

Årsrapport 2024

CVR-nr. 17 91 28 28



SPAREKASSEN
KRONJYLLAND

Oplysninger om Sparekassen Kronjylland

Selskabet

Sparekassen Kronjylland
Tronholmen 1
8960 Randers SØ

Telefon 89 12 24 00
Hjemmeside sparkron.dk
E-mail sparkron@sparkron.dk

CVR-nr. 17 91 28 28

Revision

EY Godkendt Revisionspartnerselskab
Værkmestergade 25
8000 Aarhus C

Bestyrelse

Fhv. statsautoriseret revisor, Peter H. Christensen, formand (f. 1954)
Fhv. bankdirektør Leif F. Larsen, næstformand (f. 1952)
Kommunikationsmedarbejder og fællestillidsrepræsentant Jens Frovin Stampe Dahl (f. 1967)
AML-koordinator Stinne Harboe (f. 1980)
Konsulent Jesper Tjørnager Jakobsen (f. 1985)
Selvstændig Charlotte Jepsen Knigge (f. 1969)
Advokatpartner Mette Haase Lindhardt (f. 1978)
Direktør Hans-Jørgen Olsen (f. 1967)
Erhvervsrådgiver Gitte Stuhr Petersen (f. 1981)

Direktion

Administrerende direktør Klaus Skjødt (f. 1965)

Revisionsudvalg

Peter H. Christensen, formand
Jesper Tjørnager Jakobsen
Leif F. Larsen
Hans-Jørgen Olsen

Risikoudvalg

Leif F. Larsen, formand
Peter H. Christensen
Mette Haase Lindhardt

Nominerings-, vederlags- og ESG-udvalg

Peter H. Christensen, formand
Jesper Tjørnager Jakobsen
Charlotte Jepsen Knigge

2024 kort fortalt



195.000
kunder



47
afdelinger



900
medarbejdere

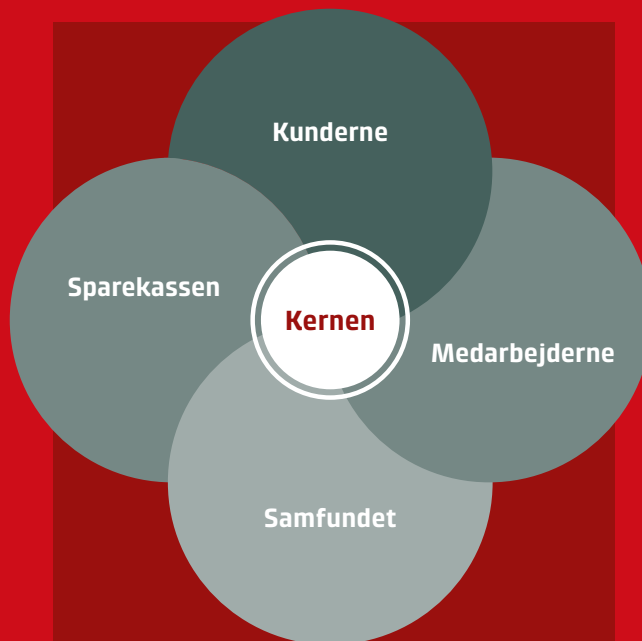
Garanter



38.000



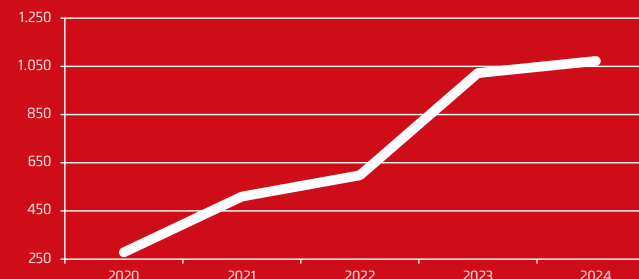
Egenkapital
7,2
milliarder kroner



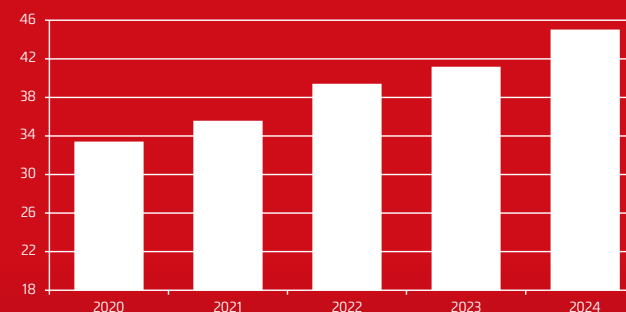
Dét lover vi

Du får økonomisk tryghed
Du får hurtigt svar
Du får flere muligheder
Du hører fra os
Du får nemt fat i os

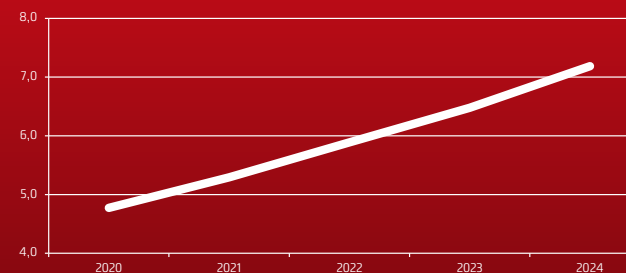
RESULTAT FØR SKAT, millioner kroner



BALANCE, milliarder kroner



EGENKAPITAL, milliarder kroner



Oplysninger om Sparekassen Kronjylland	2
Ledelsesberetning	5
Bæredygtighedsrapport	22
Sparekassen Kronjyllands koncernregnskab	81
Resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse	81
Balance	82
Egenkapitalopgørelse	83
Kapitalopgørelse	84
Noteoversigt	85
Noter	86
Sparekassen Kronjyllands regnskab	120
Resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse	120
Balance	121
Egenkapitalopgørelse	122
Kapitalopgørelse	123
Noteoversigt	124
Noter	125
Påtegninger og erklæringer	141
Ledelsespåtegning	141
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	142
Den uafhængige revisors erklæring med begrænset sikkerhed på bæredygtighedsrapportering	144
Repræsentantskab	146

Ledelsesberetning

2024

Den geopolitiske situation er fortsat meget urolig med en lang række krige og kriser. Det har også præget økonomien og de finansielle markeder, da usikkerheden naturligt har forplantet sig hos både forbrugere, virksomheder og regeringer verden over. Men trods en periode med høj inflation og store rentestigninger har den globale økonomi i hvert fald foreløbig undgået en recession.

I mange lande har virksomhederne opretholdt en høj efterspørgsel efter arbejdskraft, som der står i Økonomisk Redegørelse fra Økonomiministeriet i december. Her konkluderer de også, at det er lykkedes hurtigt at få nedbragt inflationen på tværs af lande, samtidig med at ledigheden generelt er forblevet på et lavt niveau. Derfor

er der også en tro på, at der vil være vækst i verdensøkonomien i de kommende år, selv om den forventeligt bliver beskeden.

Det er dog også tydeligt, at der er store forskelle mellem landene. I mange europæiske lande har der siden 2022 været en stagnation, som blandt andet hænger sammen med den høje inflation og de pengepolitiske renteændringer, der har været brugt til at dæmpe efterspørgslen med henblik på at bringe inflationen ned. Inflationen ligger nu tæt på de målsætninger, som centralbankerne har, og derfor har vi i 2024 set flere rentesænkninger i både USA og Europa, hvor også den danske nationalbank er fulgt med.

I store dele af Europa og Danmark ser vi også, at købekraften er steget betydeligt over de seneste år. De tøver dog med at forbruge og investere,

Hovedaktivitet

Sparekassen Kronjylland er en dansk garantsparekasse med hovedsæde i Randers. Sparekassen henvender sig primært til private kunder samt små og mellemstore virksomheder indenfor markedsområdet. De fleste af Sparekassens afdelinger ligger i Jylland. Derudover har Sparekassen afdelinger på Sjælland, ligesom der er en afdeling i Odense.

Hovedaktiviteten i Sparekassen er som full-service pengeinstitut at formidle og rådgive om finansielle produkter indenfor indlån, udlån, leasing, realkredit, investering, pension, formueforvaltning, forsikring, betalingskort med videre. Sparekassen håndterer desuden børshandel, udenlandske overførsler og lignende for andre pengeinstitutter.



Hovedposter

I hovedposter ser koncernresultatet og balanceudviklingen ud som følger:

(Sammenligningstal er i forhold til 2023, hvis ikke andet er anført)

- **Årets resultat før skat** er på 1.072 millioner kroner, 836 millioner kroner efter skat, mens det i 2023 var på henholdsvis 1.022 millioner og 759 millioner kroner. Resultatet er højere end det forventede ved halvåret.
- **Basisindtjeningen** før nedskrivninger er faldet til 1.070 millioner kroner fra 1.214 millioner kroner i 2023.
- **Netto renteindtægterne** er på 1.470 millioner kroner mod 1.460 millioner kroner i 2023.
- **Gebyrindtægterne** er på niveau med 2023, da de i 2024 udgør 662 millioner kroner mod 669 millioner kroner sidste år.
- **Kursreguleringerne** bidrager med 267 millioner kroner mod 221 millioner kroner i 2023.
- **Nedskrivningerne** er på 28 millioner kroner, mens de i 2023 var på 124 millioner kroner.
- **Udgifterne til personale og administration** er steget til 1.270 millioner kroner, hvilket udover overenskomstmæssige lønstigninger blandt andet er et udtryk for investering i it-udvikling, kundevækst og nye afdelinger.
- **Udlånet** er steget med 8 procent til 25,5 milliarder kroner.
- **Indlånet** er steget med 7 procent til 32,1 milliarder kroner, og Sparekassen har således fortsat et markant indlånsoverskud.
- **Kapitalprocenten** er på 24,8, hvilket giver en overdækning på 15,4 procentpoint i forhold til det individuelle solvensbehov. Det svarer til en overdækning på 4,5 milliarder kroner.
- Bestyrelsen indstiller, at garantterne får 3,5 procent i rente af deres **garantkapital**.

hvilket formentlig hænger sammen med den periode med inflation, vi er på vej ud af, samt den nævnte usikkerhed om den geopolitiske udvikling.

Danmark har gennem hele perioden stået stærkt sammenlignet med mange andre lande, og derfor forventer både Økonomiministeriet og en række økonomer, at de kommende år vil byde på høj-konjunktur. Det er særligt medicinalindustrien og eksporten, der trækker op, og her er der en vis usikkerhed knyttet til, hvad USA's nyligt tiltrådte præsident, Donald Trump, gør på toldområdet. Uanset dette står dansk økonomi dog i en stærk position, som giver et godt udgangspunkt for vækst de kommende år. Ikke mindst når den europæiske økonomi generelt begynder at bedre sig.

Beskæftigelsen kan dog falde de kommende år, da der typisk er en forsinket tilpasning hos virksomhederne i forbindelse med konjunkturændringer, som vi har set med inflation og stigende renter. Samlet tror vi dog på, at dansk økonomi står godt rustet til den usikre tid, om end det også er naturligt med en forsigtighed fra forbrugere og virksomheder.

Det er således et usikkert politisk og samfundsøkonomisk landskab at drive pengeinstitut i. Derfor er det også meget positivt, at Sparekassen fortsat formår at udvikle forretningen blandt andet med en meget markant kundevækst. Sparekassen havde forud for året sat et ambitiøst kundemål, som har ansporet til en lang række lokale indsatser, der hver især har bidraget til den

meget flotte vækst, der betyder, Sparekassen nu har næsten 195.000 kunder. Ovenikøbet er langt størstedelen af den gode udvikling sket i Sparekassens prioriterede segmenter. Det understreger også, at mange danskere i en urolig tid søger mod pengeinstitutter, der kan give dem god rådgivning og ikke mindst økonomisk tryghed. Det er klassiske kernekompetencer for Sparekassen, og derfor er det også positivt, at det netop er dem, der er grundlaget for den gode udvikling.

Årets resultat

Årets resultat er det bedste i Sparekassens historie trods et år med stor samfundsøkonomisk og geopolitisk uro samt faldende renter. Det er naturligvis meget tilfredsstillende, at Sparekassen i dette miljø kan skabe så stærkt et resultat. Det vidner om, at de seneste års investeringer i vækst og kundetilfredshed har en positiv effekt på Sparekassens udvikling og indtjening. Samlet lander Sparekassen et resultat før skat på 1.072 millioner kroner. Det er 50 millioner kroner mere end i 2023, hvor resultatet før skat var 1.022 millioner kroner. Ved halvåret fastholdt Sparekassen sine forventninger til et resultat før skat på mellem 800 millioner og 900 millioner kroner. Resultatet er dermed over forventningerne, da indtjeningen i andet halvår samt nedskrivningerne og særligt kursreguleringerne har udviklet sig mere positivt end ventet. Efter skat er årets resultat på 836 millioner kroner mod 759 millioner kroner i 2023.

KONCERN	2024	2023
Netto rente- og gebyrindtægter	2.114.266	2.082.969
Kursregulering – handelsindtjening og sektoraktier	237.881	229.483
Andre driftsindtægter	83.367	89.989
Basisindtægter	2.435.514	2.402.441
Udgifter til personale og administration	-1.270.089	-1.102.204
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	-95.782	-85.833
Basisudgifter	-1.365.871	-1.188.037
Basisindtjening	1.069.643	1.214.404
Nedskrivninger	-28.192	-124.463
Kursregulering – øvrige	29.532	-8.562
Resultat af kapitalandele	14.387	-48.372
Øvrige poster	-13.112	-10.829
Resultat før skat	1.072.258	1.022.178

Tabel 1. Sammensætning af basisindtjeningen, 1.000 kroner

Investeringer i fremtiden og pres på rentemarginalen betyder, at basisindtjeningen før nedskrivninger er faldet fra 1.214 millioner kroner til 1.070 millioner kroner. Trods faldet er det fortsat et meget tilfredsstillende niveau, som vidner om en stærk kerneforretning. I Sparekassen tænker vi langsigtet med det formål at skabe en stærkere Sparekasse for fremtiden. Det er dog stadig vigtigt med en god basisindtjening, da det er fundamentet for, at Sparekassen hele tiden kan udvikle forretningen, så der også i fremtiden er en stærk, værdibåret Sparekasse til glæde for kunder, medarbejdere og samfundet.

Netto renteindtægterne er trods en faldende rentemarginal henover året steget fra 1.460 millioner kroner til 1.470 millioner kroner. Som omtalt har Nationalbanken sænket renten fire gange henover 2024, hvilket har påvirket rentemarginalen negativt. Derfor er det også særligt positivt, at Sparekassen grundet vækst alligevel formår at øge renteindtægterne.

Både i 2023 og 2024 har der været begrænset aktivitet i samfundet i form af bolighandler, låneomlægninger og investeringer. Sparekassen har dog både via nye kunder og tæt kontakt med eksisterende kunder formået at fastholde et godt niveau for gebyrindtægterne. I 2024 er de på 662 millioner kroner, mens de i 2023 var på 669 millioner kroner. Mange realkreditkunder benyttede de stigende renter i årene op til 2023 til at konvertere deres lån. Hvis renterne falder yderligere, er der dermed et stort potentiale i mulige nedkonverteringer de kommende år.

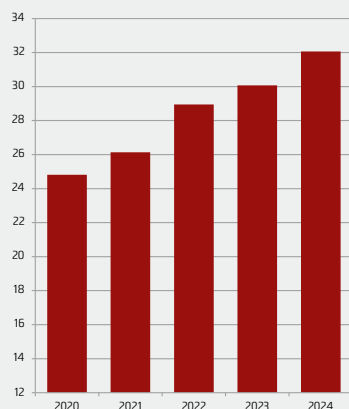
Samlet er netto rente- og gebyrindtægterne steget med 2 procent. Netto rente- og gebyrindtægterne er på 2.114 millioner mod 2.083 millioner kroner i 2023.

Den faldende rente har haft en positiv indflydelse på Sparekassens kursreguleringer, da obligationskurserne generelt er steget. Sparekassen har altid haft og har fortsat en forsigtig tilgang til at placere sin egenbeholdning. Dermed har de betydelige udsving på de finansielle markeder kun i mindre grad påvirket Sparekassen. Sparekassen øgede dog renterisikoen en anelse i løbet af 2023 med udsigt til faldende renter i blandt andet 2024, og den strategi har vist sig at være rigtig. Kursreguleringerne er steget med 21 procent i forhold til sidste år, hvor de lå på 221 millioner kroner. I 2024 er de på 267 millioner kroner. Udover en god kursudvikling på obligationsbeholdningen er de også positivt påvirket af udviklingen på sektoraktier.

Udgifter til personale og administration er steget fra 1.102 millioner til 1.270 millioner kroner. Baggrunden for stigningen er blandt andet overenskomstmæssige lønstigninger på 3,70 procent. Derudover har Sparekassen fortsat sine investeringer i både eksisterende og nye afdelinger samt den support, som rådgiverne kan trække på i deres rådgivning af kunderne. Det er Sparekassens strategi at tænke langsigtet, og derfor investerer Sparekassen konstant i at blive stærkere på lang sigt. Endelig har også it-omkostninger bidraget til de stigende omkostninger. Der er blandt andet investeret betydelige

Indlån

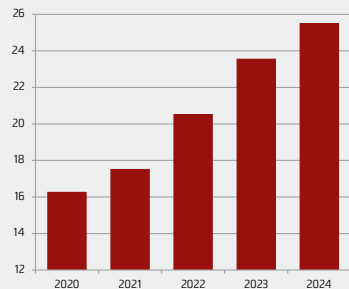
MIA. KRONER



Figur 1. Udviklingen i Sparekassens indlån, koncern

Udlån

MIA. KRONER



Figur 2. Udviklingen i Sparekassens udlån, koncern

ressourcer i udviklingen af løsninger, der gør det nemmere for både kunder og medarbejdere. De stigende omkostninger er dermed et udtryk for Sparekassens langsigtede fokus på at skabe en endnu stærkere Sparekasse.

Resultatet af kapitalandele i associerede virksomheder var sidste år betydeligt negativt påvirket af EgnsINVEST som følge af nedskrivninger på en række af deres tyske ejendomme. Resultatet af kapitalandele i associerede virksomheder trak derfor i 2023 resultatet ned med 48 millioner kroner, mens de i år bidrager positivt med 14 millioner kroner, som er på niveau med tidligere år.

Nedskrivningerne er på blot 28 millioner kroner mod 124 millioner kroner i 2023. I 2023 var det særligt øgede konjunkturafhængige nedskrivninger, der var årsagen til de højere nedskrivninger. Sparekassen har desuden i 2024 øget det ledelsesmæssige skøn med 21 millioner kroner, så det nu er på 238 millioner kroner. Til gengæld ser vi fortsat meget få individuelle nedskrivninger, hvilket er et tegn på både en stærk kreditbog og generelt solide økonomiske forhold hos Sparekassens kunder.

Samlet viser resultatet, at Sparekassen trods investeringer i fremtidig vækst og usikker samfundsøkonomi formår at skabe en stærk indtjening på tværs af sine forretningsområder. Samtidig understreger resultatet, at Sparekassens strategi med at fokusere på at udvikle kerneforretningen er den rigtige.

Balance og kapital

Udlånet er steget med 8 procent mod 15 procent i 2023. Det er meget tydeligt, at investeringslysten i samfundet er på et relativt lavt niveau grundet usikkerheden om samfundsøkonomien – både hos private og virksomheder. I lyset af det er det positivt, at Sparekassen fortsat har en god vækst i udlånet. Væksten er sket både via øgede forretninger med nuværende kunder og tilgang af nye kunder. Udlånet er steget fra 23,6 milliarder kroner til 25,5 milliarder kroner.

Indlånet er steget med 7 procent til 32,1 milliarder mod 30,1 milliarder kroner i 2023. Det er et udtryk for, at der trods øgede leveomkostninger og lavere vækst fortsat sker en betydelig opsparing hos kunderne, ligesom Sparekassen også har haft en stor tilgang af kunder. Sparekassen har forskellige indlånsprodukter, der passer til de enkelte kunder, og mange har blandt andet benyttet sig af muligheden for at få særlige opsparingskonti med en relativt høj forrentning. Derudover vælger mange kunder at investere deres penge både i Sparekassens produkter og direkte på markederne.

Sparekassen har med denne udvikling fortsat et betydeligt indlånsoverskud på 6,5 milliarder kroner, hvilket er en anelse højere end i 2023. Det er et højt og tilfredsstillende niveau.

Den fortsatte tilgang af kunder og opbakning til Sparekassen viser sig også ved, at garantkapitalen er steget med 7 procent. Generelt oplever vi en stor interesse for garantmodellen,

og Sparekassen har nu næsten 38.000 garantanter. Sparekassen har besluttet, at den enkelte garant maksimalt kan indskyde 100.000 kroner. Det er en relativt lav grænse, som både sikrer tryghed hos den enkelte garant og en stor spredning af garantkapitalen, der nu er på 1,6 milliarder kroner.

Sparekassens bestyrelse ønsker, at garantterne også økonomisk skal mærke, at Sparekassen sætter pris på deres opbakning. Derfor indstiller bestyrelsen til repræsentantskabet at forrente garantkapitalen med 3,5 procent for 2024, hvilket beløber sig til 52,2 millioner kroner.

Sparekassen oplever generelt en betydelig efterspørgsel fra investorer, der ønsker at investere i udstedelser af kapital. I 2024 har Sparekassen udstedt Senior non-preferred obligationer, som i daglig tale bliver kaldt NEP-kapital. Ligesom ved tidligere udstedelser var der også her stor interesse, og Sparekassen udstedte derfor det maksimale beløb, vi ønskede at udstede – 300 millioner kroner. De seneste års stærke indtjening har styrket Sparekassens overførte overskud betydeligt, og derfor er der trods en fortsat stor kapitalmæssig forsigtighed mindre behov for hybrid kapital. Sparekassen valgte derfor i 2024 at indfri 150 millioner kroner i hybrid kapital uden at refinansiere den, hvilket understreger Sparekassens soliditet og styrke.

Sparekassens egenkapital er nu på 7,2 milliarder kroner, hvilket er en stigning på 11 procent sammenlignet med 2023, hvor egenkapitalen var på 6,5 milliarder kroner.

Krone Kapital

Sparekassens leasingselskab, Krone Kapital, oplever i disse år en god vækst, som dels er drevet af Sparekassens kunder og deres behov for leasing, dels Krone Kapitals øvrige samarbejdspartnere og egne kunder. Det er tydeligt, at der er en stigende appetit på leasingprodukter som alternativ til at låne til køb af maskiner, biler og lignende, det er derfor også en integreret del af Sparekassens rådgivning.

Kapitalstyring

Det er helt afgørende for Sparekassen, at der aldrig er tvivl om Sparekassens soliditet. Derudover skal der konstant være et kapitalmæssigt råderum til at udvikle forretningen og

udvide forretningsomfanget. Sparekassen har altid været kendetegnet ved at være et solidt og veldrevet pengeinstitut, og det er en central del af Sparekassens strategi og forretningsmodel at fastholde dette. Sparekassen arbejder med fem-årige kapitalplaner, som løbende bliver opdateret og stresstestet for netop at sikre den langsigtede soliditet.

Den egentlig kernekapital er på 22,1 procent, mens kapitalprocenten er 24,8 procent. Det individuelle solvensbehov bliver opgjort efter 8+ modellen. Det vil sige, at det tager udgangspunkt i 8 procents kapital plus eventuelle tillæg, herunder kunder med finansielle problemer, koncentrationer på porteføljen samt markeds- og operationelle risici. Det individuelle solvensbehov er ultimo 2024 opgjort til 9,4 procent, mens det i 2023 var 9,7 procent. Det giver en aktuel

kapitaloverdækning på 15,4 procentpoint mod en kapitaloverdækning på 14,6 procentpoint i 2023. Regeringen besluttede i forbindelse med coronapandemien at sænke den kontracykliske kapitalbuffer fra 1 procentpoint til 0 for at modvirke de samfundsøkonomiske følger af krisen. I løbet af 2022 blev den genaktiveret og har siden 31. marts 2023 været 2,5 procentpoint. Kapitalbevaringsbufferen er ligeledes på 2,5 procentpoint.

Inklusive buffere, som er indfaset pr. 31. december 2024, er overdækningen på 9,8 procentpoint, hvilket svarer til 2,9 milliarder kroner. Alle danske pengeinstitutter blev i 2019 pålagt et NEP-krav, NEP står for nedskrivningsegnede passiver. I forbindelse med coronapandemien besluttede myndighederne at udskyde indfasningen af NEP-kravet med et halvt år samt forlænge IFRS9 overgangsordningen i to år for at understøtte

samfundsøkonomien. Den periode er udløbet, og kravet blev fuldt indfaset med virkning fra 1. januar 2024. Finanstilsynet har på baggrund af 2022-tal beregnet et NEP-krav på 16,8 procent, som Sparekassen skal overholde. Et niveau som Sparekassen ligger markant over, idet Sparekassens samlede NEP-grundlag udgør 28,3 procent.

Sparekassens individuelle solvensbehov for 4. kvartal 2024 findes på sparkron.dk/-/media/sparekassenkronjylland/pdf-filer/aarsrapport_mv/2024/a4tv_indiv_solvensbehov_2024-4.pdf

Forventet udvikling og andre udsagn om fremtiden

Der er stor usikkerhed om både den globale og nationale økonomi i lyset af den ustabile geo-

Garantkapital



GARANTER
38.000

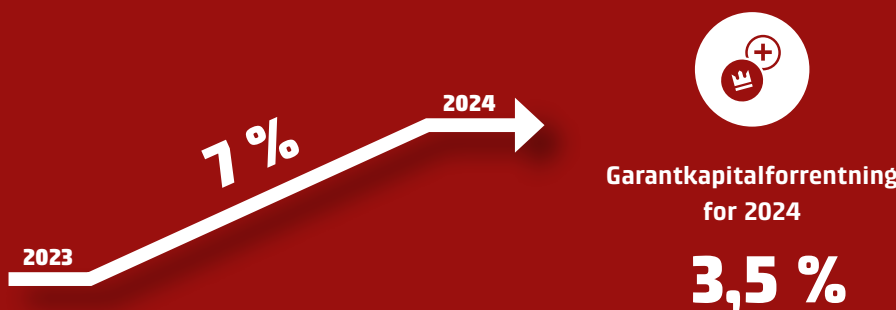
Begrænset indskud:



PRIVATKUNDE
≤ 100.000 kroner

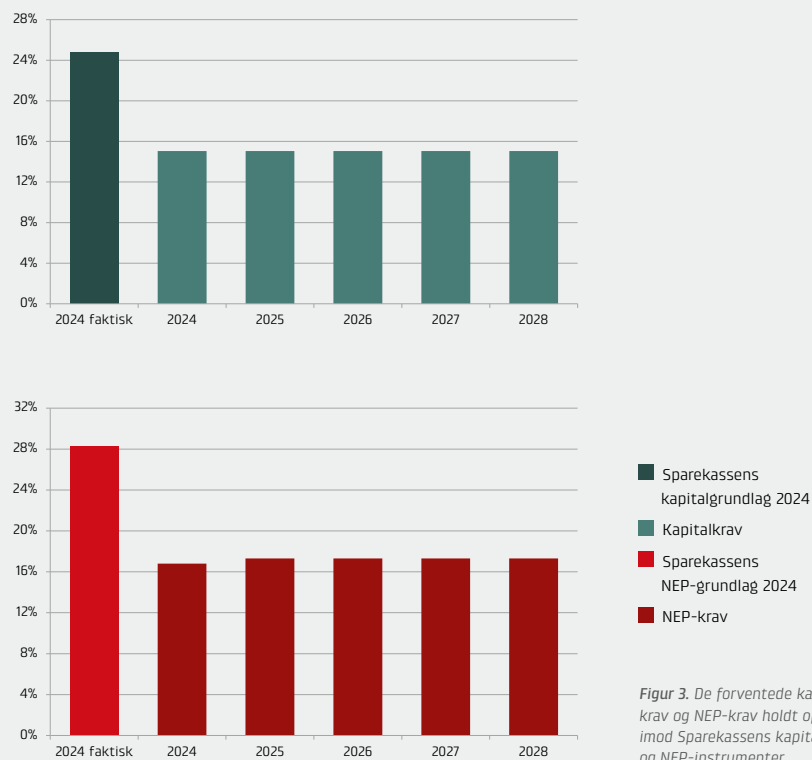


ERHVERVSKUNDE
≤ 100.000 kroner



Forventede kapitalkrav og NEP-krav

(NEP = nedskrivningsegne passiver)



politiske situation og de pengepolitiske beslutninger i centralbankerne. Denne usikkerhed gør det vanskeligt at forudsige resultatet for 2025, da situationen giver en betydelig usikkerhed om nedskrivninger, kursreguleringer og renteniveau.

Sparekassen forventer også i 2025 en pæn vækst i både antallet af kunder og udlån. Vores forventninger er desuden, at vi kan realisere et resultat før skat på mellem 600 millioner og 700 millioner kroner. Forventningen understreger, at Sparekassen står stærkt trods den usikre situation i verden, men også en forsigtighed i forhold til udviklingen i renteniveauet og samfundsøkonomien.

Øvrige forhold

Klar strategisk retning

Sparekassen lancerede i slutningen af 2023 en ny strategi, der fastholdt den klare strategiske retning og samtidig udlagde nogle helt konkrete områder, som Sparekassen skulle arbejde med henover året og første del af 2025. Fokus var dog fortsat på medarbejder- og kundetilfredshed. Strategien var derfor heller ikke en stor forandring i forhold til den tidligere. Tværtimod. Retningen var kendt, og den både var og er den rigtige, hvilket regnskabet og kundevæksten også viser. Der er dog fortsat mange områder, hvor Sparekassen skal blive ved at udvikle sig og gøre det endnu bedre end i dag. Derfor er det vigtigste, hvordan vi efterlever de initiativer og indsatser, der skal understøtte Sparekassen retning og vores mål. Det er således udmøntningen af strategien, som er afgørende.

Konkret har Sparekassen blandt andet arbejdet med at styrke den interne support, som rådgiverne kan trække på i forbindelse med deres rådgivning og servicering af kunderne. Her er der på alle væsentlige områder opbygget en supportorganisation, som styrker Sparekassens mulighed for at give hurtige og kompetente svar til kunderne. I interne målinger har rådgiverne udtrykt stor tilfredshed med den nye supportfunktion.

Sparekassen har også i forbindelse med strategien sat ekstra fokus på Private Banking, og derfor er det blevet et selvstændigt område med plads i Forretningskomiteen, der er Sparekassens øverste daglige ledelse. Pia Avnsted er udnævnt som Private Banking direktør. Hun har hidtil været områdedirektør for et af Sparekassens geografiske områder.

Private Banking er et af Sparekassens prioriterede segmenter, og der er i løbet af 2024 arbejdet med at udvikle et nyt koncept, som snart vil blive lanceret. Derudover vil vi styrke både servicetilbud, kundemasse og forretningsomfang i segmentet. Udviklingen de seneste år inklusive 2024 har været meget positiv, og dermed er der også et godt fundament for at løfte Sparekassen yderligere.

Der bliver også arbejdet på nye koncepter for både unge kunder samt lokale erhvervskunder. På begge områder oplever Sparekassen vækst, og vi ønsker både at styrke denne udvikling og sikre, at kunderne får den rådgivning og service, som de har behov for. Udviklingen af koncepterne sker derfor også med udgangspunkt i indsigter leveret af netop disse kundegrupper.

Risikopolitik og -styring

Sparekassen er eksponeret mod forskellige risici, og risikostyring er en naturlig del af såvel de strategiske beslutninger som den daglige drift. Bestyrelsen fastlægger og reviderer politikker, rammer og principper for risikostyringen, og den modtager løbende rapportering på udviklingen i risici og udnyttelsen af de tildelte risikorammer.

Sparekassens risikoansvarlige har til opgave at sikre, at risikostyringen sker på betryggende vis og advarer bestyrelsen og direktionen, hvis der er specifikke risici, der påvirker eller kan påvirke Sparekassen. Bestyrelsen har desuden et risikoudvalg, der består af tre bestyrelsesmedlemmer. Udvalgets hovedopgave er at rådgive bestyrelsen om Sparekassens overordnede risikoprofil og -strategi, ligesom de blandt andet skal vurdere og give anbefalinger til bestyrelsen om rapporteringer fra den risikoansvarlige, den complianceansvarlige samt den hvidvaskansvarlige.

Sparekassen påtager sig kun de risici, som er i overensstemmelse med de forretningsmæssige principper, som Sparekassen drives efter, og som Sparekassen har de kompetencemæssige ressourcer til at styre. Værktøjer til identifikation og styring af Sparekassens risici udvikles løbende.

Mindst en gang årligt og ved væsentlige ændringer gennemgår bestyrelsen Sparekassens politik og rammer for risikostyring.

Sparekassens søjle III oplysningsforpligtelse for 2024 er tilgængelig på Sparekassens hjemmeside under sparkron.dk/-/media/sparekassenkronjylland/pdf-filer/aarsrapport_mv/2024/soejle-III.xlsx.

KREDITRISIKO

Kreditrisiko er et af de væsentligste risikoområder i alle pengeinstitutter, da det grundlæggende er risikoen for, at kunderne ikke kan betale deres lån tilbage. Bestyrelsen fastlægger de overordnede rammer for kreditgivning i kreditpolitikken. Det centrale mål med kreditpolitikken er at sikre et afbalanceret forhold mellem indtjening og risiko, samt at de risici, der bliver taget, er baseret på et dokumenteret og oplyst grundlag.

Der er udfærdiget en kreditpolitik, som omfatter alle områder, hvor Sparekassen påtager sig kreditrisiko, med fastlæggelse af niveauet for kreditrisikoen samt beskrivelse af ønskede og uønskede forretningstyper. Sparekassens primære markedsområde er traditionelt Midt- og Østjylland, og derfor er 42 procent af udlån og garantier ydet til kunder i Region Midtjylland. Desuden er en væsentlig del af de resterende 58 procent ydet til kunder i Region Hovedstaden, Region Nordjylland og den nordlige del af Region Syddanmark, hvor Sparekassen også er veletableret med lokale afdelinger.

For at sikre en god risikomæssig spredning har Sparekassen en række interne målsætninger. Sparekassen ønsker således ikke eksponeringer mod enkelte kunder eller brancher i et omfang, der kan svække Sparekassens finansielle styrke væsentligt. De største eksponeringer er i branchegrupperne Fast Ejendom og Øvrige Erhverv med henholdsvis 10 og 11 procent, hvilket er et komfortabelt niveau i forhold til Sparekassens interne grænse på 20 procent.

LIKVIDITETSRISIKO

Sparekassens likviditet skal til enhver tid være forsvarlig i forhold til at opfylde betalingsforpligtelser, at opretholde forretningsmodellen samt minimere omkostningerne ved at skaffe likviditet. Sparekassen følger en finansieringsstrategi baseret på et forsigtighedsprincip og vil derfor primært finansiere sig via egenkapital og indlånsoverskud.

Den overskydende likviditet skal desuden som hovedregel være placeret i likvide papirer. Finanstilsynets likviditet-spejlemærke er baseret på LCR og angiver Sparekassens evne til at klare tre måneders likviditetsstress. Likviditet-spejlemærket skal sikre, at Sparekassen er opmærksom på potentielle, fremtidige udfordringer med overholdelse af LCR, og det er ultimo 2024 på 240 procent. Dermed ligger det langt over såvel Finanstilsynets grænse på 100 procent som Sparekassens interne mål, der er 120 procent.

Risikopolitik og -styring

MARKEDSRISIKO

Sparekassens markedsrisiko vedrører disponeringer indenfor værdipapir-beholdning, valuta, mellemværende med andre pengeinstitutter samt afledte finansielle instrumenter. Som på de øvrige risikoområder har Sparekassen en balanceret tilgang til de risici, Sparekassen tager. Den betydelige egen-beholdning giver naturligt nogle markedsrisici indenfor særligt renter, valuta, aktier og kreditspænd.

Sparekassens grundlæggende politik er, at Sparekassen aldrig vil påtage sig markedsrisici, der kan få indflydelse på Sparekassens selvstændighed. Sparekassen ønsker en meget lille renterisiko, der desuden er afdækket med finansielle instrumenter. Derfor er Sparekassens renterisiko meget lav.

Valutarisikoen er ligeledes meget begrænset, da den blot er på 1 millioner kroner, hvoraf 41 procent er rettet mod euro. Valutarisikoen er beregnet som det tab, Sparekassen vil lide, hvis valutakurserne udvikler sig negativt med 5 procent i forhold til den danske krone.

Aktiebeholdningen er opdelt i aktier, der er med i handelsbeholdningen, og aktier, der ikke er med i handelsbeholdningen. Opdelingen går på, om aktierne er købt med handel for øje eller ej. Placeringen af børsnoterede aktier i handelsbeholdningen må maksimalt udgøre 5 procent af kernekapitalen, mens unoterede aktier maksimalt må udgøre 2 procent, hvilket giver en beskeden aktierisiko. Aktier udenfor handelsbeholdningen består primært af aktier hos strategiske samarbejdspartnere, der er med til at understøtte Sparekassens kerneforretning.

En udvidelse af kreditspændet er den væsentligste risiko for Sparekassens egenbeholdning. Det kan for eksempel ske, hvis der kommer en lavere tillid til realkreditobligationer sammenlignet med risikofrie renter, da det vil øge afkastkravet til og presse kurserne på realkreditobligationer. Sparekassen overvåger konstant denne risiko og sikrer, at Sparekassen ligger fornuftigt med en passende risiko.

KAPITALRISIKO

Kapitalrisiko er risikoen for, at Sparekassen ikke kan refinansiere sine kapitaludstedelser. Sparekassen har udstedt kapital af typerne hybrid kernekapital, supplerende kapital og senior-non-preferred (SNP). Kapitalen anvendes til dækning af lovgivningsmæssige kapital-buffere og NEP-krav.

Sparekassen er opmærksom på refinansieringsrisikoen, og har fastsat grænser for maksimal udstedelse af de forskellige typer af kapital i Sparekassens kapitalpolitik. Ydermere udarbejdes der kvartalsvist en kapitalplan med fremskrivning af Sparekassens resultat og forventede, kommende kapitaludstedelser, ligesom der løbende foretages stresstests af Sparekassens kapital.

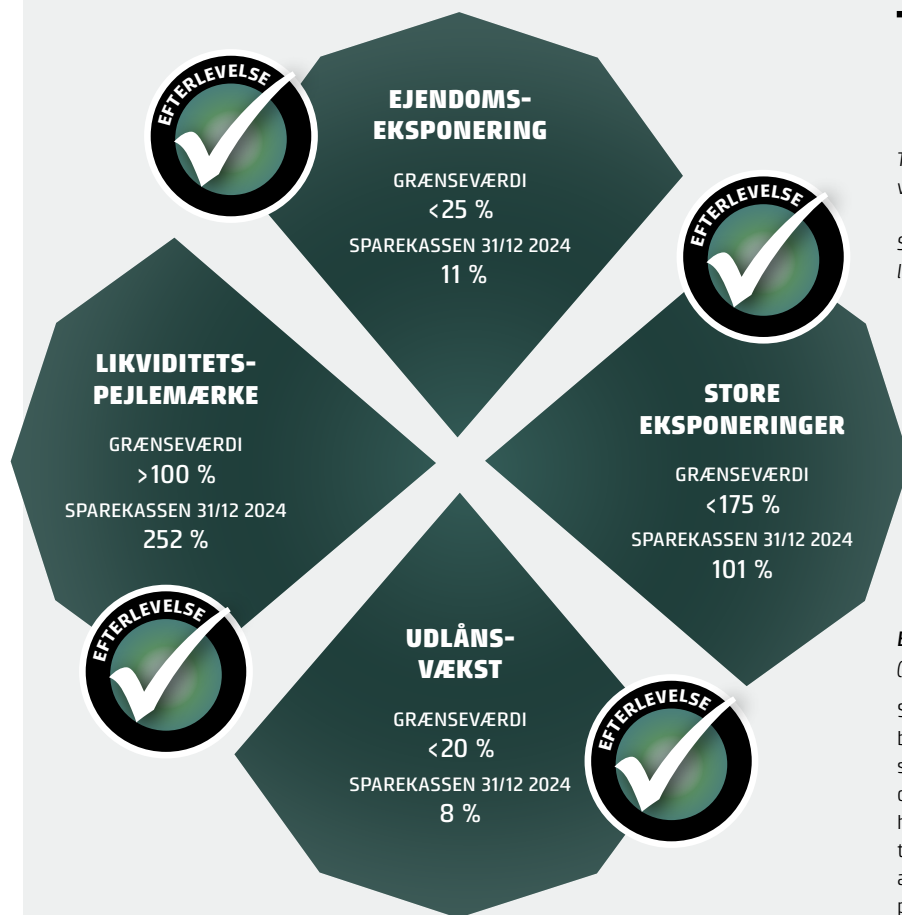
Sparekassen har faste målsætninger for både NEP-grundlag og kapitalgrundlag, de kaldes hhv. NEP-målsætning og kapitalmålsætningen. Målsætningerne revurderes årligt.

OPERATIONEL RISIKO

Den operationelle risiko er risikoen for, at der enten direkte eller indirekte opstår økonomiske tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder inklusive retslige risici. Sparekassen ønsker konstant at mindske de operationelle risici, men det sker naturligvis under hensyntagen til de ressourcemæssige omkostninger, der er forbundet med det.

Der er politikker, instrukser og forretningsgange på alle væsentlige områder. Derudover har Sparekassen et system til registrering af operationelle hændelser. Alle medarbejdere er instrueret i at benytte systemet, og det indgår som en del af introforløbet for nye medarbejdere.

It er et af de væsentligste områder i forhold til operationelle risici. Sparekassen har en beredskabsplan samt et stærkt kontrolmiljø med klare standarder for de forskellige kontroller. Desuden er samarbejdet med it-leverandøren SDC grundigt indarbejdet i organisationen, ligesom vi ikke vurderer, at afhængigheden af nøglepersoner på it-området er af betydning.



Tilsynsdiamanten

Tilsynsdiamanten består af fire pejlemærker. Hvis et eller flere af pejlemærkerne er overskredet, vurderer Finanstilsynet, at pengeinstituttet har en forhøjet risiko.

Siden Tilsynsdiamanten blev lanceret i 2010, har Sparekassen ved aflæggelsen af alle årsrapporter ligget inden for grænserne. Det gør Sparekassen også i 2024.

Store eksponeringer (maksimalt 175 procent)

Summen af de 20 største eksponeringer i et pengeinstitut må højst udgøre 175 procent af den egentlige kernekapital. Sparekassen er primært et pengeinstitut for private kunder samt små og mellemstore virksomheder. Derfor er mængden af store eksponeringer begrænset, og de 20 største eksponeringer udgør 101 procent af kernekapitalen (115 procent i 2023).

Ejendomsseksponering (maksimalt 25 procent)

Sparekassen har en bred branchemæssig spredning i sine udlån, og eksponeringen i forhold til ejendomssektoren er på 11 procent af de samlede udlån (13 procent i 2023).

Udlånsvækst (maksimalt 20 procent)

Sparekassen har gennem en årrække fået mange nye kunder, ligesom vi konstant udvikler forretningen med vores eksisterende kunder. Væksten sker dog altid kontrolleret med fokus på de risici, vi påtager os. Det seneste år er udlånet steget med 8 procent (15 procent i 2023).

Likviditetspejlemærke (minimum 100 procent)

Pejlemærket tager udgangspunkt i Liquidity Coverage Ratio (LCR), hvilket betyder, at Sparekassen og øvrige pengeinstitutter skal have likviditet nok til at dække tre måneders likviditetsstress uden at overskride lovkravet. Ved årsskiftet var Sparekassens likviditetspejlemærke 252 procent (234 procent i 2023), hvilket er markant større end minimumskravet på 100 procent.

Udover de nævnte områder har Sparekassen naturligvis udviklet sig på en lang række andre områder, derudover er der for 2025 sat to overskrifter, som er fokus for den udvikling, der skal ske. Overskrifterne er kundevækst og kundetilid. De strategiske spor, der ligger under disse overskrifter, bliver præsenteret i løbet af første halvdel af 2025.

Sparekassen har Danmarks mest tilfredse kunder

Både blandt privat- og erhvervskunder lå Sparekassen Kronjylland i 2024 nummer 1 i EPSI's undersøgelse af kundetilfredshed hos danske bankkunder. EPSI står bag den undersøgelse, der både i medier og blandt forskere bliver regnet som den mest valide kundeundersøgelse. Derfor er det også den, som Sparekassen primært fokuserer på, når det gælder kundetilfredshed.

Det gør det også særligt positivt, at Sparekassen nu for andet år i træk har Danmarks mest tilfredse privatkunder og ydermere også har de mest tilfredse erhvervskunder.

Country manager Sofie Breum fra EPSI Rating Danmark sagde blandt andet følgende i forbindelse med offentliggørelsen af undersøgelsen:

- Sparekassen Kronjylland er især stærke til elementer relateret til en stærk kunderelation (interesse, forståelse af behov og yder den behøvede hjælp). Samtidig har de et setup, der gør rådgiveren/banken i stand til at træffe hurtige beslutninger, hvilket er en succesformel for dem.

EPSI's undersøgelse bliver dermed også en bekræftelse af, at Sparekassen lever op til sine kundeløfter:

- Du får hurtigt svar
- Du hører fra os
- Du får flere muligheder
- Du får nemt fat i os
- Du får økonomisk trykthed.

Danmarks mest socialt ansvarlige

EPSI offentliggjorde også i 2024 en Bæredygtighedsrapport for finanssektoren, og her er Sparekassen Kronjylland helt i top, når kunderne skal vurdere social ansvarlighed og ansvarlig ledelse. I pressemeddelelsen fra EPSI Rating Danmark udtaler country manager, Sofie Breum:

- Vi ser et meget stærkt pengeinstitut i form af Sparekassen Kronjylland, der de seneste år har formået at levere på de ting, deres kunder efterspørger, særligt når det kommer til relation til kunderne, social ansvarlighed og generelt en pålidelig, ansvarlig måde at drive bank.

Siden Sparekassen Kronjylland blev etableret i 1829, har vi haft et formål om at gøre gavn. Det gør vi særligt ved at skabe økonomisk trykthed for vores kunder, ligesom vi bidrager med aktiviteter, sponsorater og donationer i de lokalsamfund, hvor vi er til stede. Derudover er Sparekassen en ansvarlig og rummelig arbejdsplads. Derfor er vi naturligvis meget tilfredse med, at kunderne også oplever det i deres liv og lokalsamfund.

Immaterielle nøgleressourcer

Sparekassens forretningsmodel bygger på flere væsentlige immaterielle nøgleressourcer.

Særligt betydningsfuldt er **Sparekassens stærke omdømme, værdibaserede kultur og medarbejdere**. Sparekassen har ifølge EPSI de mest tilfredse kunder i sektoren. Undersøgelsen viser også, at Sparekassens image bliver vurderet meget højt på en række parametre. Ydermere er Sparekassen også af EPSI kåret til at være Danmarks mest socialt ansvarlige bank. Det understreger det gode omdømme, som Sparekassen har bygget op gennem mange år. Et omdømme der bygger på ordentlighed, fællesskab og engagement i det samfund, vi er en del af.

Sparekassens kerne, som beslutninger bliver truffet med baggrund i, er også en væsentlig immateriel nøgleressource. Kernen består af ordentlighed, garant sparekasse, forretningsorienteret familiekultur og personlige relationer. Det er i summen af disse, at Sparekassens beslutninger bliver truffet, hvilket sikrer fokus på Sparekassens væsentligste interesser. Sparekassen har to helt centrale mål, der står over alle øvrige mål – kundetilfredshed og medarbejdertilfredshed. De to mål er desuden afhængige af hinanden, da den høje medarbejdertilfredshed, som Sparekassen har haft gennem en meget lang årrække, er helt central for at skabe en høj kundetilfredshed.

CSR/ESG/CSRD

Som omtalt har Sparekassen siden etableringen haft et formål at gøre gavn. Derfor er ESG også et væsentligt strategisk fokusområde med ambitiøse mål. I år rapporterer vi på en helt ny måde om vores arbejde med området, da vi på linje med øvrige store virksomheder er omfattet af det nye europæiske bæredygtighedsdirektiv, CSRD. Derfor indgår ESG-rapporteringen nu som en integreret del af Ledelsesberetningen.

Det har været et betydeligt arbejde at implementere de nye krav, og Sparekassen har i den forbindelse blandt andet oprettet en særlig afdeling for bæredygtighedsrapportering for at sikre fokus på opgaven. Det er således den afdeling, der står for rapporteringen, men ansvaret for ESG er centralt i alle dele af organisationen.

Sparekassen har et formål, som rækker ud over at drive pengeinstitut, og som er bredere end

den økonomiske bundlinje. Vi har ansvaret for at overlade en endnu stærkere sparekasse til de næste generationer. Det kan vi kun ved at opføre os ordentligt og drive en forretning i overensstemmelse med omverdenens forventninger til os, og derfor skal ESG leve i hele organisationen. EPSI undersøger, hvordan kunderne ser på deres banks indsats på governance-området. Her ligger Sparekassen højest af alle, hvilket vidner om, at kunderne i høj grad ser Sparekassen som en ansvarlig virksomhed, der bliver drevet med respekt for samfundet og kunderne.

Den finansielle sektor er med i alle dele af økonomien, og vi mener derfor også, at den spiller en afgørende rolle i omstillingen til et bæredygtigt samfund og en bæredygtig samfundsøkonomi.

Etablerer stort skov- og naturområde

Som en del af arbejdet med at understøtte et bæredygtigt samfund har Sparekassen købt cirka 170 hektar landbrugsjord, som fremover skal gøre en forskel for både klima og natur. I tæt samarbejde med Dalgas vil Sparekassen omdanne jorden, der ligger ved Give, til skov og naturområder.

Udover at den nye skov skal binde CO₂, skal området fremover også give bedre forhold for områdets dyr og insekter – og være et skønt grønt område, som lokalbefolkningen og gæster kan benytte. Der er specifikt udpeget seks truede arter i området, der i særlig grad er fokus på både i forhold til at skabe egnede leve- og ynglesteder og registrering af udviklingen.

Medarbejdere fra Dalgas er i gang med at planlægge beplantningen og de øvrige naturtiltag på baggrund af baselinemålinger på arealerne. Målet er at begynde at plante, lave paddeskrab, søer med videre i foråret. Her vil der også blive etableret områder, hvor gæster kan følge med i udviklingen – blandt andet via et udsigtstårn.

Efterfølgende vil Dalgas løbende monitorere området for at følge udviklingen i dyre- og planteliv, ligesom arealet bliver forvaltet efter anerkendte certificeringsregler, der sikrer hensynet til naturen i den fremtidige drift. Den stærke faglighed hos Dalgas har været afgørende for Sparekassen at have med, så vi sikrer, at området både binder mest muligt CO₂ på de arealer, der egner sig bedst til det, og samtidig skaber gode vilkår for dyre- og plantelivet på andre arealer, som egner sig godt til det.

Fokus på ludomani med ny partner

Sparekassen er i 2025 hovedpartner for podcastproducenten Mediano. Mediano er Danmarks førende producent af fodboldpodcasts, og så tog de som nogle af de første aktivt stilling imod bettingreklamer. Dem sagde de således farvel til i 2020, selv om de udgjorde en meget stor del af deres indtjening. Årsagen var enkel. De ønskede ikke at bidrage til de stigende problemer med ludomani.

Som en del af hovedpartneraftalen er det derfor også naturligt, at kampen mod ludomani er skrevet ind som et væsentligt punkt. Op mod 500.000 danskere har et problematisk forhold til pengespil, og som pengeinstitut kender vi



desværre alt for godt til både de økonomiske og menneskelige konsekvenser, som ludomani kan have for en familie. Derfor ønsker Sparekassen at gå ind i debatten og øge fokus på problemerne med spilafhængighed. Der vil blandt andet blive produceret forskellige podcasts, der sætter fokus på problemerne, ligesom Mediano og Sparekassen løbende vil drøfte, hvordan vi kan være med til at sætte udfordringen på dagsordenen.

Nye afdelinger og renoveringer

Sparekassen har i 2024 åbnet to nye fysiske afdelinger. I Hillerød åbnede Sparekassen tilbage i juni 2023, men det skete i begyndelsen uden en fysisk afdeling i byen. Den kom på plads i første halvår af 2024 med lokaler centralt i bymidten. Afdelingen er trods midlertidige lokaler kommet rigtigt flot fra start og oplever stor interesse og opbakning fra både byens borgere og erhvervsliv. Samme oplevelse er der i Vejle, hvor Sparekassen ligeledes har åbnet en ny afdeling. De første medarbejdere blev ansat i slutningen af 2023, men både den fysiske afdeling og størstedelen af medarbejderne er først endeligt kommet på plads i 2024.

For Sparekassen er den fysiske tilstedeværelse fortsat en vigtig del af at drive pengeinstitut i vores markedsområde. Derfor er der gennem første halvår gennemført en række renoveringer og moderniseringer, hvilket også vil ske den kommende tid. Det er vigtigt for Sparekassen at tilbyde både kunder og medarbejdere gode tids-svarende rammer.

Nyt repræsentantskab

Sparekassens garantere valgte i efteråret de 57 repræsentantskabsmedlemmer, der skal repræsentere dem de kommende fire år. 27 af de hidtidige repræsentantskabsmedlemmer blev genvalgt, mens der således er 30 nyvalgte. Som noget nyt er repræsentanterne valgt i seks valgkredse, der sikrer en geografisk repræsentation, der matcher Sparekassens markedsområder og garanternes geografiske fordeling.

Det nye repræsentantskab tiltrådte 1. januar 2025, og valgperioden løber frem til og med 31. december 2028.

Nyt bestyrelsesmedlem

Jesper Tjørnager Jakobsen fra Aarhus blev i forbindelse med det ordinære repræsentantskabsmøde i marts 2024 valgt som nyt medlem af Sparekassens bestyrelse. Her afløste han Søren Kjeldsen Andersen. 39-årige Jesper Tjørnager Jakobsen er oprindeligt uddannet revisor, men rådgiver i dag mellemstore og store virksomheder om strategi, strategieksekvering og M&A. Tidligere har han desuden været bestyrelsesmedlem i Nem Forsikring samt partner i Den Sociale Kapitalfond. I sit arbejde har han blandt andet opnået betydelige kompetencer indenfor ESG-området, som er et område, Sparekassen har meget fokus på.

Lønpolitik og corporate governance

Som det fremgår af Sparekassens løn- og pensionspolitik benytter Sparekassen ikke resultatafhængige variable lønde. Det gælder naturligvis også for direktionen, der får en fast løn uden variable tillæg, ligesom pensionsordningen er på almindelige vilkår.

I forhold til reglerne om **god selskabsledelse** (corporate governance), der dækker såvel bestyrelsen som direktionen, og Finansrådets ledelseskodex henvises til:

» sparkron.dk/-/media/sparekassenkronjylland/pdf-filer/politikker/2024/redegoerelse_god_selskabsledelse_2024.pdf «

Sparekassens **vederlagsrapport** er tilgængelig her:

» sparkron.dk/-/media/sparekassenkronjylland/pdf-filer/politikker/2024/vederlagsrapport2024.pdf «

Den omtalte **løn- og pensionspolitik** er tilgængelig her:

» sparkron.dk/-/media/sparekassenkronjylland/pdf-filer/politikker/2024/loen-og-pensionspolitik_september2024.pdf «

Politik for det underrepræsenterede køn i ledelsen

Sparekassen har fokus på at øge andelen af det underrepræsenterede køn i Sparekassens ledelse og anser det som en del af vores samfundsansvar at medvirke til en kønsmæssig ligestilling på arbejdsmarkedet, ligesom Sparekassen finder det vigtigt at sikre diversitet i ledelsen af Sparekassen.

Sparekassen har vedtaget måltal for andelen af det underrepræsenterede køn i bestyrelsen, som er Sparekassens øverste ledelse, samt en politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn på de øvrige ledelsesniveauer. Målet er, at Sparekassen over en årrække nærmer sig en

	2024	2023
Øverste ledelsesorgan		
Samlet antal medlemmer	6	6
Underrepræsenteret køn	33 %	33 %
Måltal	33 %	33 %
Årstal for opfyldelse af måltal	2024	2024
Øvrige ledelsesniveauer		
Samlet antal medlemmer	11	11
Underrepræsenteret køn	18 %	18 %
Måltal	33 %	33 %
Årstal for opfyldelse af måltal	2028	2028

Tabel 2. Oversigt over den nuværende kønsfordeling samt måltal for det underrepræsenterede køn i Sparekassens øverste ledelsesorgan (bestyrelsen) og i de øvrige ledelsesniveauer.

ligelig kønsfordeling på 40/60 procent i både bestyrelse og på øvrige ledelsesniveauer.

I bestyrelsen er der aktuelt 33 procent kvinder blandt de repræsentantskabsvalgte medlemmer. Det lever op til Sparekassens mål om, at andelen af kvindelige bestyrelsesmedlemmer pr. 31. december 2024 skulle udgøre 33 procent. Det er Sparekassens målsætning fremover mindst at fastholde denne fordeling i bestyrelsen, og generelt arbejde for en så ligelig fordeling mellem kønnene som muligt og på sigt opnå det overordnede mål om en 40/60 fordeling mellem kønnene.

Sparekassens rekrutteringsgrundlag til bestyrelsen er primært repræsentantskabet. Derfor er det positivt, at garantierne ved det nylige repræsentantskabsvalg øgede andelen af kvindelige repræsentantskabsmedlemmer i forhold til tidligere. Af de 51 repræsentantskabsmedlemmer er der fra 1. januar 2025 17 kvinder, hvilket svarer til 30 procent, mens det i 2024 var 25 procent. I forbindelse med valget gjorde Sparekassen en aktiv indsats for at motivere særligt kandidater fra det underrepræsenterede køn til at stille op for at gøre fordelingen i repræsentantskabet mere lige og dermed styrke Sparekassens mulighed for at opnå sit mål om en mere ligelig kønsmæssig fordeling i bestyrelsen.

Sparekassens øvrige ledelsesniveauer er jf. Lov om finansiel virksomhed defineret som to ledelsesniveauer under bestyrelsen. Det første niveau er den administrerende direktør. Det næste niveau er Forretningskomitéen, der er

Sparekassens daglige ledelse, som består af 10 områdedirektører med direkte reference til direktionen. Ved regnskabsårets afslutning var der 18 procent kvinder på øvrige ledelsesniveauer, hvilket er uændret i forhold til 2023.

Det er Sparekassens mål, at andelen af kvindelige ledere på øvrige ledelsesniveauer pr. 31. december 2028 skal udgøre 33 procent.

Sparekassen ønsker, at ledende stillinger så vidt muligt skal besættes af interne kandidater. Sparekassen giver derfor alle medarbejdere mulighed for at udvikle sig fagligt og personligt med henblik på at inspirere alle, der udviser evne og vilje, til at blive en del af Sparekassens ledelse. Det gælder uanset køn. Trods ønsket om at øge andelen af det underrepræsenterede køn, tager Sparekassen også fremadrettet udgangspunkt i, at kandidatens kompetencer og egnethed går forud for køn.

Sparekassen iværksætter løbende forskellige initiativer for at opfordre og motivere det underrepræsenterede køn til at søge lederjob, ligesom Sparekassen har en politik om ikke at besætte et lederjob uden, at kandidater fra begge køn har været til samtale.

Indsats imod hvidvask

For Sparekassen er det meget vigtigt, at vi aktivt bidrager til kampen mod hvidvask og terrorfinansiering. Det ser vi som en naturlig del af vores forretning. Bestyrelsen modtager årligt en rapportering fra den AML-ansvarlige, ligesom der sker en løbende afrapportering og orientering.

Sparekassen arbejder løbende med at udvikle og optimere arbejdsgange og procedurer, så Sparekassen er bedst muligt rustet til nye regler og standarder. Der er desuden et godt og tæt samarbejde med myndighederne for at sikre, at Sparekassens indsats giver værdi for samfundet.

I det seneste år er der særligt arbejdet med følgende områder:

- Styrket indsatsen for at få et endnu højere niveau af kundekendskab af Sparekassens kunder
- Gennemført løbende ajourføring af en lang række kunder
- Opbygget og tilpasset systemer, som gør det nemmere for medarbejdere at arbejde med hvidvaskreguleringen og forhindre hvidvask og terrorfinansiering.

Derudover har vi i vores eksterne kommunikation haft et stort fokus på at advare kunderne mod digitale svindlere. Der har det seneste år været en stor stigning i antallet af svindelsager, hvor kriminelle forsøger at lokke borgere til at overføre store pengebeløb til dem.

I 2025 vil vi fortsat sammen med resten af den finansielle sektor have fokus på at undgå svindel og være med til at gøre kunderne opmærksomme på problemet og give dem gode råd til, hvordan de skal agere.

Derudover vil vi fortsætte arbejdet med at udvikle og styre Sparekassens foranstaltninger mod hvidvask og anden økonomisk kriminalitet.

Fokus vil fortsat være på større systemunderstøttelse, mere automatik og ajourføring af Sparekassens kundekendskabsoplysninger.

Endvidere vil Sparekassen fortsat arbejde med, at medarbejderne fastholder det høje fokus på hvidvask og får endnu bedre rammeværktøjer til at kunne forebygge, at Sparekassen bliver anvendt til hvidvask og anden økonomisk kriminalitet.

Herudover vil Sparekassen i 2025 fortsat være en aktiv deltager i Finans Danmarks hvidvaskarbejdsgruppe, ligesom vi vil deltage i Finanssektorens Uddannelsescenters hvidvaskarbejdsgruppe og bidrage til udviklingen af digitalt læringsmateriale på hvidvaskområdet.

Politik for dataetik

Sparekassen har ikke en selvstændig politik for dataetik, men lægger i alle aspekter af sin virksomhed stor vægt på høje etiske standarder. Derfor er og bliver dataetik indarbejdet i alle relevante politikker og handlingsplaner fremfor i en selvstændig politik.

Usædvanlige forhold i 2024

Der er ikke udover, hvad der er nævnt i beretningen indtruffet forhold af usædvanlig karakter i 2024.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Efter regnskabsårets afslutning har datacentralen SDC, som Sparekassen er medejer af og kunde hos, indgået en aftale med Netcompany om en fusion. Fusionen indebærer, at Netcompany betaler de nuværende ejere 1 milliard kroner.

Fusionen afventer den endelige godkendelse af myndighederne, men er planlagt til at blive gennemført pr. 30. juni 2025.

Der er ikke herudover indtruffet begivenheder efter regnskabsårets slutning, som har indflydelse på bedømmelsen af årsrapporten.

Usikkerhed ved indregning og måling

Den væsentligste usikkerhed ved indregning og måling knytter sig til nedskrivninger på udlån, herunder usikkerheden om den økonomiske udvikling, værdiansættelse af ejendomme, finansielle instrumenter, goodwill og kunderelationer. Ledelsen vurderer, at usikkerheden er på et niveau, der er forsvarligt i forhold til årsrapporten. Vi henviser til beskrivelsen i note 1 Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder.



Ledelsens hverv

Sparekassens direktion og bestyrelse bestrider følgende øvrige hverv i andre erhvervsdrivende virksomheder, der ikke er 100 procent ejet af Sparekassen.



Adm. direktør

Klaus Skjødt

FØDT 1965

ANDRE LEDELSESHVERV

- Bestyrelsesformand i SDC A/S
- Næstformand i EgnsINVEST Holding A/S
- Næstformand i EgnsINVEST Management A/S
- Bestyrelsesmedlem i SparInvest Holdings SE
- Bestyrelsesmedlem i Finans Danmark
- Bestyrelsesmedlem i Lokale Pengeinstitutter
- Bestyrelsesmedlem i Letpension Forsikringsformidling A/S
- Bestyrelsesmedlem i PRAS A/S



Bestyrelsesformand

**Peter H.
Christensen**

FHV. STATS-AUTORISERET
REVISOR | FØDT 1954



VALGT TIL BESTYRELSEN I

2016

SOM REGNSKABSKYNDIGT
MEDLEM



AKTUEL VALGPERIODE I
BESTYRELSEN UDLØBER I

2025



UDVALGSPOSTER:

**NOMINERINGS-,
VEDERLAGS- OG
ESG-UDVALGET
OG REVISIONS-
UDVALGET
(FORMAND)**

RISIKOUDVALGET

ANDRE LEDELSESHVERV

- Bestyrelsesformand i Interfjord Holding A/S samt to 100 procent ejede datterselskaber
- Bestyrelsesformand i K/S Slagelse
- Bestyrelsesformand i Komplementarselskabet Slagelse 1 ApS
- Bestyrelsesformand i Leoka A/S

Ledelsens hverv



Næstformand

Leif F. Larsen

FHV. BANKDIREKTØR |
FØDT 1952



VALGT TIL BESTYRELSEN I
2018



AKTUEL VALGPERIODE I
BESTYRELSEN UDLOBER I
2026



UDVALGSPØSTER:
**RISIKO-
UDVALGET
(FORMAND)**

**REVISIONS-
UDVALGET**

ANDRE LEDELSESHVERV

- Bestyrelsesmedlem i Fonden Silkeborg Svømmecenter
- Bestyrelsesmedlem i Jyske Banks Almennyttige Fond
- Bestyrelsesmedlem i Jyske Banks Almennyttige Fonds Holdingselskab A/S
- Bestyrelsesmedlem i Kunstcentret Silkeborg Bad
- Bestyrelsesmedlem i Silkeborg Sogns Menighedsråd
- Bestyrelsesmedlem i Vendsyssel Historiske Museum



Bestyrelsesmedlem

**Charlotte
Jepsen Knigge**

DIREKTØR | FØDT 1969



VALGT TIL BESTYRELSEN I
2023



AKTUEL VALGPERIODE I
BESTYRELSEN UDLOBER I
2027



UDVALGSPØSTER:
**NOMINERINGS-,
VEDERLAGS- OG
ESG-UDVALGET**

ANDRE LEDELSESHVERV

- Bestyrelsesmedlem i Hornsyld Korn A/S og to 100 procent ejede datterselskaber
- Bestyrelsesmedlem i H.K. Hornsyld A/S og tre 100 procent ejede datterselskaber
- Bestyrelsesmedlem i H.K. Totalbyg A/S
- Bestyrelsesmedlem i Triple A A/S
- Direktør i CCF Hornsyld Holding ApS
- Direktør i CJ Hornsyld II ApS
- Direktør i Chabima Finans ApS



Bestyrelsesmedlem

**Mette Haase
Lindhardt**

ADVOKAT | FØDT 1978



VALGT TIL BESTYRELSEN I
2022



AKTUEL VALGPERIODE I
BESTYRELSEN UDLOBER I
2026



UDVALGSPØSTER:
**RISIKO-
UDVALGET**

ANDRE LEDELSESHVERV

- Direktør i Justitia Holding ApS og bestyrelsesformand i et 100 procent ejet datterselskab
- Direktør i Vester Hesseldal Holding ApS og et 100 procent ejer datterselskab
- Bestyrelsesformand i JAC Grenaa A/S
- Bestyrelsesformand i Jydsk Automobil Centrum A/S
- Bestyrelsesformand i Kattegatcentrets Driftsfond
- Bestyrelsesformand i Servico A/S
- Bestyrelsesmedlem af Ejendomsfonden Kattegatcentret – Havets Hus
- Medejer af MH17 Comfort P/S

Ledelsens hverv



Bestyrelsesmedlem

**Jesper Tjørnager
Jakobsen**

KONSULENT | FØDT 1985



VALGT TIL BESTYRELSEN I
2024



AKTUEL VALGPERIODE I
BESTYRELSEN UDØBER I
2028



UDVALGSPOSTER:
REVISIONS-
UDVALGET OG
NOMINERINGS-,
VEDERLAGS- OG
ESG-UDVALGET

ANDRE LEDELSESHVERV

- Bestyrelsesformand i Gl. Skanderborg Fonden



Bestyrelsesmedlem

Stinne Harboe

AML-KOORDINATOR

FØDT 1980



VALGT TIL BESTYRELSEN I
2023



AKTUEL VALGPERIODE I
BESTYRELSEN UDØBER I
2027

Bestyrelsesmedlem

**Hans-Jørgen
Olsen**

DIREKTØR | FØDT 1967



VALGT TIL BESTYRELSEN I
2014



AKTUEL VALGPERIODE I
BESTYRELSEN UDØBER I
2028



UDVALGSPOSTER:
REVISIONS-
UDVALGET

ANDRE LEDELSESHVERV

- Direktør og bestyrelsesformand i Resdal Holding ApS
- Direktør og bestyrelsesmedlem i Møbelhuset Silkeborg A/S



Bestyrelsesmedlem

**Jens Frovin
Stampe Dahl**

KOMMUNIKATIONS-
MEDARBEJDER OG
FÆLLESTILLIDS-
REPRÆSENTANT

FØDT 1967



VALGT TIL BESTYRELSEN I
2011



AKTUEL VALGPERIODE I
BESTYRELSEN UDØBER I
2027



Bestyrelsesmedlem

**Gitte Stuhr
Petersen**

ERHVERVSRÅDGIVER |
FØDT 1981



VALGT TIL BESTYRELSEN I
2023



AKTUEL VALGPERIODE I
BESTYRELSEN UDØBER I
2027

ANDRE LEDELSESHVERV

- Bestyrelsesmedlem i Erhvervsklub Fyn
- Bestyrelsesmedlem i Finansforbundet - Kreds Vest

I forhold til reglerne om **god selskabsledelse** (corporate governance), der dækker såvel bestyrelsen som direktionen, og **Finansrådets ledelseskodeks** henvises til Sparekassens hjemmeside, sparkron.dk/regnskab.

Bæredygtighedsrapport

Generelle oplysninger	23
Grundlag for udarbejdelse af bæredygtighedsrapporten	23
Bæredygtighed en del af strategien	24
Ledelse af bæredygtighed	28
Dobbeltvæsentlighedsanalysen	32
Liste over oplysningskrav	35
Liste over datapunkter, der stammer fra anden EU-lovgivning	37
Miljø- og klimaforhold	40
Taksonomirapportering	40
Klimaændringer	54
Sociale forhold	64
Egen arbejdsstyrke	64
Kunder	74
Governance	78
Virksomhedsadfærd	78

Generelle oplysninger

Med bæredygtighedsrapporten for 2024 rapporterer Sparekassen for første gang efter det nye EU-direktiv CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) og de nye rapporteringsstandarder ESRS (European Sustainability Reporting Standards).

Derfor har vi gennemført en dobbeltvæsentlighedsanalyse, hvor vi har identificeret, hvilke væsentlige indvirkninger vores egne aktiviteter samt aktiviteter i vores værdikæde har på mennesker og miljø. Ligesom vi har vurderet, hvilke bæredygtighedsforhold der skaber væsentlige finansielle risici og muligheder for Sparekassen.

Det er disse væsentlige, bæredygtighedsrelaterede indvirkninger, risici og muligheder, som danner grundlaget for Sparekassens bæredygtighedsrapport.

Dobbeltvæsentlighedsanalysen har desuden givet os et bredere perspektiv på bæredygtighed, ligesom arbejdet med implementeringen af de underliggende ESRS'er har givet os et rammeværk at arbejde ud fra. Det har været en stor opgave at kortlægge alle relevante datapunkter og sikre en fyldestgørende rapportering på alle oplysningskrav, men det har også betydet, at vi er blevet mere konkrete i formuleringen af mål og tiltag – især på klimaområdet.

Derudover har arbejdet med oplysningskravene bekræftet os i, at Sparekassen allerede har implementeret en lang række politikker og retningslinjer, som sikrer forholdene for vores medarbejdere og kunder, og at vi driver Spare-

kassen på en ordentlig og ansvarlig måde. Det er vi stolte af.

Med indførelsen af CSRD har vi fået en ny form på vores bæredygtighedsrapportering, og vi har taget yderligere skridt mod at integrere bæredygtighedsforhold i Sparekassens øvrige ledelses- og risikostyringsprocesser. Det er et arbejde, der fortsætter de kommende år, ligesom vi vil arbejde videre med vores mål og tiltag på de forskellige områder.

I 2025 kommer der desuden nye datapunkter til, som vi skal rapportere på, ligesom vi skal blive endnu skarpere på, hvilken indvirkning Sparekassen og vores værdikæde har på verden omkring os, og hvordan den påvirker os. Samtidig skal vi arbejde med at højne datakvaliteten på de områder, som fortsat er baseret på estimater og gennemsnitsdata, så vi kan blive endnu bedre til at måle effekten af vores indsatser.

Grundlag for udarbejdelse af bæredygtighedsrapporten

Rapporteringsgrundlag

Bæredygtighedsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med oplysningskravene i CSRD og ESRS, og alle inkluderede datapunkter er vurderet væsentlige ud fra Sparekassens dobbeltvæsentlighedsanalyse.

Konsolidering

Bæredygtighedsrapporten er udarbejdet på et konsolideret grundlag. Dermed har bæredygtighedsrapporten samme omfang som det finansielle koncernregnskab og omfatter således Sparekassen Kronjylland, Kronjyllands Erhvervsinvestering A/S, Randlevvej ApS, Krone Kapital A/S og Krone Kapital III A/S.

Krone Kapital A/S er en fælles kontrolleret virksomhed, som pro rata-konsolideres ind i det finansielle koncernregnskab. Med udgangspunkt i EFRAG's Value Chain Implementation Guide betragtes Krone Kapital A/S i bæredygtighedsrapporteringen som en del af Sparekassens værdikæde. Det betyder, at Krone Kapital A/S er omfattet af oplysningskravene i de relevante rapporteringsstandarder på linje med andre aktører i værdikæden og indgår i beskrivelserne heraf. For relevante kvantitative datapunkter, primært klimarelaterede, indgår Krone Kapital A/S i værdikædeopgørelserne med de indvirkninger, som opstår som følge af forretningsforholdet. Det vil sige, at Krone Kapital A/S indgår i scope 3 – kategori 1 i opgørelsen af Sparekassens klimaregnskab. Se mere i beskrivelsen af anvendte principper på side 62.

Krone Kapital A/S indgår ikke i opgørelsen af de kvantitative datapunkter, der udelukkende er rapporteringspligtige for egen drift, herunder oplysningskravene E1-5, S1-6 til S1-17 samt G1-4. Derudover indgår Krone Kapital A/S ikke i opgørelsen af kvantitative datapunkter i oplysningskrav G1-3.

Sparekassens øvrige dattervirksomheder er 100 % ejede og indgår fuldt ud i opgørelsen af de kvantitative datapunkter. Der er ikke foretaget særskilte beskrivelser af disse virksomheder i forbindelse med rapporteringen på de kvalitative datapunkter, da dattervirksomhedernes indvirkninger, muligheder og risici ikke adskiller sig væsentligt fra koncernens.

Oplysninger om værdikæden

Bæredygtighedsrapporten omfatter Sparekassens egen drift samt Sparekassens opstrøms og nedstrøms værdikæde i det omfang, disse aktører er vurderet væsentlige ud fra en dobbeltvæsentlighedsvurdering. Se mere i afsnittet "Dobbeltvæsentlighedsanalysen" på side 32 og i overblikket under "Sparekassens værdikæde" på side 27.

Udeladelse af oplysninger

Sparekassen har ikke benyttet sig af muligheden for at udelade oplysninger jf. ESRS 1, afsnit 7.7, ligesom Sparekassen ikke har benyttet sig af muligheden for fritagelse af offentliggørelse af forestående udviklinger eller spørgsmål under forhandling, jf. EU's direktiv om finansielle årsregnskaber og koncernregnskaber.

Estimater

Der er anvendt estimater i opgørelsen af scope 3-emissioner, da emissionsdata fra de primære kilder ikke er til rådighed. I beskrivelsen af de anvendte principper for opgørelsen af scope 3-emissioner på side 62-63 er en uddybende forklaring af beregningsgrundlaget, de anvendte parametre samt kilderne til måleusikkerheden.

Anvendelsen af estimater giver en forholdsvis lav datakvalitet i opgørelsen af scope 3. Der er redegjort for datakvaliteten for de enkelte kategorier i scope 3 i afsnittet "Datakvalitet i relation til CO2-opgørelser" på side 63.

I de kommende år vil vi arbejde på at forbedre datakvaliteten af opgørelsen af scope 3. Blandt andet vil vi indlede en dialog med udvalgte leverandører om behovet for emissionsdata, ligesom vi i samarbejde med partnere i finanssektoren vil arbejde på at forbedre datagrundlaget for opgørelsen af finansierede emissioner. Derudover forventer vi, at datagrundlaget løbende vil blive forbedret i takt med udviklingen indenfor bæredygtighedsrapportering.

Sparekassen tager desuden løbende stilling til brugen af estimater og datagrundlaget herfor, og ændringer i estimater indregnes i den periode, hvor disse er revideret.

Bæredygtighed en del af strategien

Da Sparekassen Kronjylland blev etableret i 1829 som Sparekassen for Randers By og Omegn, var formålet at være til gavn for borgerne og det samfund, den var en del af. Her knap 200 år senere har det ikke ændret sig.

Helt grundlæggende er Sparekassen sat i verden for at drive et pengeinstitut i balance med vores fire vigtigste interesser: kunderne, medarbejderne, samfundet og Sparekassen. Det er dem, vores strategi og forretningsmodel er bygget op omkring.

Sparekassen er en garantsparekasse, hvilket betyder, at vi ikke har ejere, der kræver et bestemt afkast. Derfor kan vi arbejde langsigtet – både i forhold til relationer, udviklingen af Sparekassen og vores ansvar for samfundet.

Dermed har Sparekassen et formål, der rækker ud over det at drive pengeinstitut, og som er bredere end den økonomiske bundlinje. Målet er konstant at give en endnu stærkere sparekasse videre til de næste generationer.

Sparekassens rolle i den bæredygtige udvikling

Som pengeinstitut gør vi den største forskel i den bæredygtige udvikling sammen med vores kunder, når vi gør det muligt for dem at investere mere bæredygtigt og udvikle deres virksomheder og husholdninger i en mere bæredygtig retning.

Derfor er Sparekassens bæredygtige ambition at være kundernes økonomiske sparringspartner indenfor bæredygtighed. Det betyder, at vi som pengeinstitut skal gå i dialog med vores privat- og erhvervskunder om ESG, og vi skal muliggøre det bæredygtige valg ved at tilbyde de rette produkter til kunderne. På den måde kan vi være med til at mitigere nogle af de klima- og transitionsrisici, der både kan påvirke vores kunder og vores egen forretning i fremtiden.

Samtidig skal vi som virksomhed og arbejdsplads have fokus på kortlægning og reduktion af vores egen udledning og tænke bæredygtighed ind i alt, hvad vi gør. Og vi skal fastholde vores fokus på at drive en ansvarlig og ordentlig virksomhed, hvor medarbejderne trives og oplever at være en del af en attraktiv arbejdsplads.

Samarbejdspartnere

Som en del af Sparekassens forretningsmodel har vi en række samarbejdspartnere, der hver især er med til at understøtte Sparekassens strategi. Partnerskaberne bygger på stærke relationer, hvor Sparekassen er med til at sikre en positiv udvikling og et fortsat tæt samarbejde.

	SDC
	Krone Kapital
	Sparinvest EgnsINVEST BankInvest
	Gjensidige
	Lokale Pengeinstitutter
	Totalkredit DLR Kredit
	nærpension Letpension
	Finans Danmark
	Finanssektorens Uddannelsescenter
	Fælles vurdering

Tabel 3. Sparekassens primære partnere

Sparekassens strategi og forretningsmodel

	Kunderne	Medarbejderne	Sparekassen	Samfundet
Vi er	Sparekassens kunder er primært private samt små og mellemstore virksomheder.	Sparekassen har 919 ¹ ansatte i Danmark.	Sparekassen formidler og rådgiver om finansielle produkter indenfor indlån, udlån, leasing, realkredit, investering, pension, formueforvaltning, forsikring og betalingskort.	Sparekassen har afdelinger i Jylland og på Sjælland samt i Odense.
Vi tilbyder ²	Kunderne de bedste kundeoplevelser, kompetent rådgivning og økonomisk tryghed. Derfor er kunderne meget tilfredse.	Medarbejderne en attraktiv arbejdsplads, hvor man udvikler sig, og hvor man er stolt af at arbejde.	Sparekassen som en rigtig god forretning, der både er kendt for gode finansielle resultater, og samtidig er respekteret for den troværdige måde, som vi driver forretningen på. Sparekassen er præget af engagement, tillid samt nytænkning, og den ledes både med hjernen og med hjertet.	Samfundet en ansvarlig virksomhed, der altid opfører sig ordentligt, og som samfundet påskønner.
Vi lover ²	Du får økonomisk tryghed Du får hurtigt svar Du får flere muligheder Du hører fra os Du får nemt fat i os	Du udvikler dig Du får tillid og ansvar Du får plads til at være menneske Du er en del af et hold	Vi giver en stærkere Sparekasse videre Vi passer godt på Sparekassen Vi tjener penge til udvikling Vi holder fast i værdierne	Vi opfører os ordentligt Vi bidrager aktivt til samfundet Vi bidrager til forsvarlig vækst Vi påtager os væsentlige samfundsopgaver Vi bidrager til en mere bæredygtig fremtid
Vores strategiske mål ²	Vi skal være i top 3 på kundetilfredshed/-loyalitet (EPSI).	Vi skal ligge langt over ³ Rambølls benchmark på spørgsmålene: - Alt taget i betragtning, hvor tilfreds er du med dit arbejde? - Jeg kan anbefale andre at søge arbejde i organisationen.	Vi skal have en solid indtjening og en stærk kapital.	Vi reducerer Sparekassens CO2-udledning i scope 1 og 2 med 80 % i 2030 og arbejder for en bredt set bæredygtig udvikling af Sparekassen. I EPSI's undersøgelse skal vi ligge i top tre på både image og i bæredygtighedsindekset.
Sådan inddrager vi vores interessenter	Høj kundetilfredshed kræver løbende dialog med kunderne. Det sikrer vi igennem en nærværende kontaktpolitik. Vi måler via årlige kundetilfredshedsmålinger og EPSI, om vi lykkes.	Høj medarbejdertilfredshed kræver dialog og inddragelse. Det sikrer vi igennem samarbejdsforum, medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer og medarbejderudviklingssamtaler. Vi måler, om vi lykkes via en årlig trivselsundersøgelse og arbejdspladsvurdering.	At sikre en solid forretning kræver godt lederskab. Det sikrer vi igennem et stærkt demokratisk fundament, hvor fire ud af seks bestyrelsesmedlemmer vælges af Sparekassens repræsentantskab, som igen vælges blandt Sparekassens knap 38.000 garanter.	At være en ansvarlig virksomhed, som samfundet påskønner, kræver lokalt engagement. Det sikrer vi igennem lokal tilstedeværelse, lokale sponsorater og lokale donationer via Gavefonden og Garant-millionen. Vi måler via EPSI, om vi lykkes.
Vores bæredygtige målsætninger ⁴	Vi er facilitator og sparringspartner for vores erhvervskunder i forhold til ESG. Vi går i dialog med og inspirerer vores privatkunder til at foretage bæredygtige valg.	Vi uddanner vores medarbejdere i ESG, så de har en bevidsthed om bæredygtighed og kan tænke bæredygtighed ind i deres arbejdsmæssige sammenhænge. Vi sikrer, at medarbejderne er stolte af vores bæredygtige indsatser og tiltag.	Vi reducerer Sparekassens CO2-udledning i scope 1 og 2 med 80 % i 2030 i forhold til 2019. Vi investerer inden 2030 i et skovrejsningsprojekt, der over de næste 60 år vil optage CO2 svarende til udledningen fra Sparekassens egen drift. Vi passer på Sparekassens omdømme ved at sikre, at vi følger med samfundsudviklingen.	Vi gør gavn i samfundet og bidrager til den bæredygtige udvikling.
Væsentlige ESRS'er	ESRS S4 ESRS E1	ESRS S1	ESRS E1	ESRS G1 ESRS E1

¹ Antal ansatte er opgjort som det gennemsnitlige antal personer, der har været ansat i 2024, som opgjort i tabel 16. Dermed afviger tallet fra opgørelsen af gennemsnitligt antal fuldtidsbeskæftigede i det finansielle koncernregnskab.

² Beskrivelsen af Sparekassens værditilbud (Vi tilbyder), løfter (Vi lover) og de strategiske mål er fastsat i Sparekassens strategi "De mest tilfredse kunder og medarbejdere i en stærkere sparekasse", der blev lanceret i 2023.

³ Rambøll har defineret deres måleskala som "Meget over benchmark" svarende til 11 indekspoint eller mere over benchmarket, "Over benchmark" svarende til 6-10 indekspoint over benchmarket, "På benchmark", hvilket er indenfor 5 indekspoint af benchmarket, "Under benchmark" svarende til 6-10 indekspoint under benchmarket og "Meget under benchmark" svarende til 11 indekspoint eller mere under benchmarket. Formuleringen "langt over Rambølls benchmark" svarer til Rambølls højeste niveau på måleskalaen, hvilket er 11 indekspoint eller mere over benchmarket.

⁴ Sparekassens bæredygtige målsætninger er fastsat i Sparekassens bæredygtighedspolitik. Med undtagelse af Sparekassens reduktionsmål er disse målsætninger ikke i overensstemmelse med oplysningskravene vedrørende bæredygtige målsætninger (MDR-T), og der er således ikke redegjort yderligere for disse i denne rapport. For en uddybende beskrivelse af Sparekassens reduktionsmål, se afsnittet "Klimarelaterede mål" på side 55.

Som det fremgår af oversigten på forrige side, er Sparekassens værditilbud, strategiske mål og bæredygtige målsætninger bygget op om Sparekassens fire vigtigste interessenter. Inddragelsen af dem er et vigtigt element i Sparekassens strategi og forretningsmodel, og resultaterne af denne inddragelse rapporteres derfor også til Sparekassens bestyrelse hvert år.

I oversigten er interessenterne og de strategiske fokusområder ligeledes koblet til de ESRS'er, der er vurderet væsentlige. Denne tilgang sikrer, at de indvirkninger, risici og muligheder, som Sparekassen har i relation til bæredygtighed, håndteres som en del af Sparekassens strategi.

Modstandsdygtigheden af Sparekassens strategi og forretningsmodel

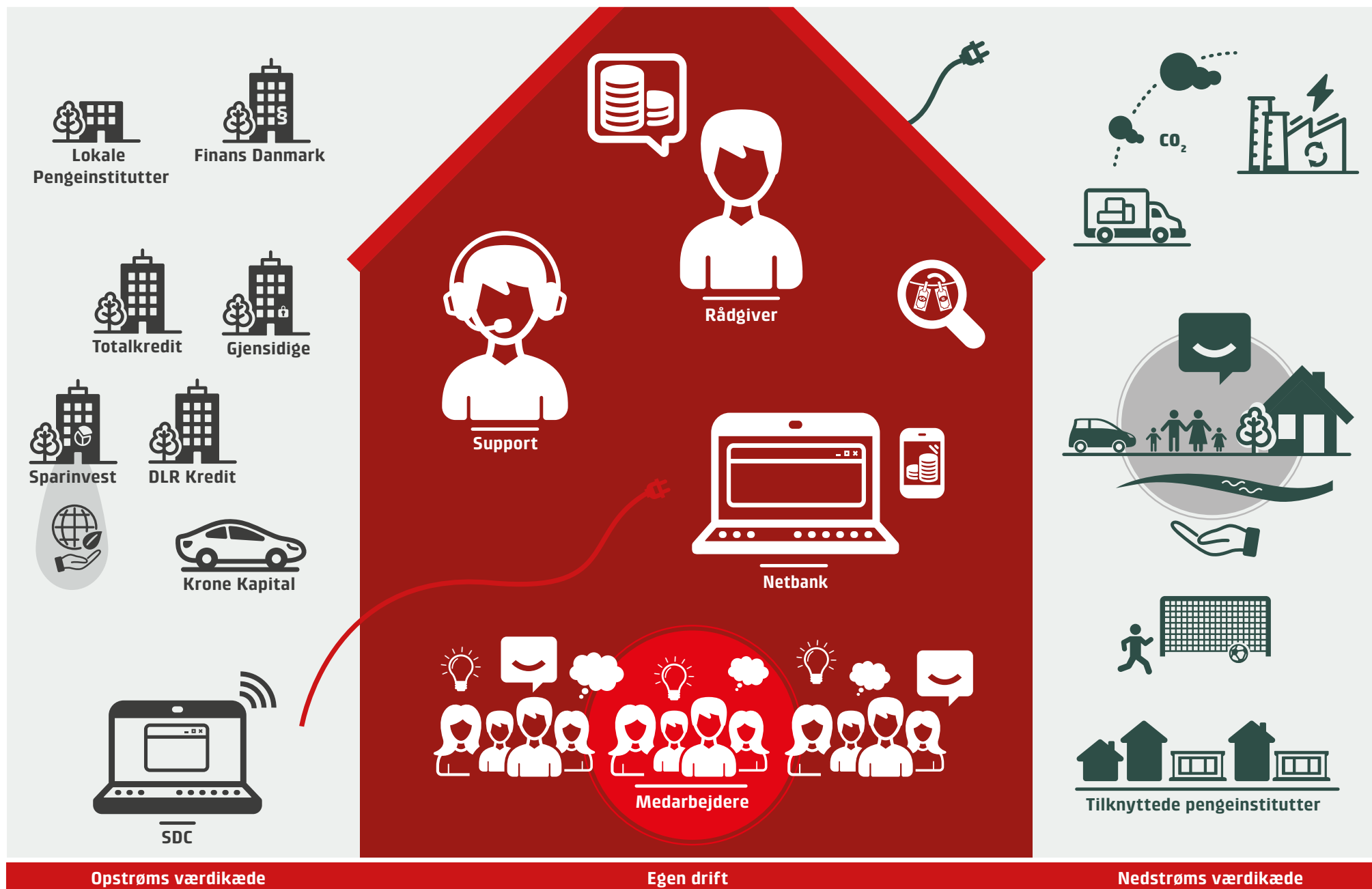
Det er Sparekassens vurdering, at vores strategi og forretningsmodel er i stand til at håndtere de væsentlige indvirkninger, risici og muligheder, som er identificeret i dobbeltvæsentlighedsanalysen på kort og mellemlangt sigte.

Denne vurdering er foretaget i forlængelse af udarbejdelsen af dobbeltvæsentlighedsanalysen og bygger blandt andet på, at de ESRS'er og underemner, som er vurderet væsentlige heri, allerede er en integreret del af Sparekassens strategi og forretningsmodel via de strategiske og bæredygtige målsætninger omkring kundetilfredshed, medarbejdertilfredshed, øget fokus på og uddannelse i ESG, reduktion af Sparekassens CO2-udledning samt bidrag til den bæredygtige udvikling.

Derfor har de identificerede væsentlige indvirkninger, risici og muligheder heller ikke givet anledning til væsentlige ændringer i Sparekassens strategi og forretningsmodel i denne rapporteringsperiode.

Vi vil derfor redegøre for de tiltag, som Sparekassen har gennemført eller forventer at gennemføre i relation til de identificerede væsentlige indvirkninger, risici og muligheder, i de afsnit, der rapporterer på de enkelte ESRS'er.





Ledelse af bæredygtighed

Den overordnede ledelse af bæredygtighed er forankret i Sparekassens bestyrelse, der er sammensat af en bred vifte af faglige kompetencer og kvalifikationer, herunder personer med erfaring indenfor bestyrelsesarbejde, risikostyring og ESG.

Bestyrelsens arbejde med bæredygtighed varetages af to bestyrelsesudvalg:

Revisionsudvalget, der er ansvarligt for at overvåge regnskabsaflæggelsen, herunder den ikke-finansielle del af årsrapporten samt den interne og eksterne revision af rapporteringen på CSRD og Taksonomiforordningen. Udvalget gennemgår ligeledes de væsentlige indvirkninger, risici og muligheder, der er identificeret i rapporteringsperioden. Revisionsudvalgets ansvarsområder er fastsat i udvalgets kommissorium.

Nominerings-, vederlags- og ESG-udvalget, der forbereder bestyrelsens fastsættelse af den strategiske retning indenfor bæredygtighed, overvåger implementeringen af væsentlige ESG-

tiltag samt forbereder den endelige godkendelse af Sparekassens bæredygtighedspolitik, herunder Sparekassens bæredygtige målsætninger. Udvalget tager ligeledes stilling til, om bestyrelsen har de rette kompetencer til rådighed til at føre tilsyn med bæredygtighedsforhold i Sparekassen, ligesom det har ansvar for at føre tilsyn med bæredygtighedsrelaterede indvirkninger, risici og muligheder. Nominerings-, vederlags- og ESG-udvalgets ansvarsområder er fastsat i udvalgets kommissorium.

Derudover tager bestyrelsen hensyn til bæredygtighedsforhold, når de behandler og bevilger kreditindstillinger fra Sparekassens største eksponeringer.

Bestyrelsens bæredygtighedsrelaterede kompetencer

Vurderingen af bestyrelsens bæredygtighedsrelaterede kompetencer tager udgangspunkt i Bestyrelsens kompetenceprofil, der er et bilag til Politik for mangfoldighed i bestyrelsen. Under punktet "Samfundsmæssig indsigt" er følgende bæredygtighedsrelaterede kompetencer beskrevet:

- Grundlæggende kendskab til ESG-området. Dette omfatter forståelse for miljømæssige, sociale og styringsmæssige faktorer, der kan påvirke Sparekassens langsigtede bæredygtighed og risikostyring. Bestyrelsesmedlemmer bør være i stand til at forstå og vurdere, hvordan ESG-hensyn kan integreres i Sparekassens strategi, risikostyring og rapportering for at sikre en ansvarlig og bæredygtig drift.

I Redegørelse for god selskabsledelse 2024 fremgår det, at to bestyrelsesmedlemmer har kompetencer indenfor ESG.

Derudover har bestyrelsen adgang til interne kompetencer indenfor blandt andet opgørelse af drivhusgasemissioner, medarbejder- og kunde-forhold samt forebyggelse og bekæmpelse af økonomisk kriminalitet, som de kan benytte sig af, når de skal føre tilsyn med bæredygtigheds-spørgsmål. Dermed er der en sammenhæng mellem den bæredygtighedsrelaterede ekspertise, der er til rådighed, og Sparekassens væsentlige indvirkninger, risici og muligheder.

ESG-forum

Den daglige ledelse af bæredygtighed varetages af ESG-forum, der er et udvalg under Forretningskomiteen. ESG-forum forbereder udarbejdelsen af Sparekassens bæredygtighedspolitik, herunder fastsættelsen af Sparekassens ESG-profil.

Derudover er ESG-forum ansvarlig for at:

- overvåge og sikre håndteringen af væsentlige indvirkninger, risici og muligheder
- fastsætte bæredygtige målsætninger i relation til Sparekassens ESG-profil og væsentlige indvirkninger, risici og muligheder
- igangsætte og følge op på ESG-tiltag, der skal understøtte de bæredygtige målsætninger
- overvåge fremskridtene i relation til Sparekassens bæredygtige målsætninger
- sikre, at Sparekassen lever op til vores interessenters forventninger samt gældende lovgivning indenfor ESG
- sikre udarbejdelsen af den årlige bæredygtighedsrapport.

ESG-forum består af fire områdedirektører:

- Områdedirektør for Økonomi, Risikoanalyse og Facility (formand)
- Områdedirektør for HR og Kommunikation
- Områdedirektør for Forretningsudvikling, Finans og Governance
- Områdedirektør for Kredit

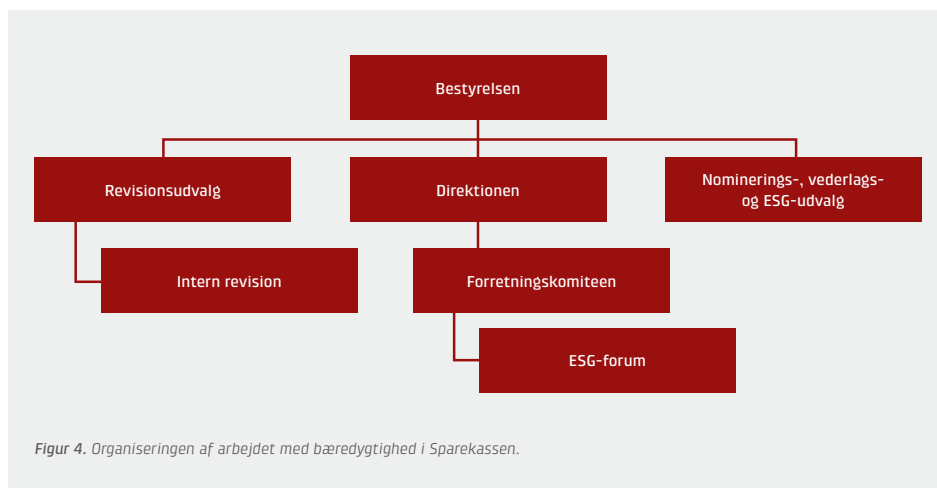
Formanden for ESG-forum sikrer løbende orientering til Forretningskomiteen og direktionen samt de relevante bestyrelsesudvalg.

Antal ledende og menige bestyrelsesmedlemmer ⁵	0 ledende	9 menige
Kønsfordeling i bestyrelsen ⁶	44 % kvinder	56 % mænd
Andel af uafhængige og medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer	67 % uafhængige	33 % medarbejdervalgte

Tabel 4. Sammensætningen af og mangfoldigheden i Sparekassens bestyrelse

⁵ Sparekassens bestyrelse består udelukkende af menige medlemmer, da ingen af bestyrelsens medlemmer deltager i den daglige ledelse af Sparekassen.

⁶ Opgørelsen er inklusive medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer. Dermed adskiller opgørelsen sig fra opgørelsen af den procentvis andel af det underpræsenterede køn i bestyrelsen, som fremgår af ledelsesberetningen, da denne er eksklusiv medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer.



Sparekassens arbejde med bæredygtighed rapporteres i den årlige bæredygtighedsrapport, der indgår i årsrapporten, og som godkendes af Sparekassens bestyrelse.

Bæredygtighedsrelateret incitamentsaflønning

Sparekassens bestyrelse samt bestyrelsens formand og næstformand aflønnes med et fast vederlag, ligesom udvalgsformænd og udvalgsmedlemmer aflønnes med et fast vederlag. Sparekassen anvender således ikke bæredygtighedsrelateret incitamentsaflønning af dens bestyrelsesmedlemmer.

Aflønning af Sparekassens bestyrelse og bestyrelsesudvalg er fastlagt i Sparekassens løn- og pensionspolitik, der vedtages af Sparekassens

bestyrelse og godkendes af Sparekassens repræsentantskab.

Risikohåndtering og intern kontrol med bæredygtighedsrapporteringen

For at minimere risikoen for fejl og mangler i Sparekassens bæredygtighedsrapportering har vi implementeret en række risikohåndteringstiltag og interne kontrolprocesser. I den forbindelse har vi identificeret de vigtigste risici i relation til bæredygtighedsrapporteringen. Disse er:

- Manglende ledelsesmæssig forankring
- Utilstrækkelige ressourcer eller kompetencer til gennemførelse af rapporteringen

- Manglende integration med den finansielle rapportering
- Manglende overensstemmelse med kravene i ESRS 1 og 2 samt de relevante emnespecifikke ESRS'er
- Offentliggørelse af utilstrækkelige, ufuldstændige eller unøjagtige kvalitative oplysninger
- Anvendelse af upræcist eller fejlagtigt datagrundlag, herunder tredjepartsdata, til beregning af kvantitative oplysninger.

De indførte risikohåndteringstiltag samt interne kontrolprocesser er, som følger:

- En tydelig governancestruktur på ESG-området, der er forankret i Sparekassens bestyrelse og øvrige ledelse.
- Oprettelse af en afdeling for bæredygtighedsrapportering med fokus på implementering af CSRD. Dette sikrer kontinuitet i rapporteringsopgaven og understøtter synergier på tværs af fagområder og rapporterings-emner. Afdelingen har direkte reference til områdedirektøren for Økonomi, hvilket sikrer, at bæredygtighedsrapporteringen er forankret i samme forretningsområde som den finansielle rapportering. Områdedirektøren rapporterer løbende til direktionen og bestyrelsen, herunder revisionsudvalget.
- Anvendelse af et standardiseret dobbeltvæsentlighedsanalyseværktøj til udarbejdelse af Sparekassens dobbeltvæsentlighedsanalyse samt et standardiseret
- gapanalyseværktøj til gennemgang af oplysningskrav og datapunkter.
- Inddragelse af relevante fagpersoner i væsentlighedsvurderingen af identificerede indvirkninger, risici og muligheder samt gennemgangen af oplysningskrav og datapunkter i forhold til relevans, datagrundlag og evt. uoverensstemmelser mellem rapporteringskrav og det tilgængelige datagrundlag. Gennemgangen blev logget i gapanalyseværktøjet.
- Inddragelse af Sparekassens regnskabsafdeling for at sikre afstemning af kvantitative data med relevante data i den finansielle del af årsrapporten.
- Gennemgang og godkendelse af samtlige beskrivelser i bæredygtighedsrapporten af mindst én relevant fagperson og/eller person med ledelsesansvar i relation til ESG.
- Udarbejdelse af arbejdsgange og principper for rapportering på CSRD og de relevante emnespecifikke ESRS'er. Derudover er der udarbejdet metodebeskrivelser til beregning af relevante kvantitative datapunkter i overensstemmelse med ESRS og med inddragelse af relevante fagpersoner i forhold til at sikre datakvalitet og pålidelighed af data.
- Anvendelse af PCAF's standard til at opgøre og oplyse om datakvalitet, så der er en tydelig angivelse af, hvor data er af lavere datakvalitet, eller beregninger hviler på antagelser.

- Stikprøvevis efterprøvelse af beregninger og benchmarkanalyser af tredjepartsdata.
- Intern Revision har overvåget og gennemgået udarbejdelsen af Sparekassens dobbeltvæsentlighedsanalyse samt datagrundlaget for rapporteringen på udvalgte oplysningskrav.
- Revisionsudvalget har i forlængelse af den interne revisions arbejdshandlinger vurderet grundlaget for oplysningerne i bæredygtighedsrapporten samt metoderne til udarbejdelse af dobbeltvæsentlighedsanalysen og rapporteringen på de relevante oplysningskrav.

I 2025 vil vi arbejde videre med risikovurderingsprocessen i relation til bæredygtighedsrapporteringen og udarbejde retningslinjer herfor.



Kortlægning af due diligence-oplysninger

Centrale elementer i due diligence	Oplysningskrav	Afsnit i bæredygtighedsrapporten	Side
a) Indarbejdelse af due diligence i ledelse, strategi og forretningsmodel	ESRS 2 GOV-2	Ledelse af bæredygtighed	28-29
	ESRS 2 GOV-3	Bæredygtighedsrelateret incitamentsafløbning	29
	ESRS SBM-3	Bæredygtighed som en del af Sparekassens strategi	24-25
b) Dialog med berørte interessenter	ESRS 2 GOV-2	Ledelse af bæredygtighed	28-29
	ESRS 2 SBM-2	Sparekassens strategi og forretningsmodel	25
	ESRS 2 IRO-1	Dobbeltvæsentlighedsanalysen	32
	ESRS 2 MDR-P for E1	Klimarelaterede politikker	55
	ESRS 2 MDR-P for S1	Medarbejderrelaterede politikker og retningslinjer	64-65
	ESRS 2 MDR-P for S4	Kunderelaterede politikker	74
c) Identifikation og vurdering af negative indvirkninger på mennesker og miljø	ESRS 2 IRO-1	Dobbeltvæsentlighedsanalysen	32-33
	ESRS 2 SBM-3	Sparekassens væsentlige indvirkninger, risici og muligheder	34, 54, 64, 74, 78
d) Iværksættelse af tiltag til at adressere negative indvirkninger på mennesker og miljø	ESRS 2 MDR-A for E1	Klimarelaterede tiltag	56-57
	ESRS 2 MDR-A for S1	Medarbejderrelaterede tiltag og sporing af effekten af dem	68-70
	ESRS 2 MDR-A for S4	Kunderelaterede tiltag og sporing af effekten af dem	76-77
e) Sporing af effektiviteten af disse bestræbelser	ESRS 2 MDR-M for E1	Energiforbrug og -miks Klimaregnskab i scope 1, 2 og 3 – og samlet	58 59
	ESRS 2 MDR-T for E1	Klimarelaterede mål Klimarelaterede tiltag	55-56 56-57
	ESRS 2 MDR-M for S1	Nøgletal for Sparekassens medarbejdere	71-72
	ESRS 2 MDR-T for S1	Medarbejderrelaterede tiltag og sporing af effekten af dem	68-70
	ESRS 2 MDR-T for S4	Kunderelaterede tiltag og sporing af effekten af dem	76-77

Tabel 5. Tabellen viser, hvor i bæredygtighedsrapporten vi har offentliggjort oplysninger om vores due diligence-processer.

Dobbeltvæsentlighedsanalysen

I efteråret 2023 gennemførte Sparekassen sin første dobbeltvæsentlighedsanalyse, hvor vi interviewede en række interne og eksterne interessenter, herunder repræsentanter fra Sparekassens bestyrelse, medarbejdere og øvrige ledelse samt udvalgte eksterne samarbejdspartnere, om deres syn på Sparekassens bæredygtighedsrelaterede indvirkninger, risici og muligheder.

Deres input blev suppleret med en desktop-analyse af potentielle og faktiske indvirkninger, samt en analyse af, hvilke risici og muligheder der kan opstå som følge af de identificerede indvirkninger, og som har eller kan have en finansiel effekt på Sparekassen. Derudover undersøgte vi, om der var bæredygtighedsrelaterede risici, som ikke var afdækket af de øvrige analyser⁷.

I den proces havde vi særligt fokus på aktiviteterne i Sparekassens egen drift, men vi inkluderede også aktiviteter hos vores samarbejdspartnere og leverandører i vores opstrøms værdikæde samt aktiviteter hos vores kunder og i de lokalsamfund, hvor Sparekassen driver afdelinger, i vores nedstrøms værdikæde. .

Tærskel for væsentlighed

I forbindelse med udarbejdelsen af dobbeltvæsentlighedsanalysen blev det besluttet, at en indvirkning, risiko eller mulighed var væsentlig,

⁷ Der er ikke anvendt klimascenarier til at identificere klimarelaterede farer eller omstillingshændelser og deres effekt på Sparekassens aktiver og forretningsaktiviteter.

Væsentlighedsvurdering

Efter identifikation af bæredygtighedsrelaterede indvirkninger, risici og muligheder på tværs af Sparekassens egen drift samt opstrøms og nedstrøms værdikæde blev der foretaget en væsentlighedsvurdering af samtlige indvirkninger, risici og muligheder.

Indvirkningsvæsentlighed

De identificerede bæredygtighedsrelaterede indvirkninger blev vurderet ud fra en række vurderingsfaktorer:

Skala, der er et udtryk for, hvor skadelig en negativ indvirkning er, eller hvor gavnlig en positiv indvirkning er for mennesker eller miljøet. Skala siger dermed noget om graden af indvirkningen.

Omfang, der er et udtryk for, hvor udbredt den negative eller positive indvirkning er.

Uoprettelighed, der er et udtryk for, hvorvidt og i hvilket omfang de negative indvirkninger kan afhjælpes. Det vil sige, om det er muligt at genoprette miljøet eller de berørte menne-

sker til den tilstand, de var i, før den negative indvirkning indtraf. Der blev udelukkende vurderet uoprettelighed for negative indvirkninger.

Sandsynlighed, der er en vurdering af, hvor sandsynligt det er, at den potentielle indvirkning indtræffer.

Alle vurderingsfaktorer blev vurderet på en skala fra 0 til 5. Hvilke vurderingsfaktorer, der blev vurderet for de enkelte indvirkninger, afhæng af, om indvirkningen var negativ eller positiv, faktuel eller potentiel.

Væsentlighedsscoren bestod af en samlet score for alvorsgrad, der blev beregnet som et gennemsnit af de vurderingsfaktorer, der

indgik. For potentielle indvirkninger blev der også tilføjet en sandsynlighedsscore. Her vægtede alvorsgrad og sandsynlighed ligeligt i vurderingen af væsentlighed.

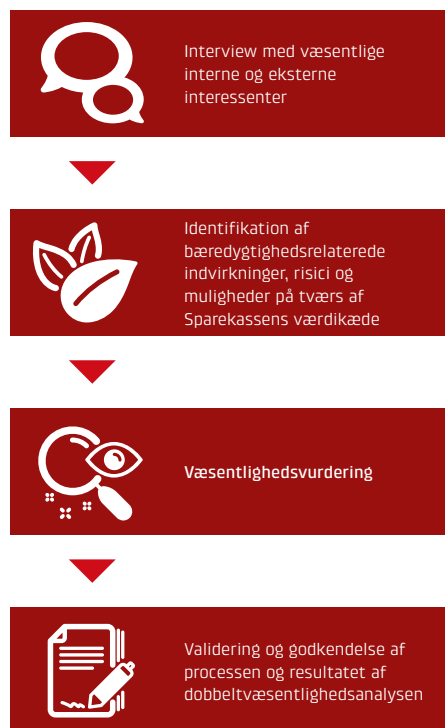
Finansiell væsentlighed

De identificerede bæredygtighedsrelaterede risici og muligheder blev vurderet ud fra to parametre, der begge vægtede ligeligt i vurderingen af væsentlighed:

- sandsynligheden for, at risikoen eller muligheden opstår
- det potentielle omfang af den finansielle effekt.

De to parametre blev vurderet på en skala fra 0-5, og vurderingen var blandt andet baseret på udviklingsscenarier og prognoser.

Indvirkningstype	Alvorsgrad			Sandsynlighed	Væsentlighed
	Skala	Omfang	Uoprettelighed		
Faktiske, negative indvirkninger	●	●	●		Alvorsgrad
Potentielle, negative indvirkninger	●	●	●	●	Alvorsgrad og sandsynlighed
Faktiske, positive indvirkninger	●	●			Alvorsgrad
Potentielle, positive indvirkninger	●	●		●	Alvorsgrad og sandsynlighed



Figur 5. Processen med at udarbejde Sparekassens dobbeltvæsentlighedsanalyse.

hvis den havde en væsentlighedsscore på 3 eller derover – enten ud fra et menneskeligt og miljø-mæssigt perspektiv eller et finansielt perspektiv.

Alle identificerede indvirkninger, risici og muligheder er relateret til en emnespecifik ESRS og til et underemne herunder. Hvis mindst én af de identificerede indvirkninger, risici og muligheder herunder blev vurderet væsentlig, var underemnet og dermed også ESRS'en væsentlig.

I Sparekassens rapportering på de enkelte ESRS'er har vi valgt at tage udgangspunkt i, hvilke underemner de væsentlige indvirkninger, risici og muligheder relaterer sig til og rapportere på dem. Dermed har vi undladt at rapportere på de oplysningskrav, der er knyttet til underemner, som ikke er vurderet væsentlige.

Resultat af dobbeltvæsentlighedsanalysen

Resultatet af dobbeltvæsentlighedsanalysen viser, at fire ESRS'er er vurderet væsentlige.

De fire ESRS'er er: E1 Klimaændringer, S1 Egen arbejdsstyrke, G1 Virksomhedsadfærd og S4 Forbrugere og slutbrugere. Figur 6 viser væsentlighedsvurderingen af alle 10 ESRS'er.

Figur 7 viser væsentlighedsvurderingen af de 15 underemner under ESRS E1, S1, S4 og G1.

De indvirkninger, risici og muligheder, der er vurderet væsentlige i dobbeltvæsentlighedsanalysen er beskrevet i rapporteringen for hver af de fire ESRS'er.

Sparekassens indvirkning på mennesker og miljøet	Indvirkningsvæsentlighed S4 Forbrugere og slutbrugere	Dobbelt væsentlighed E1 Klimaændringer S1 Egen arbejdsstyrke G1 Virksomhedsadfærd
	Ikke-væsentlige emner E2 Forurening E3 Vand og havressourcer E4 Biodiversitet og økosystemer E5 Cirkulær økonomi S2 Arbejdstagere i værdikæden S3 Berørte samfund	Finansiell væsentlighed
Finansiell væsentlighed for Sparekassen		

Figur 6. Væsentlighedsvurdering af alle 10 ESRS'er.

Sparekassens indvirkning på mennesker og miljøet	Indvirkningsvæsentlighed E1 Energi S4 Social inklusion af forbrugere og/eller slutbrugere G1 Korruption og bestikkelse	Dobbelt væsentlighed E1 Modvirkning af klimaændringer S1 Arbejdsvilkår S1 Ligebehandling og lige muligheder for alle G1 Virksomhedskultur
	Ikke-væsentlige underemner E1 Tilpasning til klimaændringer S1 Andre arbejdsrelaterede rettigheder S4 Informationsrelaterede virkninger for forbrugere og/eller slutbrugere S4 Forbrugernes og/eller slutbrugernes personlige sikkerhed G1 Beskyttelse af whistleblowere G1 Dyrevelfærd G1 Politisk engagement og lobbyvirksomhed G1 Forvaltning af forbindelser med leverandører, herunder betalingspraksis	Finansiell væsentlighed
Finansiell væsentlighed for Sparekassen		

Figur 7. Væsentlighedsvurdering af underemnerne under ESRS E1, S1, S4 og G1.

Validering og godkendelse

Som led i valideringen af dobbeltvæsentlighedsanalysen blev der gennemført to workshops, hvor væsentlighedsvurderingen af samtlige identificerede indvirkninger, risici og muligheder blev gennemgået med ressourcepersoner fra de relevante fagområder i Sparekassen. Derudover foretog styregruppen for CSRD-rapporteringen en validering af det endelige resultat af dobbeltvæsentlighedsanalysen, herunder begrundelsen for de ESRS'er og underemner, der var vurderet væsentlige, inden resultatet blev præsenteret for og godkendt af Forretningskomiteen i foråret 2024. Endeligt blev processen for udarbejdelsen af dobbeltvæsentlighedsanalysen og resultatet heraf præsenteret for og godkendt af Revisionsudvalget i august 2024, hvorefter de valgte ESRS'er og underemner blev godkendt af den samlede bestyrelse.

Udarbejdelsen af dobbeltvæsentlighedsanalysen er ikke integreret i Sparekassens risikostyrings- eller ledelsesproces. I forbindelse med opdateringen af dobbeltvæsentlighedsanalysen i 2025 vil vi inddrage de erfaringer, vi har opnået i 2023 og 2024, og undersøge mulighederne for at integrere udarbejdelsen af dobbeltvæsentlighedsanalysen i øvrige relevante processer i Sparekassen. Herefter vil dobbeltvæsentlighedsanalysen blive opdateret hvert år.

Sparekassens væsentlige bæredygtighedsrelaterede indvirkninger, risici og muligheder

Som det fremgår af afsnittet "Resultat af dobbeltvæsentlighedsanalysen" er fire ESRS'er vurderet væsentlige for Sparekassen at rapportere på.

Hver ESRS er rapporteret i et kapitel for sig. I starten af hvert kapitel er en tabel over, hvilke bæredygtighedsrelaterede indvirkninger, risici og muligheder der er vurderet væsentlige opdelt på underemner.

I tabellerne er angivet, i hvilket værdikædeled de pågældende indvirkninger, risici og muligheder er identificeret, og om indvirkningen er positiv eller negativ. Alle indvirkninger, risici og muligheder er faktiske, medmindre de er angivet som potentielle.

For potentielle indvirkninger vurderes de alle at kunne indtræffe i større eller mindre grad på både kort, mellemlangt eller langt sigte.

Der er på nuværende tidspunkt ingen aktuelle finansielle virkninger af de identificerede bæredygtighedsrelaterede risici og muligheder på Sparekassens finansielle resultat eller pengestrømme, og ingen af de identificerede bæredygtighedsrelaterede risici og muligheder udgør en væsentlig risiko for en væsentlig justering i den regnskabsmæssige værdi af aktiver eller passiver i løbet af den næste rapporteringsperiode.

I oversigten på side 25 fremgår det, hvordan de enkelte ESRS'er er knyttet til Sparekassens strategi og forretningsmodel.

Identifikation og vurdering af ikke-væsentlige miljømæssige indvirkninger, risici og muligheder

Processen med at identificere og vurdere potentielle og faktiske indvirkninger, risici

og muligheder for E2 Forurening, E3 Vand- og havressourcer, E4 Biodiversitet og økosystemer samt E5 Cirkulær økonomi følger samme metode som beskrevet tidligere.

Der er ikke foretaget en egentlig screening af Sparekassens lokationer, aktiver og forretningsaktiviteter med henblik på at identificere faktiske og potentielle indvirkninger, risici og muligheder relateret til forurening, vand- og havressourcer samt ressourceforbrug og cirkulær økonomi i Sparekassens egne aktiviteter og i Sparekassens opstrøms og nedstrøms værdikæde. Emnerne, inklusive E4 Biodiversitet og økosystemer, er dog inddraget i dialogen med Sparekassens væsentligste interessenter, ligesom de er omfattet af de supplerende analyser af potentielle og faktiske indvirkninger, samt risici og muligheder, der kan opstå som følge af disse, som beskrevet på side 32. Der er ikke gennemført høringer, herunder af berørte samfund, som en del af analyserne.

For E4 Biodiversitet og økosystemer er der foretaget en yderligere analyse af de primære drivkræfter for tab af biodiversitet i Danmark og Sparekassens indirekte indvirkning herpå. Analysen vurderer dog ikke de berørte sektors afhængighed af biodiversitet, økosystemer og økosystemtjenester, eller hvilke omstillings-, fysiske eller systemiske risici de kan blive udsat for, da analysen viste, at Sparekassens eksposering mod disse sektorer er begrænset. Sparekassen har ligeledes ikke lokationer beliggende i eller nær biodiversitetsfølsomme områder.

Liste over oplysningskrav

Nedenfor er en liste over de generelle og emnespecifikke oplysningskrav, som er væsentlige for Sparekassen at rapportere på. Vi har udeladt alle oplysningskravene for ESRS E2, E3, E4, E5 samt S2 og S3, da disse ikke er vurderet væsentlige i vores dobbeltvæsentlighedsanalyse.

Udover sidetal anvendes der følgende betegnelser i listen:

- Ikke væsentlig

Oplysningskrav, der er relateret til underemner, som ikke er vurderet væsentlige i dobbeltvæsentlighedsanalysen, og som Sparekassen derfor ikke skal rapportere på. For en uddybende forklaring af, hvilke underemner der er vurderet væsentlige, se afsnittet "Resultat af dobbeltvæsentlighedsanalysen" på side 33 samt rapporteringen for de enkelte standarder.
- Udeladt

Oplysningskrav, der er omfattet af indfasningsmulighederne beskrevet i ESRS 1, tillæg C, som tillader, at Sparekassen kan udelade disse i det første rapporteringsår, selvom de er vurderet væsentlige. Sparekassen har valgt at benytte sig af disse indfasningsmuligheder, hvor det er muligt.

Oplysningskrav		Side
ESRS 2 – Generelle oplysninger		
BP-1	Generelt grundlag for udarbejdelse af bæredygtighedsrapporten	23
BP-2	Oplysninger i forbindelse med specifikke omstændigheder	23-24
	Oplysninger, der stammer fra anden EU-lovgivning	37-39
GOV-1	Administrations- ledelses- og tilsynsorganernes rolle	28-29
GOV-2	Oplysninger til og bæredygtighedsspørgsmål behandlet af virksomhedens administrations-, ledelses- og tilsynsorganer	28-29
GOV-3	Integration af bæredygtighedsrelaterede resultater i incitamentsordninger	29
GOV-4	Erklæring om due diligence	31
GOV-5	Risikostyring og intern kontrol med bæredygtighedsrapportering	29-30
SBM-1	Strategi, forretningsmodel og værdikæde	24-25
SBM-2	Interessenternes interesser og synspunkter	25
SBM-3	Væsentlige virkninger, risici og muligheder og deres samspil med strategi og forretningsmodel	25-27, 54, 64, 74, 78
IRO-1	Beskrivelse af processen til identifikation og vurdering af væsentlige virkninger, risici og muligheder	32-34
IRO-2	Oplysningskrav i ESRS omfattet af virksomhedens bæredygtighedsrapport	35-36
ESRS E1 – Klimaændringer		
ESRS 2 GOV-3	Integration af bæredygtighedsrelaterede resultater i incitamentsordninger	29
E1-1	Omstillingsplan for modvirkning af klimaændringer	57
ESRS 2 SBM-3	Væsentlige indvirkninger, risici og muligheder og deres samspil med strategi og forretningsmodel	25, 54
ESRS 2 IRO-1	Beskrivelse af processerne til identifikation og vurdering af væsentlige klimarelaterede indvirkninger, risici og muligheder	32-33
E1-2	Politikker vedrørende modvirkning af og tilpasning til klimaændringer	55
E1-3	Tiltag og ressourcer i forbindelse med klimapolitikker	56-57
E1-4	Mål vedrørende modvirkning af og tilpasning til klimaændringer	55-56
E1-5	Energiforbrug og energiforbrugets sammensætning	58

Oplysningskrav	Side
E1-6 Scope 1-, 2- og 3-bruttodrivhusgasemissioner og samlede drivhusgasemissioner	59
E1-7 Projekter vedrørende optag af drivhusgasser og modvirkning af drivhusgas-emissioner finansieret ved hjælp af kulstofkreditter	58
E1-8 Intern kulstofprissætning	Ikke væsentlig
E1-9 Forventede finansielle virkninger af væsentlige fysiske risici og omstillingsrisici og potentielle klimarelaterede muligheder	Udeladt

ESRS S1 – Egen arbejdsstyrke		
ESRS 2 SBM-2	Interessenternes interesser og synspunkter	25
ESRS 2 SBM-3	Væsentlige indvirkninger, risici og muligheder og deres samspil med strategi og forretningsmodel	25, 64
S1-1	Politikker vedrørende egen arbejdsstyrke	64-66
S1-2	Processer for dialog med egen arbejdsstyrke og arbejdstagerrepræsentanter om indvirkninger	67
S1-3	Processer til afhjælpning af negative indvirkninger og kanaler, hvorigennem egen arbejdsstyrke kan give udtryk for betænkeligheder	68
S1-4	Iværksættelse af tiltag vedrørende væsentlige indvirkninger på egen arbejdsstyrke og tilgange til at håndtere væsentlige risici og forfølge væsentlige muligheder i forbindelse med egen arbejdsstyrke og effektiviteten af disse tiltag	68-70
S1-5	Mål vedrørende håndtering af væsentlige negative indvirkninger, fremme af positive indvirkninger og håndtering af væsentlige risici og muligheder	68, 71
S1-6	Karakteristika for virksomhedens ansatte	71-72
S1-7	Karakteristika for ikkeansatte i virksomhedens egen arbejdsstyrke	Udeladt
S1-8	Kollektive forhandlinger og social dialog	72
S1-9	Mangfoldighedsindikatorer	72
S1-10	Passende aflønning	72
S1-11	Social beskyttelse	Udeladt
S1-12	Personer med handicap	Udeladt
S1-13	Indikatorer for uddannelse og kompetenceudvikling	Udeladt
S1-14	Sundheds- og sikkerhedsindikatorer	72

Oplysningskrav	Side
S1-15 Indikatorer for balancen mellem arbejdsliv og privatliv	Udeladt
S1-16 Indikatorer for vederlag (lønforskel og samlet aflønning)	72
S1-17 Hændelser, klager og alvorlige indvirkninger på menneskerettighederne	72

ESRS S4 – Forbrugere og slutbrugere		
ESRS 2 SBM-2	Interessenternes interesser og synspunkter	25
ESRS 2 SBM-3	Væsentlige indvirkninger, risici og muligheder og deres samspil med strategi og forretningsmodel	25, 74
S4-1	Politikker vedrørende forbrugere og slutbrugere	74
S4-2	Processer for dialog med forbrugere og slutbrugere om indvirkninger	75
S4-3	Processer til afhjælpning af negative indvirkninger og kanaler, hvorigennem forbrugere og slutbrugere kan give udtryk for betænkeligheder	76
S4-4	Iværksættelse af tiltag vedrørende væsentlige indvirkninger på forbrugere og slutbrugere og tilgange til at håndtere væsentlige risici og forfølge væsentlige muligheder i forbindelse forbrugere og slutbrugere samt effektiviteten af disse tiltag	76-77
S4-5	Mål vedrørende håndtering af væsentlige negative indvirkninger, fremme af positive indvirkninger og håndtering af væsentlige risici og muligheder	76

ESRS G1 – Virksomhedsadfærd		
ESRS 2 GOV-1	Administrations-, ledelses- og tilsynsorganernes rolle	28-29
ESRS 2 IRO-1	Beskrivelse af processerne til identifikation og vurdering af væsentlige indvirkninger, risici og muligheder	32-33
G1-1	Politikker for virksomhedsadfærd og virksomhedskultur	78
G1-2	Håndtering af forholdet til leverandører	Ikke væsentlig
G1-3	Forebyggelse og afsløring af korruption og bestikkelse	78-80
G1-4	Tilfælde af korruption og bestikkelse	79
G1-5	Politisk indflydelse og lobbyvirksomhed	Ikke væsentlig
G1-6	Betalingspraksis	Ikke væsentlig

Liste over datapunkter, der stammer fra anden EU-lovgivning

Listen indeholder alle de datapunkter, der stammer fra anden EU-lovgivning, som de er listet i ESRS 2 tillæg B. Sidetallene angiver, hvor i bæredygtighedsrapporten datapunkterne kan findes. Derudover anvendes følgende betegnelser i tabellen:

- Ikke væsentlig

Datapunkter, der er relateret til underemner, som ikke er vurderet væsentlige i dobbeltvæsentlighedsanalysen, og som Sparekassen derfor ikke skal rapportere på, samt datapunkter, som ikke er relevante for Sparekassen at rapportere på. For en uddybende forklaring af, hvilke underemner der er vurderet væsentlige, se afsnittet "Resultat af dobbeltvæsentlighedsanalysen" på side 33 samt rapporteringen for de enkelte standarder.
- Udeladt

Datapunkter, der er omfattet af indfasningsmulighederne beskrevet i ESRS 1, tillæg C, som tillader, at Sparekassen kan udelade disse i det første rapporteringsår, selvom de er vurderet væsentlige. Sparekassen har valgt at benytte sig af disse indfasningsmuligheder, hvor det er muligt.

Oplysningskrav	Data-punkt	Henvisning til				Side
		SFDR	Søjle 3	Benchmark-forordningen	EU Klimaloven	
ESRS 2 GOV-1 Kønsdiversitet i bestyrelsen	21 (d)	X		X		28
ESRS 2 GOV-1 Procentdel af uafhængige bestyrelsesmedlemmer	21 (e)			X		28
ESRS 2 GOV-4 Redegørelse om due diligence	30	X				31
ESRS 2 SBM-1 Deltagelse i aktiviteter relateret til fossile brændsler	40 (d) i	X	X	X		Ikke væsentlig
ESRS 2 SBM-1 Deltagelse i aktiviteter relateret til kemisk produktion	40 (d) ii	X		X		Ikke væsentlig
ESRS 2 SBM-1 Deltagelse i aktiviteter relateret til kontroversielle våben	40 (d) iii	X		X		Ikke væsentlig
ESRS 2 SBM-1 Deltagelse i aktiviteter relateret til dyrkning og produktion af tobak	40 (d) iv			X		Ikke væsentlig
ESRS E1-1 Omstillingsplan for at opnå klimaneutralitet senest i 2050	14				X	57
ESRS E1-1 Virksomheder udelukket fra Paristilpassede benchmarks	16 (g)		X	X		Ikke væsentlig
ESRS E1-4 Drivhusgasemissions-reduktionsmål	34	X	X	X		55-56
ESRS E1-5 Energiforbrug fra fossile kilder opdelt efter kilder (kun sektorer med stor indvirkning på klimaet)	38	X				Ikke væsentlig
ESRS E1-5 Energiforbrug og energi-forbrugets sammensætning	37	X				58
ESRS E1-5 Energiintensitet forbundet med aktiviteter i sektorer med stor indvirkning på klimaet	40-43	X				Ikke væsentlig
ESRS E1-6 Scope 1-, 2- og 3-brutto-drivhusgasemissioner og samlede drivhusgasemissioner	44	X	X	X		59

Oplysningskrav	Data-punkt	Henvisning til				Side
		SFDR	Søjle 3	Benchmark-forordningen	EU Klimaloven	
ESRS E1-6 Drivhusgasemissionsintensitet, brutto	53-55	X	X	X		61
ESRS E1-7 Optag af drivhusgasser og kulstofkreditter	56				X	58
ESRS E1-9 Eksposering af benchmark-portefølje til klimarelaterede fysiske risici	66			X		Udeladt
ESRS E1-9 Opdeling af pengebeløb efter akut og kronisk fysisk risiko	66 (a)		X			Udeladt
ESRS E1-9 Placering af betydelige aktiviteter med væsentlig fysisk risiko	66 (c)					Udeladt
ESRS E1-9 Opdeling af den bogførte værdi af dens ejendomsaktiver efter energi-effektivitetsklasser	67		X			Udeladt
ESRS E1-9 Eksposeringsgrad af porteføljen til klimarelaterede muligheder	69			X		Udeladt
ESRS E2-4 Mængden af hvert forurenende stof opført i bilag II til E-PRTR-forordningen (det europæiske register over udledning og overførsel af forurenende stoffer), der udledes til luft, vand og jord	28	X				Ikke væsentlig
ESRS E3-1 Vand- og havressourcer	9	X				Ikke væsentlig
ESRS E3-1 Særlig politik	13	X				Ikke væsentlig
ESRS E3-1 Bæredygtige oceaner og have	14	X				Ikke væsentlig
ESRS E3-4 Samlet mængde genanvendt og genbrugt vand	28 (c)	X				Ikke væsentlig
ESRS E3-4 Samlet vandforbrug fra egne aktiviteter i m3 pr. millioner EUR	29	X				Ikke væsentlig
ESRS 2 – SBM 3 – E4	16 (a) i	X				Ikke væsentlig

Oplysningskrav	Data-punkt	Henvisning til				Side
		SFDR	Søjle 3	Benchmark-forordningen	EU Klimaloven	
ESRS 2 – SBM 3 – E4	16 (b)	X				Ikke væsentlig
ESRS 2 – SBM 3 – E4	16 (c)	X				Ikke væsentlig
ESRS E4-2 Bæredygtige jord-/landbrugs-praksisser eller -politikker	24 (b)	X				Ikke væsentlig
ESRS E4-2 Bæredygtig praksis eller politik for oceaner/have	24 (c)	X				Ikke væsentlig
ESRS E4-2 Politikker til bekæmpelse af skovrydning	24 (d)	X				Ikke væsentlig
ESRS E5-5 Ikkegenanvendt affald	37 (d)	X				Ikke væsentlig
ESRS E5-5 Farligt affald og radioaktivt affald	39					Ikke væsentlig
ESRS 2 – SBM 3 – S1 Risiko for tilfælde af tvangsarbejde	14 (f)	X				Ikke væsentlig
ESRS 2 – SBM 3 – S1 Risiko for tilfælde af børnearbejde	14 (g)	X				Ikke væsentlig
ESRS S1-1 Menneskerettighedspolitiske forpligtelser	20	X				66
ESRS S1-1 Due diligence-politikker vedrørende emner, der er omfattet af Den Internationale Arbejdsorganisations grundlæggende konventioner 1-8	21			X		66
ESRS S1-1 Processer og tiltag til forebyggelse af menneskehandel	22	X				Ikke væsentlig
ESRS S1-1 Politik eller ledelsessystem til forebyggelse af arbejdsulykker	23	X				66
ESRS S1-3 Mekanismer til håndtering af klager	32 (c)	X				68

Oplysningskrav	Data-punkt	Henvisning til				Side
		SFDR	Søjle 3	Benchmark-forordningen	EU Klimaloven	
ESRS S1-14 Antal dødsfald og antal og hyppighed af arbejdsrelaterede ulykker	88 (b) og (c)	X		X		72
ESRS S1-14 antal tabte dage som følge af personskader, ulykker, dødsfald eller sygdom	88 (e)	X				Udeladt
ESRS S1-16 Ukorrigeret lønforskel mellem kønnene	97 (a)	X		X		72
ESRS S1-16 Andel af for høj løn til administrerende direktør	97 (b)	X				72
ESRS S1-17 Tilfælde af diskriminerende behandling	103 (a)	X				72
ESRS S1-17 Manglende overholdelse af FN's Vejledende Principper for Menneskerettigheder og Erhvervsliv og OECD's retningslinjer	104 (a)	X		X		72
ESRS 2 – SBM 3 – S2 Betydelig risiko for børnearbejde eller tvangsarbejde i værdikæden	11 (b)	X				Ikke væsentlig
ESRS S2-1 Menneskerettighedspolitiske forpligtelser	17	X				Ikke væsentlig
ESRS S2-1 Politikker vedrørende arbejdstagere i værdikæden	18	X				Ikke væsentlig
ESRS S2-1 Manglende overholdelse af FN's Vejledende Principper for Menneskerettigheder og Erhvervsliv og OECD's retningslinjer	19	X		X		Ikke væsentlig
ESRS S2-1 Due diligence-politikker vedrørende emner, der er omfattet af Den Internationale Arbejdsorganisations grundlæggende konventioner 1-8	19			X		Ikke væsentlig
ESRS S2-4 Menneskerettighedsforhold og -hændelser i forbindelse med virksomhedens opstrøms-/nedstrømsværdikæde	36	X				Ikke væsentlig

Oplysningskrav	Data-punkt	Henvisning til				Side
		SFDR	Søjle 3	Benchmark-forordningen	EU Klimaloven	
ESRS S3-1 Menneskerettighedspolitiske forpligtelser	16	X				Ikke væsentlig
ESRS S3-1 Manglende overholdelse af FN's Vejledende Principper for Menneskerettigheder og Erhvervsliv, ILO's principper og OECD's retningslinjer	17	X		X		Ikke væsentlig
ESRS S3-4 Menneskerettighedsforhold og -hændelser	36	X				Ikke væsentlig
ESRS S4-1 Politikker vedrørende forbrugere og slutbrugere	16	X				74
ESRS S4-1 Manglende overholdelse af FN's Vejledende Principper for Menneskerettigheder og Erhvervsliv og OECD's retningslinjer	17	X		X		75
ESRS S4-4 Menneskerettighedsforhold og -hændelser	35	X				Ikke væsentlig
ESRS G1-1 De Forenede Nationers konvention mod korruption	10 (b)	X				78-79
ESRS G1-1 Beskyttelse af whistleblowere	10 (d)	X				79
ESRS G1-4 Bøder for overtrædelse af lovgivningen om bekæmpelse af korruption og bestikkelse	24 (a)	X		X		79
ESRS G1-4 Standarder for bekæmpelse af korruption og bestikkelse	24 (b)	X				78-79

Miljø- og klimaforhold

Taksonimirapportering

Sparekassen skal i henhold til Taksonomiforordningens artikel 8 offentliggøre, hvor stor en andel af Sparekassens økonomiske aktiviteter (lån og investeringer), der er omfattet af Taksonomiforordningen, og om disse kan kategoriseres som miljømæssigt bæredygtige.

Miljømæssigt bæredygtige aktiviteter og GAR

En økonomisk aktivitet defineres som miljømæssigt bæredygtig, hvis den:

- bidrager væsentligt til at nå et eller flere af EU's seks miljømål
- ikke væsentligt skader de øvrige miljømål (DNSH-krav)
- overholder en række minimumsgarantier for at sikre overensstemmelse med OECD's retningslinjer samt FN's principper om menneske- og arbejdstagerrettigheder.

EU's seks miljømål er:

1. Modvirkning af klimaændringer
2. Tilpasning til klimaændringer
3. Bæredygtig anvendelse og beskyttelse af vand- og havressourcer
4. Omstilling til en cirkulær økonomi
5. Forebyggelse og bekæmpelse af forurening
6. Beskyttelse og genopretning af biodiversitet og økosystemer

Økonomiske aktiviteter, der kan betegnes som miljømæssigt bæredygtige, kaldes også grønne aktiver. Brøken, der angiver, hvor stor en andel af de omfattede økonomiske aktiviteter, der er

miljømæssigt bæredygtige, kaldes for GAR (Green Asset Ratio).

Sparekassen Kronjyllands Green Asset Ratio for 2024

Sparekassen GAR for 2024 er opgjort til 0,06 procent. At en meget begrænset andel af Sparekassens økonomiske aktiviteter kan kategoriseres som miljømæssigt bæredygtige, skyldes flere forhold.

Blandt andet er det svært at efterleve de høje dokumentationskrav til, hvornår en økonomisk aktivitet kan kategoriseres som miljømæssigt bæredygtig. Det betyder blandt andet, at lån til elbiler ikke kan kategoriseres som sådan. Derudover efterlever kun en lille andel af Sparekassens boliglån til private de tekniske screeningskriterier.

Endeligt er langt størstedelen af Sparekassens erhvervskunder små og mellemstore virksomheder, som ikke er underlagt rapporteringskravene i Taksonomiforordningen. Dermed kan finansieringen af disse virksomheder heller ikke kategoriseres som miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

Sparekassens fulde taksonimirapportering fremgår af skemaerne på side 41-50.

Anvendte principper

Sparekassens taksonimirapportering er udarbejdet i henhold til artikel 8 i Taksonomiforordningen (EU 2020/852) og den dertilhørende delegerede

retsakt (EU 2021/2178), herunder bilag V, VI, XI og XII. Beregningen af de relevante KPI'er er baseret på samme datagrundlag som Sparekassens finansielle koncernregnskab.

For yderligere oplysninger om de anvendte principper for taksonimirapporteringen henvises til de kvalitative oplysninger på side 51-52.

0. Sammenfatning af KPI'er, som kreditinstitutter skal offentliggøre i henhold til klassificeringsforordningens artikel 8

		Samlede miljømæssigt bæredygtige aktiver (DKK)	KPI omsætning (%)	KPI CapEx (%)	Dækningsgrad i % (i forhold til samlede aktiver)	% af aktiver, der er udelukket fra tælleren i GAR (artikel 7, stk. 2 og 3, og afsnit 1.1.2 i bilag V)	% af aktiver, der er udelukket fra nævneren i GAR (artikel 7, stk. 1, og afsnit 1.2.4 i bilag V)
Primær KPI	Nøgletal for grønne aktiver (GAR) i beholdningen	16.472.230	0,06%	0,06%	65,87%	47,75%	34,13%
		Samlede miljømæssigt bæredygtige aktiviteter	KPI	KPI	Dækningsgrad i % (i forhold til samlede aktiver)	% af aktiver, der er udelukket fra tælleren i GAR (artikel 7, stk. 2 og 3, og afsnit 1.1.2 i bilag V)	% af aktiver, der er udelukket fra nævneren i GAR (artikel 7, stk. 1, og afsnit 1.2.4 i bilag V)
Supplerende KPI'er	GAR (strømmen)	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Handelsbeholdning						
	Finansielle garantier	0	0	0			
	Aktiver under forvaltning	0	0	0			
	Indtægter fra gebyrer og provisioner						

Note: Opgørelse af KPI'er for Handelsbeholdning samt Indtægter fra Gebyrer og provisioner finder først anvendelse fra 2026.

[illegible]

[illegible]

3. KPI for GAR i beholdningen baseret på CapEx

SPAREKASSEN KRONJYLLAND | Årsrapport 2024

3. KPI for GAR i beholdningen baseret på CapEx

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		D. 31-12-2023																														
%	(i forhold til de omfattede aktiver i nævneren i alt)	Modvirkning af klimaændringer (CCA)				Tilpasning til klimaændringer (CCA)				Vand- og havressourcer (WTR)				Cirkulær økonomi (CE)				Forurening (PPC)				Biodiversitet og økosystemer (BIO)				I ALT (CCA + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Andel af omfattede aktiver i alt		
		Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)						
		Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (1 overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (1 overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (1 overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (1 overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (1 overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (1 overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (1 overensstemmelse med klassificeringssystemet)						
		Heraf anvendelse af provenu	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf muligheds-skabende aktiviteter		Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter			Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter			Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter			Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter			Heraf anvendelse af provenu	Heraf muligheds-skabende aktiviteter			Heraf anvendelse af provenu	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf muligheds-skabende aktiviteter				
GAR – Aktiver, der indgår i både tælleren og nævneren																																
1	Lån og forskud, gældsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter, som ikke besiddes med handel for øje, og som indgår i beregningen af GAR	21,3%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	21,3%	0%	0%	0%	0%	30,7%
2	Finansielle virksomheder	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	5,3%
3	Kreditinstitutter	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	4,7%
4	Lån og forskud	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%
5	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenuet	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%
6	Egenkapitalinstrumenter	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%		0%	0%	4,7%
7	Andre finansielle virksomheder	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0,6%
8	Heraf investeringselskaber	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0,6%
9	Lån og forskud	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%
10	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenuet	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%
11	Egenkapitalinstrumenter	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%		0%	0%	0,6%
12	Heraf administrativelskaber	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%
13	Lån og forskud	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%
14	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenuet	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%
15	Egenkapitalinstrumenter	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%		0%	0%	0%
16	Heraf forretningselskaber	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%
17	Lån og forskud	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%
18	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenuet	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%
19	Egenkapitalinstrumenter	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%		0%	0%	0%
20	Lån og forskud	0,4%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0,4%	0%	0%	0%	0%	0,4%
21	Finansielle virksomheder	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%
22	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenuet	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%
23	Egenkapitalinstrumenter	0,4%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0,4%	0%		0%	0%	0,4%
24	Husskade	20,9%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	20,9%	0%	0%	0%	0%	25,0%
25	Heraf lån med sikkerhed i fast ejendom til beboelse	16,9%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	16,9%	0%	0%	0%	0%	16,9%
26	Heraf lån med henblik på renovering af bygninger	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%
27	Heraf lån til motorvaretag	4,0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%
28	Finansiering af lokale regeringer	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%
29	Boligfinansiering	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%
30	Anden finansiering fra lokale regeringer	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%
31	Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse: fast ejendom til beboelse/aflet erhvervsjendom	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%
32	Samlet GAR ud af aktiverne	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%

3. KPI for GAR i beholdningen baseret på omsætning

[illegible]

3. KPI for GAR i beholdningen baseret på omsætning

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	aa	ab	ac	ad	ae	af																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
		D. 31-12-2023																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
		Modvirkning af klimaændringer (CCA)										Tilpasning til klimaændringer (CA)										Vand- og havressourcer (WTR)										Cirkulær økonomi (CE)										Forurening (PPC)										Biodiversitet og økosystemer (BIO)										I ALT (CCA + CA + WTR + CE + PPC + BIO)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
		Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)										Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)										Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)										Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)										Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)										Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)										Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
		Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)										Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)										Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)										Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)										Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)										Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)										Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
		Heraf anvendelse af provenu										Heraf omstillingsaktiviteter										Heraf muligheds-skabende aktiviteter										Heraf anvendelse af provenu										Heraf omstillingsaktiviteter										Heraf muligheds-skabende aktiviteter										Heraf anvendelse af provenu										Heraf omstillingsaktiviteter										Heraf muligheds-skabende aktiviteter																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
GAR - Aktiver, der indgår i både tælleren og nævneren																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							

4. KPI for GAR i strømmen baseret på CapEx

		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		01-10-2024																															
% (i forhold til strømmen af omfattede aktiver i alt)		Modulering af klimadringere (COA)				Tilpasning til klimadringere (CCA)				Vand- og havressourcer (WHR)				Ordnelse økonomi (OE)				Fornyelse (FG)				Biodiversitet og miljøstater (BIO)				I ALT COA + CCA + WHR + OE + FG + BIO							
		Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfatter af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfatter af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfatter af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfatter af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfatter af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfatter af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfatter af klassificeringssystemet)				Andel af omfattede nye aktiver i alt			
		Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede aktiver i alt, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)				Andel af omfattede nye aktiver i alt			
		Heraf anvendelse af provenu	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf miljøheds-skabende aktiviteter		Heraf anvendelse af provenu	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf miljøheds-skabende aktiviteter		Heraf anvendelse af provenu	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf miljøheds-skabende aktiviteter		Heraf anvendelse af provenu	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf miljøheds-skabende aktiviteter		Heraf anvendelse af provenu	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf miljøheds-skabende aktiviteter		Heraf anvendelse af provenu	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf miljøheds-skabende aktiviteter		Heraf anvendelse af provenu	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf miljøheds-skabende aktiviteter					
	Så - Aktiver, der indgår i både bælgene og søvnerne ...																																
1	Lån og forskus, gældsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter, som ikke betragtes med hensyn til de, og som indgår i beregningen af GRI	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
2	Finansielle virksomheder	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
3	Kreditfaciliteter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
4	Lån og forskus	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
5	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenu	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
6	Egenkapitalinstrumenter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
7	Andre finansielle virksomheder	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
8	Heraf investeringsselskaber	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
9	Lån og forskus	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
10	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenu	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
11	Egenkapitalinstrumenter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
12	Heraf administrationsudgifter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
13	Lån og forskus	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
14	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenu	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
15	Egenkapitalinstrumenter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
16	Heraf investeringsselskaber	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
17	Lån og forskus	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
18	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenu	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
19	Egenkapitalinstrumenter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
20	Heraf investeringsselskaber	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
21	Lån og forskus	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
22	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenu	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
23	Egenkapitalinstrumenter	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
24	Heraf investeringsselskaber	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
25	NuVende	90,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
26	Heraf lån med sikkerhed i fast ejendom til bebudelse	1,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
27	Heraf lån med henblik på renovering af boliger	62,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
28	Finansiering fra lokale regeringer	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
29	Borgerfinansiering	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
30	Andre finansiering fra lokale regeringer	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
31	Sikkerhedsstillelsen opnået gennem overtagelse: fast ejendom til beboelse/af andre virksomheder	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
32	Sammen GRI ud af aktiverne	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		

[illegible]

[illegible][illegible]

Kvalitative oplysninger i henhold til Bilag XI i Taksonomiforordningen

Kontekstspecifikke oplysninger, som underbygger de kvantitative indikatorer, herunder anvendelsesområdet for aktiver og aktiviteter, der er omfattet af KPI'erne, og oplysninger om datakilder og begrænsninger

Green Asset Ratio (GAR) angiver, hvor stor en andel af Sparekassens eksponeringer på balancen, som kan kategoriseres som miljømæssigt bæredygtige. Nedenfor er listet de aktiver, der indgår i beregningen af Sparekassens GAR:

Finansielle virksomheder

Finansielle virksomheder er kapitalforvaltere, kreditinstitutter, investeringsselskaber, forsikringsselskaber og genforsikringsselskaber, der er omfattet af CSRD, jf. den delegerede retsakt (EU 2021/2178), artikel 1, stk. 8.

I opgørelsen indgår udelukkende aktier i Sparekassens egenbeholdning.

Opgørelsen af Sparekassens eksponeringer i finansielle virksomheder er inddelt ud fra virksomhedernes branchekoder. For de modparter, som er omfattet af CSRD, har vi undersøgt, om der foreligger en taksonomirapportering for de enkelte virksomheder, som fordelingen af eksponeringen i henholdsvis omfattet af og i overensstemmelse med taksonomien kan baseres på. Dette har ikke været tilfældet i 2024.

Derudover har Sparekassen datamæssigt forbedret materialet til skemaerne, så flere virksomheder, der før fejlagtigt indgik som NFRD-virksomheder, nu er registreret korrekt, hvilket er forklaringen bag faldet i NFRD-balancerne for 2024.

Ikke-finansielle virksomheder

Ikke-finansielle virksomheder er alle øvrige CSRD-omfattede virksomheder, jf. den delegerede retsakt (EU 2021/2178), artikel 1, stk. 9.

Opgørelsen af eksponeringer i ikke-finansielle virksomheder omfatter dermed udlån til erhvervskunder, der er omfattet af CSRD og således også Taksonomiforordningens rapporteringskrav. Sparekassen har dog ingen kunder, der er omfattet af CSRD på nuværende tidspunkt. Derfor udgøres Sparekassens opgørelse over eksponeringer i ikke-finansielle virksomheder udelukkende af aktier i Sparekassens egenbeholdning.

Opgørelsen af Sparekassens eksponeringer i ikke-finansielle virksomheder er inddelt ud fra virksomhedernes branchekoder. For de modparter, som er omfattet af CSRD, har vi undersøgt, om der foreligger en taksonomirapportering for de enkelte virksomheder, som fordelingen af eksponeringen i henholdsvis omfattet af og i overensstemmelse med taksonomien kan baseres på. Dette har ikke været tilfældet i 2024.

Husstande

Husstande omfatter Sparekassens udlån til privatkunder, hvoraf følgende låntyper indgår i beregningen:

- Lån med sikkerhed i fast ejendom til beboelse (boliglån)
- Lån til motorkøretøjer (billån)

Boliglån

Det er Sparekassens vurdering, at boliglån til fast ejendom er omfattede af taksonomien jf. screeningskriterium 7.7. "Erhvervelse og ejerskab af bygninger". I opgørelsen indgår boliglån med pant i fast ejendom til privatkunder for hele udlånsporteføljen.

Det har kun været muligt at klassificere en lille andel af disse lån som miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter, jf. kravene i Taksonomiforordningens artikel 3 (EU 2020/852). Her er medtaget bygninger opført før 1. januar 2021 med en energieffektivitet, der ligger i top-15% af den nationale bygningsmasse, samt bygninger opført efter 31. december 2020 med en energieffektivitet, der er 10% bedre end Near-Zero-Emission-Buildings (NZEB), som samtidig ikke er i akut fare for fysiske klimarisici relateret til oversvømmelse fra hav og nedbør. Beregningen af fysiske klimarisici bygger på RCP 8.5-data fra E-nettet, som er et højemissionsscenario.

Billån

Det er Sparekassens vurdering, at billån er omfattede af taksonomien jf. screeningskriterium 6.5 "Transport med motorcykler, personbiler og erhvervskøretøjer". I opgørelsen indgår billån indgået efter 1. januar 2022 fra Sparekassen

Kronjylland samt leasingaktiviteter fra Krone Kapital III A/S jf. den delegerede retsakt (EU 2021/2178), bilag V, sektion 1.2.1.3.

Selvom både Sparekassen og Krone Kapital på produktniveau har indsatser målrettet køb og leasing af elbiler, har det ikke været muligt at klassificere disse aktiviteter som miljømæssigt bæredygtige. Dette skyldes, at det på nuværende tidspunkt ikke er muligt at efterleve dokumentationskravene om blandt andet dækstøj for at sikre overholdelse af DNSH-kravene.

Finansielle garantier

Opgørelsen af finansielle garantier følger definitionen i EU Kommissionens FAQ af december 2021 og er baseret på virksomhedernes taksonomirapporteringer for 2023 og deres fordeling af eksponeringer i henholdsvis omfattet af og i overensstemmelse med taksonomien. I de tilfælde, hvor der ikke foreligger en taksonomirapportering for virksomheden, inddeles disse efter branchekode. I 2024 beregnes der ikke overensstemmelse med taksonomien for finansielle garantier.

Øvrige aktiver

Sparekassen har ikke lån til lokale regeringer, herunder boligfinansiering eller anden finansiering af lokale regeringer, ligesom Sparekassen ikke har aktiver under forvaltning (AuM). Sparekassen er udelukkende formidler af investeringsprodukter og har ikke medbestemmelse over sammensætningen af de investeringsprodukter, der formidles.

Derudover kan Sparekassens finansiering af små og mellemstore virksomheder (SMV'ere) ikke kategoriseres som omfattet af eller i overensstemmelse med Taksonomiforordningen, da disse ikke er omfattet af Taksonomiforordningens rapporteringskrav. Udeladt af beregningen af GAR er Sparekassens eksponeringer for centralbanker samt Sparekassens handelsbeholdning, jf. den	delegerede retsakt (EU 2021/2178), artikel 7, stk. 1. Om skema 2: GAR-sektoroplysninger Da Sparekassen har få eksponeringer mod ikke-finansielle virksomheder omfattet af CSRD, har vi af hensyn til disse virksomheder valgt ikke at udfylde skema 2: GAR-sektoroplysninger, da det ville medføre offentliggørelse af virksomhedshenførbare oplysninger.	Om skema 4: KPI for GAR i strømmen Skema 4: KPI for GAR i strømmen har til formål at vise andelen af nye lån og eksponeringer indenfor rapporteringsåret for at tydeliggøre, hvordan Sparekassen udvikler sig årligt på Green Asset Ratio i procent. I opgørelsen indgår nye lån og eksponeringer, der er indgået i rapporteringsperioden. Dette omfatter alle ændringer i eksisterende låns	hovedstol, hvor kunden har skrevet under herpå. Fald i hovedstol er også medtaget, men dette ses dog sjældent. Misligholdt gæld, hvor manglende rentebetalinger lægges ind i hovedstolen, medtages kun, hvis der er underskrevet en kontrakt med kunden om dette. Forhøjelser i 2024 medtages som differencen mellem forretningsomfanget på udlånet pr. 31. december 2023 og forretningsområdet på den sidste dag i den måned, hvor den seneste ændring er foretaget.
Redegørelse for arten af og målene med økonomiske aktiviteter, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, og for udviklingen i de økonomiske aktiviteter, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, over tid, med udgangspunkt i andet gennemførelsesår, idet der skelnes mellem henholdsvis forretnings-, metode- og datarelaterede elementer			
Som det fremgår af rapporteringsskemaerne, er det udelukkende en mindre andel af Sparekassens boliglån til privatkunder, der er i overensstemmelse med taksonomien.	At Sparekassen har økonomiske aktiviteter, der kan kategoriseres som miljømæssigt bæredygtige, er en fremgang fra 2023, hvor det på grund af manglende adgang til klimadata	for private boliger ikke var muligt at beregne overensstemmelse for disse låntyper. Vi vil de kommende år arbejde på at forbedre datagrundlaget for beregningen af GAR for	private boliger med henblik på at kunne afgøre, om en større andel af disse låntyper er i overensstemmelse med Taksonomiforordningen.
Beskrivelse af overensstemmelsen med Taksonomiforordningen i forbindelse med Sparekassen Kronjyllands forretningsstrategi, produktudformningsprocesser og dialog med kunder og modparter			
Som beskrevet i afsnittet "Bæredygtighed som en del af Sparekassens strategi" på side 24-25, er bæredygtighed integreret i Sparekassens forretningsstrategi, blandt andet via et samfundsløfte om at bidrage til en mere bæredygtig udvikling af samfundet. Derudover har vi en ambition om, at vi vil være kundernes økonomiske sparringspartnere indenfor bæredygtighed. Det betyder, at vi som pengeinstitut går i dialog med vores kunder om ESG og muliggør det bæredygtige valg	igennem vores produkter og værditilbud. Som beskrevet i afsnittet "Klimarelaterede tiltag" på side 56-57, har Sparekassen tre udlånsprodukter til privatkunder, som har fokus på bæredygtighed: Energiboliglån, der via finansiering af energioptimeringer og -renoveringer sænker boligens CO2-udledning	- Fyr dit fyr-lån til finansiering af udskiftning af olie- eller gasfyr til en grønnere varmekilde, f.eks. en luft til vand-varmepumpe, jordvarme eller fjernvarme - Elbillån til finansiering af køb af elbil. Derudover har Sparekassen via samarbejdet med Totalkredit flere værditilbud, der skal motivere privatkunder til at foretage energiforbedringer i deres boliger.	På grund af Taksonomiforordningens omfattende krav til opgørelsesmetoder og dokumentation er det dog ikke muligt at klassificere disse tiltag som miljømæssigt bæredygtige. Derudover kan finansieringen af små og mellemstore virksomheder ikke kategoriseres som omfattet af eller i overensstemmelse med Taksonomiforordningen, hvilket betyder, at vores dialog med erhvervskunderne om bæredygtighed ikke har indflydelse på opgørelsen af GAR.
For kreditinstitutter, som ikke er bundet af kravet om at offentliggøre kvantitative oplysninger om handelseksponeringer, oplysninger om handelsbeholdningers overensstemmelse med Taksonomiforordningen, herunder den overordnede sammensætning, konstaterede tendenser, mål og politik			
Sparekassens handelsbeholdning består pr. ultimo 2024 primært af obligationer herunder i høj grad realkredit- og statsobligationer level 1 A og B. Obligationsbeholdningens sammensætning har været stabil gennem året og	overvåges gennem den daglige rapportering til direktionen. Sparekassen vurderer ved indgåelse af positioner i handelsbeholdningen samt løbende, om	der er miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici (ESG-risici), der skal tages højde for. Ved indgåelse af aktiepositioner, noterede såvel som unoterede, vurderes det, om selskabet	eller fondens ESG-strategi matcher Sparekassens tilgang til ESG jf. Sparekassens politik for markedsrisiko samt Politik for integration af bæredygtighedsrisici.
Yderligere eller supplerende oplysninger, som underbygger den finansielle virksomheds strategier og den vægt, som finansiering af økonomiske aktiviteter, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, udgør af deres samlede virksomhed.			
Sparekassen har ikke yderligere eller supplerende oplysninger.			

Rapportering i henhold til Bilag XII i Taksonomiforordningen

Række	Atomenergirelaterede aktiviteter	
1.	Virksomheden varetager, finansierer eller har eksponeringer mod forskning inden for samt udvikling, demonstration og ibrugtagning af innovative elproduktionsanlæg, som producerer energi fra nukleare processer med en minimal mængde affald fra brændsels-kredsløbet.	Nej
2.	Virksomheden varetager, finansierer eller har eksponeringer mod opførelse og sikker drift af nye atomanlæg med henblik på elproduktion eller varmebehandling, herunder med henblik på fjernvarme eller industrielle processer såsom brintproduktion samt sikkerheds-opgraderinger heraf, idet den anvender de bedste tilgængelige teknologier.	Nej
3.	Virksomheden varetager, finansierer eller har eksponeringer mod sikker drift af eksisterende atomanlæg, som producerer elektricitet eller foretager varmebehandling, herunder med henblik på fjernvarme eller industrielle processer såsom brintproduktion samt sikkerhedsopgraderinger heraf.	Nej
Fossilgasrelaterede aktiviteter		
4.	Virksomheden varetager, finansierer eller har eksponeringer mod opførelse eller drift af elproduktionsanlæg, som producerer elektricitet ved hjælp af fossile gasformige brændstoffer.	Nej
5.	Virksomheden varetager, finansierer eller har eksponeringer mod opførelse, renovering og drift af anlæg til kraftvarmeproduktion af varme/køling og elektricitet, som anvender fossile gasformige brændstoffer.	Nej
6.	Virksomheden varetager, finansierer eller har eksponeringer mod opførelse, renovering og drift af varmeproduktionsanlæg, som producerer varme/køling ved hjælp af fossile gasformige brændstoffer.	Nej

Skema 1 Atom- og fossilgasrelaterede aktiviteter

Rapportering i henhold til artikel 10, stk. 7 i Taksonomiforordningen

	Omfattet (mio. kr.)	Ikke-omfattet (mio. kr.)
Nye aktiviteter under modvirkning af klimaændringer (CCM)	0	
Nye aktiviteter under tilpasning til klimaændringer (CCA)	0	
Vand- og havressourcer (WTR)	0	
Cirkulær økonomi (CE)	0	
Forurening (PPC)	0	
Biodiversitet og økosystemer (BIO)	0	
I alt	0	5.221

Klimaændringer

I Sparekassen ønsker vi at understøtte den grønne omstilling via et øget fokus på klima og bæredygtighed i vores forretning. Derfor har vi en ambition om at være kundernes økonomiske sparringspartner indenfor bæredygtighed. Det betyder, at vi som pengeinstitut skal gå i dialog med både vores privat- og erhvervskunder om ESG, og vi skal muliggøre det bæredygtige valg ved at tilbyde de rette produkter til kunderne.

Denne ambition har vi cementeret i vores strategi med samfundsløftet "Vi bidrager til en mere bæredygtig fremtid". Med dette løfte lover vi, at vi gennem vores forretning, rådgivning og drift vil bidrage til en mere bæredygtig udvikling af samfundet.

Samtidig har vi sat os et mål om at reducere Sparekassens CO2-udledning i scope 1 og 2 med 80 procent i 2030, ligesom vi inden 2030 vil investere i et skovrejsningsprojekt, der skal optage CO2 svarende til udledningen fra Sparekassens egen drift.

Sparekassens væsentlige indvirkninger, risici og muligheder i forhold til klimaændringer

I tabel 6 er listet de væsentlige indvirkninger, risici og muligheder, der er identificeret i dobbeltvæsentlighedsanalysen i forhold til emnet "Klimaændringer".

Disse væsentlige indvirkninger, risici og muligheder danner grundlag for den samlede rapportering for ESRs E1, og redegørelsen i de følgende

Værdikædeled		Væsentlig indvirkning, risiko eller mulighed	Beskrivelse
Modvirkning af klimaændringer			
Negativ indvirkning	Kunder og samarbejdspartnere	Finansierede emissioner via Sparekassens udlåns- og investeringsaktiviteter	Sparekassens finansierede emissioner udgør næsten 90 procent af Sparekassens samlede CO2-aftryk. Det er emissioner fra de aktiviteter, som Sparekassen finansierer via udlån til kunderne, eller som Sparekassen investerer i via egenbeholdningen.
Potentiel risiko	Kunder	Fysiske klimarisici i relation til finansiering af fast ejendom	Konsekvenserne af klimaforandringerne betyder, at der er områder i Danmark, hvor der er forhøjet risiko for oversvømmelse og andre klimarelaterede hændelser. Finansiering af boliger og ejendomme i disse områder udgør en finansiel risiko for Sparekassen, da disse klimarelaterede hændelser kan betyde, at værdien af de pantsatte aktiver falder.
Potentiel risiko	Kunder	Klimarelaterede transitionsrisici i relation til erhvervskunder	Det politiske fokus på bæredygtig omstilling betyder, at udvalgte brancher pålægges omstillingskrav, herunder CO2-afgifter og ny regulering. Denne udvikling kan få negative økonomiske konsekvenser for kunder indenfor disse brancher, hvis omstillingskravene betyder, at deres margin falder og deres tilbagebetalingsevne dermed svinder, eller at de pantsatte aktiver falder i værdi. Dermed udgør klimarelaterede omstillingskrav til erhvervslivet en potentiel finansiel risiko for Sparekassen.
Potentiel mulighed	Kunder	Bidrage til finansiering af den bæredygtige omstilling	Nye omstillingskrav til erhvervslivet kan betyde, at virksomhederne bliver nødt til at foretage investeringer i reduktion af CO2-aftryk eller til efterlevelse af nye krav. Dette er investeringer, som Sparekassen kan være med til at finansiere. Derudover kan Sparekassen ved at gå i dialog med erhvervskunderne om ESG være med til at påvirke dem i en mere bæredygtig retning, hvilket kan resultere i nye forretningsmuligheder for kunderne, som Sparekassen kan være med til at finansiere.
Energi			
Positiv indvirkning	Egen drift	Fokus på energioptimering og indkøb af strøm fra vedvarende energi	Sparekassen har installeret et energistyringssystem, der overvåger el-, vand- og varmemeforbruget på Sparekassens lokationer og understøtter et optimalt energiforbrug. Derudover har Sparekassen indgået en aftale om indkøb af strøm fra vedvarende energi svarende til Sparekassens forventede elforbrug for 2022-2024.

Tabel 6. Oversigt over Sparekassens væsentlige indvirkninger, risici og muligheder indenfor emnet "Klimaændringer"

afsnit er udarbejdet med udgangspunkt i disse indvirkninger, risici og muligheder.

Der er i dobbeltvæsentlighedsanalysen identificeret væsentlige indvirkninger, risici eller muligheder for to af underemnerne under ESRS E1. Det drejer sig om underemnet "Modvirkning af klimaændringer" og "Energi". Rapporteringen tager derfor udelukkende udgangspunkt i disse underemner.

Klimarelaterede politikker

I Sparekassen har vi en række politikker, der relaterer sig til klimaændringer, både i forhold til Sparekassens direkte og indirekte indvirkning på klimaet, og i forhold til de risici og muligheder, der er for Sparekassen som pengeinstitut i relation til den grønne omstilling.

I det følgende vil vi beskrive vores bæredygtighedspolitik, kreditpolitik samt politik for integration af bæredygtighedsrisici, da disse til sammen giver en forståelse for, hvordan Sparekassen håndterer og styrer de indvirkninger, risici og muligheder, som Sparekassen har i relation til klimaændringer, herunder særligt modvirkning af klimaændringer. Politikkerne adresserer således ikke områderne energieffektivitet og udbredelse af vedvarende energi.

Bæredygtighedspolitik

Sparekassens bæredygtighedspolitik fastsætter de overordnede rammer for, hvordan Sparekassen forholder sig til bæredygtighed, herunder klimaændringer.

Politikken beskriver blandt andet Sparekassens fokusområder og målsætninger i forhold til bæredygtighed, ligesom der er en beskrivelse af, hvordan Sparekassen vurderer og oplyser om datakvalitet i forbindelse med CO₂-opgørelser. Endeligt beskriver bæredygtighedspolitikken, hvordan Sparekassen håndterer risici og muligheder i relation til klimaændringer, herunder fysiske klimarisici, klimarelaterede omstillingsrisici og forretningsmuligheder i relation til ESG.

Politikken godkendes af Sparekassens bestyrelse, og ESG-forum er ansvarlig for fastlæggelse og implementering af politikken.

Kreditpolitik

Sparekassens kreditpolitik fastsætter Sparekassens kreditrisikoprofil og dermed rammerne for de kreditrisici, Sparekassen ønsker at påtage sig, herunder ESG-risici, samt håndteringen og styringen af disse.

Politikken beskriver blandt andet, hvordan ESG-forhold og -risici inddrages i kreditgivning, værdiansættelsen af sikkerheder og kreditopfølgningen, ligesom det indgår som et element i Sparekassens ratingmodel. Formålet med at inddrage ESG-forhold i vurderingen af erhvervskunder er at identificere styrker og svagheder i forhold til klimaændringer og udviklingen mod en mere bæredygtig fremtid, herunder de muligheder og risici dette indebærer. Derfor beskriver politikken også, hvordan bæredygtighed og den grønne omstilling indgår som et centralt element i Sparekassens dialog med erhvervskunderne om deres forretningsmodel og virksomhedens strategiske udvikling.

Kreditpolitikken godkendes af Sparekassens bestyrelse, mens områdedirektøren for Kredit er ansvarlig for overholdelse af politikken.

Politik for integration af bæredygtighedsrisici

Politik for integration af bæredygtighedsrisici fastsætter rammen for Sparekassens arbejde med bæredygtige investeringer og ESG-forhold.

Politikken beskriver blandt andet, hvordan bæredygtighedsrisici integreres i investeringsbeslutningsprocessen i forbindelse med investering af Sparekassens egenbeholdning, samt hvilke typer af bæredygtighedsrisici Sparekassen tager højde for, herunder fysiske, transitions-, sociale og ledelsesrelaterede risici.

Politikken beskriver desuden, at Sparekassen yder investeringsrådgivning til kunderne på baggrund af investeringsprodukter, som udbydes af eksterne samarbejdspartnere, og at vi i den forbindelse afdækker kundernes bæredygtighedspræferencer og sikrer, at kunderne er bevidste om den risiko, de påtager sig, herunder bæredygtighedsrisici.

Derudover beskriver politikken, hvilke kriterier Sparekassen lægger vægt på i valget af samarbejdspartnere, herunder deres evne til at integrere ESG-forhold og bæredygtighedsrisici i investeringsanalyse og -beslutningsprocesser, om de yder aktivt ejerskab og indarbejder ESG-forhold i relevante politikker, samt om de søger åbenhed om ESG-forhold fra de selskaber, der investeres i.

Politikken finder anvendelse på alle investeringer, som Sparekassen rådgiver om – det inkluderer de investeringsprodukter, som leveres gennem eksterne samarbejdspartnere – samt investering af Sparekassens egenbeholdning.

Politikken godkendes af Sparekassens bestyrelse.

Klimarelaterede mål

Som det fremgår af oversigten "Sparekassens strategi og forretningsmodel" har Sparekassen otte bæredygtige målsætninger, hvoraf ét er et mål for reduktion af drivhusgasemissioner:

- Vi reducerer Sparekassens CO₂-udledning i scope 1 og 2 med 80 % i 2030 i forhold til 2019.

Målet er fastsat af Sparekassens ESG-forum og vedtaget af Sparekassens bestyrelse ud fra et ønske om at bidrage til den bæredygtige udvikling i samfundet og sikre et øget fokus på klima og miljø i vores forretning.

Opgørelse af basislinjeværdi og målværdi

Reduktionsmålet vedrører scope 1 og 2, og opgørelsen af disse følger principperne i klimaregnskabet. Se mere herom i afsnittet "Klimaregnskab i scope 1, 2 og 3 – og samlet" på side 59-63.

Det fastsatte reduktionsmål for 2030 er et bruttomål, hvilket vil sige, at Sparekassen ikke vil indregne skovrejsningsprojektet som et middel til reduktion. Basisåret for reduktionsmålet er 2019, og basislinjeværdien er den opgjorte

CO2-udledning for scope 1 og 2 for 2019 opgjort efter den markedsbaserede metode. Målet er at reducere den med 80 procent i 2030.

Basislinjeværdien er opgjort på baggrund af forbrugsdata fra 2019, og CO2-udledningen er beregnet via Klimakompasset med emissionsfaktorer fra 2019. Målperioden er 2022-2030, idet Sparekassen siden 2022 har offentliggjort et klimaregnskab i scope 1 og 2. Klimaregnskaberne er ligeledes udarbejdet via Klimakompasset på baggrund af forbrugsdata for de pågældende år. Der er ikke foretaget korrektioner i den opgjorte basislinjeværdi, da vi vurderer, at de anvendte data er repræsentative for Sparekassens forbrug.

Metode til fastsættelse af reduktionsmålet
Sparekassens reduktionsmål er fastsat ved hjælp af værktøjet "Science-based Target Setting Tool", der er udviklet af Science Based Targets initiative (SBTi) til at beregne videnskabeligt baserede mål, der er i overensstemmelse med Paris-aftalen om at begrænse den globale opvarmning til 1,5°C.

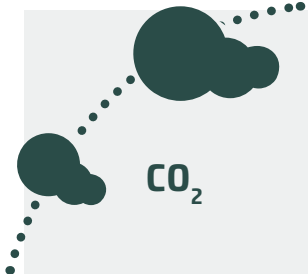
Ifølge SBTi's vejledning til den finansielle sektor (Financial Sector Science-Based Targets Guidance, august 2022) kan finansielle institutter opstille mål ved hjælp af metoden Sectoral Decarbonization Approach (SDA), som benytter 2°C-scenariedata fra Det Internationale Energiagentur (IEA). Metoden giver flere sektorspecifikke veje til dekarbonisering. På grund af manglen på 1,5°C-scenariedata fra IEA giver SBTi dog ikke mulighed for, at finansielle institutioner kan sætte 1,5°C mål ved hjælp af SDA, og derfor er Sparekassens reduktionsmål ikke fastsat ved hjælp af en sektorspecifik dekarboniseringsvej, men ud fra en Absolute Contraction Approach som defineret i "Science-based Target Setting Tool".

Målet er ikke fastsat ved hjælp af underliggende klima- eller politikscenarier, og det er ikke eks-ternt verificeret. Sparekassens interessenter har ikke været involveret i fastsættelsen af målet.

I fastsættelsen af reduktionsmålet for 2030 er der taget hensyn til, at Sparekassen har en

	Basisår (2019)	Reduktionsmål (2030)
Scope 1	134	27
Scope 2 Lokationsbaseret	443	-
Scope 2 Markedsbaseret	957	191
Total CO2e-udledning (lokationsbaseret)	577	-
Total CO2e-udledning (markedsbaseret)	1.091	218

Tabel 7. Basislinjeværdi og målværdi for Sparekassens reduktionsmål, opgjort i ton CO2e.



Om CO2-udledning og drivhusgasser

Når vi skriver "CO2-udledning", så opgør vi udledningen i CO2-ækvivalenter. Det angiver vi som måleenheden "CO2e".

CO2-ækvivalenter er en samlet beegnelse for klimapåvirkningen fra forskellige drivhusgasser omregnet til CO2. Disse kaldes også drivhusgasemissioner.

De drivhusgasser, der er omfattet af CO2-opgørelserne, er kuldioxid (CO2), methan (CH4), dinitrogenoxid (N2O), hydrofluorcarboner (HFC), perfluor-carboner (PFC) svovlhexafluorid (SF6) og nitrogentrifluorid (NF3).

vækststrategi. Forventningen er, at væksten ikke vil påvirke opnåelsen af reduktionsmålet, fordi den stigning i CO2-udledningen i scope 1 og 2, som f.eks. et øget antal medarbejdere kan forårsage, vil kunne håndteres indenfor de reduktionstiltag, der er vedtaget. Sparekassen vil løbende overvåge udviklingen i væksten og effekten heraf på CO2-udledningen.

Reduktionsmål for indirekte udledning i scope 3
Som det fremgår af forrige afsnit, indgår Sparekassens indirekte udledning i scope 3 ikke i reduktionsmålet. Der er således ikke fastsat reduktionsmål for indirekte udledninger forbundet med Sparekassens drift (kategori 1-14 i scope 3), eller Sparekassens finansierede emissioner (kategori 15 i scope 3), da datagrundlaget på nuværende tidspunkt er utilstrækkeligt.

Det er Sparekassens ambition at fastsætte reduktionsmål for både de indirekte udledninger forbundet med Sparekassens drift samt finansierede emissioner, når datagrundlaget er

forbedret. Vi vurderer, at vi kan fastlægge en sikker basislinje og dermed et reduktionsmål, når samtlige datakilder i opgørelsen som minimum har en datakvalitetsscore på 3. I tabel 13 og 14 fremgår de nuværende datakvalitetsscorer for kategorierne i scope 3.

I de kommende år vil vi arbejde på at forbedre datakvaliteten af opgørelsen af Sparekassens indirekte udledninger i scope 3. Vi vil blandt andet indlede en dialog med udvalgte leverandører om behovet for emissionsdata, ligesom vi i samarbejde med partnere i finanssektoren vil arbejde på at forbedre datagrundlaget for opgørelsen af finansierede emissioner.

Klimarelaterede tiltag

Med henblik på at reducere Sparekassens CO2-udledning i scope 1 og 2 er der i 2024 iværksat og planlagt en række reduktionstiltag i relation til Sparekassens energiforbrug. De vigtigste tiltag er:

Energioptimering

I 2022 købte Sparekassen et energistyringssystem, der gør, at vi blandt andet kan overvåge og sammenligne elforbruget på tværs af afdelinger. I afdelinger med et stort elforbrug har der været fokus på at reducere forbruget, blandt andet igennem automatisk lysstyring og udskiftning af belysningen til LED. Da Sparekassen siden 2021 har indkøbt certificeret strøm fra vedvarende energikilder, har det reducerede elforbrug dog ikke resulteret i en nævneværdig CO₂-reduktion.

Fremadrettet har vi fokus på via energistyringssystemet at reducere og optimere varmekorbruget i Sparekassens bygninger. Det er endnu uvist, hvor stor en CO₂-reduktion tiltaget vil medføre.

Der bliver i forbindelse med energistyringen løbende fulgt op på effekten af de iværksatte reduktionstiltag.

Omlægning af varmekilde

I 2024 har Sparekassen investeret i at omlægge fra naturgas til fjernvarme på en af Sparekassens større lokationer. Omlægningen har resulteret i en reduktion på 14,9 ton CO₂ i 2024.

Frem mod 2030 er der planlagt yderligere investeringer i omlægning af varmekilden på de lokationer, der fortsat er opvarmet med naturgas. Det er endnu uvist, hvor stor en CO₂-reduktion det vil medføre, da det afhænger af, hvilken varmekilde der overgås til.

Om reduktionstiltagene

Reduktionstiltagene er ikke fastlagt ud fra specifikke klimascenarier, men med henblik på at reducere Sparekassens CO₂-udledning i scope 1 og 2 med 80 procent i 2030, som beskrevet i afsnittet "Klimarelaterede mål". Det har ikke været muligt at relatere betydelige beløb i CAPEX og OPEX til gennemførelsen af de beskrevne tiltag.

Ingen omstillingsplan

Udover de beskrevne reduktionstiltag har Sparekassen ikke vedtaget en omstillingsplan, men vi forventer at offentliggøre en omstillingsplan indenfor de næste tre år.

Reduktionstiltag i relation til Sparekassens indirekte udledning i scope 3

Vi har i 2024 justeret retningslinjerne for medarbejdernes arbejdskørsel i egen bil for at reducere CO₂-udledningen. Arbejdet med at implementere ændringerne fortsætter ind i 2025. Vi forventer at kunne reducere CO₂-udledningen fra medarbejdernes arbejdskørsel i egen bil med 33 procent i 2030 sammenlignet med 2023.

Derudover er der i 2024 besluttet at indføre en række reduktionstiltag i Sparekassens kantiner med henblik på at reducere CO₂-udledningen fra kantinedriften til 75 ton CO₂ i 2030.

Understøttelse af reduktionstiltag blandt Sparekassens kunder

Som det fremgår af oversigten "Sparekassens strategi og forretningsmodel" har vi udover et reduktionsmål to kunderelaterede, bæredygtige målsætninger:

- Vi er facilitator og sparringspartner for vores erhvervskunder i forhold til ESG
- Vi går i dialog med og inspirerer vores privatkunder til at foretage mere bæredygtige valg

Målsætningerne afspejler et ønske om at gå i dialog med Sparekassens kunder om bæredygtighed og inspirere dem til at foretage mere bæredygtige valg, herunder at reducere deres CO₂-udledning. Derfor er de to målsætninger ikke på samme måde som reduktionsmålet rapporteret som målbare og resultatorienterede mål, men skal snarere ses som tiltag, der skal understøtte Sparekassens kunder i at foretage reduktioner.

Målsætningerne bidrager ligeledes til at håndtere de væsentlige klimarelaterede indvirkninger, risici og muligheder, som vi har identificeret i dobbeltvæsentlighedsanalysen. Blandt andet kan kundedialogen bidrage til en reduktion i emissionerne fra de aktiviteter, som Sparekassen finansierer, ligesom den kan være med til at mitiggere de klimarelaterede risici, der er ved finansiering af fast ejendom og erhvervskunder.

Til at understøtte de kunderelaterede målsætninger tilbyder vi vores privatkunder en række

produkter⁸, som skal bidrage til at reducere deres CO₂-udledning blandt andet:

- **EnergiBoliglån** til energiforbedringer i boligen, herunder konvertering til jordvarme, luft-til-vand-varmepumpe og fjernvarme, efterisolering, udskiftning af vinduer og yderdøre samt installation af solceller.
- **Elbillån** til køb af en ny eller brugt elbil.
- **Fyr dit fyr-lån** til udskiftning af olie- eller gasfyr til en grønnere varmekilde, f.eks. en luft til vand-varmepumpe, jordvarme eller fjernvarme. Der betales ikke tinglysningsafgift til staten på dette lån.

Derudover tilbyder Sparekassen i samarbejde med Totalkredit flere initiativer, der skal motivere kunderne til at foretage energiforbedringer i deres bolig blandt andet:

- et økonomisk tilskud på 10.000 kroner før skat til kunder, der udskifter deres olie- eller gasfyr med en varmepumpe.
- en energiberegner, hvor boligejere kan få forslag til, hvilke energirenoveringer der kan foretages i netop deres bolig, samt et estimat på, hvor meget de kan spare i både varme- og klimaregnskabet.
- et Energi- og Klimatjek med rabat. Kunden får besøg af en energikonsulent, der kommer med forslag til energirenovering, vedligeholdelse og klimasikring af boligen.

⁸ Vi gør opmærksom på, at selvom disse låneprodukter har til formål at reducere CO₂-udledning, kan de ikke indgå i opgørelsen af grønne aktiver i afsnittet Taksonomirapportering på side 40, da de ikke lever op til dokumentationskravene i Taksonomiforordningen. Sparekassen foretager desuden ingen overvågning af tiltagenes CO₂-reduktion.

Udover at reducere Sparekassens kunders CO2-udledning bidrager tiltagene ligeledes til at reducere Sparekassens finansierede emissioner.

Etablering af skovrejsningsprojekt

I 2024 har Sparekassen købt ca. 170 hektar landbrugsjord, hvor vi i tæt samarbejde med Dalgas vil rejse skov på ca. 120 hektar med det formål at optage CO2 fra atmosfæren, mens de resterende ca. 50 hektar skal udlægges til natur. Selve skovrejsningen begynder i 2025 og Sparekassen vil rapportere på omfanget af drivhusgasoptaget, når vi har dokumentation til det.

Energiforbrug og -miks

Sparekassens energiforbrug fra fossile kilder er faldet med knap ni procent fra 1.239 MWh i 2023 til 1.130 MWh i 2024, hvilket skyldes et lavere forbrug af naturgas. Samtidig er forbruget fra vedvarende energikilder steget med knap fem procent fra 3.712 MWh i 2023 til 3.892 MWh i 2024. Stigningen skyldes primært, at Sparekassen i 2024 har åbnet en række nye afdelinger, hvilket har øget energiforbruget af både elektricitet og fjernvarme. Samtidig er der foretaget en omlægning af varmekilden fra naturgas til fjernvarme på en af Sparekassens større lokationer, hvilket har øget fjernvarmeforbruget. Derudover er produktionen af strøm fra egne solceller faldet en smule, hvilket har resulteret i et øget behov for indkøb af certificeret strøm fra vedvarende energi.

I tillæg hertil er der i 2024 foretaget en række energioptimeringer, som især har reduceret

	2023		2024	
	Energiforbrug	Andel af samlet energiforbrug	Energiforbrug	Andel af samlet energiforbrug
Energiforbrug fra fossile kilder	1.239 MWh	25 %	1.130 MWh	23 %
Energiforbrug fra nukleare kilder	0 MWh	0 %	0 MWh	0 %
Energiforbrug fra vedvarende energikilder, heraf:	3.712 MWh	75 %	3.892 MWh	77 %
Brændstofforbrug til vedvarende energikilder, herunder biomasse, biobrændstoffer, biogas, brint fra vedvarende kilder osv.	0 MWh		0 MWh	
Forbrug af købt eller erhvervet elektricitet, varme, damp og køling fra vedvarende energikilder	3.603 MWh		3.790 MWh	
Forbrug af egenproduceret vedvarende energi, der ikke er brændsel	109 MWh		102 MWh	
Samlet energiforbrug	4.951 MWh	100 %	5.022 MWh	100 %

Tabel 8. Opgørelse af Sparekassens energiforbrug og energiforbrugets sammensætning

Sparekassens strømforbrug, hvilket er medvirkende til, at forbruget fra vedvarende energikilder kun er steget med knap fem procent til trods for tilføjelsen af en række nye afdelinger.

Samlet set er Sparekassens energiforbrug steget med 1,4 procent fra 2023 til 2024, mens andelen af energi fra vedvarende energikilder er steget med to procentpoint.

Anvendte principper

Opgørelsen af Sparekassens energiforbrug og energimiks er udarbejdet med udgangspunkt i ESR5 E1, oplysningskrav E1-5 og dertilhørende anvendelseskrav.

Opgørelsen er udarbejdet på koncernniveau og omfatter Sparekassen Kronjylland, Kronjyllands Erhvervsinvestering A/S, Randlevvej ApS og Krone Kapital III A/S. Krone Kapital A/S indgår ikke i opgørelsen.

Opgørelsen dækker den samlede rapporteringsperiode fra 1. januar 2024 til 31. december 2024.

Energiforbrug fra fossile kilder

Energiforbrug fra fossile kilder omfatter forbrænding af naturgas til opvarmning samt andelen af fjernvarmeforbruget, der stammer fra fossile kilder. Forbruget af naturgas er omregnet fra m3 til MWh med en omregningsfaktor på 11.

Andelen af fossile brændsler i fjernvarmeforbruget er opgjort via de enkelte fjernvarmefværkers miljødeklaration.

Energiforbrug fra vedvarende energikilder

Energiforbrug fra vedvarende energikilder omfatter forbruget af elektricitet fra vedvarende energi, hvilket inkluderer Sparekassens samlede elforbrug, da Sparekassen køber certificeret strøm fra vedvarende energi. Derudover indgår Sparekassens egen produktion af strøm fra solceller i opgørelsen.

Andelen af vedvarende energikilder i fjernvarmeforbruget er opgjort via de enkelte fjernvarmefværkers miljødeklaration.

Klimaregnskab i scope 1, 2 og 3 – og samlet

Scope 1

Scope 1-emissionerne er faldet med 21 procent fra 2023 til 2024. Dette skyldes primært et fald i forbruget af naturgas, efter en af Sparekassens større lokationer har omlagt varmekilden til fjernvarme.

Scope 2

Scope 2-emissionerne opgjort efter den lokations-baserede metode er faldet med 20 procent fra 2023 til 2024. Dette skyldes en reduktion i udledningen fra produktionen af elektricitet, mens udledningen fra fjernvarme er steget, da Sparekassen har haft et større fjernvarmeforbrug i 2024 sammenlignet med 2023.

Scope 2-emissionerne opgjort efter den markeds-baserede metode er steget med 29 procent fra 2023 til 2024, hvilket skyldes stigningen i fjern-varmeforbruget. Udledningen fra produktionen af elektricitet er opgjort til nul ton CO₂e, da Spare-kassen køber certificeret strøm fra vedvarende energikilder.

Scope 3

Da Sparekassen ikke tidligere har opgjort alle væsentlige scope 3-drivhusgasemissioner, men udelukkende scope 3-emissioner fra brænd-stof- og energirelaterede aktiviteter, der ikke er omfattet af scope 1 og 2 samt forretningsrejser og finansierte emissioner, er det ikke muligt at se en retvisende udvikling fra 2023 til 2024. Vi vil dog fremadrettet opføre Sparekassens drivhus-

	Historik			Milepæle og målår		
	2019 (Basisår) Ton CO ₂ e	2023 Ton CO ₂ e	2024 Ton CO ₂ e	Udvikling	2030 Ton CO ₂ e	Årligt %-mål/ Basisår
Scope 1-drivhusgasemissioner						
Varme (naturgas)	112	92	68	-26 %	-	-
Egne og leasede biler	22	15	17	13 %	-	-
Scope 1-emissioner i alt	134	107	85	-21 %	27	-7 %
Andel af emissioner fra regulerede emissionshandelsordninger (%)	0	0	0	-	-	-
Scope 2-drivhusgasemissioner						
Fjernvarme	136	108	139	29 %	-	-
Elektricitet (markedsbaseret)	821	0	0	-	-	-
Elektricitet (lokationsbaseret) ⁹	307	251	147	-41 %	-	-
Scope 2-emissioner i alt (markedsbaseret)	957	108	139	29 %	191	-7 %
Scope 2-emissioner i alt (lokationsbaseret)	443	359	286	-20 %	-	-
Væsentlige scope 3-drivhusgasemissioner						
1. Indkøbte varer og tjenesteydelser	-	-	7.725	-	-	-
2. Anlægsaktiver	-	-	1.436	-	-	-
3. Brændstof- og energirelaterede aktiviteter (ikke omfattet af scope 1 og 2)	-	216	158	-27 %	-	-
4. Opstrøms transport og distribution	-	-	150	-	-	-
5. Affald	-	-	0,03	-	-	-
6. Forretningsrejser	-	205	205	0 %	-	-
7. Medarbejderpendling	-	-	521	-	-	-
15. Investeringer ¹⁰	-	85.745	87.498	2 %	-	-
Samlede scope 3-emissioner	-	86.166	97.693	-	-	-
Samlede drivhusgasemissioner						
Samlede drivhusgasemissioner (markedsbaseret)	-	86.381	97.917	-	-	-
Samlede drivhusgasemissioner (lokationsbaseret)	-	86.632	98.064	-	-	-

Tabel 9. Sparekassens klimaregnskab i scope 1, 2 og 3 - og samlet

⁹ Sparekassen har ikke biogene CO₂-emissioner fra forbrænding eller biologisk nedbrydning af biomasse, og derfor er disse ikke opgjort adskilt fra øvrige scope 2-drivhusgasemissioner.

¹⁰ Kategori 15. Investeringer er en samlet opgørelse af Sparekassens finansierte emissioner opgjort i scope 1 og 2. Se mere i afsnittet "Opgørelse af Sparekassens finansierte emissioner".

gasemissioner for alle væsentlige scope 3-kategorier, så det er muligt at følge udviklingen.

Opgørelse af Sparekassens finansierede emissioner

Sparekassens finansierede emissioner er samlet set steget med to procent fra 2023 til 2024. Dette skyldes en stigning i finansierede emissioner fra erhvervsudlån, mens de finansierede emissioner fra bil- og boliglån samt investering af Sparekassens egenbeholdning alle er faldet.

Der er til opgørelsen af finansierede emissioner fra udlåns- og investeringsaktiviteter foretaget en række ændringer i datagrundlaget i forhold til opgørelsen i 2023, hvilket har indflydelse på resultatet. Dette vil der blive redegjort for i det følgende afsnit.

Vi gør opmærksom på, at opgørelsen af Sparekassens finansierede emissioner fra udlåns- og investeringsaktiviteter ikke omfatter værdikæde-emissioner, det vil sige scope 3-emissioner fra de virksomheder, Sparekassen yder finansiering til eller investerer i. Dette skyldes, at data, der dækker disse virksomheders værdikædeemissioner enten ikke er tilgængeligt, eller endnu ikke er af tilfredsstillende kvalitet til at give et retvisende billede af de faktiske underliggende emissioner.

Sparekassen arbejder løbende på at forbedre kvaliteten af de data, der anvendes til opgørelsen af finansierede emissioner, hvilket sker i samarbejde med partnere i finanssektoren, ligesom vi

er i dialog med relevante dataudbydere. Da data-kvaliteten afhænger af eksterne faktorer, er det på nuværende tidspunkt ikke muligt at angive en tidshorisont for, hvornår Sparekassen vil kunne inddrage nøjagtige scope 3-emissionsdata af en tilfredsstillende kvalitet.

Finansierede emissioner fra boliglån

For boliglån er dataleverandøren til opgørelsen af CO2-emissioner skiftet fra Nykredit til E-nettet. Ændringen giver et mere præcist estimat af den enkelte ejendoms energieffektivitet og dermed en mere præcis opgørelse af CO2-emissioner fra boliglån. Derudover er der korrigeret for en række tidligere fejl i datagrundlaget til beregningsmodellerne. Blandt andet medregnes låneprodukter, hvor sikkerheden fortsat står, men hvor lånet er indfriet eller lagt om, ikke længere. Derudover er andelen af boliglån, der anvendes til øvrige formål, og som tidligere har vægtet for meget i beregningen, frasorteret.

Disse ændringer medfører, at det samlede boligudlån er faldet fra knap 3,6 mia. kroner i 2023 til 2 mia. kroner i 2024, hvilket er den væsentligste årsag til, at den opgjorte mængde af finansierede emissioner fra boliglån er faldet fra 6.682 ton CO2e i 2023 til 4.288 ton CO2e i 2023. Samtidig er drivhusgasintensiteten for boligudlån steget fra 1,9 ton CO2e pr. mio. kr. i 2023 til 2,1 ton CO2e pr. mio. kr. i 2024, hvilket ligeledes skyldes det ændrede datagrundlag. Det har ikke været muligt at beregne et korrigeret sammenligningstal for 2023.

	2023			2024		
	Udlån mio. kr.	Ton CO2e	Ton CO2e/ mio. kr.	Udlån mio. kr.	Ton CO2e	Ton CO2e/ mio. kr.
Udlån						
Boliglån	3.574	6.682	1,9	2.043	4.288	2,1
Billån og leasing	1.189	17.607	14,8	1.549	15.317	9,9
Erhvervsudlån	19.262	43.943	2,3	10.000	52.517	5,3
Investeringer						
Egenbeholdningen	10.478	17.513	1,7	10.309	15.376	1,5
Total finansierede emissioner	-	85.745	-	-	87.498	-

Tabel 10. Opgørelse af Sparekassens finansierede emissioner (kategori 15 i scope 3) fra udlåns- og investeringsaktiviteter.

Finansierede emissioner fra billån og leasing

For billån og leasing ses en tilbagegang i antallet af billån til fossile brændstofbiler og hybridbiler, mens antallet af elbillån er steget. Dette medfører et fald i drivhusgasintensiteten for billån fra 14,8 ton CO2e pr. mio. kr. i 2023 til 9,9 ton CO2e pr. mio. kr. i 2024. Denne udvikling afspejler den generelle samfundstendens, hvor elbiler i 2024 udgjorde 51 procent af alle nyregistrerede biler¹¹.

Finansierede emissioner fra erhvervsudlån

For erhvervsudlån ses en stigning i den opgjorte mængde af finansierede emissioner fra 43.943 ton CO2e i 2023 til 52.517 ton CO2e i 2024. Denne stigning ses, selvom det samlede erhvervsudlån er faldet fra knap 19,3 mia. kr. i 2023 til 10 mia. kr. i 2024. Faldet i udlån skyldes, at der er korrigeret for en række tidligere fejl i datagrundlaget til

beregningsmodellerne. Blandt andet er garantier registeret som udlån nu frasorteret, ligesom op-sagte låneaftaler samt låneprodukter, der er op-sagte, men hvor den bagvedliggende effektaftale stadig er registreret, ikke længere medregnes.

Derudover har CVR-registreret foretaget en større omkodning af branchekoder, hvilket betyder, at mange erhvervskunder har fået en ny branchekode. Dette har betydning for opgørelsen af finansierede emissioner, da udledningen fra erhvervsudlån er beregnet på baggrund af de enkelte virksomheders branchekoder. Med omkodningen beregnes disse virksomheders CO2-udledning dermed på baggrund af en anden emissionsfaktor end tidligere, hvilket har resulteret i en stigning i drivhusgasintensiteten fra 2,3 ton CO2e pr. mio. kr. i 2023 til 5,3 ton CO2e pr. mio. kr.

¹¹ Danmarks Statistik, opgørelse af nyregistrerede motorkøretøjer 2024.

i 2024. Det har ikke været muligt at beregne et korrigeret sammenligningstal for 2023.

Finansierede emissioner fra investeringsaktiviteter

Opgørelsen af finansierede emissioner fra investeringsaktiviteter er baseret på investeringer af Sparekassens egenbeholdning, der primært består af obligationer samt en mindre andel noterede og unoterede aktier. S sammensætningen har ikke ændret sig væsentligt fra 2023 til 2024. Til opgørelsen for 2024 er unoterede aktier dog udeladt af beregningen. Dette er en ændring i forhold til opgørelsen for 2023, hvor unoterede aktier var inkluderet. Vi har dog ikke beregnet et korrigeret sammenligningstal for 2023, da unoterede aktier udgør en meget lille andel af egenbeholdningen, og udeladelsen derfor ikke har afgørende betydning for muligheden for at sammenligne opgørelserne.

For investeringer af Sparekassens egenbeholdning ses derfor et mindre fald i markedsværdi fra knap 10,5 mia. kr. i 2023 til 10,3 mia. kr. i 2024. Derudover ses et fald i den opgjorde mængde af finansierede emissioner fra 17.513 ton CO₂e i 2023

til 15.376 ton CO₂e i 2024, hvilket primært skyldes, at drivhusgasintensiteten for obligationer er faldet væsentligt.

At opgørelsen af finansierede emissioner fra investeringsaktiviteter udelukkende er baseret på investeringer af Sparekassens egenbeholdning, er en ændring fra tidligere opgørelser, hvor puljeinvesteringer var inkluderet. Sparekassen er dog udelukkende formidler af puljeinvesteringsprodukter og har ingen indflydelse på sammensætningen af puljeinvesteringerne, og dermed bør disse ikke medtages i opgørelsen af finansierede emissioner fra investeringsaktiviteter.

Drivhusgasintensitet

Som beskrevet ovenfor har Sparekassen ikke tidligere opgjort alle væsentlige scope 3-drivhusgasemissioner, og dermed er opgørelsen af de samlede drivhusgasemissioner fra 2023 ikke sammenlignelig med opgørelsen for 2024. Af denne årsag er der ikke beregnet en drivhusgasintensitet for 2023, ligesom der ikke er angivet en udvikling fra 2023 til 2024.

	2023	2024	Udvikling
	Ton CO ₂ e / mio. kr.	Ton CO ₂ e / mio. kr.	%
Samlede drivhusgasemissioner (markedsbaseret) pr. nettoindtægter	-	46,3	-
Samlede drivhusgasemissioner (lokationsbaseret) pr. nettoindtægter	-	46,4	-

Tabel 11. Opgørelse af Sparekassens drivhusgasintensitet.

Da vi fremadrettet vil opgøre drivhusgasemissioner for alle væsentlige scope 3-kategorier, vil det de kommende rapporteringsår være muligt at følge udviklingen i drivhusgasintensiteten.

Anvendte principper

Sparekassens klimaregnskab er udarbejdet med udgangspunkt i principperne i Greenhouse Gas Protocol samt ESRs E1, oplysningskrav E1-6 og dertilhørende anvendelseskrav.

Opgørelsen dækker den samlede rapporteringsperiode fra 1. januar 2024 til 31. december 2024 og er udarbejdet på koncernniveau, hvoraf Sparekassen Kronjylland, Kronjyllands Erhvervsinvestering A/S, Randlevvej ApS samt Krone Kapital III A/S indgår fuldt i opgørelsen, mens Krone Kapital A/S indgår som en del af værdikæden i scope 3, kategori 1.

Scope 1

Scope 1 er beregnet via Klimakompasset og omfatter alle direkte udledninger af drivhusgasser fra Sparekassen.

Til opgørelsen af udledningen fra Sparekassens forbrænding af naturgas anvendes den gennemsnitlige emissionsfaktor, der er angivet i Klimakompasset, ganget med faktiske forbrugsdata fra Sparekassens energistyringssystem.

Til opgørelsen af udledningen fra Sparekassens egne og leasede biler anvendes gennemsnitlige emissionsfaktorer, der er angivet i Klimakompasset, ganget med faktureret forbrug.

Scope 2

Scope 2 er beregnet via Klimakompasset og omfatter alle indirekte drivhusgasudledninger fra produktion af strøm og varme indkøbt og forbrugt af Sparekassen.

Til opgørelsen af udledningen fra Sparekassens fjernvarmeforbrug anvendes de enkelte fjernvarmeverkers miljødeklaration ganget med faktiske forbrugsdata fra Sparekassen energistyringssystem.

Til opgørelsen af udledningen fra elektricitet opgjort efter den lokationsbaserede metode anvendes den gennemsnitlige emissionsfaktor, der er angivet i Klimakompasset, ganget med faktiske forbrugsdata fra Sparekassens energistyringssystem.

Udledningen fra elektricitet opgjort efter den markedsbaserede metode angives til nul, da Sparekassen køber certificeret strøm fra vedvarende energi. Der opgøres her en opstrøms udledning i scope 3 (kategori 3).

På enkelte lokationer administrerer Sparekassen ikke strømindkøbet, da dette varetages af udlejer. Ved kontrol er det konstateret, at disse lokationer også anvender certificeret strøm fra vedvarende energi.

På to større lokationer dækkes en del af Sparekassens strømforbrug af strøm fra egne solceller

Scope 3 – kategori 1-14

Sparekassens scope 3-udledninger i kategori 1-14 er beregnet via Klimakompasset, der stiller

en række emissionsfaktorer til rådighed. Disse emissionsfaktorer er baseret på gennemsnitsdata, og opgørelserne er dermed ikke eksakte beregninger af Sparekassens faktiske udledninger i scope 3, men skal anses som et estimat heraf. Derudover baserer CO₂-opgørelsen sig i flere af kategorierne på estimater såsom gennemsnitsdata og skøn. De enkelte parametre er uddybet nedenfor.

Kategori 1, 2 og 4 er opgjort udgiftsbaseret jf. GHG-protokollens scope 3 beregningsvejledning og beregnet i Klimakompasset ved anvendelse af relevante emissionsfaktorer. Det er en upræcis beregningsmetode, da den ikke tager højde for, om de enkelte produkter er produceret med et højere eller lavere CO₂-aftryk end gennemsnittet, ligesom beregningen er følsom for udsving i priser. Den udgiftsbaserede beregningsmetode er dog den eneste mulige på nuværende tidspunkt, da Sparekassen ikke modtager fakturaer udspecificeret med emissionsdata.

Krone Kapital A/S indgår i opgørelsen af kategori 1 med faktiske forbrugsdata i scope 1 og 2 ganget med relevante emissionsfaktorer i Klimakompasset. Krone Kapital A/S indgår med den andel af påvirkninger, som kan henføres til de services, selskabet udfører for Sparekassen.

Kategori 3 er beregnet ved at anvende emissionsfaktorer, som angivet i Klimakompasset, ganget med faktiske forbrugsdata fra Sparekassens energistyringssystem samt faktureret forbrug fra kørsel i Sparekassens egne og leasede biler.

Kategori 5 er beregnet ud fra faktiske affaldsdata fra fem lokationer, som herefter er anvendt til at estimere affaldsmængden fra Sparekassens øvrige lokationer. De faktiske og estimerede affaldsdata er ganget med relevante emissionsfaktorer i Klimakompasset.

Kategori 6 inkluderer al transport foretaget af medarbejdere i forbindelse med deres arbejde, herunder kørsel i egen bil, taxakørsel samt offentlig transport med tog, bus, fly og færge.

Medarbejderes kørsel i egen bil er beregnet ud fra de godtgjorte antal kilometer ganget med relevante emissionsfaktorer i Klimakompasset. Biltypen for de kørte kilometer er skønnet med udgangspunkt i registrerede motoroplysninger for godt halvdelen af medarbejderstaben.

Taxakørsel er beregnet ud fra antal kørte kilometer hentet fra kvitteringer, hvor det var muligt. For de resterende tilfælde er der foretaget en gennemsnitsberegning af antal kørte kilometer. Biltypen for de kørte kilometer er skønnet ud fra en antagelse om, at bestanden af taxakøretøjer afspejler bestanden af køretøjer i Danmark (jf. Danmarks Statistik).

Offentlig transport (tog, bus, fly og færge) er beregnet ud fra et skønnet antal transporterede kilometer ganget med relevante emissionsfaktorer i Klimakompasset. Kilometerskønnet er foretaget med udgangspunkt i relevante kvitteringer.

Kategori 7 er beregnet ud fra et skøn af den rejste afstand, det valgte transportmiddel og

hyppigheden af pendling til arbejde ganget med relevante emissionsfaktorer i Klimakompasset. Skønnet er baseret på faktiske oplysninger om medarbejdernes afstand fra deres bopæl til deres arbejdsplads, registrerede motoroplysninger for godt halvdelen af medarbejderstaben samt Sparekassens retningslinjer i forhold til hjemmearbejde.

Der er ikke beregnet en udledning for kategorierne 8-14, da disse ud fra en skønsmæssig beregning ikke er vurderet væsentlige.

Scope 3 – kategori 15

Kategori 15 inkluderer Sparekassens finansierede emissioner, herunder opgørelsen af CO₂-udledningen fra Sparekassens udlån til bolig, bil og erhverv samt investeringer af egenbeholdningen.

Til opgørelsen af finansierede emissioner fra udlån og investeringer er anvendt de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner, som fremgår af Finans Danmarks CO₂-model (Finans Danmark, 2022).

Boliglån

De finansierede emissioner fra boliglån er opgjort på baggrund af den enkelte bygningens energimærke, hvor bygningens skønnede drivhusgasemissioner er beregnet ud fra et gennemsnitsestimat opgjort fra E-nettet. Hvis der ikke eksisterer et energimærke, estimeres drivhusgasemissionerne med udgangspunkt i et beregnet energimærke på baggrund af lignende boliger (baseret på boligens energikilde, alder og størrelse) og boligens 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 der skal tilskrives Sparekassens belåning. Beregningen foretages dog kun op til en LTV = 100. Dermed sikres det, at udelukkende boligen medtages i de tilfælde, hvor flere lån er samlet, og der f.eks. også er lånt til bil eller lignende. Derudover er boligkreditter medregnet op til det anvendte beløb og ikke op til den maksimale kredit.

Der opgøres kun finansierede emissioner fra udlån på egen balance. Realkreditudlån, som Sparekassen har formidlet gennem Totalkredit og DLR Kredit, medregnes derfor ikke i opgørelsen.

Billån og leasing

De finansierede emissioner fra billån til privatkunder er opgjort med udgangspunkt i gennemsnitsdata fra Danmarks Statistik på henholdsvis benzin-, diesel-, hybrid og elbiler.

Vi har valgt denne metode, da vi ikke har tilstrækkeligt specifikke data til at kunne beregne CO₂-udledningen ud fra de finansierede bilers brændstoftype og motorstørrelse. Der er til opgørelsen inkluderet data fra Krone Kapital III A/S.

Erhvervsudlån

De finansierede emissioner fra erhvervsudlån er opgjort ud fra Danmarks Statistiks sektorgennemsnit fordelt på brancher. Dermed baserer beregningen sig ikke på individuelle data fra kunderne, men gennemsnitstal på et nationalt plan. Der er til opgørelsen inkluderet data fra

Krone Kapital III A/S. Derudover er centralbanker og interbanklån frasorteret.

Investeringer

Sparekassens egenbeholdning består hovedsageligt af realkreditobligationer, aktier og erhvervsobligationer. Til opgørelsen af finansierede emissioner fra aktier og erhvervsobligationer er anvendt både virksomhedsspecifikke data og estimerede udledninger. Til opgørelsen af finansierede emissioner fra realkreditobligationer er anvendt data fra de udstedende realkreditinstitutter, som har offentliggjort data.

Drivhusgasintensitet

Drivhusgasintensiteten er beregnet som de samlede drivhusgasemissioner opgjort efter både den markeds- og lokationsbaserede metode

Score	Datagrundlag
1	Verificerede drivhusgasemissionsdata
2	Ikke-verificerede drivhusgasemissionsdata eller reelle energidata fra primær kilde
3	Estimat af drivhusgasemissioner på baggrund af driftsdata fra primær kilde
4	Estimat af drivhusgasemissioner på baggrund af sektoroplysninger, gennemsnit og udlån/værdi/monetært forbrug
5	Estimat af drivhusgasemissioner på baggrund af gennemsnit

Tabel 12. Datahierarki for vurdering af datakvalitet

som anført i klimaregnskabet divideret med Sparekassens netto rente- og gebyrindtægter som anført i resultatopgørelsen i Sparekassens finansielle koncernregnskab.

Datakvalitet i relation til CO2-opgørelser

I Sparekassen anvender vi PCAF's standard til at opgøre og oplyse om datakvalitet i forbindelse med CO2-opgørelser. Som det fremgår af tabel 12, afhænger datakvalitetsscoren af datagrundlaget. Score 1 er den højeste datakvalitetsscore, mens 5 er den laveste.

Datakvaliteten af Sparekassens CO2-opgørelser for 2024

Tabel 13 og 14 angiver datakvalitetsscoren for CO2-opgørelserne i Sparekassens klimaregnskab, hvoraf finansierede emissioner er udspecificeret.

Datakvalitetsscore	
Scope 1	
Varme (naturgas)	3
Egne og leasede biler	3
Scope 2	
Fjernvarme	2
Elektricitet	2 og 3
Scope 3 (kategori 1-7)	
1. Indkøbte varer og tjenesteydelser	4
2. Anlægsaktiver	4
3. Brændstof- og energirelaterede aktiviteter (ikke omfattet af scope 1 og 2)	3
4. Opstrøms transport og distribution	4
5. Affald	3 og 4
6. Forretningsrejser	3 og 4
7. Medarbejderpendling	4

Tabel 13. Opgørelse af datakvalitetsscore for scope 1 og 2 samt kategori 1-7 i scope 3.

Datakvalitetsscore	
Udlån	
Boliglån	4
Billån og leasing	4
Erhvervsudlån	4
Investeringer	
Egenbeholdningen	4

Tabel 14. Opgørelse af datakvalitetsscore for kategori 15 i scope 3.

Sociale forhold

Egen arbejdsstyrke

I Sparekassen er medarbejderne ikke blot en ressource, men en integreret del af Sparekassen. Vi stræber efter at skabe de bedste rammer for, at vores medarbejdere både trives og præsterer. Og vi sikrer vores medarbejders rettigheder og investerer i deres udvikling, så de oplever, at Sparekassen er en tryk og udviklende arbejdsplads.

Samtidig er det vigtigt for os, at medarbejderne oplever, at de har de samme muligheder for

karriereudvikling og lederstillinger uanset alder, etnisk oprindelse, køn, seksuel orientering og arbejdsevne. Her vil det altid være medarbejdernes kompetencer, der er afgørende.

Sparekassens væsentlige indvirkninger, risici og muligheder i forhold til egen arbejdsstyrke

I dobbeltvæsentlighedsanalysen blev der identificeret en række væsentlige indvirkninger, risici og muligheder i relation til emnet "Egen arbejdsstyrke". For overskuelighedens skyld er der foretaget en sammenskrivning af disse, og derfor fremgår kun de fem væsentligste indvirkninger,

risici og muligheder af tabel 15. Rapporteringen for ESRS S1 tager udgangspunkt i disse.

Der er udelukkende identificeret væsentlige indvirkninger, risici og muligheder for to af underemnerne under ESRS S1. Det drejer sig om underemnerne "Arbejdsvilkår" og "Ligebehandling og lige muligheder for alle". Rapporteringen tager derfor udelukkende udgangspunkt i disse underemner.

Medarbejderrelaterede politikker og retningslinjer

I Sparekassen har vi en række politikker og retningslinjer, der håndterer væsentlige indvirkninger, risici og muligheder i relation til vores medarbejders arbejdsvilkår samt ligebehandlingen af dem. Disse politikker og retningslinjer er beskrevet i det følgende.

Politik for sund virksomhedskultur

Politik for sund virksomhedskultur fastlægger rammerne for en sund og ansvarlig virksomhedskultur. Den beskriver blandt andet Sparekassens

Værdikædeled		Væsentlig indvirkning, risiko eller mulighed	Beskrivelse
Arbejdsvilkår			
Positiv indvirkning	Egen drift	Ordentlige ansættelsesforhold og en fleksibel arbejdsplads med en sund work-life balance	Alle Sparekassens medarbejdere er sikret ordentlige ansættelsesforhold via overenskomsten med Finansforbundet. Medarbejderne er samtidig omfattet af en sundhedsforsikring. Derudover tilbyder Sparekassen en fleksibel arbejdsplads med fokus på medarbejdertrivsel og en sund work-life balance for medarbejderne.
Potentiel risiko	Egen drift	Udfordringer med at rekruttere medarbejdere med de rette kompetencer	Sparekassen er en højt specialiseret arbejdsplads, der kræver medarbejdere med de rette kompetencer. Samtidig er der stor konkurrence i samfundet om kvalificeret arbejdskraft. Det kan derfor blive en udfordring at rekruttere og fastholde disse medarbejdere, hvilket vil udgøre en finansiell risiko, hvis det ikke lykkes. Dette forsøger Sparekassen at imødegå ved at tilbyde gode arbejdsvilkår og en god arbejdsplads.
Ligebehandling og lige muligheder for alle			
Positiv indvirkning	Egen drift	Fokus på ligestilling og lige løn for lige arbejde	Sparekassen har et mål om at øge andelen af kvinder i ledelsen for at understøtte ligestillingen på arbejdsmarkedet og sikre diversitet i Sparekassens ledelse. Derudover har Sparekassen fokus på at sikre lige løn for arbejde af samme værdi og har igangsat et initiativ, der skal afdække eventuelle lønforskelle i sammenlignelige jobs og u hensigtsmæssigheder i lønstrukturen i Sparekassen.
Positiv indvirkning	Egen drift	Fokus på kvalitet i efteruddannelse og kompetenceudvikling af medarbejderne	Alle Sparekassens medarbejdere tilbydes uddannelse og kompetenceudvikling afhængig af behov og faglighed. Der er fokus på, at efteruddannelse er med ECTS-point, så uddannelserne er sammenlignelige i markedet, hvilket sikrer, at medarbejderne fastholder deres markedsværdi, mens de er ansat.
Mulighed	Egen drift	Kompetenceudvikling styrker medarbejdernes faglighed og trivsel	Ved at tilbyde efteruddannelse og kompetenceudvikling til medarbejderne sikrer Sparekassen, at medarbejderne har den faglighed, der skal til for at varetage deres job og dermed tilbyde kunderne den bedste rådgivning. Derudover understøtter tilbuddet om faglig og personlig udvikling medarbejdernes trivsel og tilfredshed, hvilket styrker forretningen.

Tabel 15. Oversigt over Sparekassens væsentlige indvirkninger, risici og muligheder indenfor emnet "Egen arbejdsstyrke".

kultur, herunder at Sparekassen lægger stor vægt på et tillidsfuldt arbejdsmiljø, der fremmer åben og ligeværdig dialog, samt Sparekassens kerneværdier; Kundefokuseret, imødekommende, ordentlig og kompetent.

Politikken indeholder desuden Sparekassens adfærdskodeks "Opfør dig ordentligt", der blandt andet beskriver, hvordan Sparekassen forholder sig til diskrimination, forskelsbehandling og chikane samt fremme af lige muligheder for alle, herunder:

- at Sparekassens medarbejdere møder alle med respekt. Diskrimination på grund af køn, etnisk baggrund, handicap, seksuel observans, religion eller alder accepteres ikke. Chikane accepteres ikke.
- at nye medarbejdere alene bliver valgt på baggrund af faglige og personlige kompetencer, erfaringer og indstilling.
- at når Sparekassen opsiges medarbejdere, så sker det på et sagligt og rimeligt grundlag.
- at Sparekassen gerne investerer i kompetenceudvikling, og at Sparekassens medarbejdere selv prioriterer egen læring og udvikling.

Derudover præciseres det i adfærdskodekset, at Sparekassens medarbejdere efterlever lovgivningen og interne regelsæt. Retningslinjerne i adfærdskodekset understøttes af uddybende beskrivelser af ønsket og uønsket adfærd, som er tilgængelige for alle medarbejdere via Sparekassens intranet, og som medarbejderne er forpligtede til at orientere sig i.

Politik for sund virksomhedskultur er obligatorisk læsning for alle nye medarbejdere i Sparekassen som et led i deres onboardingforløb. Desuden skal alle eksisterende medarbejdere genlæse politikken hvert andet år via et obligatorisk modul på læringsplatformen VidenBarometer.

Politikken gennemgås og opdateres mindst en gang årligt. Sparekassens bestyrelse er ansvarlig for fastlæggelse af politikken, mens direktionen er ansvarlig for implementering af den. Som en del af politikken er det beskrevet, hvordan der føres kontrol med, at politikken efterleves.

Måltal og politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn i Sparekassen Kronjyllands ledelse

Måltal og politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn i Sparekassen Kronjyllands ledelse fastlægger Sparekassens mål for kønsfordelingen i Sparekassens bestyrelse samt på de to ledelsesniveauer under bestyrelsen, hvilket vil sige Sparekassens administrerende direktør samt Forretningskomiteen.

Sparekassens mål er, at andelen af kvindelige bestyrelsesmedlemmer¹² pr. 31. 12. 2024 udgør 33 procent, og at andelen af kvindelige ledere på øvrige ledelsesniveauer pr. 31. 12. 2028 udgør 33 procent.

Politikken beskriver desuden, hvordan Sparekassen forsøger at øge andelen af kvinder på alle ledelseslag i Sparekassen, ligesom det er

præciseret, at Sparekassen anser det som en del af vores samfundsansvar at medvirke til en kønsmæssig ligestilling på arbejdsmarkedet, og at vi finder det vigtigt at sikre diversitet i ledelsen af Sparekassen.

Måltal og politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn i Sparekassen Kronjyllands ledelse er tilgængelig via Sparekassens hjemmeside. Bestyrelsen gennemgår hvert år politikken med henblik på at revidere og følge op på de fastsatte måltal.

Fælles overenskomst

Arbejdsvilkårene for Sparekassens medarbejdere er reguleret af overenskomsten mellem Finans Danmark (dengang Finanssektorens Arbejdsgiverforening) og Finansforbundet. Alle medarbejdere er omfattet af overenskomsten med undtagelse af medarbejdere med en ugentlig arbejdstid på 8 timer eller derunder og medarbejdere med en midlertidig ansættelse på en måned eller derunder. Disse medarbejdergrupper er dog via overenskomsten sikret minimumsrettigheder omkring mindsteløn, arbejdstid, ferierettigheder mv.

Overenskomsten indeholder blandt andet bestemmelser om:

- arbejdstid
- løn og pensionsbidrag
- særlige medarbejdergrupper, herunder vikarer, studerende, midlertidigt beskæftigede, tilkaldepersonale

- ferie
- uddannelse
- kompetenceudvikling
- sociale forhold, herunder ret til omsorgsdage, orlov i forbindelse med graviditet og adoption, barsel og forældreorlov, børnedeltid, frihed ved børns sygdom, orlov til pasning af nærtstående, orlov uden løn og pension samt deltid for seniorer
- afskedigelser og fratrædelsesgodtgørelse.

I tillæg til overenskomsten har Finansforbundet i Sparekassen og Sparekassens ledelse indgået en række lokalaftaler vedrørende blandt andet flekstid, timebank, hjemmearbejde og jobløn.

Øvrige retningslinjer for medarbejderforhold

I Sparekassens personalehåndbog er der desuden beskrivelser af en lang række medarbejderforhold, herunder retningslinjer for:

- rekruttering og onboarding af samt opfølgning med nye medarbejdere
- arbejdsmiljø og sikkerhed, herunder beredskabsplaner i forbindelse med røveri, trusler, frihedsberøvelse og lignende
- arbejdstid og sted
- alkohol, rygning og påklædning på arbejdspladsen
- løn og pension
- løbende samtaler mellem medarbejder og leder
- ferie, fleksibilitet og frihed i forbindelse med lægebesøg, behandling, dødsfald og begravelse

¹² Måltallet inkluderer ikke medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer jf. lov om finansiel virksomhed §79a, stk. 1

- hjemmearbejde
- merarbejde og overtid samt muligheden for at arbejde deltid
- personalegoder
- udvikling, herunder retningslinjer for karriere og udviklingssamtaler, interne karriereskift, kompetenceafklaring og udvikling samt uddannelse og kurser
- barsels- og forældreorlov samt markering af mærkedage
- egen og barns sygdom samt muligheden for orlov til pasning af pårørende
- håndtering af mistrivsel og stress, herunder tilbud om hjælp igennem sundhedsforsikring
- håndtering af tilfælde af eller mistanke om misbrug og afhængighed, herunder tilbud om behandling
- arbejdsskader og arbejdsskadeforsikring
- fratrædelse, herunder tilbud om et outplacementforløb til medarbejdere, der er blevet opsagt på baggrund af virksomhedsforhold.

Personalehåndbogen indeholder også informationer om de forsikringsaftaler, som Sparekassens medarbejdere er omfattet af, herunder forsikringer, der dækker ved tab af erhvervsevne, kritisk sygdom og død samt sundheds-, tand- og ulykkesforsikringer. Via Sparekassens firmapensionsordning er der blandt andet mulighed for at få rådgivning i forbindelse med længerevarende sygdom, ligesom sundhedsforsikringen tilbyder både forebyggende og akut behandling.

Sparekassens personalehåndbog varetages af Sparekassen HR-afdeling og er tilgængelig via Sparekassens intranet. Alle medarbejdere er

forpligtede til at orientere sig i og holde sig ajour med indholdet i personalehåndbogen.

Øvrige politikker og politikforpligtelser i relation til arbejdsvilkår og ligebehandling

Følgende afsnit beskriver øvrige politikker og politikforpligtelser i relation til arbejdsvilkår og ligebehandling, som Sparekassen er forpligtet til at oplyse om.

Sparekassens menneskerettighedspolitiske forpligtelser

Sparekassens menneskerettighedspolitiske forpligtelser er at undgå at forårsage negative indvirkninger på vores medarbejders menneske- og arbejdstagerrettigheder samt at håndtere sådanne indvirkninger, hvis de opstår.

Ifølge FN's Principper for Menneskerettigheder og Erhvervsliv samt ILO's erklæring om grundlæggende principper og rettigheder på arbejdet kan overtrædelser af menneske- og arbejdstagerrettighederne f.eks. være forskelsbehandling, tvangsarbejde, børnearbejde, krænkelse af retten til privatliv, bevægelsesfrihed, religionsfrihed, ytringsfrihed, foreningsfrihed, lige løn samt retten til kollektive forhandlinger og et sundt og sikkert arbejdsmiljø.

I Sparekassen er disse rettigheder sikret via Politik for sund virksomhedskultur, den fælles overenskomst samt de retningslinjer, der er beskrevet i Sparekassens personalehåndbog. Overvågningen af, om Sparekassen overholder disse forpligtelser, sker via de arbejdsgange, der understøtter disse politikker og retningslinjer.

Derudover overvåger arbejdsmiljøorganisationen, tillidsrepræsentantorganisationen og Sparekassens samarbejdsudvalg medarbejdernes arbejdsvilkår.

Forebyggelse af arbejdsulykker

Sparekassen har udarbejdet beredskabsplaner for, hvis en medarbejder udsættes for røveri, trusler, frihedsberøvelse, chikane eller fysiske overgreb. Planerne har til formål at sikre medarbejdernes sikkerhed samt at forebygge og håndtere ulykker, når de opstår.

Beredskabsplanerne beskriver blandt andet, hvordan medarbejderen skal forholde sig ved ulykkestilfælde, hvordan medarbejderen får den rigtige hjælp hurtigt, og hvem der er ansvarlig for, at medarbejderen får den rette hjælp. Ved henvendelser til Sparekassens akuttelefon aktiveres Sparekassens kriseberedskab, som blandt andet betyder, at der tilkaldes en psykolog.

Derudover har Sparekassens retningslinjer for det fysiske arbejdsmiljø, herunder muligheden for at bestille specialudstyr til at forebygge og afhjælpe evt. fysiske gener. Hvert år gennemfører Sparekassen ligeledes en arbejdspladsvurdering (APV), hvor medarbejderne har mulighed for at evaluere det fysiske arbejdsmiljø. Hvis der er behov for at forbedre det fysiske arbejdsmiljø, udarbejdes der en handlingsplan.

I tillæg til disse retningslinjer er Sparekassens medarbejdere omfattet af sundheds- og ulykkesforsikringer, der ligeledes bidrager til at forebygge og afhjælpe fysiske og psykiske skader.

Politikker til bekæmpelse af forskelsbehandling og chikane samt fremme af lige muligheder

Som det fremgår af redegørelsen for Politik for sund virksomhedskultur, beskriver Sparekassens adfærdskodeks, at Sparekassens medarbejdere møder alle med respekt, og at diskrimination på grund af køn, etnisk baggrund, handicap, seksuel observans, religion og alder ikke accepteres, ligesom chikane ikke accepteres.

Politikken nævner ikke specifikt, at diskrimination på grund af race, farve, kønsidentitet, politisk anskuelse, national eller social oprindelse ikke accepteres. Dette vil blive tilføjet, når politikken opdateres i 2025.

Politik for sund virksomhedskultur beskriver desuden, at nye medarbejdere bliver valgt på baggrund af faglige og personlige kompetencer, erfaringer og indstilling. Dette understreger, at Sparekassen ønsker at fremme lige muligheder for alle. Politikken understøttes af uddybende beskrivelser på Sparekassens intranet, som alle medarbejdere er forpligtede til at orientere sig i.

Som det fremgår af redegørelsen for Måltal og politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn i Sparekassen Kronjyllands ledelse på har politikken til formål at øge andelen af kvindelige ledere i Sparekassen, hvilket ligeledes skal fremme mangfoldigheden i Sparekassens ledelse. Som en del af politikken er beskrevet en række tiltag, der skal understøtte dette mål. Disse er uddybet i afsnittet "Medarbejderrelaterede tiltag og sporing af effekten af dem" på side 68-70.

Udover de nævnte politikker har Sparekassen ingen specifikke politikforpligtelser vedrørende inklusion eller positiv særbehandling af særligt udsatte personer i egen arbejdsstyrke.

Dialog og samarbejde med Sparekassens medarbejdere

Tilfredse medarbejdere er et af omdrejningspunkterne i Sparekassens strategi og et mål, som kræver et kontinuerligt fokus på medarbejdertrivsel og arbejdsforhold. Det sikrer vi blandt andet ved at arbejde med resultaterne af vores årlige trivselsundersøgelse og via tilstedeværelsen af medarbejderrepræsentanter, som medarbejderne kan gå til og give udtryk for bekymringer og behov i relation til deres arbejde.

Medarbejderrepræsentanter

I Sparekassen er medarbejderne repræsenteret i Sparekassens bestyrelse, samt i to organisationer og et samarbejdsudvalg, der alle har fokus på medarbejdernes arbejdsvilkår:

- Arbejdsmiljøorganisationen, der omfatter alle ansatte, arbejder for at højne trivsel, forebygge nedslidning, begrænse sygefravær og forebygge arbejdsskader.
- Tillidsrepræsentantorganisationen, som står til rådighed for alle medarbejdere bl.a. som bisidder i samtaler med egen leder eller HR-partner, ved spørgsmål om overenskomst og arbejdsforhold, med råd og vejledning i forhold til samarbejde og trivsel samt som mediator i samarbejdssituationer.
- Samarbejdsforum, der består af alle tillidsrepræsentanter og arbejdsmiljørepræsentan-

ter samt repræsentanter fra Sparekassens ledelse. Formålet med forummet er at muliggøre en åben, ærlig og direkte dialog mellem tillidsvalgte medarbejdere og Sparekassens ledelse, ligesom forummet skal bidrage til at sikre sunde, gode og trygge arbejdsforhold, øge de ansattes tryghed og trivsel samt interesse i at forbedre Sparekassens drift og effektivitet.

Trivselsundersøgelse

Hvert år foretager Sparekassen en trivselsundersøgelse, der skal kortlægge trivslen og arbejdsmiljøet blandt Sparekassens medarbejdere. Undersøgelsen er en anonym spørgeskemaundersøgelse, som gennemføres i samarbejde med Rambøll og udsendes til samtlige medarbejdere i Sparekassen. I 2024 var svarprocenten 95.

Trivselsundersøgelsen afdækker blandt andet medarbejdernes generelle trivsel. Det vil sige, hvor motiverede og engagerede medarbejderne er, om de finder deres arbejdsopgaver meningsfulde, hvor tilfredse de er med deres arbejde, om de er stolte over at være ansat i Sparekassen, og om der er en passende balance mellem arbejde og fritid. Derudover afdækker undersøgelsen medarbejdernes oplevelse af ledelsen og samarbejdet både i og på tværs af afdelinger, ligesom medarbejderne bliver spurgt til, om de har oplevet krænkelse, som uønsket seksuel opmærksomhed, mobning, chikane, fysisk vold eller trusler om vold.

Resultaterne af den årlige trivselsundersøgelse bliver i første omgang præsenteret for direktionen og Forretningskomiteen, ligesom de overordnede



resultater bliver præsenteret for medarbejderne via Sparekassens intranet. Derefter modtager alle ledere en rapport med resultaterne fra deres afdeling, som danner grundlag for en fælles dialog om, hvilke forhold der skal forbedres, og hvilke styrker afdelingen skal fastholde. Indsatserne samles i en handlingsplan. Samtidig fastlægger HR en række indsatser, der skal arbejdes videre med i organisationen. Sparekassens bestyrelse får ligeledes en præsentation af resultaterne af trivselsundersøgelsen og de kommende indsatser i forbindelse med den årlige rapportering på Politik for sund virksomhedskultur.

Resultaterne af trivselsundersøgelsen bliver desuden anvendt til at inddrage medarbejdernes synspunkter og perspektiver i beslutninger, som er relevante for dem.

Det er områdedirektøren for HR, der har det overordnede ansvar for at sikre, at trivselsundersøgelsen finder sted, og at resultaterne bliver anvendt.

Resultater af trivselsundersøgelsen i 2024

Trivselsundersøgelsen i 2024 viste overordnet, at der er en høj trivsel blandt Sparekassens medarbejdere. Blandt andet er der et meget højt engagement, der kommer til udtryk ved, at medarbejderne føler sig motiverede og engagerede i deres arbejde, og at de gerne yder en ekstra indsats, når det er nødvendigt. Derudover oplever medarbejderne, at deres arbejdsopgaver

er meningsfulde, at de har indflydelse på deres arbejdsdag, at der er fokus på deres egen og afdelingens udvikling, og at der er en god balance imellem arbejde og privatliv.

Undersøgelsen viste desuden, at medarbejderne synes, at der er et højt niveau af handlekraft i organisationen. Det kommer blandt andet til udtryk ved, at medarbejderne oplever, at der er et godt samarbejde både i deres egen afdeling og på tværs af afdelinger, at det er klart for dem, hvad der forventes af dem i deres job, og at der er løbende fokus på forbedringer i deres afdeling.

Endeligt viste undersøgelsen, at der er en høj grad af ligestilling i Sparekassen, idet medarbejderne oplever, at alle bliver behandlet retfærdigt uanset køn, etnisk oprindelse, arbejdssevne, seksualitet eller alder.

Medarbejdernes muligheder for at rejse problemstillinger og give udtryk for bekymringer

I Sparekassen har vi en åben kultur, hvor medarbejderne finder det naturligt at gå til ledelsen, hvis de oplever kritisable forhold. Det blev bekræftet i trivselsundersøgelsen i 2024, hvor 93 procent af medarbejderne tilkendegav, at "Jeg har tillid til, at hvis jeg fik kendskab til eventuelle lovovertrædelser eller uetiske forhold og fortalte om det, så ville jeg blive taget alvorligt".

Dette tillidsfulde arbejdsmiljø understøttes især af, at Sparekassen har en flad organisationsstruktur, hvor afstanden mellem medarbejderne

og den øverste ledelse er kort. Det skaber gode vilkår for den interne kommunikation og øger sandsynligheden for, at medarbejdernes bekymringer og udfordringer når op til den øverste ledelse.

I tillæg hertil har medarbejderne mulighed for at gå til HR, tillidsrepræsentanterne eller arbejdsmiljørepræsentanterne, hvis de ønsker at rejse problemstillinger eller give udtryk for bekymringer eller behov. Tillids- og arbejdsmiljørepræsentanterne er valgt af medarbejderne og er ligeledes repræsenteret i Samarbejdsforum, hvor ledelsen også er repræsenteret via to deltagere fra HR.

Alle medarbejdere kan videregive relevante emner eller problemstillinger til Samarbejdsforum via en af medarbejderrepræsentanterne, som herefter rejser emnet i forummet. Referater fra alle møder i Samarbejdsforum er tilgængelige via Sparekassens intranet, ligesom medarbejdernes mulighed for at rejse emner i Samarbejdsforum annonceres her.

Endeligt har Sparekassen en whistleblowerordning, hvor samtlige ansatte og bestyrelsesmedlemmer i Sparekassen via en uafhængig og selvstændig kanal kan indberette overtrædelser eller potentielle lovovertrædelser begået af personer i Sparekassen. Indberetningerne varetages af den complianceansvarlige og den interne revisionschef. Medarbejdere, der har foretaget en indberetning til whistleblowerordningen, opnår ansættelsesretlig beskyttelse i forbindelse

med den konkrete sag og må ikke udsættes for repressalier eller trusler om repressalier. Det fremgår af Sparekassens regler og retningslinjer for whistleblowerordningen. Sparekassens whistleblowerordning er tilgængelig via Sparekassens intranet.

Medarbejderrelaterede tiltag og sporing af effekten af dem

Høj medarbejdertilfredshed er et vigtigt strategisk fokusområde i Sparekassen, og et mål i Sparekassens strategi er, at resultaterne af den årlige trivselsundersøgelse ligger langt over Rambølls benchmark på spørgsmålene "Alt taget i betragtning, hvor tilfreds er du med dit arbejde?" og "Jeg kan anbefale andre at søge arbejde i organisationen". Det vil sige, at scoren på de specifikke spørgsmål er "meget over benchmark" svarende til 11 indekspoint eller mere over den benchmarkgruppe, som Sparekassens resultater sammenlignes med¹³.

I trivselsundersøgelsen i 2024 lå scoren for de to spørgsmål henholdsvis over og meget over Rambølls benchmark.

Disse to målepunkter er således udgangspunktet, når vi vurderer effekten af de tiltag, vi igangsætter både i forhold til medarbejdernes arbejdsvilkår og fokuset på ligestilling og lige muligheder for alle. Samtidig er målepunkterne og de dertil hørende tiltag med til at mindske de risici, der er på området, særligt i forhold til rekruttering og fastholdelse af medarbejdere.

¹³ I Rambølls trivselsundersøgelse sammenlignes Sparekassen med benchmarkgruppen "Danske professionelle services", som i 2024 bestod af 19 sammenlignelige organisationer.

I det følgende afsnit vil vi beskrive de vigtigste tiltag, der er igangsat for at understøtte en høj medarbejdertilfredshed i Sparekassen. Disse tiltag udspringer ikke af de beskrevne politikker, og der er ikke fastsat konkrete mål, der skal nås. Effekten af tiltagene bliver vurderet ud fra en samlet vurdering af resultaterne i den årlige trivselsundersøgelse, arbejdspladsvurderingen samt dialogen i Samarbejdsforum, hvor Sparekassens medarbejdere er repræsenteret. Det er også i forbindelse med disse undersøgelser og dialoger, at Sparekassen identificerer, hvilke tiltag der bør gennemføres, hvorefter der udarbejdes handlingsplaner herfor.

Arbejdsvilkår

I 2024 er der igangsat en række tiltag, der skal understøtte gode arbejdsvilkår og øge medarbejdertrivslen blandt Sparekassens medarbejdere.

De vigtigste tiltag er:

- Handlingsplaner på afdelingsniveau som opfølgning på resultaterne af trivselsundersøgelsen for 2024. Der fokuseres i de enkelte afdelinger på de emner, som medarbejderne vurderer, har den største betydning samt evt. andre områder. Dermed bidrager medarbejderne til at identificere de styrker, der skal fastholdes i organisationen, og påpege de områder, hvor der er et forbedringspotential. I de afdelinger, hvor der på udvalgte områder er en bekymrende score, deltager afdelingens HR-partner i dialogen om handlingsplanerne. Tiltaget skal bidrage til at højne medarbejdertilfredsheden i den

enkelte afdeling og løber frem til næste trivselsundersøgelse i 2025.

- Konkrete forbedringer af indeklima, temperatur og støj i udvalgte afdelinger som opfølgning på arbejdspladsvurderingen (APV) for 2024, herunder:
 - installation af ny LED-belysning i to afdelinger
 - installation af ny gulvvarmesløjfe, som sikrer optimal opvarmning, i tre afdelinger
 - regulering af indblæsningsmængde, så der sikres behagelig temperatur og udskiftning af luften, i fem afdelinger.Derudover er der installeret et nyt CTS-anlæg, som sikrer automatisk styring af varme og ventilationsanlægget på en af Sparekassens større lokationer. Alle tiltag er gennemført.
- Som opfølgning på APV'en er der ligeledes udarbejdet en handlingsplan for arbejdsmiljøområdet for 2024. Handlingsplanen har fokus på 1) variation i arbejdsstillinger og 2) bevægelse i hverdagen, da henholdsvis seks og fire procent af medarbejderne i APV'en gav udtryk for, at de har udfordringer med variationen i arbejdsstillinger eller oplever udfordringer med ensidigt, belastende arbejde. Indsatserne i handlingsplanen løber frem til næste APV i 2025 og omfatter blandt andet:
 - Tilbud om bevægelseskoncept til de afdelinger, der i deres APV-handlingsplan har anført et behov for at sætte fokus på bevægelse og ergonomi. Konceptet

omfatter øvelser til forebyggelse af fysiske helbredsproblemer såsom skulder og nakkesmerter

- Tilbud om deltagelse i Tæl Skridt-kampagnen
- Øget fokus på vigtigheden af at ændre arbejdsstillinger.
- 1. januar 2024 fik Sparekassen en ny samarbejdspartner i forbindelse med medarbejdernes overenskomstbestemte sundhedsforsikring. Skiftet skete for at sikre medarbejderne både hurtig og rigtig behandling fra sygdommens start. Samtidig har vi udvidet samarbejdet med Sparekassens pensionsselskab, som tilbyder en særlig, tidlig indsats for medarbejdere, der er i risiko for langtidssyggemelding eller som langtidssygemeldes. Indsatsen består i et "omsorgsopkald" fra sundhedsfagligt personale, som skal afdække, om der er behov for anden hjælp end den, sundhedsforsikringen kan tilbyde. I nogle tilfælde vil pensionsselskabet også kunne tilbyde en forebyggende tidlig indsats.
- Etablering af Ungenetværk. Ungenetværket er et socialt fællesskab for unge medarbejdere, som skal styrke oplevelsen af at være en del af et ungt fællesskab. Netværket skal være med til at imødekomme unges udfordringer som nye på arbejdsmarkedet herunder udfordringer og forventninger i det første rigtige job. Vi håber, at netværket kan understøtte, at unge hjælper unge, når det gælder såvel muligheder som udfordringer i

Sparekassen. Endeligt kan det være med til at skabe en endnu mere aktiv og attraktiv ungekultur i Sparekassen. Indsatsen fortsætter i 2025.

Ligebehandling og lige muligheder for alle

I 2024 er der ligeledes igangsat en række tiltag, der skal øge fokus på ligestilling og lige løn for lige arbejde samt efteruddannelse og kompetenceudvikling blandt Sparekassens medarbejdere.

De vigtigste tiltag er:

- Udvikling af en jobarkitektur, der skal give et stærkere fælles sprog om karriereveje og ansvarsniveauer og dermed også, hvilken udvikling der skal til for, at en medarbejder kan tage det næste karriereskridt. Alle ledere trænes i det nye sprog ad flere omgange – første gang ultimo 2024. Udover en mere synkron tilgang til medarbejderudvikling vil jobarkitekturen også understøtte gennemførelsen af mere retvisende analyser af, om der er lige løn for lige arbejde i Sparekassen, så der sikres både retfærdighed og compliance. Indsatsen fortsætter i 2025.
- Fokus på efteruddannelse indenfor ESG og kunderådgivning. I 2024 har vi færdiggjort udrulningen af Sparekassens ESG-uddannelse, og dermed har alle medarbejdere nu gennemført et ESG-uddannelsesforløb, der er tilpasset deres jobfunktion. I 2025 vil udvalgte jobfunktioner blive tilbudt en opdatering på området. Derudover har vi endnu en gang afholdt uddannelsesforløbet "Det

excellente kundemøde", der har fokus på den gode kundedialog, og hvordan man som rådgiver får afdækket alle dele af kundeforholdet, herunder kundens drømme og planer med henblik på at sikre kunderne økonomisk tryk og en god kundeoplevelse. Dette forløb er afsluttet i 2024, men der vil i 2025 blive iværksat et opfølgende uddannelsesforløb med fokus på pensionsområdet. Endeligt har der på erhvervsområdet været uddannelsesindsatser med særligt fokus på værktøjet Business Model Canvas, der anvendes til at afdække erhvervskundernes strategi og forretningsmodel. Dette forløb er afsluttet i 2024.

Sparekassens uddannelsesindsatser skal både bidrage til kundetilfredsheden ved, at kunderne får en kompetent rådgivning, og medarbejdertilfredsheden og fastholdelsen af medarbejderne ved, at de oplever, at Sparekassen investerer i deres faglige udvikling.

I Måltal og politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn i Sparekassen Kronjyllands ledelse er beskrevet en række tiltag, der skal øge andelen af kvinder på alle ledelsesniveauer i Sparekassen og dermed også det interne rekrutteringsgrundlag til den øverste ledelse.

Disse tiltag er:

- Alle stillinger opslås så vidt muligt både internt og eksternt.
- Alle egnede medarbejdere uanset køn opfordres til at ansøge lederstillinger.
- For at sikre lige muligheder for alle skelner Sparekassen ikke mellem køn ved tilbud om

videreuddannelse og personlig udvikling.

- I rekrutteringen til Sparekassens afklaringsprogram for potentielle ledere motiveres der til deltagelse uanset køn, alder og geografi. I 2025 er der indført et krav om, at kønsfordelingen på holdet skal være i intervallet 40-60 procent af hvert køn.
- Når der rekrutteres til lederstillinger, er det et krav, at minimum 20 procent af de kandidater, vi kontakter i den indledende fase, er af det underrepræsenterede køn.
- Lederstillinger på alle niveauer kan først besættes, når der er afholdt samtaler med kandidater af forskellige køn.

De tre øverste tiltag har været en del af Sparekassens politik på området siden 2020. Fokuset på at motivere til deltagelse i Sparekassens afklaringsprogram for potentielle ledere uanset køn har været en del af politikken siden 2022, mens kravene om inddragelse af kandidater af forskellige køn til lederstillinger blev en del af politikken i 2024. Alle tiltag fortsætter i 2025.

Øvrige tiltag til håndtering af medarbejderforhold

Udover de nævnte tiltag har Sparekassen ligeledes en række praksisser, der skal sikre, at Sparekassen ikke forårsager eller bidrager til væsentlige negative indvirkninger på vores egne medarbejdere. Det drejer sig blandt andet om tilstedeværelsen af:

- Prioriteringsudvalget, der består af en række områdedirektører, der er ansvarlige for at prioritere og godkende projekter på tværs

af Sparekassen, herunder at sikre, at der er processer for implementeringen af f.eks. nye systemer og andre større projekter, og at der er de nødvendige ressourcer på tværs af organisationen. Dermed er udvalget med til at sikre, at der tages hensyn til Sparekassens medarbejdere i forbindelse med prioriteringen. Derudover involveres HR og tillidsrepræsentanterne ved større projekter eller forandringer for at sikre, at der ikke sker negative indvirkninger på medarbejderne.

- Regler og retningslinjer vedrørende behandling af medarbejderes personoplysninger, der beskriver, hvilke medarbejdergrupper der behandler medarbejderdata, hvilke datatyper det drejer sig om, hvad anvendelsesformålet er, hvilke systemer oplysningerne håndteres i, om oplysningerne videresendes til eksterne samarbejdspartnere, om data opbevares udenfor EU og i så fald hvor, samt hvornår oplysninger slettes. Derudover beskriver retningslinjerne, hvilke rettigheder medarbejdere har i relation til deres egne oplysninger. Retningslinjerne sikrer transparens om Sparekassens behandling af medarbejderes personoplysninger, og at opbevaringen og behandlingen af disse personoplysninger har et validt formål.

Derudover har Sparekassen en række indsatser, der skal håndtere de risici og muligheder, der er knyttet til Sparekassens arbejdsstyrke, herunder særligt rekruttering og fastholdelse af medarbejdere. Det drejer sig blandt andet om:

- Overvågning af medarbejderomsætningen, så HR har mulighed for at reagere, hvis der sker store udsving
- Optimering af rekrutteringsprocessen, så det er nemt at søge job i Sparekassen
- Overvågning af sygefraværet særligt med fokus på at forebygge langtidssygefravær forårsaget af forhold på jobbet. Desuden udvikles der løbende på processen for håndtering af langtidssygefravær med det mål, at den sygemeldte bevarer sin "raskhedsidentitet" og får en holdbar returnering til raskmelding
- Fokus på employer branding, så vi sikrer en høj kendskabsgrad til Sparekassen blandt potentielle kandidater
- Stort fokus på medarbejdertrivsel og tilfredshed, herunder gode arbejdsvilkår, så Sparekassen kontinuerligt er en attraktiv arbejdsplads både for eksisterende og potentielle medarbejdere
- Fokus på tilbud om og kvalitet i kompetenceudvikling og efteruddannelse af medarbejderne. Kompetenceudvikling har til formål at højne medarbejdernes faglighed, så Sparekassen er sikret, at medarbejderne har de rette kompetencer, men det er også et middel til at fastholde medarbejderne ved at sikre, at de udvikler sig og får de faglige udfordringer, som de har brug for, hvilket i sidste ende understøtter deres arbejdsglæde og lysten til at blive i Sparekassen i længere tid.

Sparekassen har ikke specifikke mål for disse tiltag. Det er desuden tiltag, som vi har arbejdet

med i en længere periode, og som vil fortsætte i 2025.

Ressourcer til håndtering af medarbejderforhold

Som det fremgår af de foregående afsnit, er der afsat betydelige ressourcer til håndtering af væsentlige indvirkninger på Sparekassens medarbejdere. Det har dog ikke været muligt at relatere betydelige beløb i CAPEX og OPEX til gennemførelsen af de beskrevne praksisser og tiltag.

Sporing af effekten af medarbejderrelaterede politikker

Sparekassen sporer effekten af Politik for sund virksomhedskultur via en række spørgsmål i trivselsundersøgelsen. Der er dog ikke fastsat konkrete mål for de relevante spørgsmål.

Sparekassen sporer effekten af Måltal og politik for det underrepræsenterede køn i Sparekassen Kronjyllands ledelse i forbindelse med den årlige opgørelse af måltallene samt bestyrelsens revidering og opfølgning på de fastsatte måltal.

Nøgletal for Sparekassens medarbejdere

Køn	Antal ansatte (antal personer)
Mænd	433
Kvinder	486
Andet	Finder ikke anvendelse
Ikke rapporteret	0
I alt	919

Tabel 16. Opgørelse af antal ansatte efter køn.
Antal ansatte er opgjort som et gennemsnit for hele rapporteringsperioden. Da Sparekassen har øget antallet af ansatte hen over året, er det samlede antal ansatte ultimo 2024 højere end det gennemsnitlige antal ansatte for 2024, som fremgår af tabellen.
Vi gør desuden opmærksom på, at det gennemsnitlige antal ansatte for 2024, som er opgjort i tabellen, afviger fra det gennemsnitlige antal fuldtidsbeskæftigede, som er opgjort i det finansielle koncernregnskab (note 8). Dette skyldes, at opgørelsen i tabellen opgør antal personer, mens opgørelsen i det finansielle koncernregnskab opgør antal fuldtidsbeskæftigede (FTE). Derudover er Krone Kapital A/S pro rata-konsolideret i det finansielle koncernregnskab, mens Krone Kapital A/S ikke indgår i opgørelsen af antal ansatte i bæredygtighedsrapporten. Se uddybende omkring konsolideringen i bæredygtighedsrapporten i afsnittet "Generelle oplysninger" på side 23.

Kontrakttype	Kvinde	Mand	Andet	Ikke oplyst	I alt
Antal ansatte	486	433	Finder ikke anvendelse	0	919
Antal fastansatte	473	411	Finder ikke anvendelse	0	884
Antal midlertidigt ansatte	12	18	Finder ikke anvendelse	0	30
Antal ansatte med ikke-garanterede timer	1	4	Finder ikke anvendelse	0	5

Tabel 17. Opgørelse af antal ansatte efter kontrakttype, opdelt efter køn.
Antal ansatte er opgjort som et gennemsnit for hele rapporteringsperioden. Da Sparekassen har øget antallet af fastansatte hen over året, er det samlede antal fastansatte ultimo 2024 højere end det gennemsnitlige antal fastansatte for 2024. Antallet af midlertidigt ansatte og ansatte med ikke-garanterede timer er stabilt hen over året.

Karakteristika for Sparekassens ansatte		
Ansatte, der har forladt Sparekassen i løbet af rapporteringsperioden	99	11 %
Mangfoldighedsparametre		
Kønsfordelingen på øvrige ledelsesniveauer ¹⁴		
Kvinder	2	18 %
Mænd	9	82 %
Fordelingen af ansatte efter aldersgruppe		
Ansatte under 30 år	119	13 %
Ansatte i aldersgruppen 30-50 år	472	51 %
Ansatte over 50 år	328	36 %
Passende aflønning		
Andel af ansatte, der modtager en passende aflønning i overensstemmelse med gældende overenskomst	100	%
Sundheds- og sikkerhedsindikatorer		
Andel af ansatte, der er omfattet af den lovpligtige arbejdsmiljøorganisation	100	%
Antal dødsfald som følge af arbejdsrelaterede skader eller arbejdsrelateret dårligt helbred	0	
Antal og rate ¹⁵ af arbejdsrelaterede skader, der kan registreres	0	0
Indikatorer for vederlag		
Forskellen mellem kvindelige og mandlige ansattes gennemsnitlige lønniveau, angivet i procent ¹⁶	17	%
Lønforstel mellem direktionen og medarbejdere opgjort som en samlet årlig vederlagsratio ¹⁷	10,7	

Tabel 18. Øvrige medarbejderoplysninger.
Andelen af ansatte, der modtager en passende aflønning, er opgjort som andelen af ansatte, der er omfattet af den gældende overenskomst mellem Finans Danmark og Finansforbundet, da kollektive overenskomster er en anvendelig indikator for passende aflønning. Alle Sparekassens medarbejdere er omfattet af overenskomsten. Dermed er andelen af ansatte, der modtager en passende aflønning, 100 %.

Den kønsbestemte lønforstel er korrigeret for forskelle mellem kvinder og mænd i arbejdstid, men ikke anciennitet, uddannelse, stillingstype, personaleledelse og andre faktorer, som også har betydning for lønniveauet. En del af forklaringen på den opgjorte lønforstel mellem kvinder og mænd i Sparekassen skal findes i, at beregningen ikke tager højde for disse forskelle.

Som beskrevet i afsnittet "Medarbejderrelaterede tiltag og sporing af effekten af dem" på side 69 har Sparekassen i 2024 udviklet et fundament for at kunne beregne den korrigerede lønforstel mellem kvinder og mænd og dermed, i hvor høj grad der er lige løn for lige arbejde i Sparekassen.

Kollektive overenskomsters dækning		Arbejdsmarkedsdialog
Dæknings-sats	Samlet procentdel af ansatte, der er omfattet af overenskomster, rapporteret for hvert land, hvor Sparekassen har en betydelig beskæftigelse	Samlet procentdel af ansatte, der er dækket af arbejdstagerrepræsentanter, rapporteret for hvert land, hvor Sparekassen har en betydelig beskæftigelse
	I EØS	I EØS
0-19 %	-	-
20-39 %	-	-
40-59 %	-	-
60-79 %	-	-
80-100 %	Danmark	Danmark

Tabel 19. Kollektiv overenskomstdækning og social dialog. Alle medarbejdere i Sparekassen er omfattet af overenskomsten, der er indgået mellem Finans Danmark og Finansforbundet. Se mere i afsnittet "Fælles overenskomst" på side 65.

Hændelser, klager og alvorlige indvirkninger på menneskerettighederne	
Antal tilfælde af diskriminerende behandling, herunder chikane, der er rapporteret i rapporteringsperioden	Ikke registreret ¹⁸
Antal indberetninger til whistleblowerordning	0
Samlet beløb for bøder, sanktioner og skadeserstatning som følge af indberetninger til whistleblowerordning, angivet i DKK	0 kr.
Antal alvorlige menneskerettighedshændelser og -tilfælde i egen arbejdsstyrke	0
Samlet beløb for bøder, sanktioner og skadeserstatning som følge af alvorlige menneske-rettighedshændelser i egen arbejdsstyrke, angivet i DKK	0 kr.

Tabel 20. Opgørelse af hændelser, klager og alvorlige indvirkninger på menneskerettighederne

¹⁴ To niveauer under bestyrelsen. I Sparekassen er det direktionen og Forretningskomiteen.

¹⁵ Raten angiver antallet af arbejdsrelaterede skader pr. 500 fuldtidsansatte over en periode på et år.

¹⁶ Procentsatsen er et udtryk for, hvor meget højere mandlige ansattes gennemsnitlige løn er end kvindelige ansattes. Direktionens løn indgår også i opgørelsen.

¹⁷ Vederlagsratioen er et udtryk for, hvor mange gange højere direktionens løn er end medianlønningen blandt samtlige, øvrige medarbejdere i Sparekassen.

¹⁸ Der er i rapporteringsperioden ikke foretaget registreringer af evt. tilfælde af diskriminerende behandling og chikane. Vi vil fremadrettet arbejde på at kunne registrere evt. tilfælde heraf.

Anvendte principper

Nøgletallene for Sparekassens medarbejdere er udarbejdet med udgangspunkt i ESRs S1, herunder oplysningskravene S1-6, S1-8, S1-9, S1-10, S1-14, S1-16 og S1-17 samt dertilhørende anvendelseskrav.

Antal ansatte

Antallet af ansatte er opgjort på baggrund af informationer fra Sparekassens lønsystem. Antallet er opgjort som antal personer (ikke FTE) ved udgangen af hver måned omregnet til et gennemsnit for hele rapporteringsperioden.

Medarbejdernes køn og alder er opgjort med udgangspunkt i medarbejdernes CPR-numre, som fremgår af lønsystemet. Der anvendes ikke neutralt køn i Danmark, og dermed finder kategorien "Andet" ikke anvendelse.

Medarbejdernes kontrakttype er registreret i Sparekassens HR-system. Fastansatte er medarbejdere uden kontraktudløb. Midlertidigt ansatte er medarbejdere med kontraktudløb på en fastsat dato, mens ansatte med ikke-garanterede timer er medarbejdere, som ikke er garanteret et minimum eller et fast antal arbejdstimer.

Passende aflønning og kollektiv overenskomstdækning

Det fremgår af overenskomsten indgået mellem Finans Danmark og Finansforbundet, at alle medarbejdere med en ugentlig arbejdstid på over 8

timer og en ansættelsesperiode på mere end en måned er omfattet af overenskomsten. Derudover er medarbejdere med en ugentlig arbejdstid på 8 timer eller derunder samt medarbejdere med en midlertidig ansættelse på en måned eller derunder sikret minimumsrettigheder omkring mindsteløn.

Social dialog

Sparekassens arbejdsmiljørepræsentanter står til rådighed for alle ansatte i Sparekassen. Dermed er andelen af medarbejdere, der er dækket af arbejdstagerrepræsentanter, 100 %. Derudover står Sparekassens tillidsrepræsentanter til rådighed som f.eks. bisiddere for alle medarbejdere.

Da Sparekassen ikke har aktiviteter eller ansatte i andre lande end Danmark, er Sparekassen ikke omfattet af direktivet om europæiske samarbejdsudvalg, og dermed eksisterer der ikke en aftale med de ansatte om repræsentation ved EWC, SE eller SCE.

Sundheds- og sikkerhedsindikatorer

Alle medarbejdere i Sparekassen er omfattet af arbejdsmiljøorganisationen.

Antallet af arbejdsrelaterede skader samt dødsfald som følge af arbejdsrelaterede skader og arbejdsrelateret dårligt helbred registreres af Sparekassens HR-afdeling, som ligeledes anmelder arbejdsrelaterede skader og dødsfald til myndighederne.

Indikatorer for vederlag

Den kønsbestemte lønforskel og den samlede årlige vederlagsratio er opgjort på baggrund af informationer fra Sparekassens lønsystem.

Den kønsbestemte lønforskel i procent er beregnet som den gennemsnitlige bruttotimeløn for mandlige ansatte fratrukket den gennemsnitlige bruttotimeløn for kvindelige ansatte divideret med den gennemsnitlige bruttotimeløn for mandlige ansatte. Beregningen omfatter alle ansattes bruttotimeløn inkl. direktionens.

Den samlede årlige vederlagsratio er beregnet som forholdet mellem den højest lønnede person i Sparekassen (direktionen) og medianen af det samlede årlige vederlag for alle ansatte (undtagen den højest lønnede person).

I beregningen af de ansattes bruttotimeløn og den samlede årlige vederlagsratio indgår følgende:

- grundløn, dvs. summen af garanteret, kortfristet og ikkevariabel kontant kompensation
- kontantydelse, dvs. summen af grundlønnen og kontantydelse, bonusser, provisioner, kontanthandel og andre former for variable kontantbetalinger¹⁹
- naturløydelse såsom biler, privat sygeforsikring, livsforsikring og velfærdsprogrammer
- direkte aflønning, dvs. summen af kontantydelse og naturløydelse.

Hændelser, klager og alvorlige indvirkninger på menneskerettighederne

Antal tilfælde af diskriminerende behandling og chikane registreres ikke på nuværende tidspunkt.

Indberetninger til Sparekassens whistleblowerordning varetages af Sparekassens compliancefunktion samt intern revision.

Sager vedrørende alvorlige menneskerettighedshændelser og -tilfælde i egen arbejdsstyrke varetages af Sparekassens juridiske afdeling.

Oplysninger om bødeløb, økonomiske sanktioner og skadeserstatning er opgjort på baggrund af informationer fra Sparekassens regnskabsystem.

¹⁹ Sparekassen udbetaler ikke bonusser, provisioner eller lignende engangsvederlag, der er relateret til foruddefinerede resultater, præstationer eller målsætninger, eller som har karakter af incitamentsaflønning. Der kan i ekstraordinære tilfælde udbetales engangsvederlag i tilfælde af store arbejdsbyrder eller ekstraordinære indsatser, hvis disse lever op til en række kriterier, der er fastsat i Sparekassens løn- og pensionspolitik.

Kunder

I Sparekassen Kronjylland er vi her for at være til gavn og glæde for vores kunder. Vi vil med vores viden og produkter gøre en positiv forskel for vores kunder og hjælpe dem med at få det bedste ud af deres økonomi. Derfor ønsker vi også langvarige relationer med vores kunder – helst gennem hele livet. Og vi ønsker at bidrage til, at den enkelte kunde får bedre økonomiske muligheder og oplever økonomisk tryghed, hvilket også er en del af vores fem kundeløfter.

Samtidig ønsker vi at drive Danmarks bedste pengeinstitut i balance. Det betyder, at Sparekassen altid skal være en rigtig god forretning, der både er kendt for gode finansielle resultater og er respekteret for den måde, som vi driver vores forretning på.

Sparekassens væsentlige indvirkning i forhold til kunder

I dobbeltvæsentlighedsanalysen blev der identificeret en række indvirkninger og risici i relation til emnet "Forbrugere og slutbrugere", men kun én indvirkning blev vurderet væsentlig. Denne indvirkning er beskrevet i tabel 21, og rapporteringen for ESR S4 tager udgangspunkt i denne indvirkning.

Indvirkningen er identificeret i forbindelse med underemnet "Social inklusion af forbrugere og/eller slutbrugere", men der rapporteres på alle relevante, obligatoriske oplysningskrav under ESR S4, da kravene går på tværs af underemner.

Kunderrelaterede politikker

I Sparekassen har vi en lang række politikker og retningslinjer, der sikrer vores kunder, når de anvender vores produkter og services, ligesom vi har en lang række politikker og procedurer, der sikrer Sparekassen mod de risici, der er ved at drive finansiell virksomhed.

I det følgende har vi valgt at beskrive de væsentligste politikker og retningslinjer på området. Tilsammen giver de en forståelse for, hvordan Sparekassen håndterer de indvirkninger, som Sparekassens produkter og services har på vores kunder, samt de tilknyttede risici og muligheder.

Politik for produktgodkendelse

Sparekassens politik for produktgodkendelse fastsætter de overordnede rammer for styring og godkendelse af finansielle produkter og tjenesteydelser samt forsikringsprodukter i Sparekassen.

Politikken beskriver blandt andet procedureerne for produktgodkendelse, produktstyring, rapportering samt distributionskontrol, herunder hvordan Sparekassen skal inddrage kundernes interesser i produktudviklingen og udarbejde detaljerede målgruppebeskrivelser, der afgrænser, hvilke kundetyper produkterne kan tilbydes, og hvilke de ikke kan tilbydes.

Formålet med politiken er at sikre, at alle produkter lever op til både interne krav og gældende lovgivning, og at de ikke har negative virkninger for kunderne eller udgør en risiko for Sparekassen.

Værdikædeled	Væsentlig indvirkning, risiko eller mulighed	Beskrivelse
Social inklusion af forbrugere og/eller slutbrugere		
Positiv indvirkning	Egen drift Adgang til finansielle produkter og services	Som pengeinstitut stiller vi finansielle produkter og services til rådighed for vores kunder, så de kan drive virksomhed, få udbetalt løn og offentlige ydelser, foretage betalinger, foretage investeringer og under visse betingelser få finansiering, ligesom de har adgang til økonomisk rådgivning via en personlig rådgiver.

Tabel 21. Oversigt over Sparekassens væsentlige indvirkning indenfor emnet "Forbrugere og slutbrugere"

Juridisk afdeling er overordnet ansvarlig for produktstyring i Sparekassen.

Politikker for rådgivning og betjening af privat- og erhvervskunder

Sparekassens politikker for rådgivning og betjening af privat- og erhvervskunder fastsætter rammerne for Sparekassens kundedialog og beskriver håndteringen af de forskellige kundesegmenter i forhold til kontakt, rådgivning og opfølgning.

Formålet med politikkerne er at understøtte Sparekassens strategiske mål om at være i top 3 på kundetilfredshed/-loyalitet i EPSI's årlige måling af kundetilfredshed i finanssektoren.

Sparekassens afdeling for Forretningsudvikling er ansvarlig for politikkerne.

Regler og retningslinjer for god skik

Regler og retningslinjer for god skik beskriver reglerne for Sparekassens handelspraksis og rådgivning til vores privat- og erhvervskunder.

Reglerne beskriver blandt andet, at Sparekassens markedsføring ikke må være vildledende eller forvride den økonomiske adfærd hos forbrugerne, og at Sparekassens rådgivning skal tilgodesee kundernes interesser og give dem et godt grundlag at træffe beslutninger ud fra. Reglerne beskriver desuden, at Sparekassens rådgivning skal være relevant, retvisende og fyldestgørende, så kunden får et overblik over fordele og risici ved de forskellige finansielle produkter. Det gælder særligt risici i forbindelse med lån med variabel rente, nedsparingslån samt afdragsfrie lån, ligesom Sparekassen har en særlig forpligtelse til at sikre, at kunderne bliver tilbudt rådgivning i forbindelse med strukturerede lån og tegning af garantkapital.

Juridisk afdeling er ansvarlig for reglerne for god skik i Sparekassen.

Kreditpolitik

Sparekassens kreditpolitik fastsætter rammerne for de kreditrisici, som Sparekassen ønsker at påtage sig, samt håndteringen og styringen af disse.

Politikken beskriver blandt andet Sparekassens kreditrisikoprofil, produkttilbud, prissætning og bevillingsbeføjelser samt håndteringen af forskellige kundegrupper. Endeligt beskriver kreditpolitikken procedurerne for kunde- og kreditopfølgninger samt Sparekassens interne kontrol- og kvalitetssikringssystem.

Kreditpolitikken godkendes af Sparekassens bestyrelse, mens områdedirektøren for Kredit er ansvarlig for overholdelse af politikken.

Sparekassens menneskerettighedspolitiske forpligtelser

Sparekassens menneskerettighedspolitiske forpligtelser er at undgå at forårsage negative indvirkninger på vores kunders menneske- og arbejdstagerrettigheder igennem de finansielle produkter, vi tilbyder, og at håndtere sådanne indvirkninger, hvis de opstår.

Ifølge FN's Principper for Menneskerettigheder og Erhvervsliv samt ILO's erklæring om grundlæggende principper og rettigheder på arbejdet kan overtrædelser af menneske- og arbejdstagerrettighederne f.eks. være forskelsbehandling, uretmæssig indblanding i private forhold samt krænkelse af retten til ytringsfrihed, retfærdig behandling ved en uafhængig og upartisk domstol og en tilstrækkelig levefod.

I Sparekassen er disse rettigheder sikret via de politikker og retningslinjer, der er beskrevet på side 74, samt via vores vilkår og betingelser for håndtering af persondata. Overvågningen af, om Sparekassen overholder disse forpligtelser, sker

via de arbejdsgange, der understøtter disse politikker og retningslinjer. Derudover har kunderne mulighed for at klage via Sparekassens klagefunktion, ligesom de kan give deres synspunkter til kende via løbende tilfredshedsundersøgelser, se mere i afsnittet "Kundedialog" nedenfor. Derudover kan Sparekassen medarbejdere rapportere manglende overholdelse af forpligtelserne via Sparekassens whistleblowerordning.

Kundedialog

I Sparekassen inddrager vi kundernes perspektiver i beslutninger og aktiviteter via kundetilfredshedsundersøgelser. Vores strategiske mål om at være i top 3 på kundetilfredshed/-loyalitet er knyttet til ratingbureauet EPSI, der udarbejder uafhængige kundetilfredshedsundersøgelser i bl.a. finanssektoren.

EPSI's kundetilfredshedsundersøgelse er baseret på interviews med en lang række privat- og erhvervskunder i Danmark og afdækker bl.a. kundernes opfattelse af deres banks image, hvilke forventninger de har til deres bank, om bankens produkter og services lever op til disse forventninger, og om kunderne oplever at få værdi for pengene.

Som et supplement til EPSI's kundetilfredshedsundersøgelse udsender Sparekassen også løbende spørgeskemaundersøgelser til vores privat- og erhvervskunder, kaldet relationsmålinger. Relationsmålingerne har til formål at afdække, hvor tilfredse vores kunder er med Sparekassen samt vores produkter og services, hvordan den direkte kontakt til Sparekassens medarbejdere opleves,



og om kunderne har haft grund til at klage. Derudover udsender vi mødeevalueringer efter afholdte kundemøder, som den enkelte rådgiver bruger til læring.

Det er områdedirektøren for Forretningsudvikling, der er ansvarlig for at sikre, at resultaterne af EPSI's kundetilfredshedsundersøgelse og relationsmålingerne inddrages i Sparekassens overordnede kundeindsatser. Derudover er afdelingsdirektørerne i de enkelte afdelinger – i samråd med områdedirektøren i deres område – ansvarlige for at sikre, at resultaterne af de enkelte afdelingers relationsmålinger og mødeevalueringer bliver anvendt.

Resultat af EPSI 2024

EPSI's årlige måling af kundetilfredshed viste i 2024, at Sparekassen har de mest tilfredse privat- og erhvervskunder i finanssektoren. I undersøgelsen af privatkundernes kundetilfredshed scorer Sparekassen især højt på parametre som kundefokus, pålidelighed og værdiskabende rådgivning, ligesom kunderne giver udtryk for, at de føler sig værdsatte som kunder i Sparekassen.

Billedet går igen, når man ser på undersøgelsen af erhvervskundernes kundetilfredshed. Her scorer Sparekassen især højt på parametre som kundefokus, pålidelighed, og at det er nemt at være kunde i Sparekassen, ligesom erhvervskunderne også giver udtryk for, at de føler sig værdsatte som kunder.

Generelt oplever både privat- og erhvervskunderne, at Sparekassens produkter og services

lever op til deres forventninger, og at de får værdi for pengene.

Kundernes mulighed for at rejse kritik og klage

I Sparekassen ønsker vi tætte og langvarige relationer med vores kunder. Derfor er vores tilgang til håndteringen af kritik og uenigheder, at vi forsøger at løse disse, hvor de er opstået. Vi opfordrer således vores kunder til at kontakte den afdeling, de er tilknyttet, hvis de mener, at vi har gjort noget forkert, eller der er sket en fejl. Her vil medarbejderne i afdelingerne i samarbejde med kunden forsøge at finde en løsning på det aktuelle problem.

Hvis det viser sig, at kunden ikke er tilfreds med håndteringen af problemet eller ikke ønsker at kontakte den pågældende afdeling, er kunden altid velkommen til at kontakte Sparekassens klageansvarlig og klage. Hvis kunden får et afslag eller ikke er tilfreds med den klageansvarliges svar, kan kunden derefter klage til Det finansielle ankenævn.

Hvis en kunde giver udtryk for, at de er utilfredse med Sparekassen, har vi pligt til at oplyse dem om muligheden for at klage til Sparekassens klageansvarlig, ligesom vi oplyser om klagemulighederne på Sparekassens hjemmeside.

I Sparekassen vurderer vi blandt andet, om vores håndtering af fejl, kritik og klager er tilfredsstillende via vores relationsmålinger, hvor kunderne bliver spurgt til, om de har haft grund til at klage over Sparekassen, og hvordan deres klage blev behandlet. Derudover sker der en evaluering af de enkelte klagesager.

Klageansvarlig

Det er Sparekassens juridiske afdeling, der er ansvarlig for behandlingen af kundeklager, og den klageansvarlige kan kontaktes via mail eller brev. Retningslinjerne for behandling af kundeklager er beskrevet i en procedure, der er tilgængelig på Sparekassens intranet. Proceduren beskriver blandt andet, hvordan Sparekassen håndterer kundeklager – både i den enkelte afdeling, og når den klageansvarlige modtager en klage – og at privatkunder har mulighed for at indbringe en klage for det finansielle ankenævn, hvis de er uenige i resultatet af Sparekassens klagebehandling.

Derudover beskriver proceduren, hvordan Sparekassen håndterer klager, der indbringes for Finanstilsynet, Forbrugerombudsmanden samt Datatilsynet. Udover den beskrevne procedure har Sparekassen ikke yderligere politikker for beskyttelse af enkeltpersoner i forbindelse med klager.

Alle kundeklager registreres i Sparekassens interne systemer, hvor de indberettes som en operationel risiko, ligesom Sparekassens juridiske afdeling samt afdelingen for Risikoanalyse vurderer, om de indberettede forhold udgør en risiko, som kræver nye arbejdsgange eller tiltag for at sikre, at den samme situation ikke opstår igen. Derudover indberetter Sparekassens juridiske afdeling hvert år antallet af klager til Finanstilsynet, ligesom der udarbejdes kvartalsvis oversigter til brug for blandt andet Sparekassens A-beredskab samt ekstern revision.

Kunderelaterede tiltag og sporing af effekten af dem

Høj kundetilfredshed er et vigtigt strategisk fokusområde i Sparekassen, og et mål i Sparekassens strategi er, at vi skal være i top 3 på kundetilfredshed/-loyalitet i EPSI's årlige måling af kundetilfredshed i finanssektoren. Dette målepunkt er udgangspunktet, når vi vurderer effekten af vores kunderelaterede tiltag.

I det følgende vil vi beskrive de vigtigste tiltag, der er igangsat for at sikre en høj kundetilfredshed. Der er ikke fastsat konkrete mål for de enkelte tiltag.

Kompetent og proaktiv rådgivning

Høj kundetilfredshed kommer af gode kundeoplevelser, hvor kunderne oplever, at de får økonomisk tryghed via kompetent og proaktiv rådgivning. Fundamentet for dette bygger på to tiltag:

- Sparekassens fem kundeløfter, der lover kunderne, at de får økonomisk tryghed, hurtigt svar, flere muligheder, proaktiv rådgivning og høj tilgængelighed. Kundeløfterne er et tiltag, der er fastsat i Sparekassens strategi, og som vi kontinuerligt arbejder på. Formålet med kundeløfterne er at fortælle, hvad kunderne kan forvente af Sparekassen og derigennem at sikre den gode kundeoplevelse og øge kundetilfredsheden.
- Proaktiv og uopfordret rådgivning. Tiltaget er fastsat i Sparekassens politikker for rådgivning og betjening af privat- og erhvervs-

kunder og indebærer, at Sparekassens rådgivere proaktivt kontakter kunderne og med udgangspunkt i deres aktuelle situation afdækker deres ønsker og behov. Formålet med den tætte dialog er at opnå en stærk relation til kunderne og sammen med kundeløfterne at sikre kunderne den rette rådgivning. Tiltaget blev lanceret i 2023 i forbindelse med Sparekassens strategi og iværksat i 2024. Tiltaget fortsætter i 2025.

Lokalt og nationalt engagement

Udover de kunderrelaterede tiltag støtter og engagerer Sparekassen sig også bredt i samfundet, blandt andet via Gavefonden, Garant-millionen, sponsorater, arrangementer og deltagelse i netværksgrupper.

Vi har en stor forankring i de lokalområder, hvor vi driver afdelinger, og vi er en engageret og aktiv del af områdets udvikling, hvor vi bidrager med sponsorater og donationer indenfor områder som idræt, kultur og samfund. De lokale sponsorater har til formål at gøre en aktiv forskel i lokalsamfundene, og derfor er de fleste sponsorater også forankret og styret i den enkelte afdeling.

Gavefonden

Sparekassens gavefond har igennem mange år støttet foreninger og initiativer i de lokalsamfund, hvor Sparekassen har sine kunder. Gavefonden uddeler hvert år donationer til formål, der understøtter fællesskaber.

I 2024 har Sparekassens gavefond givet 85 donationer i størrelsesordenen 3.000 til 60.000 kroner. Modtagerne har været idræts- og kulturforeninger, aktivitetshuse, sociale hjælpeorganisationer, velgørenhedsarrangementer m.fl.

Garant-millionen

Hvert år uddeler Sparekassen sammen med vores garant penge fra Garant-millionen. Hver uddeling har fokus på et bestemt tema, og det er Sparekassens garant, der kan indstille organisationer og foreninger til en donation.

I 2024 har 20 foreninger og organisationer fået en donation fra Garant-millionen, og donationerne udgjorde fra 9.200 kroner til 107.600 kroner.



Governance

Virksomhedsadfærd

Ordentlighed og ansvarlighed er to vigtige nøgleord for Sparekassen, og som en del af den finansielle sektor har vi vidtrækkende forpligtelser i forhold til aktivt at bekæmpe hvidvask, korruption, terrorfinansiering, skatteunddragelse og andre former for økonomisk kriminalitet.

Denne store samfundsopgave tager vi meget alvorligt, og vi arbejder tæt sammen med myndighederne for at forhindre økonomisk kriminalitet, ligesom vi har et stort fokus på at sikre en sund og ansvarlig virksomhedskultur internt i Sparekassen.

Sparekassens væsentlige indvirkninger i forhold til virksomhedsadfærd
I dobbeltvæsentlighedsanalysen blev der identificeret en række væsentlige indvirkninger, risici og muligheder i relation til emnet "Virksomhedsadfærd". For overskuelighedens skyld er der dog foretaget en sammenskrivning af disse, og derfor fremgår kun de to væsentligste indvirkninger af tabel 22. Rapporteringen for ESRs G1 tager udgangspunkt i disse indvirkninger.

Der er desuden udelukkende identificeret væsentlige indvirkninger for to af underemnerne under ESRs G1. Det drejer sig om underemnerne "Virksomhedskultur" og "Korruption og bestikkelse". Rapporteringen tager derfor udelukkende udgangspunkt i disse underemner.

Politik for sund virksomhedskultur

Sparekassens politik for sund virksomhedskultur fastlægger rammerne for en sund og ansvarlig virksomhedskultur og er med til at sikre, at både Sparekassen og den enkelte medarbejder lever op til de høje etiske krav, vi stiller.

Politikken beskriver, hvilken kultur, hvilke værdier og hvilken adfærd Sparekassen ønsker, at alle medarbejdere efterlever, herunder at Sparekassen ønsker en åben kultur, hvor medarbejderne føler sig trygge ved at henvende sig til ledelsen, hvis de oplever kritisable forhold, eller hvis de får kendskab til eller mistanke om lovovertrædelser eller uetiske forhold.

Politikken beskriver desuden Sparekassens adfærdskodeks "Opfør dig ordentligt", der præciserer Sparekassens forventninger til den enkelte medarbejders adfærd, herunder:

- at Sparekassens medarbejdere efterlever lovgivningen, markedsstandarder og interne regelsæt
- at Sparekassens medarbejdere undgår enhver form for korruption og bestikkelse, hvad enten det drejer sig om økonomisk udnyttelse eller uetiske aftaler
- at Sparekassens medarbejdere ikke giver eller modtager personlige gaver, som kan give interessekonflikter
- at Sparekassens medarbejdere er særligt opmærksomme på at overholde Sparekassens forpligtigelser i henhold til hvidvaskreguleringen herunder overvågning af mistænkelig

Værdikædeled		Væsentlig indvirkning, risiko eller mulighed	Beskrivelse
Virksomhedskultur			
Positiv indvirkning	Egen drift	Ordentlighed er en kerneværdi i Sparekassen	I Sparekassens værdigrundlag er beskrevet, at Sparekassens medarbejdere altid opfører sig ordentligt og efterlever høje etiske standarder både for deres arbejde og i deres relationer til andre.
Korruption og bestikkelse			
Potentiel, negativ indvirkning	Kunder	Der er en risiko for, at Sparekassen misbruges til hvidvask og økonomisk kriminalitet	Som pengeinstitut er der en risiko for, at Sparekassen bliver misbrugt til hvidvask og økonomisk kriminalitet, hvilket går ud over de borgere, der udsættes for økonomisk kriminalitet, og samfundet, som udsættes for en ulovlig handling.

Tabel 22. Oversigt over Sparekassens væsentlige indvirkninger indenfor emnet "Virksomhedsadfærd"

- adfærd og transaktioner, ulovlige pengestrømme, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet
- at Sparekassens medarbejdere overholder deres tavshedspligt, beskytter fortrolige og personfølsomme oplysninger og aldrig videregiver fortrolige oplysninger til tredjemand uden ejerens samtykke.

Politik for sund virksomhedskultur er obligatorisk læsning for alle nye medarbejdere i Sparekassen som et led i deres onboardingforløb. Desuden skal alle eksisterende medarbejdere genlæse politikken hvert andet år. Dette foregår som et obligatorisk modul på læringsplatformen VidenBarometer.

Politikken gennemgås og opdateres mindst en gang årligt. Sparekassens bestyrelse er ansvarlig

for fastlæggelse af politikken, mens direktionen er ansvarlig for implementering af den. Som en del af politikken er det beskrevet, hvordan der føres kontrol med, at politikken efterleves.

I tillæg hertil foretages der stikprøvekontroller og periodiske kontroller af, om Sparekassens medarbejdere efterlever lovgivningen og interne regelsæt. Alle mistanker om uordentlig eller ulovlig adfærd undersøges grundigt i et samarbejde mellem HR og den complianceansvarlige, der er en uafhængig funktion i Sparekassen.

Forebyggelse af korruption og bestikkelse

Sparekassen opererer alene i Danmark, som anses for at være ét af de mindst korrupte

lande i verden²⁰. Dette udelukker dog ikke, at Sparekassen kan blive udsat for korruption, eller at vores medarbejdere kan benytte sig af korruption.

Med korruption forstås blandt andet bestikkelse, bedrageri, underslæb og afpresning og kan omfatte både penge og udførelsen af tjenester for at opnå fordele som for eksempel særbehandling.

Grundlaget for Sparekassens interne anti-korrupsionsindsats er Politik for sund virksomhedskultur, herunder Sparekassens adfærdskodeks og beskrivelser af Sparekassens compliancekultur. Politikken beskriver, at der arbejdes for, at enhver aktivitet i Sparekassen er i overensstemmelse med gældende lovgivning, markedsstandarder og interne regelsæt. Der udføres løbende kontroller heraf.

For yderligere at forebygge risikoen for, at Sparekassens medarbejdere benytter sig af korruption, har Sparekassen vedtaget en gavepolitik, der beskriver, hvordan Sparekassens medarbejdere skal forholde sig, hvis de modtager gaver fra kunder eller samarbejdspartnere. Formålet er at sikre, at ingen medarbejdere bliver sat i en situation, hvor de føler, at de står i gæld til en kunde eller samarbejdspartner, eller føler sig forpligtet til modbydelser. Dette gælder særligt for medarbejdere i kundevendte funktioner. Derudover udføres der løbende kontroller for besvigelser og bedrageri.

Endeligt har Sparekassen en whistleblowerordning, hvor alle medarbejdere anonymt kan fortælle om kritisable eller strafbare forhold, herunder tilfælde af eller mistanke om ulovlig adfærd eller handlinger i strid med Sparekassens adfærdskodeks og andre interne retningslinjer. Indberetningerne til whistleblowerordningen varetages af den complianceansvarlige og den interne revisionschef, som er medarbejdere, der er uafhængige af forretningen, og som rapporterer direkte til henholdsvis direktionen og Sparekassens bestyrelse.

Hvis Sparekassen får mistanke om lovbrud begået af en medarbejder, og mistanken ikke er indberettet via whistleblowerordningen, vil HR efterforske hændelsen. De vil i det nødvendige omfang inddrage den interne revisionschef, den complianceansvarlige og den hvidvaskansvarlige, der alle er uafhængige funktioner i Sparekassen.

Både Sparekassens Politik for sund virksomhedskultur, gavepolitikken samt whistleblowerordningen er tilgængelige for alle medarbejdere via Sparekassens intranet.

Bekæmpelse af hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet

Risikoen for at blive misbrugt til hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet er et grundvilkår for alle pengeinstitutter i Danmark og dermed et vigtigt fokusområde for Sparekassen.

Sparekassen ønsker at bidrage aktivt til at reducere risikoen for at blive misbrugt til økonomisk kriminalitet og har derfor vedtaget en hvidvaskpolitik, der løbende tilpasses lovgivningen, vores forretning og det aktuelle risikobillede i samfundet. Politikken har til formål at styre og afgrænse de risici for hvidvask og terrorfinansiering, som Sparekassen er udsat for, og fastlægger blandt andet retningslinjer for kundekendskab, transaktionsovervågning, terror- og sanktionsscreening samt håndtering af kundeforhold og særlige kundetyper.

Hvidvaskpolitikken er desuden udmøntet i en række regler og retningslinjer samt interne arbejdsgange, der skal sikre, at Sparekassens medarbejdere opdager og reagerer på mistænkelige forhold blandt Sparekassens kunder. Disse

interne regler og retningslinjer beskriver blandt andet kundekendskabsprocedurer, medarbejderens undersøgelses-, underretnings- og noteringspligt, interne kontroller, risikovurdering, risikostyring samt uddannelse af medarbejderne. Disse beskrivelser er tilgængelige for alle medarbejdere via Sparekassens intranet.

Derudover anvender Sparekassen et overvågningssystem, der overvåger transaktioner og udsender alarmer ved mistænkelige forhold. Systemet overvåger både kunder og medarbejderes transaktioner. Alle alarmer behandles som udgangspunkt indenfor fem dage, men der sker en automatisk vurdering af risikoen ved den enkelte alarm, så de alarmer med højest risiko behandles først. Hvis behandlingen af alarmen fører til en mistanke om økonomisk kriminalitet, foretages en underretning til SØIK. Sparekassens hvidvaskansvarlige foretager stikprøvekontroller af behandlingen af alarmer, herunder om medarbejdere har behandlet alarmer på sig selv eller på personer eller virksomheder, som medarbejderen har en personlig relation til.

Sparekassens direktion er overordnet ansvarlig for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinan-

Antal domfældelser for overtrædelser af love om bekæmpelse af korruption og bestikkelse	0
Bødebeløb for overtrædelser af love om bekæmpelse af korruption og bestikkelse, angivet i DKK	0 kr.

Tabel 23. Tilfælde af korruption eller bestikkelse blandt Sparekassens egne medarbejdere. Da Sparekassen ikke har konstateret overtrædelser af love om bekæmpelse af korruption og bestikkelse blandt Sparekassens egne medarbejdere, er der ikke foretaget yderligere tiltag til håndtering heraf.

²⁰ Kilde: Transparency International

siering. Sparekassens hvidvaskansvarlige har fuldmagt til at træffe beslutninger på vegne af Sparekassen i forhold til interne politikker, procedurer og kontroller. Den hvidvaskansvarlige rapporterer direkte til direktionen og bestyrelsen.

Uddannelse i bekæmpelse af korruption, bestikkelse og hvidvask

Alle Sparekassens medarbejdere uddannes løbende for at fremme en ansvarlig virksomhedskultur og for at leve op til både Sparekassens og den enkelte

medarbejders forpligtelse til at være opmærksom på og kunne håndtere mistænkelige forhold korrekt. Dette sker med udgangspunkt i Politik for sund virksomhedskultur samt Hvidvaskpolitikken. I tabel 24 er en oversigt over andelen af medarbejdere, der har gennemført uddannelse i henholdsvis sund virksomhedskultur og anti-hvidvask i 2024.

Sparekassen gennemfører ikke fysisk undervisning i AML, men udsender løbende e-læringsmoduler tilpasset de enkelte jobfunktioner, der skal styrke medarbejderne i forebyggelse og bekæmpelse af især hvidvask og anden økonomisk

kriminalitet. Der kræves som minimum uddannelse i AML hvert andet år for alle medarbejdere, herunder risikofunktioner, samt bestyrelsesmedlemmer. Derudover kan der løbende komme aktuelle cases, som kræver træning.

Det er udelukkende nyansatte medarbejdere, der modtager fysisk undervisning i virksomhedskultur. Der er i 2024 indført retningslinjer for, at eksisterende medarbejdere hvert andet år skal gennemføre online undervisning i virksomhedskultur. Det forventes derfor, at en større andel af medarbejderne de kommende år vil gennemføre online undervisning i Sparekassens virksomhedskultur.

Sparekassens bestyrelsen gennemfører ikke uddannelse i Sparekassens virksomhedskultur, da bestyrelsen er ansvarlig for fastlæggelse af Politik for sund virksomhedskultur, som undervisningen bygger på.

Anvendte principper
Opgørelsen af tilfælde af korruption eller bestikkelse blandt Sparekassens egne medarbejdere er udarbejdet med udgangspunkt i ESRS G1, oplysningskrav G1-4. Opgørelsen er foretaget af Sparekassens juridiske afdeling sammenholdt med informationer i Sparekassens regnskabssystem.

Opgørelsen af antal medarbejdere, der har modtaget undervisning i anti-hvidvask og Spare-

kassens virksomhedskultur er udarbejdet med udgangspunkt i ESRS G1, oplysningskrav G1-3 og dertilhørende anvendelseskrav.

Medarbejdere i risikofunktioner er defineret som medarbejdere med direkte kundekontakt. Det vil sige medarbejdere ansat i afdelingsnettet samt medarbejdere i specialistfunktioner, der involverer kunderådgivning, f.eks. investeringsrådgivere, formuerådgivere og pensionskonsulenter.

Fysisk undervisning er defineret som undervisning, hvor medarbejdere og underviser er fysisk til stede i samme lokale. Opgørelsen af antal deltagere til fysisk undervisning i virksomhedskultur er opgjørt på baggrund af registrering af antal tilmeldte til Sparekassens onboardingforløb for nye medarbejdere.

Online undervisning er e-læringsmoduler gennemført via VidenBarometer. Opgørelsen af antal deltagere er opgjørt på baggrund af data fra VidenBarometer over medarbejdere, der har gennemført modulerne Hvidvask 2.0 og Sund Virksomhedskultur.

Den procentvise uddannelsesdækning er opgjørt som antal personer (ikke FTE), der har været ansat i løbet af rapporteringsperioden, på baggrund af informationer fra Sparekassens lønsystem.

	Alle medarbejdere		Heraf risikofunktioner ²¹		Bestyrelsen ²²
Uddannelsesdækning	Antal	Andel	Antal	Andel	Antal
Modtagere af undervisning i AML ²³	839	81 %	494	90 %	6
Modtagere af undervisning i virksomhedskultur ²⁴	195	19%	99	18 %	-
Leveringsmåde	Antal		Antal		Antal
Fysisk undervisning i AML	-		-		-
Fysisk undervisning i virksomhedskultur	183		94		-
Online undervisning i AML	839		494		6
Online undervisning i virksomhedskultur	177		89		-

Tabel 24. Opgørelse af antal medarbejdere, der har modtaget undervisning i anti-hvidvask og Sparekassens virksomhedskultur.

²¹ Risikofunktioner er defineret som medarbejdere med direkte kundekontakt. Det vil sige medarbejdere, der er ansat i Sparekassens filialer, samt specialister, der inddrages i kunderådgivningen.
²² Opgørelsen af bestyrelsesmedlemmer medtager ikke de medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer, da de modtager undervisning i AML, som er tilpasset deres jobfunktion.
²³ AML står for Anti-Money Laundering og er Sparekassens indsats målrettet bekæmpelse af hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet. Undervisningen omfatter uddannelse i Sparekassens Hvidvaskpolitik og underliggende arbejdsgange til opdagelse og rapportering af mistænkelige forhold.
²⁴ Undervisningen i virksomhedskultur omfatter undervisning i Sparekassens politik for sund virksomhedskultur, Sparekassens værdier, adfærdskodeks og procedurer for opdagelse og rapportering af mistænkelige forhold.

Resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse

KONCERN		1.000 KR.	
Note	2024	2023	
4 Renteindtægter	1.906.661	1.718.199	
5 Renteudgifter	-436.761	-258.421	
Netto renteindtægter	1.469.900	1.459.778	
Udbytte af aktier m.v.	55.760	18.920	
6 Gebyrer og provisionsindtægter	662.188	668.631	
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	-73.582	-64.360	
Netto rente- og gebyrindtægter	2.114.266	2.082.969	
7 Kursreguleringer	267.413	220.921	
Andre driftsindtægter	83.367	89.989	
8, 9 Udgifter til personale og administration	-1.270.089	-1.102.204	
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	-105.581	-93.599	
Andre driftsudgifter	-3.313	-3.063	
10 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	-28.192	-124.463	
Resultat af kapitalandele i associerede virksomheder	14.387	-48.372	
Resultat før skat	1.072.258	1.022.178	
11 Skat	-236.080	-263.635	
Årets resultat	836.178	758.543	
Totalindkomst			
Årets resultat	836.178	758.543	
Værdiregulering domicilejendomme	793	-2.312	
Skat af værdiregulering domicilejendomme	-174	509	
Anden totalindkomst	619	-1.803	
Totalindkomst	836.797	756.740	



Balance

KONCERN			1.000 KR.		
Note	2024	2023	Note	2024	2023
Aktiver			Passiver		
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	4.108.088	3.709.047	22 Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	1.872.352	1.376.699
12 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	552.726	270.523	23 Indlån og anden gæld	30.392.296	28.548.203
13 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris.....	25.532.129	23.572.282	Indlån i puljeordninger	1.676.373	1.522.091
14 Obligationer til dagsværdi	10.254.296	9.237.413	Aktuelle skatteforpligtelser	0	57.053
15 Aktier m.v.	1.407.472	1.345.776	25 Udstedte obligationer til amortiseret kostpris.....	1.020.994	872.046
16 Kapitalandele i associerede virksomheder	216.489	215.976	Andre passiver	1.959.467	1.393.185
17 Aktiver tilknyttet puljeordninger.....	1.676.373	1.522.091	Periodeafgrænsningsposter.....	28.106	31.238
18 Immaterielle aktiver	34.295	38.379	Gæld i alt.....	36.949.588	33.800.515
19 Grunde og bygninger i alt	431.828	395.426	24 Hensættelser til pensioner.....	11.287	10.305
- Investeringsjendomme	81.524	47.126	21 Hensættelser til udskudt skat.....	152.557	157.202
- Domicilejendomme	250.024	260.713	Hensættelser til tab på garantier	20.873	25.142
- Leasingejendomme (domicil)	100.280	87.587	Andre hensatte forpligtelser	25.231	21.237
20 Øvrige materielle aktiver	217.190	228.922	Hensatte forpligtelser i alt.....	209.948	213.886
Aktuelle skatteaktiver	13.316	0	26 Efterstillede kapitalindskud	698.431	697.835
Andre aktiver	409.008	501.055	Garantkapital	1.557.960	1.452.673
Periodeafgrænsningsposter.....	190.847	151.848	27 Hybrid kapital	99.775	249.491
Aktiver i alt	45.044.057	41.188.738	Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode.....	155.005	150.581
			Opskrivningshenlæggelse	3.185	2.566
			Rente af kapital.....	54.179	65.101
			Overført overskud.....	5.315.986	4.556.090
			Egenkapital i alt	7.186.090	6.476.502
			Passiver i alt.....	45.044.057	41.188.738

Egenkapitalopgørelse

KONCERN								1.000 KR.
	Garantkapital	Hybrid kapital	Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode	Opskrivnings-henlæggelse	Rente af kapital*	Overført overskud	I alt	
2024								
Egenkapital primo	1.452.673	249.491	150.581	2.566	65.101	4.556.090	6.476.502	
Opskrivning efter skat	0	0	0	619	0	0	619	
Anden totalindkomst i alt	0	0	0	619	0	0	619	
Årets resultat.....	0	0	14.387	0	71.868	749.923	836.178	
Totalindkomst i alt.....	0	0	14.387	619	71.868	749.923	836.797	
Udbetalt rente af garantkapital	0	0	0	0	-62.851	295	-62.556	
Udbetalt rente af hybrid kapital	0	0	0	0	-19.939	0	-19.939	
Kapitalændring	105.287	-149.716	-9.962	0	0	9.677	-44.714	
Egenkapital ultimo.....	1.557.960	99.775	155.006	3.185	54.179	5.315.985	7.186.090	
* I rente af kapital udgør foreslået rente af garantkapital 52,2 mio. kr. og hybrid kapital 2,0 mio. kr.								
2023								
Egenkapital primo	1.392.920	399.001	199.932	4.369	48.596	3.843.380	5.888.198	
Opskrivning efter skat	0	0	0	-1.803	0	0	-1.803	
Anden totalindkomst i alt	0	0	0	-1.803	0	0	-1.803	
Årets resultat.....	0	0	-48.372	0	94.907	712.008	758.543	
Totalindkomst i alt.....	0	0	-48.372	-1.803	94.907	712.008	756.740	
Udbetalt rente af garantkapital	0	0	0	0	-46.799	214	-46.585	
Udbetalt rente af hybrid kapital	0	0	0	0	-31.603	0	-31.603	
Kapitalændring	59.753	-149.510	-979	0	0	488	-90.248	
Egenkapital ultimo.....	1.452.673	249.491	150.581	2.566	65.101	4.556.090	6.476.502	
* I rente af kapital udgør foreslået rente af garantkapital 62,8 mio. kr. og hybrid kapital 2,3 mio. kr.								

Kapitalopgørelse

KONCERN			1.000 KR.		
	2024	2023		2024	2023
Egenkapital	7.186.090	6.476.502	NEP opgørelse		
IFRS 9 Overgangsordning	9.983	41.727	Senior non-preferred obligationer (SNP)	1.020.994	872.046
Hybrid kapital	-99.775	-249.491	NEP grundlag	8.258.652	7.501.690
Rente af kapital	-54.179	-65.101	NEP procent	28,3 %	27,7 %
Immaterielle aktiver	-25.379	-28.495	NEP-krav	16,8 %	14,9 %
Kapitalandele i andre finansielle virksomheder mv.	-443.634	-455.364			
Forsigtig værdiansættelse	-13.142	-11.881			
Fradrag for NPE bagstopper	-120.329	-25.342			
Egentlig kernekapital	6.439.635	5.682.555			
Hybrid kapital	99.775	249.491			
Kapitalandele i andre finansielle virksomheder mv.	-68	-114			
Kernekapital	6.539.342	5.931.932			
Efterstillede kapitalindskud	693.071	664.201			
Kapitalandele i andre finansielle virksomheder mv.	-116	-35.604			
Kapitalgrundlag	7.232.297	6.560.529			
Kreditrisiko	22.999.235	22.469.801			
Markedsrisiko	2.232.456	1.867.155			
Operationel risiko	3.945.395	2.699.481			
Samlet risikoeksponering	29.177.086	27.036.437			
Egentlig kernekapitalprocent	22,1 %	21,0 %			
Kernekapitalprocent	22,4 %	21,9 %			
Kapitalprocent	24,8 %	24,3 %			
Kapitalgrundlag uden brug af overgangsordning					
Kapitalgrundlag	7.222.314	6.517.827			
Samlet risikoeksponering	29.167.772	26.994.407			
Kapitalprocent	24,8 %	24,1 %			

Noteoversigt

1	Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder.....	86
2	Hoved- og nøgletal.....	87
3	Risikostyring.....	89
4	Renteindtægter.....	99
5	Renteudgifter.....	99
6	Gebyrer og provisionsindtægter.....	99
7	Kursreguleringer.....	99
8	Udgifter til personale og administration.....	100
9	Revisionshonorar.....	100
10	Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter.....	100
11	Skat.....	104
12	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker.....	104
13	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris.....	104
14	Obligationer til dagsværdi.....	104
15	Aktier m.v.....	104
16	Kapitalandele i associerede virksomheder.....	105

17	Aktiver tilknyttet puljeordninger.....	105
18	Immaterielle aktiver.....	106
19	Grunde og bygninger.....	107
20	Øvrige materielle aktiver.....	107
21	Udskudt skat.....	107
22	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker.....	108
23	Indlån og anden gæld.....	108
24	Hensættelser til pensioner.....	108
25	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris.....	108
26	Efterstillede kapitalindskud.....	109
27	Hybrid kapital.....	109
28	Eventualforpligtelser.....	109
29	Afledte finansielle instrumenter.....	110
30	Renterisiko på gældsinstrumenter.....	111
31	Valutaeksposering.....	111
32	Nærtstående parter.....	112
33	Regnskabspraksis.....	113

Noter

KONCERN

1 Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder

Opgørelsen af den regnskabsmæssige værdi af visse aktiver og forpligtelser er forbundet med ledelsesmæssige skøn over, hvordan fremtidige begivenheder påvirker værdien af disse aktiver og forpligtelser.

De udøvede skøn er baseret på forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarelige, men som er usikre. Herudover er Sparekassen og koncernen påvirket af risici og usikkerheder, som kan føre til, at de faktiske resultater kan afvige fra skønnene.

De områder, som indebærer en højere grad af vurderinger eller kompleksitet, eller områder, hvor antagelser og skøn er væsentlige for regnskabet, er følgende:

Nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier og kredittilsagn

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender samt hensættelser på garantier og kredittilsagn er foretaget i overensstemmelse med regnskabspraksis og er baseret på en række forudsætninger. Såfremt disse forudsætninger ændres, kan regnskabsafregningen blive påvirket, og påvirkningen kan være væsentlig.

Måling af udlån bliver væsentligt påvirket af den nuværende økonomiske stabilitet. Den økonomiske stabilitet er væsentligt påvirket af høje renter, inflation, ændrede forbrugsmønstre mv. Derudover kan målingen af udlån også blive påvirket af klimarelaterede risici. Der er således

risiko for, at negativ udvikling indenfor brancher, hvor Sparekassen har væsentlige engagementer, kan medføre yderligere nedskrivninger.

Såfremt det kan fastslås, at ikke alle fremtidige betalinger vil blive modtaget, er fastlæggelsen af størrelsen af de forventede betalinger, herunder realisationsværdier af sikkerheder og forventede dividendeudbetalinger fra boer, også undergivet væsentlige skøn.

Ved måling af sikkerheder med pant i helt eller delvist udlejede erhvervsjendomme eller boligjendomme er afkastkrav et af de væsentligste parametre, som anvendes. Værdien af ejendomme fastsættes på grundlag af en vurdering af det afkastkrav, som en investor forventes at stille til en ejendom i den pågældende kategori. Afkastkravets størrelse afhænger bl.a. af geografi, herunder beliggenhed i det pågældende område, anvendelsesmuligheder, vedligeholdelsesstand samt mulighed for genudlejning mv.

En afgørende faktor for nedskrivning på landbrugsengagementer er værdien af landbrugsjorden. I de foretagne nedskrivningsberegninger for de landbrugsengagementer, hvor der er vurderet kreditforringelse (stadie 3), anvendes hektarpriser mellem 145.000 og 175.000 kroner.

Endvidere kan ændringer til værdien eller antallet af anvendte staldpladser mv. medføre behov for yderligere nedskrivninger. For landbrugsejendomme

anvendes som udgangspunkt Finanstilsynets værdier for aktiver af samme type og alder, mens der anvendes differentierede hektarpriser og stuehuspriser alt efter ejendomstype og beliggenhed.

Behov for ledelsesmæssigt tillæg til individuelle og modelberegnete nedskrivninger indeholder skøn og usikkerheder. Der henvises til note 10 for en beskrivelse af det foretagne tillæg for 2024.

Dagsværdi af investerings- og domicilejendomme

Til måling af dagsværdien af ejendomme anvendes afkastmodellen. De fremtidige pengestrømme er baseret på Sparekassen Kronjyllands bedste estimering af det fremtidige resultat samt afkastkrav for hver enkelt ejendom under hensyntagen til blandt andet anvendelse, beliggenhed og vedligeholdelse.

Ledelsen har ved fastsættelsen af markedsværdierne på ejendommene taget udgangspunkt i tilgængelige markedsstatistikker fra en anerkendt mæglerkæde over gennemsnitlige markedslejer og afkastkrav på ejendomme i samme geografiske områder og af samme karakter. Ledelsen har i enkelte tilfælde som følge af ejendommenes særlige forhold anvendt egne afkastkrav. Der henvises til note 19 for beskrivelse af følsomhedsoplysninger.

Dagsværdi af finansielle instrumenter

Dagsværdien er det beløb, som et aktiv kan omsættes til, eller en forpligtelse indfries til ved

handel under normale omstændigheder mellem kvalificerede, villige og indbyrdes uafhængige parter.

Dagsværdien af finansielle instrumenter, hvor der findes et aktivt marked, fastsættes til den pris, der vil blive modtaget ved salg på balancedagen, eller, hvis en sådan ikke foreligger, en anden offentliggjort kurs, der må antages bedst at svare hertil. For finansielle instrumenter, hvor der ikke findes et aktivt marked, fastlægges dagsværdien ved hjælp af almindeligt anerkendte værdiansættelsesteknikker, der baserer sig på observerbare aktuelle markedsdata.

Hovedparten af unoterede aktier er sektoraktier, der værdiansættes til kurser offentliggjort af Lokale Pengeinstitutter. Kurserne er primært baseret på seneste omfordelingskurs.

Nedskrivningstest for goodwill og kunderelationer

Nedskrivningstest på goodwill og kunderelationer indebærer skøn over, hvorledes de dele af Sparekassen, som goodwill og kunderelationer knytter sig til, vil være i stand til at generere tilstrækkelige positive nettopengestrømme til at understøtte værdien af goodwill og kunderelationer i Sparekassen. Skønnet over de forventede fremtidige pengestrømme medfører en vis usikkerhed. Den fremtidige usikkerhed er indregnet i diskonteringsrenten. Der henvises til note 18 for beskrivelse af værdiforringelsestest.

Noter

KONCERN

1.000 KR.

2 Hoved- og nøgletal

Nøgletal er opgjort efter Finanstilsynets vejledning til indberetning af nøgletal.

Kapitalprocent	$\frac{\text{Kapitalgrundlag} \times 100}{\text{Samlet risikoeksponering}}$
Kernekapitalprocent	$\frac{\text{Kernekapital} \times 100}{\text{Samlet risikoeksponering}}$
Egenkapitalforrentning før skat	$\frac{\text{Resultat før skat} \times 100}{\text{Egenkapital (gns.)}}$
Egenkapitalforrentning efter skat	$\frac{\text{Årets resultat} \times 100}{\text{Egenkapital (gns.)}}$
Indtjening pr. omkostningskrone	$\frac{\text{Indtægter}}{\text{Omkostninger (ekskl. skat)}}$
Afkastningsgrad	$\frac{\text{Årets resultat} \times 100}{\text{Aktiver i alt}}$
Renterisiko	$\frac{\text{Renterisiko} \times 100}{\text{Kernekapital}}$
Valutaposition	$\frac{\text{Valutaindikator 1} \times 100}{\text{Kernekapital}}$

Valutarisiko	$\frac{\text{Valutaindikator 2} \times 100}{\text{Kernekapital}}$
Udlån i forhold til egenkapital	$\frac{\text{Udlån}}{\text{Egenkapital}}$
Årets udlånsvækst	$\frac{(\text{Udlån ultimo} - \text{udlån primo}) \times 100}{\text{Udlån primo}}$
Summen af store eksponeringer	$\frac{\text{Sparekassens 20 største eksponeringer}}{\text{Egentlig kernekapital}}$
Akkumuleret nedskrivningsprocent	$\frac{(\text{Akkumulerede nedskrivninger på udlån} + \text{hensættelser}) \times 100}{\text{Udlån} + \text{garantier} + \text{nedskrivninger} + \text{hensættelser}}$
Årets nedskrivningsprocent	$\frac{\text{Årets nedskrivninger på udlån} \times 100}{\text{Udlån} + \text{garantier} + \text{nedskrivninger}}$
Udlån plus nedskrivninger i forhold til indlån	$\frac{(\text{Udlån} + \text{nedskrivninger}) \times 100}{\text{Indlån}}$
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	$\frac{\text{Likvide højkvalitetsaktiver}}{\text{Udbetalinger} - \text{indbetalinger set over 30 dage i en stresssituation}}$

Noter

KONCERN						MIO. KR.					
2 Hoved- og nøgletal	2024	2023	2022	2021	2020		2024	2023	2022	2021	2020
Resultatopgørelse						Kapital					
Netto rente- og gebyrindtægter	2.114	2.083	1.494	1.228	1.153	Kapitalprocent	24,8 %	24,3 %	23,8 %	23,3 %	22,1 %
Kursreguleringer	267	221	194	126	103	Kernekapitalprocent	22,4 %	21,9 %	22,0 %	21,1 %	20,1 %
Udgifter til personale og administration	-1.270	-1.102	-1.047	-941	-894	Indtjening					
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. ...	-28	-124	-55	55	-91	Egenkapitalforrentning før skat.....	15,7 %	16,5 %	10,7 %	10,1 %	6,0 %
Resultat af kapitalandele i associerede virksomheder.....	14	-48	8	60	29	Egenkapitalforrentning efter skat	12,2 %	12,3 %	8,8 %	8,4 %	5,1 %
Resultat før skat	1.072	1.022	598	509	278	Indtjening pr. omkostningskrone	1,76	1,77	1,50	1,54	1,27
Skat.....	-236	-264	-106	-85	-42	Afkastningsgrad	1,9 %	1,6 %	1,2 %	1,2 %	0,7 %
Årets resultat	836	759	493	424	237	Markedsrisiko					
Balance						Renterisiko.....	2,0 %	1,6 %	0,8 %	0,0 %	-0,2 %
Udlån.....	25.532	23.572	20.548	17.538	16.282	Valutaposition	0,2 %	0,9 %	0,7 %	0,8 %	2,0 %
Indlån	30.392	28.548	27.525	24.569	23.489	Valutarisiko.....	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Garantkapital	1.558	1.453	1.393	1.433	1.144	Kreditrisiko					
Egenkapital	7.186	6.477	5.888	5.662	4.773	Udlån i forhold til egenkapital	3,6	3,6	3,5	3,3	3,4
Balance i alt	45.044	41.189	39.422	35.952	33.417	Årets udlånsvækst	8,3 %	14,7 %	17,2 %	7,7 %	-3,6 %
						Summen af store eksponeringer.....	101,1 %	115,1 %	117,4 %	112,8 %	96,9 %
						Andel af tilgodehavender med nedsat rente	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %
						Akkumuleret nedskrivningsprocent	2,6 %	2,7 %	2,7 %	2,7 %	3,7 %
						Årets nedskrivningsprocent.....	0,1 %	0,4 %	0,2 %	-0,2 %	0,4 %
						Likviditet					
						Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold til indlån...	82,2 %	81,2 %	73,6 %	69,9 %	69,3 %
						Liquidity Coverage Ratio (LCR)	240,2 %	218,7 %	224,3 %	214,2 %	238,0 %

3 Risikostyring

Sparekassen Kronjylland er eksponeret mod forskellige risici og anvender risikostyring som en del af de strategiske beslutninger og den daglige drift. Bestyrelsen fastlægger og reviderer løbende politikker, rammer og principper for risikostyringen, og den modtager løbende rapportering på udviklingen i risici og udnyttelsen af de tildelte risikorammer.

Sparekassens risikoansvarlige er ansvarlig for at overvåge, at risikostyringen i Sparekassen sker på betryggende vis, herunder at skabe et overblik over Sparekassens risici og det samlede risikobillede. Den risikoansvarliges opgave er blandt andet at give udtryk for betæneligheder samt advare bestyrelsen i tilfælde, hvor specifik risikoudvikling påvirker eller kan påvirke Sparekassen.

Sparekassens risikoudvalg består af tre medlemmer fra bestyrelsen. Risikoudvalgets hovedopgave er at rådgive bestyrelsen om Sparekassens overordnede risikoprofil og strategi. Herunder skal udvalget blandt andet vurdere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende rapporteringer fra den risikoansvarlige, den compliance-ansvarlige samt den hvidvaskansvarlige.

Sparekassen påtager sig kun de risici, som er i overensstemmelse med de forretningsmæssige principper, som Sparekassen drives efter, og som Sparekassen har de kompetencemæssige res-

sourcer til at styre. Værktøjer til identifikation og styring af Sparekassens risici udvikles løbende. Mindst en gang årligt, og ved væsentlige ændringer, gennemgår bestyrelsen Sparekassens politik og rammer for risikostyring.

Politikkerne for de enkelte risikoområder tilpasses løbende til det aktuelle markeds- og risikobillede, og disponeringen heraf sker ud fra et mål om at begrænse risikoen, men også at optimere afkastet.

De fastlagte rammer for risici er rummelige for udøvelse og udvikling af Sparekassen, og samtidig er rammerne sat til et niveau, der værner om Sparekassens stærke soliditet. Den daglige og løbende styring af kredit-, markeds-, likviditets-, kapital- og operationelle risici foretages af Kredit, Finans og Økonomi.

CRR 3-reglerne

Den 1. januar 2025 træder nye kapitalkravsregler, CRR 3, i kraft – dog med undtagelse af markedsrisikoreglerne, FRTB, som er udskudt med et år. De træder i kraft primo 2026. CRR 3-reglerne påvirker udover kapitalkrav også beregningerne af kreditrisikoen og den operationelle risiko.

Sparekassen har et tæt samarbejde med datacentralen SDC om implementeringen af

De væsentligste risici for Sparekassen Kronjylland



Kreditrisiko
Markedsrisiko
Likviditetsrisiko
Operationel risiko
Kapitalrisiko

CRR 3-reglerne, som første gang indberettes til Finanstilsynet pr. 31. marts 2025.

ESG (Environmental, Social og Governance) vil i forbindelse med CRR 3-reglerne og CRD 6 direktivet blive dybere indarbejdet i Sparekassens risikostyring. I CRD 6 direktivet, er det op til Finanstilsynet at fastlægge, hvordan danske pengeinstitutter skal efterleve reglerne.

Kreditrisiko

Kreditrisiko er risikoen for tab på grund af, at udlånskunder eller andre modparter misligholder deres betalingsforpligtelser enten som følge af manglende evne eller vilje, herunder risikoen ved kunder med finansielle problemer, store eksponeringer, koncentrationsrisici og risikoen på bevilgede uudnyttede eksponeringer.

Sparekassens bestyrelse fastlægger de overordnede rammer for kreditgivningen i kreditpolitikken. Det centrale mål med kreditpolitikken er at sikre et afbalanceret forhold mellem indtjening og risiko, samt at de risici, der bliver taget, er baseret på et dokumenteret og oplyst grundlag.

Overordnet set har det daglige arbejde med kreditrisikoen i Sparekassen til hensigt at identificere, måle, styre og forudse kreditrisiciene efter kreditpolitikken og dermed reducere tabene.

Der er udfærdiget en kreditpolitik for alle områder, hvor Sparekassen påtager sig kreditrisiko, med fastlæggelse af niveauet for kreditrisikoen samt beskrivelse af ønskede/uønskede forretningstyper. Politikken tilpasses løbende udviklingen på forretningsområderne. De styringsværktøjer, der er til rådighed for kunderådgivere og overvågningsfunktioner, sikrer, at Sparekassen ikke påtager sig uønskede risici.

Balanceførte poster	2024	2023
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	4.661	3.980
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	25.532	23.572
Handelsbeholdning	10.254	9.237
Ikke-balanceførte poster		
Garantier	6.059	7.514
Uudnyttede kreditter	10.815	9.902
I alt	57.537	54.421

Tabel 25. Den maksimale krediteksponering, millioner kroner

Sparekassens maksimale krediteksponering fordelt på eksponeringstyper er angivet i tabel 25.

Sparekassens krediteksponering er steget siden sidste år. Der har i 2024 været stigende udlån, obligationsbeholdning og tilgodehavender hos andre pengeinstitutter, til gengæld er garantier faldet.

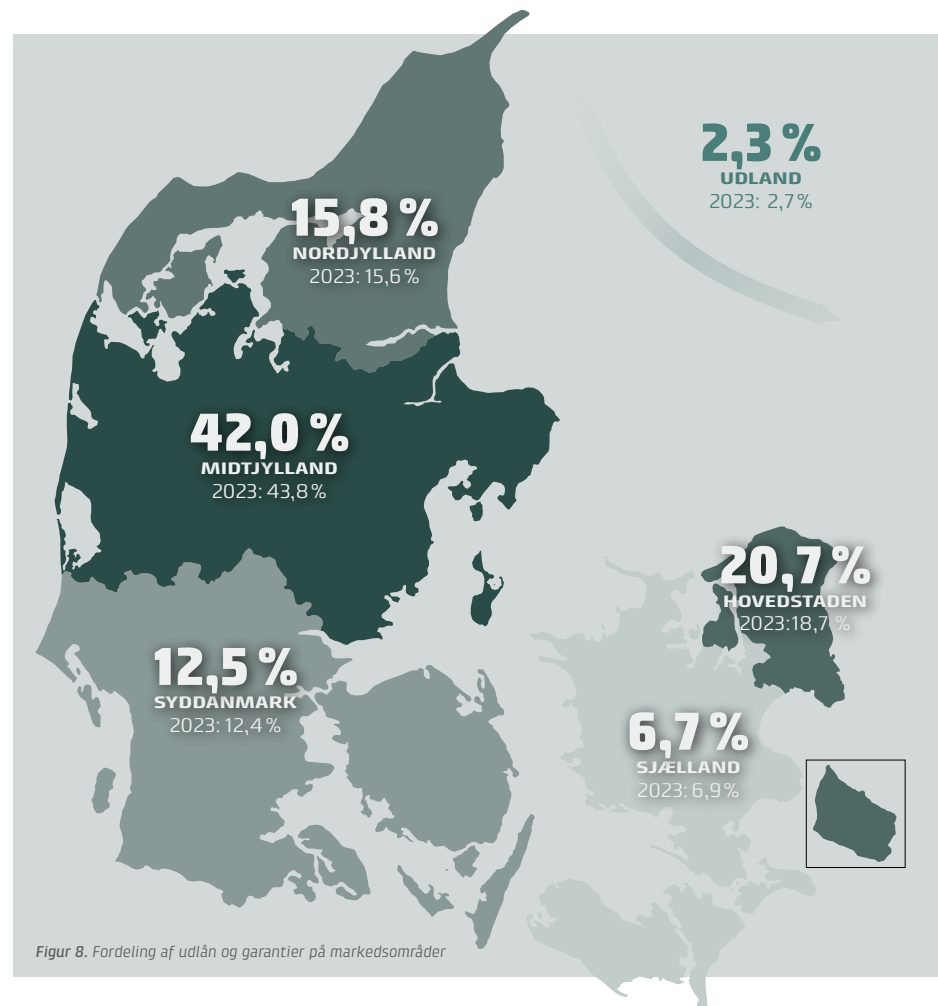
Sparekassens primære markedsområde er traditionelt Midt og Østjylland. Som det fremgår af figur 4 er 42 procent af udlån og garantier ydet til kunder i Region Midtjylland.

For at sikre en god risikomæssig spredning har Sparekassen en række interne målsætninger. Sparekassen ønsker således ikke eksponeringer mod enkelte kunder eller brancher i et omfang,

der kan svække Sparekassens finansielle styrke væsentligt. Sparekassen ønsker derfor ikke at tiltrække eksponeringer, der er større end 10 procent af kernekapitalen. Som udgangspunkt ønsker Sparekassen, at eksponeringerne enkeltvis kan holdes inden for 2 procent af kernekapitalen.

Tabel 26 viser, at Sparekassens største koncentration er i branchegrupperne Fast ejendom med 10,4 procent og Øvrige erhverv med 11,0 procent. Branchefordelingen på Fast ejendom er faldet 2,3 procentpoint. Branchegruppen Fast ejendom indgår også i opgørelsen af pejlemærket Ejendoms-eksponering i Finanstilsynets Tilsynsdiamant.

Sparekassens pejlemærke er ultimo 2024 opgjort til 11,2 procent, som overholder Finanstilsynets



Figur 8. Fordeling af udlån og garantier på markedsområder

	2024			2023		
	Procent	Udlån og garantier, mio. kr.	Nedskrivninger, mio. kr.	Procent	Udlån og garantier, mio. kr.	Nedskrivninger, mio. kr.
Offentlige myndigheder	0,0	0	0	0,0	2	0
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	4,0	1.274	56	5,1	1.573	58
Industri og råstofudvinding	4,2	1.308	42	3,1	953	24
Energiforsyning	2,0	618	32	2,8	854	45
Bygge og anlæg	4,7	1.479	64	4,4	1.369	58
Handel	9,5	3.002	148	9,4	2.925	143
Transport, hotel og restaurant	4,1	1.287	52	4,1	1.267	51
Information og kommunikation	0,7	232	10	0,6	189	11
Finansiering og forsikring	9,2	2.883	100	7,3	2.267	92
Fast ejendom	10,4	3.284	116	12,7	3.932	149
Øvrige erhverv	11,0	3.473	108	11,7	3.636	83
Erhverv i alt	59,9	18.840	728	61,2	18.965	714
Privat	40,1	12.633	131	38,8	12.011	156
I alt	100,0	31.473	859	100,0	30.978	870

Tabel 26. Fordeling af udlån, tilgodehavender og garantier efter nedskrivninger/hensættelser.

grænseværdi på maksimum 25,0 procent samt Sparekassens interne grænse på 20,0 procent. Pejlemærket i Tilsynsdiamanten opgøres før nedskrivninger og inkluderer byggeprojekter.

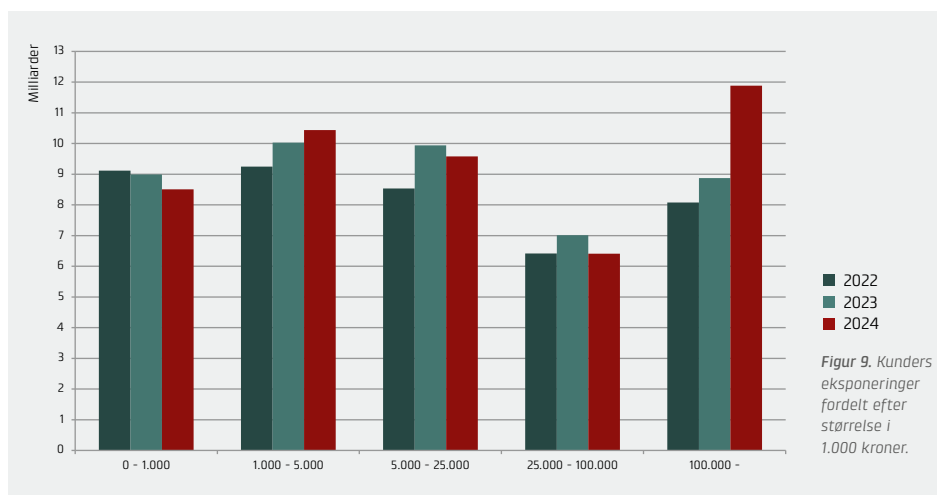
Sparekassen vurderer, at niveauet for Fast ejendom er acceptabelt. I branchegruppen Fast ejen-

dom er en stor andel af eksponeringerne ydet til almindelige erhvervsvirksomheders investering i ejendomme til egen anvendelse.

I figur 9 illustreres fordelingen af størrelsen på Sparekassens eksponeringer. Figuren viser, at Sparekassen har en god spredning af ekspone-

ringer. I 2024 har Sparekassen haft en stigning i grupperne over 100 millioner kroner. Det skal bemærkes, at stigningen i betydelig grad er rettet mod gode og sunde eksponeringer, som figur 10 og 11 illustrerer. Kunder med eksponeringer på 100 millioner kroner og derover udgør 20 procent af de samlede eksponeringer.

Ultimo 2024 er Sparekassens 20 største ekspone-
ringer, opgjort ud fra Finanstilsynets pejlemærke
for store eksponeringer, på 101 procent af den
egentlige kernekapital. Sparekassens 20 største
eksponeringer ligger under Finanstilsynets
grænse, som er et maksimum på 175 procent.



Organisering på kreditområdet

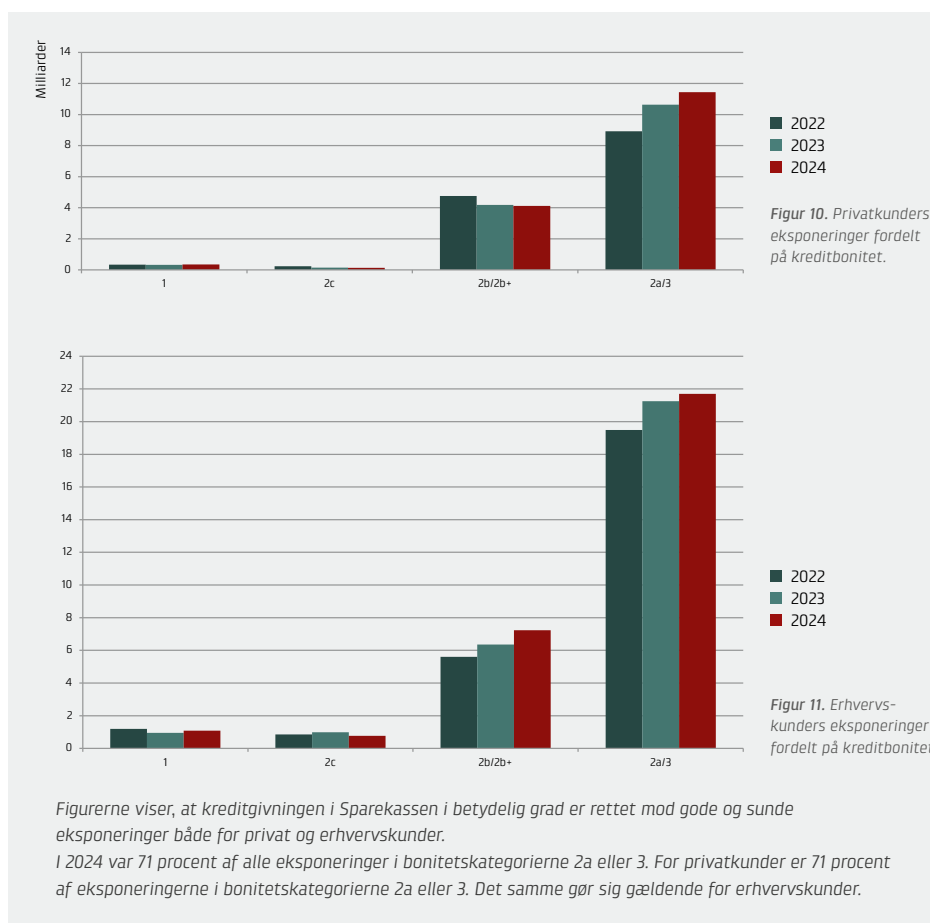
Kreditområdet er bemandet med 37 medarbejdere. Kreditafdelingen ledes af en områdedirektør og er opdelt i følgende afdelinger: Bevilling, Kredit Virksomhedsanalyse og Kreditsekretariat.

Boligvurderingerne i Sparekassen er outsourcet til Totalkredits enhed, Fælles Vurdering, som er et samarbejde mellem pengeinstitutter om private ejendomsvurderinger. Det er således lokale vurderingsspecialister i hele Danmark, som foretager Sparekassens boligvurderingsopgaver.

Sparekassens bevillingsproces er centralt styret. Hver af de ekspederende afdelinger har en kreditansvarlig, som er bindeleddet til de centrale kreditchefer i Bevillingsafdelingen. Kreditcheferne refererer via områdedirektøren i Kredit og direktionen til bestyrelsen for så vidt angår de største eksponeringer.

Der udføres årligt centrale virksomhedsanalyser og ratings på erhvervs-kunder, hvor ESG-risici indgår.

Alle realkreditbelånte privatejendomme vurderes af Fælles Vurdering, hvor klimarisici indgår som



Figurerne viser, at kreditgivningen i Sparekassen i betydelig grad er rettet mod gode og sunde eksponeringer både for privat og erhvervs-kunder.

I 2024 var 71 procent af alle eksponeringer i bonitetskategorierne 2a eller 3. For privatkunder er 71 procent af eksponeringerne i bonitetskategorierne 2a eller 3. Det samme gør sig gældende for erhvervs-kunder.

et element i ejendomsvurderingen. De decentrale bevillingsbeføjelser er tilpasset medarbejderens kompetencer og behov.

Alle større eksponeringer samt eksponeringer med svage kunder bevilges centralt, ligesom kreditcheferne fører kontrol med øvrige eksponeringer/bevillinger. Ved åbning af nye afdelinger er kreditopfølgningsprocedurerne skærpet.

Kreditstyring

Sparekassen følger løbende sine eksponeringer på individuel basis. For erhvervskunder sker det blandt andet via den årlige revurdering på baggrund af kundens årlige regnskabsaflægning og for privatkunder ved en periodisk økonomigennemgang.

Alle eksponeringer mod erhvervskunder skal desuden rebevilges mindst hvert tredje år, mens både de største og de dårligst ratede kunder rebevilges årligt. De største og/eller mest risikofyldte erhvervskunder følges derudover både decentralt og centralt kvartalsvist via budgetopfølgning og lignende.

Alle stående eksponeringer mod privatkunder større end 250.000 kroner rebevilges som minimum hvert femte år.

Desuden følges kundernes bonitetsudvikling ved overtræk, ændring i ratingklasse, indberetning til RKI og andre relevante nøgletal.

Kreditbonitet

Udover at rate erhvervskunderne, opdeler Sparekassen eksponeringerne i de kreditboniteter (3, 2a, 2b, 2c og 1), der er defineret af Finanstilsynet. Sparekassens eksponeringer klassificeres yderligere ud fra nedskrivningsmodellens stadier.

Af figur 10 og figur 11 fremgår Sparekassens eksponeringer mod henholdsvis privatkunder og erhvervskunder fordelt på Finanstilsynets kreditboniteter. Figurerne viser, at kreditgivning en i Sparekassen i betydelig grad er rettet mod gode og sunde eksponeringer både for privat og erhvervskunder. I 2024 var 71 procent af alle eksponeringer i bonitetskategorierne 2a eller 3. For privatkunder er 71 procent af eksponeringerne i bonitetskategorierne 2a eller 3. Det samme gør sig gældende for erhvervskunder, hvor ligeledes 71 procent af alle eksponeringerne er i bonitetskategorierne 2a eller 3.

Sparekassen tilpasser løbende sine krav til eksponeringernes bonitet i forhold til de aktuelle økonomiske vilkår.

Kreditkvalitet

Sparekassens eksponeringer opdeles efter, om de er NPE (non-performing exposure) eller performing, hvor NPE er misligholdte eksponeringer. NPE dækker over eksponeringer, hvor en eller flere af følgende betingelser er opfyldt:

- Eksponeringen har været i restance i mere end 90 dage
- Eksponeringen er kategoriseret som unlikely to pay (UTP)
- Eksponeringen er stadie 3 efter nedskrivningsreglerne.

Inden for NPE findes underkategorier med strengere definitioner for misligholdelse. Det er eksempelvis begreber som objektiv indikation på kreditforringelse (OIK), kreditlempelser samt IFRS 9 stadie 2 svag og stadie 3.

Sparekassen har defineret en række risikohændelser og eksponeringskarakteristika, som indikerer, hvornår der er tale om en eksponering med OIK. På baggrund heraf, samt kundens eksponering i øvrigt, overvåger kunderådgiveren løbende og individuelt alle sine kunder for at identificere, hvilke kunder der er OIK. Kunderådgiveren, afdelingens kreditansvarlige og afdelingsdirektøren støttes desuden af centralt initierede værktøjer og information samt ved sparring med Kreditafdelingen.

Kreditlempelser er defineret som en ændring i lånevilkårene (eksempelvis rentesatser og afdragsprofiler) eller en fuldstændig/delvis refinansiering af en lånekontrakt, der ikke ville være givet/gennemført, hvis ikke eksponeringen havde været i økonomiske problemer. Ved disse hændelser vil kunderådgiveren kategorisere kunden som kreditlempt.

Stadie 1	Der er ikke sket en væsentlig stigning i kreditrisikoen. Kontoen nedskrives med et beløb svarende til det forventede kredittab i løbet af de kommende 12 måneder.
Stadie 2	Der er sket en betydelig stigning i kreditrisikoen. Kontoen nedskrives med et beløb svarende til det forventede kredittab i eksponeringens restløbetid.
Stadie 2 svag	Den svage del af stadie 2, hvor kontoens PD (sandsynlighed for at blive misligholdt) overstiger en fastsat grænse. Stadie 2 svag omfatter også OIK eksponeringer uden nedskrivningsbehov, samt OIK eksponeringer hvor der ikke er tab i det mest sandsynlige scenarie.
Stadie 3	Eksponeringen er misligholdt eller på anden måde kreditforringet. Eksponeringen er OIK, og der nedskrives individuelt på eksponeringen.

Siden 30. juni 2023 har NPE-bagstopper skullet fradrages i Sparekassens egentlige kernekapital (CET1-kapitalen). NPE-bagstopperen er en del af CRR II-reglerne og indebærer, at misholdte eksponeringer, indenfor en tidsperiode på maksimalt 10 år, fuldt ud skal fradrages i CET 1-kapitalen, hvis ikke de er fuldt nedskrevet.

Fradraget forøges som årene går, og Sparekassen holder derfor løbende øje med udviklingen i NPE-bagstopperen.

NPL-ratio beskriver andelen af nødlidende udlån. Det vil sige udlån, som opfylder NPE-definitionen beskrevet ovenfor sat i forhold til det samlede udlån og udlån til kreditinstitutter og centralbanker. Hvis denne ratio er 5 procent eller derover, skal Sparekassen vedtage og gennemføre en strategi til nedbringelse af disse udlån. Sparekassens NPL-ratio var pr. 31. december 2024 på 2,94 procent.

Nedskrivninger

Ifølge regnskabsbekendtgørelsen foretages nedskrivninger og hensættelser baseret på det forventede kredittab i forhold til kreditrisikoen. Nedskrivningen på det forventede kredittab opdeles i stadier og afhænger af, om kreditrisikoen på kontoen er steget væsentligt siden første indregning.

Tabel 26 viser, at Sparekassens samlede nedskrivninger er 859 millioner kroner, som svarer til en akkumuleret nedskrivningsprocent på 2,6

procent, hvilket er uændret i forhold til 2023. I branchen Fast ejendom er der nedskrivninger for 116 millioner kroner, hvilket svarer til 3,4 procent af eksponeringerne mod denne branche. Nedskrivningerne for handel udgør 148 millioner kroner svarende til 4,7 procent af eksponeringerne.

Som det fremgår af tabel 27, er årets nedskrivninger en udgift på 28 millioner kroner mod en udgift på 124 millioner kroner i 2023. Sparekassens eksponering mod kunder med nedskrivninger er på 1,4 milliarder kroner svarende til 4 procent af alle kundeeksponeringer.

Rentenulstillede udlån og garantier er i 2024 på 6 millioner kroner mod 13 millioner kroner i 2023.

Afskrivninger

Eksponeringer, der overdrages til Kreditsekretariatet, afskrives for den del, som Sparekassen vurderer, ikke er dækket af realiserbar sikkerhed. Generelt foretages afskrivninger, når engagementet, eller en væsentlig del heraf, må anses for tabt. I tilfælde af konkurs foretages afskrivninger, når boet afsluttes og/eller dividender er modtaget uanset efterfølgende eventuel betalingsevne. I større og længevarende konkurssager afskrives løbende a conto forinden konkursens afslutning. Behovet for afskrivning vurderes løbende af Sparekassen. Ved indgåelse af akkordordninger på ikke-afskrevne engagementer afskrives hele engagementet som udgangspunkt.

Udlodning fra gældssaneringer og betalinger fra akkordordninger administreres af Kreditsekretariatet og indgår på tidligere afskrevne fordringer. Dette beløb udgjorde i 2024 14 millioner kroner mod 17 millioner kroner i 2023.

Finansielle modparter

Når Sparekassen foretager handler på de finansielle markeder, opstår der eksponeringer mod finansielle modparter, og Sparekassen har dermed en kreditrisiko.

Sparekassen bevilger lines mod finansielle modparter ud fra de kreditmæssige kriterier, som er fastsat i Sparekassens kreditpolitik, såsom modpartens risikoprofil, rating, størrelse og økonomiske forhold. Der er kontinuerlig overvågning og opfølgning på disse lines.

Kreditrisikoen mod finansielle modparter består primært af tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker samt Sparekassens obligationsbeholdning på 10,3 milliarder kroner. Sparekassen vurderer, at eksponeringer mod kreditinstitutter og centralbanker har en lav risiko. Størstedelen af Sparekassens obligationsbeholdning består af AAA-ratede danske realkreditobligationer og har dermed en lav risiko. Fordelingen af Sparekassens obligationsbeholdning fremgår af tabel 28.

Desuden har Sparekassen en mindre beholdning af erhvervsobligationer, hvor Sparekassen vurderer, at forholdet mellem afkast og risiko er acceptabelt.

	2024	2023
Offentlige myndigheder	0	0
Landbrug, jagt skovbrug og fiskeri	-2	2
Industri og råstofudvinding	-17	-2
Energiforsyning	17	6
Bygge og anlæg	-20	-19
Handel	-22	-14
Transport, hotel og restaurant	1	-12
Information og kommunikation	1	6
Finansiering og forsikring	-22	-28
Fast ejendom	33	-83
Øvrige erhverv	-30	-15
Erhverv i alt	-61	-160
Privat	33	35
Kreditinstitutter	-1	0
I alt	-28	-124

Tabel 27. Årlige nedskrivninger og hensættelser fordelt på brancher, millioner kroner

	Beholdning	Procent
AAA	9.796.079	96 %
AA+	255	0 %
AA	374.070	4 %
AA-	25.321	0 %
A+	0	0 %
A	0	0 %
A-	0	0 %
BBB+	0	0 %
BBB	1.761	0 %
BBB- og dårligere	0	0 %
Ingen rating	56.810	0 %
I alt	10.254.296	100 %

Tabel 28. Obligationer fordelt på S&P rating, 1.000 kroner.

Sparekassens overskudslikviditet var ultimo 2024 på 8,0 milliarder kroner, hvilket er den primære årsag til obligationsbeholdningens størrelse.

Derudover har Sparekassen et samarbejde med en række pengeinstitutter, som benytter Sparekassens infrastruktur på forskellige områder. Der er typisk tale om handel og afvikling af kunders værdipapirhandler, samt kunders overførsler af penge i udlandet. Ligeledes er der flere

pengeinstitutter, som får hjælp til den daglige sektorclearing og til deres kunders afdækning af finansielle risici. Disse aktiviteter bidrager også til obligationsbeholdningens størrelse.

Udlånsvækst

Sparekassen tilstræber en kontinuerlig, organisk udlånsvækst, som ikke overstiger grænseværdien i Finanstilsynets Tilsynsdiamant og er tilpasset udsigterne for dansk økonomi. Sparekassens udlånsvækst har i 2024 været positiv med 8,3 procent, fordelt både på eksisterende og nye kunder.

Sparekassen ligger under Tilsynsdiamantens grænseværdi på maksimalt 20 procent.

Leasing

Inden for koncernen udbydes leasing gennem Krone Kapital III. Tabel 29 viser fordelingen af leasingkontrakter på henholdsvis operationel og finansiell leasing. De finansielle leasingkontrakter beløber sig til 4,3 milliarder kroner i 2024 mod 4,0 milliarder kroner i 2023. Operationel leasing er på 155 millioner kroner i 2024, mod 180 millioner kroner i 2023. Væksten i finansielle leasingkontrakter kommer primært fra Sparekassens kunder.

Sikkerheder

Kreditgivningen tager udgangspunkt i kundens aktivitet samt evne og vilje til tilbagebetaling, men skal som hovedregel også ske mod sikkerhedsstillelse, så Sparekassen har den bedst opnåelige sikkerhedsmæssige afdækning.

FINANSIELLE LEASING KONTRAKTER	2024:	4.313.330
	2023:	3.973.202
OPERATIONELLE LEASING KONTRAKTER	2024:	154.869
	2023:	179.924

Tabel 29. Leasingkontrakter, 1.000 kr.

Sikkerhedsværdien opgøres forsigtigt og baserer sig på en situation, hvor ejeren er udsat for økonomisk nedbrud, og de pantsatte effekter skal afhændes til dagsværdi indenfor seks måneder. De forventede omkostninger ved overtagelse og realisation er fratrukket sikkerhedsværdien. I tabel 30 ses Sparekassens sikkerheder fordelt på privat og erhverv.

	Total nominel værdi		Total anvendt sikkerhed		Total overskydende sikkerhed	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Privat	11.970	10.376	7.141	5.625	1.324	1.249
Erhverv	20.587	20.511	11.900	10.773	947	817
I alt	32.557	30.887	19.041	16.398	2.271	2.067

Tabel 30. Sikkerheder fordelt på private og erhverv, millioner kroner

Markedsrisiko

Markedsrisiko er defineret som risikoen for, at markedsværdien af aktiver og passiver ændrer sig som følge af ændringer i kurser og priser på de finansielle markeder. Eksponeringen mod markedsrisiko i Sparekassen vedrører disponeringer inden for ind- og udlån, værdipapirbeholdning, valuta, mellemværende med andre pengeinstitutter samt afledte finansielle instrumenter.

Sparekassen er primært eksponeret over for følgende risikotyper:

- Renterisiko
- Kreditspændrisiko
- Valutarisiko
- Aktierisiko

Sparekassens bestyrelse fastsætter og bevilger rammerne for markedsrisikoen til direktionen. Direktionen videregiver dernæst rammerne til de operative afdelinger, som har indflydelse på eksponeringen overfor markedsrisiko. Sparekassen har

generelt lave risici inden for markedsrisiko, hvilket afspejles i bestyrelsens lavt fastsatte rammer.

Sparekassens grundlæggende politik er, at Sparekassen aldrig vil påtage sig markedsrisici, der kan få indflydelse på Sparekassens selvstændighed.

Overvågningen af markedsrisikoen sker i Sparekassens afdeling, Risikoanalyse, som gennem sin funktionsadskillelse fra afdelinger med positionstagningsbemyndigelse, er en uafhængig enhed. Risikoanalyse overvåger på daglig basis de bemyndigede rammer for markedsrisiko, og eventuelle overskridelser rapporteres efter fastlagte procedurer til direktionen. Derudover rapporteres der løbende til direktionen og bestyrelsen om udviklingen i de enkelte risikoområder, og om hvorvidt de fastlagte rammer bliver overholdt.

De kommende FRTB-regler

FRTB står for "Fundamental Review of the Trading Book", og er den nye regulering af handelsbeholdningen. FRTB er en del af CRR 3-reglerne, men træder, modsat det resterende regelsæt, først i kraft 1. januar 2026.

IRRBB

IRRBB står for "Interest Rate Risks for Banking Book", og er den nye regulering af anlægsbeholdningen. IRRBB er et helt nyt område under markedsrisiko. I anlægsbeholdningen har Sparekassen aktier og obligationer. IRRBB-regler er trådt i kraft, og Sparekassen rapporterede første gang IRRBB til Finanstilsynet pr. 30. september 2024.

Renterisiko

Renterisiko er risiko for tab på fastforrentede aktiver og passiver som følge af ændringer i renterne på de finansielle markeder.

Sparekassens obligationsbeholdning består hovedsageligt af korte danske realkreditobligationer, suppleret med seniorgæld og gældsudstedelse i primært udvalgte danske banker samt en mindre beholdning af virksomhedsobligationer.

Renterisikoen er afdækket med finansielle instrumenter, og den er derfor lav. Renterisikoen opgøres som tabet, der vil være ved en stigning i renteniveauet på ét procentpoint i alle valutaer. Positive beløb er udtryk for gevinst, mens negative beløb er udtryk for tab. Ved fald i renteniveauet vil den omvendte sammenhæng gøre sig gældende, så negative beløb er udtryk for gevinst, og positive beløb er udtryk for tab. Renterisikoen udgør ultimo 2024 i alt 131 millioner kroner, og den primære eksponering er i valutaerne DKK og USD. I 2023 var renterisikoen 95,0 millioner kroner og primært fordelt på DKK og USD.

Koncernens samlede renterisiko fordelt på valuta fremgår af note 30.

Kreditspændsrisiko

Kreditspændet (merrenten) angiver det merafkast, som investor kræver for at påtage sig en risiko i eksempelvis en realkreditobligation fremfor en renteswap. Kreditspændsrisikoen

er dermed risikoen for, at kreditspændene ændrer sig ugunstigt for Sparekassen. Grundet Sparekassens beholdning af primært realkreditobligationer er en udvidelse af kreditspændet den væsentligste markedsrisiko for Sparekassen. Sparekassens bestyrelse har fastsat interne rammer for kreditspændrisikoen.

Sparekassen har ikke kreditspændrisiko udenfor handelsbeholdningen.

Ved implementeringen af FRTB vil kreditspændrisikoen gå fra at være et søjle II tillæg til et søjle I krav.

Valutarisiko

Valutarisiko er risiko for tab som følge af ændringer i valutakurserne på de finansielle markeder. En nærmere opgørelse af Sparekassens valutaeksponering fremgår af note 31.

Tabel 31 viser de tab, som Sparekassen vil få på de enkelte valutaer, såfremt valutakurserne udvikler sig negativt med 5 procent. Som det fremgår af tabellen, er Sparekassens samlede valutarisiko i scenariet på 1,0 millioner kroner for ultimo 2024. Af den samlede valutarisiko stammer 41 procent fra eksponering over for euro. En ændring på 5 procent i eurovalutakursen anser Sparekassen for mindre sandsynligt på grund af den danske fastkurspolitik.

	2024	2023
EUR	407	1.026
USD	124	386
CNY	80	46
AED	63	29
PLN	53	9
GBP	40	19
SEK	36	56
NZD	32	39
Øvrige	167	292
I alt	1.001	1.902

Tabel 31. Valutarisiko fordelt på valutaer, 1.000 kroner.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko adskiller sig fra de andre typer af risici ved, at der ikke umiddelbart er risiko for tab af værdier, men derimod risiko for ikke at kunne fremskaffe likviditet, når det er nødvendigt. Det vil sige risikoen for, at Sparekassen ikke kan opfylde sine betalingsforpligtelser til tiden.

Målsætningen er, at Sparekassens likviditet til enhver tid skal være forsvarlig i forhold til at opfylde betalingsforpligtelser, at opretholde forretningsmodellen samt minimere omkostningerne ved likviditetsfremskaffelse.

Aktierisiko

Aktierisiko er risikoen for tab som følge af ændringer i aktiekurserne på de finansielle markeder. Tabel 32 og 33 viser Sparekassens aktiebeholdning ultimo 2024 og 2023. Der skelnes mellem aktier, der er i handelsbeholdningen, og aktier, der er uden for handelsbeholdningen. Opdelingen afhænger af, om aktierne er købt med handel for øje.

En 5 procent ændring af aktierne i handelsbeholdningen svarer til 8 millioner kroner.

Sparekassen ønsker generelt en lav aktierisiko, derfor må placeringen i aktier i handelsbeholdningen højst udgøre 4,25

procent af kernekapitalen efter fradrag, og unoterede aktier må højst udgøre 2,25 procent af kernekapitalen efter fradrag.

Under strategiske samarbejdspartnere indgår selskaber, som Sparekassen har indgået et samarbejde med inden for områder som realkredit, investering, forsikring, betalingsformidling med videre. Heraf er de største DLR Kredit A/S og SDC Holding A/S, der er opgjort til dagsværdi, samt PRAS A/S, der er opgjort med udgangspunkt i indre værdi.

Aktierne kan betragtes som investeringer, der er med til at underbygge Sparekassens

forretningsgrundlag. I flere af selskaberne under strategiske samarbejdspartnere bliver aktierne omfordelt ud fra, hvor stort et forretningsomfang Sparekassen har med det pågældende selskab.

Fordelingen af Sparekassens aktiebeholdning i dagsværdihierarkiet fremgår af tabel 34. Aktier i niveau 2 og 3 er primært unoterede aktier i sektorejede selskaber.

Målingen af aktier i niveau 3 er forbundet med nogen usikkerhed. En ændring på 10 procent af den opgjorte markedsværdi på aktier i niveau 3 vil påvirke resultatet før skat med 30 millioner kroner.

For aktier værdiansat i niveau 3 er der indregnet 22 millioner kroner i urealiseret kursregulering i resultatopgørelsen for 2024.

Aktier værdiansættes efter følgende principper:

- Niveau 1** Noterede priser fra en anerkendt børs.
- Niveau 2** Aktionæroverenskomster samt gennemførte handler i forbindelse med omfordeling af aktier i selskaberne.
- Niveau 3** Ikke observerbare input, hvori indgår oplysninger fra selskabernes regnskaber. Aktierne er værdiansat i henhold til Lokale Pengeinstitutters anbefalede kurser.

	2024	2023
Børsnoterede	12.551	28.933
Unoterede	142.876	141.298
Aktier i handelsbeholdningen i alt	155.427	170.231

Tabel 32. Aktier i handelsbeholdningen, 1.000 kroner.

	2024	2023
Strategiske samarbejdspartnere	1.255.045	1.175.544
Associerede selskaber	216.490	215.976
Aktier uden for handelsbeholdningen i alt	1.468.535	1.391.521

Tabel 33. Aktier uden for handelsbeholdningen, 1.000 kroner.

	2024	2023
Noterede priser (niveau 1)	58.430	53.982
Observerbare priser (niveau 2)	1.265.503	1.220.099
Ikke observerbare priser (niveau 3)	300.029	287.671

Tabel 34. Fordelingen af Sparekassens aktiebeholdning i dagsværdihierarkiet, 1.000 kroner.

Sparekassen følger en likviditetsstruktur baseret på et forsigtighedsprincip og vil derfor finansiere sig via egenkapital og indlånsoverskud. Den heraf overskydende likviditet skal som hovedregel være placeret i likvide papirer.

Sparekassens egenbeholdning og likviditet styres i afdelingen Treasury, som hører under Finans.

Likviditetsoverskuddet, LCR, Likviditetspejlemærket og NSFR beregnes af Risikoanalyse.

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

Opgørelsen af LCR skal sikre, at Sparekassen har likviditet nok til mindst 30 dage med betydelig stress på likviditeten. Kommer LCR-nøgletallet under lovkravet på 100 procent, betyder det, at Sparekassen ikke har likvide aktiver af en tilstrækkelig høj kvalitet til at kunne klare et likviditetsstress i 30 dage.

Sparekassens LCR var ultimo 2024 på 240 procent, som det også fremgår af tabel 35. Det vil sige, at Sparekassen overholder lovkravet på 100 procent.

Likviditetspejlemærke

Likviditetspejlemærket angiver Sparekassens evne til at klare tre måneders likviditetsstress. Likviditetspejlemærket skal sikre, at Sparekassen er opmærksom på potentielle, fremtidige udfordringer med overholdelse af LCR. Sparekassens likviditetspejlemærke var ultimo 2024 på 252 procent og ligger således over Finanstilsynets grænse på 100 procent.

	2024	2023
Likvide højkvalitetsaktiver	12.378	10.710
Udbetalinger under stress	6.233	6.459
Indbetalinger under stress	1.079	1.562
LCR i procent	240	219

Tabel 35. Beregning af LCR, millioner kroner.

NSFR

Net Stable Funding Ratio (NSFR) er et mere langsigtet likviditetsnøgletal og betyder, at Sparekassen til alle tider som minimum skal have tilgængelig stabil funding, der er lig med værdien af de illikvide aktiver i et år frem. Finanstilsynets grænse for NSFR er på 100 procent. Sparekassens NSFR var ultimo 2024 på 153 procent, og dermed over Finanstilsynets grænse.

Operationel risiko

Operationel risiko defineres som risikoen for, at der enten direkte eller indirekte opstår økonomiske tab som følge af u hensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder inklusive retslige risici.

Politikker for operationelle tab

Det er Sparekassens politik, at de operationelle risici til stadighed begrænses under hensyntagen til de omkostninger, der er forbundet hermed.

Sparekassen har, med henblik på at mindske tab som følge af operationelle risici, udarbejdet flere politikker og dertilhørende instrukser og forretningsgange på alle væsentlige områder. En central del heraf er it-sikkerhedspolitikken, der stiller en række krav til it og personale, ligesom den stiller en række minimumskrav til håndtering af følsomme oplysninger. Sparekassen har ligeledes en hvidvaskpolitik, der identificerer og vurderer risikoen for hvidvask med henblik på effektiv forebyggelse, begrænsning og styring af risici for hvidvask og finansiering af terrorisme.

Sparekassen har et system til registrering af operationelle hændelser, som anvendes af alle medarbejdere. De registrerede hændelser analyseres og bearbejdes i Risikoanalyse, der står for rapportering på baggrund af registreringerne.

Herudover er der udarbejdet beredskabsplaner for it. De skal begrænse tab i tilfælde af manglende it-faciliteter eller anden lignende krisesituation. Sparekassens bestyrelse har godkendt disse beredskabsplaner for Sparekassens it-sikkerhed, der testes minimum to gange årligt. Sparekassen ønsker et stærkt kontrolmiljø og har derfor også udarbejdet en række standarder for, hvorledes kontrol skal foregå.

Sparekassens samarbejde med it-leverandøren SDC er grundigt indarbejdet i organisationen, og mange af Sparekassens rutiner er automatiserede.

Organisation

Der er udarbejdet skriftlige arbejdsgange med henblik på at minimere afhængighed af enkeltpersoner. Derudover har Sparekassen ingen performancebaserede aflønninger. Sparekassen vurderer, at afhængigheden af nøglepersoner ikke er af betydning.

Alt markedsføringsmateriale bliver styret af Kommunikation & Markedsføring.

Kapitalrisiko

Kapitalrisiko er risikoen for, at Sparekassen ikke kan refinansiere sine kapitaludstedelser. Sparekassen har udstedt kapital af typerne; hybrid kernekapital, supplerende kapital og senior-non-preferred (SNP). Kapitalen anvendes til dækning af lovgivningsmæssige kapitalbuffer og NEP-krav.

Sparekassen er opmærksom på refinansieringsrisikoen, og har fastsat grænser for maksimal udstedelse af de forskellige typer af kapital i Sparekassens kapitalpolitik. Ydermere, udarbejdes der kvartalsvist en kapitalplan med fremskrivning af Sparekassens resultat og forventede, kommende kapitaludstedelser, ligesom der løbende foretages stresstest af Sparekassens kapital.

Sparekassen har fastsat målsætninger for både NEP-grundlag og kapitalgrundlag, kaldes hhv. NEP-målsætning og kapitalmålsætningen. Målsætningerne revurderes årligt.

Noter

KONCERN			1.000 KR.		
	2024	2023		2024	2023
4 Renteindtægter			6 Gebyrer og provisionsindtægter		
Kreditinstitutter og centralbanker	107.560	176.831	Værdipapirhandel og depoter	101.598	120.954
Udlån og andre tilgodehavender	1.448.803	1.266.890	Betalingsformidling	95.079	90.158
Obligationer	284.477	204.413	Lånesagsgebyrer	48.741	47.628
Afledte finansielle instrumenter i alt	64.107	67.217	Garantiprovision	22.633	20.874
Heraf valutakontrakter	1.444	-2.963	Øvrige gebyrer og provisioner*	394.137	389.017
Heraf rentekontrakter	62.663	70.180			
Øvrige renteindtægter	1.714	2.848	Gebyrer og provisionsindtægter i alt	662.188	668.631
Renteindtægter i alt	1.906.661	1.718.199			
Heraf udgør ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger	4.599	3.483	* Indeholder gebyrer fra formidling af realkredit og forsikring med mere.		
5 Renteudgifter			7 Kursreguleringer		
Kreditinstitutter og centralbanker	-25.460	-26.499	Obligationer	161.733	194.418
Indlån og anden gæld	-298.731	-155.165	Aktier m.v.	86.898	60.761
Udstedte obligationer	-51.981	-24.579	Investeringsejendomme	0	-9.894
Efterstillede kapitalindskud	-54.951	-47.747	Valuta	79.413	66.778
Øvrige renteudgifter	-5.638	-4.431	Valuta-, rente- og aktiekontrakter samt afledte finansielle instrumenter	-60.631	-91.142
Renteudgifter i alt	-436.761	-258.421	Aktiver tilknyttet puljeordninger	161.364	136.586
Heraf udgør ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger	-815	-124	Indlån i puljeordninger	-161.364	-136.586
			Kursreguleringer i alt	267.413	220.921

Noter

KONCERN			1.000 KR.		
			2024	2023	
8 Udgifter til personale og administration					
Personaleudgifter	-782.269	-686.144			
Administrationsudgifter	-487.820	-416.060			
Udgifter til personale og administration i alt	-1.270.089	-1.102.204			
Personaleudgifter					
Lønninger	-622.423	-544.096			
Pensioner	-72.291	-64.375			
Udgifter til social sikring	-87.555	-77.673			
Personaleudgifter i alt	-782.269	-686.144			
Heraf udgør vederlag til bestyrelse og øvrige ansatte med væsentlig indflydelse på Sparekassens risikoprofil:					
Bestyrelsen					
Antal	9	9			
Fast vederlag	-4.898	-3.688			
Variabelt vederlag	0	0			
Vederlag i alt	-4.898	-3.688			
Øvrige ansatte med væsentlig indflydelse på Sparekassens risikoprofil					
Antal	20	23			
Fast vederlag	-28.240	-29.152			
Variabelt vederlag	0	0			
Vederlag i alt	-28.240	-29.152			
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	898	821			
9 Revisionshonorar					
EY					
Lovpligtig revision af årsregnskabet	-1.293	-1.325			
Andre erklæringsopgaver med sikkerhed	-747	-98			
Skatterådgivning	-156	-288			
Andre ydelser	-57	-739			
Revisionshonorar i alt	-2.253	-2.450			
Honorar for ikke-revisionsydelser består af review i forbindelse med løbende indregning af overskud, afgivelse af diverse lovpligtige erklæringer og øvrige erklæringer samt rådgivning om og verifikation af bæredygtighedsrapporteringen, regnskabs-, afgifts- og skattemæssige forhold.					
10 Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter					
Afstemning af nedskrivninger til resultatopgørelsen					
Nedskrivninger i året	-421.063	-509.928			
Tilbageførsel af nedskrivninger i året	372.416	362.227			
Endelig tabt ikke tidligere individuelt nedskrevet	-5.905	-9.572			
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	14.232	18.468			
Rente af nedskrivninger	12.128	14.342			
Årets resultatpåvirkning af nedskrivninger i alt	-28.192	-124.463			

Der kan udbetales variabel løn i form af engangsvederlag. Udbetaling af engangsvederlag kan i Sparekassen ekstraordinært tildeles i tilfælde af store arbejdsbyrder eller ekstraordinære indsatser. Der tildeles ikke engangsvederlag alene på baggrund af medarbejderens resultater og præstationer, ligesom der ikke tildeles engangsvederlag efter forudgående målsætning eller aftale. Der udbetales således hverken engangsvederlag eller indgået aftaler, der har karakter af incitamentsafklønning. Der er foretaget engangsudbetalinger i begrænset omfang i 2023 og 2024.

For yderligere information henvises til Sparekassens vederlagsrapport, hvor direktionens vederlag også fremgår: sparkron.dk/-/media/sparekassenkronjylland/pdf-filer/politikker/2024/vederlagsrapport2024.pdf

Noter

KONCERN

1.000 KR.

10 Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter (fortsat)

Nedskrivningssaldo på udlån fordelt på stadier

Primo	92.328	397.586	370.852	860.766
Nye nedskrivninger	8.607	65.766	33.647	108.020
Tilbageførsler af nedskrivninger tidligere år	-31.457	-32.241	-33.963	-97.661
Overførsel fra stadie 1 til 2	-6.767	6.767	0	0
Overførsel fra stadie 1 til 3	-1.205	0	1.205	0
Overførsel fra stadie 2 til 1	94.740	-94.740	0	0
Overførsel fra stadie 2 til 3	0	-5.966	5.966	0
Overførsel fra stadie 3 til 1	2.469	0	-2.469	0
Overførsel fra stadie 3 til 2	0	4.380	-4.380	0
Ændring PD/LGD	-83.248	46.077	79.723	42.552
Endelig tabt	0	0	-54.525	-54.525
Ultimo	75.467	387.629	396.056	859.152
Heraf kreditforringet ved første indregning	80	588	8.669	9.337

Heraf udgør nedskrivninger på leasingtilgodehavender i 2024 10,1 mio. kr. i stadie 2 og 57,2 mio. kr. i stadie 3 og i 2023 9,6 mio. kr. i stadie 2 og 45,1 mio. kr. i stadie 3.

Vandringer mellem stadierne er opgjort på baggrund af primoværdier.

Sparekassen vurderer, at der som følge af en række usikkerhedsfaktorer relateret til de økonomiske konjunkturer og heraf afledte effekter er behov for at supplere de individuelt beregnede og modelberegne nedskrivninger med et ledelsesmæssigt tillæg.

Det samlede ledelsesmæssige tillæg vedrører effekter af de økonomiske konjunkturer, herunder usikkerheder og risici vedrørende

- En periode med høj inflation og højt renteniveau
- Lav global vækst og begyndende recession i flere lande
- Lav efterspørgsel på erhvervs- og boligjendomsmarkedet
- Detailhandel og øvrige erhverv er påvirket af ændrede forbrugsmønstre og salgskanaler
- Fremtidig påvirkning af ESG forhold på landbrug, byggebranchen samt privatboliger

For såvel privatkunder som erhverv, herunder specifikt landbrug, fast ejendom og detailhandel, er der for hver kategori skønnet over andelen af 2b- og 2c-kunder, der bliver kreditforringede samt en vurderet tabsprocent.

I 2024 har Sparekassen ajourført skønnet over de ledelsesmæssige tillæg til at inkorporere aktuelle usikkerhedsfaktorer.

Sparekassen har en konservativ tilgang til indregning af cashflow i opgørelsen af stadie 3 nedskrivninger, hvilket mindsker behovet for ledelsesmæssige skøn.

2023			
Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
77.227	362.405	338.166	777.798
33.394	34.708	93.913	162.015
-14.978	-39.240	-57.975	-112.193
-9.169	9.169	0	0
-1.105	0	1.105	0
34.709	-34.709	0	0
0	-9.504	9.504	0
4.640	0	-4.640	0
0	5.726	-5.726	0
-32.390	69.031	66.814	103.455
0	0	-70.309	-70.309
92.328	397.586	370.852	860.766
3	350	9.897	10.250

	2024	2023
Ledelsesmæssige tillæg		
Landbrug	24,8	17,4
Fast ejendom	58,4	37,1
Detailhandel	18,9	51,4
Øvrige Erhverv	115,1	72,1
Private	23,9	41,6
I alt	241,1	220,6

De samlede ledelsesmæssige tillæg til nedskrivninger er fordelt med 0,0 mio. kr. i stadie 1 (2023: 6,2 mio. kr.) , 241,1 mio. kr. i stadie 2 (2023: 214,3 mio. kr.) og 0,0 mio. kr. i stadie 3 (2023: 0,0 mio. kr.).

Noter

KONCERN					1.000 KR.				
10 Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter (fortsat)									

Noter

KONCERN							1.000 KR.
10 Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter (fortsat)							
	Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	Handel	Finansiering og forsikring	Fast ejendom	Øvrige erhverv	Private	I alt
Udlån, uudnyttede kreditrammer og garantier fordelt efter kreditkvalitet og stadier							
2024							
Høj kreditkvalitet (FT-bonitet 2a og 3)							
Stadie 1.....	721.933	1.795.133	1.850.537	1.826.787	5.426.027	10.956.605	22.577.022
Stadie 2.....	134.614	270.194	774.669	511.960	732.852	1.204.453	3.628.742
Mellem kreditkvalitet (FT-bonitet 2b)							
Stadie 1.....	370.579	966.407	496.217	1.234.259	1.462.369	3.533.148	8.062.979
Stadie 2.....	64.689	255.444	100.775	175.179	873.677	629.132	2.098.896
Lav kreditkvalitet (FT-bonitet 2c)							
Stadie 1.....	63.305	57.531	24.098	102.447	127.979	108.130	483.490
Stadie 2.....	22.451	33.962	36.158	75.432	169.645	25.456	363.104
Kreditforringet (FT-bonitet 1)							
Stadie 3.....	26.602	303.464	61.785	97.003	377.853	356.826	1.223.533
Leasingtilgodehavender							
Stadie 2.....	220.397	705.709	287.268	39.254	2.938.012	161.897	4.352.537
Stadie 3.....	2.524	2.908	0	0	209.030	539	215.001
Udlån, uudnyttede kreditrammer og garantier i alt.....	1.627.094	4.390.752	3.631.507	4.062.321	12.317.444	16.976.186	43.005.304
Heraf kreditforringet ved første indregning.....	20.561	4.461	250	9.555	5.070	14.180	54.077
2023							
Høj kreditkvalitet (FT-bonitet 2a og 3)							
Stadie 1.....	1.036.790	2.149.801	1.670.537	2.288.486	4.540.423	10.427.040	22.113.077
Stadie 2.....	271.376	168.359	202.748	962.000	1.469.029	718.809	3.792.321
Mellem kreditkvalitet (FT-bonitet 2b)							
Stadie 1.....	317.649	840.746	330.802	981.824	1.534.526	3.773.571	7.779.118
Stadie 2.....	45.950	271.428	54.166	281.933	663.383	448.265	1.765.125
Lav kreditkvalitet (FT-bonitet 2c)							
Stadie 1.....	63.126	217.896	39.786	128.368	190.339	122.920	762.435
Stadie 2.....	41.954	18.114	1.008	71.476	152.208	20.498	305.258
Kreditforringet (FT-bonitet 1)							
Stadie 3.....	62.069	212.298	66.481	125.221	333.916	324.972	1.124.957
Leasingtilgodehavender							
Stadie 2.....	146.012	369.738	505.826	122.826	2.667.711	163.392	3.975.505
Stadie 3.....	3.268	1.359	0	0	169.284	457	174.368
Udlån, uudnyttede kreditrammer og garantier i alt.....	1.988.194	4.249.739	2.871.354	4.962.134	11.720.819	15.999.924	41.792.164
Heraf kreditforringet ved første indregning.....	28.712	5.305	250	10.005	6.270	16.960	67.502

Noter

KONCERN			1.000 KR.		
	2024	2023		2024	2023
11 Skat			13 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		
Årets aktuelle skat i resultatopgørelsen.....	-236.539	-248.025	Løbetidsfordeling efter restløbetid		
Årets udskudte skat	-1.693	-12.685	Anfordring.....	1.083.643	1.841.810
Regulering af udskudt skat vedrørende tidligere år.....	2.518	253	Til og med 3 måneder	1.942.247	1.452.073
Regulering af skat vedrørende tidligere år	-366	-3.178	Over 3 måneder til og med 1 år	5.278.132	5.253.624
Skat udgiftsført i resultatopgørelsen	-236.080	-263.635	Over 1 år til og med 5 år	7.816.820	6.894.802
Årets skat			Over 5 år	9.410.287	8.129.973
Årets skat i resultatopgørelsen.....	-236.080	-263.635	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris i alt.....	25.532.129	23.572.282
Årets skat af egenkapitalposter.....	-174	509	Rentenulstillede udlån	5.905	13.088
Årets skat i alt	-236.254	-263.126	14 Obligationer til dagsværdi		
Skat af årets resultat forklares således:			Realkreditobligationer	9.073.024	7.604.671
Beregnet 22,0 % skat af årets resultat før skat.....	-235.897	-224.879	Statsobligationer	994.033	1.402.157
Skatteeffekt af			Øvrige obligationer	187.239	230.585
Ikke fradragsberettigede omkostninger og ikke skattepligtige indtægter	30.889	26.664	Obligationer til dagsværdi i alt.....	10.254.296	9.237.413
Faktorforhøjelse af skattepligtig indkomst.....	-35.417	-51.344	15 Aktier m.v.		
Resultat af kapitalandele i associerede	3.165	-10.642	Aktier noteret på Nasdaq OMX Copenhagen A/S	58.094	47.896
Regulering af udskudt skat vedrørende tidligere år.....	1.372	253	Aktier noteret på andre børser	336	6.087
Regulering af skat vedrørende tidligere år	-366	-3.178	Unoterede sektoraktier optaget til dagsværdi	1.252.045	1.169.683
Beregnet skat i alt.....	-236.254	-263.126	Øvrige unoterede aktier optaget til dagsværdi.....	96.997	122.110
12 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker			Aktier m.v. i alt	1.407.472	1.345.776
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	552.726	270.523			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker i alt.....	552.726	270.523			
Heraf udgør ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger	249.342	58.731			
Løbetidsfordeling efter restløbetid					
Anfordring	234.393	193.291			
Til og med 3 måneder	318.333	77.232			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker i alt.....	552.726	270.523			

Noter

KONCERN

1.000 KR.

16 Kapitalandele i associerede virksomheder

Associerede virksomheder

	2024	2023
Kostpris primo.....	65.396	65.488
Afgang ved salg af kapitalandele.....	-3.913	-92
Kostpris ultimo.....	61.483	65.396
Op- og nedskrivninger primo.....	150.580	199.932
Årets resultat.....	14.387	-48.370
Modtaget udbytte.....	-750	-625
Tilbageførsel af op- og nedskrivninger.....	-9.211	-357
Op- og nedskrivninger ultimo.....	155.006	150.580
Regnskabsmæssig værdi ultimo associerede virksomheder i alt.....	216.489	215.976

Associerede virksomheder

	Ejerandel	Egenkapital*	Resultat*
EgnsINVEST Holding A/S, investeringsselskab, Horsens.....	26,5 %	89.187	-17.553
EgnsINVEST Tyske Ejendomme A/S, ejendomsinvestering, Horsens.....	22,9 %	115.613	-31.761

* Ifølge årsrapport for 2023, Sparekassen Kronjyllands andel

17 Aktiver tilknyttet puljeordninger

	2024	2023
Investeringsforeninger.....	1.666.941	1.514.958
Ikke placerede midler.....	9.432	7.133
Aktiver tilknyttet puljeordninger i alt.....	1.676.373	1.522.091



Noter

KONCERN		1.000 KR.	
18 Immaterielle aktiver		2024	2023
Goodwill			
Kostpris primo	33.500	33.500	
Kostpris ultimo	33.500	33.500	
Regnskabsmæssig værdi ultimo	33.500	33.500	
Kunderelationer			
Kostpris primo	183.340	183.340	
Kostpris ultimo	183.340	183.340	
Af- og nedskrivninger primo	-178.461	-174.377	
Årets afskrivninger	-4.084	-4.084	
Af- og nedskrivninger ultimo	-182.545	-178.461	
Regnskabsmæssig værdi ultimo	795	4.879	
Regnskabsmæssig værdi ultimo immaterielle aktiver i alt	34.295	38.379	
		Værdiforringelsestest	
		Goodwill	
		Der foretages værdiforringelsestest af goodwill årligt, eller når der er indikation på et nedskrivningsbehov. Værdiforringelsestesten sammenholder den regnskabsmæssige værdi med genindvindingsværdien.	
		Genindvindingsværdien i den enkelte afdeling er baseret på kapitalværdien, som er fastlagt ved anvendelsen af de forventede nettopengestrømme på basis af forventet fremtidig indtjening.	
		De væsentligste forudsætninger for opgørelsen af de forventede nettopengestrømme er følgende:	
		Nettorenteindtægter	
		Nettorenteindtægter er budgetteret med baggrund i det aktuelle renteniveau samt ledelsens forventninger til fremtidig udvikling i renteniveau og konkurrence. Det forventes at både udlåns- og indlånsrenten er faldende.	
		Udviklingen i ind- og udlån følger Sparekassens strategi, og der forventes en stigning i både ind- og udlån.	
		Gebyrindtægter	
		Gebyrindtægter er estimeret med baggrund i realiserede resultater og Sparekassens fremtidige forventning.	
		Omkostninger	
		Omkostningerne er baseret på en fremskrivning af de nuværende omkostninger med forventninger til fremtidige ændringer. Herudover er overenskomst-	
		mæssige lønstigninger samt ændring i lønsumsafgift mv. indregnet.	
		Nedskrivninger på udlån	
		Nedskrivninger på udlån er fastsat til gennemsnittet af ledelsens forventninger i budgetperioden på 5 år.	
		Terminalperiode	
		Væksten i terminalperioden er fastsat på baggrund af forventningerne til fremtiden. Væksten er fastsat til 1 %.	
		Diskonteringsfaktor	
		Diskonteringsfaktoren, som er anvendt til beregning af den tilbagediskonterede værdi af fremtidigt cash-flow er 6,6 % efter skat.	
		Følsomhedsanalyse	
		Den forventede fremtidige indtjening er baseret på kendte oplysninger samt forudsætninger, som ledelsen vurderer forsvarlige, men som er behæftet med usikkerhed. Ledelsen vurderer, at sandsynlige ændringer i de grundlæggende forudsætninger ikke medfører et behov for nedskrivning af Sparekassens goodwill.	
		Følsomhedsanalyser viser, at goodwill vedrørende overtagne afdelinger er robust overfor ændringer i forudsætningerne. Følgende forhold medfører ikke værdiforringelse:	
		• Reduktion i resultat på 25 %	
		• Fordobling af diskonteringsfaktor til 13 %	
		Kunderelationer	
		Der foretages værdiforringelsestest af kunderelationer, når der er indikationer for værdifald. Der har ikke været indikation for værdifald i 2023 eller 2024.	
		Goodwill	
		2024	2023
Vorbasse-Hejnsvig Sparekasse	0	0	333
Øvrige afdelinger	33.500	33.500	462
Regnskabsmæssig værdi i alt	33.500	33.500	795
		Kunderelationer	
		2024	2023
Vorbasse-Hejnsvig Sparekasse	0	0	4.333
Øvrige afdelinger	33.500	33.500	546
Regnskabsmæssig værdi i alt	33.500	33.500	4.879

Noter

KONCERN			1.000 KR.		
	2024	2023		2024	2023
19 Grunde og bygninger			20 Øvrige materielle aktiver		
Investeringsejendomme			Kostpris primo.....	381.040	340.637
Dagsværdi primo.....	47.126	59.394	Tilgang i årets løb.....	120.403	160.102
Tilgang i årets løb.....	34.398	43	Afgang i årets løb.....	-127.314	-119.699
Afgang i årets løb.....	0	-4.000	Kostpris ultimo.....	374.129	381.040
Årets værdiregulering til dagsværdi.....	0	-8.311	Af- og nedskrivninger primo.....	-152.118	-135.141
Dagsværdi ultimo investeringsejendomme i alt.....	81.524	47.126	Årets afskrivninger.....	-63.393	-65.292
Domicilejendomme			Tilbageførte af- og nedskrivninger.....	58.572	48.315
Omvurderet værdi primo.....	260.713	273.332	Af- og nedskrivninger ultimo.....	-156.939	-152.118
Tilgang i årets løb.....	1.406	308	Regnskabsmæssig værdi ultimo i alt.....	217.190	228.922
Afgang i årets løb.....	-2.920	-1.053	21 Udskudt skat		
Afskrivninger.....	-169	-1.796	Udskudt skat primo.....	-157.202	-144.770
Værdiændringer indregnet i anden totalindkomst.....	793	-2.312	Ændring i udskudt skat.....	4.645	-12.432
Værdiændringer indregnet i resultatopgørelsen.....	-9.799	-7.766	Udskudt skat i alt.....	-152.557	-157.202
Omvurderet værdi ultimo domicilejendomme i alt.....	250.024	260.713	Udlån.....	-110.059	-111.790
Ved måling af investerings- og domicilejendomme er der anvendt forrentningskrav på mellem 5,0 % og 11,0 % (2023: mellem 5,0 % og 11,0 %). Det vægtede gennemsnitlige afkastkrav er 7,1 % (2023: 7,1%). En ændring i forrentningsprocenten på + 1 % medfører et fald i værdien på 32,0 millioner kroner. En ændring i forrentningsprocenten på - 1 % medfører en stigning i værdien på 43,8 millioner kroner.			Materielle anlægsaktiver.....	-16.239	-20.066
Eksterne vurderingsmænd har ikke været involveret i målingen af investerings- og domicilejendomme.			Immaterielle anlægsaktiver.....	-9.641	-10.220
Leasingejendomme (domicil)			Medarbejderforpligtelser.....	4.737	4.250
Omvurderet værdi primo.....	87.587	59.817	Øvrige.....	-21.355	-19.376
Tilgang i årets løb.....	30.699	42.698	Udskudt skat i alt.....	-152.557	-157.202
Afskrivninger.....	-18.006	-14.928			
Leasingejendomme ultimo i alt.....	100.280	87.587			

Noter

KONCERN			1.000 KR.		
22 Gæld til kreditinstitutter og centralbanker			2024	2023	
Gæld til kreditinstitutter	1.872.352	1.376.699			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker i alt	1.872.352	1.376.699			
Heraf udgør ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger	59.442	11.563			
Løbetidsfordeling efter restløbetid					
Anfordring	1.872.352	1.376.699			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker i alt	1.872.352	1.376.699			
23 Indlån og anden gæld					
Anfordring	25.792.625	24.515.060			
Med opsigelsesvarsel	2.778	6.717			
Tidsinskud	3.359.047	2.757.400			
Særlige indlånsformer	1.237.846	1.269.026			
Indlån og anden gæld i alt	30.392.296	28.548.203			
Løbetidsfordeling efter restløbetid					
Anfordring	25.792.625	24.515.060			
Til og med 3 måneder	2.897.787	2.183.806			
Over 3 måneder til og med 1 år	560.757	689.097			
Over 1 år til og med 5 år	269.599	269.335			
Over 5 år	871.528	890.905			
Indlån og anden gæld i alt	30.392.296	28.548.203			
24 Hensættelser til pensioner					
Uafdækkede pensionsforpligtelser til tidligere ledelsesmedlemmer	11.287	10.305			
Hensættelser til pensioner i alt	11.287	10.305			
25 Udstedte obligationer til amortiseret kostpris			2024	2023	
Nom. 300 mio. kr. rente 2,00 %			0	299.733	
Er indfriet i 2024. Renten var 4-årig Mid-Swap + 2,25 procentpoint.					
Nom. 180 mio. kr. rente 1,97 %, udløb 18.06.2026			179.859	179.522	
Renten er 4-årig Mid-Swap + 2,00 procentpoint indtil juni 2025.					
Herefter er renten 1-årig Mid-Swap + 2,00 procentpoint.					
Obligationen kan tilbagebetales i juni 2025.					
Nom. 160 mio. kr. rente 5,00 %, udløb 08.06.2027			159.717	159.517	
Renten er 6 måneders cibor + 2,30 procentpoint.					
Obligationen kan tilbagebetales i juni 2026.					
Nom. 235 mio. kr. rente 5,70 %, udløb 01.12.2030			233.715	233.274	
Renten er 12 måneders cibor + 3,02 procentpoint.					
Obligationen kan tilbagebetales i december 2027.					
Nom. 300 mio. kr. rente 5,84 %, udløb 17.04.2031			298.781	0	
Renten er 6 måneders cibor + 2,75 procentpoint.					
Obligationen kan tilbagebetales i april 2028.					
Nom. 150 mio. kr. rente 5,84 %, udløb 17.04.2031			148.922	0	
Renten er 12 måneders cibor + 2,77 procentpoint.					
Obligationen kan tilbagebetales i november 2028.					
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris i alt	1.020.994	872.046			
Løbetidsfordeling efter restløbetid					
Over 1 år til og med 5 år	573.291	638.772			
Over 5 år	447.703	233.274			
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris i alt	1.020.994	872.046			

Noter

KONCERN					1.000 KR.
26 Efterstillede kapitalindskud		2024	2023	28 Eventualforpligtelser	
Nom. 250 mio. kr., rente 6,95 %, udløb 18.09.2030		249.852	249.631	Finansgarantier.....	2.813.064
Nom. 250 mio. kr., rente 6,48 %, udløb 02.06.2033		249.288	249.079	Øvrige garantier.....	3.246.158
Nom. 200 mio. kr., rente 6,90 %, udløb 27.04.2034		199.291	199.125	Øvrige eventualforpligtelser*	1.399.567
Efterstillede kapitalindskud i alt.....		698.431	697.835	Garantier i alt	7.458.789
Årets renter og periodiserede stiftelseskostninger til efterstillede kapitalindskud.....		-54.951	-47.747		8.661.044
Efterstillede kapitalindskud, som medregnes ved opgørelsen af kapitalgrundlaget		693.071	664.201		
Sparekassen har afholdt 0,0 mio. kr. (2023: 1,0 mio. kr.) i omkostninger i forbindelse med optagelse af efterstillet kapitalindskud i 2024.				* Øvrige eventualforpligtelser består udtrædelsesforpligtelse overfor SDC A/S, sikkerhedsstillelse overfor Danmarks Nationalbank samt øvrige sikkerhedsstillelser overfor pengeinstitutter.	
De efterstillede kapitalindskud kan med Finanstilsynets godkendelse tilbagebetales fem år før udløbsdato.				Sparekassen har indgået aftale med datacentralen SDC A/S om serviceydelser på it-området. Ved udtræden af denne aftale inden for aftalens opsigelsesperiode er Sparekassens forpligtelse maksimalt svarende til, hvad der skulle have været betalt i 30 måneder. Udtrædelsesforpligtelsen udgør 667 mio. kr. (2023: 603 mio. kr.).	
27 Hybrid kapital				Sparekassen er administrationsselskab i en dansk sambeskatning. Sparekassen hæfter derfor i henhold til selskabsskattelovens regler herom for indkomstskatte mv. for de sambeskattede selskaber.	
Nom. 150 mio. kr., rente 9,37 %, uendelig		0	149.816		
Er indfriet i 2024. Renten var 3 måneders cibor + 5,75 procentpoint					
Nom. 100 mio. kr., rente 8,15 %, uendelig		99.775	99.675		
Kan med Finanstilsynets godkendelse tilbagebetales i april 2027. Renten er 3 måneders cibor + 5,00 procentpoint.					
Hybrid kapital i alt.....		99.775	249.491		
Hybrid kapital, der kan medregnes ved opgørelsen af kapitalgrundlaget		99.775	249.491		

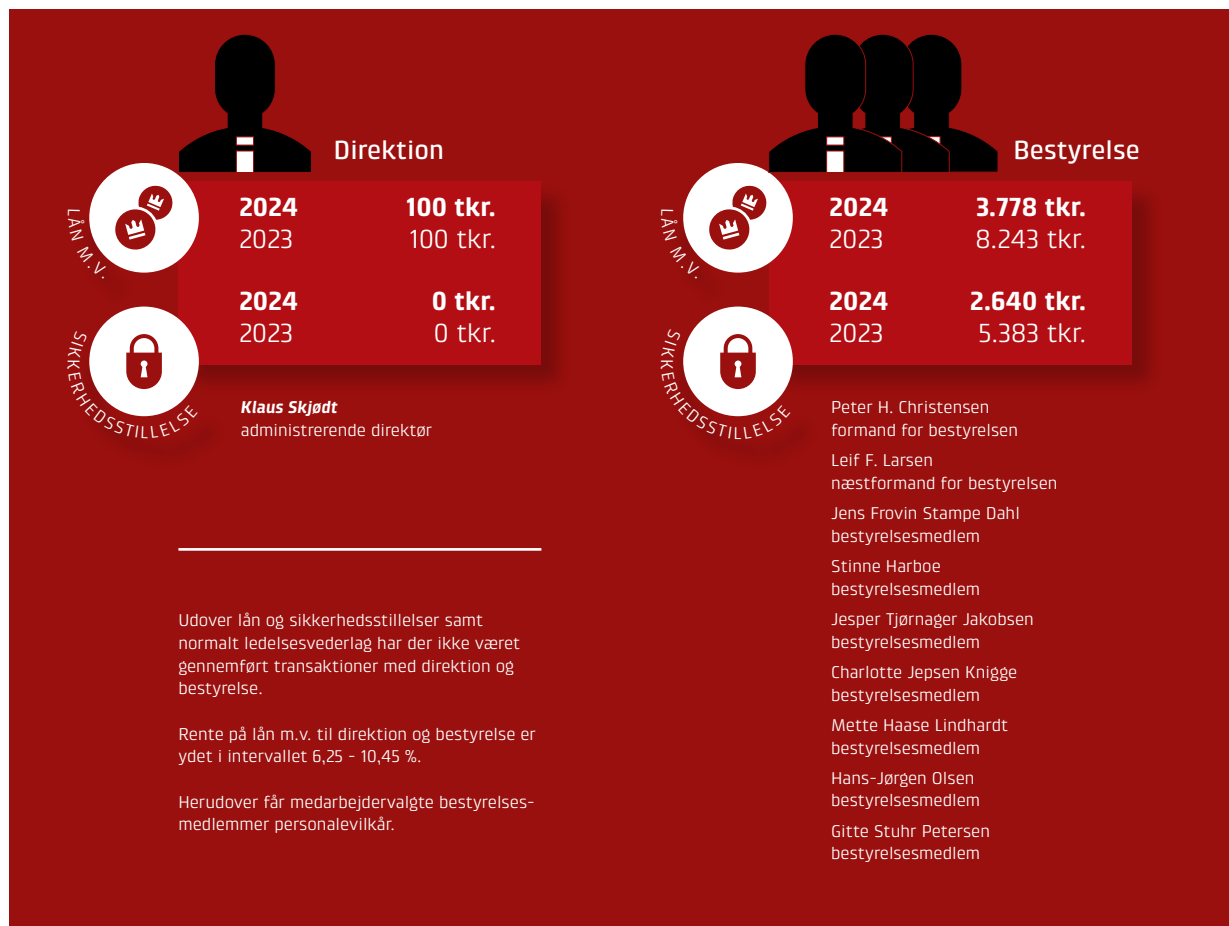
Noter

KONCERN					1.000 KR.			
29 Afledte finansielle instrumenter								
2024								
Valutakontrakter								
	Op til 3 mdr.	Netto dagsværdi 3 mdr. til 1 år	1 år til og med 5 år	Over 5 år	Positiv	Brutto dagsværdi Negativ	Netto	Hovedstol Nominel værdi
Terminer/futures, køb.....	19	-22	0	0	1.939	-1.942	-3	621.360
Terminer/futures, salg.....	2.129	1.021	0	0	6.766	-3.616	3.150	342.866
Swaps, salg.....	-5	0	0	0	0	-5	-5	261
Valutakontrakter i alt.....	2.143	999	0	0	8.705	-5.563	3.142	964.487
Rentekontrakter								
Terminer/futures, køb.....	3.072	-410	0	0	6.073	-3.411	2.662	1.626.593
Terminer/futures, salg.....	1.198	106	0	0	1.491	-187	1.304	1.016.519
Swaps, køb.....	373	2.782	24.826	44.858	106.131	-33.292	72.839	10.549.366
Swaps, salg.....	0	216	-5.676	-2.295	5.984	-13.739	-7.755	364.729
Rentekontrakter i alt.....	4.643	2.694	19.150	42.563	119.679	-50.629	69.050	13.557.207
Aktiekontrakter								
Terminer/futures, køb.....	295	0	0	0	295	0	295	12.766
Aktiekontrakter i alt.....	295	0	0	0	295	0	295	12.766
Finansielle instrumenter i alt.....	7.081	3.693	19.150	42.563	128.679	-56.192	72.487	14.534.460
2023								
Valutakontrakter								
Terminer/futures, køb.....	2.290	1.710	0	0	6.772	-2.772	4.000	1.426.052
Terminer/futures, salg.....	-1.477	-1.803	0	0	3.268	-6.548	-3.280	275.204
Swaps, salg.....	3.936	353	0	0	5.469	-1.180	4.289	145.341
Valutakontrakter i alt.....	4.749	260	0	0	15.509	-10.500	5.009	1.846.597
Rentekontrakter								
Terminer/futures, køb.....	2.520	7.327	0	0	13.113	-3.266	9.847	1.834.795
Terminer/futures, salg.....	-5.235	-559	0	0	1.223	-7.017	-5.794	788.381
Swaps, køb.....	-187	3.961	56.013	81.395	168.026	-26.844	141.182	6.911.140
Swaps, salg.....	0	-2.072	-1.901	-14.470	6.507	-24.950	-18.443	693.501
Rentekontrakter i alt.....	-2.902	8.657	54.112	66.925	188.869	-62.077	126.792	10.227.817
Aktiekontrakter								
Terminer/futures, køb.....	-69	0	0	0	7	-76	-69	9.379
Aktiekontrakter i alt.....	-69	0	0	0	7	-76	-69	9.379
Finansielle instrumenter i alt.....	1.778	8.917	54.112	66.925	204.385	-72.653	131.732	12.083.793

Noter

KONCERN						1.000 KR.	
29 Afledte finansielle instrumenter (fortsat)	Nominel værdi 2024	Dagsværdi pos. neg. 2024 2024		Netto dagsværdi 2024	Netto dagsværdi 2023	2024	2023
Uafviklede spotforretninger							
Valutaforretninger, køb	57.742	22	-58	-36	-26		
Valutaforretninger, salg	14.277	0	-40	-40	2		
Renteforretninger, køb	37.627	82	-32	50	379		
Renteforretninger, salg	352.378	281	-303	-22	-334		
Aktieforretninger, køb	8.327	442	-63	379	25		
Aktieforretninger, salg	19.424	57	-451	-394	1		
Uafviklede spotforretninger i alt	489.775	884	-947	-63	47		
30 Renterisiko på gældsinstrumenter							
Fordelt på valuta							
DKK						127.188	81.890
EUR						1.220	295
NOK						46	-19
SEK						-159	-144
USD						2.961	13.052
GBP						47	-8
Øvrige valutaer						0	-24
Renterisiko på gældsinstrumenter i alt						131.303	95.042
31 Valutaeksponering							
Valutafordeling på hovedvalutaer							
EUR						8.131	20.519
NOK						-16	-68
USD						-2.473	7.715
GBP						-798	-373
MXN						186	789
THB						-156	846
PLN						1.059	-188
SEK						-724	1.119
CNY						1.593	926
NZD						633	778
Øvrige valutaer						3.874	3.015
Aktiver i fremmed valuta						1.602.718	2.414.098
Passiver i fremmed valuta						1.591.409	2.379.020
Valutaindikator 1 i procent af kernekapital (valutaposition)						0,2	0,6
Valutaindikator 2 i procent af kernekapital (valutarisiko)						0,0	0,0

Nærtstående parter



Noter

KONCERN

REGNSKABSPRAKSIS

33 Regnskabspraksis

Regnskabsgrundlag

Koncernregnskabet er aflagt i overensstemmelse med Lov om finansiel virksomhed og Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Koncernregnskabet præsenteres i danske kroner og afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Regnskabspraksis er uændret i forhold til årsrapporten for 2023.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde Sparekassen og koncernen, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt at fremtidige økonomiske fordele vil fragå Sparekassen og koncernen, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til dagsværdi. Dog måles immaterielle og materielle aktiver på tidspunktet for første indregning til kostpris. Efterfølgende måles aktiver

og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en konstant effektiv rente over løbetiden.

Amortiseret kostpris opgøres som oprindelig kostpris med fradrag af afdrag og tillæg/fradrag af den akkumulerede afskrivning af forskellen mellem kostprisen og det nominelle beløb samt fradrag af nedskrivning.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige tab og risici, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterer på balancedagen.

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, og omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Dog indregnes visse poster med tillæg eller fradrag af den skattemæssige effekt direkte på egenkapitalen via anden totalindkomst.

Køb og salg af finansielle instrumenter indregnes på handelsdagen, og indregningen ophører, når retten til at modtage eller afgive pengestrømme fra det finansielle aktiv eller passiv er udløbet, eller hvis det er overdraget og alle risici og

afkast tilknyttet ejendomsretten i al væsentlighed er overført.

Klassifikation og måling af finansielle aktiver

Klassifikation og måling af finansielle aktiver foretages på baggrund af de kontraktmæssige betalingsstrømme fra de finansielle aktiver og forretningsmodellen for de finansielle aktiver.

- Finansielle aktiver, som holdes for at generere de kontraktmæssige betalinger, og hvor de kontraktlige betalinger udelukkende udgøres af rente og afdrag på det udestående beløb, måles efter tidspunktet for første indregning til amortiseret kostpris.
- Finansielle aktiver, som ikke opfylder de ovennævnte kriterier for forretningsmodel, eller hvor de kontraktmæssige pengestrømme ikke udelukkende udgøres af rente og afdrag på det udestående beløb, måles efter tidspunktet for første indregning til dagsværdi gennem resultatopgørelsen.

Målingskategorien med indregning af finansielle aktier til dagsværdi gennem anden totalindkomst anvendes ikke, da de pågældende finansielle aktiver er omfattet af et risikostyrings-

system og en investeringsstrategi, der baserer sig på dagsværdier, og på dette grundlag indgår i den interne ledelsesrapportering.

Koncernregnskab

Koncernregnskabet omfatter Sparekassen Kronjylland, Kronjyllands Erhvervsinvestering A/S, Randlevvej ApS, Krone Kapital A/S og Krone Kapital III A/S. Krone Kapital A/S betegnes som en fælles kontrolleret virksomhed. Fælles kontrollerede virksomheder pro rata konsolideres, og Krone Kapital A/S indgår derfor alene med 50 %, svarende til Sparekassens ejerandel. Øvrige selskaber er 100 % ejede og indgår fuldt ud i koncernregnskabet.

Udarbejdelse af koncernregnskabet sker ved sammenlægning af regnskabsposter af ensartet karakter. Ved konsolidering foretages fuld eliminering af koncerninterne indtægter og omkostninger, aktiebesiddelser, interne mellemværender og udbytter samt realiserede og urealiserede fortjenester og tab ved transaktioner mellem de konsoliderede virksomheder. De regnskaber, der anvendes til brug for konsolideringen, udarbejdes i overensstemmelse med koncernens regnskabspraksis.

Virksomhedssammenslutninger

Tilkøbte virksomheder indregnes i koncernregnskabet fra overtagelsestidspunktet ved anvendelse af overtagelsesmetoden, hvorefter de nytilkøbte virksomheders identificerbare aktiver og forpligtelser måles til dagsværdi på overtagelsestidspunktet. Der tages hensyn til skatteeffekten af de foretagne omvurderinger.

Positive forskelsbeløb (goodwill) mellem kostprisen for den erhvervede kapitalandel og dagsværdien af de overtagne aktiver og forpligtelser indregnes under immaterielle aktiver og nedskrives, hvis der opstår værdiforringelse. Negative forskelsbeløb (badwill) indregnes som indtægt i resultatopgørelsen.

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes til transaktionsdagens kurs. Gevinster og tab, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på betalingsdagen, indregnes i resultatopgørelsen som kursreguleringer.

Tilgodehavender, gæld og andre monetære poster i fremmed valuta, som ikke er afregnet på balancedagen, omregnes efter lukkekursen på balancedagen. Forskelle mellem balancedagens lukkekurs og transaktionsdagens kurs indregnes i resultatopgørelsen som kursreguleringer.

Afledte finansielle instrumenter

Afledte finansielle instrumenter måles til dagsværdi, der som udgangspunkt er baseret på noterede markedspriser. I det omfang, der er tale om ikke noterede instrumenter, opgøres dagsværdien efter almindelig anerkendte principper, der bygger på markedsbaserede parametre.

Positive og negative dagsværdier af afledte finansielle instrumenter klassificeres som henholdsvis "Andre aktiver" eller "Andre passiver".

Ændring i dagsværdien af afledte finansielle instrumenter indregnes i resultatopgørelsen.

Modregning

Sparekassen modregner tilgodehavender og forpligtelser, når Sparekassen har en juridisk ret til at modregne de indregnede beløb og samtidig har til hensigt at nettomodregne eller realisere aktivet og indfri forpligtelsen samtidig.

Segmentoplysninger

Der afgives ikke segmentoplysninger, da summen af netto rente- og gebyrindtægter og kursreguleringer fordelt på aktiviteter og geografiske markeder ikke afviger indbyrdes.

Resultatopgørelsen

Renter, gebyrer og provisioner

Renteindtægter og renteutgifter indregnes i resultatopgørelsen i den periode, de vedrører. Gebyrindtægter og lignende indtægter, som udgør en integreret del af et udlåns effektive forrentning, indregnes over løbetiden med den effektive rente for det pågældende udlån under renteindtægter.

Renteindtægter på udlån, som klassificeres som stadie 3, beregnes på baggrund af nettobeløbet efter nedskrivninger. På øvrige udlån beregnes renten baseret på det kontraktmæssige udestående beløb.

Provisioner og gebyrer, der er led i en løbende ydelse, periodiseres over løbetiden.

Øvrige gebyrer indregnes i resultatopgørelsen, når transaktionen er gennemført.

Vederlag for formidling af realkreditlån for Totalkredit og DLR indregnes efter modregningsmodellen. Efter modregningsmodellen indregnes vederlag på tidspunktet for lånets etablering, og vederlag for løbende servicering af låntager indregnes i takt med, at serviceringen forestår, og der dermed opnås ret til vederlaget. Totalkredit kan kun modregne konstaterede tab i realkreditlånets første 8 år i de fremtidige løbende provisionsindtægter. Modregning

indregnes på tidspunktet for den tabsgivende begivenhed.

Kursreguleringer

Kursreguleringer omfatter alle værdireguleringer af aktiver og forpligtelser, som måles til dagsværdi samt realiserede og urealiserede kursreguleringer af poster i handelsbeholdningen.

Udgifter til personale og administration

Udgifter til personale og administration omfatter løn og gager samt sociale omkostninger, pensioner m.v. til personale samt øvrige omkostninger til administration. Omkostninger til ydelser og goder til ansatte, herunder jubilæumsgratualer m.v. indregnes i takt med de ansattes præstation af de arbejdsydelser, der giver ret til de pågældende ydelser og goder.

Pensionsordninger

Sparekassen har indgået bidragsbaserede pensionsordninger med hovedparten af medarbejderne, herunder ledelsen. I de bidragsbaserede ordninger indbetales faste bidrag til uafhængige pensionskasser m.v. Sparekassen har ingen forpligtelse til at indbetale yderligere bidrag.

Sparekassen har herudover indgået ydelsesbaserede ordninger for et tidligere ledelsesmedlem. I de ydelsesbaserede ordninger er Sparekassen forpligtet til at betale en bestemt ydelse i forbindelse med ledelsesmedlemmers pensionering.

ring. Forpligtelser af denne type opgøres ved tilbagediskontering af pensionsforpligtelser til nutidsværdi. Nutidsværdi beregnes på grundlag af forudsætninger om den fremtidige udvikling i rente, inflation og dødelighed.

Andre driftsindtægter og -udgifter

Andre driftsindtægter og andre driftsudgifter omfatter regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til Sparekassens og koncernens hovedaktivitet. De væsentligste poster under andre driftsindtægter er lejeindtægter fra investeringsejendomme fratrullet driftsomkostninger og avance ved salg af grunde og bygninger samt øvrige materielle aktiver.

Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder

I både koncernens og modervirksomhedens resultatopgørelse indregnes den forholds- mæssige andel af de associerede virksomheders resultat efter skat.

I modervirksomhedens resultatopgørelse indregnes den forholdsmæssige andel af de enkelte tilknyttede virksomheders resultat efter skat.

Skat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og ændring af udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og i anden totalindkomst eller direkte på egenkapitalen med den del, der kan

henføres til posteringer henholdsvis i anden totalindkomst og direkte på egenkapitalen.

Skat af rente på garantkapital og hybrid kapital indregnes i resultatopgørelsen.

Sparekassen er sambeskattet med de 100 % ejede dattervirksomheder Kronjyllands Erhvervs- investering A/S, Randlevvej ApS og Krone Kapital III A/S. Skatteeffekten af sambeskatningen fordeles på såvel overskuds- som underskuds- givende virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster.

Balancen

Kassebeholdning og anfordrings- tilgodehavender hos centralbanker

Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker måles ved første indregning til dagsværdi og måles efterfølgende til amortiseret kostpris.

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker omfatter tilgodehavender hos andre kreditinstitutter samt tidsindskud i centralbanker.

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris

Regnskabsposten består af udlån, hvor udbetaling er sket direkte til låntager samt leasingaktiver (tilgodehavender) i finansiel leasing, hvor koncernen er leasinggiver.

Udlån indregnes ved første måling til dagsværdi med fradrag af gebyrer og provisioner. Ved efterfølgende måling indregnes udlån til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi med fradrag af gebyrer og provisioner fratrullet det forventede kredittab.

Reguleringer til imødegåelse af tab som følge af kreditrisiko indregnes i resultatopgørelsen under regnskabsposten nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender mv.

Nedskrivninger

På finansielle aktiver til amortiseret kostpris nedskrives for forventede kredittab, og der hensættes til forventede kredittab på uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier. Nedskrivningerne bygger på en forventningsbaseret model.

For finansielle aktiver til amortiseret kostpris indregnes nedskrivningerne for forventede kredittab i resultatopgørelsen og reducerer værdien af aktivet i balancen.

Hensættelser til tab på uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier indregnes som en hensat forpligtelse.

Den forventningsbaserede nedskrivningsmodel indebærer, at et finansielt aktiv mv. på tidspunktet for første indregning nedskrives med et beløb svarende til det forventede kredittab i 12 måneder (stadie 1). Sker der efterfølgende en betydelig stigning i kreditrisikoen i forhold til tidspunktet for første indregning, nedskrives aktivet med et beløb, der svarer til det forventede kredittab i aktivets restløbetid (stadie 2). Konstateres aktivet kreditforringet (stadie 3), nedskrives aktivet med et beløb svarende til det forventede kredittab i aktivets restløbetid, og renteindtægter indregnes i resultatopgørelsen efter den effektive rentes metode i forhold til det nedskrevne beløb.

Det forventede tab er beregnet som en funktion af PD (sandsynligheden for misligholdelse), EAD (eksponeringsværdi ved misligholdelse) og LGD (tab ved misligholdelse), hvor der er indarbejdet fremadskuende informationer, der repræsenterer ledelsens forventninger til den fremadrettede udvikling.

Placeringen i stadier og opgørelse af det forventede tab er baseret på ratingmodeller i form af PD-modeller udviklet af Sparekassens datacentral og den interne kreditstyring. Vurderingen af, om der er en sket en væsentlig stigning i kreditrisikoen er baseret på følgende forhold:

- En stigning i PD for den forventede restløbetid for det finansielle aktiv på 100 % og

en stigning i 12-måneders PD på 0,5 procentpoint, når 12-måneders PD ved første indregning var under 1,0 %.

- En stigning i PD for den forventede restløbetid for det finansielle aktiv på 100 % eller en stigning i 12-måneders PD på 2,0 procentpoint, når 12-måneders PD ved første indregning var 1,0 % eller derover.
- Hvis et finansielt aktiv har været i restance i mere end 30 dage vurderes det ligeledes, at kreditrisikoen er steget betydeligt.

Hvis kreditrisikoen på det finansielle aktiv betragtes som lav på balancetidspunktet, fastholdes aktivet dog i stadie 1, som er karakteriseret ved fravær af en betydelig stigning i kreditrisikoen. Kreditrisikoen betragtes som lav, når kundens 12-måneders PD er under 0,2 pct.

En eksponering defineres som værende kreditforringet (stadie 3) samt misligholdt såfremt den opfylder mindst ét af følgende kriterier:

- Ved låntagers kontraktbrud, eksempelvis i form af manglende overholdelse af betalingsforpligtelser for afdrag og renter samt gentagne overtræk.
- Når låntager er i betydelige økonomiske vanskeligheder og Sparekassen vurderer, at låntager ikke vil kunne honorere sine aftalte forpligtelser.
- Når der er ydet lempelser i lånevilkår, som ikke ville være ydet, hvis det ikke var på grund af låntagers økonomiske vanskeligheder.

- Når det er sandsynligt, at låntager vil gå konkurs eller blive underlagt anden økonomisk rekonstruktion.
- Når der sker bortfald af et aktivt marked for det finansielle aktiv på grund af økonomiske vanskeligheder.
- Når der er erhvervet et finansielt aktiv til betragtelig underkurs.

Den definition af kreditforringet og misligholdelse, som anvendes ved målingen af det forventede kredittab og ved overgang til stadie 3, stemmer overens med den definition, der anvendes til interne risikostyringsformål.

Beregningen af nedskrivninger på eksponeringer i stadie 1 og 2, bortset fra de svageste eksponeringer i stadie 2, foretages på baggrund af en porteføljemæssig modelberegning, mens nedskrivningerne på den resterende del af eksponeringerne foretages ved en manuel, individuel vurdering baseret på tre scenarier (basis scenarie, et mere positivt scenarie og et mere negativt scenarie) med tilhørende sandsynlighed for, at scenarierne indtræffer.

Den porteføljemæssige modelberegning foretages på baggrund af en PD-model (Probability of Default), som udvikles og vedligeholdes på Sparekassens datacentral, suppleret med et fremadskuende, makroøkonomisk modul, der udvikles og vedligeholdes af Lokale Pengeinstitutter, og som danner udgangspunkt for indarbejdelsen af ledelsens forventninger til fremtiden.

Det makroøkonomiske modul er bygget op om en række regressionsmodeller, der fastlægger den historiske sammenhæng mellem årets nedskrivninger inden for en række sektorer og brancher og en række forklarende makroøkonomiske variable. Regressionsmodellerne fodres herefter med estimater for de makroøkonomiske variable, baseret på prognoser fra konsistente kilder som Det Økonomiske Råd, Nationalbanken m.fl., hvor prognoserne i almindelighed rækker to år frem i tid og omfatter variable som stigning i offentligt forbrug, stigning i BNP, rente etc. Derved beregnes de forventede nedskrivninger i op til to år frem i tid inden for de enkelte sektorer og brancher.

For løbetider udover to år under normale forhold foretages en lineær interpolation mellem nedskrivningsprocenten for år 2 og nedskrivningsprocenten i år 10, hvor der i modelmæssig henseende antages at indtræffe en langtidsligevægt i form af et normalt niveau.

Løbetider udover 10 år tildeles samme nedskrivningsprocent som langtidsligevægten i år 10. Endelig transformeres de beregnede nedskrivningsprocenter til justeringsfaktorer, der korrigerer datacentralens estimater i de enkelte sektorer og brancher.

Der foretages på hver balancedag en vurdering af, om der er behov for korrektioner til de forventede kredittab, som er beregnet på basis af de anvendte modeller i stadie 1 og 2.

Undtagelsesbestemmelsen i § 65, stk. 4 anvendes, hvorfor leasingtilgodehavender nedskrives med det forventede kredittab i hele tilgodehavendets levetid.

Praksis for fjernelse af finansielle aktiver fra balancen

Finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris, fjernes helt eller delvist fra balancen, hvis Sparekassen ikke længere har en rimelig forventning om hel eller delvis dækning af det udestående beløb. Medregningen ophører på baggrund af en konkret, individuel vurdering af de enkelte eksponeringer. For erhvervskunder vil pengeinstituttet typisk basere vurderingen på indikatorer som kundens likviditet, indtjening og egenkapital samt de sikkerheder, som er stillet til sikkerhed for eksponeringen. For privatkunder vil Sparekassen typisk basere vurderingen på kundens likviditet, indtægt og formueforhold samt ligeledes kundens sikkerheder for engagemmentet.

Når et finansielt aktiv fjernes helt eller delvist fra balancen, udgår nedskrivningen på det finansielle aktiv samtidig i opgørelsen af de akkumulerede nedskrivninger.

Obligationer til dagsværdi

Obligationer, der indgår i en handelsbeholdning eller besiddes med det formål at realisere pengestrømme ved salg af aktiverne eller styres og vurderes på basis af dagsværdi, måles til dagsværdi. Dagsværdien opgøres efter lukkekursen for det pågældende marked på balancedagen. Udtrukne obligationer måles til nutidsværdi.

Hvis markedet for en eller flere obligationer eller pantebreve er illikvidt, eller hvis der ikke findes en offentligt anerkendt pris, fastsættes dagsværdien ved brug af anerkendte værdiansættelsesteknikker. Disse teknikker omfatter anvendelse af tilsvarende nylige transaktioner mellem uafhængige parter, henvisning til andre tilsvarende instrumenter, analyser af tilbagediskonterede pengestrømme samt andre modeller baseret på observerbare markedsdata.

Aktier m.v.

Børsnoterede aktier måles til dagsværdi svarende til lukkekursen på balancedagen.

Dagsværdien for unoterede kapitalandele tager udgangspunkt i tilgængelige oplysninger om handler m.v. eller alternativt kapitalberegninger. Hovedparten af unoterede aktier er sektoraktier, der værdiansættes til kurser offentliggjort af Lokale Pengeinstitutter, der er baseret på indre værdi eller senest handlede kurs.

Kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder

En associeret virksomhed er en virksomhed, hvor koncernen kan udøve betydelig men ikke bestemmende indflydelse. En tilknyttet virksomhed er en virksomhed, hvor moderselskabet kan udøve bestemmende indflydelse.

Kapitalandele i associerede virksomheder indregnes og måles i koncernens og moderselskabets årsregnskab efter den indre værdis metode. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder indregnes og måles i moderselskabets årsregnskab efter den indre værdis metode.

I resultatopgørelsen indregnes Sparekassens andel af virksomhedernes resultat efter skat med fradrag af af- og nedskrivninger på koncern-goodwill.

I balancen indregnes under posterne "Kapitalandele i associerede virksomheder" og "Kapitalandele i tilknyttede virksomheder" den forholds-mæssige ejerandel af virksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi opgjort efter Sparekassens regnskabspraksis med udgangspunkt i dagsværdien af de identificerbare nettoaktiver på anskaffelsestidspunktet med fradrag eller til-læg af urealiserede koncerninterne avancer eller tab og med tillæg af resterende værdi af positiv forskelsværdi (goodwill).

Den samlede nettoopskrivning af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder hen-

lægges via overskudsdisponeringen til "Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode" under egenkapitalen. Reserven reduceres med udbytteudlodninger til moderselskabet og reguleres med andre egenkapitalbevægelser i de associerede og tilknyttede virksomheder.

Aktiver og indlån tilknyttet puljeordninger

Aktiver og indlån tilknyttet puljeordninger måles til dagsværdi og indregnes i separate balanceposter, og afkastet af midlerne i puljeordningerne føres under driftsposten kursreguleringer i en særskilt post. Under kursreguleringer føres en regulering svarende til puljeafkastet til pulje-deltagerne, således at puljernes resultat neutraliseres i resultatet.

Immaterielle aktiver

Goodwill

Erhvervet goodwill indregnes til kostpris med fradrag af akkumulerede nedskrivninger for værdiforringelse. Der foretages ikke systematisk afskrivning af goodwill.

Der foretages årligt værdiforringelsestest af goodwill, eller når der er indikation på et nedskrivningsbehov.

Ved værdiforringelsestesten foretages skøn over, hvorledes de dele af virksomheden, som goodwill

kan henføres til, vil være i stand til at generere tilstrækkelige positive nettopengestrømme i fremtiden til at understøtte værdien.

Kunderelationer

Kunderelationer erhvervet i forbindelse med virksomhedsovertagelse indregnes til kostpris og afskrives lineært over den forventede økonomiske brugstid, der ikke overstiger 10 år. Den økonomiske brugstid afhænger af kunde-loyalitet. Brugstiden revurderes årligt. Ændringer i afskrivninger som følge af ændring i brugstiden indregnes fremadrettet som en ændring i regnskabsmæssige skøn.

Der foretages værdiforringelsestest af kunde-relationer, når der er indikation for værdifald. Nedskrivninger på goodwill og kunderelationer indregnes i resultatopgørelsen og tilbageføres ikke efterfølgende.

Materielle aktiver

Grunde og bygninger

Investeringsejendomme måles til dagsværdi og værdireguleres over resultatopgørelsen. Målingen af dagsværdi foretages ud fra afkastmodellen.

Domicilejendomme måles efter første indregning til omvurderet værdi i overensstemmelse med bilag 9 til regnskabsbekendtgørelsen. Omvurderet værdi er dagsværdien på omvurderingstidspunktet med fradrag af efterfølgende

akkumulerede afskrivninger og efterfølgende tab ved værdiforringelse. Omvurderinger foretages med tilstrækkelig hyppighed, således at den regnskabsmæssige værdi ikke adskiller sig væsentligt fra dagsværdien på balancetidspunktet.

Afskrivninger beregnes lineært over forventet brugstid på grundlag af omvurderet værdi. Den forventede brugstid andrager 50 år.

Værdireguleringer som følge af ændringer i omvurderet værdi indregnes for opskrivninger i anden totalindkomst og overføres til opskrivningshenlæggelser og for nedskrivninger, der ikke kan indeholdes i tidligere års opskrivninger over resultatopgørelsen.

Ejendomme med kreditinstitutvirksomhed kategoriseres som domicilejendomme, øvrige ejendomme kategoriseres som investeringsejendomme.

Leasingkontrakter vedrørende domicilejendomme indregnes ved første måling til nettoværdien af leasingforpligtelsen inkl. omkostninger. Efterfølgende måles leasede domicilejendomme til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Ejendomme overtaget i forbindelse med afvikling af kunder klassificeres enten som aktiver i midlertidig besiddelse eller investeringsejendomme.

Øvrige materielle aktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Leasingaktiver fra operationel leasing i selskaberne Krone Kapital A/S, og Krone Kapital III A/S indregnes under øvrige materielle aktiver.

Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klart til at blive taget i brug.

Afskrivningsgrundlaget, der opgøres som kostpris reduceret med eventuel restværdi, fordeles lineært over aktivernes forventede brugstid, der udgør:

It-udstyr..... 3 år
Inventar og maskiner..... 5 år
Indretning af lejede lokaler 5-10 år

Aktiver i midlertidig besiddelse

Aktiver i midlertidig besiddelse omfatter materielle aktiver overtaget i forbindelse med nødlidende engagementer samt øvrige materielle aktiver udbudt til salg.

Aktiverne måles til det laveste beløb af den regnskabsmæssige værdi eller dagsværdi med fradrag af omkostninger ved salg. Aktiverne er kun midlertidigt i Sparekassens besiddelse og salg vurderes sandsynligt inden for kort tid. Der

afskrives ikke på aktiver i midlertidig besiddelse. Aktiver og dertil tilknyttede forpligtelser udskilles i særskilte linjer i balancen.

Eventuel værdiregulering af aktiver i midlertidig besiddelse indregnes i resultatopgørelsen under de poster, de vedrører.

Andre aktiver og passiver

Andre aktiver omfatter positiv dagsværdi af spotforretninger og afledte finansielle instrumenter, indtægter, hvor betaling først modtages efter regnskabsårets afslutning herunder tilgodehavende renter, samt aktiver, der ikke henhører under andre aktivposter.

Bortset fra afledte finansielle instrumenter, der har en positiv værdi på balancedagen og som måles til dagsværdi, måles regnskabsposten ved første indregning til kostpris og efterfølgende amortiseret kostpris.

Andre passiver omfatter negativ dagsværdi af spotforretninger og afledte finansielle instrumenter, udgifter, som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning herunder skyldige renter, samt passiver, der ikke henhører under andre passivposter. Bortset fra afledte finansielle instrumenter, der har en negativ værdi på balancedagen og som måles til dagsværdi, måles regnskabsposten ved første indregning til kostpris og efterfølgende amortiseret kostpris.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter opført som aktiver omfatter forudbetalte udgifter vedrørende blandt andet løn, provision, husleje og renter.

Periodeafgrænsningsposter opført som forpligtelser omfatter indtægter, der er indgået før balancetidspunktet, men som vedrører senere regnskabsperioder, herunder modtagne renter og provision.

Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Gæld til kreditinstitutter og centralbanker

Gæld til kreditinstitutter og centralbanker indregnes på transaktionsdagen og måles efterfølgende til amortiseret kostpris.

Indlån og anden gæld

Indlån og anden gæld indregnes på transaktionsdagen og måles efterfølgende til amortiseret kostpris.

Udstedte obligationer

Udstedte obligationer måles til amortiseret kostpris.

Hensatte forpligtelser

Hensatte forpligtelser indregnes, når Sparekassen og koncernen, som følge af en begivenhed indtruffet senest på balancedagen, har en retslig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at der må afgives økonomiske fordele for at indfri forpligtelsen.

Forpligtelser vedrørende personale, herunder jubilæer mv. hensættes ud fra beregninger af personaledata over alder og anciennitet.

Aktuelle skatteaktiver og -forpligtelser

Aktuelle skattetilgodehavender og -forpligtelser indregnes i balancen med det beløb, der kan beregnes på grundlag af årets forventede skattepligtige indkomst reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster.

Skattetilgodehavender og -forpligtelser præsenteres modregnet i det omfang, der er legal modregningsadgang, og posterne forventes afregnet netto eller samtidigt.

Udskudte skatteaktiver og -forpligtelser

Der indregnes udskudt skat af alle midlertidige forskelle mellem den regnskabs- og skattemæssige værdi af aktiver og forpligtelser.

Udskudt skat måles på grundlag af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser.

Udskudte skatteaktiver og -forpligtelser præsenteres modregnet inden for samme juridiske skatteenhed.

Efterstillede kapitalindskud

Efterstillede kapitalindskud måles til amortiseret kostpris. Omkostninger, herunder stiftelsesprovision, som er direkte forbundet med efterstillede kapitalindskud, fradrages i den initiale dagsværdi og amortiseres ud over restløbetiden (ledelsens bedste skøn over løbetid) ved anvendelse af den effektive rentes metode.

Egenkapital

Opskrivningshenlæggelse

Opskrivningshenlæggelser omfatter opskrivning af Sparekassens og koncernens domicilejendomme efter modregning af udskudt skat. Opskrivningen opløses, når ejendommen nedskrives eller sælges.

Reserve for nettoopskrivninger efter den indre værdis metode

Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode omfatter nettoopskrivninger på associerede og tilknyttede virksomheder.

Garantkapital

Foreslået forrentning af garantkapital indregnes som en gældsforpligtelse på tidspunktet for

vedtagelse på repræsentantskabsmødet. Den foreslåede forrentning for regnskabsåret vises som en særskilt post under egenkapitalen.

Hybrid kapital

Sparekassen har udstedt hybrid kapital med uendelig løbetid, hvor betaling af renter er frivillig, hvorfor den regnskabsmæssigt behandles som egenkapital efter reglerne i CRR. Forrentning af hybrid kapital vises som særskilt post under egenkapitalen.

Leasingaktiviteter

Leasing som leasinggiver

Tilgodehavende beløb hos leasingtagere af finansielle leasingkontrakter indregnes som udlån svarende til nettoinvesteringen i leasingkontrakter. Indtægter fra finansielle leasingkontrakter periodiseres over kontraktens løbetid, således at der afspejles et konstant periodisk afkast af investeringen.

Aktiver, der indgår i operationel leasing, indgår i balancen efter reglerne gældende for det pågældende aktiv. Leasingindtægter fra operationelle leasingkontrakter indregnes lineært over den aktuelle leasingperiode.

Resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse

MODERSELSKAB			1.000 KR.		
Note	2024	2023	2024	2023	
2 Renteindtægter	1.858.237	1.688.166			
3 Renteudgifter	-440.145	-260.405			
Netto renteindtægter	1.418.092	1.427.761			
Udbytte af aktier m.v.	55.760	18.920			
4 Gebyrer og provisionsindtægter	642.254	647.994			
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	-72.487	-62.359			
Netto rente- og gebyrindtægter	2.043.619	2.032.316			
5 Kursreguleringer	267.805	230.560			
Andre driftsindtægter	1.546	2.419			
6, 7 Udgifter til personale og administration	-1.229.111	-1.069.035			
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	-39.408	-36.164			
Andre driftsudgifter	-3.313	-3.063			
8 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	-12.928	-110.017			
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	39.427	-26.100			
Resultat før skat	1.067.637	1.020.916			
9 Skat	-231.459	-262.373			
Årets resultat	836.178	758.543			
			Forslag til resultatdisponering		
			Netto opskrivning efter den indre værdis metode	39.427	-26.100
			Rente af garantkapital	52.233	62.851
			Rente af hybrid kapital	19.635	32.056
			Overført overskud	724.883	689.736
			I alt anvendt	836.178	758.543
			Totalindkomst		
			Årets resultat	836.178	758.543
			Omvurdering af ejendomme	0	-1.105
			Skat af omvurdering af ejendomme	0	243
			Omvurdering af ejendomme i tilknyttede virksomheder	793	-1.207
			Skat af omvurdering af ejendomme i tilknyttede virksomheder	-174	266
			Anden totalindkomst	619	-1.803
			Totalindkomst	836.797	756.740

Balance

MODERSELSKAB			1.000 KR.		
Note	2024	2023	Note	2024	2023
Aktiver			Passiver		
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	4.108.088	3.709.047	20 Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	1.872.355	1.376.699
10 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	462.071	193.435	21 Indlån og anden gæld	30.497.796	28.583.681
11 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris.....	24.852.734	23.060.869	Indlån i puljeordninger	1.676.373	1.522.091
12 Obligationer til dagsværdi	10.254.296	9.237.413	Aktuelle skatteforpligtelser	0	52.179
13 Aktier m.v.	1.407.472	1.345.776	23 Udstedte obligationer til amortiseret kostpris.....	1.020.994	872.046
14 Kapitalandele i associerede virksomheder	397.766	370.874	Andre passiver	1.914.231	1.332.765
14 Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	913.690	701.913	Periodeafgrænsningsposter.....	7.656	8.116
15 Aktiver tilknyttet puljeordninger.....	1.676.373	1.522.091	Gæld i alt.....	36.989.405	33.747.577
16 Immaterielle aktiver	34.295	38.379	22 Hensættelser til pensioner.....	11.287	10.305
17 Grunde og bygninger i alt	196.578	149.613	19 Hensættelser til udskudt skat.....	35.009	36.122
- Investeringsejendomme	50.674	16.276	Hensættelser til tab på garantier	20.873	25.142
- Domicilejendomme	45.624	45.750	Andre hensatte forpligtelser	25.231	21.237
- Leasingejendomme (domicil)	100.280	87.587	Hensatte forpligtelser i alt.....	92.400	92.806
18 Øvrige materielle aktiver	61.426	47.953	24 Efterstillede kapitalindskud	698.431	697.835
Aktuelle skatteaktiver	10.695	0	Garantkapital	1.557.960	1.452.673
Andre aktiver	399.995	485.509	25 Hybrid kapital	99.775	249.491
Periodeafgrænsningsposter.....	190.847	151.848	Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode.....	343.914	304.905
Aktiver i alt	44.966.326	41.014.720	Opskrivningshenlæggelse	0	0
			Rente af kapital.....	54.179	65.101
			Overført overskud.....	5.130.262	4.404.332
			Egenkapital i alt	7.186.090	6.476.502
			Passiver i alt.....	44.966.326	41.014.720

Egenkapitalopgørelse

MODERSELSKAB							1.000 KR.
	Garantkapital	Hybrid kapital	Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode	Opskrivnings-henlæggelse	Rente af kapital*	Overført overskud	I alt
2024							
Egenkapital primo	1.452.673	249.491	304.905	0	65.101	4.404.332	6.476.502
Opskrivning efter skat	0	0	619	0	0	0	619
Anden totalindkomst i alt	0	0	619	0	0	0	619
Årets resultat	0	0	39.427	0	71.868	724.883	836.178
Totalindkomst i alt	0	0	40.046	0	71.868	724.883	836.797
Udbetalt rente af garantkapital	0	0	0	0	-62.851	295	-62.556
Udbetalt rente af hybrid kapital	0	0	0	0	-19.939	0	-19.939
Kapitalændring	105.287	-149.716	-1.037	0	0	752	-44.714
Egenkapital ultimo	1.557.960	99.775	343.914	0	54.179	5.130.262	7.186.090
* I rente af kapital udgør foreslået rente af garantkapital 52,2 mio. kr. og hybrid kapital 2,0 mio. kr.							
2023							
Egenkapital primo	1.392.920	399.001	332.303	862	48.596	3.714.516	5.888.198
Tilbageført opskrivning efter skat	0	0	-941	-862	0	0	-1.803
Anden totalindkomst i alt	0	0	-941	-862	0	0	-1.803
Årets resultat	0	0	-26.100	0	94.907	689.736	758.543
Totalindkomst i alt	0	0	-27.041	-862	94.907	689.736	756.740
Udbetalt rente af garantkapital	0	0	0	0	-46.799	214	-46.585
Udbetalt rente af hybrid kapital	0	0	0	0	-31.603	0	-31.603
Kapitalændring	59.753	-149.510	-357	0	0	-134	-90.248
Egenkapital ultimo	1.452.673	249.491	304.905	0	65.101	4.404.332	6.476.502
* I rente af kapital udgør foreslået rente af garantkapital 62,8 mio. kr. og hybrid kapital 2,3 mio. kr.							

Kapitalopgørelse

MODERSELSKAB	1.000 KR.	
	2024	2023
Egenkapital	7.186.090	6.476.502
Overgangsordning IFRS 9	7.118	31.392
Hybrid kapital	-99.775	-249.491
Rente af kapital.....	-54.179	-65.101
Immaterielle aktiver	-25.379	-28.495
Kapitalandele i andre finansielle virksomheder mv.	-443.741	-455.448
Forsigtig værdiansættelse.....	-14.210	-12.726
Fradrag for NPE bagstopper.....	-120.329	-25.342
Egentlig kernekapital	6.435.595	5.671.291
Hybrid kapital	99.775	249.491
Kapitalandele i andre finansielle virksomheder mv.	-68	-114
Kernekapital	6.535.302	5.920.668
Efterstillede kapitalindskud	698.100	671.495
Kapitalandele i andre finansielle virksomheder mv.	-116	-35.604
Kapitalgrundlag.....	7.233.286	6.556.559
Kreditrisiko	23.467.054	22.950.412
Markedsrisiko.....	2.242.662	1.874.051
Operationel risiko.....	3.679.100	2.525.670
Samlet risikoeksponering.....	29.388.816	27.350.133
Egentlig kernekapitalprocent	21,9 %	20,7 %
Kernekapitalprocent	22,2 %	21,6 %
Kapitalprocent	24,6 %	24,0 %
Kapitalgrundlag uden brug af overgangsordning		
Kapitalgrundlag	7.226.168	6.524.432
Samlet risikoeksponering	29.382.155	27.318.520
Kapitalprocent	24,6 %	23,9 %
NEP opgørelse		
Senior non-preferred obligationer (SNP).....	1.020.994	872.046
NEP grundlag	8.254.612	7.490.427
NEP procent	28,1 %	27,4 %
NEP-krav	16,8 %	14,9 %



Noteoversigt

1	Hoved- og nøgletal	125
2	Renteindtægter	126
3	Renteudgifter	126
4	Gebyrer og provisionsindtægter	126
5	Kursreguleringer	126
6	Udgifter til personale og administration	127
7	Revisionshonorar	127
8	Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter	127
9	Skat	131
10	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	131
11	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	131
12	Obligationer til dagsværdi	132
13	Aktier m.v.	132
14	Kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	132
15	Aktiver tilknyttet puljeordninger	132

16	Immaterielle aktiver	133
17	Grunde og bygninger	134
18	Øvrige materielle aktiver	134
19	Udskudt skat	134
20	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	135
21	Indlån og anden gæld	135
22	Hensættelser til pensioner	135
23	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	135
24	Efterstillede kapitalindskud	136
25	Hybrid kapital	136
26	Eventualforpligtelser	136
27	Afledte finansielle instrumenter	137
28	Renterisiko på gældsinstrumenter	138
29	Valutaeksponering	138
30	Nærtstående parter	139
31	Regnskabspraksis	140

Noter

MODERSELSKAB						1.000 KR.							
1 Hoved- og nøgletal		2024	2023	2022	2021	2020			2024	2023	2022	2021	2020
Resultatopgørelse						Kapital							
Netto rente- og gebyrindtægter	2.044	2.032	1.451	1.190	1.123	Kapitalprocent	24,6 %	24,0 %	23,6 %	23,2 %	22,1 %		
Kursreguleringer	268	231	197	131	112	Kernekapitalprocent	22,2 %	21,6 %	21,8 %	21,0 %	20,1 %		
Udgifter til personale og administration	-1.229	-1.069	-1.022	-925	-886	Indtjening							
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. ...	-13	-110	-36	54	-84	Egenkapitalforrentning før skat.....	15,6 %	16,5 %	10,8 %	10,1 %	5,9 %		
Resultat af kapitalandele i associerede og						Egenkapitalforrentning efter skat.....	12,2 %	12,3 %	8,8 %	8,4 %	5,1 %		
tilknyttede virksomheder	39	-26	44	91	46	Indtjening pr. omkostningskrone	1,83	1,84	1,55	1,56	1,27		
Resultat før skat	1.068	1.021	603	506	271	Afkastningsgrad	1,9 %	1,8 %	1,3 %	1,2 %	0,7 %		
Skat.....	-231	-262	-110	-82	-34	Markedsrisiko							
Årets resultat	836	759	493	424	237	Renterisiko.....	1,4 %	1,2 %	0,4 %	-0,2 %	-0,4 %		
Balance						Valutaposition	0,2 %	0,9 %	0,7 %	0,8 %	1,9 %		
Udlån.....	24.853	23.061	20.137	17.487	16.131	Valutarisiko	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		
Indlån	30.498	28.584	27.553	24.614	23.526	Kreditrisiko							
Garantkapital	1.558	1.453	1.393	1.433	1.144	Udlån i forhold til egenkapital	3,5	3,6	3,4	3,3	3,4		
Egenkapital	7.186	6.477	5.888	5.680	4.773	Årets udlånsvækst.....	7,8 %	14,5 %	15,2 %	8,4 %	-4,0 %		
Balance i alt	44.966	41.015	39.315	35.910	33.359	Summen af store eksponeringer.....	101,2 %	115,3 %	117,4 %	112,9 %	98,3 %		
						Andel af tilgodehavender med nedsat rente.....	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %		
						Akkumuleret nedskrivningsprocent	2,5 %	2,6 %	2,6 %	2,7 %	3,5 %		
						Årets nedskrivningsprocent.....	0,0 %	0,3 %	0,1 %	-0,2 %	0,3 %		
						Likviditet							
						Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold til indlån...	79,6 %	79,3 %	72,0 %	69,6 %	68,5 %		
						Liquidity Coverage Ratio (LCR)	212,3	198,6	212	205	227,3		

Noter

MODERSELSKAB			1.000 KR.		
	2024	2023		2024	2023
2 Renteindtægter			4 Gebyrer og provisionsindtægter		
Kreditinstitutter og centralbanker	103.387	173.805	Værdipapirhandel og depoter	101.598	120.954
Udlån og andre tilgodehavender	1.406.368	1.242.691	Betalingsformidling	95.079	90.158
Obligationer	284.477	204.413	Lånesagsgebyrer	29.482	28.516
Afledte finansielle instrumenter i alt	63.819	67.217	Garantiprovision	21.958	19.349
Heraf valutakontrakter	1.444	-2.963	Øvrige gebyrer og provisioner*	394.137	389.017
Heraf rentekontrakter	62.375	70.180			
Øvrige renteindtægter	186	40	Gebyrer og provisionsindtægter i alt	642.254	647.994
Renteindtægter i alt	1.858.237	1.688.166	* Indeholder gebyrer fra formidling af realkredit og forsikring med mere.		
Heraf udgør ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger	4.599	3.483			
3 Renteudgifter			5 Kursreguleringer		
Kreditinstitutter og centralbanker	-25.486	-26.499	Obligationer	161.733	194.418
Indlån og anden gæld	-302.435	-157.158	Aktier m.v.	85.898	60.761
Udstedte obligationer	-51.981	-24.579	Investeringsejendomme	0	-1.066
Efterstillede kapitalindskud	-54.951	-47.747	Valuta	79.412	66.785
Øvrige renteudgifter	-5.292	-4.422	Valuta-, rente- og aktiekontrakter samt afledte finansielle instrumenter	-60.238	-90.338
Renteudgifter i alt	-440.145	-260.405	Aktiver tilknyttet puljeordninger	161.364	136.586
Heraf udgør ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger	-815	-124	Indlån i puljeordninger	-161.364	-136.586
			Kursreguleringer i alt	267.805	230.560

Noter

MODERSELSKAB			1.000 KR.		
6 Udgifter til personale og administration			2024	2023	
Personaleudgifter	-760.831	-669.137			
Administrationsudgifter	-468.280	-399.898			
Udgifter til personale og administration i alt	-1.229.111	-1.069.035			
Personaleudgifter					
Lønninger	-604.320	-529.717			
Pensioner	-69.623	-62.233			
Udgifter til social sikring	-86.888	-77.187			
Personaleudgifter i alt	-760.831	-669.137			
Heraf udgør vederlag til bestyrelse og øvrige ansatte med væsentlig indflydelse på Sparekassens risikoprofil:					
Bestyrelsen					
Antal	9	9			
Fast vederlag	-4.898	-3.688			
Variabelt vederlag	0	0			
Vederlag i alt	-4.898	-3.688			
Øvrige ansatte med væsentlig indflydelse på Sparekassens risikoprofil					
Antal	20	23			
Fast vederlag	-28.240	-29.152			
Variabelt vederlag	0	0			
Vederlag i alt	-28.240	-29.152			
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	866	794			
7 Revisionshonorar			2024	2023	
EY					
Lovpligtig revision af årsregnskabet	-1.151	-1.197			
Andre erklæringsopgaver med sikkerhed	-747	-98			
Skatterådgivning	-117	-288			
Andre ydelser	-57	-739			
Revisionshonorar i alt	-2.072	-2.322			
Honorar for ikke-revisionsydelser består af review i forbindelse med løbende indregning af overskud, afgivelse af diverse lovpligtige erklæringer og øvrige erklæringer samt rådgivning om og verifikation af bæredygtighedsrapportering, regnskabs-, afgifts- og skattemæssige forhold.					
8 Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter					
Afstemning af nedskrivninger til resultatopgørelsen					
Nedskrivninger i året	-403.009	-484.778			
Tilbageførsel af nedskrivninger i året	367.524	352.285			
Endelig tabt ikke tidligere individuelt nedskrevet	-3.721	-9.774			
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	14.151	17.908			
Rente af nedskrivninger	12.127	14.342			
Årets resultatpåvirkning af nedskrivninger i alt	-12.928	-110.017			

Der kan udbetales variabel løn i form af engangsvederlag. Udbetaling af engangsvederlag kan i Sparekassen ekstraordinært tildeles i tilfælde af store arbejdsbyrder eller ekstraordinære indsatser. Der tildeles ikke engangsvederlag alene på baggrund af medarbejderens resultater og præstationer, ligesom der ikke tildeles engangsvederlag efter forudgående målsætning eller aftale. Der udbetales således hverken engangsvederlag eller indgået aftaler, der har karakter af incitamentsaflønnning. Der er foretaget engangsudbetalinger i begrænset omfang i 2023 og 2024.

For yderligere information henvises til Sparekassens vederlagsrapport, hvor direktionens vederlag også fremgår: sparekron.dk/-/media/sparekassenkronjylland/pdf-filer/politikker/2024/vederlagsrapport2024.pdf

Noter

MODERSELSKAB					1.000 KR.			
8 Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter (fortsat)	2024				2023			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Nedskrivningssaldo på udlån fordelt på stadier								
Primo	92.328	387.961	325.658	805.947	77.227	354.443	304.810	736.480
Nye nedskrivninger	8.607	65.292	16.144	90.043	33.394	33.045	70.426	136.865
Tilbageførsler af nedskrivninger tidligere år	-31.457	-32.241	-29.070	-92.768	-14.978	-39.240	-48.033	-102.251
Overførsel fra stadie 1 til 2	-6.767	6.767	0	0	-9.169	9.169	0	0
Overførsel fra stadie 1 til 3	-1.205	0	1.205	0	-1.105	0	1.105	0
Overførsel fra stadie 2 til 1	94.740	-94.740	0	0	34.709	-34.709	0	0
Overførsel fra stadie 2 til 3	0	-5.966	5.966	0	0	-9.504	9.504	0
Overførsel fra stadie 3 til 1	2.469	0	-2.469	0	4.640	0	-4.640	0
Overførsel fra stadie 3 til 2	0	4.380	-4.380	0	0	5.726	-5.726	0
Ændring PD/LGD	-83.248	46.077	79.723	42.552	-32.390	69.031	66.736	103.377
Endelig tabt	0	0	-53.917	-53.917	0	0	-68.524	-68.524
Ultimo	75.467	377.530	338.860	791.857	92.328	387.961	325.658	805.947
Heraf kreditforringet ved første indregning	80	588	8.669	9.337	3	350	9.897	10.250
Vandringer mellem stadierne er opgjort på baggrund af primoværdier.								
Sparekassen vurderer, at der som følge af en række usikkerhedsfaktorer relateret til de økonomiske konjunkturer og heraf afledte effekter er behov for at supplere de individuelt beregnede og modelberegnete nedskrivninger med et ledelsesmæssigt tillæg.								
Det samlede ledelsesmæssige tillæg vedrører effekter af de økonomiske konjunkturer, herunder usikkerheder og risici vedrørende								
- En periode med høj inflation og højt renteniveau								
- Lav global vækst og begyndende recession i flere lande								
- Lav efterspørgsel på erhvervs- og boligejendomsmarkedet								
- Detailhandel og øvrige erhverv er påvirket af ændrede forbrugsmønstre og salgskanaler								
- Fremtidig påvirkning af ESG forhold på landbrug, byggebranchen samt privatboliger								
For såvel privatkunder som erhverv, herunder specifikt landbrug, fast ejendom og detailhandel, er der for hver kategori skønnet over andelen af 2b- og 2c-kunder, der bliver kreditforringede samt en vurderet tabsprocent.								
I 2024 har Sparekassen ajourført skønnet over de ledelsesmæssige tillæg til at inkorporere aktuelle usikkerhedsfaktorer.								
Sparekassen har en konservativ tilgang til indregning af cashflow i opgørelsen af stadie 3 nedskrivninger, hvilket mindsker behovet for ledelsesmæssige skøn.								

Noter

MODERSELSKAB					1.000 KR.				

Noter

MODERSELSKAB							1.000 KR.
8 Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter (fortsat)	Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	Handel	Finansiering og forsikring	Fast ejendom	Øvrige erhverv	Private	I alt
Udlån, uudnyttede kreditrammer og garantier fordelt efter kreditkvalitet og stadier							
2024							
Høj kreditkvalitet (FT-bonitet 2a og 3)							
Stadie 1.....	721.933	1.795.133	5.835.738	1.831.792	5.426.027	10.956.605	26.567.228
Stadie 2.....	134.614	270.194	774.669	511.960	732.852	1.204.453	3.628.742
Mellem kreditkvalitet (FT-bonitet 2b)							
Stadie 1.....	370.579	966.407	496.217	1.234.259	1.462.369	3.533.148	8.062.979
Stadie 2.....	64.689	255.444	100.775	175.179	873.677	629.132	2.098.896
Lav kreditkvalitet (FT-bonitet 2c)							
Stadie 1.....	63.305	57.531	24.098	102.447	127.979	108.130	483.490
Stadie 2.....	22.451	33.962	36.158	75.432	169.645	25.456	363.104
Kreditforringet (FT-bonitet 1)							
Stadie 3.....	26.602	303.464	61.785	97.003	377.853	356.826	1.223.533
Udlån, uudnyttede kreditrammer og garantier i alt.....	1.404.173	3.682.135	7.329.440	4.028.072	9.170.402	16.813.750	42.427.972
Heraf kreditforringet ved første indregning.....	20.561	4.461	250	9.555	5.070	14.180	54.077
2023							
Høj kreditkvalitet (FT-bonitet 2a og 3)							
Stadie 1.....	1.036.790	2.149.801	5.177.187	2.317.491	4.540.423	10.427.040	25.648.732
Stadie 2.....	271.376	168.359	202.748	962.000	1.469.029	718.809	3.792.321
Mellem kreditkvalitet (FT-bonitet 2b)							
Stadie 1.....	317.649	840.746	330.802	981.824	1.534.526	3.773.571	7.779.118
Stadie 2.....	45.950	271.428	54.166	281.933	663.383	448.265	1.765.125
Lav kreditkvalitet (FT-bonitet 2c)							
Stadie 1.....	63.126	217.896	39.786	128.368	190.339	122.920	762.435
Stadie 2.....	41.954	18.114	1.008	71.476	152.208	20.498	305.258
Kreditforringet (FT-bonitet 1)							
Stadie 3.....	62.069	212.298	66.481	125.221	333.916	324.972	1.124.957
Udlån, uudnyttede kreditrammer og garantier i alt.....	1.838.914	3.878.642	5.872.178	4.868.313	8.883.824	15.836.075	41.177.946
Heraf kreditforringet ved første indregning.....	28.712	5.305	250	10.005	6.270	16.960	67.502

Noter

MODERSELSKAB			1.000 KR.		
	2024	2023		2024	2023
9 Skat			11 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		
Årets aktuelle skat i resultatopgørelsen.....	-232.152	-237.268	Løbetidsfordeling efter restløbetid		
Årets udskudte skat	-736	-22.047	Anfordring.....	1.038.829	1.747.875
Regulering af udskudt skat vedrørende tidligere år.....	1.849	120	Til og med 3 måneder	1.854.986	1.368.448
Regulering af skat vedrørende tidligere år	-420	-3.178	Over 3 måneder til og med 1 år	4.248.375	4.293.900
Skat udgiftsført i resultatopgørelsen	-231.459	-262.373	Over 1 år til og med 5 år	5.369.286	4.663.818
Årets skat			Over 5 år	12.341.258	10.986.828
Årets skat i resultatopgørelsen.....	-231.459	-262.373	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris i alt.....	24.852.734	23.060.869
Årets skat af egenkapitalposter.....	0	243	Rentenulstillede udlån	5.754	13.005
Årets skat i alt.....	-231.459	-262.130	Kreditrisici		
Skat af årets resultat forklares således:			Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		
Beregnet 22,0 % skat af årets resultat før skat.....	-234.880	-224.602	samt garantidebitorer fordelt på sektorer og brancher		
Skatteeffekt af			Offentlige myndigheder	0 %	0 %
Ikke fradragsberettigede omkostninger og ikke skattepligtige indtægter	28.735	22.616	Erhverv:		
Faktorforhøjelse af skattepligtig indkomst.....	-35.417	-51.344	Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	3 %	5 %
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	8.674	-5.742	Industri og råstofudvinding.....	3 %	2 %
Regulering af udskudt skat vedrørende tidligere år.....	1.849	120	Energiforsyning	2 %	3 %
Regulering af skat vedrørende tidligere år	-420	-3.178	Bygge og anlæg	4 %	4 %
Beregnet skat i alt	-231.459	-262.130	Handel.....	8 %	9 %
10 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker			Transport, hotel og restaurant	1 %	1 %
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	462.071	193.435	Information og kommunikation	1 %	1 %
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker i alt.....	462.071	193.435	Finansiering og forsikring	20 %	17 %
Heraf udgør ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger	249.342	58.731	Fast ejendom	11 %	13 %
Løbetidsfordeling efter restløbetid			Øvrige erhverv.....	7 %	7 %
Anfordring.....	143.738	116.203	Erhverv i alt	60 %	62 %
Til og med 3 måneder	318.333	77.232	Privat	40 %	38 %
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker i alt.....	462.071	193.435	Kreditrisici i alt	100 %	100 %

Noter

MODERSELSKAB			1.000 KR.		
	2024	2023		2024	2023
12 Obligationer til dagsværdi			14 Kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder(fortsat)		
Realkreditobligationer	9.073.024	7.604.671	Tilknyttede virksomheder		
Statsobligationer	994.033	1.402.157	Kostpris primo	665.740	665.740
Øvrige obligationer	187.239	230.585	Kapitalforhøjelse ved kontant indskud	200.000	0
Obligationer til dagsværdi i alt	10.254.296	9.237.413	Kostpris ultimo	865.740	665.740
13 Aktier m.v.			Op- og nedskrivninger primo	36.173	39.158
Aktier noteret på Nasdaq OMX Copenhagen A/S	58.094	47.896	Årets resultat	11.158	-2.044
Aktier noteret på andre børser	336	6.087	Andre kapitalbevægelser	619	-941
Unoterede sektoraktier optaget til dagsværdi	1.252.045	1.169.683	Op- og nedskrivninger ultimo	47.950	36.173
Øvrige unoterede aktier optaget til dagsværdi	96.997	122.110	Regnskabsmæssig værdi ultimo tilknyttede virksomheder i alt	913.690	701.913
Aktier m.v. i alt	1.407.472	1.345.776			
14 Kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder					
Associerede virksomheder			Tilknyttede virksomheder	Ejerandel	Egenkapital*
Kostpris primo	102.143	102.235	Kronjyllands Erhvervsinvestering A/S, ejendomsinvestering, Randers	100,0 %	227.338
Afgang ved salg af kapitalandele	-338	-92	Krone Kapital III A/S, leasingselskab, Nykøbing Mors	100,0 %	691.152
Kostpris ultimo	101.805	102.143			
Op- og nedskrivninger primo	268.731	293.145			
Årets resultat	28.267	-24.057			
Modtaget udbytte	0	0			
Tilbageførsel af op- og nedskrivninger	-1.037	-357			
Op- og nedskrivninger ultimo	295.961	268.731			
Regnskabsmæssig værdi ultimo associerede virksomheder i alt	397.766	370.874			
Associerede virksomheder	Ejerandel	Egenkapital*	15 Aktiver tilknyttet puljeordninger	2024	2023
EgnsINVEST Holding A/S, investeringsselskab, Horsens	26,5 %	89.187	Investeringsforeninger	1.666.941	1.514.958
EgnsINVEST Tyske Ejendomme A/S, ejendomsinvestering, Horsens	22,9 %	115.613	Ikke placerede midler	9.432	7.133
Krone Kapital A/S, leasingselskab, Nykøbing Mors	50,0 %	181.277	Aktiver tilknyttet puljeordninger i alt	1.676.373	1.522.091

* Ifølge senest foreliggende årsrapport (2023 for EgnsINVEST Holding A/S og EgnsInvest Tyske Ejendomme A/S, 2024 for Krone Kapital A/S), Sparekassen Kronjyllands andel

Noter

MODERSELSKAB		1.000 KR.	
16 Immaterielle aktiver		2024	2023
Goodwill			
Kostpris primo	33.500	33.500	
Kostpris ultimo	33.500	33.500	
Regnskabsmæssig værdi ultimo	33.500	33.500	
Kunderelationer			
Kostpris primo	183.340	183.340	
Kostpris ultimo	183.340	183.340	
Af- og nedskrivninger primo	-178.461	-174.377	
Årets afskrivninger	-4.084	-4.084	
Af- og nedskrivninger ultimo	-182.545	-178.461	
Regnskabsmæssig værdi ultimo	795	4.879	
Regnskabsmæssig værdi ultimo immaterielle aktiver i alt	34.295	38.379	

Goodwill

2024	2023
Vorbasse-Hejnsvig Sparekasse.....	0
Øvrige afdelinger	33.500
Regnskabsmæssig værdi i alt	33.500

Kunderelationer

2024	2023
Vorbasse-Hejnsvig Sparekasse.....	333
Øvrige afdelinger	462
Regnskabsmæssig værdi i alt	795

Værdiforringelsestest

Goodwill

Der foretages værdiforringelsestest af goodwill årligt, eller når der er indikation på et nedskrivningsbehov. Værdiforringelsestesten sammenholder den regnskabsmæssige værdi med genindvindingsværdien.

Genindvindingsværdien i den enkelte afdeling er baseret på kapitalværdien, som er fastlagt ved anvendelsen af de forventede nettopengestrømme på basis af forventet fremtidig indtjening.

De væsentligste forudsætninger for opgørelsen af de forventede nettopengestrømme er følgende:

Nettorenteindtægter

Nettorenteindtægter er budgetteret med baggrund i det aktuelle renteniveau samt ledelsens forventninger til fremtidig udvikling i renteniveau og konkurrence. Det forventes at både udlåns- og indlånsrenten er faldende.

Udviklingen i ind- og udlån følger Sparekassens strategi, og der forventes en stigning i både ind- og udlån.

Gebyrindtægter

Gebyrindtægter er estimeret med baggrund i realiserede resultater og Sparekassens fremtidige forventning.

Omkostninger

Omkostningerne er baseret på en fremskrivning af de nuværende omkostninger med forventninger til fremtidige ændringer. Herudover er overenskomst-

mæssige lønstigninger samt ændring i lønsumsafgift mv. indregnet.

Nedskrivninger på udlån

Nedskrivninger på udlån er fastsat til gennemsnittet af ledelsens forventninger i budgetperioden på 5 år.

Terminalperiode

Væksten i terminalperioden er fastsat på baggrund af forventningerne til fremtiden. Væksten er fastsat til 1 %.

Diskonteringsfaktor

Diskonteringsfaktoren, som er anvendt til beregning af den tilbagediskonterede værdi af fremtidigt cash-flow er 6,6 % efter skat.

Følsomhedsanalyse

Den forventede fremtidige indtjening er baseret på kendte oplysninger samt forudsætninger, som ledelsen vurderer forsvarlige, men som er behæftet med usikkerhed. Ledelsen vurderer, at sandsynlige ændringer i de grundlæggende forudsætninger ikke medfører et behov for nedskrivning af Sparekassens goodwill.

Følsomhedsanalyser viser, at goodwill vedrørende overtagne afdelinger er robust overfor ændringer i forudsætningerne. Følgende forhold medfører ikke værdiforringelse:

- Reduktion i resultat på 25 %
- Fordobling af diskonteringsfaktor til 13 %

Kunderelationer

Der foretages værdiforringelsestest af kunderelationer, når der er indikationer for værdifald. Der har ikke været indikation for værdifald i 2023 eller 2024.

Noter

MODERSELSKAB			1.000 KR.		
	2024	2023		2024	2023
17 Grunde og bygninger			18 Øvrige materielle aktiver		
Investeringsejendomme			Kostpris primo.....	114.851	101.387
Dagsværdi primo.....	16.276	16.776	Tilgang i årets løb.....	20.743	15.881
Tilgang i årets løb.....	34.398	0	Afgang i årets løb.....	-4.337	-2.417
Årets værdiregulering til dagsværdi.....	0	-500	Kostpris ultimo.....	131.257	114.851
Dagsværdi ultimo investeringsejendomme i alt.....	50.674	16.276	Af- og nedskrivninger primo.....	-66.898	-62.525
Domicilejendomme			Årets afskrivninger.....	-7.270	-6.785
Omvurderet værdi primo.....	45.750	54.133	Tilbageførte af- og nedskrivninger.....	4.337	2.412
Afgang i årets løb.....	0	-1.053	Af- og nedskrivninger ultimo.....	-69.831	-66.898
Afskrivninger.....	-126	-225	Regnskabsmæssig værdi ultimo i alt.....	61.426	47.953
Værdiændringer indregnet i anden totalindkomst.....	0	-1.105			
Værdiændringer indregnet i resultatopgørelsen.....	0	-6.000	19 Udskudt skat		
Omvurderet værdi ultimo domicilejendomme i alt.....	45.624	45.750	Udskudt skat primo.....	-36.122	-14.438
Ved måling af investerings- og domicilejendomme er der anvendt forretningskrav på mellem 5,0 % og 11,0 % (2023: mellem 5,0 % og 11,0 %).			Ændring i udskudt skat.....	1.113	-21.684
Det vægtede gennemsnitlige afkastkrav er 7,6 % (2023: 7,8 %).			Udskudt skat i alt.....	-35.009	-36.122
En ændring i forrentningsprocenten på + 1 % medfører et fald i værdien på 6,3 millioner kroner.			Udlån.....	-2.420	-3.056
En ændring i forrentningsprocenten på - 1 % medfører en stigning i værdien på 8,5 millioner kroner.			Materielle anlægsaktiver.....	-2.247	-4.425
Eksterne vurderingsmænd har ikke været involveret i målingen af investerings- og domicilejendomme.			Immaterielle anlægsaktiver.....	-9.641	-10.247
Leasingejendomme (domicil)			Medarbejderforpligtelser.....	4.737	4.250
Omvurderet værdi primo.....	87.587	59.817	Øvrige.....	-25.438	-22.644
Tilgang i årets løb.....	30.699	42.698	Udskudt skat i alt.....	-35.009	-36.122
Afskrivninger.....	-18.006	-14.928			
Leasingejendomme ultimo i alt.....	100.280	87.587			

Noter

MODERSELSKAB			1.000 KR.		
20	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	2024	2023		
	Gæld til kreditinstitutter	1.872.355	1.376.699		
	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker i alt	1.872.355	1.376.699		
	Heraf udgør ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger	59.442	11.563		
	Løbetidsfordeling efter restløbetid				
	Anfordring	1.872.355	1.376.699		
	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker i alt	1.872.355	1.376.699		
21	Indlån og anden gæld				
	Anfordring	25.898.125	24.550.538		
	Med opsigelsesvarsel	2.778	6.717		
	Tidsinskud	3.359.047	2.757.400		
	Særlige indlånsformer	1.237.846	1.269.026		
	Indlån og anden gæld i alt	30.497.796	28.583.681		
	Løbetidsfordeling efter restløbetid				
	Anfordring	25.898.125	24.550.538		
	Til og med 3 måneder	2.897.787	2.183.806		
	Over 3 måneder til og med 1 år	560.757	689.097		
	Over 1 år til og med 5 år	269.599	269.335		
	Over 5 år	871.528	890.905		
	Indlån og anden gæld i alt	30.497.796	28.583.681		
22	Hensættelser til pensioner				
	Uafdækkede pensionsforpligtelser til tidligere ledelsesmedlemmer	11.287	10.305		
	Hensættelser til pensioner i alt	11.287	10.305		
23	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris			2024	2023
	Nom. 300 mio. kr. rente 2,00 %			0	299.733
	Er indfriet i 2024. Renten var 4-årig Mid-Swap + 2,25 procentpoint.				
	Nom. 180 mio. kr. rente 1,97 %, udløb 18.06.2026			179.859	179.522
	Renten er 4-årig Mid-Swap + 2,00 procentpoint indtil juni 2025.				
	Herefter er renten 1-årig Mid-Swap + 2,00 procentpoint.				
	Obligationen kan tilbagebetales i juni 2025.				
	Nom. 160 mio. kr. rente 5,00 %, udløb 08.06.2027			159.717	159.517
	Renten er 6 måneders cibor + 2,30 procentpoint.				
	Obligationen kan tilbagebetales i juni 2026.				
	Nom. 235 mio. kr. rente 5,70 %, udløb 01.12.2030			233.715	233.274
	Renten er 12 måneders cibor + 3,02 procentpoint.				
	Obligationen kan tilbagebetales i december 2027.				
	Nom. 300 mio. kr. rente 5,84 %, udløb 17.04.2031			298.781	0
	Renten er 6 måneders cibor + 2,75 procentpoint.				
	Obligationen kan tilbagebetales i april 2028.				
	Nom. 150 mio. kr. rente 5,84 %, udløb 17.04.2031			148.922	0
	Renten er 12 måneders cibor + 2,77 procentpoint.				
	Obligationen kan tilbagebetales i november 2028.				
	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris i alt			1.020.994	872.046
	Løbetidsfordeling efter restløbetid				
	Over 1 år til og med 5 år			573.291	638.772
	Over 5 år			447.703	233.274
	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris i alt			1.020.994	872.046

Noter

MODERSELSKAB			1.000 KR.		
24 Efterstillede kapitalindskud			2024	2023	
Nom. 250 mio. kr., rente 6,95 %, udløb 18.09.2030			249.852	249.631	
Nom. 250 mio. kr., rente 6,48 %, udløb 02.06.2033			249.288	249.079	
Nom. 200 mio. kr., rente 6,90 %, udløb 27.04.2034			199.291	199.125	
Efterstillede kapitalindskud i alt.....			698.431	697.835	
Årets renter og periodiserede stiftelseskostnader til efterstillede kapitalindskud.....			-54.951	-47.747	
Efterstillede kapitalindskud, som medregnes ved opgørelsen af kapitalgrundlaget			698.100	671.495	
Sparekassen har i 2024 afholdt 0,0 mio. kr. (2023: 1,0 mio. kr.) i omkostninger i forbindelse med optagelse af efterstillet kapitalindskud.					
De efterstillede kapitalindskud kan med Finanstilsynets godkendelse tilbagebetales fem år før udløbsdato.					
25 Hybrid kapital					
Nom. 150 mio. kr., rente 9,37 %, uendelig.....			0	149.816	
Er indfriet i 2024. Renten var 3 måneders cibor + 5,75 procentpoint					
Nom. 100 mio. kr., rente 8,15 %, uendelig.....			99.775	99.675	
Kan med Finanstilsynets godkendelse tilbagebetales i april 2027. Renten er 3 måneders cibor + 5,00 procentpoint.					
Hybrid kapital i alt.....			99.775	249.491	
Hybrid kapital, der kan medregnes ved opgørelsen af kapitalgrundlaget			99.775	249.491	
Den hybride kapital opfylder betingelserne i CRR-forordningen for hybride kapitalinstrumenter og skal helt eller delvis nedskrives, såfremt den egentlige kapitalprocent kommer under 5,125 %.					
26 Eventualforpligtelser			2024	2023	
Finansgarantier.....			2.689.027	3.431.091	
Øvrige garantier.....			3.246.158	3.946.477	
Øvrige eventualforpligtelser*			1.399.567	1.146.937	
Garantier i alt			7.334.752	8.524.505	
* Øvrige eventualforpligtelser består udtrædelsesforpligtelse overfor SDC A/S, sikkerhedsstillelse overfor Danmarks Nationalbank samt øvrige sikkerhedsstillelser overfor pengeinstitutter.					
Sparekassen har indgået aftale med datacentralen SDC A/S om serviceydelser på it-området. Ved udtræden af denne aftale inden for aftalens opsigelsesperiode er Sparekassens forpligtelse maksimalt svarende til, hvad der skulle have været betalt i 30 måneder. Udtrædelsesforpligtelsen udgør 667 mio. kr. (2023: 603 mio. kr.).					
Sparekassen er administrationsselskab i en dansk sambeskatning. Sparekassen hæfter derfor i henhold til selskabsskattelovens regler herom for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber.					

Noter

MODERSELSKAB

1.000 KR.

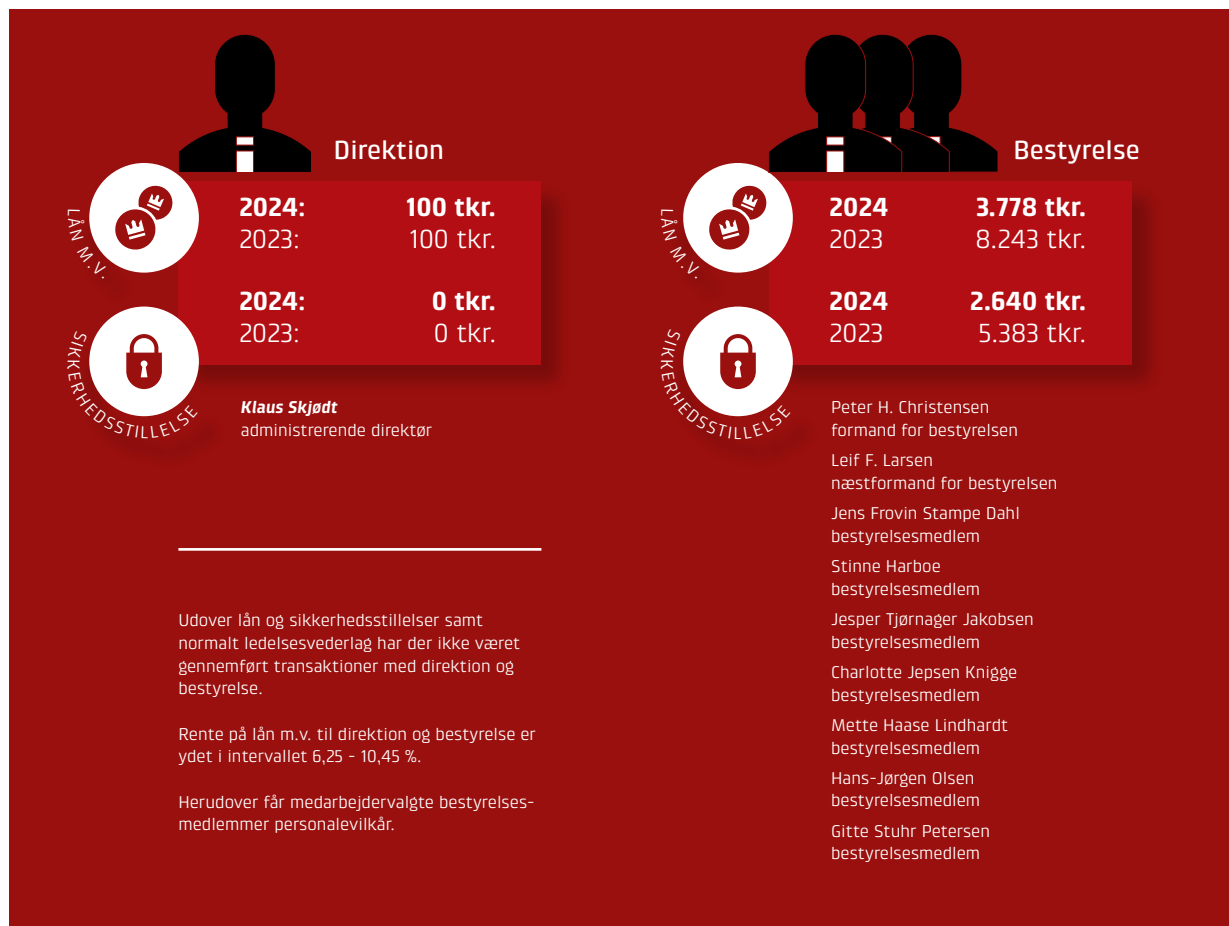
27 Afledte finansielle instrumenter

	Netto dagsværdi				Brutto dagsværdi			Hovedstol
	Op til 3 mdr.	3 mdr. til 1 år	1 år til og med 5 år	Over 5 år	Positiv	Negativ	Netto	Nominel værdi
2024								
Valutakontrakter								
Terminer/futures, køb.....	19	-22	0	0	1.939	-1.942	-3	621.360
Terminer/futures, salg.....	2.129	1.021	0	0	6.766	-3.616	3.150	342.866
Swaps, salg.....	-5	0	0	0	0	-5	-5	261
Valutakontrakter i alt.....	2.143	999	0	0	8.705	-5.563	3.142	964.487
Rentekontrakter								
Terminer/futures, køb.....	3.072	-410	0	0	6.073	-3.411	2.662	1.626.593
Terminer/futures, salg.....	1.198	106	0	0	1.491	-187	1.304	1.016.519
Swaps, køb.....	373	2.782	24.826	44.858	106.131	-33.292	72.839	10.549.366
Swaps, salg.....	0	216	-5.747	-1.866	6.676	-14.073	-7.397	411.229
Rentekontrakter i alt.....	4.643	2.694	19.079	42.992	120.371	-50.963	69.408	13.603.707
Aktiekontrakter								
Terminer/futures, køb.....	295	0	0	0	295	0	295	12.766
Aktiekontrakter i alt.....	295	0	0	0	295	0	295	12.766
Finansielle instrumenter i alt.....	7.081	3.693	19.079	42.992	129.371	-56.526	72.845	14.580.960
2023								
Valutakontrakter								
Terminer/futures, køb.....	2.290	1.710	0	0	6.772	-2.772	4.000	1.426.052
Terminer/futures, salg.....	-1.477	-1.803	0	0	3.268	-6.548	-3.280	275.204
Swaps, salg.....	3.936	353	0	0	5.469	-1.180	4.289	145.341
Valutakontrakter i alt.....	4.749	260	0	0	15.509	-10.500	5.009	1.846.597
Rentekontrakter								
Terminer/futures, køb.....	2.520	7.327	0	0	13.113	-3.266	9.847	1.834.795
Terminer/futures, salg.....	-5.235	-559	0	0	1.223	-7.017	-5.794	788.381
Swaps, køb.....	-187	3.961	56.013	81.395	168.026	-26.844	141.182	6.911.140
Swaps, salg.....	0	-2.141	-2.603	-14.102	6.875	-25.721	-18.846	745.001
Rentekontrakter i alt.....	-2.902	8.588	53.410	67.293	189.237	-62.848	126.389	10.279.317
Aktiekontrakter								
Terminer/futures, køb.....	-69	0	0	0	7	-76	-69	9.379
Aktiekontrakter i alt.....	-69	0	0	0	7	-76	-69	9.379
Finansielle instrumenter i alt.....	1.778	8.848	53.410	67.293	204.753	-73.424	131.329	12.135.293

Noter

MODERSELSKAB						1.000 KR.	
27 Afledte finansielle instrumenter (fortsat)	Nominel værdi 2024	Dagsværdi pos. neg. 2024 2024		Netto dagsværdi 2024	Netto dagsværdi 2023	2024	2023
Uafviklede spotforretninger							
Valutaforretninger, køb	57.742	22	-58	-36	-26		
Valutaforretninger, salg	14.277	0	-40	-40	2		
Renteforretninger, køb	37.627	82	-32	50	379		
Renteforretninger, salg	352.378	281	-303	-22	-334		
Aktieforretninger, køb	8.327	442	-63	379	25		
Aktieforretninger, salg	19.424	57	-451	-394	1		
Uafviklede spotforretninger i alt	489.775	884	-947	-63	47		
28 Renterisiko på gældsinstrumenter							
Fordelt på valuta							
DKK						92.360	55.925
EUR						1.220	295
NOK						46	-19
SEK						-159	-144
USD						2.961	13.052
GBP						47	-8
Øvrige valutaer						0	-23
Renterisiko på gældsinstrumenter i alt						96.475	69.078
29 Valutaeksponering							
Valutafordeling på hovedvalutaer							
EUR						8.131	20.519
NOK						-16	-68
USD						-2.473	7.715
GBP						-798	-373
MXN						186	789
THB						-156	846
PLN						1.059	-188
SEK						-724	1.119
CNY						1.593	926
NZD						633	778
Øvrige valutaer						3.874	3.015
Aktiver i fremmed valuta						1.602.718	2.414.098
Passiver i fremmed valuta						1.591.409	2.379.020
Valutaindikator 1 i procent af kernekapital (valutaposition)						0,2	0,6
Valutaindikator 2 i procent af kernekapital (valutarisiko)						0,0	0,0

Nærtstående parter



Noter

31 Regnskabspraksis

Regnskabsgrundlag

Årsregnskabet er aflagt i overensstemmelse med Lov om finansiell virksomhed og Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Årsregnskabet præsenteres i danske kroner og afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Regnskabspraksis er uændret i forhold til årsrapporten for 2023.

Der henvises til den fulde beskrivelse af koncernens anvendte regnskabspraksis i koncernens note 33, der tillige er gældende for moderselskabet.

Øvrige noter

Der henvises til koncernens note 1 "Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder" samt koncernens note 3 "Risiko-styring", der tillige er gældende for moderselskabet.

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2024 for Sparekassen Kronjylland og koncernen.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens krav, herunder Lov om finansiel virksomhed og Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet og koncernregnskabet giver et retvisende billede af Sparekassens og koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling pr. 31. december 2024 samt af resultatet af Sparekassens og koncernens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2024.

Klaus Skjødt
Administrerende direktør

Bestyrelse

Peter H. Christensen
formand

Leif F. Larsen
næstformand

Jens Frovin Stampe Dahl
medarbejdervalgt

Stinne Harboe
medarbejdervalgt

Jesper Tjørnager Jakobsen

Charlotte Jepsen Knigge

Mette Haase Lindhardt

Hans-Jørgen Olsen

Gitte Stuhr Petersen
medarbejdervalgt

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for udviklingen i Sparekassens og koncernens aktiviteter og økonomiske forhold, samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som Sparekassen henholdsvis koncernen kan påvirkes af, samt at bæredygtighedsrapporteringen er udarbejdet i overensstemmelse med de europæiske standarder for bæredygtighedsrapportering, som fastsat i lov om finansiel virksomhed, samt artikel 8 i EU's taksonomiforordning.

Årsrapporten indstilles til repræsentantskabets godkendelse.

Randers, den 26. februar 2025

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til repræsentantskabet i Sparekassen Kronjylland

Revisionspåtegning på koncernregnskabet og årsregnskabet

Konklusion

Vi har revideret koncernregnskabet og årsregnskabet for Sparekassen Kronjylland for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2024, der omfatter resultatopgørelse, opgørelse af totalindkomst, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder oplysning om anvendt regnskabspraksis, for såvel koncernen som pengeinstituttet. Koncernregnskabet og årsregnskabet udarbejdes i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Det er vores opfattelse, at koncernregnskabet og årsregnskabet giver et retvisende billede af koncernens og pengeinstituttets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2024 samt af resultatet af koncernens og pengeinstituttets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2024 i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Vores konklusion er konsistent med vores revisionsprotokollat til revisionsudvalget og bestyrelsen.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af koncernregnskabet og årsregnskabet" (herefter benævnt "regnskaberne"). Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Uafhængighed

Vi er uafhængige af koncernen i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer

for revisorers etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code.

Efter vores bedste overbevisning er der ikke udført forbudte ikke-revisionsydelser, som omhandlet i artikel 5, stk. 1, i forordning (EU) nr. 537/2014.

Valg af revisor

Vi blev første gang valgt som revisor for Sparekassen Kronjylland den 24. marts 2021 for regnskabsåret 2021. Vi er genvalgt årligt ved generalforsamlingsbeslutning i en samlet sammenhængende opgaveperiode på 4 år frem til og med regnskabsåret 2024.

Centrale forhold ved revisionen

Centrale forhold ved revisionen er de forhold, der efter vores faglige vurdering var mest betydelige ved vores revision af regnskaberne for regnskabsåret 2024. Disse forhold blev behandlet som led i vores revision af regnskaberne som helhed og udformningen af vores konklusion herom. Vi afgiver ikke nogen særskilt konklusion om disse forhold. For hvert af nedennævnte forhold er beskrivelsen af, hvordan forholdet blev behandlet ved vores revision, givet i denne sammenhæng. Vi har opfyldt vores ansvar som beskrevet i afsnittet "Revisors ansvar for revisionen af regnskaberne", herunder i relation til nedennævnte centrale forhold ved revisionen. Vores revision har omfattet udformning og udførelse af revisionshandlinger som reaktion på vores vurdering af risikoen for væsentlig fejlinformation i regnskaberne. Resultatet af vores revisionshandlinger, herunder de revisionshandlinger vi har udført for at behandle nedennævnte forhold, danner grundlag for vores konklusion om regnskaberne som helhed.

CENTRALT FORHOLD VED REVISIONEN

Måling af udlån og garantier

En væsentlig del af koncernens og pengeinstituttets aktiver består af udlån, som indebærer risici for tab i tilfælde af kundens manglende betalingsevne. I tilknytning hertil ydes garantier og andre finansielle produkter, som ligeledes indebærer risici for tab.

Koncernens samlede udlån udgør 23.532 mio. kr. pr. 31. december 2024 (23.572 mio. kr. pr. 31. december 2023) og de samlede nedskrivninger og hensættelser til forventede kredittab udgør 880 mio. kr. pr. 31. december 2024 (886 mio. kr. pr. 31. december 2023).

Vi vurderer, at opgørelsen af nedskrivninger på udlån og hensættelser til tab på garantier m.v. (tilsammen "eksponeringer") er et centralt forhold ved revisionen, da opgørelsen indebærer væsentlige beløb og ledelsesmæssige skøn. Dette vedrører især fastsættelse af sandsynlighed for misligholdelse, inddeling af eksponeringer i stadier, vurdering af om der er indtrådt indikation på kreditforringelse, realisationsværdi af modtagne sikkerheder samt kundens betalingsevne i tilfælde af misligholdelse.

Koncernen og pengeinstituttet indregner yderligere nedskrivninger, baseret på ledelsesmæssige skøn, i de situationer hvor de modelberegne og individuelt opgjorte nedskrivninger endnu ikke skønnes at afspejle konkrete tabsrisici.

Der henvises til anvendt regnskabspraksis og koncernens note 1 og 3 om beskrivelse af kreditrisici og beskrivelse af usikkerheder og skøn, hvor forhold, der kan påvirke opgørelsen af forventede kredittab, er beskrevet.

HVORDAN FORHOLDET BLEV BEHANDLET VED REVISIONEN

Baseret på vores risikovurdering og kendskab til branchen har vi foretaget følgende revisionshandlinger vedrørende måling af udlån og garantier:

- Vurdering af metoder for opgørelse af forventede kredittab, herunder hvorvidt anvendte metoder til modelbaserede og individuelle opgørelser af forventede kredittab er i overensstemmelse med regnskabsreglerne.
- Gennemgang af procedurer og interne kontroller herunder vedrørende overvågning af eksponeringer, stadiainddeling, registrering af indikationer på kreditforringelse samt registrering og værdiansættelse af sikkerheder.
- Test af stikprøve for eksponeringer, herunder de største og mest risikofyldte eksponeringer samt kreditforringede eksponeringer.
- For modelberegne nedskrivninger for eksponeringer i stadie 1 og 2 har vi testet fuldstændighed og nøjagtighed af inputdata, vurderet SDCs erklæring med høj grad af sikkerhed vedrørende modellens efterlevelse af reglerne i lov om finansiel virksomhed samt modellens beregning af nedskrivninger på eksponeringer samt valideringen af modeller og metoder for opgørelse af forventede kredittab.
- For ledelsesmæssige tillæg til individuelle og modelbaserede nedskrivninger har vi vurderet, om de anvendte metoder er relevante og passende samt vurderet og testet grundlag for de anvendte forudsætninger, herunder hvorvidt disse er rimelige og velbegrundede i forhold til relevante sammenligningsgrundlag.

Vi har endvidere vurderet, hvorvidt noteoplysninger vedrørende eksponeringer, nedskrivninger og kreditrisici opfylder de relevante regnskabsregler samt testet de talmæssige oplysninger heri.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen. Vores konklusion om regnskaberne omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen. I tilknytning til vores revision af regnskaberne er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med regnskaberne eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til den relevante lovgivning. Dette omfatter ikke kravene i lov om finansiel virksomhed vedrørende bæredygtighedsrapporteringen, som er omfattet af den særskilte erklæring med begrænset sikkerhed herom.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med regnskaberne og er udarbejdet i overensstemmelse med den relevante lovgivnings krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Ledelsens ansvar for regnskaberne

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et koncernregnskab og et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde regnskaberne uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af regnskaberne er ledelsen ansvarlig for at vurdere koncernens og sparekassens evne til at fortsætte driften; at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant;

samt at udarbejde regnskaberne på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere koncernen eller sparekassen, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af regnskaberne

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om regnskaberne som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugere træffer på grundlag af regnskaberne.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i regnskaberne, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste

udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.

- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af koncernens og sparekassens interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af regnskaberne på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om koncernens og sparekassens evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i regnskaberne eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusion er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at koncernen og sparekassen ikke længere kan fortsætte driften.
- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af regnskaberne, herunder noteoplysningerne, samt om regnskaberne afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

- Opnår vi tilstrækkeligt og egnet revisionsbevis for de finansielle oplysninger for virksomhederne eller forretningsaktiviteterne i koncernen til brug for at udtrykke en konklusion om koncernregnskabet. Vi er ansvarlige for at lede, føre tilsyn med og udføre koncernrevisionen. Vi er eneansvarlige for vores revisionskonklusion.

Vi afgiver også en udtalelse til den øverste ledelse om, at vi har opfyldt relevante etiske krav vedrørende uafhængighed, og oplyser den om alle relationer og andre forhold, der med rimelighed kan tænkes at påvirke vores uafhængighed, og, hvor det er relevant, anvendte sikkerhedsforanstaltninger eller handlinger foretaget for at eliminere trusler.

Med udgangspunkt i de forhold, der er kommunikeret til den øverste ledelse, fastslår vi, hvilke forhold der var mest betydelige ved revisionen af regnskaberne for den aktuelle periode og dermed er centrale forhold ved revisionen. Vi beskriver disse forhold i vores revisionspåtegning, medmindre lov eller øvrig regulering udelukker, at forholdet offentliggøres.

Aarhus, den 26. februar 2025
EY Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 30 70 02 28

Michael Laursen statsaut. revisor mne26804	Jon Midtgaard statsaut. revisor mne28657
--	--

Den uafhængige revisors erklæring med begrænset sikkerhed på bæredygtighedsrapportering

Til repræsentantskabet i Sparekassen Kronjylland

Konklusion med begrænset sikkerhed

Vi har udført en erklæringsopgave med begrænset sikkerhed på bæredygtighedsrapporteringen for Sparekassen Kronjylland (koncernen) som præsenteret i bæredygtighedsrapporteringen, side 22-80, for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2024.

Baseret på de udførte handlinger og det opnåede bevis er vi ikke blevet bekendt med forhold, der giver os anledning til at konkludere, at bæredygtighedsrapporteringen ikke i alle væsentlige henseender er udarbejdet i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed, herunder:

- Overholdelse af European Sustainability Reporting Standards (ESRS), herunder at den af ledelsen gennemførte proces til identifikation af de oplysninger, der rapporteres i bæredygtighedsrapporten (processen), er i overensstemmelse med beskrivelsen i afsnittet "dobbeltvæsentlighedsanalysen"
- Overholdelse af oplysningerne i bæredygtighedsrapporteringens underafsnit om taksonomi-rapportering i afsnittet om miljø- og klimaforhold efter artikel 8 i EU forordning 2020/852 (taksonomiforordningen).

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores erklæringsopgave med begrænset sikkerhed i henhold til ISAE 3000 (ajourført) Andre erklæringsopgaver med sikkerhed end revision eller review af historiske finansielle oplysninger (ISAE 3000 (ajourført)) og yderligere krav gældende i Danmark.

Arten og den tidsmæssige placering af de handlinger, der udføres ved erklæringsopgaver med begrænset sikkerhed, er forskellig, og omfanget heraf er mindre

end de handlinger, der udføres ved en erklæringsopgave med høj grad af sikkerhed. Som følge heraf er den grad af sikkerhed, der er for erklæringsopgaver med begrænset sikkerhed, betydeligt mindre end den sikkerhed, der ville være opnået, hvis der var udført en erklæringsopgave med høj grad af sikkerhed.

Det er vores opfattelse, at det opnåede bevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion. Vores ansvar ifølge denne standard er nærmere beskrevet i erklæringens afsnit "Revisors ansvar for erklæringsopgaven".

Vores uafhængighed og kvalitetsstyring

Vi er uafhængige af koncernen i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisors etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code.

EY Godkendt Revisionspartnerselskab anvender International Standard on Quality Management 1, som kræver, at vi designer, implementerer og driver et kvalitetsstyringssystem, herunder politikker eller procedurer vedrørende overholdelse af etiske krav, faglige standarder, gældende lov og øvrig regulering.

Fremhævelse af forhold vedrørende erklæringsopgaven

Sammenlignelige oplysninger i bæredygtighedsrapporteringen for koncernen for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2023 er ikke omfattet af erklæringsopgaven. Vores konklusion er ikke modificeret vedrørende dette forhold.

Iboende begrænsninger ved udarbejdelse af bæredygtighedsrapporteringen

Ved rapportering af fremadrettede oplysninger i overensstemmelse med ESRS er ledelsen forpligtet til at udarbejde de fremadrettede oplysninger på grundlag af oplyste forudsætninger om begivenheder, der kan indtræde i fremtiden og mulige fremtidige handlinger fra koncernen. De faktiske udfald bliver formentlig anderledes, idet forventede begivenheder ofte ikke indtræffer som forventet.

Ledelsens ansvar for bæredygtighedsrapporteringen

Ledelsen har ansvaret for at designe og implementere en proces til identifikation af de oplysninger, der er rapporteret i bæredygtighedsrapporteringen i henhold til ESRS og for at give oplysning om denne proces i bæredygtighedsrapporteringens afsnit om dobbeltvæsentlighedsanalysen. Dette ansvar omfatter:

- Forståelse af, i hvilken kontekst koncernens aktiviteter og forretningsforbindelser foregår og opnåelse af en forståelse af de interessenter, der påvirkes heraf
- Identifikation af faktiske og potentielle indvirkninger (såvel negative som positive) i relation til bæredygtighedsforhold samt risici og muligheder, som har indvirkning på eller må forventes at have indvirkning på koncernens finansielle stilling, regnskabsmæssige resultat, pengestrømme, adgang til finansiering eller kapitalomkostninger på kort, mellemlang eller lang sigt
- Vurdering af væsentligheden af de identificerede indvirkninger, risici og muligheder i relation til bæredygtighedsforhold ved at vælge og anvende passende niveau for væsentlighed

- Fastlæggelse af forudsætninger, som er rimelige efter omstændighederne.

Ledelsen har endvidere ansvaret for udarbejdelsen af bæredygtighedsrapporteringen i henhold til lov om finansiel virksomhed, herunder:

- Overholdelse af ESRS
- Udarbejdelse af oplysningerne i bæredygtighedsrapporteringens underafsnit om taksonomi-rapportering i afsnittet om miljø- og klimaforhold i overensstemmelse med artikel 8 i Taksonomiforordningen
- Design, implementering og opretholdelse af den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde en bæredygtighedsrapportering uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl
- Valg og anvendelse af egnede metoder til bæredygtighedsrapportering og fastlæggelse af forudsætninger og for at foretage skøn, som er forsvarlige efter omstændighederne.

Revisors ansvar for erklæringsopgaven

Det er vores mål at planlægge og udføre erklæringsopgaven med henblik på at opnå begrænset sikkerhed for, om bæredygtighedsrapporteringen er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en erklæring med begrænset sikkerhed med vores konklusion. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de beslutninger, som brugerne træffer på grundlag af bæredygtighedsrapporteringen i sin helhed.

Som led i en erklæringsopgave med begrænset sikkerhed, der udføres i overensstemmelse med ISAE 3000 (ajourført), foretager vi faglige vurderinger og opretholder en professionel skepsis under udførelse af opgaven.

Vores ansvar i forhold til processen omfatter:

- Opnåelse af en forståelse af processen, men ikke med det formål at udtrykke en konklusion om processens effektivitet, herunder resultatet af processen
- Overvejelse af, om identificerede oplysninger opfylder de i ESRS gældende krav
- Design og udførelse af handlinger til vurdering af, om processen er i overensstemmelse med koncernens beskrivelse af processen, som oplyst i bæredygtighedsrapporteringens afsnit om dobbeltvæsentlighedsanalysen.

Vores øvrige ansvar i forhold til bæredygtighedsrapporteringen omfatter:

- Identifikation af oplysninger, hvor det er sandsynligt, at væsentlig fejlinformation kan opstå som følge af besvigelser eller fejl
- Design og udførelse af handlinger målrettet de oplysninger i bæredygtighedsrapporteringen, hvor det er sandsynligt, at væsentlig fejlinformation kan opstå. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.

Sammenfatning af det udførte arbejde

En erklæringsopgave med begrænset sikkerhed omfatter udførelse af handlinger for at opnå bevis for bæredygtighedsrapporteringen.

Arten, omfanget og den tidsmæssige placering af de valgte handlinger afhænger af faglige vurderinger, herunder identifikation af oplysninger, hvor det er sandsynligt, at væsentlig fejlinformation kan opstå i bæredygtighedsrapporteringen, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

I forbindelse med vores erklæringsopgave med begrænset sikkerhed har vi i relation til processen:

- Opnået en forståelse af processen ved at udføre forespørgsler for at forstå grundlaget for de oplysninger, som ledelsen anvender, og ved at gennemgå koncernens interne dokumentation af dens proces
- Vurderet hvorvidt det bevis, vi har opnået ved hjælp af vores handlinger i relation til den af koncernen implementerede proces, var i overensstemmelse med beskrivelsen af processen i bæredygtighedsrapporteringens afsnit om dobbeltvæsentlighedsanalysen.

I forbindelse med vores erklæringsopgave med begrænset sikkerhed har vi i relation til bæredygtighedsrapporteringen:

- Opnået en forståelse af koncernens rapporteringsproces, der er relevant for udarbejdelsen af koncernens bæredygtighedsrapportering, herunder konsolideringsprocesserne, ved at opnå en forståelse af koncernens kontrolmiljø, processer og informationssystemer, der er relevante for udarbejdelse af en bæredygtighedsrapportering, men ikke at vurdere udformningen af specifikke kontrolaktiviteter, opnå bevis for implementering heraf eller teste deres funktionalitet

- Vurderet om væsentlige oplysninger, som er identificeret som led i processen, er indeholdt i bæredygtighedsrapporteringen
- Vurderet om opbygning og præsentation af bæredygtighedsrapporteringen er i overensstemmelse med ESRS
- Foretaget forespørgsler af relevant personale og udført analytiske handlinger i relation til udvalgte oplysninger i bæredygtighedsrapporteringen
- Udført substanshandling i relation til udvalgte oplysninger i bæredygtighedsrapporteringen
- Vurderet metoder, forudsætninger og data for udøvelse af væsentlige skøn og fremadrettede oplysninger, og hvordan disse metoder blev anvendt
- Opnået en forståelse af processen til identifikation af økonomiske aktiviteter omfattet af og i overensstemmelse med EU-taksonomien samt de tilhørende oplysninger i bæredygtighedsrapporteringen
- Evalueret præsentationen og brugen af EU-taksonomiens tabeller i overensstemmelse med relevante krav

Aarhus, den 26. februar 2025
EY Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 30 70 02 28

Michael Laursen
statsaut. revisor
mne26804

Jon Midtgaard
statsaut. revisor
mne28657

Repræsentantskab

Valgkreds 1. Postnr. 1050 - 4992

Direktør **Erik Frikke**, Kongens Lyngby
Senior ERP Manager **Nele Burman**, København N
Civilingeniør **Niels Tehen**, Hedehusene
VVS-installatør **Peter Hocke**, Holbæk

Valgkreds 2. Postnr. 5000 - 7368

Selvstændig **Michael Lund**, Kolding
Chefkonsulent **Mike Straarup**, Vejen
Direktør & Partner **Mie Lykke Jensen**, Esbjerg
Direktør **Torben Hedegaard**, Vejle
Partner **Steen Sandgaard**, Vejle Ø
Sagsbehandler **Majbrit Rasmussen**, Hejnsvig
Uddannelsesleder **Kenneth Lauridsen**, Sønder Omme

Valgkreds 3. Postnr. 7400 - 7999 og 8600 - 8887

Direktør **Hans-Jørgen Olsen**, Silkeborg
Speciallæge **Mai-Britt Skadborg**, Silkeborg
Direktør **Mette Kromand Michelsen**, Skanderborg
Konsulent **Tom Ringtved**, Ry
Medejer og direktør **Charlotte Jepsen Knigge**, Horsens
Turismekonsulent **Britta Leth**, Viborg
PhD, senioranalytiker **Katarina Nielsen Dominiak**, Bjerringbro
Vognmand **Hans Jørgen Høeg**, Bjerringbro
Selvstændig forretningskonsulent **Lasse Liltorp**, Langå
Pædagog **Karina Enggaard**, Langå

Valgkreds 4. Postnr. 8000 - 8598

Pensionist **Peder Fløe**, Aarhus C
Cand. psych., seniorforsker **Tina Kilburn**, Aarhus C
Kommunikationschef **Claus Blem Jensen**, Aarhus C
Pensionist **Søren Brønnum**, Risskov
Overlæge **Ole Brink**, Risskov
Partner, konsulent **Jesper Tjørnager Jakobsen**, Højbjerg
Fhv. hospitalsdirektør **Lisbeth Holsteen Jensen**, Højbjerg
Netværksdirektør **Preben Pedersen**, Odder
CSR-chef **Mogens Lindhard**, Hadsten
Selvstændig **Niels Kastrup**, Hadsten
Cand.jur., juridisk konsulent **Mikala Høj Laursen**, Hadsten
Konsulent **Henning Kruse**, Hinnerup
Pensionist **Ove Blok**, Ebeltoft
Fuldmægtig **Per Lampe**, Ebeltoft
Advokat **Mette Haase Lindhardt**, Grenaa

Valgkreds 5. Postnr. 8900 - 8997

Pensionist, cand.jur. **Henning Christensen**, Randers
Programchef **René Skjøde Andersen**, Randers NV
Fhv. lærer **Jens Seifert Baier Andersen**, Nr. Borup
Kvalitetsingeniør **Anders Kaae**, Randers NV
Direktør, selvstændig **Jan Dahl Jensen**, Randers NV
HR-medarbejder **Lone Maarup Christensen**, Randers NV
Pensionist **True de Choen**, Randers NØ
Fuldmægtig **Birgit Bach Hou**, Randers NØ
Specialkonsulent **Anders Buhl-Christensen**, Randers NØ
Fhv. virksomhedsleder **Alfred Bjørnholt**, Randers SV
Faglig sekretær **Steen A. Nielsen**, Randers SV
Kontorchef **Mads Skødt Rasmussen**, Assentoft
Adm. direktør **Søren Vestergaard Sørensen**, Randers SØ
Direktør **Peder Hansen**, Randers
Teknisk supporter **Henning Jeppesen**, Randers SØ
Sygeplejerske **Vibeke Møller Binnerup**, Auning
Tømrermester **Fritz Chr. Norup Kristensen**, Spentrup
Redaktionssekretær, journalist **Niels Bo Mandrup**, Gjerlev J

Valgkreds 6. Postnr. 9000 - 9989

Business Developer og Finance Manager **Victor Bach Petersen**, Aalborg
CEO **Kevin Rebsdorf**, Støvring
Godsejer, MBA cand.mag. **Manon Lüttichau Blou**, Hadsund

Sparekassen Kronjylland er båret af fire grundlæggende værdier:
imødekommende, ordentlig, kompetent og kundefokuseret.



**SPAREKASSEN
KRONJYLLAND**