed er repræsentantskabet, hvor medlemmerne vælges blandt Sparekassens garanter i hele Sparekassens markedsområde.

Den selvejende ejerform betyder, at Sparekassen ikke er underlagt kortsigtede afkastkrav. Overskud anvendes primært til at styrke kapitalgrundlaget og dermed Sparekassens robusthed og evne til at understøtte kunder og lokalsamfund. Repræsentantskabet kan herudover beslutte, at dele af overskuddet anvendes til almennyttige formål i Sparekassens virkeområde.

Ejerformen understøtter et langsigtet perspektiv på forretningsudvikling og risikostyring og giver mulighed for at træffe beslutninger med fokus på stabilitet, ansvarlig kreditgivning og nærværende kunderelationer. Dette skaber et naturligt fundament for arbejdet med bæredygtighed, hvor hensynet til samfund, kunder og medarbejdere integreres som en del af den daglige drift.

Ved et eventuelt ophør af Sparekassen fastlægger vedtægterne, at Sparekassens nettoformue skal anvendes til velgørende og almennyttige formål i virkeområdet. Dette understreger den samfundsmæssige forankring og det ansvar, der er indlejret i ejerformen.

For flere detaljer henvises til Middelfart Sparekasses vedtægter.

LÆS VORES
VEDTÆGTER HER



Nøgleordet
er nærvær.

Strategi

I 2025 præsenterede Middelfart Sparekasse 'Strategi 2030' med ambitionen om at blive Danmarks mest nærværende pengeinstitut. Strategien bygger videre på Sparekassens historiske fundament som selvejende garantsparekasse og på udgangspunktet om at være en Sparekasse "Til fælles bedste".

Strategien tager afsæt i en verden i forandring, hvor klimaforandringer, biodiversitetskrise, digital udvikling og stigende samfundsforventninger påvirker både kunder, medarbejdere og den finansielle sektor. Middelfart Sparekasse anerkender sin rolle som finansiell aktør i denne udvikling og har derfor et strategisk fokus på at bidrage til en ansvarlig og bæredygtig udvikling gennem sin kerneforretning.

Et centralt element i strategien er nærvær – både fysisk og digitalt. Sparekassen prioriterer tætte og langvarige relationer til kunderne og arbejder målrettet med rådgivning og produkter, der understøtter ansvarlige og bæredygtige valg, herunder i den

grønne omstilling. Samtidig lægger strategien vægt på fortsat lokal tilstedeværelse og engagement i de samfund, hvor Sparekassen er repræsenteret.

Strategien understreger desuden betydningen af en sund kultur og høj trivsel blandt medarbejderne som en forudsætning for god rådgivning og stærke kunderelationer. Fokus på faglig og personlig udvikling, mental sundhed og et attraktivt arbejdsmiljø er derfor integrerede elementer i den strategiske retning.

Strategi 2030 omsættes til handling gennem årlige strategiske handlingsplaner, hvor konkrete indsatser prioriteres og følges op. Denne tilgang sikrer, at bæredygtighed ikke er et særskilt initiativ, men en integreret del af Sparekassens forretningsudvikling og daglige beslutninger.

For flere detaljer henvises til Strategi 2030 – Danmarks mest nærværende pengeinstitut.



Strategi 2030

- Danmarks mest nærværende pengeinstitut

Strategi 2030

- Danmarks mest nærværende pengeinstitut



LÆS VORES
STRATEGI HER



Forretningsmodel

Middelfart Sparekasses forretningsmodel tager udgangspunkt i langsigtede relationer til privat- og erhvervskunder og i en ansvarlig og solid bankdrift. Sparekassen tilbyder en bred vifte af finansielle produkter og ydelser, herunder indlån, udlån, rådgivning, betalinger og formidling af finansielle løsninger gennem samarbejdspartnere.

Værdiskabelsen i forretningsmodellen bygger på personlig og nærværende rådgivning, hvor kundernes behov og økonomiske situation er omdrejningspunktet. Gennem tætte relationer og lokal tilstedeværelse arbejder Sparekassen for at skabe tryghed, overblik og langsigtede løsninger for kunderne. Dette gælder både i privatøkonomien og i finansieringen af lokale virksomheder og initiativer.

En stærk kapitalstruktur og en balanceret risikoprofil udgør fundamentet for forretningsmodellen. Det giver mulighed for ansvarlig kreditgivning, modstandsdygtighed over for udsving og et langsigtet fokus på værdiskabelse frem for kortsigtet indtjening. Sparekassen ønsker at vækste organisk via kundetilgang i bestående afdelinger og åbning af nye afdelinger. Sparekassen ønsker tillige at deltage i konsolideringen i sektoren med Sparekassen som det fortsættende institut.

Medarbejderne er en central ressource i forretningsmodellen. Sparekassen prioriterer faglighed, kompetenceudvikling og beslutningsnærhed for at sikre høj kvalitet i rådgivningen og et attraktivt arbejdsmiljø. Denne sociale kapital er afgørende for både kundetilfredshed og forretningens langsigtede udvikling.

Bæredygtighed er integreret i forretningsmodellen gennem den måde, Sparekassen driver bankforretning på. Det sker blandt andet gennem ansvarlig kreditgivning, dialog med kunder om bæredygtige valg og en løbende vurdering af risici og muligheder relateret til klima, sociale forhold og governance. Sparekassens garantmodel og lokale forankring understøtter en forretningsmodel, hvor økonomisk robusthed, samfundsansvar og langsigtet værdiskabelse går hånd i hånd.



Kundernes tillid er vores vigtigste drivmiddel. Tillid opstår, når vi siger, hvad vi gør, og gør hvad vi siger.

Værdikæde

Middelfart Sparekasses værdikæde afspejler Sparekassens rolle som finansiel formidler og lokal samfundsaktør. Værdiskabelsen sker gennem samspillet mellem samarbejdspartnere, egen drift og relationerne til kunder og lokalsamfund.

Som finansiel virksomhed er Sparekassens væsentligste påvirkninger primært indirekte og knyttet til rådgivning, kreditgivning og finansiering. Gennem disse aktiviteter påvirker Sparekassen kundernes økonomiske beslutninger og muligheder, herunder i den grønne omstilling og i udviklingen af lokale virksomheder og samfund.

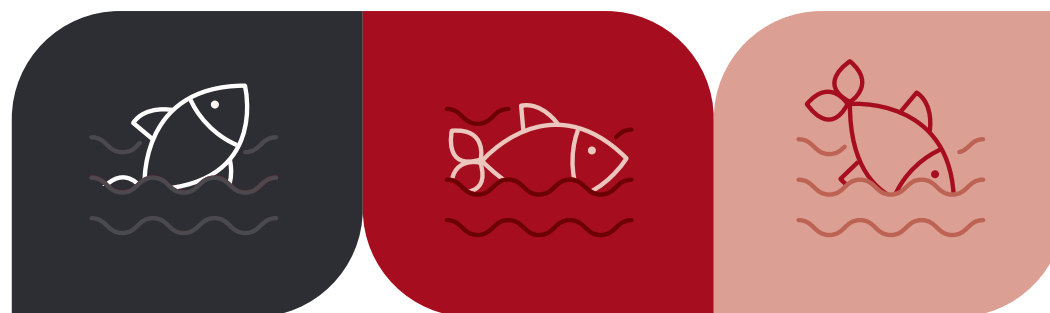
Opstrøms samarbejder med leverandører og finansielle partnere understøtter Sparekassens drift og produktudbud. Egen drift omfatter medarbejdere, interne processer og governance, som danner grundlag for en stabil og ansvarlig bankdrift. Nedstrøms skabes værdi gennem relationerne til privat- og erhvervskunder samt gennem engagement i lokalsamfundet.

Denne værdikæde danner rammen for Sparekassens arbejde med bæredygtighed og for prioriteringen af de miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold, der beskrives i de følgende afsnit.

Politikker, mål og initiativer

Middelfart Sparekasse har fastlagt og implementeret en række politikker, som understøtter Sparekassens arbejde med bæredygtighed inden for miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold (ESG). Politikkerne fastsætter rammer, principper og krav til Sparekassens aktiviteter og danner grundlag for styring, risikohåndtering og efterlevelse af gældende lovgivning og standarder. På udvalgte områder er politikkerne understøttet af konkrete mål og/eller operationelle initiativer. En samlet og systematisk oversigt over Sparekassens bæredygtighedsrelevante politikker, herunder angivelse af mål og initiativer, fremgår af **bilag 1**: Oversigt over bæredygtighedsrelevante politikker, mål og initiativer

LÆS BILAG 1 HER



Opstrøms

Netcompany

Leverandør af bankplatform og rapporteringsløsninger

Totalkredit

Realkreditpartner for privat- og erhvervskunder

Sparinvest

Forvalter af Sparekassens puljeprodukter

DLR Kredit

Primær samarbejdspartner for erhvervsrealkredit

Medarbejdere i værdikæden

Eksterne ansatte i Sparekassens værdikæde

Egen drift

Egne medarbejdere

Medarbejdere ansat i Sparekassen

Intern drift

Intern drift og systemer

Bygninger

Egne bygninger

Nedstrøms

Privatkunder

Sparekassen har cirka 111.000 privatkunder

Erhvervskunder

Primært SMV'er og ejerledede virksomheder

Foreningskunder

Sparekassen har over 2.600 foreningskunder

Miljø



Miljø

Middelfart Sparekasse arbejder med at reducere sin miljø- og klimapåvirkning og samtidig understøtte den grønne omstilling gennem sine finansielle aktiviteter. Som finansiell virksomhed er Sparekassens direkte miljøpåvirkning relativt begrænset sammenlignet med virksomheder i produktions- eller transport-sektoren. Sparekassens største påvirkning på klima og miljø sker i stedet indirekte gennem de aktiviteter, vi finansierer via udlån og investeringer. Vi arbejder både med at reducere miljøpåvirkningen fra egen drift og med at integrere klima- og miljøhensyn i vores finansielle beslutninger og kundedialog.

Energi og drivhusgasemissioner

Middelfart Sparekasse opgør årligt energiforbrug og drivhusgasemissioner i overensstemmelse med GHG Protocol Corporate Standard (2004). Opgørelsen omfatter direkte emissioner fra egen drift (Scope 1), indirekte emissioner fra indkøbt energi (Scope 2) samt væsentlige indirekte emissioner i værdikæden (Scope 3).

Sparekassens direkte klimaaftrek fra egen drift er begrænset og relaterer sig primært til energiforbrug i bygninger samt transport. Den største del af Sparekassens samlede klimaaftrek er indirekte og stammer fra finansierede aktiviteter gennem udlån og investeringer.

De detaljerede beregninger og en mere dybdegående gennemgang af data fremgår af **bilag 2: Handlingsplan for reduktion af klimaaftrek Middelfart Sparekasse 2025**.

LÆS BILAG 2 HER

Hovedindsatsområde				
	2025	2024	2023	Ændring 2023-2025
Egen drift*	107	215	199	-46%
Udlån	30.347	31.732	20.100	+51%
Investeringer**	238.363	24.100	166.000	+44%
Total	268.817	56.047	175.199	+53%

* Opgjort pba. lokationsbaseret Scope 2

** Opgørelsen er forbundet med væsentlig datausikkerhed, idet emissionsdata baseres på eksterne dataleverandører med varierende metoder og estimater. Derudover er datagrundlag og opgørelsesmetoder ændret over tid, herunder udvidelse fra Scope 1 og 2 til også at omfatte Scope 3. Sammenligninger mellem år er derfor behæftet med betydelig usikkerhed

Egen drift

I Sparekassens egen drift stammer den primære miljøpåvirkning fra energiforbrug i bygninger, transport, samt almindelig kantine- og kontordrift. Selvom denne påvirkning udgør en mindre del af Sparekassens samlede klimaaftrek, arbejder vi løbende med at reducere vores ressourceforbrug og drivhusgasudledninger.

Nøgletal - energi			
	Vedvarende energi	Ikke-vedvarende energi	Totalt energiforbrug
Elektricitet (MWh)	1.890,7	326,1	2.216,8
Brændstof (MWh)	0	0	0
Total	1.890,7	326,1	2.216,8

Energiforbruget i egen drift stammer primært fra elektricitet til drift af Sparekassens lokationer samt i mindre omfang energi til transport. Tabellen viser Sparekassens samlede energiforbrug fordelt på vedvarende og ikke-vedvarende energikilder. Opgørelsen er baseret på det lokationsbaserede energimix for elektricitet.

Sparekassen har gennem en længere årrække indkøbt certificeret grøn strøm, hvorfor langt størstedelen af energiforbruget klassificeres som vedvarende energi. Sparekassen producerer desuden en mindre del af sit eget elforbrug gennem solcelleanlæg installeret på udvalgte lokationer.

Sparekassen har i 2025 ikke haft forbrug af fossilt brændstof i egen drift, da alle firmabiler er eldrevne.





GHG-intensitet

Som en del af rapporteringen opgør Middelfart Sparekasse også en GHG-intensitet, der viser forholdet mellem Sparekassens samlede drivhusgasudledninger og Sparekassens omsætning. Indikatoren giver et overordnet mål for klimaafttrykket i forhold til aktivitetsniveauet og vil blive anvendt til at følge udviklingen i emissioner over tid.

GHG-intensiteten beregnes ved at dividere de samlede drivhusgasemissioner (Scope 1, Scope 2 og væsentlige Scope 3-emissioner) med Sparekassens omsætning i euro.

Nøgletal – GHG-intensitet			
	2025	2024	2023
Samlede drivhusgas-emissioner (tCO ₂ e)	268.817	56.047	175.199
Omsætning (EUR)	121,3 mio.	125,0 mio.	122,6 mio.
GHG-intensitet	2.216	448	1.429

Målsætninger for egen drift

Selvom Middelfart Sparekasses klimaafttryk fra egen drift udgør en mindre del af det samlede klimaafttryk, lægger Sparekassen vægt på at tage ansvar for de udledninger, der ligger inden for egen kontrol. Indsatsen på dette område er derfor et naturligt udgangspunkt for det samlede arbejde med at reducere klimaafttrykket.

Arbejdet er fokuseret på de områder, hvor Sparekassen har mulighed for at påvirke udledningerne mest direkte, herunder energiforbrug i bygninger samt udvalgte Scope 3-kategorier som indkøbte varer og tjenesteydelser, forretningsrejser og medarbejder-

pendling. I 2025 har Sparekassen blandt andet etableret solcelleanlæg på udvalgte lokationer. Da Sparekassen allerede indkøber certificeret grøn strøm, har tiltaget ikke haft en væsentlig effekt på de opgjorte CO₂-udledninger, men bidrager til produktionen af vedvarende energi og er samtidig en langsigtet investering.

Inden for indkøbte varer og tjenesteydelser er der særligt fokus på kantinedriften, hvor Sparekassen får et detaljeret overblik over klimaafttrykket. Dette giver mulighed for at identificere de varekategorier, der driver udledningerne, og dermed hvor der kan sættes mest effektivt ind.

Der arbejdes samtidig med at reducere emissioner fra transport samt med at forbedre datagrundlaget for opgørelse af udledninger fra medarbejderpendling og forretningsrejser, så indsatsen løbende kan målrettes og kvalificeres.

En nærmere beskrivelse af arbejdet fremgår af **bilag 2: Handlingsplan for reduktion af klimaafttryk 2025**.

LÆS BILAG 2 HER

Udlån

En stor del af Sparekassens klimaafttryk er knyttet til vores udlånsaktiviteter gennem finansierede emissioner. Når Sparekassen yder lån til virksomheder og privatkunder, kan de finansierede aktiviteter medføre drivhusgasudledninger. Derfor arbejder vi løbende med at styrke vores forståelse af klimaafttrykket i udlånsporteføljen og med at integrere klimarisici og omstillingsperspektiver i kreditprocesser og kundedialog. Gennem rådgivning og finansiering ønsker vi samtidig at understøtte kundernes arbejde med energieffektivisering og grøn omstilling.

Nøgletal - Udlån	
	2025
Opgjort udlån (mio. kr.)	7.813
Finansierede emissioner (tCO ₂ e)	30.347
Udledningsintensitet (tCO ₂ e pr. mio. kr.)	3,9

Udvikling i grønne finansieringsprodukter

Sparekassen tilbyder en række finansieringsløsninger, der kan understøtte grønne investeringer. Produkterne retter sig blandt andet mod finansiering af elbiler, energiforbedringer i bygninger og klimatilpasningstiltag, der kan reducere sårbarheden over for stigende nedbør, højere grundvand og andre klimarelaterede hændelser. Formålet er at gøre det lettere for både privat- og erhvervskunder at gennemføre investeringer, der kan bidrage til en mere bæredygtig udvikling.

Klimaforandringer påvirker i stigende grad rammerne for både boligmarkedet og erhvervslivet. Risikoen for f.eks. oversvømmelser eller stigende grundvand kan få betydning for værdien af aktiver og dermed også for mulighederne for finansiering. Derfor arbejder Middelfart Sparekasse løbende med at styrke forståelsen af klimarisici i udlånsporteføljen og med gradvist at integrere ESG-relaterede forhold i kreditprocesser og rådgivning.

Efterspørgslen efter grønne finansieringsprodukter udvikler sig fortsat. Særligt finansiering af elbiler har oplevet en stigende interesse blandt kunderne, mens efterspørgslen efter lån til energirenovering og klimatilpasning fortsat udvikler sig mere afdæmpet.

Sparekassen forventer, at betydningen af bæredygtighed i kundedialogen vil vokse i de kommende år. Derfor arbejdes der fortsat med at udvikle værktøjer og kompetencer, som kan understøtte rådgivningen om grøn omstilling og klimarisici, specifikt med fokus på erhvervskunder og finansiering af fast ejendom til både privat- og erhvervskunder.

Investeringer

Middelfart Sparekasse opgør klimaaftrykket fra sine investeringer som finansierede emissioner fra de virksomheder og aktiver, der investeres i. Opgørelsen omfatter emissioner i Scope 1, 2 og 3 fra modparterne. Investeringsområdet er generelt kendetegnet ved betydelig datausikkerhed, da emissionsdata leveres af eksterne dataleverandører og kan variere afhængigt af metode og datagrundlag.

I 2025 er én specifik aktie udeladt fra rapporteringen, da der er stor usikkerhed om klimaaftrykket forbundet hermed. Der er udeladt investeringer for en værdi af 23 mio. kr., hvilket ifølge de tilgængelige data svarer til en CO₂-udledning på 177.000 tCO₂e. Læs mere i **bilag 2**: Handlingsplan for reduktion af klimaaftryk Middelfart Sparekasse 2025.

LÆS BILAG 2 HER

De investeringer, der indgår i opgørelsen, omfatter primært aktier samt virksomheds- og realkreditobligationer, hvor Sparekassen har direkte adgang til eller mulighed for at påvirke sammensætningen af investeringerne.

Nøgletal - Investering	
	2025
Opgjort investeringer (mio. kr.)	6.779
Finansierede emissioner (tCO ₂ e)	238.363
Udledningsintensitet (tCO ₂ e pr. mio. kr.)	35,2

Forurening

Sparekassen opererer som finansiel virksomhed uden produktionsaktiviteter, og den direkte miljøpåvirkning i relation til forurening vurderes derfor at være begrænset.

Sparekassen er ikke underlagt lovkrav om særskilt rapportering af emissioner af forurenende stoffer til kompetente myndigheder og har ikke etableret et miljøledelsessystem med systematisk opgørelse af sådanne emissioner.

På denne baggrund vurderes det, at kravene i VSME's basismodul B4 er opfyldt, uden at der er identificeret behov for yderligere kvantitativ rapportering.

Biodiversitet

Middelfart Sparekasse har ingen ejede, leasede eller administrerede lokaliteter placeret i eller i nærheden af biodiversitetsfølsomme områder. På den baggrund er der ikke identificeret nogen væsentlig påvirkning af biodiversitet i rapporteringsperioden.

Nøgletal - Biodiversitet	
	2025
Antal lokaliteter i biodiversitetsfølsomme områder	0
Antal lokaliteter nær biodiversitetsfølsomme områder	0
Samlet areal (ha) for sådanne lokaliteter	0

Denne vurdering er foretaget på baggrund af gennemgang af relevante kort- og databaser, herunder Natura 2000-områder via MiljøGIS, UNESCO World Heritage Sites samt Key Biodiversity Areas (KBA). Gennemgangen viser, at Sparekassens aktiviteter og fysiske lokationer ikke er placeret i eller i umiddelbar nærhed af sådanne beskyttede eller biodiversitetsfølsomme områder. Sparekassens direkte påvirkning af biodiversitet vurderes derfor at være meget begrænset.



Vandindvinding m³
2.311

Vand

Middelfart Sparekasses vandforbrug stammer primært fra almindelig kontordrift, herunder sanitære faciliteter, rengøring og kantinedrift på Sparekassens lokationer. Sparekassen har ingen produktionsprocesser eller aktiviteter, der indebærer et væsentligt vandforbrug.

I 2025 udgjorde den samlede vandindvinding 2.311 m³ på tværs af Sparekassens lokationer. Alle lokationer er placeret i Danmark, som generelt ikke klassificeres som et område med høj vandstress. Der er derfor ikke registreret vandindvinding i områder med høj vandstress.

Da Sparekassen ikke har produktionsprocesser, hvor vand indgår direkte i produktionen, er vandforbruget i praksis sammenfaldende med den samlede vandindvinding, og der foretages ikke særskilt opgørelse af vandforbrug som forskellen mellem vandindvinding og vandudledning.

Ressourceanvendelse, cirkulær økonomi og affaldshåndtering

Som finansiel virksomhed har Middelfart Sparekasse et begrænset direkte forbrug af fysiske ressourcer sammenlignet med produktionsvirksomheder. Sparekassen arbejder dog løbende med at anvende principper fra cirkulær økonomi i driften, særligt gennem reduktion af ressourceforbrug, genbrug og korrekt affaldssortering.

Affaldet fra Sparekassens aktiviteter består primært af ikke-farligt affald fra kontordrift, herunder papir, pap, plast, glas og organisk affald. Mindre mængder farligt affald forekommer i form af blandt andet elektronikaffald og lignende fraktioner, som håndteres gennem godkendte affaldsordninger.

Den samlede affaldsmængde og andelen sendt til genbrug og genanvendelse fremgår af tabellen.

Cirkulær anvendelse af IT-udstyr

Som led i arbejdet med cirkulær økonomi har Middelfart Sparekasse fokus på at forlænge levetiden af eksisterende ressourcer, hvor det er muligt. Dette gælder blandt andet IT-udstyr, hvor Sparekassen løbende udskifter enheder som led i den teknologiske udvikling og sikkerhedsmæssige krav.

I stedet for udelukkende at bortskaffe udtjent udstyr arbejder Sparekassen med genanvendelse gennem videreanvendelse. I 2025 har Middelfart Sparekasse eksempelvis doneret funktionsdygtige, men udfasede computere til lokale skoler. Initiativet bidrager til at reducere ressourceforbruget ved at forlænge udstyrets levetid og samtidig understøtte digital adgang og læring for elever.

Nøgletal – affald

	2025	2024
Totalt affald genereret (kg)*	24.592	37.443
Ikke farligt affald (kg)	24.364	37.178
Farligt affald (kg)	228	228
Totalt affald sendt til genbrug/genanvendelse	15.717	25.363

*Opgørelsen omfatter alene boliger, hvor Middelfart Sparekasse har pant. Herudover er datagrundlaget forbundet med usikkerhed, da det er udviklet til CO₂-rapportering og ikke specifikt til analyse af klimarisici på porteføljeniveau.

Sparekassen opererer ikke i en sektor med væsentlige materialestrømme, såsom produktion eller byggeri, og der er derfor ikke relevante massestrømme af materialer ud over affald fra den almindelige kontordrift.



Affald fra Sparekassen består primært af affald fra kontordrift, fx papir, pap, plast, glas og organisk affald

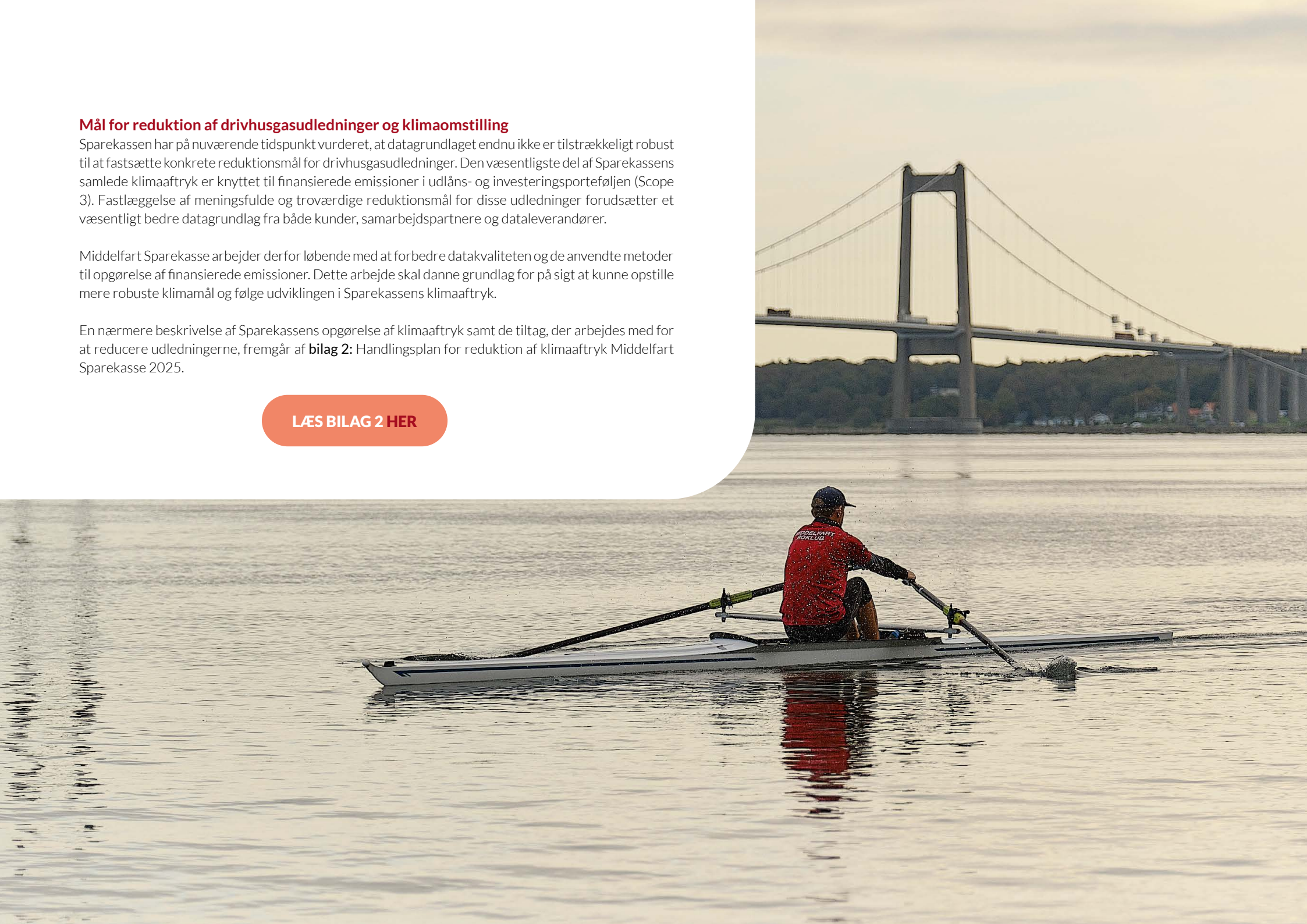
Mål for reduktion af drivhusgasudledninger og klimaomstilling

Sparekassen har på nuværende tidspunkt vurderet, at datagrundlaget endnu ikke er tilstrækkeligt robust til at fastsætte konkrete reduktionsmål for drivhusgasudledninger. Den væsentligste del af Sparekassens samlede klimaaftryk er knyttet til finansierede emissioner i udlåns- og investeringsporteføljen (Scope 3). Fastlæggelse af meningsfulde og troværdige reduktionsmål for disse udledninger forudsætter et væsentligt bedre datagrundlag fra både kunder, samarbejdspartnere og dataleverandører.

Middelfart Sparekasse arbejder derfor løbende med at forbedre datakvaliteten og de anvendte metoder til opgørelse af finansierede emissioner. Dette arbejde skal danne grundlag for på sigt at kunne opstille mere robuste klimamål og følge udviklingen i Sparekassens klimaaftryk.

En nærmere beskrivelse af Sparekassens opgørelse af klimaaftryk samt de tiltag, der arbejdes med for at reducere udledningerne, fremgår af **bilag 2: Handlingsplan for reduktion af klimaaftryk Middelfart Sparekasse 2025**.

[LÆS BILAG 2 HER](#)



Klimarisici

Klimaforandringer¹ kan påvirke værdien af aktiver og dermed også kreditrisikoen i Middelfart Sparekasses udlånsportefølje. Sparekassen arbejder derfor løbende med at opnå bedre indsigt i

de klimarelaterede risici, der kan påvirke kundernes ejendomme og andre sikkerheder. Analysen af porteføljen fokuserer på fysiske klimarisici såsom stigende grundvand, oversvømmelser fra skybrud samt oversvømmelser fra hav, fjorde og åer. Formålet

er at skabe et bedre beslutningsgrundlag for fremtidig risikostyring og gradvist integrere klimarisici i kreditvurderinger og porteføljeanalyser.

Grundvand	
Risikoniveau	Procentdel
Høj risiko	41,3 %
Mellem risiko	39,4 %
Lav/ingen risiko	17,3 %
Ikke angivet	2,0 %
Total	100,0 %

Kysterosion	
Risikoniveau	Procentdel
Høj risiko	0,0 %
Mellem risiko	0,0 %
Lav/ingen risiko	99,9 %
Total	100,0 %

Oversvømmelse fra hav, fjorde og åer	
Risikoniveau	Procentdel
Høj risiko	0,4 %
Mellem risiko	3,7 %
Lav/ingen risiko	95,9 %
Total	100,0 %

Oversvømmelse fra skybrud	
Risikoniveau	Procentdel
Høj risiko	26,2 %
Mellem risiko	9,4 %
Lav/ingen risiko	64,4 %
Total	100,0 %

Energimærker	
Energimærke*	Procentdel
A2010	6,4 %
A2015	0,3 %
B	8,1 %
C	4,1 %
D	29,1 %
E	44,3 %
F	7,4 %
G	0,4 %
Total	100,0 %

*En del af data baseret på standardværdier eller udløbne energimærker, hvilket betyder, at datagrundlaget fortsat skal forbedres.

¹ Opgørelsen omfatter alene boliger, hvor Middelfart Sparekasse har pant. Herudover er datagrundlaget forbundet med usikkerhed, da det er udviklet til CO₂-rapportering og ikke specifikt til analyse af klimarisici på porteføljeniveau



Klimalån

Sparekassens arbejde med klimarisici

Samlet set viser data, at klimarisici i Sparekassens portefølje primært relaterer sig til stigende grundvand og risiko for skybrud, mens kystrelaterede risici er begrænsede. Samtidig peger energimærkedata på et potentiale for energieffektivisering i en del af ejendomsporteføljen. Middelfart Sparekasse vil fortsat arbejde med at forbedre datagrundlaget og styrke integrationen af klimarisici i kreditvurderinger og porteføljeanalyser.

Som led i dette arbejde er Middelfart Sparekasse i gang med at udarbejde en ESG-omstillingsplan med fokus på klimarelaterede risici. Formålet med planen er at styrke Sparekassens forståelse og håndtering af klimarisici, herunder særligt fysiske klimarisici som stigende nedbørsmængder, oversvømmelser, stigende grundvand og andre klimaforandringer, der kan påvirke kunder, sikkerheder og lokalområder. Arbejdet omfatter blandt andet kortlægning af potentielle klimarisici i Sparekassens udlånsportefølje samt udvikling af metoder til at inddrage klimarisici i kreditvurderingen og i dialogen med kunder. Omstillingsplanen skal dermed bidrage til at styrke Sparekassens risikostyring og robusthed i forhold til klimaforandringer.

Social



Social

Socialt ansvar er en integreret del af Middelfart Sparekasses forretningsmodel og kommer til udtryk i relationen til kunder, medarbejdere og lokalsamfund. Vi arbejder for at skabe langvarige kunderelationer gennem ansvarlig rådgivning, for at være en attraktiv arbejdsplads med høj trivsel og udviklingsmuligheder og for at bidrage til fællesskab og udvikling i de lokalområder, hvor vi er til stede.

I ndsatsen understøtter Sparekassens formål om at arbejde til fælles bedste og hænger tæt sammen med ambitionerne i Strategi 2030² om nærvær, stærke relationer og lokal forankring.

Egne medarbejdere

Middelfart Sparekasse betragter medarbejderne som en afgørende forudsætning for at drive en ansvarlig og langsigtet bæredygtig forretning. Trivsel, kompetenceudvikling og ordentlige arbejdsvilkår er derfor integreret i Sparekassens samlede ledelsesgrundlag og indgår på linje med øvrige forretningsmæssige prioriteringer³.

Arbejdet med egen arbejdsstyrke er organisatorisk forankret i HR-afdelingen og i Sparekassens arbejdsmiljøorganisation, hvor ledelsen, HR-direktøren, ejendomschef og arbejdsmiljørepræsentanter løbende samarbejder om at sikre et trygt, sundt og udviklende arbejdsmiljø – både fysisk og psykisk. Sociale forhold indgår i den løbende ledelsesmæssige dialog og risikovurdering, herunder i relation til trivsel, rekruttering, kompetencebehov, arbejdsmiljø og fastholdelse.

Bestyrelsen fører overordnet tilsyn med væsentlige ESG-relaterede risici og muligheder, mens direktionen har ansvaret for den daglige implementering af politikker, processer og målsætninger på medarbejderområdet. Sociale forhold er dermed forankret i Sparekassens governancestruktur og indgår i den samlede risikostyring.

En attraktiv arbejdsplads

Middelfart Sparekasse arbejder for at være en attraktiv arbejdsplads med stabile rammer, høj kontinuitet og et arbejdsmiljø præget af tillid, faglighed og samarbejde. Medarbejderne er fundamentet for den rådgivning og det nærvær, der kendetegner Sparekassen, og derfor prioriteres trygge ansættelsesforhold og ordnede vilkår højt.

I 2025 beskæftigede Sparekassen i gennemsnit 424 fuldtids-ækvivalenter (FTE), fordelt som følger:

Kønsfordeling	
Nøgletal*	2025
Kvinder	223
Mænd	201
Andet	0
Ikke oplyst	0
I alt	424

*Opgørelsen over kønsfordeling (kvinder og mænd) er beregnet som et gennemsnit for rapporteringsperioden 2025. Opgørelsen over fastansatte og midlertidigt ansatte er opgjort pr. 31. december 2025 og afspejler dermed også fusionen med Nordfyns Bank A/S, som trådte i kraft i december 2025.

Kønsfordelingen er relativt balanceret og afspejler en organisation med bred repræsentation. Vi følger løbende udviklingen som led i vores arbejde med ligestilling og diversitet.

Ved udgangen af 2025 havde Sparekassen 570 ansatte (FTE), hvoraf langt størstedelen var fastansatte:

Fastansatte	
	Antal ansatte (FTE)
Midlertidigt ansatte*	3
Fastansatte	567
Total antal ansatte	570

*Elever og trainees indgår ikke i opgørelsen over midlertidigt ansatte.

Den høje andel fastansatte understøtter stabilitet, faglig fordybelse og langvarige relationer – både internt og over for kunderne.

I løbet af 2025 fratrådte 46 medarbejdere. Med et gennemsnitligt medarbejderantal på 424 FTE svarer det til en medarbejderomsætning på 10,8%.

Medarbejderomsætning	
	Antal ansatte (FTE)
Fratrådte i perioden	46
Ansatte ved periodens begyndelse	439
Ansatte ved periodens udgang	570
Gennemsnitligt antal ansatte	424
Medarbejderomsætning (%)	10,8 %

Medarbejderomsætningen er højere end de foregående år, men dog moderat. Gennemsnitsalderen for ansatte i Sparekassen er relativt høj, hvorfor en del kolleger hvert år forlader Sparekassen for at gå på pension, hvilket påvirker medarbejderomsætningen.

² <https://midsp.dk/wp-content/uploads/2025/01/Strategi-2030.pdf>
³ Der foreligger ikke sammenlignelige data for alle nøgletal fra tidligere år, da de anvendte systemer og datagrundlag først for nyligt er blevet tilpasset til formålet. Sparekassen forventer fremadrettet at kunne rapportere mere konsistent på udviklingen over tid.

Overenskomst og lønforhold

Alle medarbejdere er omfattet af Finanssektorens overenskomst og interne lokalaftaler. Det sikrer klare og transparente rammer for løn, arbejdstid, pension og orlov – og bidrager til forudsigelighed og tryghed i ansættelsen.

Middelfart Sparekasse har desuden en løn politik, der er fastlagt af bestyrelsen og godkendt af repræsentantskabet. Lønpolitikken fastlægger principper og retningslinjer for aflønning i Sparekassen og skal sikre, at aflønningen understøtter en sund og effektiv risikostyring og ikke tilskynder til overdreven risikotagning.

I Sparekassen anvendes der ikke incitamentsbaseret aflønning, og der udbetales ikke variable løndelev til bestyrelse eller direktion.

Løn fastsættes inden for overenskomstens rammer og baseres på funktion, ansvar, erfaring og kompetencer. Den enkelte medarbejders realkompetencer, ansvar og den værdi, medarbejderen skaber for teamet og Sparekassen, indgår i vurderingen af lønniveauet.

Alle medarbejdere har derudover ret til en årlig lønsamtale med nærmeste leder, hvilket styrker transparens og individuel udvikling.

Lønforstel mellem kønnene

Sparekassen rapporterer ikke lønforstel for 2025, da der ikke er lavet en fuldstændig og korrigeret opgørelse af lønforstelle mellem kønnene, der tager højde for væsentlige strukturelle forhold såsom stillingsniveau, anciennitet, alder og organisatorisk placering, hvilket er nødvendigt for at kunne vurdere lønforstelle for samme arbejde eller arbejde af samme værdi.

I 2024 blev der gennemført en detaljeret ligelønsanalyse, hvor der blev korrigeret for objektive, kønsneutrale faktorer. Analysen viste, at lønforstelen reduceres væsentligt, når der tages højde for de nævnte parametre.

Som led i at styrke kvaliteten og sammenligneligheden af rapporteringen vil Middelfart Sparekasse fra 2026 anvende en

ekstern udbyder til opgørelse af korrigerede lønforstelle. Dette forventes at sikre en mere robust og retvisende opgørelse i overensstemmelse med kommende krav til løngennemsigthed.

Fleksibilitet og livsfasehensyn

Sparekassen anerkender, at arbejdsliv og privatliv hænger tæt sammen. Derfor tilbyder vi fleksible arbejdsvilkår, herunder flextid, mulighed for deltidsansættelse og hjemmearbejde efter aftale.

Alle medarbejdere har:

- » 5 årlige omsorgsdage med løn
- » Barselsvilkår i henhold til overenskomsten med udvidede rettigheder
- » Mulighed for op til 6 måneders orlov uden løn
- » Mulighed for seniorordning med gradvis nedtrapning af arbejdstid kombineret med fuld pensionsindbetaling

Disse rammer skal sikre, at vores medarbejdere kan udvikle sig og bidrage gennem hele arbejdslivet – uanset livsfase.

GAIS trivselsmåling

Medarbejdernes arbejdsglæde og engagement måles løbende gennem GAIS, som giver et samlet billede af trivsel, motivation og oplevet arbejdskvalitet i organisationen.

GAIS er en trivselsmåling som måler medarbejdernes arbejdsglæde og engagement.

Trivselsmåling			
Indikator	2025	2024	2023
Samlet score arbejdslyst	90 %	88 %	88 %
Medbestemmelse	87 %	85 %	85 %
Mestring	88 %	87 %	86 %
Ledelse	92 %	89 %	91 %
Balance	85 %	85 %	85 %
Mening	89 %	87 %	87 %
Resultater	88 %	87 %	87 %
Kollegaer	92 %	91 %	91 %

Som det fremgår af tabellen, opnåede Sparekassen i 2025 en samlet arbejdslystscore på 90 ud af 100, hvilket er en stigning i forhold til de foregående år og indikerer et fortsat højt niveau af motivation og trivsel blandt medarbejderne.

Særligt dimensionerne ledelse og kollegiale relationer ligger på et meget højt niveau med henholdsvis 92 %, hvilket peger på en organisation præget af tillid, samarbejde og en stærk ledelseskultur. Samtidig ligger oplevelsen af mening i arbejdet og mestring af opgaver fortsat højt, hvilket understøtter, at medarbejderne oplever deres arbejde som både meningsfuldt og fagligt udviklende.

KRAMSS – Mental og fysisk sundhed

Middelfart Sparekasse arbejder målrettet med at fremme både den mentale og fysiske sundhed blandt medarbejderne. Sparekassens ledere uddannes løbende i at identificere tegn på stress og mistrivsel og i at handle tidligt og konstruktivt. Målet er at skabe en kultur, hvor udfordringer håndteres i tide, og hvor dialog om trivsel er en naturlig del af hverdagen.

Sparekassen tilbyder en række sundhedsfremmende initiativer, herunder støtte til rygestop, vægttabsforløb og øvrige livsstilsrettede aktiviteter. De senere år har der desuden været et øget fokus på mental sundhed gennem interne indsatser om blandt andet søvn, fokus og hjernepauser. Initiativerne tager afsæt i et helhedssyn på medarbejderen og understøtter ambitionen om at tænke på det hele menneske – ikke kun den faglige rolle.

Sundhedstilstanden monitoreres systematisk gennem den årlige KRAMSS-måling (Kost, Rygning, Alkohol, Motion, Stress og Søvn) samt via opfølgning på sygefravær. I 2025 deltog alle medarbejdere – herunder medarbejdere fra Nordfyns Bank efter fusionen – og med en svarprocent tæt på 90 % giver undersøgelsen et solidt og repræsentativt billede af sundheden i organisationen.

KRAMSS-resultater	
	2025
Min fysiske sundhed er samlet set god	77,6 %
Min mentale sundhed er samlet set god	80,1 %
Jeg planlægger mine arbejdsopgaver efter hvornår jeg har mest energi	71,2 %
Jeg har energi tilbage, når jeg går hjem fra arbejde	72,5 %
Jeg er god til at prioritere og holde (hjerne)pauser	58,6 %
Kvaliteten af min søvn er rigtig god	68,0 %

Resultaterne viser en generelt sund og robust organisation. Samtidig peger besvarelsene vedrørende pauser og søvn på konkrete udviklingsområder, som indgår i planlægningen af fremtidige sundhedsinitiativer.

Medarbejderengagement

Medarbejdernes engagement følges blandt andet gennem eNPS (Employee Net Promoter Score), som måler medarbejdernes vilighed til at anbefale Sparekassen som arbejdsplads. I 2025 viser målingen, at 81 % af medarbejderne vil anbefale Middelfart Sparekasse som arbejdsplads, hvilket er en stigning i forhold til 2024.

Trivselsmåling			
Indikator	2025	2024	2023
eNPS	81 %	78 %	80 %
Sygefravær	2,06 %	2,03 %	2,10 %
Rapporterede sager (chikane, diskrimination, mm.)	0	0	0

Resultatet understøtter ambitionen i Strategi 2030 om høj medarbejdertilfredshed og stærk medarbejdertilknytning.

Sygefraværet ligger under det strategiske sundhedsmål på 97,5 % fremmøde og indikerer en generelt sund og robust organisation. Der er i 2025 ikke registreret sager om mobning, chikane eller diskrimination.

Mål 2030

Sundhed* **e-NPS**

> 97,5% 78

*Sundhed er udtryk for de dage, vi er på arbejde, altså arbejdsdage fratrasket sygefravær.

KRAMSS står for Kost, Rygning, Alkohol, Motion, Stress og Søvn og bruges til at måle medarbejdernes fysiske og mentale sundhed.

Arbejdsmiljø og sikkerhed

Middelfart Sparekasse arbejder systematisk med at sikre et trygt og sikkert fysisk arbejdsmiljø. Indsatsen har fokus på forebyggelse af arbejdsulykker og håndtering af arbejdsskader i overensstemmelse med gældende lovgivning.

Arbejds miljøarbejdet er forankret i arbejdsmiljøorganisationen, som består af ledelsesrepræsentanter og medarbejdervalgte arbejdsmiljørepræsentanter. Organisationen mødes regelmæssigt for at gennemgå registrerede hændelser, vurdere risici og iværksætte forebyggende tiltag.

Der gennemføres lovpligtige arbejdspladsvurderinger (APV), og arbejdspladserne indrettes i overensstemmelse med gældende ergonomiske og sikkerhedsmæssige standarder. Identificerede risici håndteres gennem konkrete handlingsplaner med ansvar og opfølgning.

Antallet af registrerede arbejdsulykker er steget fra 2 i 2023 til 3 i 2024 og 10 i 2025. Stigningen skal primært ses i lyset af et øget fokus på at anmelde hændelser – også i tvivlstilfælde – samt et stigende antal medarbejdere. Middelfart Sparekasse har en praksis om hellere at anmelde en gang for meget end en gang for lidt. Det betyder også, at ikke alle anmeldelser efterfølgende anerkendes som arbejdsskader, eksempelvis hvis hændelsen ikke opfylder kriterierne. Ingen af de anmeldte hændelser i perioden har ført til varige mén.

Arbejds miljø			
Indikator	2025	2024	2023
Registrerede arbejdsulykker	10	3	2
Arbejdsskadefataliteter	0	0	0
Frekvensen af registrerede arbejdsulykker pr. 100 ansatte	4,7	-	-

Medarbejdere har klare kontaktveje ved sikkerhedsmæssige forhold, og registrerede hændelser indgår i den systematiske opfølgning i arbejdsmiljøorganisationen.

Kompetenceudvikling

Kompetente medarbejdere er en forudsætning for at kunne levere kvalificeret og ansvarlig rådgivning i en sektor præget af regulering, digital udvikling og stigende kompleksitet. Kompetenceudvikling er derfor en integreret del af Sparekassens måde at drive forretning på.

Alle medarbejdere har adgang til faglig og personlig udvikling. Udviklingsbehov drøftes løbende i de kvartalsvise fokussamtaler mellem medarbejder og leder, hvor både faglige mål, trivsel og fremtidige kompetencebehov indgår.

Sparekassen er underlagt lovgivningsmæssige kompetencekrav inden for finansiel rådgivning, og medarbejdere deltager løbende i obligatorisk efteruddannelse for at leve op til gældende regler og certificeringskrav. Derudover har alle medarbejdere

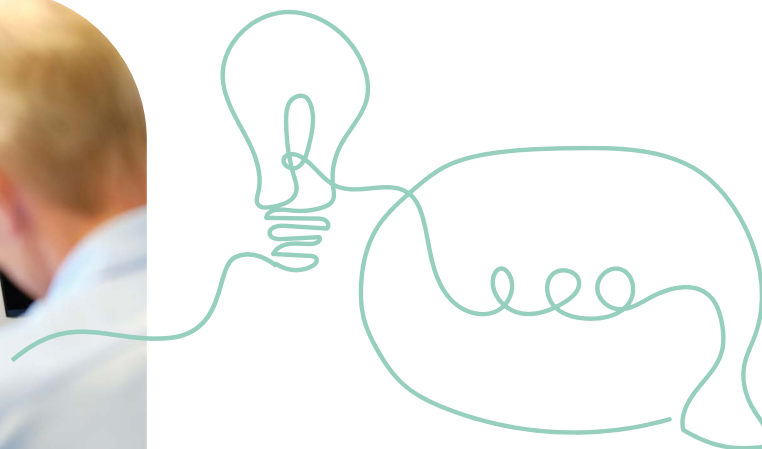
adgang til branchespecifik e-learning og eksterne kurser gennem samarbejdspartnere.

Uddannelse			
	Kvinder	Mænd	I alt
Samlede uddannelsestimer	2.589	2.876	5.465
Uddannelsestimer pr. medarbejder	11,6	14,3	12,95

Uddannelsesaktiviteterne spænder fra lovpligtige kurser og certificeringer til faglige specialkurser og interne kompetenceforløb.

Der er lige adgang til kompetenceudvikling uanset køn og funktion. Forskelle i gennemsnitlige uddannelsestimer kan blandt andet afspejle funktionsfordeling, specialisering og lovpligtige krav i bestemte roller.





Læringskultur og videndeling

Sparekassen har ikke formaliserede talent- eller mentorprogrammer, men arbejder med en kultur, hvor erfarne medarbejdere fungerer som faglige sparringspartnere i det daglige arbejde. Nyansatte gennemgår et struktureret introduktionsforløb, som skal sikre en god start og hurtig integration i organisationen.

Derudover har Sparekassen etableret en række interne udviklingsforløb, der understøtter både faglig og ledelsesmæssig udvikling. Forløbet "Midspar – godt på vej" har fokus på at styrke unge medarbejders personlige og faglige kompetencer samt deres forståelse for Sparekassens værdier og forretning.

HR registrerer systematisk data om ansættelse, anciennitet og udviklingsaktiviteter i HR-systemet, hvilket giver overblik over kompetencer og understøtter planlægning af fremtidige behov.

Målet er at sikre, at medarbejderne løbende udvikler deres kompetencer og forbliver fagligt opdaterede – både for kundernes skyld og for at understøtte Sparekassens langsigtede robusthed.

Medarbejderinddragelse og dialog

Middelfart Sparekasse lægger vægt på en åben og løbende dialog mellem ledelse og medarbejdere. Medarbejderinddragelse sker blandt andet gennem Sparekassens arbejdsmiljøorganisation, hvor repræsentanter fra ledelse og medarbejdere drøfter arbejdsmiljøforhold og bidrager med input til forbedringer.

Den daglige dialog understøttes af regelmæssige fokussamtaler mellem leder og medarbejder, hvor opgaver, trivsel og kompetenceudvikling drøftes. Ved større projekter eller organisatoriske ændringer inddrages medarbejdere typisk gennem tværgående arbejdsgrupper.

Information og dialog understøttes desuden gennem interne kommunikationskanaler som intranet, interne nyheder og direktionens månedlige online morgenmøder, hvor medarbejdere orienteres om Sparekassens udvikling og aktuelle initiativer.

Lokalsamfund og kunder

Når Middelfart Sparekasse taler om bæredygtighed, handler det først og fremmest om mennesker – både de kunder, vi rådgiver, og de lokalsamfund, vi er en del af. Vores rødder ligger i det nære og fællesskabsorienterede, hvor relationer og tillid er grundlaget for alt, hvad vi gør.

Vi møder mennesker i hverdagen – i foreninger, på stadion, og gennem lokale projekter drevet af ildsjæle. Samtidig arbejder vi tæt sammen med kunderne for at understøtte deres økonomiske udvikling og bæredygtige valg. Vores engagement i lokalsamfund og kunder er derfor ikke et særskilt initiativ, men en integreret del af vores måde at drive pengeinstitut på – til fælles bedste.



Garantmodellen

Middelfart Sparekasse er en selvejende garantsparekasse, hvor ingen eksterne aktionærer har krav på overskud eller formue. Garantmodellen betyder, at en del af Sparekassens kapitalgrundlag kommer fra kunder, der tegner garantkapital. Denne struktur understøtter en langsigtet, værdibaseret forretningsmodel og er tæt forbundet med strategien om at være Danmarks mest nærværende pengeinstitut.

Sparekassens lokale forankring kommer til udtryk gennem fysisk tilstedeværelse i lokalområderne, støtte til foreninger og kultur samt en tæt og løbende dialog med garantterne.

Garanter			
	2025	2024	2023
Antal	26.632	23.521	23.445
Garanter under 45 år	4.736	4.589	4.353
Garantkapital (mio. kr.)	1.818,2	1.390,1	1.206,3
Garantkapital tegnet af personer under 45 år (mio. kr.)	180,0	156,9	122,7

Opfølgning på målsætninger

I 2025 var der valg til Sparekassens repræsentantskab. Næsten 200 kandidater var i spil til 48 pladser. Det er Sparekassens garanter, der kan kandidere til repræsentantskabet, og det er garantterne, der er stemmeberettigede. Interessen for at blive en del af repræsentantskabet har aldrig været større.

Sparekassen havde et mål om at opnå en stemmeprocent på 20 til valget. Stemmeprocenten blev 17,5, hvilket var under målsætningen, men dog tilfredsstillende for et valg, som ikke kan sammenlignes med kommunal- eller folketingsvalg.

Ultimo 2025 har Sparekassen 26.632 garanter, der tilsammen har tegnet garantkapital for 1.818,2 mio. kr. Tallene er inkl. aktionærer i Nordfyns Bank, der fik konverteret aktier til garantkapital. Derfor er tallene ikke sammenlignelige med tallene for de foregående år.

Garantmøder 2025

I 2025 blev der igen afholdt garantmøder på tværs af Sparekassens lokalområder. Møderne gav garantterne indblik i Sparekas-

sens drift, resultater og strategiske prioriteter og blev suppleret af et kulturelt program.

Garantmøderne er et centralt element i Sparekassens garantstruktur og bidrager til transparens, nærhed og relationer – grundlæggende principper i Sparekassen. Der holdes garantmøder igen i 2027. Efter dialog med repræsentantskabet om det fremtidige koncept for garantmøder bliver møderne suppleret med to familiedage, som vil appellere til Sparekassens yngre garanter.



Kunder

Middelfart Sparekasse havde ved udgangen af 2025 ca. 126.000 kunder. Kundetilfredsheden udvikler sig fortsat positivt. Net Promoter Score (NPS) for privatkunder steg til 44 i 2025 mod 37 i 2024, mens NPS for erhvervskunder steg til 25 mod 19 i 2024. Samtidig opnåede Middelfart Sparekasse i 2025 1. pladsen i Finansimage, som måler danskernes samlede opfattelse af finansielle virksomheder.

Som lokal sparekasse arbejder Middelfart Sparekasse for at skabe værdi for kunderne gennem ansvarlig og langsigtet rådgivning. Bæredygtighed indgår i stigende grad i dialogen med både privat- og erhvervskunder, hvor kunderne i stigende grad efter-spørger rådgivning om energi, klima og bæredygtige løsninger.

I 2025 arbejdede Sparekassen videre med målsætningen om at tilbyde erhvervskunder et ESG-værdibud, integrere bæredygtighed yderligere i rådgivningen og styrke inddragelsen af ESG-risici i kreditvurderinger. Som led i dette udvikler Sparekassen et rådgivningsværktøj, der samler disse elementer i én samlet tilgang. Værktøjet skal både understøtte rådgiverne i bæredygtighedsdialogen, skabe værdi for kunderne ved at identificere relevante bæredygtighedstiltag og samtidig integrere ESG-risici mere systematisk i kreditprocessen.

Arbejdet med værktøjet er nået langt, og målsætningen er, at Sparekassens erhvervsrådgivere uddannes i værktøjet i 2. kvartal 2026, hvorefter løsningen forventes implementeret i rådgivningen i løbet af 2026.

Kunder			
	2025	2024	2023
Antal kunder	126.000	98.788	98.746
Fastholdelse af kunder*	94,6%	94,2%	94,5%
NPS** Privat	44	37	27
NPS Erhverv	25	19	17
Finansimage, placering	1	2	1
Nedskrivningsprocent	0,1	0,1	0,1

*Tallet repræsenterer Middelfart Sparekasse før fusion med Nordfyns Bank

**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.

I Middelfart Sparekasse arbejder vi for at skabe værdi for kunderne gennem ansvarlig og langsigtet rådgivning, hvor bæredygtighed i stigende grad indgår i dialogen.





Årets klimaiværksætter

I forbindelse med Klimafolkemødet i Middelfart uddeler Middelfart Sparekasse sammen med Folkesparekassens Fond prisen 'Årets Klimaiværksætter', der støtter iværksættere med bæredygtige forretningsidéer. Prisen på en kvart million kr. gik i 2025 til Naturpladen ApS, som udvikler bæredygtige byggematerialer baseret på svampemycelium og restmaterialer fra andre produktioner.

Lokalsamfund

I en tid hvor en stadig større del af den finansielle sektor bevæger sig mod digitale og mindre personlige løsninger, fastholder Middelfart Sparekasse et strategisk fokus på fysisk tilstedeværelse og nærhed. Sparekassens decentrale afdelingsstruktur er et bevidst valg, der skal sikre, at kunder fortsat kan møde rådgivere ansigt til ansigt og få personlig og situationsbestemt rådgivning.

Den lokale tilstedeværelse styrker rådgivningens kvalitet, fordi medarbejdere har indgående kendskab til de lokalsamfund, hvor kunderne bor og driver virksomhed. Det understøtter tryghed, relationer og langsigtede samarbejder – og er en central del af Sparekassens strategi om at være Danmarks mest nærværende pengeinstitut.

Selvom Sparekassen investerer i digitale løsninger, er det et strategisk princip, at teknologien skal supplere – ikke erstatte – den menneskelige kontakt. Den fysiske tilstedeværelse er derfor fortsat et bærende element i Sparekassens forretningsmodel og i arbejdet med at skabe værdi for både kunder og lokalsamfund.

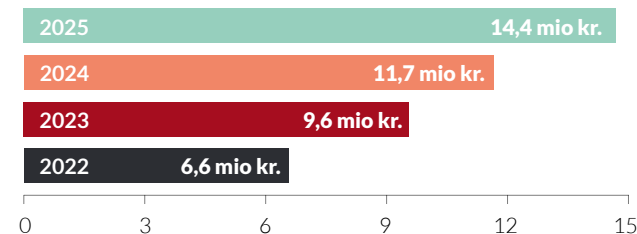
Sponsorater og donationer

Middelfart Sparekasse arbejder aktivt for at styrke de lokalsamfund, hvor vi er til stede. Som lokalt forankret pengeinstitut ser vi det som en vigtig del af vores samfundsansvar at støtte initiativer, der bidrager til fællesskab, trivsel, udvikling og muligheder for mennesker i lokalområdet.

I 2025 har Middelfart Sparekasse samlet støttet lokalsamfundet med 14.381.206 kr. gennem sponsorater, partnerskaber og

puljer. Middelfart Sparekasse har de seneste år øget støtten til lokale aktiviteter markant. Fra 2022 til 2025 er donationer og sponsorater steget fra ca. 6,7 mio. kr. til 14,4 mio. kr., hvilket svarer til en samlet stigning på omkring 118% over perioden.

Samlet støtte



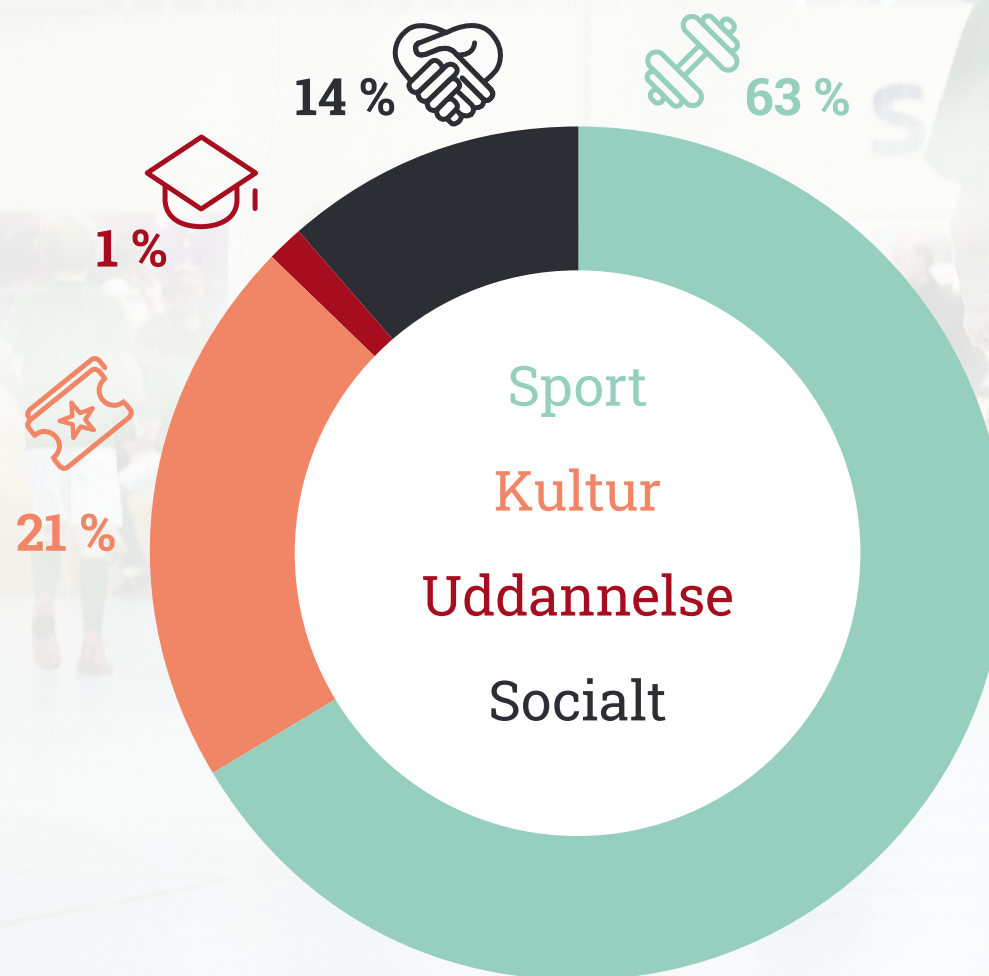
Midlerne er blandt andet gået til en række konkrete initiativer og organisationer, der bidrager til trivsel, fællesskab og udvikling i lokalsamfundet. Blandt modtagerne er Danske Omsorgsklovne, der arbejder for at skabe tryghed og glæde for mennesker i sårbare situationer, og Gadens Stemmer, som giver mennesker med svære livserfaringer mulighed for at dele deres historier og skabe nye perspektiver. Desuden uddeles der midler gennem Fællesskabspuljen, hvor lokale foreninger og projekter kan søge støtte til aktiviteter, der styrker fællesskaber og engagement i lokalområdet. Det er Sparekassens repræsentantskabsmedlemmer, som på baggrund af indstillingerne beslutter, hvem der skal modtage midler fra Fællesskabspuljen.

Ud over de kontante donationer bidrager Sparekassen også til lokalsamfundet ved at stille faciliteter til rådighed for lokale arrangementer og ved medarbejdernes deltagelse i frivillige aktiviteter i forbindelse med lokale events og samarbejder, fx ved Jelling Musikfestival og Rock Under Broen.

Midlerne er fordelt på en bred vifte af aktiviteter inden for sport, kultur, uddannelse og sociale formål.



Sådan fordeler støtten sig i 2025



Governance



God selskabsledelse

God selskabsledelse og forretningsskik er fundamentet for Middelfart Sparekasses måde at drive virksomhed på. Det handler om ansvarlighed, gennemsigtighed og ordentlighed i alle beslutninger og handlinger. Vi sætter altid vores kunder, medarbejdere og samfundet i centrum for vores prioriteringer og valg.

Vi forstår god forretningsskik som en kombination af etik, bæredygtighed og forretningsmæssig ansvarlighed. Det betyder, at

vi ikke blot overholder gældende lovgivning, men også aktivt arbejder for at skabe en positiv forskel i vores omgivelser.

Tillid og langsigtede relationer er grundstenene i vores forretningsmodel. Alle medarbejdere har et fælles ansvar for at omsætte vores værdier til praksis, mens ledelsen bærer et særligt ansvar for at gå forrest. Gennem en klar strategi, en inkluderende ledelsesstil og konstant fokus på etik og bæredygtighed sikrer vi, at integritet og ansvarlighed er kernen i både den daglige drift og den langsigtede strategi.

Yderligere oplysninger om Sparekassens governance-arbejde fremgår af "Redegørelse for god selskabsledelse"⁴.



⁴ <https://midspar.dk/om-middelfart-sparekasse/vedtaegter-og-god-selskabsledelse/>

Ledelsesstruktur

Middelfart Sparekasse er en selvejett og garantbaseret finansiel virksomhed, der bygger på tillid, nærvær og langsigtet ansvarlighed. Ledelsesstrukturen er demokratisk opbygget og sikrer, at både kunder, medarbejdere og lokalsamfund har reel indflydelse på Sparekassens retning.

Den overordnede ledelse består af tre niveauer:

- » Repræsentantskabet – det øverste organ, der repræsenterer garantterne og vælger hovedparten af bestyrelsen.
- » Bestyrelsen – ansvarlig for den strategiske ledelse og det overordnede tilsyn.
- » Direktionen – ansvarlig for den daglige drift og implementering af strategier og politikker.

Denne struktur sikrer en bred forankring, hvor beslutninger træffes med både forretningsmæssig indsigt og lokalt engagement.

Repræsentantskabet

Repræsentantskabet består af medlemmer valgt blandt Sparekassens garantter og fungerer som det øverste demokratiske organ. Det vælger otte af de tolv bestyrelsesmedlemmer og godkender årsrapport, politikker og større strategiske beslutninger. Repræsentantskabet er et centralt led i Sparekassens værdibaserede forankring, hvor ejerskab og indflydelse er spredt ud til lokalsamfundet frem for få aktionærer.

Repræsentantskabet har dermed en vigtig rolle i at fastholde Sparekassens selvstændige og samfundsansvarlige profil, og fungerer som bindeled mellem ledelsen og garantterne.

Bestyrelsen

Bestyrelsen består af tolv medlemmer: otte valgt af repræsentantskabet og fire medarbejdervalgte. De medarbejdervalgte medlemmer repræsenterer medarbejderne og bidrager med indsigt i organisationens daglige drift og arbejdsvilkår.

Repræsentantskabet

– det øverste organ, der repræsenterer garantterne og vælger hovedparten af bestyrelsen.

Bestyrelse

– ansvarlig for den strategiske ledelse og det overordnede tilsyn.

Direktionen

– ansvarlig for den daglige drift og implementering af strategier og politikker.

Bestyrelsen samlet set har erfaring inden for blandt andet finansiel virksomhed, strategi, risikostyring, governance og bæredygtighed. Sammensætningen afspejler både faglige kompetencer og Sparekassens lokale forankring.

Bestyrelsen fører tilsyn med ESG-relaterede risici og muligheder og inddrager bæredygtighed i strategiske beslutninger. ESG-forhold indgår i bestyrelsens arbejde gennem forretningsorden, politikker og faste processer for risikovurdering og due diligence.

Bestyrelsen støttes af tre faste udvalg:

- » Risikoudvalget, der fører tilsyn med finansielle, regulatoriske og ESG-relaterede risici.
- » Revisionsudvalget, der har fokus på rapportering, interne kontroller og compliance.
- » Nominerings- og vederlagsudvalget, der varetager opgaver vedrørende bestyrelsens og direktionens sammensætning, kompetencer og aflønning og har herudover ansvaret for den indledende behandling, godkendelse og indstilling af bæredygtighedsrelaterede politikker og beslutninger til bestyrelsen.

Bestyrelsen gennemfører årligt en selvevaluering af kompetencer og arbejdsform, herunder ESG-kompetencer og samarbejdet med direktionen. Der tilbydes løbende uddannelse og adgang til eksterne eksperter inden for bæredygtighed, regulering og risikostyring.

Direktionen

Direktionen har ansvaret for den daglige ledelse af Sparekassen og for at gennemføre de beslutninger og strategier, som bestyrelsen fastlægger.

Direktionen har desuden ansvaret for at etablere og vedligeholde processer for risikostyring, compliance og ESG-rapportering.

Det indebærer blandt andet:

- » Overvågning af bæredygtighedsrelaterede risici i kreditgivning, investeringer og den daglige drift.
- » Løbende orientering af bestyrelsen om væsentlige ESG-risici og -muligheder.



Kønsdiversitet i ledelsesorganer

Kønsdiversitet i ledelsen er et centralt element i Middelfart Sparekasses arbejde med ansvarlig virksomhedsledelse (Governance) og social bæredygtighed. En balanceret kønssammensætning i ledelsesorganerne bidrager til bredere perspektiver i beslutningsprocesser, styrket risikoforståelse og langsigtet værdiskabelse.

Sparekassen har derfor fastsat måltal for det underrepræsenterede køn i bestyrelsen og i Den brede ledergruppe i overensstemmelse med ligestillingspolitikken.

Pr. 1. december 2025 medførte fusionen med Nordfyns Bank A/S ændringer i sammensætningen af bestyrelse, direktion og Den brede ledergruppe. Udviklingen i kønsfordelingen over tid skal ses i lyset heraf.

Tabellen nedenfor viser den aktuelle kønsfordeling i Sparekassens øverste ledelsesorganer.

Middelfart Sparekasse har fastsat måltal for det underrepræsenterede køn i bestyrelsen og i øvrig ledelse (Den brede ledergruppe) i overensstemmelse med Sparekassens ligestillingspolitik. For bestyrelsen tilstræbes en ligelig kønsfordeling inden for rammerne af Erhvervsstyrelsens vejledende 40/60 %-interval⁵. Den nuværende fordeling blandt de repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer ligger inden for denne ramme.

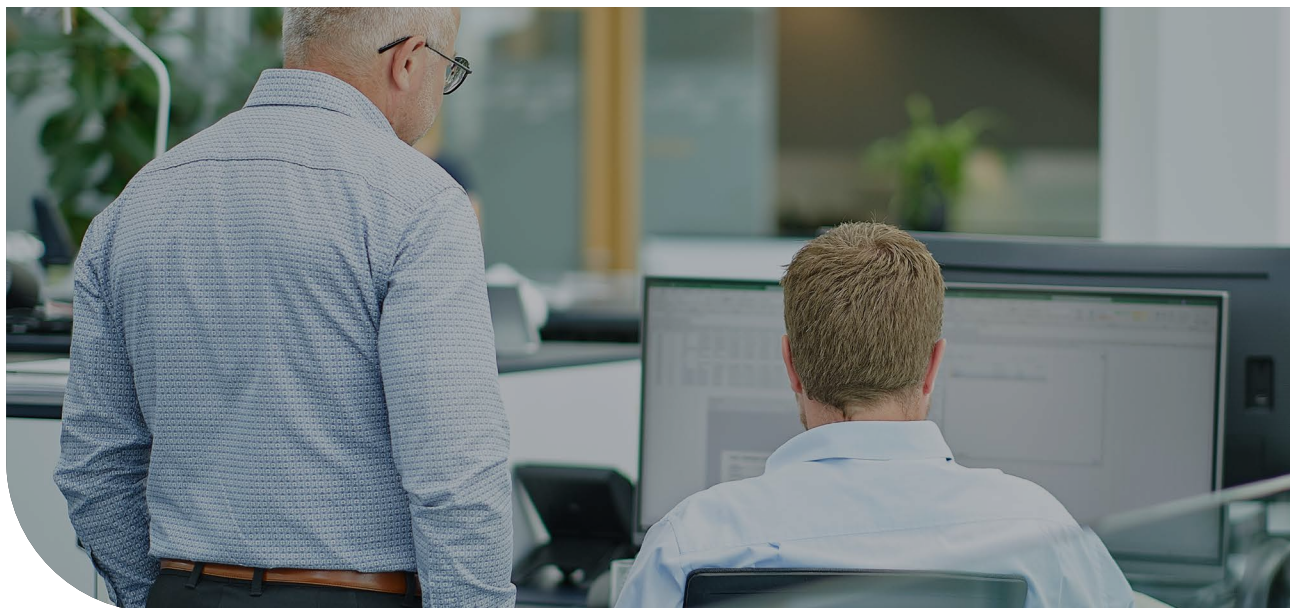
For øvrig ledelse er måltallet fastsat til minimum 35 % kvinder ultimo 2030. Måltallet er justeret fra 40 %, som følge af fusionen med Nordfyns Bank i december 2025, der ændrede den kønsmæssige sammensætning i Den brede ledergruppe. Sparekassens langsigtede ambition er fortsat en ligelig kønsfordeling.

I direktionen er der med fordelingen 1 kvinde og 2 mænd opnået en ligelig kønsfordeling efter gældende definition, og der er derfor ikke fastsat et særskilt måltal for dette ledelseslag.

Ledelsesorganer					
	Antal kvinder 2025	Antal mænd 2025	Kønsdiversitet ratio** 2025	Kønsdiversitet ratio 2024	Kønsdiversitet ratio 2023
Bestyrelse*	3	5	0,6	0,33	0,33
Direktion	1	2	0,5	1	1
Repræsentantskabet	29	37	0,78	20/32	20/34
Øvrig ledelse	14	35	0,29	0,33	0,32

*I henhold til SFDR opgøres kønsdiversitetsratioen som antallet af kvindelige bestyrelsesmedlemmer divideret med antallet af mandlige. En ratio på 1 angiver en ligelig kønsfordeling.

**Omfatter udelukkende de repræsentantskabsvalgte medlemmer



Der gennemføres løbende interne stikprøvekontrol af udvalgte risikoprocesser.

Risikostyring

Middelfart Sparekasse arbejder systematisk med at forebygge og håndtere risici relateret til korruption og bestikkelse som en integreret del af den samlede risikostyring og governancestruktur.

Risici for uetisk adfærd identificeres og vurderes løbende i forbindelse med den generelle risikovurdering, herunder i relation til kreditgivning, leverandørsamarbejder, større dispositioner og øvrige forretningsaktiviteter.

Compliancefunktionen og risikofunktionen har klart definerede roller i overvågning, kontrol og opfølgning, og der rapporteres til ledelse og bestyrelse efter fastlagte procedurer.

Sparekassen har vedtaget politikker og interne retningslinjer, der fastlægger krav til medarbejderes og ledelsens adfærd.

Disse omfatter blandt andet:

- » **Politik for sund virksomhedskultur**, som fastlægger krav til etisk adfærd, åben kommunikation, overholdelse af gældende regler samt en passende balance mellem indtjening og compliance.
- » **Politik for samfundsansvar**, der understøtter respekt for menneskerettigheder, sociale forhold, miljø samt forebyggelse af korruption og bestikkelse. Politikken er udarbejdet med afsæt i blandt andet FN's Global Compact og FN's retningslinjer for menneskerettigheder og erhvervsliv og understøtter intentionerne i FN's konvention mod korruption.
- » **Politik for ansvarlige indkøb og politik for ansvarlige investeringer**, som stiller krav til bæredygtighed og etisk adfærd hos Sparekassens samarbejdspartnere og investeringsaktiviteter.

» **Interessekonfliktpolitik**, der fastlægger rammer for identifikation, forebyggelse og håndtering af interessekonflikter.

» **AML-risikopolitik**, der fastlægger rammerne for forebyggelse og håndtering af hvidvask og terrorfinansiering.

Som en del af Sparekassens risikostyring er der etableret en whistleblowerordning og procedurer for klagehåndtering, der giver medarbejdere og eksterne parter mulighed for at indberette bekymringer om uregelmæssigheder. Indberetninger behandles fortroligt og i overensstemmelse med gældende regler, med henblik på at sikre en uafhængig og grundig behandling.

Der gennemføres løbende interne stikprøvekontroller af udvalgte risikoprocesser som led i den løbende overvågning og kontrol, både i første, anden og tredje forsvarslinje.

Whistleblower-ordning og klagehåndtering

Som en del af Sparekassens risikostyring og arbejde med ansvarlig forretningsadfærd er der etableret en whistleblowerordning. Ordningen giver medarbejdere mulighed for anonymt og fortroligt at indberette forhold vedrørende brud på lovgivning, interne politikker eller etiske retningslinjer, herunder mistanke om korruption, bestikkelse, hvidvask eller anden uregelmæssig adfærd.

Ordningen er indrettet i overensstemmelse med gældende lovgivning og indeholder beskyttelse af whistleblowere, der indberetter i god tro. Indberetninger behandles uafhængigt af den daglige ledelseskæde for at sikre en objektiv og neutral vurdering. Ved modtagelse af en indberetning foretages en indledende screening, hvorefter sagen – afhængigt af karakter og kompleksitet – håndteres af interne compliancefunktioner og om nødvendigt med inddragelse af ekstern bistand.

Ordningen samt øvrige klagekanaler evalueres mindst én gang årligt, herunder med fokus på tilgængelighed, behandlingstid og eventuelle forbedringspunkter. Der gennemføres årlige funktionstest af ordningen.

I 2025 blev der ikke modtaget indberetninger via whistleblowerordningen. Der har tilsvarende ikke været indberetninger i 2024 og 2023.

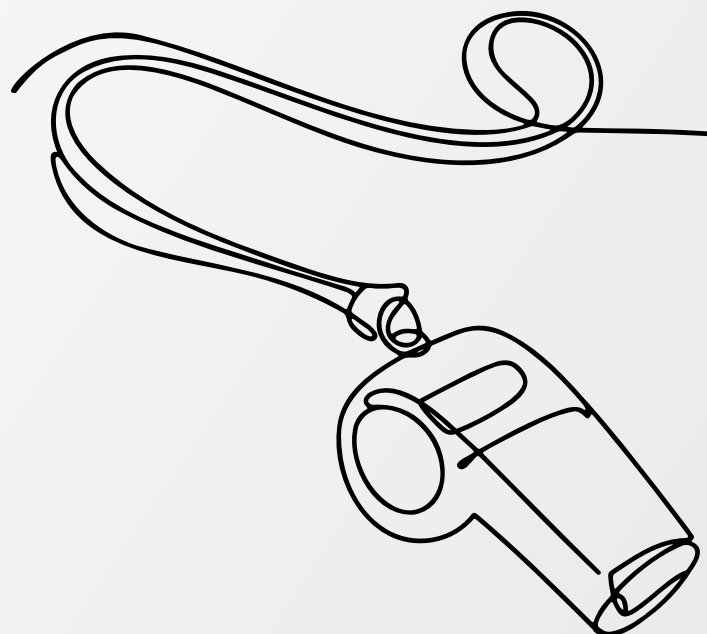
Whistleblowerordning			
	2025	2024	2023
Antal sager	0	0	0
Funktionstest	Gennemført	Gennemført	Gennemført

Forebyggelse af korruption og økonomisk kriminalitet

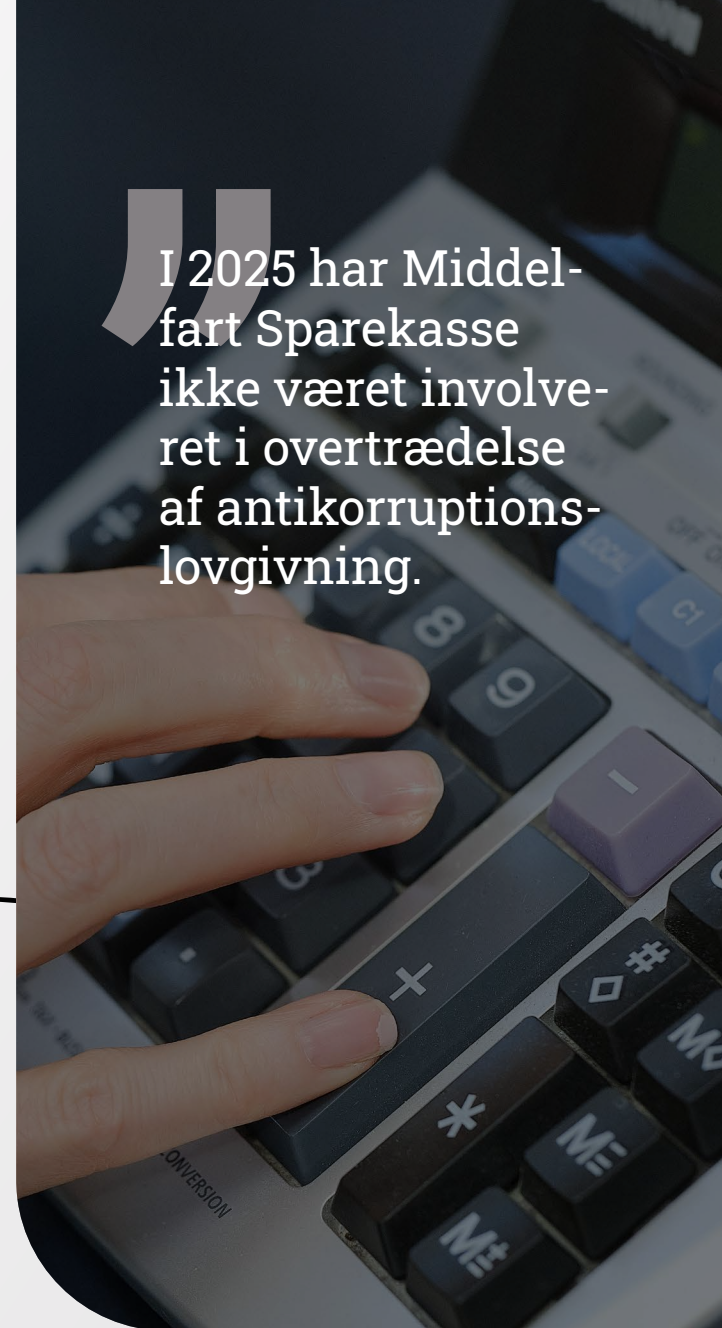
Middelfart Sparekasse har ikke en særskilt antikorrupsionspolitik. Området er i stedet reguleret gennem en række eksisterende politikker og interne retningslinjer, herunder politikkerne nævnt under afsnittet 'Risikostyring'. Samlet set fastlægger disse kravene til etisk adfærd, håndtering af interessekonflikter, forebyggelse af bestikkelse og overholdelse af gældende lovgivning.

Det er uforeneligt med ansættelse i Sparekassen at medvirke til korruption, bestikkelse, hvidvask, terrorfinansiering eller anden økonomisk kriminalitet. Overtrædelser håndteres efter gældende procedurer.

I 2025 har Middelfart Sparekasse ikke været involveret i sager, domme eller bøder vedrørende overtrædelse af antikorrupsionslovgivning.



I 2025 har Middelfart Sparekasse ikke været involveret i overtrædelse af antikorrupsionslovgivning.





Hvidvask

Som pengeinstitut har Middelfart Sparekasse et særligt ansvar for at forebygge og opdage økonomisk kriminalitet. Hvidvask, terrorfinansiering, korruption og svig udgør både en samfundsmæssig og en forretningsmæssig risiko, og arbejdet med at modvirke disse forhold er derfor en integreret del af Sparekassens daglige drift.

Indsatsen er organiseret omkring en central AML-funktion, som arbejder risikobaseret med overvågning, analyse og indberetning. Funktionen håndterer blandt andet transaktionsovervågning, behandling af systemgenererede alarmer og underretninger til National Enhed for Særlig Kriminalitet (NSK). Samtidig opdateres politikker og forretningsgange løbende, så de afspejler ændringer i lovgivning og risikobillede.

Overvågningen er omfattende og datadrevet. I 2025 blev der screenet knap 73 millioner transaktioner, hvor systemer identificerer mønstre, der kræver nærmere vurdering. De genererede alarmer gennemgås manuelt af AML-specialister, og hvor der er mistanke om ulovlige forhold, sker der indberetning til myndighederne.

Faldet i antallet af underretninger til NSK i 2025 skal ses i sammenhæng med ændringer i sagsbehandlingen, hvor flere og mere komplekse sagsforløb samles i færre, men større underretninger.

	AML		
	2025	2024	2023
AML - antal ansatte (FTE)	31*	13,25	12,5
Screenede transaktioner	72,8 mio.	63,7 mio.	60,8 mio.
Underretninger til NSK	1.004	1.960	853
AML-relaterede alarmer	38.872	40.991	32.909
Antal kunder bosiddende i udlandet	978	949	989
Obligatorisk træning i etik/fraud	Gennemført	Gennemført	Gennemført

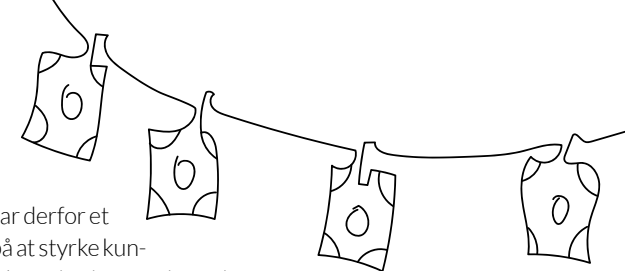
*Stigningen i 2025 skyldes blandt andet tilgangen af nye kollegaer i forbindelse med fusionen med Nordfyns Bank

Sparekassens forretningsmodel er primært lokalt forankret, hvilket bidrager til et højt kendskab til kunderne. Kunder bosiddende i udlandet udgør en mindre del af kundeporteføljen, og nye kunder med udenlandsk adresse underlægges en særskilt vurdering før etablering af kundeforhold.

Arbejdet understøttes af løbende kontrol, interne stikprøver og rapportering til ledelse og bestyrelse. Målet er ikke blot at overholde lovgivningen, men at reducere risikoen for, at Sparekassen misbruges til ulovlige formål.

Fraud

Middelfart Sparekasse arbejder aktivt med at forebygge og håndtere økonomisk svindel (fraud), som i stigende grad påvirker både kunder og finansielle virksomheder. Digitaliseringen har medført nye svindelmetoder, hvor kriminelle udnytter blandt andet phishing, falske annoncer og sociale manipulationsteknikker til at få adgang til kunders oplysninger og midler.



Sparekassen har derfor et særligt fokus på at styrke kundernes opmærksomhed og modstandsdydgtighed over for svindel. Dette sker blandt andet gennem løbende kommunikation og oplysning om aktuelle svindeltyper og risici.

Som en del af denne indsats formidler Sparekassen viden gennem egne kanaler, herunder podcasten Pengepod'en. Her behandles konkrete emner som digital svindel, falske annoncer og kærlighedssvindel med det formål at give kunderne praktiske værktøjer til at genkende og undgå svindel.

Målet er at understøtte kundernes evne til at træffe sikre økonomiske beslutninger og dermed reducere risikoen for økonomiske tab som følge af svindel.

LYT TIL
PODCASTEN HER



Træning og forebyggende kultur

Forebyggelse af økonomisk kriminalitet forudsætter, at alle medarbejdere kan identificere og håndtere risikosignaler i praksis.

Alle medarbejdere gennemfører derfor obligatorisk træning i hvidvask, etik og forebyggelse af økonomisk kriminalitet ved ansættelse og modtager herefter årlig opdatering. Træningen tilpasses medarbejdernes funktion og risikoprofil.

Medarbejdere i funktioner med forhøjet eksponering – herunder kredit, compliance, risikostyring og ledelse – deltager i supplerende træningsmoduler med fokus på konkrete risikosituationer og regulatoriske krav.

Ved udgangen af 2025 var relevante funktioner fuldt dækket af de fastlagte træningsprogrammer.

Bilag

Oversigt over bæredygtighedsrelevante politikker, mål og initiativer					
Emne	Politik	Offentligt tilgængelig	Hvad omhandler politikken?	Mål / initiativer	Hvilke mål/initiativer?
Klimaændringer	Politik for samfundsansvar (CSR)	Ja	Dækker bl.a. klima og miljø	Ja	Videreudvikling af datagrundlag og integration af klimahensyn i forretningsdrift og beslutningsprocesser med fokus på løbende forbedring af miljøpåvirkning.
Forurening	Ingen særskilte politikker	–	–	Nej	–
Vand og marine ressourcer	Ingen særskilte politikker	–	–	Nej	–
Biodiversitet og økosystemer	Ingen særskilte politikker	–	–	Nej	–
Cirkulær økonomi	Ingen særskilte politikker	–	–	Nej	–
Egne medarbejdere	Politik for sund virksomhedskultur	Nej	Trivsel, arbejdsmiljø og sund arbejdsplads	Ja	Fremme af trivsel, arbejdsmiljø og en åben kultur gennem ledelsesfokus og medarbejderudvikling. Herudover fastlægger den retningslinjer for etik og korruption.
	Politik for mangfoldighed i bestyrelsen	Ja	Diversitet i ledelsesniveau	Ja	Sikring af diversitet gennem rekrutteringsprocesser og løbende evaluering af bestyrelsens kompetencer og sammensætning.
	Politik for samfundsansvar (CSR)	Ja	Dækker bl.a. menneskerettigheder og ansvarlig arbejdsplads	Ja	Sikring af ansvarlige arbejdsforhold, herunder respekt for menneskerettigheder, trivsel og lige muligheder.
	Politik for samfundsansvar (CSR)	Ja	Dækker bl.a. krav til ansvarlig adfærd i værdikæden	Ja	Fastlæggelse af krav til leverandører om overholdelse af menneskerettigheder, arbejdsforhold og ansvarlig adfærd.
Arbejdstagere i værdikæden	Politik for ansvarlige indkøb	Ja	Krav til leverandører og indkøbspraksis	Ja	Etablering af leverandørkrav, dialog og mulighed for ophør af samarbejde ved brud for at sikre efterlevelse af menneskerettigheder, miljø og antikorruption.
	Politik for outsourcing og IKT-tredjeparter	Nej	Risikostyring af eksterne leverandører	Ja	Etablering af kontrol- og risikostyringsprocesser for tredjepartsleverandører, herunder løbende overvågning.

Overview over bæredygtighedsrelevante politikker, mål og initiativer

Emne	Politik	Offentligt tilgængelig	Hvad omhandler politikken?	Mål / initiativer	Hvilke mål/initiativer?
Berørte samfund	Ingen særskilte politikker	–	–	Nej	–
Kunder og slutbrugere	Ingen særskilte politikker	–	–	Nej	–
Virksomhedsadfærd	Interessekonfliktpolitik	Ja	Forebyggelse af interessekonflikter	Ja	Etablering af procedurer, kontrol og organisatoriske adskillelser, herunder overvågning, incitamentsstruktur og begrænsning af informationsdeling, for at forebygge og håndtere interessekonflikter.
	AML-risikopolitik	Nej	Forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering	Ja	Sparekassen ønsker ikke at blive misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering.
	Persondatapolitik	Ja	Databeskyttelse og GDPR	Ja	Etablering af processer for lovlig indsamling, behandling, opbevaring og videregivelse af persondata i overensstemmelse med gældende lovgivning
	Ligestillingspolitik	Nej	Ligestilling og lige muligheder	Ja	Øge andel af kvinder i ledelse til min. 35 % i 2030
	Politik for mangfoldighed i bestyrelsen	Ja	Diversitet i bestyrelsen	Ja	Sikring af diversitet gennem rekrutteringsprocesser og løbende evaluering af bestyrelsens kompetencer og sammensætning.
	Politik for samfundsansvar (CSR)	Ja	Dækker bl.a. ESG og ansvarlig forretningsadfærd	Ja	Etablering af principper for ansvarlig forretningsadfærd, herunder etik, antikorruption og compliance
	Politik for ansvarlige investeringer og bæredygtighedsrisici	Ja	ESG-integration i investeringer	Ja	Screening, aktivt ejerskab og eventuel eksklusion af investeringer baseret på ESG-forhold og internationale normer.
	Politik for ansvarlige indkøb	Ja	Krav til leverandører og indkøbspraksis	Ja	Etablering af leverandørkrav, dialog og mulighed for ophør af samarbejde ved brud for at sikre efterlevelse af menneskerettigheder, miljø og antikorruption.
	Politik for outsourcing og IKT-tredjeparter	Nej	Risikostyring af eksterne leverandører	Ja	Etablering af kontrol- og risikostyringsprocesser for tredjepartsleverandører, herunder løbende overvågning.

Handlingsplan for reduktion af klimaaftryk 2025

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 CO₂ 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 inddele 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).

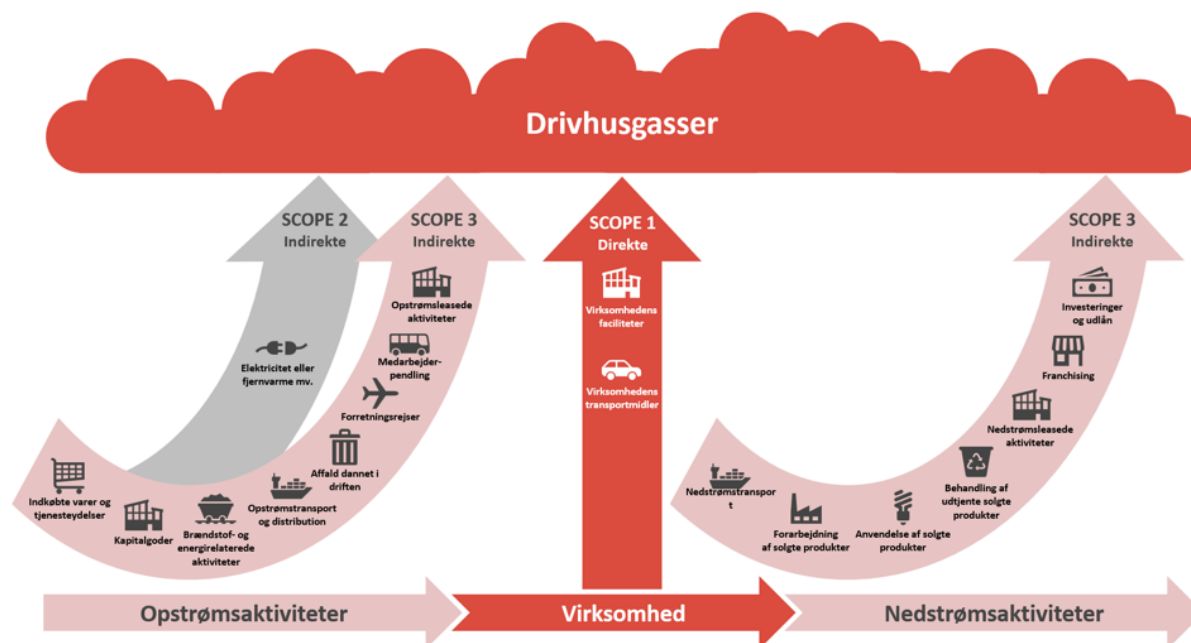
» **Udlån:** Dækker de indirekte udledninger, som stammer fra Sparekassens udlånsaktiviteter (Scope 3 – Kategori 15) – opgjort for kategorierne bolig, bil og erhvervsudlån.

» **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 i bilag 1.

Middelfart Sparekasse har siden 2019 målt klimaaftrykket af disse hovedindsatsområder. I nedenstående tabel er de seneste års udvikling opgjort.



Bemærk, at oplysningerne vedr. investeringer ikke er sammenlignelige, da datagrundlaget svinger fra år til år. I 2025 er der udeladt investeringer for 23,3 mio. kr. i kategorien "Investeringer på vegne af kunder". Det er investeringer i én konkret virksomhed, hvor der er stor usikkerhed om CO2-udledningen. I det materiale, Sparekassen modtager fra en tredjepartsleverandør via data-centralen NBS, er CO2e-intensiteten opgjort til 7.611 tCO2e pr. investeret mio. kr. Udledningen fra den samme virksomhed er af en anden dataleverandør opgjort til 157 tCO2e. Udledningen kan derfor opgøres til hhv. 177.000 tCO2e eller 3.652 tCO2e.

Det har ikke været muligt at afklare, hvilken udledningsintensitet, der er mest retvisende, og den konkrete aktie udelades derfor. Det betyder, at emissionerne i gruppen "Investeringer på vegne af kunder" er opgjort til 97.201 tCO2e for en værdi på 3.891 mio. kr. Hvis aktien ikke var udeladt, var der rapporteret udledninger 274.232 tCO2e for en værdi på 3.914 mio. kr.

Der er ikke registreret andre aktier med samme usikkerhedsmoment, men i lighed med tidligere år er de rapporterede værdier behæftet med stor usikkerhed.

Udvikling i Middelfart Sparekasse udledninger siden 2023

Middelfart Sparekasse bestræber sig på, at opgørelsen bedst muligt giver et fyldestgørende og nøjagtigt billede af vores aktiviteter klimaaftryk, men på grund af metodiske og datamæssige 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.

Sparekassen rapporterer ingen udledninger i Scope 1 i 2025. Hidtil har udledninger i scope 1 vedrørt fossildrevne firmabiler. Fra 2025 er alle firmabiler i Sparekassen eldrevne.

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.

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.

Vi har i Middelfart Sparekasse opgjort klimaaftrykket af Egen drift siden 2019. I nedenstående tabel er udviklingen af klimaaftrykket opgjort siden 2023.

Udvikling i klimaaftrykket af Egen drift siden 2023				
Aktiv klasse	2025	2024	2023	Ændring 2022-2024
Scope 1	0	2	6	100 %
Scope 2				
Lokationsbaseret*	107	215	199	-46 %
Markedsbaseret*	48	114	115	-58 %
Scope 3 (ekskl. Kategori 15)				
Kategori 1: Indkøbte varer og tjenesteydelser	104	87	83	+25 %
Kategori 5: Affald dannet i driften	4	6	7	-43 %
Kategori 6: Forretningsrejser	50	46	60	-17 %
Kategori 7: Medarbejderpendling	178	175	190	-6 %
Total**	443	531	545	-19 %

*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 de grønne strømcertifikater, som pengeinstituttet køber.
**Total baseret på lokationsbaseret Scope 2

Tiltag til reduktion af klimaaftrykket af Egen drift

Jf. oversigten er Sparekassens udledninger i Egen drift faldet med 19 procent i perioden 2023-2025. Faldet dækker over reelle reduktioner og ændringer i opgørelsesmetoder.

Der ses et stort fald i Sparekassens scope 2-udledninger fra 199 tCO2e i 2023 til 107 tCO2 i 2025. Dette skyldes i høj grad en ændring i opgørelsen af fjernvarmeforbrug. Når affaldsforbrænding bruges som kilde til fjernvarme har udledningen indtil 2025 været påført fjernvarmeproducenten. Udledningen er nu flyttet til affaldsforbrændingsanlæg. Det betyder, at Sparekassen i nogle afdelinger har reduceret udledningen fra fjernvarme med 91%. Der er dermed ikke tale om et reelt nedsat forbrug.

Sparekassen har i 2025 installeret solcelleanlæg på to afdelinger, Vejle og Kolding. Dermed producerer Sparekassen nu en del af sit eget strømforbrug, men da der i forvejen blev indkøbt certificeret grøn strøm, er den CO2-mæssige påvirkning neutral. Sparekassen har valgt at investere i solceller, da det for det første er en rentabel investering og for det andet er det et – om end i det store billede beskedent – bidrag til produktionen af grøn strøm.

Udledningen i kategorien "Indkøbte varer og tjenesteydelser" er stigende. Langt hovedparten af udledningen kan henføres til kantinedriften, hvor udledningen er steget fra 63,3 tCO2e i 2023 til 88,3 tCO2e i 2025. Det skyldes delvist et større råvarerforbrug som følge af, at der er blevet flere medarbejdere i Sparekas-sen. Dertil kommer ændret udledningsintensitet på en række fødevarer.

Reduktionsmål for egen drift

Sparekassen arbejder kontinuerligt med at nedbringe CO2-udledningen fra egen drift. Som det fremgår ovenfor, er der over årene gjort mange tiltag. I 2026 forventer Sparekassen at installere solceller på mindst en yderligere afdeling.

Udlån

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

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

Udvikling i finansierede emissioner fra Udlån siden 2023				
Aktiv klasse	2025	2024	2023	Ændring 2023-2025
Boliglån*	2.925	940	1.990	+47 %
Billån	3.386	4.241	5.058	-33 %
Erhvervsudlån**	24.036	26.551	19.646	+22 %
Total**	30.347	31.732	27.148	+12 %

*Tallet for de enkelte år kan ikke sammenlignes 1-1. I 2024 blev en række boliglån ikke medtaget ift. 2023. Der kom ydermere en ny leverandør af CO2-data i 2024, hvilket medførte en ændret og mere præcis beregning af CO2 på effektniveau.

I 2025 er der medtaget markedsværdier på flere ejendomme end tidligere. En markedsværdi er forudsætningen for, at en ejendom kan få en CO2-værdi. Ydermere er finansierede erhvervs ejendomme i 2025 flyttet fra erhvervslån til boliglån. Det betyder, at der i 2025 rapporteres på et udlån til bolig, der er mere end tre gange højere end udlånet i 2024. Udslipsintensiteten er 11,70 kg CO2e/m2 mod 11,82 i 2024.

**Data vedr. erhvervsudlån leveres fra og med 2025 af e-nettet. Det betyder en ændret metodologi, hvor negative emissioner i scope 2 nu sættes til 0. Dette medfører, at nogle brancher får en øget udledningsintensitet.



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

Opgjorte finansierede emissioner fra Udlån ultimo 2025						
Aktiv klasse	Udlån omfattet af opgørelsen (mio. kr.)	Andel af udlån	Finansierede emissioner (scope 1 + 2) (tCO2e)*	Andel af finansierede emissioner fra udlån	Udlednings-intensitet (tCO2e pr. mio. kr.)	Vægtet data-kvalitet (1=Høj kvalitet, 5=Lav kvalitet)
Boliglån	4.930	63%	2.925	10 %	0,6	3, 4
Billån	638	8 %	3.386	11 %	5,3	4,5
Erhvervsudlån	2.245	29 %	24.036	79 %	11	5
Heraf Landbrug	241	3 %	5.742	19 %	24	5
Heraf Transport	174	2 %	14.934	49 %	88	5
Total	7.813	100 %	30.347	100 %	3,9	

* 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

Som tabellen viser, er der opgjort finansierede emissioner fra udlån svarende til 7.813 mio. kr. Udledningen fra disse udlån er opgjort til 30.347 tCO2e. Dette svarer til en udledningsintensitet på 3,9 tCO2e pr. mio. kr. Det er lavere end de foregående år, og faldet kan forklares med, at fordelingen af udlån er rykket fra erhverv til bolig, og udledningen fra boligfinansiering er typisk lavere end erhvervsudlån.

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 Sparekassen med en fortsat stigende volumen, mens volumen til finansiering af fossilbiler falder. Det er også elbillånet, der

tydeligst viser, hvordan Sparekassen kan påvirke CO2-udledningen gennem sin forretning. Siden 2023 er CO2-udledningen relateret til billån faldet med 33 %. I samme periode er udlånet til biler øget med 33 %.

Sparekassen har et Energilån, som er målrettet energioptimering af både privatboliger og erhvervsjendomme. 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. Heller ikke Sparekassens Klimalån, der er tiltænkt mitigerende tiltag, når en ejendom eller matrikel påvirkes af klimarisici, har fået et gennembrud hos kunderne.

Sparekassen vil i 2026 få en dybere indsigt i de finansierede ejendommers energimærkning samt klimarisici. Når denne indsigt kan deles med kunderne, er det forventningen, at det vil afføde en vækst i efterspørgslen efter både Energilånet og Klimalånet.

Reduktionsmål for udlån

Opgørelsen af udledninger fra udlån er fortsat behæftet med en del usikkerheder, hvilket også fremgår af den lave datakvalitet jf. tabellen ovenfor. Usikkerhed ved data besværliggør arbejdet med at fastsætte reduktionsmål.

Sparekassen udarbejder i 2026 en ESG-omstillingsplan og nytænker ESG-kreditrisikostyringen. Dette indebærer bl.a. uddannelse af alle erhvervsrådgivere. Der er sket et skift fra et stærkt rapporteringsfokus til et udpræget risikofokus. Dette gør ESG langt mere nærværende for både kunder og rådgivere, og dialoger baseret på risici vil forventeligt medføre øget finansiering af "grønt" udlån.

Sparekassen vil sætte egentlige reduktionsmål i forbindelse med udarbejdelsen af ESG-omstillingsplanen.

Investeringer

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

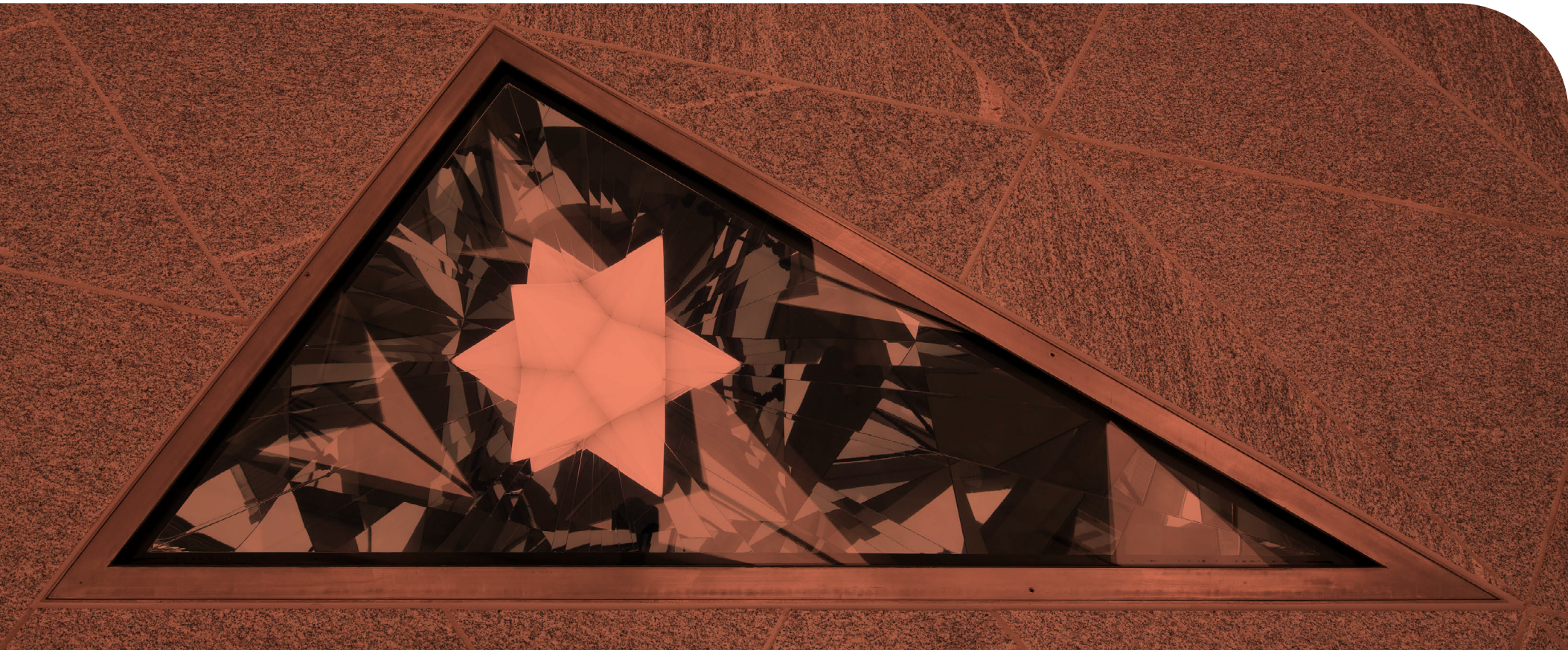
Investeringsområdet er mere end noget andet område kendetegnet ved stor datausikkerhed. Som nævnt i indledningen er der udeladt én aktie fra dette års rapportering. Denne aktie stod for under 0,5% af de omfattede investeringer i kr., men 43% af CO2e-udledningerne. Som nævnt er der usikkerhed om udledningsintensiteten, hvorfor dette papir udelades af rapporteringen.

Dette eksempel, hvor to forskellige dataleverandører rapporterer hhv. 7.610 tCO2e pr. investeret mio. kr. og 157 tCO2e pr. investeret mio. kr., viser de usikkerheder, der er forbundet med de data, der rapporteres på.

Sammenligning af data fra år til år i tabellen herunder er derfor forbundet med meget store usikkerheder. I 2024 rapporterede Sparekassen på grund af udfordringer med at få leveret data kun på en delmængde af puljen "Investeringer på vegne af kunder". I 2024 var rapporten baseret på udledninger i scope 1 og 2, mens det er for scope 1, 2 og 3 i 2025. Hvis Scope 3 medtages i 2024, ville udledningen være 85.200 tCO2e mod de rapporterede 24.100 tCO2e.

Udvikling i finansierede emissioner fra Investeringer siden 2023				
Aktiv klasse	2025	2024	2023	Ændring 2022-2024
Investeringer på kundernes vegne	97.201		42.600	+128%
Puljeinvesteringer	141.162	22.000	123.400	+14 %
Egenbeholdningen	0	0	0	0 %
Total	238.363	24.100	166.000	+44%

Note: Opgørelsen er baseret på modpartens scope 1, 2 og 3 – dog kun scope 1 og 2 i 2024.



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. Der er dog behov for mere sikre data, før

opgørelsen kan danne grundlag for egentlige målsætninger om reduktion i klimaaftrykket.

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.

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 betryggende 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.

Opgjorte finansierede emissioner fra Investeringer ultimo 2025					
Aktiv klasse	Markedsværdi (mio. kr.)	Andel af investeringer	Finansierede emissioner (scope 1+2+3) (tCO2e)	Andel af finansierede emissioner fra investeringer**	Udledningsintensitet** (tCO2e pr. investeret mio. kr.)
Investeringer på vegne af kunder*	3.294	49 %	97.201	41 %	29,5
Puljeinvesteringer	3.485	51 %	141.162	59 %	40,5**
Total	6.779	100 %	238.363	100 %	35,2

*Investeringer på vegne af kunder, primært MS Depotpleje og MS Kapitalpleje
**Puljeinvesteringer kan ikke nedbrydes på enkeltpapirer. Det må antages, at den ene aktie, der er udeladt af opgørelsen vedr. "Investeringer på vegne af kunder" også optræder i puljeinvesteringer, hvilket kan forklare den højere udledningsintensitet fra "Puljeinvesteringer".

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 klimaaftrykket 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). CO₂-påvirkningen er beregnet på baggrund af indkøbte mængder. Fsva. vareforbruget i kantinen er CO₂e-aftrykket beregnet af catering-leverandøren opgjort pr. indkøbt mængde af en given råvare.

» Kategori 5: Affald ved produktion

Papir, pap, glas, metal, plast, organisk affald, småt brændbart, e-affald. CO₂-påvirkningen er beregnet på baggrund af mængdeoversigt fordelt på fraktioner.

» Kategori 6: Forretningsrejser

Tog, taxi, fly, færge, hotelovernatninger, kørsel i egen bil. CO₂-påvirkningen er beregnet på baggrund af udgifter (spend based) eller pkm (personkilometer).

» Kategori 7: Medarbejderpendling

Medarbejdernes pendling til og fra arbejde (CO₂-påvirkningen er beregnet ud fra gennemsnitsdata fra Danmarks Statistik og DTU).

Datagrundlag og datakvalitet

Til at indsamle oplysninger om Sparekassens energiforbrug anvendes et energi-styringssystem (Min Energi 2), som gør det muligt at følge vores lokationers for-brug på timebasis. Dette energiforbrug omregnes efterfølgende på baggrund af lokale emissionsfaktorer til opgørelse af Scope 2-udledninger.

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 CO₂-model for den finansielle sektor - januar 2024 (CO₂-modellen).

Det er endnu ikke muligt at opgøre de finansierede emissioner fra hele udlåns-porteføljen, 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 CO₂-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 drivhusgasemissioner 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. Realkreditudlån formidlet af Sparekassen medregnes således ikke i opgørelsen. Det gælder f.eks. alle realkreditudlån, 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 statistiske 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.

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. forsyningselskaber, forbedres datagrundlaget.

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 er der til beregningerne for aktier og virksomhedsobligationer anvendt data fra anerkendte dataudbydere, primært Nasdaq. 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 klimaftryk og lægger sig fast på en opgørelsesmetode, forbedres datagrundlaget, men kvaliteten af udledningsdata bærer også ved dette års rapportering præg af ufuldkommenhed.

Datakvalitet

Trods de nævnte store usikkerheder vurderer vi, at datakvaliteten løbende forbedres – i takt med, at flere virksomheder laver klimarapportering. Dette medvirker, at Sparekassens andel af en virksomheds samlede udledninger kan beregnes på baggrund af virksomhedens egne data frem for beregnede data. 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 iht. ESRS E1-6

Drivhusgasregnskab iht. ESRS E1-6			
	2025	2024	% 2024/2025
Scope 1-drivhusgasemissioner			
Scope 1-bruttodrivhusgasemissioner + Emissioner (tCO2e)	0	2	-100 %
Scope 2-drivhusgasemissioner			
Lokationsbaserede	107	215	-50 %
Markedsbaserede	48	114	-58 %
Væsentlige scope 3-drivhusgasemissioner			
Samlede indirekte scope 3-bruttodrivhusgasemissioner	269.046	56.146*	+379 %
1: Indkøbte varer og tjenesteydelser	104	88	+18%
5: Affald dannet i driften	4	6	-33 %
6: Forretningsrejser	50	46	+9 %
7: Medarbejderpendling	178	175	+2 %
15: Investeringer (inkl. udlån)*	268.710	55.832*	+381 %
Samlede drivhusgasemissioner			
Samlede drivhusgasemissioner (lokationsbaserede) (tCO2e)	269.153	56.361*	+378 %
Samlede drivhusgasemissioner (markedsbaserede) (tCO2e)	269.094	56.260*	+378 %

* Som tidligere nævnt i redegørelsen er tallene for scope 3 kategori 15 ikke sammenlignelige, da der i 2024 ikke blev medtaget scope 3-udledninger fra in-vesteringer i opgørelsen.

Data/skemaer fra VSME		
Spørgsmål	Ja	Nej
Har Sparekassen haft bekræftede tilfælde af:		
i. Børnearbejde		X
ii. Tvangsarbejde		X
iii. Menneskehandel		X
iv. Diskrimination		X
v. Andre alvorlige hændelser i egen arbejdsstyrke		X
a) Har Sparekassen en adfærdskodeks eller menneskerettighedspolitik for egen arbejdsstyrke?		X
b) Hvis ja, dækker denne:		
– i. Børnearbejde		
– ii. Tvangsarbejde		
– iii. Menneskehandel		
– iv. Diskrimination		
– v. Forebyggelse af arbejdsulykker		
– vi. Andet (specificér hvis Ja)		
c) Har Sparekassen en klage- og indberetningsmekanisme for egen arbejdsstyrke?	X	

