

RAPPORT OM
BÆREDYGTIGHED
2024

Indhold

1. Intro	3
2. Overordnet overblik 2024	4
3. Bankens forretningsmodel.....	8
4. Forretning	10
5. Kunder	13
6. Investering	16
7. En bæredygtig arbejdsplads.....	22
8. Social ansvarlighed	27
9. Respekt for menneskerettigheder	30
10. Antikorruption og bestikkelse	30
11. Digitalisering.....	31
12. Klima og miljø.....	33

1. INTRO

Fordi vi vil det

Vi tager ansvar for bæredygtighed, fordi det er det rigtige, og fordi vi vil det.

Sådan lyder budskabet i en intern film, vi har lavet i forbindelse med startskuddet til bankens bæredygtighedsuddannelse i 2024. En uddannelse for alle medarbejdere i banken og endnu et skridt på vejen mod en tydeligere fælles ramme og et fælles sprog, men også en uddannelse, der med viden og værktøjer hjælper den enkelte medarbejder – uanset om arbejdspladsen er hovedsædet, rådgivningscentrene eller bankens supportafdelinger.

En del af forretningen

At arbejde med bæredygtighed er en vigtig opgave – fordi vi er den sidste generation, der kan gøre noget ved effekten af klimaforandringerne. Det er et stort ansvar, som vi tager på os. For vi er ikke alene en bank, vi er også en samfundsaktør, som sætter aftryk, der har betydning for vores fremtidige relationer.

Nogle vil måske mene, at der er et dilemma i både at have fokus på bæredygtighed og forretning. For os hænger det sammen. Bæredygtighed skal være en helt naturlig del af måden, vi tænker og agerer på.



Det er vores opgave som direktion at skabe muligheder for, at bæredygtigheden bliver en del af hverdagen. Det bidrager uddannelse og nye værktøjer til.

Jan Pedersen,
administrerende direktør

Vi har fokus på både E, S og G

Når talen falder på bæredygtighed i medierne og i de dialoger, vi har på arbejde og privat, bliver perspektivet meget hurtigt E'tet og dermed, hvad vi kan gøre i forhold til klima og miljø. Et nødvendigt perspektiv, som vi også har i banken. Både i forhold til, hvad vi kan gøre i banken, hvilke løsninger vi skal tilbyde vores kunder, og hvordan vi bedst rådgiver dem fx i forhold til finansiering og investering. Vigtigt er det dog, at den bæredygtige udvikling omfatter alle tre bogstaver i ESG: Environment/klima og CO₂-reduktion, vores Sociale aftryk for den enkelte og de samfund, de er en del af og Governance/god selskabsledelse i banken.

Vores bæredygtighedsrapport for 2024 er en afrapportering på alle tre områder. Den viser, at vi er i gang. Samtidig er vi bevidste om, at vi hele tiden kan gøre mere. Her er uddannelse og dialog vigtig, så vi sikrer, at vi løbende får større indsigt, er motiverede og bevidste om den fælles retning.

Sammen kan vi mere.



Vi skal tage vores samfundsansvar alvorligt, og her bruger vi mange ressourcer på altid at leve op til at være en stabil bank med en sund virksomhedskultur.

Alma Lund Høj, bankdirektør

2. OVERORDNET OVERBLIK

Bæredygtighedsrapporten dækker Danske Andelskassers Banks arbejde med bæredygtighed i perioden 1. januar - 31. december 2024. Vi henviser til rapporten i ledelsesberetningen i bankens årsrapport.

Bæredygtighedsrapporten for 2024 omfatter en rapportering på udvalgte faktorer, herunder en opgørelse af bankens CO₂-aftryk målt på Scope 1 og 2*. Vi har udarbejdet bæredygtighedsrapporten med udvalgte faktorer, der gør, at vi efterlever anbefalinger fra Forum for Bæredygtig Finans og under hensyntagen til Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. - §151.

Selve opgørelsen af Scope 1 og 2 er udarbejdet i samarbejde med Scanenergi. Målet med rapporteringen er

* Se forklaring på Scope 1 og 2 på side 34.

at sikre, at arbejdet med Danske Andelskassers Banks data på bæredygtighedsområdet er nemt tilgængeligt for investorer, leverandører, kunder og omverdenen i øvrigt. ESG står for Environment (E), Social (Samfund) og Governance (Ledelse). Rapporten omfatter ud over opgørelser også handlingsplan for CO₂-aftrykket fra investeringsprodukter 2024.

Vi offentliggør bæredygtighedsrapporten sammen med Danske Andelskassers Banks "Politik for bæredygtighed" på bankens hjemmeside samtidig med offentliggørelsen af årsrapporten for 2024:

<https://www.andelskassen.dk/om-banken/investor/rapporter/baeredygtighedsrapporter>.

Danske Andelskassers Banks overordnede bæredygtighedspolitik

- Banken har et ansvar for at bidrage til, at samfundet, banken og bankens kunder udvikler sig i en bæredygtig retning.
- Banken forpligter sig til at tage et bæredygtigt ansvar i rådgivningen af bankens kunder og samarbejde med bankens samarbejdspartnere og lokalområder.
- Banken skal understøtte, at lovgivning, konventioner og menneskerettigheder overholdes samt bidrage til bæredygtighed i hele forsyningskæden. Banken skal derudover understøtte demokratisk kultur og demokratiske værdier, herunder via bankens aktionærråd og aktionærer.
- Banken skal bakke op om det politiske mål om at reducere CO₂-aftrykket igennem energioptimering og kundeorienteret indsats.
- Banken skal være en stærk samarbejdspartner, så kunderne kan udnytte deres muligheder og indfri deres drømme. I rådgivningen af bankens privat- og erhvervskunder skal banken have et bæredygtighedsfokus, som er understøttet af stærke samarbejdspartnere og værditilbud til kunden.
- Banken skal have fokus på E (Environment), S (Social) og G (Governance).

Anbefalinger og målsætninger for bæredygtighed fra Forum for Bæredygtig Finans

Anbefalingerne fra Forum for Bæredygtig Finans sammenholdt med de lovmæssige krav danner rammen for arbejdet med bæredygtighed i Danske Andelskassers Bank.

1. Integrér bæredygtighed i forretningsmodellen

I Danske Andelskassers Bank er der tæt sammenhæng med bankens fokus på bæredygtighed og den overordnede strategi. Bæredygtighed ses derfor både i forhold til investorer, aktionærer, samarbejdspartnere, kunder og medarbejdere.

2. Flere bæredygtige produkter på hylden

I Danske Andelskassers Bank tilbyder vi i dag lån til finansiering af el- og hybridbiler samt energioptimering af kundernes bolig. Vi har også et tæt samarbejde med vores samarbejdspartnere omkring bæredygtige løsninger til kunderne og ser på, hvordan vi kan indgå i nye partnerskaber, der kan være med til at understøtte bankens bæredygtige omstilling. Særligt på investeringsområdet er bæredygtighed et væsentligt element i rådgivningen, og afdækningen af kundernes investeringsprofil er en naturlig del af investeringsrådgivningen.

3. Gennemfør bæredygtighed i egen forretning

Internt i Danske Andelskassers Bank har vi løbende fokus på at understøtte den bæredygtige udvikling i form af en række tiltag. Vi har bl.a. fokus på at sænke

bankens samlede CO₂-aftryk og sikre god arbejdslyst i hele organisationen.

4. Klar og troværdig dokumentation og kommunikation om bæredygtighed

I Danske Andelskassers Bank kommunikerer vi gennem en række kanaler omkring bankens fokus og tiltag i forhold til den bæredygtige udvikling. Vi målretter kommunikationen til de enkelte interessenter internt og eksternt.

5. Offentliggør CO₂-aftryk og mål for fremtidige reduktioner

I Danske Andelskassers Bank følger vi anbefalinger omkring offentliggørelse af kundernes CO₂-aftryk og bankens eget CO₂-aftryk.

6. Ambitiøs CO₂-screening

I dialogen med bankens erhvervs-kunder er rådgivning af den enkelte kundes bæredygtighedsfokus en del af den samlede rådgivning og kreditmæssige vurdering.



Vi arbejder med alle tre områder i ESG

Gennem en årrække har vi i Danske Andelskassers Bank haft en mission, der hedder:

”Vi tager ansvar for en bæredygtig udvikling sammen med vores kunder og de samfund, vi er en del af.”

Det er en vigtig mission, som sætter retning for vores indsats med bæredygtighed. En indsats, hvor vi arbejder med alle tre områder i ESG.



Med fokus på E – klima og miljø – forpligter vi os til at reducere vores miljøpåvirkning og afrapportere på scope 1 og 2. Vi overvåger vores energiforbrug og implementerer initiativer, der kan nedbringe CO₂-aftrykket. Lige så vigtigt ønsker vi at understøtte kundernes mulighed for at reducere miljøpåvirkningen ved at tilbyde produkter og serviceydelser, som giver mulighed for at vælge bæredygtig investering og finansiering.



S’et – social ansvarlighed er en vigtig del af bankens DNA. Vi vil sikre, at alle aktiviteter bliver udført med respekt for menneskerettighederne, og vi ønsker at fremme mangfoldighed og inklusion i organisationen og behandle alle ens. Vi ønsker at være en attraktiv arbejdsplads med god arbejdslyst og mulighed for, at den enkelte udvikler sine kompetencer – fagligt såvel som personligt.

Bestyrelse og ledelse har fokus på at følge Forum for Bæredygtig Finans' 20 anbefalinger.



Med G har vi fokus på, at vi vil være en ansvarlig organisation, der har gennemsigtighed i alle aktiviteter. Målet er, at vi overholder alle relevante love og reguleringer og sikrer, at kunder, medarbejdere og øvrige interessenter kan stole på bankens forretningsetik.

Bestyrelse og ledelse har fokus på at følge Forum for Bæredygtig Finans' 20 anbefalinger.

Verdensmål

Bankens mission, og det at vi er en relationsbank, danner rammen for bankens kommunikation omkring bæredygtighed og ESG. Vi har udvalgt tre verdensmål, som understøtter bankens strategi og Politik for bæredygtighed samt de nuværende og fremadrettede tiltag inden for ESG.

De tre udvalgte verdensmål er:

- Verdensmål 8 – Anstændige jobs og økonomisk vækst
- Verdensmål 13 – Klimaindsats
- Verdensmål 17 – Partnerskaber for handling



Anstændige jobs og økonomisk vækst

Bankens strategi fører ikke alene til økonomisk vækst, men også flere anstændige og gode jobs i banken. Lige så vigtigt bidrager vi gennem rådgivning til en økonomisk og bæredygtig vækst hos bankens kunder.

Internt gennemfører vi en række tiltag, heriblandt Sund Virksomhedskultur ud fra ønsket om at have en høj trivsel i hele organisationen.



Klimaindsats

Som virksomhed og samfundsaktør forpligter vi os til at understøtte en klimaindsats, der bidrager til et reduceret CO₂-forbrug. Det er et betydningsfuldt ansvar, som vi tager på os. Vi overvåger og optimerer energiforbrug i banken, finansierer klimaforbedrende tiltag hos bankens kunder og støtter op om energiforbedrende tiltag i bankens markedsområder.

Her i bæredygtighedsrapporten redegør vi både for bankens og vores kunders aftryk målt på Scope 1 og 2.



Partnerskaber for handling

Partnerskaber er et væsentligt element i bankens strategi og vigtig for måden, vi ønsker at være til stede på som relationsbank. Gennem partnerskaber kommer vi hele vejen rundt om kundens økonomi. Det understøtter vores ønske om at være en tryk og tillidsfuld relation for vores kunder uanset, hvor de er i livet.

Samarbejde og partnerskaber med aktører i vores markedsområder er derudover med til at understøtte den bæredygtige udvikling i de samfund, vores kunder er en del af.



3. BANKENS FORRETNINGSMODEL



MISSION

"Vi tager ansvar for en bæredygtig udvikling sammen med vores kunder og de samfund, vi er en del af."

Med vores mission mener vi som bank, at: Vi tager ansvar og engagerer os – både direkte i det enkelte kundeforhold og i de lokalsamfund, der udgør vores markedsområde.

Gennem engagement i det enkelte kundeforhold skaber vi nære og langvarige kunderelationer uanset geografi. Kunderne oplever dygtig rådgivning, der er til at forstå, og som er tilpasset den enkelte kunde samt de forskellige livsfasers muligheder og udfordringer.

Gennem vores engagement i lokalsamfundene skaber vi værdi i kraft af vores særlige viden om områderne og særlige interesse i at bidrage til en langsigtet og bæredygtig udvikling i disse områder – til gavn for kunder, medarbejdere og lokalsamfund og dermed til gavn for aktionærerne og banken i form af en effektiv og sund forretning. Vi tager samfundsansvaret på os og vil gerne indgå i et aktivt samarbejde med kunder og andre interessenter – for vi tror på, at samarbejde er vejen frem.



VISION

"Vi vil være det rigtige valg – gennem hele livet." For vores kunder er vi det rigtige valg, fordi...

- Vi sammen med kunderne sætter os grundigt ind i deres situation og behov og tilbyder løsninger med høj faglig viden og forståelse, som skaber en tydelig merværdi og hjælper kunderne til at opnå deres mål. For interessenterne i vores markedsområde er vi det rigtige valg, fordi...
- Vi er nærværende og oprigtigt interesserede i at bidrage til en langsigtet positiv udvikling af vores markedsområder og tager ansvar ved at indgå i konkrete aktiviteter og initiativer. For vores medarbejdere er vi det rigtige valg, fordi...
- Vi tilbyder rammerne for en attraktiv arbejdsplads, hvor personlige interesser og engagement kan udfoldes, samtidig med at vi understøtter medarbejdernes faglige og personlige udvikling. Derigennem oplever både kunder og medarbejdere en positiv forskel. For vores aktionærer er vi det rigtige valg, fordi...
- Vi kontinuerligt arbejder på at drive banken som en sund forretning, der skal give et konkurrencedygtigt afkast.



VÆRDIER

Nogleordene i Danske Andelskassers Banks værdier er stabilitet, tillid, samarbejde og engagement, hvilket betyder:

- At bankens fundament skal være på plads med henblik på at skabe stabilitet.
- At bankens relationer er langsigtede.
- At banken er til at stole på i alle forhold.
- At banken ønsker et tæt samarbejde med både kunder, aktionærer, samarbejdspartnere og medarbejdere indbyrdes, og at banken via sit engagement i sine medarbejdere engagerer sig i sine kunder og lokalområderne.

Om Danske Andelskassers Bank

Danske Andelskassers Bank er en børsnoteret bank med en stærk kapitaliseret, effektiv og sund forretning.

Som relationsbank tager vi i hele organisationen afsæt i, at vi tror på, at alle har brug for gode relationer. Det er det, der får os til at sige højt, at vi er mere end en bank. Vi er mennesker, der interesserer os for andre mennesker. Det er vigtigt i vores rådgivning, vores arbejdsdag, samarbejdet med vores partnere, og når vi arbejder med bæredygtighed.

Vi har 19 rådgivningscentre fordelt i Jylland, på Fyn og på Sjælland. På vores hovedsæde, der ligger i Hammershøj mellem Viborg og Randers, har vi en række specialistfunktioner. I alt er vi i hele organisationen ca. 300 kolleger, der hver dag servicerer privat og erhvervs-kunder i bankens markedsområder ud fra målet om at skabe en bæredygtig udvikling for kunderne og for banken.

Produkter

Danske Andelskassers Bank tilbyder privat- og erhvervs-kunder bankprodukter og bankforretninger, som er relevante for kunderne: Udlån, indlån, valuta, investering, pension, forsikring, leasing og diverse selvbetjeningsløsninger. For at kunne dække alle kunders almindelige behov for finansielle forretninger samarbejder vi med en række partnere omkring bl.a. realkredit, forsikrings-, investerings-, pensions- og leasingprodukter. Banken tilbyder ovenstående produkter og forretninger baseret på den enkelte kundes økonomi og en kreditvurdering.

Demokratisk struktur

I forbindelse med børsnoteringen af Danske Andelskassers Bank i 2011 havde vi et stort ønske om at bevare et aktivt ejerskab, hvilket vi er lykkedes med. Vi har i dag cirka 19.500 aktionærer, der har lige adgang til information om banken og til at deltage i bankens generalforsamling, hvor de kan stemme og få ordet.

Hvert år, når vi har offentliggjort bankens årsrapport og vores bæredygtighedsrapport, har vi aktionærmøder. Aftener med information fra banken, mulighed for at stille spørgsmål, uddeling af priser, underholdning, en god stemning og et godt fællesskab med vores aktionærer, der er vigtige relationer. Og det bringer smilene frem, når

vi ser, hvordan gode relationer mødes på kryds og tværs til vores aktionærmøder.

Som aktionær kan man opstille kandidater til Danske Andelskassers Banks bestyrelse eller til et af bankens fem aktionærråd – et for hver af bankens fem aktionærkredse – ligesom man har mulighed for selv at stille op. Hvor bestyrelsen har det overordnede ansvar for banken, fungerer aktionærråd som bankens ”ører og mund” i lokalområderne. Ikke-aktionærer har derudover mulighed for at stille op til bankens bestyrelse.

Samarbejdspartnere

Vi realiserer bankens forretningsmodel gennem en række samarbejdspartnere, og dialogen med dem er en naturlig del af bankens virksomhed og interaktion på tværs af samfundet. Mange af bankens samarbejdspartnere ønsker at blive informeret om, hvordan vi agerer og lever op til vores samfundsmæssige forpligtelser. Dialogen med samarbejdspartnerne er nogle gange formel og struktureret – andre gange mindre formelt via det daglige arbejde.



» Vi arbejder med bæredygtighed på flere planer. Der er en lovgivning, vi naturligvis skal følge. Vi arbejder med, hvad vi kan gøre internt i banken. Og så handler det også om, hvordan vi kan hjælpe vores kunder med at tage mere bæredygtige valg.

Alma Høj Lund, bankdirektør

4. FORRETNING

I al vores rådgivning arbejder vi ud fra, at en god relation er en tryk og tillidsfuld relation. Vi kommer hele vejen rundt om kundens økonomi og tilbyder kompetent, nærværende og relevant rådgivning samt attraktive produkter.

Det gør vi, fordi vi er en relationsbank, der ønsker at rådgive vores vigtigste relationer – kunderne – der, hvor de er i deres liv. Uanset, om man er privatkunde eller erhvervskunde. Vi bygger dermed vores forretning på ansvarlighed, kompetent økonomisk rådgivning og engagement i den enkelte kundes behov.

Vi har en række strategiske samarbejdspartnere. De er aktive i forhold til arbejdet med bæredygtighed og deler mange af de samme værdier som os. De er vigtige for, at vi kan sige, at vi er mere end en bank – og gør, at vi kan tilbyde rådgivning inden for forsikring, pension, realkredit, investering, leasing og en række specialprodukter enten direkte i Andelskassen eller via vores samarbejdspartnere.

Ansvarlig finansiering

Et af de største forretningsområder i banken er finansiering til privat- og erhvervs kunder.

Kreditgivning sker med afsæt i ordentlighed, grundigt kundekendskab, god skik/lovgivning og ærlig kommunikation til kunderne. For at sikre, at finansieringen tager udgangspunkt i en fornuftig balance for kunderne, banken og samfundet, har vi fokus på en høj faglighed hos medarbejderne.

Vi arbejder kontinuerligt på at integrere bæredygtighed som en naturlig del af kundedialogen. Både når vi rådgiver vores privatkunder om deres økonomi og muligheder, og når vi rådgiver vores erhvervs kunder om deres økonomi og forretning.

» En virksomheds bæredygtige drift kræver ikke kun positive resultater, men også en udvikling, der tager hensyn til en bedre verden. Vi lægger vægt på, at vores rådgivere har et indgående kendskab til kunden og integrerer dialogen om bæredygtighed som en naturlig del af den strategiske rådgivning.

Peter Krog Ellebye,
afdelingsdirektør Kompetencecenter Erhverv

Med attraktive produkter giver vi bankens privatkunder mulighed for at tage del i den grønne omstilling og samtidig have en bæredygtig økonomi. I 2024 har vi tilbudt Klima BOLIG til finansiering af energiforbedringer i boligen og Klima BIL til finansiering af el- og hybridbiler. Derudover har vi tilbudt KlimaOpsparing med en attraktiv indlånsrente til de kunder, der sparer op til klimaforbedringer i boligen samt BoligKLAR, der er en opsparing på særlige vilkår til de kunder, der sparer op til køb af bolig og dermed er godt økonomisk forberedt på overgangen til at være boligejer.

Gennem vores samarbejdspartner Totalkredit kan bankens kunder få foretaget et energi- og klimatjek af deres bolig. Her gennemgår en energikonsulent boligen og kommer med forslag til energirenovering og klimasikring, der forbedrer energieffektivitet og modstandsdygtighed ved skybrud og lange periode med regn.

Kundernes aftryk

Opgjort CO_{2e}-udlån

	Balanceført udlån mio. kr.	Andel af udlån	Udledning (ton CO _{2e})*	CO _{2e} pr. udlånt mio. kr. (udledningsintensitet)**	Andel af samlet CO ₂ -udledning
Privat	3.985,5	54,2%	9.616	2,41	24,2%
Boliger	3.530,2	48,0%	1.986	0,56	5,0%
Biler	455,3	6,2%	7.630	16,76	19,2%
Erhverv	3.366,0	45,8%	30.151	8,96	75,8%
I alt 2024	7.351,5	100,0%	39.767	5,41	100,0%
Øvrige udlån	426,5				
Udlån i alt	7.778,0				

* Total CO₂-emissioner i ton CO₂-ækvivalenter (CO_{2e}).

** CO₂-aftryk angivet i ton CO_{2e} pr. udlånt mio. kr.

Til brug for opgørelsen af CO₂-udledningen har vi anvendt fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra udlån (før nedskrivninger). De er udarbejdet i regi af Finans Danmark (CO₂-model for den finansielle sektor).

Private udlån

Det er ikke muligt at opgøre CO₂-aftrykket fra udlånsporteføljen fra hele banken, fordi det oftest er udlån til pantsatte aktiver, der er formålsbestemte.

I overensstemmelse med CO₂-modellen, der er Finans Danmarks model for måling og opgørelse af CO₂, er CO₂-aftrykket fra boliglån opgjort som en gennemsnitsberegning på baggrund af et gennemsnitstal for CO₂-udledning pr. udlånt mio. kr. Vi arbejder på at opgøre CO₂-aftrykket fra boliglån på baggrund af den enkelte bygnings energimærke eller et skønnet energimærke opgjort med udgangspunkt i bygningens energikilde, alder, størrelse og beliggenhed.

Vi har kun opgjort udledning fra udlån på egen balance. Formidlede realkreditudlån er derfor ikke medregnet.

Vi har opgjort CO₂-aftrykket fra billån med udgangspunkt i udledningsdata, som er opgjort af Danish Center for Environment and Energy (DCE) ved Aarhus Universitet. Her er der beregnet en gennemsnitsværdi, som bliver anvendt til alle bilfinansieringer.

Erhvervsudlån

CO₂-aftrykket fra erhvervsudlån er primært baseret på sektorgennemsnit fordelt på brancher. Data på sektorgennemsnit kommer fra Danmarks Statistik, som i tabellen "Drivhus2" viser de samlede CO₂-udledninger, eksklusiv afbrænding af biomasse.

Vores data er funderet i udledningstal for 2020 efter omfordeling af emissioner fra el og fjernvarme. Der er erhvervs kunder, hvor vi ikke umiddelbart kan anvende den metode, da der ikke kan beregnes et sektorgennemsnit. For at beregne en udledning for samtlige erhvervsudlån har vi for disse sektorer anvendt et gennemsnit for øvrige sektorer. Vi har beregnet finansiering af billeasing-selskaber med samme intensitet som bankens finansiering af privatbiler.

En samarbejdspartner på realkreditområdet inden for erhverv er DLR Kredit, som vi også er medejer af. DLR Kredit er Danmarks største realkreditlångiver til landbruget og en vigtig aktør i finansieringen af boligudlejnings- og erhvervs ejendomme.

Vi udveksler viden og har en løbende dialog med DLR Kredit om, hvordan vi bl.a. sammen kan understøtte vores fælles kunder i den bæredygtige omstilling. DLR Kredit indhenter ESG-oplysninger fra nye låntagere og eksisterede kunder i forbindelse med omlægning af lån eller ansøgning om nye lån. Det betyder, at låntagerne som en del af ansøgningsprocessen svarer på spørgs-

mål, der afdækker miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold.

Datakvalitet

Da opgørelsen bygger på sektordata og statistik, er datakvaliteten bag de CO₂-aftryk, der er opgjort, endnu ikke tilfredsstillende. Vi forventer, at der i de kommende år vil komme flere individuelle data, eller vi kan modtage relevante data fra fx forsyningsselskaber. På den måde kan vi forbedre datagrundlaget.

For hver af de opgjorte udlånstyper har vi angivet en fordeling af datakvalitetsscore i intervallet 1-5, der afspejler kvaliteten af de data, CO₂-aftrykket er beregnet ud fra. Score 1 er den højeste datakvalitetsscore og 5 den laveste. Dataklassifikationen følger Finans Danmarks CO₂-model.

Tabel 2	Score 1				Score 5	
Datakvalitet	Højeste	Score 2	Score 3	Score 4	Lavest	I alt
	kvalitet				kvalitet	
Boligudlån	0%	0%	0%	0%	100%	100%
Biludlån	0%	0%	0%	0%	100%	100%
Erhvervsudlån	0%	0%	0%	0%	100%	100%

Forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering

I Danske Andelskassers Bank ønsker vi at leve op til vores samfundsansvar ved at minimere og imødegå risikoen for at blive misbrugt til hvidvask, finansiering af terrorisme og brud på sanktioner.

Vi har gennem flere år arbejdet målrettet på at forebygge, at banken bliver misbrugt af kriminelle kræfter. At overholde hvidvasklovgivningen er en vigtig faktor i forhold til at løfte den betydelige samfundsmæssige opgave, som består i at forebygge og bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering. Vi anser denne samfundsopgave som en forudsætning for vores bankdrift, og det er et område, vi har stort fokus på såvel i forretningen som i bestyrelsen og direktionen.

Der er tale om en kompleks og ressourcekrævende opgave, som vi tager meget alvorligt. Hvert år afsætter vi betydelige ressourcer til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering i både rådgivningscentre og specialistfunktioner. Ressourceforbruget har de seneste år været stigende, da bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering samt overvågning sker med øget indsats og fokus på at gøre det så effektivt og optimalt som muligt gennem systemmæssige løsninger. Samtidig kræver det ressourcer at være tæt på kunderne og at have indblik i og forståelse for den enkeltes adfærd.

Samtlige medarbejdere i banken gennemgår løbende uddannelse i forståelse af hvidvask, og hvordan de skal agere. Banken følger lovgivningen og udviklingen tæt gennem bl.a. en god dialog med de tilsynsførende myndigheder og branchens tiltag på området.



5. KUNDER

Når verden er turbulent, er den tætte relation til vores kunder vigtig. For gennem en tæt relation kan vi bidrage til, at vores kunder er økonomisk trygge nu og i fremtiden.

På privatområdet ønsker vi at hjælpe bankens privatkunder med at mindske deres personlige klimaaftryk på en række relevante områder med udgangspunkt i den enkelte kundes præferencer og prioriteringer.

I banken har vi identificeret tre områder, hvor vi ser det som særlig relevant, at vi er forberedte på en dialog med kunderne:

- Når de vil bo grønnere
- Når de vil køre grønnere
- Når de vil investere grønnere

» Der er et stort potentiale for energiforbedring af boliger i Danmark. Supplerer vi det med forventelige lovkrav til energimærkning for at kunne belåne boligen med bank- eller realkreditfinansiering, er der god grund til at handle i rette tid.

Jens D. Hansen, afdelingsdirektør,
Kompetencecenter Privat



I dialogen om at bo grønnere er det samtidig blevet relevant at tale om klimaforhold. Særligt i forhold til, hvad der kan være relevant at være forberedt på eller beskytte ens bolig imod i forbindelse med:

Skybrud: Foranstaltninger for at undgå vand i boligen ved kraftige regnskyl.

Oversvømmelser: Løsninger til at forhindre vandindtrængen fra oversvømmelser.

Langvarige regnperioder: Metoder til at håndtere vedvarende regn og beskytte boligen.

» Klimaforandringerne medfører bl.a. oversvømmelser og skybrud. Det skal ejere af fast ejendom i Danmark være forberedte på. Derfor arbejder vi med initiativer, der giver værktøjer og viden, der kan understøtte kunderådgiverne i dialogen med kunderne om muligheder, værdisikring og prioriteringer.

Jens D. Hansen, afdelingsdirektør,
Kompetencecenter Privat

Banken tilbyder via vores samarbejdspartner Totalkredit, at kunden kan få foretaget et energi- og klimatjek, der netop kan afdække udfordringerne samtidig med, at kunden får råd og vejledning om, hvordan de kan sikre deres bolig.

Værditilbud og en mere bæredygtig fremtid

Banken ønsker et bredt værditilbud, der kan understøtte vores mission om tage ansvar for en bæredygtig udvikling sammen med vores kunder og de samfund, vi er en del af.

Bæredygtighed og sund økonomi skal med andre ord gå hånd i hånd i vores dialog og relation med kunderne. Det betyder også, at både kunder og rådgivere skal have vejledning, værktøjer og beslutningsgrundlag, som kan understøtte dette.

Banken har allerede en række initiativer på dette område, fx:

- Klima BOLIG (boliglån til energiforbedringer på særligt favorable vilkår)
- Fyr dit Fyr-lån (lån til etablering af ny varmekilde)
- Klima BIL (billån med særligt favorable vilkår)
- Bæredygtig investering (investering med bæredygtige virksomheder)
- KlimaOpsparing (opsparing til klimaforbedringer af boligen)
- BoligKLAR(Opsparing, der giver en god økonomisk bæredygtig start på livet som boligejer)
- Bæredygtighedsuddannelse for alle medarbejdere
- Dialog med samarbejdspartnerne om deres bæredygtighedstiltag

Initiativerne understreger, at vi vil bæredygtigheden og hele tiden arbejder på at udvide værditilbuddene og styrke kompetencerne hos rådgiverne, så kunderne altid får en faglig kompetent og relevant rådgivning – også når det gælder bæredygtighed.

Åben og ærlig dialog

I vores kunderådgivning er målet at komme hele vejen rundt om kundens økonomi gennem en åben og ærlig dialog. En kunde skal altid opleve os som:

- Relevante
- Proaktive
- Helhedsorienterede

Vi rådgiver altid ud fra det sted, hvor kunden er i livet – uanset, om der er tale om møder med privatkunder eller erhvervs-kunder. Derfor har vi fokus på altid at være forberedte til det enkelte kundemøde. Til kundemøderne arbejder vi ud fra en værdibaseret dagsorden, og vi involverer bankens specialister, hvor det er relevant.

Sammen med privatkunderne ser bankens rådgivere blandt andet på:

- Hvad er vigtigt for kunderne?
- Hvad vil kunderne gerne opnå og hvornår?
- Hvordan er deres økonomi, og hvilke muligheder giver den?
- Sammen med erhvervs-kunderne fokuserer erhvervsrådgiverne bl.a. på følgende spørgsmål:

- Hvordan kan vi hjælpe virksomhedsejerne med at frigøre mest mulig tid til at drive deres forretning?
- Hvordan kan banken fungere som en sparringspartner for virksomheden?
- Hvad er virksomhedens styrker og svagheder?

Samfundsansvarlig kundekontakt

Som bank har vi helt naturligt et ganske særligt ansvar i forhold til vores kunder, da økonomien spiller en afgørende rolle for deres hverdag og muligheder.

Bankens kundeprogrammer tager afsæt i, at ”jo flere forretninger, kunden samler i banken, jo flere fordele og bedre priser får man”.

Som relationsbank er det afgørende for os at vide, hvordan kunderne er tilfredse med os. Vi arbejder hele tiden med at forbedre og optimere kundeoplevelser, produkter og løsninger. Derfor har vi gennem flere år suppleret kundedialogen ved at spørge, hvordan vi kan forbedre kundeoplevelsen. Det resulterer i, at vi i tæt relation med vores samarbejdspartnere løbende udvikler og tilbyder nye muligheder, der matcher kundernes behov og udviklingen i samfundet.

I 2024 har vi endnu en gang fået udarbejdet en kundetilfredshedsmåling i samarbejde med Finanssektorens Uddannelsescenter. Den viser også denne gang, at de tiltag, vi har lavet siden den seneste kundeundersøgelse, har båret frugt.

» Vores kunder har kvitteret positivt for de forskellige tiltag, vi har sat i værk i 2024, og den oplevelse de har af os som bank. Vores kundeundersøgelse viser igen en stigning i kundetilfredsheden, hvilket vi naturligvis glæder os over.»

Nicolai Flemming Frederiksen, vicedirektør

Tryk og tillidsfuld rådgivning

Vi ser den trygge og tillidsfulde rådgivning som afgørende for, at kunder kan vælge mere bæredygtige løsninger. Møderne kan være i banken, online eller hjemme hos kunden. For at kunderne ikke skal opleve, at rådgiverne er langt væk i onlinedialogerne, er alle rådgivere uddannet i det gode online kundemøde. Det bidrager til, at de også her kan give en god og nærværende rådgivning.

Fleere forhold er vigtige i arbejdet med at skabe og værne om en tryk og tillidsfuld rådgivning. Dialogen med kunderne er afgørende og sker gennem:

- Onlineløsninger gennem netbank og mobile platforme
- Information på bankens hjemmeside, sociale medier og i nyhedsmails
- Rådgivning direkte i bankens rådgivningscentre samt i kundens eget hjem eller egen virksomhed
- Kundearrangementer
- Webinarer
- Hybridmøder med deltagelse af specialister, herunder kombination af fysiske og digitale møder



6. INVESTERING

Ansvarlig investering

Et af Danske Andelskassers Banks store forretningsområder er investering. Her er det vores ansvar at sikre, at kundernes investeringer er hensigtsmæssige, matcher såvel risikoprofil som bæredygtighedspræferencer og samtidig giver det bedst mulige afkast.

Ud over at håndtere kundernes investeringer har banken også egne investeringer, og vi fører en generelt forsigtig fondspolitik.

Når vi yder porteføljepleje og tilbyder investeringsløsninger tager vi som hovedregel hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer. Vi vurderer aktuelt i samtlige af vores investeringsløsninger, at følgende seks bæredygtighedsværdier har størst betydning:

1. Opfyldelse af EU's miljømålsætninger
2. CO₂-aftryk målt i tons
3. CO₂ WACI (udledt CO₂ ift. omsætning)
4. Diversitet i bestyrelser
5. Overensstemmelse med verdensmål
6. ESG-kvalitetsvurdering

» Vi vægter stillingtagen til bæredygtighed i investeringerne meget højt i banken, og derfor er det også et punkt, som alle kunder skal tage stilling til i investeringsrådgivningen. Før 2022 skulle kunderne kun forholde sig til tidshorisont og risiko. Vi ser nu, at bæredygtigheden er blevet investeringens tredje dimension, som vi kan forvente kommer til at fylde mere og mere i årene fremover.

Robert Krogh Lauridsen, afdelingsdirektør
Formue, Investering og Markets

I "Politik for integration af bæredygtighedsrisici" har vi beskrevet processen for identificering og prioritering af de vigtigste negative bæredygtighedsvirkninger og indikatorer.

Størstedelen af de investeringsbeslutninger, vi tager på vegne af kunder, sammensætter vi af produkter fra samarbejdspartnere på investeringsområdet, primært investeringsforeninger. Samarbejdspartnerne er udvalgt med afsæt i vores politik for integration af bæredygtighedsrisici.

Når vi udvælger bankens samarbejdspartnere og produktleverandører på investeringsområdet har vi en række kriterier. Heriblandt kriteriet om, at vores kunder kan investere deres formuer ansvarligt og med et bæredygtigt aftryk, hvilket er beskrevet i vores "Politik for integration af bæredygtighedsrisici".

Et af fokuspunkterne er bl.a., at samarbejdspartneren via aktivt ejerskab understøtter udvikling og langsigtet værdiskabelse i de selskaber, de investerer i.

De udpegede samarbejdspartnere har alle i et eller andet omfang tilsluttet sig og overholder dermed adfærdskodekser for ansvarlig forretningskik og internationalt anerkendte standarder for due diligence og rapportering.

Handlingsplan for reduktion af finansierede emissioner fra investeringer i 2024

Forum for Bæredygtig Finans lancerede i december 2019 en række anbefalinger til, hvordan den finansielle sektor kan medvirke til at accelerere den bæredygtige omstilling af samfundet. En af anbefalingerne er, at alle banker fremlægger en årlig handlingsplan for reduktion af CO₂-aftrykket af deres investeringsprodukter senest i forbindelse med fremlæggelse af deres årsrapport første gang i forbindelse med årsrapporten for 2021.

Resumé

- Finansierede emissioner fra investeringer er opgjort til 35.169 tons. Opgørelsen dækker investeringer som banken forvalter på kundernes vegne og bankens strategiske handelsbeholdning.
- Med opgørelsen har vi fået en indikation af hvilke af bankens investeringer, der har det største klimaaftryk.
- Bevægelsen i CO₂-finansierede emissioner fra 2022 til 2023 år skal læses med en vis forsigtighed (ændring af dataleverandør).
- Banken vil i 2025 fortsætte med at udbygge tilbudet af produkter og services, der kan understøtte kundernes mulighed for at træffe et bæredygtigt valg, når de investerer.
- Banken vil fremadrettet have fokus på at indsamle relevante bæredygtighedsdata for derigennem at få et bedre overblik over bankens reduktionspotentiale, så vi kan opstille reduktionsmål for finansierede emissioner fra investeringer.

Vores handlingsplan bidrager til, at vi opfylder anbefalingen. Det er nu fjerde gang, at vi offentliggør en handlingsplan for reduktion af finansierede emissioner fra investeringer. Handlingsplanen afspejler, hvor vi står aktuelt. Måden, vi arbejder med handlingsplanen og opgørelsen på, vil udvikle sig fremadrettet.

Opgørelsen er stadig forbundet med stor usikkerhed. Det ændrer ikke på, at vores ambition og fokus fortsat er at skabe gennemsigtighed med henblik på at kunne identificere de af vores investeringsaktiviteter, hvor vi kan reducere klimaaftrykket. Banken tilbyder attraktive investeringsløsninger, der er tilpasset kundens personlige tidshorisont, risikoappetit og bæredygtighedspræferencer. At vi nu for fjerde gang får tal på finansierede emissioner fra vores investeringer, tilfører ny viden. Det sætter os i stand til at kunne målrette vores indsatser, fx i forhold til de investeringsprodukter, vi anvender, både når vi selv investerer, og når vi investerer på vegne af vores kunder.

I takt med at flere virksomheder opgør CO₂-aftryk, bliver datagrundlaget forbedret, men der mangler endnu data på enkelte aktivklasser. Derfor bærer kvaliteten af udledningsdata også ved dette års rapportering præg af ufuldkommenhed.

Metode og datagrundlag

Til brug for opgørelsen har vi anvendt de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra investeringer, som fremgår af sektorens CO₂-model for den finansielle sektor - December 2022 (CO₂-modellen).



Til opgørelsen af finansierede emissioner er der til beregningerne for aktier og obligationer anvendt data fra MSCI (via licensaftale med BEC). Datagrundlaget består af en kombination af udledningsoplysninger fra virksomhedernes egen rapportering samt estimerede udledninger. Bemærk, at datagrundlaget er ændret fra Refinitiv data til MSCI data for 2023-tallene, hvilket kan give forskelligheder i opgørelsesmetoden.

Aktivklasser omfattet af opgørelsen

De omfattede investeringer i opgørelsen er baseret på et udvælgelseskriterium om, at banken har en direkte adgang til eller direkte mulighed for at påvirke sammensætningen af investeringerne. Opgørelsen omfatter derfor den samlede portefølje, som banken disponerer over, vores puljeløsninger og bankens strategiske han-

delsbeholdning, dog eksklusiv den volatile handelsbeholdning og sektoraktier.

Der er medtaget investeringer i børsnoterede aktier, virksomhedsobligationer og realkreditobligationer. Uden for opgørelsen er derfor fx de investeringer, kunden selv foretager, eller som Danske Andelskassers Bank foretager efter instruks fra kunden. Den del af forretningsomfanget inden for investeringsaktiviteter, der ikke er medtaget, består primært af ikke-børsnoterede aktiver, hvor banken ikke vurderer beregningsmetoderne for finansierede emissioner som værende færdigudviklede.

Med hensyn til investeringer i bankens egenbeholdning er ejerandele i sektorselskaber ikke indeholdt.

Tabel 3: Opgjorte finansierede emissioner fra investeringer ultimo 2024 for rapporteringsåret 2024

	Markeds-værdi mio. kr.	Andel	Finansierede emissioner (ton CO _{2e})*	Udledningsintensitet (ton CO _{2e} pr. investeret mio. kr.)	Andel af samlet udledning	Data-kvalitet
Investeringer på kundernes vegne	2.214	24%	8.582	3,88	24%	2,0
Puljeinvesteringer	3.017	33%	18.201	6,03	52%	2,8
Bankens strategiske handelsbeholdning	3.901	43%	8.387	2,15	24%	4,0
Total investeringer	9.131	100%	35.169	3,85	100%	3,5

*Scope 1, 2 og 3 (Scope 3 medtages kun for realkreditobligationer)

På investeringsområdet arbejder Danske Andelskassers Bank blandt andet sammen med BankInvest og Sparinvest. Hos begge partnere har reduktion af CO₂-udledning længe været et mål. Det betyder, at mange af de bæredygtige investeringsprodukter, som banken i dag distribuerer, er kendetegnet ved en lav grad af CO₂-udledning.

Når vi investerer på vegne af vores kunder, sker det primært enten gennem vores porteføljeplejeprodukter eller vores puljeløsning.

For en markedsværdi på 1.000 mio. kr. opgjort pr. ultimo 2024 er finansierede emissioner fra investeringer for rapporteringsåret 2024 opgjort til at udgøre 3,85 tCO_{2e} pr. investeret mio. kr.

Finansierede emissioner fra vores porteføljeplejeprodukter er opgjort til 3,88 tCO_{2e} pr. investeret mio. kr.

Finansierede emissioner fra puljeinvesteringer er opgjort til 6,03 tCO_{2e} pr. investeret mio. kr.

Investeringerne med det største klimaaftryk kommer fra vores kunders investeringer i virksomhedsobligationer sekundært aktier.

Det er særligt sektorerne forsyningsselskaber, materialefremstilling og energi, der bidrager til udledningen inden for aktieinvesteringer.

Vedrørende bankens egne investeringer – også kaldet den strategiske handelsbeholdning – er de finansierede emissioner opgjort til 2,15 tCO_{2e} pr. investeret mio. kr.

Langt hovedparten af den strategiske handelsbeholdning er placeret i danske realkreditobligationer. Denne aktivklasse har et betydeligt lavere klimaaftryk end aktier og virksomhedsobligationer.

Tabel 4: Udvikling i udledningsintensiteten fra investeringer (tCO_{2e} pr. mio. kr.)

	Ændring 23/24	2024	2023	2022
Investeringer på kundernes vegne	-6%	3,88	4,12	7,05
Puljeinvesteringer	-10%	6,03	6,71	7,87
Bankens strategiske handelsbeholdning	-12%	2,15	2,43	23,10
Total investeringer i mio. kr.	-10%	3,85	4,28	7,35

Samlet er udledningsintensiteten pr. tCO_{2e} mio. kr. reduceret med 0,43 tCO_{2e} pr. mio. kr. fra 2023 til 2024.

Årsagen til den store ændring fra 2022 til 2023 skyldes dels, at den strategiske handelsbeholdning er medtaget for 2023 samt ny metodik, da vi her skiftede til MSCI data, hvor vi tidligere har benyttet data fra Refinitiv.

Opgørelsen af udledningen baseret på investeringsporteføljen pr. 31. december 2024 er et udtryk for udledningen af investeringer, der er medtaget på det tidspunkt. Den model for opgørelse af klimaaftryk, vi anvender ved udregningen af udledningsintensiteten, tager afsæt i investeringernes aktuelle markedsværdi. Hermed ændres værdien af aktiver under forvaltning sig som følge af udsving i markedskurserne.

Herudover er det vores indtryk, at udviklingen også er påvirket af, at de enkelte virksomheder, investeringsforeninger og dataleverandører er blevet bedre til at rapportere reelle data og reducere omfanget af estimerede data. Det i sig selv påvirker også en sammenligning af udledningen år for år.

Datakvalitet

For hver af de opgjorte aktivklasser er der angivet en beregning af den vægtede datakvalitetsscore i intervallet 1-5, der afspejler kvaliteten af de data, som beregningen af finansierede emissioner bygger på. Score 1 er udtryk for den bedste datakvalitetsscore og 5 den dårligste. Datakvalitetsklassifikationen følger CO₂-modellen, der er Finans Danmarks model for måling og opgørelse af CO₂.

Reduktionsmål

Ved udarbejdelsen af handlingsplanen for 2021 gjorde vi opmærksom på, at datagrundlaget var ufuldkomment. Selv om den grundlæggende rapportering af klimaaftryk

fra virksomheder er blevet bedre og er under udvikling, er det vores opfattelse, at der fortsat er stor usikkerhed om modeller, målinger og rapporteringsomfang. Vi har derfor fortsat ikke et tilstrækkeligt betryggende grundlag til at kunne opstille et konkret mål for reduktion af finansierede emissioner fra vores investeringer.

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

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

Konkrete tiltag

Danske Andelskassers Bank anser denne fjerde opgørelse af drivhusgasser fra investeringsaktiviteter som et af flere skridt i en proces med at mindske udledningen i finansierede emissioner fra vores investeringer. Vi vil især bruge opgørelsen som udgangspunkt for det videre arbejde med at identificere muligheder for at reducere negativ påvirkning og forøge positiv påvirkning.

Vi undersøger løbende muligheder for at reducere vores udledning i finansierede emissioner fra investeringer.

» At vi igen i 2024 reducerer vores klimaaftryk pr. investeret mio. kr., bekræfter mig i, at den strategi, vi valgte i 2022, og som har fokus på at reducere vores relative CO₂-aftryk, er den rigtige.

Robert Krogh Lauridsen, afdelingsdirektør
Formue, Investering og Markets

I forhold til vores produktleverandører på investeringsområdet er de transparente om klimaaftrykket af de virksomheder, som deres produkter investerer i. Vi kan derfor hjælpe kunderne med at finde netop de investeringsprodukter, der passer til deres bæredygtighedspræferencer.

Vi ønsker, at alle kunder med investeringsprofiler forholder sig til graden af bæredygtighedspræference, og siden august 2022 har bankens rådgivere hjulpet med at vælge investeringer, der matcher kundens præferencer for bæredygtighed. For at styrke dialogen vil vi i 2025

øge vores informationsindsats og udvide spørgerammen til kundernes bæredygtighedspræferencer.

Aktuelt er over 92 % af alle bankens investeringsaftaler opdateret med bæredygtighedspræferencer, og vi forventer et højere tal i løbet af 2025.

I takt med, at vi får afdækket vores kunders bæredygtighedspræferencer, forventer vi, at værdien af investeringsprodukter med en bæredygtig profil øges.

I 2025 fortsætter vi arbejdet med at identificere muligheder og aktiviteter, der kan bidrage til at reducere udledningen fra investeringer. Dette sker i samarbejde med relevante, eksterne interessenter og samarbejdspartnere. Vi har en forventning om et stigende forretningsomfang i fonde med særligt fokus på reduktion af CO₂-udledning. Sker det i et tilstrækkeligt omfang, vil det på lang sigt bidrage til at reducere bankens samlede finansierede emissioner fra investeringer.

Vi vil i 2025 især fokusere på de aktiviteter, hvor vi investerer på kundernes vegne, eftersom denne aktivitet tegner sig for den største del af udledningen inden for investeringer. Det vil være relevant at se på både aktiebaserede værdipapirer og på realkreditobligationer.



ESG-score i mobil- og netbanken

I juli 2023 lancerede vi en løsning, der gjorde det nemmere for kunderne at få indsigt i investeringers grad af bæredygtighed i mobil- og netbanken i form af en såkaldt ESG-score.

Der er både en samlet ESG-score beregnet for alle kundens investeringer, lige som kunderne kan se værdier for hvert investeringsprodukt. De kan også folde ESG-scoren ud og se, hvordan de enkelte selskaber klarer sig inden for miljø (E), sociale forhold (S) og ledelse (G).

De ESG-oplysninger, vi benytter i løsningen, kommer fra MSCI (Morgan Stanley Capital International). De er blandt verdens førende ESG-dataleverandører, som en række andre kapitalforvaltere også benytter.

Vi anbefaler dog altid, at investeringsbeslutninger tages ud fra et holistisk synspunkt og under hensyntagen til risikoprofil, tidshorisont og generel investeringsstrategi.

» Vi glæder os fortsat over, at vi kan give vores kunder disse indsigter og vi oplever det bidrager til en bæredygtig omstilling.

Robert Krogh Lauridsen, afdelingsdirektør
Formue, Investering og Markets



7. EN BÆREDYGTIG ARBEJDSPLADS



Som en del af vores rapportering på bæredygtighed har vi fokus på sociale data og Governance. Tallene kommer fra den ESG-rapportering, banken har fået udarbejdet for 2024.

En god start

I banken er kollegerne hinandens vigtigste relationer i løbet af arbejdsdagen. De deler viden, spiller hinanden

gode, og kulturen i banken bærer i det hele taget præg af, at alle arbejder ud fra et mindset om, at Sammen kan vi mere. Det er vigtigt, at nye kolleger hurtigt oplever, at de er en del af den kultur. Derfor prioriterer banken, at alle nye kolleger deltager i to introduktionsdage, hvor der er fokus på, at "de mærker", hvad Andelskassen – og ikke kun hvad deres afdeling er.

For at skabe gode relationer mellem nye kolleger er de to introdage med overnatning. Dagene er tilrettelagt med information om organisation, historie og fagområder. Fokus om aftenen er det sociale og netop det at få skabt gode relationer. For at have et godt indblik i, hvordan man som ny kollega bidrager til bankens værdikæde og andre ansvarsområder end ens eget, er der "bytte dagligdag" på programmet på dag to. Her besøger nye kolleger i staben et rådgivningscenter, og nye kolleger

i bankens rådgivningscentre besøger stabsafdelinger. Det giver ikke alene indsigt og forståelse for hinandens hverdag. Det understøtter, at vi mener det, når vi som relationsbank siger, at vi tror på, at alle har brug for gode relationer.

I evalueringer af introdage i 2024 var budskaberne i nogle af de anonyme besvarelser blandt andet:

"Det vigtigste, jeg tager med fra introdagene, er Andelskassens DNA og vigtigheden i samarbejde på tværs af stab og rådgivningscentre. Vi er ét hold."

"På introdagene blev jeg bekræftet i, at Andelskassen er en arbejdsplads, som lever sine værdier – og ambitionen om, at vi er mennesker, der interesserer sig for mennesker."

"Som deltager på introdagene mærker man, at vi er en relationsbank, og at medarbejdernes trivsel har stor betydning hos os."



Trivsel og lederudvikling

Vi har igen i 2024 målt arbejdslysten i hele organisationen. 94 % deltog i undersøgelsen, som derfor giver et meget retvisende billede. Undersøgelsen viser, at arbejdslysten, som også lå højt i 2023, er steget. Igen i år ligger medarbejdernes arbejdslyst derfor både over sektoren og danskerne generelt. At scoren ligger højt på alle syv faktorer, ser vi som et udtryk for, at bankens forretningsaktiviteter ikke har negativ påvirkning på medarbejdertrivslen.

Vi har i 2024 fortsat vores samarbejde med Videncenter for God Arbejdslyst, som har gennemført undersøgelsen. Selv om vi er stolte over den høje arbejdslyst, er det vigtigste for os, hvordan vi kan bruge alt det, der ligger bag tallene. Så vi forstår, hvad der er vigtigt for den enkelte medarbejder og de enkelte afdelinger.

Alle ledere er derfor blevet uddannet i at facilitere workshops med fokus på arbejdslyst og trivsel. Uddannelsen blev faciliteret af konsulenter fra Videncenter for God Arbejdslyst, der tog afsæt i deres store viden og forskning på trivselsområdet. De redskaber, som alle ledere fik til at facilitere den konkrete workshop, er samtidig redskaber, de kan bruge i dagligdagen i arbejdet med ledelsesrytmer og trivsel.

Uddannelsen understøtter derfor vores ambition for trivsel:

”Vi tror på, at alle har brug for gode relationer, og som kolleger er vi hinandens vigtigste relationer i hverdagen. Derfor ønsker vi i Andelskassen, at alle har fokus på trivsel og alle ved, hvordan de individuelt og sammen bidrager til god trivsel i banken. Trivsel skaber arbejdslyst, som kan mærkes af vores kunder.”

Teamudvikling

Trivslen i de enkelte afdelinger er noget af det allervigtigste for, at banken kan være en attraktiv arbejdsplads, og at den enkelte føler sig motiveret. Det er vigtigere end nogensinde, fordi der er meget at sætte sig ind i, og fordi et job ikke længere bare er et job. Det er vigtige timer, som skal give energi og værdi for den enkelte – hvilket helt naturligt er meget forskelligt.

Derfor har vi også fokus på at arbejde med samarbejde, kommunikation og relationer i de enkelte afdelinger. Det

ARBEJDSLYST 2024

Samlet score arbejdslyst



Medbestemmelse



Mestring



Ledelse



Balance



Mening



Resultater



Kolleger



Resultat af måling i 2024

understøtter vi gennem teamanalyse på adfærdsprofiler, hvor vores afsæt netop er, at forskellighed er en styrke. Gennem faciliterede dialoger arbejder vi med, hvordan vi udnytter forskelligheden bedst. Teamudviklingen er ikke et fast element. Men når en afdeling har et ønske om det og ser det som en værdi i deres hverdag, gennemfører HR forløbet med dem med målet om, at de kan lykkes endnu bedre med samarbejdet og trivselen i teamet.

» Rammen for vores teamudvikling er, at ingen kan alt, alle kan noget, men tilsammen kan vi det hele – når forskellighed bliver en styrke. Den ramme giver plads til, at alle får en forståelse og anerkendelse af forskelligheden hos hinanden som kolleger. Det er denne del, der gør den største forskel – også i hverdagen efter workshopen.

Karina Høegh Stens Krogh, HR Udviklingskonsulent

Den nye leder

Som organisation er vi afhængige af at have gode ledere, der kan bidrage til, at vi fører bankens strategi ud i livet. På en måde så det stemmer overens med de personer, de hver især er. Samtidig skal de være klædt på til at arbejde konstruktivt med deres teams, de forandringer, der altid vil være og også de svære samtaler.

For at understøtte nye ledere i at arbejde med deres lederskab – et personligt lederskab – har vi i 2024 startet uddannelsen Den nye leder. 12 nyere ledere fra både stab og rådgivningscentre deltager i uddannelsen, som vi gennemfører i samarbejde med Finanssektorens Uddannelsescenter. Hvert modul forløber over to dage på Finanssektorens Uddannelsescenter. Igen lægger vi vægt på det sociale, som bidrager til, at lederne bliver hinandens gode relationer og kan bruge hinanden efter endt uddannelse.

Bankens HR-afdeling deltager som gennemgående facilitator på uddannelsesdagene og hjemme i hverdagen.

Forløbet løber frem til marts 2025.

Netværk for souschefer og privatkundechefer

I de fleste af vores rådgivningscentre bliver ledelsen varetaget i fællesskab af en centerdirektør og en til to mellemledere afhængig af rådgivningscentrets størrelse. Som mellemleder har man derfor en todelt rolle som rådgiver og leder. Et krydsfelt, som kan udfordre, hvorfor der helt naturligt er brug for vejledning og sparring. Det anerkender og understøtter vi gennem et netværk for souschefer og privatkundechefer.

Andelskassens Kundeakademi

Kompetenceudvikling er et væsentligt element for, at alle medarbejdere kan opleve god arbejdslyst, og at vi som bank kan nå vores strategisk fastlagte mål – og dermed være en endnu mere bæredygtig bank og attraktiv arbejdsplads.

Siden 2022, hvor vi udviklede og startede med at implementere 'Andelskassens Kundeakademi', har vi haft flere uddannelsesforløb i 2023 og 2024. I alle forløb veksler modulerne mellem fysiske kursusdage, e-learning og træning. Det giver et kompetenceløft for alle medarbejdere. Samtidig – og lige så vigtigt – så kender kolleger hinanden på kryds og tværs i organisationen, og vi har skabt en kultur, hvor ordene "sammen kan vi mere" og "relationsbank" virkelig giver mening.



Hvor deltagerne på 'Andelskassens Kundeakademi' de første to år hovedsageligt var fra rådgivningscentrene, har vi i 2024 udbygget kompetenceudviklingen på akademiet til at omfatte alle kolleger i stab og support. På kundeakademiet arbejder de med, hvordan vi bedst lykkes med relationer, samarbejde og kommunikation, da vi netop tror på, at det understøtter arbejdsglæde, trivsel og selvfølgelig udvikler kompetencerne i banken.

Det første modul for medarbejdere i stab og support havde til formål at give indsigt og forståelse for den strategiske og forretningsmæssige retning i banken. Udbyttet for medarbejderne var at kunne se meningen i deres bidrag og forståelse af, hvordan de hver især spiller ind i værdikæden og bidrager til bankens vækst og succes.

Bæredygtighedsuddannelse

Som beskrevet i rapportens indledende ord fra vores direktion, så arbejder vi i banken med bæredygtighed,

fordi vi vil det. Derfor er det også vigtigt, at hver eneste leder og medarbejder i bankens stab, rådgivningscentre og supportfunktion har en fælles forståelse for, hvad vi mener, når vi siger bæredygtighed, hvordan vi arbejder med det og hvilke redskaber, de kan trække på i rådgivningen af bankens kunder.

I 2024 lød startskuddet til bankens bæredygtighedsuddannelse for hele organisationen. En uddannelse vi gennemfører i samarbejde med Finanssektorens Uddannelsescenter. Før sommerferien var bestyrelse og direktion på uddannelsen, og herefter startede vi forløb op med ledere og medarbejdere. Uddannelsen fortsætter ind i 2025.

» Arbejdet med bæredygtighed er en omfattende opgave, som forandrer sig i takt med udviklingen på området.

Vi er nu startet på at give alle i organisationen et kompetenceløft og ser, at det er første skridt af mange.

Mia Winkler Møller, HR-chef

8. SOCIAL ANSVARLIG

At indgå i relationer er meget menneskeligt og en grundtanke i bankens virke og vækstrejse. Partnerskaber er derfor vigtige i bankens strategi. Det gælder både faglige partnerskaber, som giver os gode muligheder for at tilbyde kunder sikre og trygge løsninger inden for fx forsikring, investering, testamente, pension og leasing. Men det gælder også partnerskaber inden for sport og kultur. Her er vi bl.a. hovedpartner for Volleyball Danmark og har i 2024 underskrevet en aftale om at være koncernpartner i AGF. Derudover bakker vi økonomisk op om en række større og mindre initiativer, aktiviteter og foreninger i hele landet.

#FodboldtrøjeFredag

I 2024 gentog vi succesen med at deltage i #FodboldtrøjeFredag for at støtte Børnecancerfonden. En begivenhed, der er med til at gøre en forskel for børn med kræft og deres familier og understreger bankens fokus på, at alle har brug for gode relationer.

Alle medarbejdere i hele organisationen har mulighed for at deltage ved at trække i en fodboldtrøje. Har man lyst,

» Relationer er det, der driver os i Andelskassen, og derfor siger vi også, at vi er mere end en bank - vi er mennesker, som interesserer os for andre mennesker. Det er vores partnerskaber med til at underbygge.

Jan Pedersen, administrerende direktør

kan man også deltage i medarbejderindsamlingen på tværs af bankens afdelinger og rådgivningscentre i hele landet.

Med billeder af glade kolleger på bankens intranet og den fælles indsamling, er det en begivenhed, der understøtter trivsel og god arbejdslyst.



Kommunikations- og marketingchef i banken, Mette Bernt, overrakte i foråret 2024 en check på 50.800 kr. til Børnecancerfondens administrerende direktør, Marianne Benzon, der tog imod checken bl.a. med kommentaren:

”Selve dagen giver rigtig meget til familierne med kræftramte børn. Den dag mærker de virkelig, at der er nogen, som anerkender, at det at have et barn med kræft, det er ikke bare lige til.”

Fredag den 7. marts 2025 er der igen #FodboldtrøjeFredag. Vi starter en medarbejderindsamling igen og er klar til at trække i trøjerne.

Når selv mindre opbakning gør en stor forskel
Opbakning til de samfund vores kunder er en del af arbejdet i Fondene for henholdsvis Andelskasserne i område Syd og område Nord er opstået i deres nuværende form den 1. januar 2017. Med uddelinger støtter fondene almen nytte og velgørende formål inden

for de lokalområder, hvor andelskasserne var til stede inden omdannelsen til aktieselskab 2011. Når der er mulighed for at søge fondene, gør vi opmærksom på det på andelskassen.dk, på sociale medier og i bankens nyhedsbrev.

»Jeg bliver altid overrasket over, hvor mange forskellige og interessante projekter, der findes i lokalsamfundene. Uanset om samlingspunktet er sang, hundetræning eller noget tredje, så er det vigtigt i mine øjne, at man samles. Måske særlig i en tid, hvor vi oftere og oftere støder på ordet ensomhed.

Alma Lund Høj, bankdirektør

KOMMENTAR FRA EN AF FORENINGERNE



Ribe Biavlerforening har modtaget 20.000 kr. fra Fonden for Andelskasserne i område Syd som tilskud til fornyelse af Skolebigården.

”Vi har omkring 115 medlemmer, der er fra 12-14 år og til over 80 år. Og bare det, at man har det at være fælles om. Det er rigtig godt. Slyngen vi har kunnet købe med donationen fra fonden, betyder at vi kan komme ud til skoler og ud til arrangementer, og vi kan demonstrere, hvordan slyngen fungerer. Og hvad det vil sige at få honning ud af bitavler.”

Leif Skov Pedersen,
koordinator Ribe & Omegns biavlerforening

BUDSKAB FRA NÆSTFORMAND



» Det vi rigtig gerne vil i fonden er at støtte de her lokale ildsjæle, vi har ude omkring i lokalsamfundene, som yder et kæmpestort stykke frivilligt arbejde. Vi kan netop være med til at fremme det fællesskab, der er ude lokalt.

Pia Viller Arendt, Næstformand for
Fonden for Andelskasserne i område Nord

I 2024 har Fondene i område Syd og Nord støttet 107 tiltag.

Fonden i Syd

- Vejrup Idrætsforening har modtaget 35.000 kr. som tilskud til en pumptrack-bane.
- Odense Basketballklub har modtaget 20.000 kr. til initiativet 'Fremme af unge talenter i Vollsmose.
- Ulbølle Petanqueklub har fået 25.000 kr. som tilskud til elvarme.
- Aabenraa Skiklub har modtaget 12.000 kr. som tilskud til initiativet 'Skitur for børn, unge og voksne med handicap'.
- Horne Idrætspark har modtaget et tilskud til volleyballstøtter på 40.835 kr.
- Ribe Biavlerforening har modtaget 20.000 kr. som tilskud til fornyelse af Skolebigården.

Fonden i Nord

- Klejtrup og omegns Borgerforening har fået 25.000 kr. som tilskud til solceller på borgerforeningshuset.
- Ikast Børnefestival har modtaget 25.000 kr. til at understøtte festivalen.
- Søsportscenter Vilsund Bygningsforening har modtaget 15.000 kr., der skal gå til en mobilscene på Værftet i Vilsund.
- Café Grenaa har modtaget 13.450 kr. som et tilskud til initiativet "Brobyggende fællesskaber for sårbare unge".
- Tarm IF af 1897 har modtaget 25.000 kr., der skal gå til tribunebyggeri ved Tarm Stadion.
- Alhedens Idrætsforening har modtaget 25.000 kr. som tilskud til etablering af to padelbaner i Frederiks.

Anerkendelse af ildsjæle og fællesskaber

Hvert forår afholder Andelskassen aktionærmøder for bankens fem aktionærkredse. Her bliver der uddelt tre Sammen kan vi mere-priser og en Andelskassepris i hver aktionærkreds. Sammen kan vi mere-prisen er på 15.000 kr. og bliver uddelt til foreninger, grupper eller andre ildsjæle. Andelskasseprisen er en anerkendelse til en person eller et par, der har gjort en særlig indsats inden for det sociale, erhvervs-mæssige eller kulturelle/sportslige område i et af de mange lokalområder, hvor vores kunder bor. Denne pris er på 5.000 kr.

Det er bankens aktionærråd, der udpeger prismodtagerne.

Forud for uddelingen har kunder såvel som ikke-kunder i december kunnet indstille modtagere til de to priser.

I 2024 gik Sammen kan vi mere-prisen bl.a. til:

- Viborg Håndbold Klubs Special Olympics-hold
- Hobro kreative forening
- Gadens Stemmer i Odense
- Notmark Sogns Ungdomsforening - Gymnastik
- Blåvandshuk Musikfestival

I 2024 gik Andelskasseprisen til:

- Ib Jensen – stor ulønnet indsats i foreningen KHIK
- Marianne Ruseng – Støtteforeningen for Kammas Børneunivers
- Anita Knudsen – bl.a. leder i FDF i mere end 20 år
- Martin Güttel Thomsen – Fodboldtræner med et kæmpehjerte
- Ole Witte Madsen – styrker fællesskaber med fx brætspilscafé for skolebørn



Aktionærmøder 2024

9. RESPEKT FOR MENNESKERETTIGHEDER

Menneskerettigheder er en række fundamentale rettigheder, der er fastsat i såvel national lovgivning som internationale konventioner og omfatter blandt andet diskrimination, tvangsarbejde, børnearbejde, sundt og sikkert arbejdsmiljø samt arbejdstagerrettigheder og flere andre forhold.

Danske Andelskassers Bank behandler alle ens uanset national, social eller etnisk oprindelse, køn, alder, seksuel orientering, politisk tilhørsforhold, religion og tro, handicap mv., og banken har i den forbindelse udarbejdet såvel en ligestillingspolitik (kønsbalance) som en politik for mangfoldighed i bestyrelsen. Ingen kunde eller medarbejder i banken må på noget tidspunkt blive udsat for diskrimination, ligesom banken og dens medarbejdere til enhver tid skal respektere det enkelte individs menneskerettigheder.

Danske Andelskassers Bank opererer primært i Danmark, samarbejder med danske samarbejdspartnere og investerer i danske samarbejdspartnere. Det er derfor bankens vurdering, at der ikke har været behov for, at banken skulle gennemføre særskilte indsatser i forhold til overholdelse af menneskerettigheder i 2024.

Banken har ikke en særskilt politik for menneskerettigheder, men er naturligvis opmærksom på området og betragter det som en naturlig del af dansk kultur og danske værdier at respektere og overholde menneskerettigheder og gældende lovgivning. Det er Danske Andelskassers Banks forventning, at det samme gør sig gældende for bankens underleverandører og samarbejdspartnere, og derfor har banken ikke prioriteret at afdække leverandørkæden bag egne leverandører.

10. ANTIKORRUPTION OG BESTIKKELSE

Danske Andelskassers Bank vil ikke i nogen situation eller på noget niveau deltage i hverken korruption eller bestikkelse. Danske Andelskassers Bank driver primært virksomhed i Danmark, hvor vi i udgangspunktet kun oplever korruption i begrænset omfang. Det er derfor vores vurdering, at banken ikke er voldsomt udsat for at komme i en situation, der involverer korruption eller bestikkelse.

Danske Andelskassers Bank har ikke en særskilt politik for antikorrupition og bestikkelse, men har naturligvis stor opmærksomhed rettet mod området, og vi er bevidste om, at banken har enkelte kunder, der opererer i lande, hvor bestikkelse og korruption kan forekomme.

11. DIGITALISERING

Vi er i Andelskassen opmærksomme på vores indsats for fortsat at bidrage til at reducere miljø- og klimapåvirkning ved at arbejde videre med de gode takter fra tidligere indsatser.

Med de digitale indsatser i banken har vi mulighed for at have fokus på både miljø- og klimapåvirkning, men også sociale og ledelsesmæssige forhold. Vi har derfor fokus på digitalisering, automatisering og andre miljørigtige løsninger, der nedbringer omkostningerne, bidrager til en positiv klimamæssig påvirkning, og hvor det er muligt, reducerer forbruget af naturens ressourcer.

Endnu bedre kundeoplevelser gennem flere digitale løsninger

Bankens digitale løsninger er struktureret ud fra målet om at give kunderne digitale muligheder og en god intuitiv kundeoplevelse, så de kan klare deres bankforretning på en tryk, hurtig, enkel og sikker måde.

De digitale muligheder og fordele giver på den ene side en god kundeoplevelse med adgang til banken på en let og intuitiv måde, hvor vi minimerer behovet for bl.a. at køre til og fra banken og sende breve. På den anden side effektiviserer vi de interne arbejdsgange og processer i banken. Det bidrager til at minimere tidsforbrug og udnytte digitale funktioner på en måde, som også giver miljømæssige fordele.

Vi ser fortsat et stort forbrug af den elektroniske kommunikation og de digitale løsninger, vi tilbyder:

- Mobil- og netbank til Privat og Erhverv
- Digital signering
- Digital investeringsguide
- Digitale betalingsløsninger, bl.a. Apple Pay, Google Pay og MobilePay
- MitID

Vi har i 2024 introduceret yderligere digitale værktøjer i mobilbanken, som skal gøre det lettere for kunderne, minimere behovet for fysisk at kontakte banken og

minimere eventuelle frustrationer. De nye digitale værktøjer er aktiveret for alle bankens kunder med adgang til mobil- og netbank.

Digitale værktøjer, der er sat i drift i 2024 til mobil- eller netbank, er bl.a.:

- Optimering af væsentlige processer i Netbank Erhverv
- Automatisk oprettelse af budget for private, baseret på transaktioner
- Nyt menupunkt i netbank, hvor kunden kan se ejendomme med eksisterende lån i Totalkredit
- Ny forbedret onboarding løsning for private
- Pop-up besked i mobilbank
- Vis pinkode for kort

Derudover er Andelskassen med i E-bankskifte samarbejdet.

» De digitale værktøjer er med til både at sikre overholdelse af regler og gøre kundeoplevelsen bedre.

Niels Mørch-Christensen, IT-chef

Det, at kunderne fremover kan se deres pinkode for deres egne kort i mobil- og netbank, forventer vi vil give en nedgang i antallet af kort, vi skal forny i forbindelse med, at kunder har glemt deres pinkode. Vi nedsætter dermed distribution af kort, og selv om kortene er lavet af genanvendeligt plast, undgår vi også unødigt ekstra brug af ressourcer.

Sammen med en altid tilgængelig digital kontaktflade følger et konstant fokus på cybersikkerheden. For at sikre kunder og banken en stærk og sikker IT-plattform, har vi gennem BEC-samarbejdet fokus på stordriftsfordele og et omkostningseffektivt sikkerhedsfokus.



I 2024 har vi derudover været engageret i at implementere DORA-forordningen. Forordningen træder i kraft i begyndelsen af januar 2025 og bidrager til digital operationel modstandsdygtighed i den finansielle sektor.

Bankens hjemmeside og digital information

Banken har fortsat fokus på de miljømæssige fordele gennem digitalisering af bankdokumenter og meget af det øvrige materiale, der tidligere er blevet trykt. Vi udsender nyhedsbreve via mail og beskeder via netbanken i stedet for at udsende fysiske breve til alle bankens kunder. Kommunikationen er i 2024 blevet suppleret med bl.a. muligheden for Pop-up-beskeder i mobilbanken og indhentning af dokumentation gennem E-bankskifte.

Mere digitale og miljørigtige løsninger er relevante for et bredt udsnit af bankens kunder. På bankens hjemmeside er brochurer og informationsmateriale tilgængeligt i opdaterede digitale versioner. Når vi trykker materiale, sker det i så begrænset et oplag som muligt.

Størstedelen af bankens kommunikation med aktionærerne foregår digitalt. I de tilfælde, hvor banken vælger at trykke materiale, er vi altid opmærksomme på mulighederne for at bruge løsninger certificeret med bl.a. Svanemærket, FSC og/eller Blomsten.

Mulighed for digitale møder

Som relationsbank ønsker vi en hverdag, hvor kolleger kan spille hinanden gode og være en god relation. Er man rådgiver, er det opgaven at være en god relation, der giver kunden en tryk og tillidsfuld rådgivning. Derfor er det vigtigt, at vi kan mødes fysisk og også løse opgaver i fællesskab, hvor vi er fysisk til stede i samme rum.

Samtidig tilbyder vi også digitale onlineløsninger, der giver fleksibilitet og også bidrager til mindre transport og

brugen af færre ressourcer. Vi har tidligere gennemført et arbejdspladskoncept for at understøtte muligheden for hybridarbejde, online møder og en sikker digital arbejdsplatform. Med afsæt i det, har vi i 2024 gennemført undervisning i digitale møder for alle medarbejdere.

Det, at vi har fokus på, at alle skal være klædt på til at holde digitale online møder, giver kunderne en oplevelse af en tryk og tillidsfuld relation. Det er en klar miljømæssig fordel, hvor vi reducerer transportpåvirkning og tidsforbrug til glæde og gavn for kunder, bank og samarbejdspartnere.

Intern undervisning og certificeringer sker fortsat i stor udstrækning som e-learning og via online webinarer. Det minimerer transportpåvirkningen på miljøet og sikrer, at medarbejdere kan planlægge arbejdsdagene effektivt.

Ressourcebesparelser på opgaver

Vi arbejder fortsat med at automatisere og optimere processer bl.a. ved at anvende robotteknologi og procesværktøjer. Vi har igennem 2024 brugt ressourcer på at sikre, at procesrobotter er effektive, stabile og tidsbesparende. I 2024 har der været et fokus på også at få vores erhvervsrelaterede processer eller delprocesser automatiseret, hvilket også giver forbedringer for vores erhvervskunder. Vi benytter robotter til en række processer og delprocesser i banken, der minimerer manuel håndtering og sikrer effektive løsninger.

De effektive og understøttende processer er sammen med automatiserede opgaver via robotteknologi med til at reducere spild af ressourcer, dobbeltarbejde og fejl. Det betyder også en ensartet, hurtigere og korrekt servicering af kunderne.

12. KLIMA OG MILJØ

I Danske Andelskassers Bank arbejder vi med klima og miljøtiltag, der bidrager til en CO₂-reduktion i to spor. Vores kunder har mulighed for at foretage bæredygtige valg inden for investering og finansiering. Samtidig overvåger vi vores energiforbrug internt i banken og indfører flere og flere løsninger, der bidrager til CO₂-reduktion.

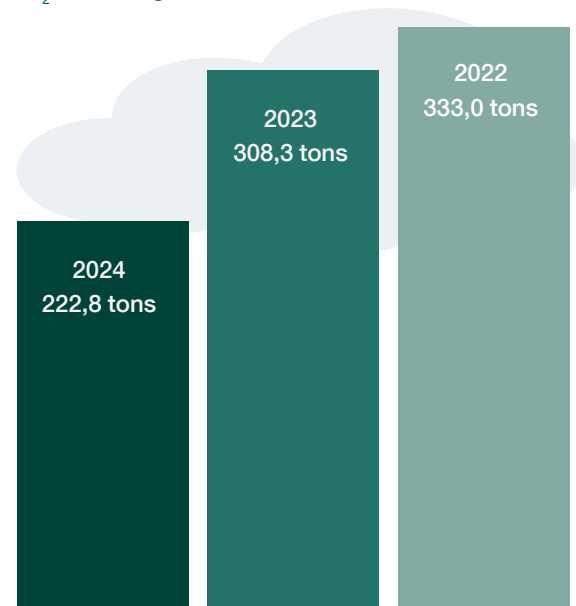
Vi redegør her i rapporten for tiltag, der bidrager til CO₂-reduktion i forhold til vores kunder i afsnittene Forretning og Investering.

Vi ser reduktion internt i banken

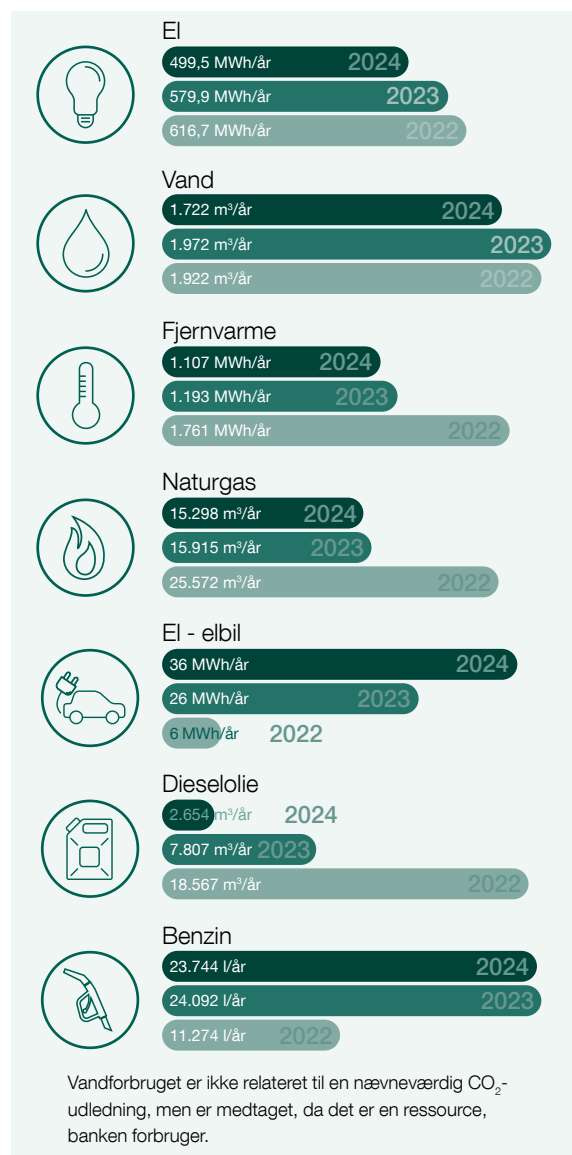
Som dokumentation på effekten af vores interne tiltag har vi siden 2022 fået foretaget målinger på vores CO₂-aftryk. Kapitlet her omfatter disse data, som er en del af ESG-rapporteringen. Vi kommer også med konkrete eksempler på tiltag, vi har sat i gang.

Vi måler vores CO₂-udledning på både Scope 1 og Scope 2. Når vi sammenligner tallene fra 2024 med 2023, er der på begge sket en reduktion, der betyder, at vi sammenlagt er gået fra at udlede 308,3 tons CO₂ i 2023 til 222,8 tons CO₂ i 2024, hvilket er en reduktion på 27 %.

CO₂-udledning



Energiforbrug 2023-2024



CO₂-udledning 2022-2024

	2024	2023	2022
Samlet	222,8	308,3	333,0
Transport - Scope 1	69,1	82,1	76,4
Opvarmning - Scope 1	33,6	35,0	55,9
Elektricitet - Scope 2	44,4	71,4	74,1
Opvarmning - Scope 2	75,7	119,8	126,6
Transport - Scope 2	5,1	3,6	-

Environmental – CO₂-kortlægning 2024

Elektricitet	Forbrug i tons	Energiforbrug kWh	Andel vedvarende energi
2024	44,4	400,5	84%
2023	71,4	573,0	75%
2022	89,9	623,6	81%

Opvarmning	Forbrug i tons	CO ₂ pr. m ² - kg	Andel vedvarende energi
2024	109,3	7,0	61%
2023	154,8	10,2	66%
2022	182,5	11,9	61%

Transport	Forbrug i tons	CO ₂ pr. kørt km - g	Andel vedvarende energi
2024	69,1	138,7	19%
2023	82,1	156,9	14%
2022	76,4	149,0	10%

Scope 1-emissioner: Direkte emissioner, der stammer fra bankens egen forbrænding af brændsler og materialer.

Scope 2-emissioner: Indirekte emissioner, der stammer fra den energi, der blev brugt til at producere elektricitet, fjernvarme og fjernkøling, som banken har købt af tredjepart til selskabets eget brug. Scope 2-emissioner er i princippet beregnet ligesom Scope 1-emissioner.

Kommentarer til poster i tabellerne

Firmabiler i banken skiftes løbende til fortrinsvis el- eller hybridbil. Elforbruget vedrørende transport er steget til 36 kWh i 2024 mod 26 kWh i 2023 og 6 kWh i 2022. Overgangen til el- eller hybridbiler har resulteret i en kraftig reduktion på diesel, men til gengæld er der en stigning på benzin, som er hybridbilernes anden energikilde.

Elforbruget er faldet siden 2022. I 2024 faldt energiforbruget for elektricitet med 14 % i forhold til 2023. Faldet i 2024 skyldes blandt andet, at der er etableret solcelleanlæg på bankens hovedsæde, som leverer en stor del af det daglige elforbrug. Produktionen af el sker primært i dagtimerne, hvor banken har sin aktivitet. Derfor er effektiviteten høj, og der sælges kun en mindre del til elnettet.

Elforbruget er også påvirket af, at vi løbende har opdateret belysningen til LED og opgraderet ventilationssystemer til mere energieffektive løsninger.

Banken har ultimo 2024 indgået aftaler om levering af grøn strøm. Vi har indkøbt de nødvendige certifikater til levering fra vedvarende energikilder, som kan dække bankens samlede elforbrug.

Ladestandere til elbiler og plug-in hybridbiler

Gennem et samarbejde med Clever har vi i flere år haft ladestandere til elbiler og plug-in hybridbiler ved hovedsædet og flere af vores rådgivningscentre. Kunder, samarbejdspartnere og medarbejdere kan dermed oplade deres eldrevne biler på en række af bankens lokationer. Til glæde for medarbejdere, der er på arbejde, og kunder og samarbejdspartnere, der er til møder i banken.

Udskiftning af IT-udstyr

Som de foregående år tilstræber vi at udskifte gammelt udstyr med nyt og mindre energiforbrugende udstyr i den udstrækning, det er relevant. Når vi indkøber nyt udstyr og indretter nye lokaler, anvender vi computerskærme, der har et lavt energiforbrug og en lang levetid. Medarbejdere arbejder med to skærme, hvilket giver mindre behov for at printe.

Alle bankens printere er af typen Follow-Me, som sikrer optimal datasikkerhed og databeskyttelse. Bestilt print, som ikke bliver udskrevet inden for en fastsat tidsfrist, bliver automatisk slettet, og vi kan fortryde print. Vi

undgår dermed overflødig print, papir- og tonerforbrug. At vi generelt arbejder mere med digitale dokumenter, påvirker også forbruget af papir.

Har vi brugt IT-udstyr, vi ikke længere kan anvende, leverer vi det til virksomheder, der arbejder med genbrug og genanvendelse af brugt IT-udstyr.

Retningslinjer for indkøb

Vi arbejder løbende med yderligere tiltag, som kan bidrage til bæredygtighed gennem vores indkøb. Blandt andet motiveres alle medarbejdere til at stille spørgsmål til klima- og miljøbelastning ved de indkøb, de foretager.

Merchandise

Vi har fortsat et ønske om at kunne give gaver til kunder og fx foreninger, vi sponsorerer. Når vi køber nyt merchandise, undersøger vi altid mere bæredygtige alternativer.

Som i 2023 er dugen på alle vores paraplyer i 2024 fremstillet af brugte plasticflasker. Det samme gælder vores populære indkøbsnet, som er nemme at have i lommen.

En ny male- og opgavebog til bankens kunder er fremstillet af FSC-mærket papir på et svanemærket trykkeri.

En anden nyhed er tapasbrætter, som er fremstillet af upcyclet affaldsmateriale fra en bordpladeproduktion fra Denwoord by HORN. En virksomhed, som har fokus på, at deres materialeflow med tiden bliver et lukket cirkulært kredsløb. Ud over at upcycle restprodukter er man i virksomheden bevidste om det sociale ansvar og har medarbejdere med nedsat arbejdsevne ansat.

Kantine på hovedsædet

Vores kantineoperatør er fortsat Gastro Kantiner, der har forpligtet sig til at drive kantinen på hovedsædet bæredygtigt, såvel miljø- og klimamæssigt som socialt. De arbejder med en helhedsorienteret, bæredygtig strategi og en madfilosofi, der omfatter bl.a. indkøb af bæredygtige produkter og analyse af CO₂-udledningen. Alle medarbejdere har mulighed for via en app at bestille retter fra frokostbuffetten med hjem, og der blev i 2024 indført yderligere affaldssortering i kantinen.

