

ÅRSREDOVISNING 2021

Häradssparbanken Mönsterås





Årsredovisning

Häradssparbanken Mönsterås

Org. nr. 532800-6209

för räkenskapsåret 1 januari - 31 december 2021

Innehållsförteckning

VD har ordet	2
Förvaltningsberättelse	4
Resultaträkning	8
Rapport över resultat och övrigt totalresultat	8
Balansräkning	9
Rapport över förändringar i eget kapital	10
Kassaflödesanalys	11
 Noter till de finansiella rapporterna	
Not 1 Uppgifter om Sparbanken	12
Not 2 Väsentliga redovisningsprinciper	12
Not 3 Finansiella risker	24
Not 4 Räntenetto	33
Not 5 Erhållna utdelningar	34
Not 6 Provisionsintäkter	34
Not 7 Provisionskostnader	34
Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner	34
Not 9 Övriga rörelseintäkter	34
Not 10 Allmänna administrationskostnader	35
Not 11 Övriga rörelsekostnader	37
Not 12 Kreditförluster, netto	37
Not 13 Skatter	37
Not 14 Belåningsbara statsskuldsförbindelser m m	37
Not 15 Utlåning kreditinstitut	37
Not 16 Utlåning till allmänheten	38
Not 17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper	39
Not 18 Aktier och andelar	40
Not 19 Materiella anläggningstillgångar	40
Not 20 Övriga tillgångar	40
Not 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	40
Not 22 Skulder till kreditinstitut	41
Not 23 Inlåning från allmänheten	41
Not 24 Övriga skulder	41
Not 25 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	41
Not 26 Övriga avsättningar	41
Not 27 Eget kapital	42
Not 28 Eventualförpliktelser	42
Not 29 Åtaganden	42
Not 30 Närstående	44
Not 31 Intäkternas geografiska fördelning	44
Not 32 Finansiella tillgångar och skulder	45
Not 33 Specifikationer till kassaflödesanalys	47
Not 34 Händelser efter balansdagen	47
Not 35 Viktiga uppskattningar och bedömningar	47
Not 36 Kapitaltäckning	49
 Styrelsens intygande	50
Revisionsberättelse	51
Bolagsstyrning	54
Huvudmän	55
Styrelse och revisor	56



Johan, Christel och Robert

VD har ordet

Oviss omvärld

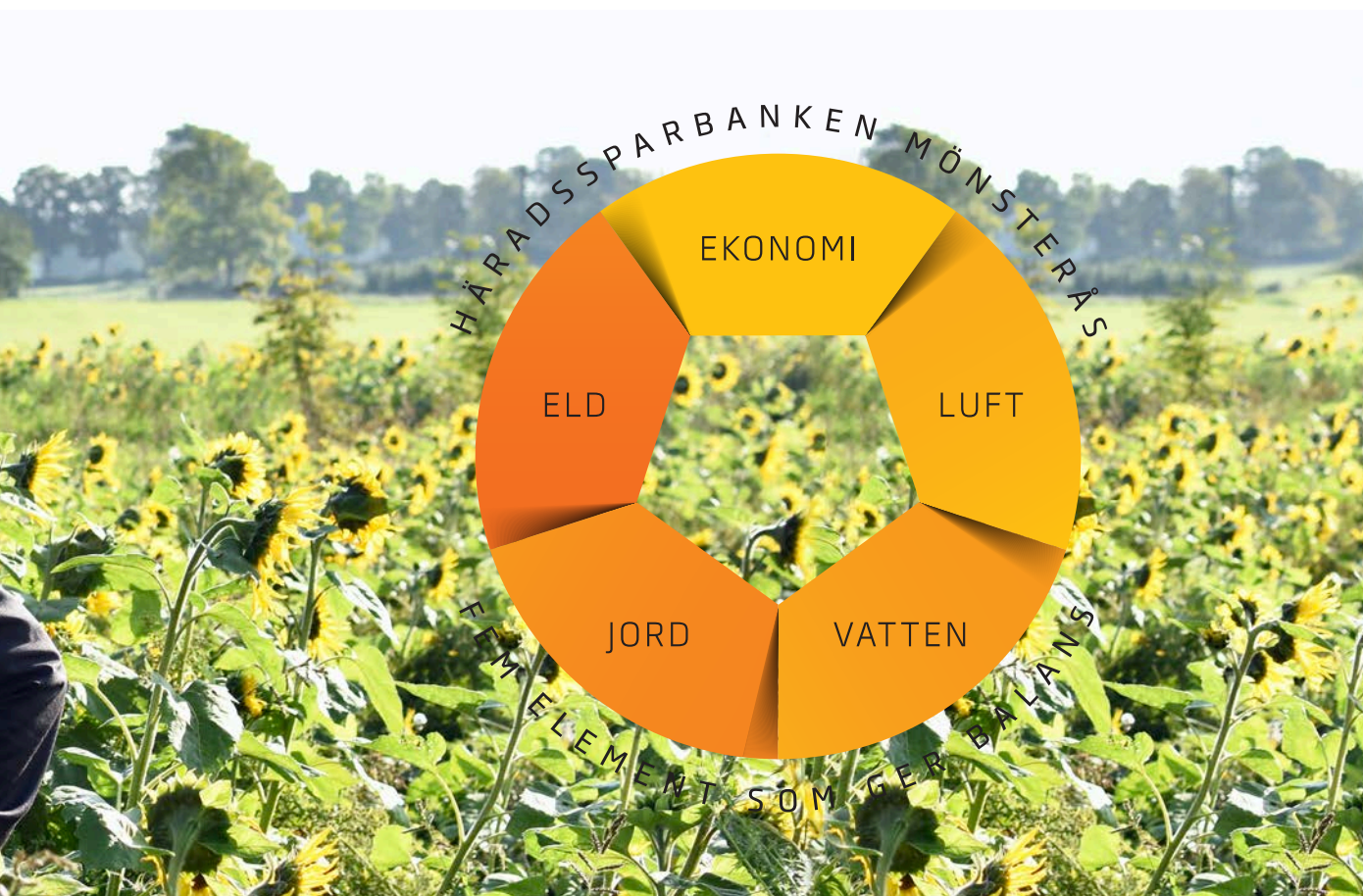
Solrosor har kommit att bli en del av Mönsterås kommuns varumärke, tack vare Allan och Ullas fantastiska engagemang i Forsa. Solrosor som varumärke delar vi även med Ukraina, som är världens största exportör av solrosprodukter. Solrosen är därtill deras nationalblomma. Att Häradsparbankens årsredovisning för 2021 skulle prydas med bilder av lokala solrosor var bestämt sedan tidigare, men i dagsläget känns det i högsta grad relevant att på detta sätt visa vår sympati för Ukraina. Ett demokratiskt land som vi i Sverige på många sätt kan relatera till, och där vi nu fullkomligt förfasas över vad landet och människorna där får utstå. Det krig som utspelas i Ukraina påverkar oss här hemma såklart emotionellt, men det påverkar även hela den svenska ekonomin. Mot bakgrund av bristen på bland annat energi- och råvaruförsörjning ser vi ökande priser på många varor liksom stigande räntor och inflation. Vi ser branscher som har fått helt andra förutsättningar för, och utmaningar i, att bedriva sina verksamheter. Mycket i makro-analyserna är väldigt oklart och det finns många frågetecken kring hur såväl den svenska som den globala ekonomin

kommer att utvecklas framöver. Utifrån detta så behöver vi från bankens sida nära följa utvecklingen i stort och hur det på olika sätt kan spilla över på bankens verksamhet och påverka våra kunder.

Året som gått

Blickar vi tillbaka på 2021 så kan vi konstatera att pandemin påverkade oss i banken på många sätt även detta år. Vi hade goda rutiner med oss från tidigare år, men situationen krävde fortsatt flexibilitet och förändringsbenägenhet av medarbetarna. Utifrån utfall i kundnöjdhetsundersökningar ser vi ut att ha klarat detta med fortsatt hög kundnöjdhet. Vi har också fortsatt en mycket hög tillväxt, vilket visar sig i vår affärsvolymökning, och det är många som vill bli kunder hos oss, såväl privat som med sitt företag.

Häradsparbankens personal arbetar helhjärtat och engagerat för att ge bankens kunder ekonomisk livskvalitet tillsammans med bästa service. Detta gör vi varje dag och vi gör det tillsammans, som ett lag, med hög kundnöjdhet som målsättning för vår verksamhet. Det



är tack vare våra gemensamma ansträngningar som vi åstadkommer den höga kundnöjdheten och det återigen fantastiska resultatet för banken. Jag vill därför passa på att rikta ett stort och genuint tack till var och en i bankgänget som på olika sätt bidrar till bankens positiva utveckling och, inte minst, till att fylla vår arbetsplats med en fin och omtänksam atmosfär. Vi trivs, har roligt tillsammans och stöttar varandra i vardagen. Våra medarbetarenkäter visar även de på hög medarbetarnöjdhet, vilket vi ska fortsätta vårda.

Organisatoriskt skedde det en hel del förändringar i banken under året. Värt att nämna är att det skapades två helt nya roller, då en regelverkssamordnare och en försäkringsspecialist utsågs. Dessa två roller bedömer vi är strategiskt riktiga för banken. Den förra för att klara den ökande mängden regelverkskrav (bl.a. inom penningtvättområdet) och den senare för affären. Dessutom gick bankens ekonomichef Anders Tjernström i pension efter 24 år i bankens tjänst.

Mot bakgrund av den ovissa omvärlden och en framtid som på många sätt också ter sig oviss, så kan det vara på sin plats att ändå stanna

upp och känna tacksamhet för det samhälle vi får leva i och bidra till här i Mösterås. Häradssparbanken har en viktig roll där vi på olika sätt och genom olika insatser gör stor skillnad i vår lokala bygd, och alla vi som på något sätt representerar banken ska vara enormt stolta över det och över vårt starka varumärke. Ett varumärke som står för en bank som vågar vara annorlunda genom att kombinera ökad teknikanvändning med att samtidigt vara personliga, tillgängliga och kundnära.

Christel Ödell

VD

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Häradsparbanken Mönsterås, 532800-6209, får härmed avge årsredovisning för verksamhetsåret 2021, bankens 111:e verksamhetsår.

Allmänt om verksamheten

Häradsparbanken Mönsterås (nedan kallad banken) verksamhet syftar till att erbjuda traditionella banktjänster till hushåll, mindre och medelstora företag, jord- och skogsbruk, ideella föreningar samt kommunen och dess bolag.

Utveckling av sparbankens verksamhet, resultat och ställning

Affärsvolym

Häradsparbankens affärsvolym ökad under 2021 med 1 339 mkr, från 9 882 mkr till 11 221 mkr. Ökningen motsvarar 13,6% (14,3%). Inlåningen ökade med 370 151 tkr (396 653 tkr), ökningen fördelar sig relativt lika mellan privat- och företagsmarknaden.

Utlåningen i egen balansräkning minskade med 16 136 tkr (+ 305 530 tkr). Årets förändring har sin bakgrund i att banken under året har prioriterat förmedling till Swedbank Hypotek samt att ett större företagsengagemang lösts in i samband med ägarskifte. Förmedlingen av krediter till Swedbank Hypotek AB uppgick under 2021 till 311 970 tkr (161 143 tkr). Total volym förmedlad till Swedbank Hypotek AB uppgick vid årsskiftet till 2 450 417 tkr (2 138 447 tkr).

Resultat

Rörelseresultatet efter kreditförluster är ca 11 mkr högre jämfört med föregående år vilket främst orsakas av att banken under 2021, till skillnad mot 2020, erhölet utdelning på aktieinnehavet i Swedbank AB. Utdelningen från Swedbank uppgick under 2021 till 8,3 mkr. Vidare har banken under 2021 ökat provisionsintäkterna med 7,3 mkr i jämförelse med 2020.

Räntenettot uppgick till 49 438 tkr jämfört med 50 281 tkr under 2020, vilket är i linje med underliggande volymförändringar.

Provisionsnettot uppgick till 35 670 tkr (28 462 tkr). Ökningen beror främst på högre provisioner från Swedbank Robur AB, Swedbank Hypotek AB och Swedbank Försäkring AB. Sparbankernas Riksförbund förhandlade under 2019 fram ett nytt, tillfälligt, avtal med Swedbank som har gett sparbankerna en större provision från och med 1 juli 2020. Avtalet löpte fram till 31 dec 2021 och ersattes då av ett nytt samarbetsavtal med Swedbank.

Summa kostnader, exkl kreditförluster, ökade med 2,4 mkr under 2021 jämfört med 2020. Största delen av kostnadsökningen kan hänföras till personalkostnader (+1,9 mkr) samt IT- och utvecklingskostnader (+1,6 mkr). Bankens konsultkostnader har under året minskat med 0,5 mkr och kostnader för avgifter till centrala organisationer har minskat med 0,5 mkr. Noteras dock att viss omfördelning av kostnader mellan IT-kostnader, och avgifter till centrala organisationer har skett.

Kapitalbas

Häradsparbankens kapitalbas, inklusive 2021 års nettovinst, uppgår till 384 092 tkr (369 410 tkr) och det riskvägda exponeringsbeloppet uppgår till 1 795 406 tkr (1 912 162 tkr) vilket medför en kärnkaptitalrelation om 21,40% (19,32%).

Personal

Vid årsskiftet hade banken 30 (29) anställda och med heltidsmättet 1 730 timmar för en heltidsarbetare uppgår medelantalet anställda till 27,0 (25,7) varav 18 (16) kvinnor och 9 (10) män.

Under 2021 har flertalet utbildningar inom exempelvis områdena penningtvätt, uppdatering av swedseclicenser och försäkringsförmedling genomförts. Utbildningarna under 2021 har mot bakgrund av coronapandemin genomförts digitalt. Under sommaren 2021 genomförde bankens medarbetare flertalet studiebesök hos andra sparbanker.

Ägarförhållanden

Häradsparbanken Mönsterås har inga ägare. Vad som kännetecknar en sparbank som associationsform och hur Häradsparbanken specifikt är organiserat finns beskrivet i årsredovisningen under rubriken "Bolagsstyrning".

Förhållanden som inte redovisats i balansräkningen, resultaträkningen eller noterna men som är viktiga för bedömning av sparbankens resultat och ställning

Häradsparbanken har ett avtal och omfattande samarbete med Swedbank AB och dess dotterbolag Swedbank Hypotek AB, Swedbank Robur AB och Swedbank Finans AB. Avtalet med Swedbank AB bygger på samverkan i partnerskap och innebär i huvudsak gemensamt produktutbud, ett gemensamt uppträdande på marknaden under gemensamt använd symbol och profil. Kostnader och resurser, såsom t ex IT-tjänster och IT-utveckling, delas med självkostnad som grundprincip och ersättning som innebär bra affärer för båda parter. Avtalet innehåller även gemensam rikstäckande service för sparbankernas och Swedbanks kunder. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till 2027-06-30.

Häradsparbanken har per 2021-12-31 förmedlat hypotekslåning till Swedbank Hypotek AB till en total volym på 2 450 mkr (2 138 mkr). För detta har Häradsparbanken erhölet en provisionersättning för 2021 på 15 820 tkr (11 845 tkr) som redovisas under utlåningsprovisioner. Om konstaterade kreditförluster uppstår i förmedlad kreditstock avräknas dessa från utbetalade provisioner upp till ett maximalt belopp om innevarande års provisioner.

Till Swedbank Robur AB och Swedbank Försäkring AB har Häradsparbanken per 2021-12-31 förmedlat fondsparande till ett marknadsvärde om 1 555 mkr (1 190 mkr) och försäkringssparande om 765 mkr (595 mkr). För detta har Häradsparbanken erhölet 10 000 tkr (7 188 tkr) respektive 2 971 tkr (2 266 tkr) i provision. Provisionerna redovisas under värdepappersprovisioner. Provisionen för både fond och försäkring beräknas utifrån utestående marknadsvärde dag för dag.

Händelser av väsentlig betydelse som inträffat under räkenskapsåret

Coronapandemin har satt stor prägel på bankens verksamhet under 2021. Pandemins effekter för banken och dess kunder har varit svårbedömda och har medfört osäkerhet. Trots osäkerheten om hur pandemin kommit att påverka banken, konstateras att pandemin endast haft begränsad påverkan på bankens dagliga verksamhet samt på bankens resultat och ekonomiska ställning.

Banken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB vilket regleras i ett samarbetsavtal som genom Sparbankernas Riksförbund, SR, har omförhandlats under 2021. Det nya avtalet gäller till 30 juni 2027. Avtalet omfattar bland annat förmedling av krediter till Swedbank Hypotek, förmedling av objektsfinansiering till Swedbank Finans, förmedling av fondsparande till Swedbank Robur samt förmedling av försäkringssparande till Swedbank Försäkring. Avtalet omfattar vidare bland annat användning, förvaltning och utveckling av IT-system samt förvaltning av det gemensamma varumärket.

Information om risker och osäkerhetsfaktorer

Allmänt

Risk kan definieras som en möjlig negativ påverkan på verksamheten beroende på brister i interna processer eller som en följd av externa eller interna händelser. I riskbegreppet ingår, dels sannolikheten för att den typen av händelser inträffar, dels den påverkan händelsen skulle kunna få.

Risikexponering är en naturlig del av finansiell verksamhet. Häradsparbanken är framförallt utsatt för kreditrisker, men även olika typer av finansiella risker samt operativa risker. Att förebygga och hantera risker är en central del i Häradsparbankens verksamhet. Riskhanteringen startar redan i den dagliga affärsverksamheten t. ex. vid kundmöten.

Häradsparbanken ska ha en låg riskprofil som harmonierar med mål och kärnvärden. Det innebär bl. a. att långsiktighet, både vad gäller lönsamhet och affärsrelation, samt förståelse för affärerna, såväl Häradsparbankens som kundens, är viktiga grundstenar.

Kreditrisk

Risken för att en kredittagare inte fullgör sina förpliktelser mot banken samt för att ställda säkerheter inte täcker bankens fordran avseende krediter, garantier och liknande åtaganden. Kreditrisk avseende räntebärande värdepapper, tillgodohavande hos andra banker, samt ingånga derivatavtal med motparter på finansmarknaden benämns vanligen motpartsrisk.

Marknadsrisk

Risken för att prisförändringar avseende räntor, valutor eller aktiekurser medför att nettovärdet av bankens tillgångar och skulder samt derivat faller i värde.

Likviditetsrisk

Risken för att Häradsparbanken inte kan fullgöra sina betalningsförpliktelser när dessa förfaller, utan att drabbas av oacceptabla kostnader eller förluster.

Operativ risk

Risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.

Övriga risker

Risken för oväntade resultatförändringar, som inte är hänförliga till någon av de ovan beskrivna riskslagen.

Organisation för riskhantering

Ett kreditinstitut har att följa ett omfattande regelverk i syfte att kunna hantera och följa upp de risker som verksamheten är förknippad med. Regelverket består, förutom av lagstiftning och Finansinspektionens anvisningar, av interna policys och instruktioner. De båda sistnämnda går i många fall längre än de formella kraven.

Styrelsen har antagit övergripande riskstrategi som bl. a. beskriver riskaptit och risklimit för olika typer av risker. Därutöver har styrelsen fastställt styrdokument inom de olika riskområdena, vilka reglerar hur kontroll, övervakning och rapportering ska ske. För att tydliggöra och underlätta löpande kontroll och uppföljning har styrelsen fastställt risklimiterna inom de olika riskområdena.

För att uppnå en framgångsrik och effektiv riskkontroll krävs en stark riskkultur och ett gemensamt arbetssätt som genomsyrar hela banken. I Häradsparbanken finns i grunden tre försvarslinjer för riskhantering i form av affärsverksamheten (1:a linjen), risk- och compliancefunktionerna (2:a linjen) samt interrevisionen (3:e linjen).

Styrelsen erhåller regelbundet en samlad rapportering av kredit- och motpartsrisker, ränte- och likviditetsrisker samt operativa risker. Rapporteringen av riskerna utvecklas och förfinas löpande. Fokusering sker främst på kreditrisker, vilket är naturligt då den största risken i Häradsparbanken finns inom detta område.

Ytterligare information om Häradsparbankens risker och riskhantering presenteras i not 3 Finansiella risker samt i not 36 Viktiga uppskattningar och bedömningar.

Hållbaretssupplysningar

FN:s principer om ansvarstagande bankverksamhet överensstämmer väl med sparbanksidén och bankens värderingar om långsiktig hållbarhet för det samhälle banken verkar i. Banken har i antagen hållbarhetspolicy tydliggjort våra ambitioner genom att genomgående i verksamheten ta ett ekonomiskt, miljömässigt, socialt och etiskt ansvar i alla led, såväl avseende bankens anställda som kunder och leverantörer. Bankens nyligen genomförda ombyggnation visualiserar de fyra elementen jord, eld, luft och vatten vilket ger konkret uttryck för bankens värderingar inom hållbarhet. Bankens eget femte element "Ekonomisk livskvalitet" kompletterar dessa och står för ett särskilt ekonomiskt samhällsansvar.

Principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen

Uppgifter om ledande befattningshavares ersättningar återfinns i not 10.

Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

Vid tiden för avläggande av årsredovisningen, mars 2022, råder stor osäkerhet i omvärlden genom pågående konflikt i Ukraina. Effekterna, såväl på kort- som lång sikt, av en utdragen konflikt är mycket svårbedömda men kommer med största sannolikhet medföra en negativ påverkan på konjunkturen. Hittills påtagliga effekter i form av bland annat markant negativ påverkan på de finansiella marknaderna samt kraftigt stigande råvarupriser bedöms få kännbara konsekvenser så väl globalt som i bankens lokala omgivning.

Under 2021 har det allmänna ränteläget, främst avseende räntor med längre bindningstider, haft en stigande trend.

Styrelsen i Swedbank har lämnat förslag till aktieägarna om aktieutdelning om totalt 11,25 kr/aktie under 2022. Fastställande av denna utdelningsnivå på Swedbanks ordinarie bolagsstämma i mars medför utdelning för Häradsparbanken om 7,6 mkr utifrån aktuellt aktieinnehav.

Fem år i sammandrag	2021	2020	2019	2018	2017
Nyckeltal					
Volym					
Affärsvolym ultimo, mkr (Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolymen)	11 221	9 882	8 647	7 651	7 156
förändring under året, %	13,5	14,3	13,0	6,9	12,9
Medelaffärsvolym (MAV), mkr	10 481	9 139	8 239	7 045	6 798
förändring under året, %	14,7	10,9	16,9	3,6	12,8
Kapital					
Summa riskvägt exponeringsbelopp	1 795	1 912	1 756	1 640	1 533
Kärnprimärkapitalrelation					
Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp	21,4	19,3	19,8	19,7	20,3
Total kapitalrelation					
Total kapitalbas i % av riskexponeringsbelopp	21,4	19,3	19,8	19,7	20,3
Soliditet					
beskattat eget kapital + eget kapitalandel av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	12,5	12,3	13,1	14,1	14,6
Resultat					
Placeringsmarginal					
Räntenetto i % av MO	1,4	1,6	1,7	1,5	1,6
Rörelseintäkter/affärsvolym					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	0,9	0,9	0,9	1,0	1,0
Rörelseresultat/affärsvolym					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,4	0,4	0,4	0,2	0,4
Avkastning på totala tillgångar					
Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning	1,1	0,9	1,0	0,5	0,9
Räntabilitet på eget kapital					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	8,2	6,8	6,9	2,9	6,0
K/I-tal före kreditförluster					
Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,53	0,60	0,57	0,64	0,59
K/I-tal efter kreditförluster					
Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,52	0,57	0,58	0,81	0,59
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Andel förlustreserv av kreditförsämrade exponeringar					
Förlustreserv i % av kreditförsämrade exponeringar	48,1	83,2	50,3	35,3	102,5
Andel kreditförsämrade fordringar					
Kreditförsämrade fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	0,1	0,1	0,5	0,7	0,0
Kreditförlustnivå					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker) samt leasingobjekt och kreditgarantier	0,0	-0,1	0,0	0,6	0,0
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	27,0	25,7	24,9	24,2	21,7
Antal kontor	1	1	2	2	2
Resultat- och balansräkning					
Resultaträkning					
Räntenetto	49 438	50 281	45 623	37 697	38 437
Provisioner, netto	35 670	28 462	26 088	25 196	22 297
Nettoresultat av finansiella transaktioner	132	-711	-19	274	-419
Övriga intäkter inkl utdelningar	8 695	505	6 565	6 188	5 814
Summa intäkter	93 935	78 537	78 257	69 355	66 129
Allmänna administrationskostnader	-44 290	-41 401	-38 233	-38 831	-34 214
Övriga rörelsekostnader	-5 051	-5 508	-6 731	-5 378	-4 666
Kreditförluster	141	2 070	-809	-11 710	-66
Summa kostnader	-49 200	-44 839	-45 773	-55 919	-38 946
Rörelseresultat	44 735	33 698	32 484	13 436	27 183
Skatter	-7 552	-7 280	-5693	-1926	-4907
Årets resultat	37 183	26 418	26 791	11 510	22 276

Fem år i sammandrag	2021	2020	2019	2018	2017
Balansräkning					
Kassa	566	1 179	1 518	2 356	2 732
Utlåning till kreditinstitut	351 637	223 466	262 008	119 502	130 108
Utlåning till allmänheten	2 475 400	2 491 536	2 186 006	2 065 731	1 884 320
Räntebärande värdepapper	422 642	352 918	304 175	313 173	332 309
Aktier och andelar	119 107	69 265	60 046	82 886	81 965
Materiella tillgångar	11 958	13 424	14 598	10 782	9 508
Övriga tillgångar	319 970	119 409	17 828	20 314	16 542
Summa tillgångar	3 701 280	3 271 197	2 846 179	2 614 744	2 457 484
Skulder till kreditinstitut	11	968	2 371	3 588	4 866
Inlåning från allmänheten	3 224 276	2 854 125	2 457 472	2 226 776	2 085 861
Övriga skulder	9 617	8 780	7 673	9 519	7 073
Avsättningar	6 179	5 833	6 146	4 886	
Summa skulder och avsättningar	3 240 083	2 869 706	2 473 662	2 244 769	2 097 800
Obeskattade reserver	—	—			
Eget kapital	461 197	401 491	372 517	369 975	359 684
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	3 701 280	3 271 197	2 846 179	2 614 744	2 457 484

Förslag till disposition beträffande sparbankens vinst eller förlust

Till årsstämman förfogande/behandling finns följande belopp i kronor:

Årets resultat	37 182 710
<i>Summa</i>	<u>37 182 710</u>

Styrelsen föreslår att/till förfogande stående vinstmedel behandlas enligt följande (se även not 27):

Överföring till reservfonden	37 182 710
<i>Summa</i>	<u>37 182 710</u>

Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar innebär att sparbanken vid varje tidpunkt skall ha en kapitalbas som motsvarar minst summan av kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och kapitalbuffertar samt dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens interna kapitalutvärderingspolicy. Sparbankens kapitaltäckningskvot efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 21,40 % (föregående års kapitaltäckningsgrad 19,32 %). Kapitalbasen uppgår efter föreslagen vinstdisposition till 384 092 tkr (369 410 tkr) och slutligt minimikapitalkrav till 143 632 tkr (152 973 tkr). Specifikation av posterna framgår av not om kapitaltäckning.

Sparbankens ekonomiska ställning ger inte upphov till annan bedömning än att sparbanken kan förväntas fullgöra sina förpliktelser på såväl kort som lång sikt.

Styrelsens bedömning är att sparbankens egna kapital efter föreslagen utdelning/såsom det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk.

Vad beträffar företagets resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande finansiella rapporter med tillhörande bokslutskommentarer.

Resultaträkning

1 januari - 31 december

TSEK	Not	2021	2020
Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden		56 157	55 865
Räntekostnader		-6 719	-5 584
Räntenetto	4	49 438	50 281
Erhållna utdelningar	5	8 511	34
Provisionsintäkter	6	38 483	31 158
Provisionskostnader	7	-2 813	-2 696
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	132	-711
Övriga rörelseintäkter	9	184	471
Summa rörelseintäkter		93 935	78 537
Allmänna administrationskostnader	10	-44 290	-41 401
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	19	-1 466	-1 453
Övriga rörelsekostnader	11	-3 585	-4 055
Summa kostnader före kreditförluster		-49 341	-46 909
Resultat före kreditförluster		44 594	31 628
Kreditförluster, netto	12	141	2 070
Rörelseresultat		44 735	33 698
Skatt	13	-7 552	-7 280
Årets resultat		37 183	26 418

Rapport över resultat och övrigt totalresultat

1 januari - 31 december

TSEK	Not	2021	2020
Årets resultat		37 183	26 418
Övrigt totalresultat			
Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat			
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		402	-456
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat		368	387
		770	-69
Poster som inte kan omföras till årets resultat			
Förändringar i verkligt värde på egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		21 754	2 625
Skatt hänförlig till poster som inte kommer att omföras till periodens resultat		21 754	2 625
Årets övrigt totalresultat		22 524	2 556
Årets totalresultat		59 707	28 974



Marie-Louise, Erik, Malin, Emil och Anders

Balansräkning

TSEK	Not	2021-12-31	2020-12-31
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		566	1 179
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	14	86 041	86 309
Utlåning till kreditinstitut	15	351 637	223 466
Utlåning till allmänheten	16	2 475 400	2 491 536
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	336 601	266 609
Aktier och andelar	18	119 107	69 265
Materiella anläggningstillgångar	19		
- Inventarier		2 589	3 714
- Byggnader och mark		9 369	9 710
Aktuell skattefordran	13	163	404
Övriga tillgångar	20	305 535	105 027
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21	14 272	13 978
Summa tillgångar		3 701 280	3 271 197
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	22	11	968
Inlåning från allmänheten	23	3 224 276	2 854 125
Övriga skulder	24	5 616	5 346
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	25	4 001	3 434
Avsättningar			
- Övriga Avsättningar	26	6 179	5 833
Summa skulder och avsättningar		3 240 083	2 869 706
Eget kapital	27		
Bundet eget kapital			
Reservfond		363 413	336 996
Fritt eget kapital			
Fond för verkligt värde		60 601	38 077
Årets resultat		37 183	26 418
Summa eget kapital		461 197	401 491
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		3 701 280	3 271 197



Matilda, Samira och Sandra

Rapport över förändringar i eget kapital

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Totalt eget kapital
	Reserv-fond	Verkligt värde	Årets resultat	Verkligt värde	
TSEK		reserv	resultat		kapital
Ingående eget kapital 2020-01-01	310 205	35 521	26 791		372 517
Årets totalresultat					
Årets resultat			26 418		26 418
Årets övrigt totalresultat			2 556		2 556
Årets totalresultat	–	2 556	26 418		28 974
Vinstdisposition	26 791		-26 791		–
Utgående eget kapital 2020-12-31	336 996	38 077	26 418		401 491

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Totalt eget kapital
	Reserv-fond	Verkligt värde	Årets resultat	Verkligt värde	
TSEK		reserv	resultat		kapital
Ingående eget kapital 2021-01-01	336 996	38 077	26 418		401 491
Justering för retroaktiv tillämpning/ändring					
Justerat eget kapital 2021-01-01	336 996	38 077	26 418		401 491
Årets totalresultat					
Årets resultat			37 183		37 183
Årets övrigt totalresultat			22 524		22 524
Årets totalresultat	–	22 524	37 183		59 707
Vinstdisposition	26 418		-26 418		–
Utgående eget kapital 2021-12-31	363 413	60 601	37 183		461 197

Se not 27 för mer detaljerad avstämning av uppskrivningsfond och fond för verkligt värde.

Kassaflödesanalys

1 januari - 31 december

TSEK	Not	2021	2020
	33		
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat (+)		44 735	33 698
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet			
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto (+/-)			
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner (+/-)		2 017	420
Av/nedskrivningar (+)		1 466	1 453
Kreditförluster (+)		758	-559
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+/-)		346	-313
Betald inkomstskatt		-7 272	-7 272
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		42 050	27 427
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)		16 136	-305 530
Minskning av värdepapper (+)			
Ökning av värdepapper (-)		-69 724	-48 743
Ökning/minskning av in- och upplåning från allmänheten (+/-)		368 109	396 653
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)		-957	-1 403
Förändring av övriga tillgångar (+/-)		-200 802	-101 581
Förändring av övriga skulder (+/-)		837	1 107
Kassaflöde från den löpande verksamheten		155 649	-32 070
Investeringsverksamheten			
Avyttring/inlösen av finansiella tillgångar (+)			
Investering i finansiella tillgångar (-)		-28 091	-6 593
Avyttring av immateriella anläggningstillgångar (+)		-	86
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar (-)		-	-304
Avyttring av materiella tillgångar (+)		-	-
Förvärv av materiella tillgångar (-)		-	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-28 091	-6 811
Årets kassaflöde		127 558	-38 881
Likvida medel vid årets början		224 645	272 524
Likvida medel vid årets slut		352 203	233 643

TSEK	2021	2020
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Kassa och tillgodohavanden i centralbanker	566	1 179
Utlåning till kreditinstitut	351 637	223 466
Kortfristiga placeringar, jämförbara med likvida medel		
Summa enligt balansräkningen	352 203	224 645

Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter:

- De har en obetydlig risk för värdefluktuationer.
- De kan lätt omvandlas till kassamedel.
- De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten.

Noter till de finansiella rapporterna

Not 1 Uppgifter om sparbanken

Årsredovisningen avges per 31 december 2021 och avser Häradsparbanken Mönsterås som är sparbank med säte i Mönsterås. Adressen till huvudkontoret är Storgatan 44, Mönsterås.

Not 2 Väsentliga redovisningsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag

Sparbankens årsredovisning är upprättad enligt lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÄRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Sparbankerna tillämpar därigenom s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen (ÄRL) och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 24 mars 2022.

De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inte annat framgår.

Värderingsgrunder vid upprättande av sparbankens finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde (se not 32) eller när säkringsredovisning till verkligt värde tillämpas. Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av derivatinstrument, finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen eller som finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

Sparbankens funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental.

Ändrade redovisningsprinciper

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

Ändringar av IFRS med tillämpning från och med 1 januari 2021 har inte haft någon väsentlig effekt på sparbankens redovisning.

Nya IFRS som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal nya eller ändrade IFRS träder ikraft först under kommande räkenskapsår och har inte förtidstillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. Nyheter eller ändringar som blir tillämpliga fr.o.m. kommande räkenskapsår och framåt planeras inte att tillämpas i förtid. Utöver dessa bedöms inte de övriga nyheterna påverka bankens finansiella rapporter. Nya och ändrade IFRS med framtida tillämpning förväntas inte komma att ha någon väsentlig effekt på sparbankens finansiella rapporter.

Utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta

Sparbankens funktionella valuta är svenska kronor. Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på balansdagen. Valutakursdifferenser som uppstår vid omräkningarna redovisas i resultaträkningen. Ikke-monetära tillgångar och skulder som redovisas till historiska anskaffningsvärden omräknas till valutakurs vid transaktionstillfället. Ikke-monetära tillgångar och skulder som redovisas till verkliga värden omräknas till den funktionella valutan till den kurs som råder vid tidpunkten för värdering till verkligt värde.

Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

Ränteintäkter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skulden. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan, transaktionskostnader och eventuella rabatter, premier och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran/skulden och det belopp som regleras vid förfall. Se vidare (j), (i) Provisioner och avgifter som inräknas i den effektiva räntan.

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar.
- Räntor från finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde över resultaträkningen.
- Betald och upplupen ränta på derivat som är säkringsinstrument och säkringsredovisning tillämpas. För räntederivat som säkrar finansiella tillgångar redovisas betald och upplupen ränta som ränteintäkt och för räntederivat som säkrar finansiella skulder redovisas dessa som en del av räntekostnaderna. Orealiserade värdeförändringar på derivat redovisas i posten Nettoresultat av finansiella transaktioner (se nedan).

Ränteintäkter redovisas på basis av tillgångarnas nettoredovisade värde i steg 3 och på bruttoredovisat värde (dvs. exklusive förlustreserv) för tillgångar i stegen 1-2 (för beskrivning av steg 1-3, se avsnitt nedan om nedskrivningar).

Utdelning från aktier och andelar redovisas i posten "Erhållna utdelningar" när rätten att erhålla betalning fastställs.

Provisions- och avgiftsintäkter

Provisions- och avgiftsintäkterna redovisas vid den tidpunkt när prestationsåtagandet är uppfyllt, vilket är när kontrollen av varan eller tjänsten är överförd till kunden. Intäkterna återspeglar vanligtvis den ersättning som förväntas som utbyte för dessa varor eller tjänster. När ersättningen inkluderar en rörlig ersättning, till exempel rabatt eller återbäring eller prestationsbaserade delar, redovisas intäkten först när det är högst troligt att ingen återbetalning av beloppet kommer ske. Den totala ersättningen fördelas för varje prestationsåtagande och beror på om prestationsåtagandena är uppfyllda vid en viss specifik tidpunkt eller över tid.

Sparbankerna erhåller avgifter och provisioner för utförda tjänster som intäktsredovisas på tre olika sätt enligt nedan:

(i) Provisioner och avgifter som inräknas i den effektiva räntan

Provisioner och avgifter som är en integrerad del av effektivräntan, redovisas inte som provisionsintäkt utan som justering av effektivräntan på resultatraden ränteintäkter. Sådana avgifter utgörs främst av; uppläggningsavgifter för lån samt avgifter för tillhandahållande av kreditfacilitet eller annan typ av lånelöfte i det fall som det är sannolikt att kreditfaciliteten kommer att utnyttjas.

(ii) Provisioner och avgifter som är intjänade i takt med att tjänsterna löpande utförs

Till dessa avgifter hör främst avgifter för kreditfaciliteter eller annan typ av lånelöfte när det inte är sannolikt att faciliteten kommer att utnyttjas samt avgifter och provisioner för ställande av finansiell garanti. Dessa provisioner periodiseras som intäkt över den period som tjänsten utförs. Till dessa avgifter hör också de ersättningar som sparbanken erhåller vid förmedling av lån till annan bank. Vid förmedling av lån till annan bank som också inbegriper ett ansvar för kreditförluster på de förmedlade lånen (dock maximerat till en viss andel av under året intjänad förmedlingsprovision) redovisas intäkten löpande brutto dvs. utan hänsyn tagen till aväkning för kreditförlust.

(iii) Provisioner och avgifter som är intjänade när en viss tjänst utförts

Till dessa avgifter och provisioner hör olika typer av provisioner för köp av värdepapper för kunds räkning, aviseringsavgifter, betal- och kreditkortsavgifter i de fall som tjänsten utförs över en period som inte sträcker sig över ett kvartalsbokslut. Dessa provisioner och avgifter som i allmänhet är relaterad till en utförd transaktion redovisas omedelbart som intäkt.

Provisionskostnader

Provisionskostnaderna är normalt transaktionsbaserade och redovisas i den period då tjänsterna erhålls. I posten redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta, t ex kostnader för clearing och bankgiro, depåavgifter och avgifter till UC. Transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan redovisas ej här.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultat av finansiella transaktioner består av:

- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde via resultatet.
- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som redovisas enligt fair value option (verkligt värde).
- Realisationsresultat från avyttring av finansiella tillgångar och skulder (inklusive ränteskillnadsersättning som erhållits vid kunders lösen av lån i förtid).
- Realisationsresultat från sällsynta fall vid försäljning innan förfall av tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde.
- Realisationsresultat från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat.
- Förlustreserv på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat och är skuldinstrument.
- Återföring av förlustreserv på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat och är skuldinstrument.
- Realiserade och orealiserade värdeförändringar på derivatinstrument som är ekonomiska säkringsinstrument.
- Orealiserade förändringar i verkligt värde på derivat där säkringsredovisning till verkligt värde tillämpas.
- Orealiserade förändringar i verkligt värde på säkrad post med avseende på säkrad risk i säkring av verkligt värde.
- Ineffektiv del av säkringsinstrument i kassaflödessäkring (utöver den del av värdeförändringen som har redovisats som ränta).
- Valutakursförändringar.

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader redovisas i den period de uppkommer och omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. I posten redovisas också lokalkostnader, utbildnings-, IT, telekommunikations-, rese- och representationskostnader samt kassadifferenser.

Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i årets resultat utom då underliggande transaktion redovisats i övrigt totalresultat eller i eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i övrigt totalresultat eller i eget kapital.

Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen, hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder. Den aktuella skatten baserar på den bästa uppskattningen av skatter som kommer att betalas eller erhållas och inkluderar eventuella osäkerheter avseende skattemässig hantering.

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder.

Följande temporära skillnader beaktas inte; för temporär skillnad som uppkommit vid första redovisningen av goodwill, första redovisningen av tillgångar och skulder som inte är rörelseförvärv och vid tidpunkten för transaktionen inte påverkar vare sig redovisat eller skattepliktig resultat.

Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur redovisade värden på tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen.

Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att kunna utnyttjas. Värdet på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan utnyttjas.

Under Skatt på årets resultat redovisas aktuell skatt, uppskjuten skatt och skatt avseende tidigare år.

Finansiella instrument

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan lånefordringar, aktier och andra egetkapitalinstrument, obligationsfordringar och räntebärande värdepapper samt derivat. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder, utgivna skuld- och egetkapitalinstrument, låneskulder samt derivat.

(i) Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när sparbanken blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En fordran tas upp när sparbanken presterat och en avtalsenlig skyldighet föreligger för motparten att betala, även om faktura ännu inte har skickats.

Lånefordringar, inlåning och emitterade värdepapper samt efterställda skulder redovisas i balansräkningen på likviddagen. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen förutom eventuell reserv för förväntade kreditförluster.

Ett avistaköp eller en avistaförsäljning av finansiella tillgångar redovisas och tas bort från rapporten över finansiell ställning på affärsdagen.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena från den finansiella tillgången upphör eller vid en överföring av den finansiella tillgången och sparbanken i samband med detta överför i allt väsentligt samtliga de risker och fördelar som är förknippade med ägande av den finansiella tillgången. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. Ett byte mellan sparbanken och en befintlig långivare eller mellan bolaget och en befintlig låntagare av skuldinstrument med villkor som i allt väsentligt är olika redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden respektive tillgången och redovisning av ett nytt finansiellt instrument.

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

(ii) Klassificering och värdering

Sparbankens principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både (i) sparbankens affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar, och (ii) egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången.

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader förutom för derivat och de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, vilka redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader.

Sparbankens principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar utgår från en bedömning av bankens affärsmodell samt de kassaflöden som investeringen ger upphov till. Om Sparbanken ändrar affärsmodell så kommer en omklassificering genomföras och redovisas. Sådana förändringar förväntas dock inträffa mycket sällan och fastställs av sparbankens verkställande ledning till följd av yttre eller inre förändringar.

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är skuldinstrument som innehas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Försäljningar kan undantagsvis förekomma t.ex. till följd av störningar på kapital- och penningmarknaden eller i nära anslutning till instrumentets förfallotidpunkt. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas till upplupet anskaffningsvärde är också att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran och ränta på utestående fordran.

Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Tillgångar i denna värderingskategori är föremål för reservering för förväntade kreditförluster.

Följande finansiella tillgångar i Sparbankens balansräkning värderas och redovisas till upplupet anskaffningsvärde;

- Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker
- Utlåning till kreditinstitut
- Utlåning till allmänheten

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

I kategorin finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas skuldinstrument vars mål är att realisera kassaflöden både genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden och genom att sälja instrumenten. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas i denna kategori är också att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran och ränta på utestående fordran.

Orealiserade vinster och förluster redovisas som en förändring i verkligt värde reserven i eget kapital. I samband med bortbokning i samband med en försäljning av tillgången, omklassificeras reserven till resultaträkningen (skuldinstrument) eller som en omförföring inom eget kapital (eget kapitalinstrument).



Marcus, Anna, Marie och Yvonne

Följande finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat på grund av att de finansiella tillgångarna innehas enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja tillgångarna samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet;

- Belåningsbara statsskuldförbindelser mm
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper
- Aktier- och andelar

Sparbanken har klassificerat sina långsiktiga strategiska investeringar i noterade och onoterade aktier (egetkapitalinstrument) till att återkalleligt vara redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat. Denna värderingsprincip innebär att orealiserade värdeförändringar redovisas i övrigt totalresultat. I samband med försäljning och bortbokning av aktier så redovisas det tidigare orealiserade resultatet som en omförför mellan fond för verkligt värde till balanserat resultat. Utdelning redovisas som en intäkt när stämman tagit beslut om utdelning.

Andra finansiella skulder

Upplåning, inlåning samt övriga finansiella skulder, t.ex. leverantörsskulder, ingår i denna kategori. Skulderna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Till vilken kategori företagets finansiella tillgångar och skulder hänförs framgår av not Finansiella tillgångar och skulder.

Finansiella garantier

Sparbankens utställda finansiella garantier innebär att sparbanken har ett åtagande att ersätta innehavaren när innehavaren gör en förlust på grund av att specifik gäldenär inte fullgjort sina betalningar vid förfall till innehavaren i enlighet med ursprungliga eller ändrade avtalsvillkor. Bankens förpliktelse att upp till en viss nivå svara för kreditförluster i sådana lån som banken förmedlat till annan bank.

Finansiella garantiavtal redovisas initialt till verkligt värde, dvs. i normalfallet det belopp som sparbanken erhållit i ersättning för den utställda garantin. Uställda finansiella garantier omfattas av sparbankens beräkningar och redovisning av förväntade kreditförluster. Vid den efterföljande värderingen redovisas skulden för den finansiella garantin till det högre av det belopp som beräknats som förväntad kreditförlust och det belopp som ursprungligen redovisades efter avdrag, i tillämpliga fall, för ackumulerade periodiseringar. Sparbanken har ställt ut två typer av finansiella garantier;

Bankgarantier

I dessa avtal tar banken på sig en ansvarighet för att fullfölja kundens betalningsåtagande mot en tredje part, om kunden inte fullgör detta åtagande själv. Banken tar ut en avgift direkt av kunden i samband med utställandet av garantin.

Utställda garantier vid förmedling av lån

I samband med förmedling av krediter, tar sparbanken i vissa fall på sig en ansvarighet för konstaterade kreditförluster i de lån som sparbanken förmedlat. Sparbanken reserverar för förväntade kreditförluster för dessa exponeringar i enlighet med de principer som banken i övrigt tillämpar. Banken redovisar intäkterna för förmedlingen av krediter i linje med sina principer för intäktsredovisning. Intäkterna från låneförmedlingen redovisas brutto som provisionsintäkt separat från förändringar i förlustrsreserver för förväntade kreditförluster.

Lånelöften

Med lånelöfte avses i detta sammanhang dels (i) en ensidig utfästelse från sparbanken att ge ut ett lån med på förhand bestämda villkor (t ex ränta) där låntagaren kan välja om han/hon vill ha lånet eller inte och dels (ii) ett avtal där både sparbanken och låntagaren är bundna vid avtalsvillkoren i ett låneavtal som börjar löpa vid en tidpunkt i framtiden. För av sparbanken lämnade lånelöften gäller att (i) att det inte kan reglernas netto, (ii) sparbanken har inte som praxis att sälja lånen när de lämnats enligt lånelöften och (iii) låneräntan är inte lägre än marknadsräntan då lånelöftet lämnas. I det fall som lånelöftet lämnas till en låntagare där ett nedskrivningsbehov identifieras redan innan lånet betalats ut eller där utlåningsräntan inte täcker långivarens upplåningskostnader redovisar sparbanken en avsättning beräknad som det diskonterade värdet av framtida förväntade betalningar om detta belopp är större än det periodiserade värdet av eventuellt mottagna avgifter för det lämnade lånelöftet. Utslällda lånelöften omfattas också av principerna om nedskrivning (se nedan).

(iii) Derivat och säkringsredovisning

Sparbanken tillämpar säkringsredovisning i enlighet med IAS 39.

Derivat redovisas initialt till verkligt värde per datumet som kontraktet ingås. Efterföljande redovisning sker till verkligt värde via resultaträkningen. Derivat som har ett positivt värde redovisas som tillgångar och derivat som har negativt värde som skulder.

Sparbankens derivatinstrument har anskaffats för att säkra de risker för räntexponeringar som sparbanken är utsatt för. För att uppfylla kraven på säkringsredovisning enligt IAS 39 krävs att det finns en entydig koppling till den säkrade posten. Vidare krävs att säkringen effektivt skyddar den säkrade posten, att säkringsdokumentation upprättats och att effektiviteten kan mätas på ett tillförlitligt sätt. Säkringsredovisning får bara tillämpas om säkringsrelationen kan förväntas vara mycket effektiv och i efterhand ha haft en effektivitet som ligger inom spannet 80-125%.

Sparbanken tillämpar säkringsredovisning för de ekonomiska säkringsrelationer där resultateffekten enligt sparbankens uppfattning skulle bli alltför missvisande om säkringsredovisning inte tillämpas. För andra ekonomiska säkringar där resultatkonsekvensen av att inte tillämpa säkringsredovisning bedöms som mer begränsad tillämpas inte säkringsredovisning mot bakgrund av det administrativa merarbete som säkringsredovisning innebär.

Sparbankens säkringsinstrument vid säkringsredovisning utgörs av ränteswappar. De poster som säkras och där säkringsredovisning tillämpas är:

1. ett belopp av fastförräntad utlåning (portföljsäkring)

Den säkrade risken i de ovanstående posterna är:

- a) risken för förändring i verkligt värde på grund av förändringar i swapräntan (1)

Metoder för bestämning av verkligt värde

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t ex courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterade säljkurs. Instrument som är noterade på en aktiv marknad återfinns i balansposterna Aktier och andelar samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper. Den största delen av sparbankens finansiella instrument åsätts ett verkligt värde med priser som är noterade på en aktiv marknad.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv, så tar sparbanken fram det verkliga värdet genom att använda en värderingsteknik. De använda värderingsteknikerna bygger i så hög utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter och företagsspecifika uppgifter används i så låg grad som möjligt. Sparbanken kalibrerar med regelbundna intervall värderingstekniken och prövar dess giltighet genom att jämföra utfallen från värderingstekniken med priser från observerbara aktuella marknadstransaktioner i samma instrument. Värderingstekniker används för följande klasser av finansiella instrument; räntebärande värdepapper (när prisnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), aktier (när kursnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), andra räntebärande tillgångar och skulder samt derivatinstrument (OTC-derivat). De tillämpade värderingsmodellerna kalibreras så att verkligt värde vid första redovisningen uppgår till transaktionspriset och förändring i verkligt värde redovisas sedan löpande utifrån de förändringar som inträffat i de underliggande marknadsriskparametrarna.

Aktier och räntebärande värdepapper

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas (i) med referens till finansiella instrument som i allt väsentligt är likadana eller till nyligen genomförda transaktioner i samma finansiella instrument alternativt om sådana uppgifter inte finns tillgängliga till (ii) framtida kassaflöden av kapitalbelopp och ränta diskonterade till aktuella marknadsräntor på balansdagen. I de fall diskonterade kassaflöden har använts, beräknas framtida kassaflöden på den av sparbanksledningen bästa bedömningen. Den diskonteringsränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen. Då andra värderingsmodeller har använts är indata baserade på marknadsrelaterade data på balansdagen.

Innehav i onoterade aktier redovisas till ett uppskattat verkligt värde. Värdering sker med hjälp av en värderingsmodell som utifrån förväntade kassaflöden i bolaget diskonteras till ett nuvärde. Värdeförändringar redovisas över resultaträkningen.

Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

Nedskrivningar

Sparbanken redovisar förlustreserver för förväntade kreditförluster på finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt finansiella tillgångar som är skuldinstrument till verkligt värde via övrigt totalresultat. Förväntade kreditförluster redovisas även för utställda finansiella garantier och lånelöften. För finansiella tillgångar som är egetkapitalinstrument och värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas emellertid inte några nedskrivningar.

Beroende på om en betydande ökning av kreditrisk har inträffat eller inte, sedan exponeringen redovisades i balansräkningen för första gången, så delas exponeringarna in i följande steg;

- Steg 1 omfattar exponeringar där ingen betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället. Vidare ingår också de tillgångar som har låg kreditrisk vid rapporteringstillfället, en riskbedömning som motsvarar "investment grade" (tillämpas endast på värdepapper). Alla exponeringar som inte getts ut eller förvärvats som kreditförsämrade ingår i steg 1. Detta innebär att redan vid första redovisningstillfället redovisas en förlustreserv.
- Steg 2 omfattar exponeringar där en betydande ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker. För en beskrivning av vad som utgör en betydande ökning av kreditrisk, se nedan.
- Steg 3 omfattar exponeringar för vilka objektiva belägg har identifierats för att exponeringen är osäker (kreditförsämrade). För en beskrivning av när en fordran betraktas som kreditförsämrade, se nedan.

För exponeringar som hänförs till steg 1 uppgår förlustreserven till ett belopp som motsvarar den kreditförlust som förväntas inträffa inom 12 månader. För exponeringar som ingår i steg 2 och 3 motsvarar förlustreserven de förväntade kreditförlusterna för exponeringens återstående löptid. För en närmare beskrivning metoderna för beräkning av förlustreserver, se nedan.

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till allmänheten, utställda finansiella garantier och utställda lånelöften Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

En kredit som varit föremål för en betydande ökning av kreditrisk ingår inte längre i steg 1 utan i steg 2 (förutsatt att den inte är kreditförsämrad). Sparbanken bedömer om det skett en betydande ökning av kreditrisk genom att använda en kombination av individuell och kollektiv information och kommer att spegla ökningen i kreditrisk på individuell instrument nivå. Den kvantitativa metod som används för bedömning av ökad kreditrisk utgörs av en framåtriktad skattning av varje enskild exponeringsrisk för fallissemang. Metoden utgår från bankens system för riskklassificering. Skalan av ratingklasser går från 21 (som indikerar bästa riskklass) till klass 1 (som indikerar sämsta riskklass). Ratingskalorna är uppbyggda för fyra olika kundsegment. Beroende på vilken initial rating som ett lån haft så krävs ett visst antal steg på denna ratingskala mot en lägre rating för att ökningen av kreditrisk ska anses ha ökat betydligt. Ju lägre initial rating, desto färre steg av försämringar av rating krävs för att en betydande ökning av kreditrisk ska anses ha uppkommit. När låntagaren har förfallna obetalda belopp äldre än 30 dagar, så betraktas dessa exponeringar alltid som exponeringar som har en väsentlig ökning av kreditrisk. Om den interna ratingen i ett senare skede har förbättrats i tillräcklig grad så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med rating vid initial redovisning, kommer krediten att återföras från steg 2 till steg 1.

Kreditförsämrade (osäkra) lån

Liksom enligt tidigare principer redovisas kommer förlustreserv redovisas för den återstående löptiden för kreditförsämrade exponeringar (tidigare benämnda osäkra lån) när en eller flera händelser som har en negativ inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena för den finansiella tillgången har inträffat (steg 3). Ett lån anses vara kreditförsämrat utifrån samma förutsättningar som enligt tidigare principer vid definitionen av osäkert lån dvs. när det är 90 dagar sent i betalningar eller när det finns andra belägg i form av observerbara uppgifter om följande händelser:

- a) Betydande finansiella svårigheter hos emittenten eller låntagaren.
- b) Ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller oreglerade betalningar.
- c) Långgivaren eller låntagaren har, av ekonomiska eller avtalsmässiga skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, beviljat en eftergift till låntagaren som långgivaren annars inte skulle överväga.
- d) Det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion.

Om ett tidigare lån som ansetts vara kreditförsämrat inte längre är det, sker en omföring antingen till steg 2 (om det jämfört med när lånet lämnats föreligger en betydande ökning av kreditrisk) eller till steg 1.

Värdering av förväntade kreditförluster

Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering som den diskonterade produkten av sannolikheten för fallissemang (PD), kreditexponering vid fallissemang (EAD) och förlust vid fallissemang (LGD). Sparbankens definition av fallissemang (LGD). Sparbankens definition av fallissemang ligger nära den regulatoriska definitionen av fallissemang eftersom den används vid kreditriskhantering och omfattar bland annat krediter som är 90 dagar försenade i betalningar. PD motsvarar sannolikheten för att en låntagare kommer att falla vid en given tidpunkt under den finansiella tillgångens återstående löptid. EAD motsvarar en förväntad kreditexponering vid fallissemangstidpunkten efter att hänsyn tagits till tidpunkten för avtalsenliga betalningar samt förväntat utnyttjande av revolverande krediter och lånelöften utanför balansräkningen. LGD motsvarar den förväntade kreditförlusten på en fallerad kreditexponering med hänsyn tagen till egenskaper hos motparten, säkerheter och produkt typ. Förväntade kreditförluster bestäms genom att beräkna PD, LGD och EAD för varje framtida månad fram till och med slutet av den förväntade löptiden av en kreditexponering. Dessa tre parametrar multipliceras och justeras med överlevnadssannolikheten eller sannolikheten för att kreditexponeringen inte har blivit förskottsbelagd eller fallerad en tidigare månad. På detta sätt beräknas de månatliga förväntade kreditförlusterna vilka sedan diskonteras tillbaka till rapporteringsdagen med den ursprungliga effektivräntan och summeras. En summering av de månatliga förväntade kreditförlusterna fram till och med slutet av den förväntade löptiden ger de förväntade kreditförlusterna för tillgångens återstående löptid och summan av de kreditförluster som förväntas inträffa inom 12 månader ger de förväntade kreditförlusterna för de kommande 12 månaderna. När de förväntade kreditförlusterna beräknas tar Sparbanken hänsyn till minst tre scenarier (ett basscenario, ett positivt och ett negativt scenario) med relevanta makroekonomiska variabler såsom BNP, bostadspriser och arbetslöshet. Riskparametrarna som används för att beräkna förväntade kreditförluster införlivar effekterna av makroekonomiska prognoser. Varje makroekonomiskt scenario tilldelas en sannolikhet och de förväntade kreditförlusterna erhålls som ett sannolikhetsvägt genomsnitt av de förväntade kreditförlusterna för varje scenario. I de fall effekten av relevanta faktorer inte fångas av riskmodeller använder Sparbanken sig av expertjusteringar.

Ett instruments löptid är relevant för både bedömningen av väsentligt ökad kreditrisk, vilken tar hänsyn till förändringar i sannolikheten för fallissemang för återstående löptid, och värderingen av förväntade kreditförluster för tillgångens återstående löptid. Generellt är förväntad löptid begränsad till den maximala avtalsperiod som Sparbanken är utsatt för kreditrisk även om en längre period överensstämmer med affärspraxis. Alla avtalsvillkor tas hänsyn till när förväntad löptid fastställs, inklusive återbetalnings-, förlängnings- och överföringsalternativ som är bindande för Sparbanken. Det enda undantaget från denna generella princip tillämpas på vissa revolverande krediter, såsom kreditkort, där förväntad löptid uppskattas baserat på den period som Sparbanken är exponerad för kreditrisk och där kreditförlusterna inte kan mildras genom riskhanteringsåtgärder. Denna så kallade beteendemässiga löptiden fastställs med användande av produktspecifik historisk data och sträcker sig upp till 10 år.

Sparbanken bedömer och beräknar förlustreserv för väsentliga osäkra kreditexponeringar individuellt och utan att använda indata från modeller. Reserveringar för kreditförluster för dessa kreditexponeringar fastställs genom att diskontera förväntade kassaflöden och ta hänsyn till minst två möjliga resultat som tar hänsyn till både makroekonomiska och icke-makroekonomiska (låntagarspecifika) scenarier.

Modifieringar

När ett lån modifieras men inte tas bort från balansräkningen görs fortsättningsvis en bedömning av väsentliga ökningar i kreditrisken jämfört med den ursprungliga kreditrisken i nedskrivningssyfte. Modifieringar resulterar inte automatiskt i en minskning av kreditrisken och alla kvalitativa och kvantitativa indikatorer kommer att fortsätta bedömas. Vidare kommer en modifieringsvinst eller förlust redovisas i resultaträkningen på raden för kreditförluster och avser skillnaden i nuvärdet av de avtalsenliga kassaflödena diskonterat med den ursprungliga effektivräntan. När ett lån modifieras och tas bort från balansräkningen anses datumet då modifieringen gjordes vara det första redovisningstillfället för det nya lånet i syfte att bedöma nedskrivningsbehov, inklusive bedömningen av väsentliga ökningar i kreditrisk. När ett nytt lån bedöms vara osäkert vid första redovisningstillfället klassificeras det som en köpt eller utgiven osäker fordran och stannar i steg 3 till dess lånet är återbetalt eller avskrivet.

Redovisning av förväntade kreditförluster – räntebärande värdepapper

Sparbanken redovisar också förlustreserver på de räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde i balansräkningen. Bankens grundläggande metodik för beräkning av förlustreserver för räntebärande värdepapper är den samma som för utlåning till allmänheten. Källorna till information om de använda parametrarna PD, LGD och EAD skiljer sig dock åt. När det gäller PD, så härleds utifrån den externa rating som värdepapperna har och den externt tillgängliga information från ratinginstituten Moody's och Standard and Poor's som finns om risk för fallissemang som denna rating är förknippad med. LGD-faktorn bestäms av om värdepapper är säkerställt, annan förmånsrätt samt typ av motpart. Eftersom tillgänglig statistik på fallissemang och förluster vid fallissemang hos den typ av motparter i vars värdepapper som sparbanken gjort investeringar i är högst begränsad, bestäms LGD-faktorn utifrån en expertbedömning med en kombination av uppgifter från Swedbank och ratinginstitutet Moody's. Vid den initiala redovisningen, redovisas den statistiskt förväntad förlusten över de kommande 12 månaderna (steg 1). En betydande ökning av kreditrisk sedermera anses ha ägt rum när det skett en försämring av den externa ratingen samt 30 dagars försenad betalning av kapitalbelopp eller ränta, och kreditförluster redovisas då för den återstående löptiden (steg 2). Om den externa ratingen i ett senare skede har förbättrats tillräckligt mycket så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med ratingen vid initial redovisning, kommer värdepappret att återföras till steg 1. Sparbanken bedömer att finansiella tillgångar på instrument med motparter som är stater och finansiella institut och som har låg kreditrisk på rapporteringsdagen (med investment grade rating eller bättre) inte anses ha varit utsatta för en väsentligt ökad kreditrisk. Sparbanken använder samma kriterier för att bedöma att om ett räntebärande värdepapper är kreditförsämrat som man tillämpar för utlåning till allmänheten.

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till kreditinstitut

Även sparbankens utlåning till kreditinstitut är inom tillämpningsområdet för redovisning av förväntade kreditförluster. Eftersom all utlåning till kreditinstitut är återbetalningsbar på anfordran och utlåning bara sker till svenska kreditinstitut med god rating, så uppgår de förväntade kreditförlusterna till endast obetydliga belopp.

Presentation av kreditförluster

För finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde presenteras reserveringar för kreditförluster i balansräkningen som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. För lånelöften och finansiella garantiavtal redovisas de reserveringarna som en skuld inom raden Övriga skulder och avsättningar. I de fall ett finansiellt instrument består av två komponenter, ett lån och ett lånelöfte, såsom en revolverande checkräkningskredit, redovisar sparbanken reserven för kreditförluster separat för lånet och lånelöftet.

En bortskrivning minskar det redovisade bruttovärdet för den finansiella tillgången. I resultaträkningen presenteras kreditförluster och bortskrivningar som kreditförluster. Bortskrivningar görs då förlusten anses beloppsmässigt slutligen fastställd och redovisas inom kreditförluster och representerar beloppet före ianspråktagandet av tidigare gjord reservering. Återbetalningar av bortskrivningar liksom återvinningar av reserveringar intäktsredovisas inom kreditförluster.

Bortskrivning av lånefordringar

Lånefordringar som klassificerats som kreditförsämrade skrivs bort från balansräkningen när banken inte har några rimliga förväntningar på att återvinna en fordran i sin helhet eller en del av den. Banken har inte någon rimlig förväntan på att återvinna fordran och anser förlusten vara konstaterad när konkursförvaltare lämnat uppskattning om utdelning i konkurs, skuldsanering fastställts, ackordsförslag antagits, fordran eftergivits på annat sätt eller när Kronofogdemyndighet eller bankens ombud (inkassoföretag) redovisar att utmätningsbara tillgångar saknas.

Efter bortskrivning redovisas lånefordringarna inte längre i balansräkningen. Återvinning på tidigare redovisade bortskrivningar redovisas som en minskning av kreditförluster på resultatraden kreditförluster netto.

Ianspråktagen pant

Övertagen egendom för skyddande av lånefordran värderas enligt lägsta värdets princip, dvs. det lägre beloppet av anskaffningsvärdet och nettoförsäljningsvärdet om den övertagna egendomen inte är ett finansiellt instrument. Ianspråktagen pant som är finansiellt instrument värderas och redovisas i enlighet med sparbankens principer för värdering av finansiella instrument. Det är dock ej tillåtet att redovisa finansiella instrument till upplupet anskaffningsvärde då det Finansinspektionen inte anses förenligt med lagen om bank och finansieringsrörelses krav.

Övertagen egendom redovisas under samma tillgångspost som egendom av motsvarande slag som förvärvats på annat sätt. Intäkter och kostnader som avser övertagen egendom fördelas på motsvarande sätt som andra intäkter och kostnader i resultaträkningen. För fastigheter som sparbanken övertagit för att skydda en fordran redovisas hyresintäkter under övriga rörelseintäkter och driftskostnader under övriga rörelsekostnader.

Materiella tillgångar

(i) Ägda tillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma sparbanken till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar.

Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst och förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad.

(ii) Leasade tillgångar

Sparbanken tillämpar i enlighet med undantaget i RFR 2 inte IFRS 16 för redovisning av leasingavtal. Som leasetagare redovisas leasingavgifter som kostnad linjärt över leasingperioden och således redovisas inte nyttjanderätter och leasingredovisas leasingavgifter. De avtal där sparbanken utgör leasegivare redovisas som operationella leasingavtal.

(iii) Tillkommande utgifter

Tillkommande utgifter läggs till anskaffningsvärdet endast om det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelar som är förknippade med tillgången kommer att komma sparbanken till del och anskaffningsvärdet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Alla andra tillkommande utgifter redovisas som kostnad i den period de uppkommer.

Avgörande för bedömningen när en tillkommande utgift läggs till anskaffningsvärdet är om utgiften avser utbyten av identifierade komponenter, eller delar därav, varvid sådana utgifter aktiveras. Även i de fall ny komponent tillskapats läggs utgiften till anskaffningsvärdet. Eventuella oavskrivna redovisade värden på utbytta komponenter, eller delar av komponenter, utrangeras och kostnadsföres i samband med utbytet. Reparationer kostnadsföres löpande.

(iv) Avskrivningsprinciper

Avskrivning på byggnader görs planenligt med 2% per år, avskrivning på ventilationsanläggning görs planenligt med 3,5% per år betraktas som en bokslutsdisposition och redovisas under rubriken Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan. Mark och konst avskrivs inte. Sparbanken tillämpar inte komponentavskrivning på rörelsefastigheter, eftersom effekten av övergång blir marginell. Främst beror detta på att rörelsefastigheternas andel av sparbankens totala tillgångar är relativt liten (0,3%).

Ersättningar till anställda

(i) Ersättningar efter avslutad anställning

Pensionering genom försäkring

Sparbankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal med Sparinstitutens Pensionskassa (SPK). Enligt IAS 19 är en avgiftsbestämd en plan för ersättningar efter avslutad anställning enligt vilka sparbanken betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och inte har någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänför sig till anställdas tjänstgöring under innevarande period och tidigare.

En förmånsbestämd pensionsplan definieras som annan plan för ersättningar efter avslutad anställning än avgiftsbestämd plan. Pensionsplanen för sparbankens anställda har bedömts vara en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare. Detta innebär att Sparbanken kan komma att ha en rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter för tidigare intjänade pensioner. Sparbanken tillämpar inte reglerna i IAS 19 för redovisning av pensionsåtagande, utan förenklingsregeln i RFR 2. Detta innebär att sparbanken redovisar sina pensionsplaner som avgiftsbestämda innebärande att kostnaden redovisas till det belopp som aktuell premie belöper med. I förekommande fall redovisas upplupen premie om avisering inte erhållits för innevarande.

(ii) Ersättningar vid uppsägning

En kostnad för ersättningar i samband med uppsägningar av personal redovisas vid den tidigaste tidpunkt när sparbanken inte längre kan dra tillbaka erbjudandet till de anställda eller när sparbanken redovisar kostnader för omstrukturering. Ersättningar som inte förväntas regleras inom tolv månader redovisas till dess nuvärde.

(iii) Kortfristiga ersättningar

Kortfristiga ersättningar till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls. En avsättning redovisas för den förväntade kostnaden för vinstandels- och bonusbetalningar när sparbanken har en gällande rättslig eller informell förpliktelse att göra sådana betalningar till följd av att tjänster erhållits från anställda och förpliktelsen kan beräknas tillförlitligt.

Avsättningar

En avsättning skiljer sig från andra skulder genom att det råder osäkerhet om betalningstidpunkt eller beloppets storlek för att reglera avsättningen. En avsättning redovisas i balansräkningen när det finns en befintlig legal eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras.

Avsättningar görs med det belopp som är den bästa uppskattningen av det som krävs för att reglera den befintliga förpliktelsen på balansdagen. Där effekten av när i tiden betalning sker är väsentlig, beräknas avsättningar genom diskontering av det förväntade framtida kassaflödet till en räntesats före skatt som återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengars tidsvärde och, om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden.

Eventualförpliktelser

Upplysningar om eventualförpliktelser lämnas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.



Ulf, Lisa, Lars och Liselotte



Carina, Emilie och Ann

Not 3 Finansiella risker

I sparbankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i sparbanken, fastställt policies och instruktioner för kreditgivningen och den övriga finansverksamheten.

Sparbankens styrelse har det övergripande ansvaret för sparbankens riskhantering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika andra funktioner. Dessa i sin tur rapporterar regelbundet till styrelsen.

Sparbankens riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som sparbanken har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga begränsningar (limiter) och försäkra att det finns kontroll på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande att limiter inte överskrids. Riskpolicies och riskhanteringssystem går igenom regelbundet för att kontrollera att dessa är korrekta och t ex återspeglar gällande marknadsvillkor samt produkter och tjänster som erbjuds. Genom utbildning och tydliga processer skapar sparbanken förutsättningar för en god riskkontroll, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

I sparbanken finns en samlad funktion för självständig riskkontroll direkt underställd verkställande direktören vars uppgift är att analysera utvecklingen av riskerna samt vid behov föreslå ändringar i styrdokument och processer.

Kreditrisk

Med kredit-/motpartsrisk avses risken att sparbanken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Detta omfattar också den risk som sparbanken tar på sig när sparbanken ställer ut finansiella garantier för att garantera en tredje parts betalningsfullgörande till innehavaren av den finansiella garantin. Till denna risk räknas också den risk som sparbanken har i förmedlade lån till Swedbank Hypotek. I detta sistnämnda fall är emellertid förlustrisken begränsad till under året intjänad förmedlingsprovision. Den bakomliggande transaktionen kan avse en kredit, en garanti, ett värdepapper eller ett derivatinstrument.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för sparbankens kreditriskexponering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika kreditdelegationer. Central kreditdelegation/ kreditutskott/ kreditdirektion rapporterar regelbundet till styrelsen.

Sparbankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll. En genomgående princip är bl a att alla kreditbeslut i sparbanken normalt fattas av minst två personer. Trots att kreditrisken utgör sparbankens största riskexponering är sparbankens kreditförluster i förhållande till utestående kreditvolym jämförelsevis små.

Den avgörande bedömningsgrunden för sparbankens kreditgivning, som utifrån låntagarnas hemvist är geografiskt hänförliga till sparbankens verksamhetsområde, är låntagarnas återbetalningsförmåga. För att ytterligare minska risken är merparten av sparbankens krediter dessutom säkerställda med pantbrev i fastigheter och andra bankmässiga säkerheter. Sparbanken strävar efter en god riskspridning. För att begränsa kredit- och motpartsrisker i sparbankens värdepappersportfölj tillåts endast placeringar inom vissa beloppsmässiga ramar och endast i värdepapper med hög kreditvärdighet.

Större kreditengagemang (kredittagarens samtliga egna förbindelser och ansvarsförbindelser) omprövas minst en gång årligen i behörig kreditbeviljande instans. För större företagsengagemang tillämpas klassificering av risk i samband med nybeviljning av kredit och i samband med den årliga omprövningen. Systemet för klassificering av risk innebär att krediterna klassificeras i olika riskklasser beroende på risken för obestånd och risken vid ett eventuellt obestånd.

Sparbankens rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera kreditförlusterna genom en tidig upptäckt av betalningsproblem hos kredittagarna och en åtföljande snabb handläggning av förekommande kravärenden. Övervakningen sker med stöd av ett särskilt kravsystem som med automatik bevakar och påminner om när kravåtgärd är erforderlig.

Hur metoder för hantering av kreditrisk förhåller sig till redovisning och värdering av förväntade kreditförluster

Sparbankens metod för beräkning och redovisning av förväntade kreditförluster baserar sig på data och annan information som skapats inom ramen för sparbankens metoder för hantering och övervakning av kreditrisk. I sin kreditgivning använder sig sparbanken av två huvudsakliga system för att bedöma återbetalningsförmåga beroende på om låntagaren är en privatperson eller företag. I båda fallen leder det till att krediten hänförs till en viss riskklass (RFF) som är sammankopplad med en förväntad risk för fallissemang. Sparbanken baserar sin indelning i stadierna 1-3 vid beräkningen av förväntade kreditförluster i hög utsträckning på förflyttningar mellan dessa riskklasser. Vidare finns mer kvalitativa bedömningar med i denna indelning som görs i det interna forum som träffas en gång per månad för att fånga andra indikationer som tyder på eventuell förändrad återbetalningsförmåga.

Sparbanken använder den s.k. schablonmetoden för beräkning av kapitalkrav för kreditrisk. Sparbanken har trots detta tillgång till historisk data avseende risk för fallissemang (PD), förlust givet fallissemang (LGD) och exponering vid fallissemang (EAD) som används vid beräkningarna av förväntade kreditförluster i redovisningen. När det gäller de antaganden som tillämpas av sparbanken om olika makroparametrars utveckling i framtiden utgör dessa inte någon del av sparbankens hantering av kreditrisk utan tillämpas endast i redovisningen.

Kvantitativa upplysningar om kreditrisk

Sparbankens kreditriskexponering brutto och netto samt koncentrationer med avseende på motparter samt lånefordringar per kategori av låntagare visas i tabeller nedan.

Kreditriskexponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3 (ej köpta eller utgivna kreditförsämrade)	Totalt
<i>TSEK</i>				
2021-12-31				
Kassa				
Låg risk	565			565
Förlustreservering				–
Totalt redovisat värde	565	–	–	565
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				
AAA-AA	86 041			86 041
Förlustreservering				–
Totalt redovisat värde	86 041	–	–	86 041
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	351 637			351 637
Förlustreservering				–
Totalt redovisat värde	351 637	–	–	351 637
Utlåning till allmänheten				
Låg risk (riskklass 13-21)	1 296 564	59 934	114	1 356 612
Normal risk (riskklass 9-12)	676 577	32 146	2 341	711 064
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	348 145	11 909	1 707	361 761
Hög risk (riskklass 0-5)	47 324	868	2 051	50 243
Fallerade			478	478
Icke ratade exponeringar				–
Förlustreservering	-539	-1 000	-3 219	-4 758
Totalt redovisat värde	2 368 071	103 857	3 472	2 475 400
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA-AA	159 352			159 352
A	33 425			33 425
BBB-BB	97 430	10 052		107 482
Utan officiell rating		37 679		37 679
Förlustreservering	-15	-1 322		-1 337
Totalt redovisat värde	290 192	46 409	–	336 601
Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	3 097 060	152 588	6 691	3 256 339
Totalt förlustreservering	-554	-2 322	-3 219	-6 095
Totalt, redovisat värde	3 096 506	150 266	3 472	3 250 244
Finansiella garantier och lånelöften				
Låg risk	54 861	1 008		55 869
Normal risk	49 400	965		50 365
Förhöjd risk	13 160	216	127	13 503
Hög risk	15 420	248	5 126	20 794
Förlustreservering	-26	-16	-5 126	-5 168
Totalt finansiella garantier och lånelöften	132 815	2 421	127	135 363

2020-12-31
Kassa

Låg risk	1 179			1 179
Förlustreservering				–
Totalt redovisat värde	1 179	–	–	1 179

Belåningsbara
statsskuldförbindelser
m m

AAA-AA	86 309			86 309
Förlustreservering				–
Totalt redovisat värde	86 309	–	–	86 309

Utlåning till kreditinstitut

Låg risk	223 466			223 466
Förlustreservering				–
Totalt redovisat värde	223 466	–	–	223 466

Utlåning till allmänheten

Låg risk (riskklass 13-21)	1 641 715	4 085		1 645 800
Normal risk (riskklass 9-12)	506 338	32 631		538 969
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	209 503	47 921	65	257 489
Hög risk (riskklass 0-5)	9 962	37 117	13 068	60 147
Fallerade				–
Förlustreservering	-974	-2 070	-7 825	-10 869
Totalt redovisat värde	2 366 544	119 684	5 308	2 491 536

Obligationer och andra
räntebärande
värdepapper

AAA-AA	133 389			133 389
A	22 103			22 103
BBB-BB	66 295	10 170		76 465
Utan officiell rating		35 875		35 875
Förlustreservering	-159	-1 064		-1 223
Totalt redovisat värde	221 628	44 981	–	266 609

Totalt bruttoredoisat värde för finansiella
tillgångar värderade till upplupet
anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt
totalresultat

	2 900 259	167 799	13 133	3 081 191
--	------------------	----------------	---------------	------------------

Totalt förlustreservering

	-1 133	-3 134	-7 825	-12 092
--	---------------	---------------	---------------	----------------

Totalt, redovisat värde

	2 899 126	164 665	5 308	3 069 099
--	------------------	----------------	--------------	------------------

Finansiella garantier
och lånelöften

Låg risk	79 926	7		79 933
Normal risk	45 887	1 165		47 052
Förhöjd risk	9 798	1 497		11 295
Hög risk	21 990		4 941	26 931
Förlustreservering	-120	-22	-4 941	-5 083
Totalt finansiella garantier och lånelöften	157 481	2 647	–	160 128

Utöver vad som framgår i tabellen ovan så har Sparbanken förmedlat lån om totalt 2 450 417 tkr (2 138 444 tkr) till andra banker. För dessa förmedlade lån har Sparbanken en ansvarighet för konstaterade kreditförluster som maximalt uppgår till årets intjänade förmedlingsprovision. Dessa provisioner uppgick 2021 till 15 820 tkr (11 845 tkr). Den totala förlustreserveringen för de förmedlade lånen uppgår till 990 tkr (749 tkr). Bruttoredoisat värde på förmedlade lån uppgår till 2 451 407 tkr (2 139 193 tkr).

Sparbankens antagna risker för fallissemang för de olika risknivåerna i utlåning till allmänheten sammanfattas nedan;

		Sannolikhet för fallissemang (%)	
Låg risk (riskklass 13-21)		< 0,5	
Normal risk (riskklass 9-12)		0,5 - 2,0	
Förhöjd risk (riskklass 6-8)		2,0-5,7	
Hög risk (riskklass 0-5)		> 5,7	
LGD under lånets hela löptid	202112	202012	
Privatutlåning med säkerhet	6,0%	3,3%	
Privatutlåning utan säkerhet	38,9%	40,3%	
Företagsutlåning	14,3%	17,1%	
Totalt	15,6%	15,8%	

För mer information om LGD se not 35 Viktiga uppskattningar och bedömningar

Maximal exponering för kreditrisk samt värde av säkerheter för finansiella tillgångar som är föremål för förlustreservering enligt IFRS 9

Kreditriskexponering, brutto och netto 2021	Kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Förlust-reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk-exponering m hänsyn till säkerheter
Kassa	565		565		565
Utlåning till kreditinstitut	351 637		351 637		351 637
Summa	352 202		352 202		352 202
Utlåning till allmänheten					
<i>Utlåning mot säkerhet av:</i>					
Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter ³	1 177 099	-1 281	1 175 818	1 167 606	8 212
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	314 281	-292	313 989	313 989	
Pantbrev i jordbruksfastigheter	277 369	-218	277 151	277 151	
Pantbrev i andra näringsfastigheter	373 868	-104	373 764	373 764	
Företagsinteckning	117 959	-1 261	116 698	116 698	
Övriga ⁵	219 582	-1 602	217 980	5 435	212 545
Summa	2 480 158	-4 758	2 475 400	2 254 643	220 757
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AAA ⁶	47 246		47 246		47 246
- AA	38 795		38 795		38 795
Andra emittenter					
- AAA	149 259		149 259		149 259
- AA	10 093		10 093		10 093
- A	33 425	-13	33 412		33 412
- BBB eller lägre	107 467	-99	107 368		107 368
- utan rating	36 357	-1 225	35 132		35 132
Summa	422 642	-1 337	421 305		421 305
Övriga exponeringar					
Åtaganden	170 156		170 156		170 156
Utställda lånelöften	282 394		282 394		282 394
Utställda finansiella garantier	16 223	-63	16 160		16 160
Summa	468 773	-63	468 710	-	468 710
Total kreditriskexponering	3 723 210	-6 158	3 717 052	2 254 643	1 462 409

lanspråktaga säkerheter saknas.

Under 2021 har banken konstaterat förluster inkl upplupen ränta 4 323 tkr (432 tkr). Aktuella krediter är föremål för efterbevakning.

**Kreditriskexponering,
brutto och netto 2020**

	Kreditrisk- exponering (före nedskriv- ning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering m hänsyn till säkerheter
Kassa	1 179		1 179		1 179
Utlåning till kreditinstitut	223 466		223 466		223 466
Summa	224 645		224 645		224 645
Utlåning till allmänheten					
<i>Utlåning mot säkerhet av:</i>					
Statlig och kommunal borgen ²			–		
Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter ³	1 196 347	-893	1 195 454	1 169 732	25 722
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	273 997	-673	273 324	263 328	9 996
Pantbrev i jordbruksfastigheter	268 184	-132	268 052	267 945	107
Pantbrev i andra näringsfastigheter	433 883	-434	433 449	423 513	9 936
Företagsinteckning	134 886	-6 194	128 692	128 337	355
Övriga ⁵	195 108	-2 543	192 565	4 333	188 232
<i>varav: kreditinstitut</i>			–		
Summa	2 502 405	-10 869	2 491 536	2 257 188	234 348
Värdepapper					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AAA ⁶	47 386		47 386		47 386
- AA	38 923		38 923		38 923
Andra emittenter					
- AAA	123 182		123 182		123 182
- AA	10 207		10 207		10 207
- A	22 102	-12	22 090		22 090
- BBB eller lägre	61 224	-79	61 145		61 145
- utan rating	49 894	-1 132	48 762		48 762
Summa	352 918	-1 223	351 695	–	351 695
Varav kreditförsämrade på rapportdagen			–		
Övriga exponeringar					
Åtaganden	200 886		200 886		200 886
Utställda lånelöften	326 676		326 676		326 676
Utställda finansiella garantier	12 406	-143	12 263		12 263
Summa	539 968	-143	539 825	–	539 825
Total kreditriskexponering	3 619 936	-12 235	3 607 701	2 257 188	1 350 513

lansspråkta säkerheter saknas.

¹ Med utlåning avses fordringar och andra placeringar i värdepapper, dock ej aktier, i balansräkningen samt kreditåtaganden utanför exempelvis, garantier och borgensåtaganden. Säkerheterna är upptagna till bedömda marknadsvärden vid utlåningstillfället eller senare uppdatering.

² inklusive krediter till stat och kommun

³ inklusive bostadsrätter

⁴ inklusive bostadsrättsföreningar

⁵ inklusive krediter utan säkerhet samt ej utnyttjade krediter i räkning

⁶ I detta exempel utgår vi från Standard and Poor's rating

Per 31 december 2021 innehar banken inga finansiella instrument för vilka förlustreserv redovisats till noll på grund av innehav av säkerheter.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att sparbanken får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med sina finansiella skulder.

Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att sparbankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder inklusive derivatinstrument har olika löptider.

Sparbankens riskhantering fokuserar här på att skapa likviditetsresurser och på portföljstrukturer. Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, d v s värdepapper som handlas på en fungerande marknad. Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarios.

Sparbankens likviditetsberedskap i form av dagslåneräkning, värdepappersportfölj och kreditlimiter hos Swedbank får lägst uppgå till 10 % av inlåningen från allmänheten.

Sparbankens likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan. Även den kassaflödesanalys, som finns intagen på annat ställe i årsredovisningen, belyser sparbankens likviditetssituation.

**Löptidsinformation
2021**

**Kontraktuellt
återstående löptid
(odiskonterat värde)
samt förväntad tidpunkt
för återvinning**

Tillgångar

Kassa

Belåningsbara
statsskuldförbindelser m
m

Utlåning till kreditinstitut

Utlåning till allmänheten

Obligationer och andra
räntebärande
värdepapper
Derivat

Övriga tillgångar

Förutbetalda kostnader
och upplupna intäkter

Summa tillgångar

Odiskonterade kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid

På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa nominella kassaflöden	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 mån
Kassa					565	565	565
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m			86 041			86 041	86 041
Utlåning till kreditinstitut	351 637					351 637	–
Utlåning till allmänheten	50 473	38 226	97 616	432 302	1 856 783	2 475 400	2 289 085
Obligationer och andra räntebärande värdepapper Derivat		5 015	30 118	296 388	5 080	336 601 –	301 468 –
Övriga tillgångar	304 346				132 418	436 764	132 418
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter					14 272	14 272	14 272
Summa tillgångar	706 456	43 241	127 734	814 731	1 861 863	3 701 280	2 823 849

Skulder

Skulder till kreditinstitut	11						11	–
Inlåning fr allmänheten	3 204 794	9 500	9 475	507			3 224 276	507
Övriga skulder						5 616	5 616	5 616
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter						4 001	4 001	4 001
Avsättningar						6 179	6 179	6 179
Övriga skulder inkl. eget kapital						461 197	461 197	461 197
								–
Summa skulder	3 204 805	9 500	9 475	507	–	476 993	3 701 280	477 500
Oredovisade lånelöften						282 394	282 394	282 394
Utfärdade finansiella garantier						16 160	16 160	16 160
Total skillnad i kassaflöden	-2 498 349	33 741	118 259	814 224	1 861 863	-628 292	-298 554	2 047 795

Löptidsinformation 2020

Kontraktuellt återstående löptid (odiskonterat värde) samt förväntad tidpunkt för återvinning

Tillgångar

Kassa och tillgodohavande hos centralbanker
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m
Utlåning till kreditinstitut
Utlåning till allmänheten
Obligationer och andra räntebärande värdepapper
Övriga tillgångar
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Summa tillgångar

Skulder

Skulder till kreditinstitut
Inlåning fr allmänheten
Övriga skulder
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter
Avsättningar
Övriga skulder inkl. eget kapital

Summa skulder

Oredovisade lånelöften
Utfärdade finansiella garantier

Total skillnad

Odiskonterade kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid

På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa nominella kassaflöden	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 mån
					1 179	1 179	
			86 309			86 309	86 309
223 466						223 466	–
50 203	33 738	91 227	411 449	1 904 919		2 491 536	2 316 368
		10 031	251 472	5 106		266 609	256 578
104 297					83 823	188 120	
					13 978	13 978	
377 966	33 738	101 258	749 230	1 910 025	98 980	3 271 197	2 659 255
968						968	–
2 831 302	11 289	11 534				2 854 125	–
					5 346	5 346	
					3 434	3 434	
					5 833	5 833	
					401 491	401 491	
							–
2 832 270	11 289	11 534	–	–	416 104	3 271 197	–
					326 676	326 676	
					12 263	12 263	
-2 454 304	22 449	89 724	749 230	1 910 025	-656 063	-338 939	2 659 255

Marknadsrisk

Marknadsrisk är att risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Det finns tre typer av marknadsrisk: valutarisk, ränterisk och andra prISRISKE. I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker (prISRISKE). I sparbankens fall utgör ränterisken och aktiekursrisken de övervägande marknadsriskerna.

Ränterisk definieras som risken för att marknadsvärdet på sparbankens fastförräntande tillgångar sjunker då marknadsräntan stiger. Graden av ränterisk, eller prISRISKE, ökar med åtagandets löptid. En annan form av ränterisk är inkomstrisken, d v s risken för att räntenettot försämras i ett förändrat ränteläge genom att räntebindningstiden är olika för tillgångar och skulder.

Valutarisk uppstår till följd av att tillgångar och skulder i samma utländska valuta storleksmässigt inte överensstämmer.

Aktiekursrisk är risken för att marknadsvärdet på en aktieplacering sjunker till följd av samhällsekonomiska faktorer.

Ränterisk

Ränterisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadsräntor. Ränterisk kan således dels bestå av förändring i verkligt värde, prISRISKE, dels förändringar i kassaflöde, kassaflödesrisk. Sparbanken är exponerad mot ränterisk till följd av olika räntebindningstid på räntebärande tillgångar (huvudsakligen utlåning) och skulder. I enlighet med sparbankens risk-policy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Hantering av sparbankens ränteeponering är centraliserad, vilket innebär att den centrala finansfunktionen ansvarar för att identifiera och hantera denna exponering. Beträffande ränteriskerna innebär detta t.ex. att räntebindningstiderna på sparbankens räntebärande placeringar måste hålla sig inom vissa tids- och beloppsmässiga ramar. För mer detaljerad information om skillnader i räntebindningstider per balansdagen, se tabell nedan.

2021-12-31

Räntebindnings-tider för tillgångar och skulder - Ränteeponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa								565	565
Belåningsbara statsskuld-förbindelser		86 041							86 041
Utlåning till kreditinstitut	351 637								351 637
Utlåning till allmänheten	1 201 983	781 701	54 576	95 750	283 407	57 983			2 475 400
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		336 601							336 601
Övriga tillgångar								451 036	451 036
Summa	1 553 620	1 204 343	54 576	95 750	283 407	57 983	–	451 601	3 701 280

Skulder

Skulder till kreditinstitut	11								11
Inlåning från allmänheten	3 209 464	6 527	6 284	2 001					3 224 276
Upplåning från allmänheten									–
Emitterade värdepapper									–
Övriga skulder								15 796	15 796
Efterställda skulder									–
Eget kapital								461 197	461 197
Summa skulder och eget kapital	3 209 475	6 527	6 284	2 001	–	–	–	476 993	3 701 280
Differens tillgångar och skulder	-1 655 855	1 197 816	48 292	93 749	283 407	57 983	–	-25 392	
Räntederivat, rörlig ränta erhålls ¹		65 000							65 000
Räntederivat, fast ränta erläggs ²					40 000	25 000			65 000
Kumulativ exponering	-1 655 855	-393 039	-344 747	-250 998	-7 591	25 392	25 392	–	

2020-12-31

Räntebindnings-tider för tillgångar och skulder - Ränteeponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
--	-------------	---------------------------------	---------------------------------	--------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	----------------	------------	--------

Tillgångar

Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker								1 179	1 179
Belåningsbara statsskuld-förbindelser		86 309							86 309
Utlåning till kreditinstitut	223 466								223 466
Utlåning till allmänheten	1 048 434	997 341	55 074	54 807	288 963	46 917			2 491 536
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		266 609							266 609
Övriga tillgångar								202 098	202 098
Summa	1 271 900	1 350 259	55 074	54 807	288 963	46 917	–	203 277	3 271 197

Skulder

Skulder till kreditinstitut	968								968
Inlåning från allmänheten	2 836 353	6 028	9 420	2 324					2 854 125
Upplåning från allmänheten									–
Emitterade värdepapper									–
Övriga skulder								14 613	14 613
Efterställda skulder									–
Eget kapital								401 491	401 491
Summa skulder och eget kapital	2 837 321	6 028	9 420	2 324	–	–	–	416 104	3 271 197
Differens tillgångar och skulder	-1 565 421	1 344 231	45 654	52 483	288 963	46 917	–	-212 827	
Räntederivat, rörlig ränta erhålls ¹									–
Räntederivat, fast ränta erläggs ²									–
Kumulativ exponering	-1 565 421	-221 190	-175 536	-123 053	165 910	212 827	212 827	–	

¹ & ² Nominellt värde

Räntenettorisik; genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller nedgång på 1 procentenhet på balansdagen utgör -4 809 tkr (-3 383 tkr), givet de räntebärande tillgångar och skulder som finns per balansdagen.

Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är den s.k. gap-analys, som återfinns nedan, som visar räntebindningstiderna för sparbankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen. Analysen visar att vid en förändring av marknadsräntan med en procentenhet minskar/ökar räntenettet för kommande 12-månadersperiod med 8,9 Mkr.

Enligt finanspolicyn är målsättningen för sparbankens räntebundna exponeringar att den genomsnittliga räntebindningstiden/durationen ska vara kortare än 3 år. Derivatinstrument som exempelvis ränteswapkontrakt används för att hantera ränterisken. I redovisningen tillämpas säkringsredovisning när en effektiv koppling finns mellan säkrat lån och ränteswapen se vidare i not om redovisningsprinciper. Per den 31 december 2021 var räntebindningstiden 0,3 år.

Sparbankens exponering mot referensräntor mm

Stibor är föremål för en revidering med målsättningen att uppfylla de kriterier som ställs upp i den s.k. benchmarkförordningen. Någon reviderad Stibor är dock ännu inte godkänd. Parallellt med detta arbete lanserade Riksbanken den nya riskfria referensräntan Swestr som en alternativ referensränta till Stibor. Swestr är alltså nu en officiell referensränta jämte Stibor dock utan något datum för att avveckla Stibor. Sparbankens bedömning är att 3 M Stibor kommer att fortsätta kvoterar om än inom ramen för en ny regi samt att det inte kommer att bli nödvändigt av regulatoriskt skäl att genomföra motsvarande byte från en tidigare referensränta till en ny riskfri ränta.

Det pågår arbeten i många länder med att reformera de nuvarande referensräntorna (ofta benämnda IBOR). Sparbanken har exponeringar mot referensräntor endast i Stibor.

Sparbanken har direkta exponeringar mot Stibor i

- räntederivat som används som säkringsinstrument i säkring av verkligt värde (sammanlagt nominellt värde 65 000 tkr)
- investeringar i obligationer med rörlig ränta (sammanlagt nominellt värde 415 000 tkr) samt
- företagsutlåning med rörlig ränta (sammanlagt nominellt värde 174 105 tkr).

Aktiekursrisk

Aktiekursrisk är risken för att risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från en aktie varierar på grund av förändringar i marknadspriser (oavsett om förändringarna orsakas av faktorer relaterade specifikt till den aktien eller dess emittent, eller faktorer som påverkar alla liknande finansiella instrument som handlas på marknaden).

En generell förändring med 1 procentenhet av aktiekurserna beräknas påverka sparbankens eget kapital med 1 184 tkr (685 tkr).

Operativa risker

Med operativ risk avses risken för att fel eller brister i administrativa rutiner leder till oväntade ekonomiska eller förtroende- mässiga förluster. Dessa kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning. Även risken för oegentligheter, internt eller externt, ingår i den operativa risken.

De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll. Upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i sparbanken, som bl a omfattar

- kravet på att det skall finnas ändamålsenliga rutiner och instruktioner,
- klart definierad ansvars- och arbetsfördelning för medarbetarna,
- IT-stöd i form av ekonomi-, kredit och inlåningssystem med inbyggda maskinella avstämningar och kontroller,
- behörighetssystem,
- interna informations- och rapporteringssystem för att bl a tillgodose ledningens krav på information om exempelvis sparbankens riskexponering, samt
- informationssäkerhet och fysisk säkerhet för att skydda sparbankens och kundernas tillgångar.

Not 4 Räntenetto

TSEK	2021	2020
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	–	4
Utlåning till allmänheten	52 934	51 337
Räntebärande värdepapper	3 223	4 524
Summa	56 157	55 865
Varav: ränteintäkt från finansiella tillgångar redovisade till		
- upplupet anskaffningsvärde	52 934	51 341
- verkligt värde via övrigt totalresultat	3 223	4 524
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-152	-27
In- och upplåning från allmänheten	-6 495	-5 557
varav kostnad för insättningsgaranti	-2 994	-2 413
Derivat	-72	
- varav säkringsredovisning	-72	
Summa	-6 719	-5 584
Varav: räntekostnad från finansiella tillgångar redovisade till		
- upplupet anskaffningsvärde	-6 719	-5 584
- verkligt värde via övrigt totalresultat		
Räntenetto	49 438	50 281

Räntemarginal (Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)

2021 **2020**

1,40 1,60

Placeringsmarginal (Räntenetto i % av MO)

1,42 1,63

Not 5 Erhållna utdelningar

<i>TSEK</i>	2021	2020
Swedbank	8 321	–
Sparbankernas Försäkring AB	–	15
Indecap AB	190	19
Summa	8 511	34

Not 6 Provisionsintäkter

<i>TSEK</i>	2021	2020
Betalningsförmedlingsprovisioner	6 117	4 954
Utlåningsprovisioner	16 438	12 515
Inlåningsprovisioner	485	1 438
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	312	211
Värdepappersprovisioner	13 466	10 006
Avgifter från kredit- och betalkort	–	413
Övriga provisioner	1 665	1 621
Summa	38 483	31 158

Not 7 Provisionskostnader

<i>TSEK</i>	2021	2020
Betalningsförmedlingsprovisioner	-1 927	-1 925
Värdepappersprovisioner	-436	-429
Övriga provisioner	-450	-342
Summa	-2 813	-2 696

Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner

<i>TSEK</i>	2021	2020
Aktier/andelar		
Räntebärande värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-40	52
Valutakursförändringar	277	207
värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-105	-970
Summa	132	-711

Värdeförändring på bankens innehav av Swedbankaktier uppgår till 21 754 tkr (2 625 tkr) och redovisas i Rapport över resultat och övrigt totalresultat.

Not 9 Övriga rörelseintäkter

<i>TSEK</i>	2021	2020
Intäkter från rörelsefastigheter	159	209
Övriga rörelseintäkter	25	262
Summa	184	471

Not 10 Allmänna administrationskostnader

TSEK	2021	2020
Personalkostnader		
Löner och arvoden	-15 557	-14 708
Sociala avgifter	-5 815	-5 044
Kostnad för pensionspremier	-3 155	-2 762
Avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	-765	-703
Övriga personalkostnader	-602	-867
Summa personalkostnader	-25 894	-24 084
Övriga administrationskostnader		
Hyror och andra lokalkostnader	-422	-463
IT-kostnader	-11 871	-10 273
Konsulttjänster	-1 993	-2 184
Revision	-687	-979
Porto och telefon	-667	-585
Fastighetskostnader	-1 209	-1 008
Övriga	-1 547	-1 825
Summa övriga administrationskostnader	-18 396	-17 317
Summa	-44 290	-41 401

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

TSEK	2021		2020	
	Ledande befattningshavare	Övriga anställda	Ledande befattningshavare	Övriga anställda
Löner	-5 598	-9 959	-5 554	-9 154
Tantien				
Sociala kostnader	-2 094	-3 721	-1 905	-3 139
Summa	-7 692	-13 680	-7 459	-12 293

Av sparbankens pensionskostnader på 3 155 (2 762) tkr avser 1 644 (1 382) tkr sparbankens ledande befattningshavare (5 (5) personer).

Styrelse och ledande befattningshavares ersättningar

Berednings- och beslutsprocess

Ersättning till verkställande direktör och Stf VD beslutas av styrelsen. Ersättning till andra ledande befattningshavare beslutas av verkställande direktör.

Lön och arvoden

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt sparbanksstämmans beslut. Arbetstagarrepresentanter erhåller fast styrelsearvode. Ersättning till verkställande direktören och andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön, rörlig ersättning, övriga förmåner samt pension. Med andra ledande befattningshavare avses de 4 personer som tillsammans med verkställande direktören utgör bankledningen.

Ersättning till verkställande direktören för 2021 har beslutats av styrelsen.

Löner och ersättningar till styrelse och andra ledande befattningshavare

	2021						
TSEK	Grundlön / styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions-kostnad	Vinstandels stiftelse	Övriga ersättningar	Summa
Ulrica Carlstedt, ordförande	161	146					307
Kent Lindster, vice ordförande	80	82					162
Olof Lidén	71	72					143
Lena Johansson	71	63					134
Olof Boson t.o.m 31 jan		7					7
Per Bengtsson	71	65					136
Anders Boman	71	56					127
Sara Johansson fr.o.m 1 dec		12					12
Christel Ödell, VD	1 295		68	546			1 909
Marie Mohs, personalrepr.	71						71
Andra ledande befattningshavare (4 personer)	3 204		134	1 097	96		4 531
Summa	5 095	503	202	1 643	96	-	7 539

Löner och ersättningar till styrelse och andra ledande befattningshavare
2020

<i>TSEK</i>	Grundlön / styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions-kostnad	Vinstandels stiftelse	Övriga ersättningar	Summa	Pensions- förpliktelse
Ulrica Carlstedt, ordförande	161	128					289	
Kent Lindster, vice ordförande	80	72					152	
Anette Gustavsson t o m 31 maj	35	25					60	
Olof Lidén	71	69					140	
Lena Johansson	71	54					125	
Olof Boson	71	50					121	
Per Bengtsson	71	59					130	
Anders Boman	71	50					121	
Christel Ödell, VD	1 256		68	488			1 812	
Marie Mohs, personalrepr. fr o m 1 juni	35						35	
Andra ledande befattningshavare (4 personer)	3 125		159	894	97		4 275	
Summa	5 047	507	227	1 382	97	-	7 260	-

Rörlig ersättning

Avsättning till vinstandelsstiftelse (rörlig ersättning) sker på samma villkor för bankledning som för övriga medarbetare exkl VD och stf VD. Övriga förmåner avser tjänstebil och ränteförmån.

Pensioner

2 personer i bankledningen har rätt att avgå med pension vid 62 års ålder med pensionsbelopp i linje med Finansförbundets pensionsavtal.

Pensionerna är förmånsbestämda till 72 % av löner och förmåner vid uppnådd pensionsålder. Pensionskostnad avser den kostnad som påverkar årets resultat.

Avgångsvederlag

Vid uppsägning från sparbankens sida har verkställande direktör och andra ledande befattningshavare rätt till lön under uppsägningstiden, som är sex månader. Den verkställande direktören har därutöver rätt till avgångsvederlag om 12 månadslöner. Vid egen uppsägning har den verkställande direktören och andra ledande befattningshavare sex månaders uppsägningstid. Det har under räkenskapsåret inte utgått några avgångsvederlag till någon anställd personal.

Lån till styrelse och andra ledande befattningshavare

<i>TSEK</i>	2021	2020
Verkställande direktör och ställföreträdande för verkställande direktör	2 830	2 958
Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter	2 143	2 493
Summa	4 973	5 451

Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet eller borgen bortsett från 0,1 (0,2) Mkr i krediter utan säkerhet.

Lånevillkoren överensstämmer med dem som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten eller till övrig personal.

Medelantalet anställda

	2021	2020
Sparbanken		
- varav kvinnor	18,5	15,8
- varav män	8,5	9,9
Totalt	27,0	25,7

Könsfördelning i ledningen

Styrelsen		
Antal kvinnor	5	4
Antal män	4	5
Övriga ledande befattningshavare inkl verkställande direktören		
Antal kvinnor	2	2
Antal män	3	3

Arvode och kostnadsersättning till revisorer

	2021	2020
KPMG AB		
Revisionsuppdrag		676
Grant Thornton AB		
Revisionsuppdrag	305	
Deloitte AB		
Internrevisionsuppdrag	346	303

Med revisionsuppdrag avses lagstadgad revision av årsredovisningen och bokföringen, styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, samt revision och annan granskning utförd i enlighet med överenskommelse eller avtal. Detta inkluderar övriga arbetsuppgifter som det ankommer på sparbankens revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

Not 11 Övriga rörelsekostnader

TSEK	2021	2020
Avgifter till centrala organisationer	-1 178	-1 668
Försäkringskostnader	-447	-329
Säkerhetskostnader	-281	-359
Marknadsföringskostnader	-1 651	-1 646
Realisationsförlust vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	—	-25
Övriga rörelsekostnader	-28	-28
Summa	-3 585	-4 055

Not 12 Kreditförluster, netto

TSEK	2021	2020
Lån till upplupet anskaffningsvärde, lånelöften samt finansiella garantier		
Förändring kreditförlustreserv stadie 1	530	-4
Förändring kreditförlustreserv stadie 2	1 045	-252
Kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning, lånelöften samt finansiella garantier	1 575	-256
Förändring kreditförlustreserv stadie 3	1 737	567
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	-4 323	-432
Specifika reserveringar	253	-16
Återvinningar på tidigare konstaterade förluster	899	2 207
Kreditförluster netto, kreditförsämrad utlåning, låneåtaganden samt finansiella garantier	-1 434	2 326
Summa kreditförluster netto	141	2 070

Not 13 Skatter

Redovisat i rapporten över resultat och övrigt totalresultat/rapport över resultat

TSEK	2021	2020
Aktuell skattekostnad		
Årets skattekostnad	-7 552	-7 280
Totalt redovisat skattekostnad	-7 552	-7 280

Avstämning av effektiv skatt

TSEK	2021	2020
Resultat före skatt	44 735	33 698
Skatt enligt gällande skattesats för sparbanken	20,6% -9 215	21,4% -7 211
Ej avdragsgilla kostnader	0,2% -90	0,2% -76
Ej skattepliktiga intäkter	-3,9% 1 753	0,0% 7
Redovisad effektiv skatt	16,9% -7 552	21,6% -7 280

Förändrad skattesats

Fr o m 1 januari 2021 är skattesatsen i Sverige 20,6 %.

Not 14 Belåningsbara statsskuldsförbindelser m m

TSEK	2021-12-31		2020-12-31	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				
Svenska kommuner	86 041	86 041	86 309	86 309
Summa	86 041	86 041	86 309	86 309
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		2 041		2 309
Summa		2 041		2 309

Not 15 Utlåning till kreditinstitut

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
Utestående fordringar, redovisat värde		
-Utlåning i svensk valuta	334 570	215 516
-Utlåning i utländsk valuta	17 067	7 950
Summa	351 637	223 466

Not 16 Utlåning till allmänheten

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
Utestående fordringar, redovisat värde		
-Utlåning i svensk valuta	2 475 400	2 490 586
-Utlåning i utländsk valuta	–	950
Summa	2 475 400	2 491 536

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

TSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Total
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Redovisat bruttovärde:				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2021	2 367 518	125 482	9 405	2 502 405
Nya finansiella tillgångar	565 156	10 373	21	575 550
Bortbokade finansiella tillgångar	-480 368	-26 647	-6 407	-513 422
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-76 029	-8 260	-86	-84 375
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-57 997	57 997		–
från stadie 1 till stadie 3	-606		606	–
från stadie 2 till stadie 1	50 882	-50 882		–
från stadie 2 till stadie 3		-3 206	3 206	–
från stadie 3 till stadie 1	54		-54	–
Redovisat bruttovärde per 31 december 2021	2 368 610	104 857	6 691	2 480 158
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2021	974	2 070	7 825	10 869
Nya finansiella tillgångar	213	81	8	302
Bortbokade finansiella tillgångar	-156	-190	-3 085	-3 431
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-79	-653	438	-294
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-361	-556	-2 756	-3 673
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-74	521		447
från stadie 1 till stadie 3			99	99
från stadie 2 till stadie 1	22	-193		-171
från stadie 2 till stadie 3		-80	690	610
Förlustreserver per 31 december 2021	539	1 000	3 219	4 758
Redovisat värde, netto	2 368 071	103 857	3 472	2 475 400
Öppningsbalans per 1 januari 2021	2 366 544	123 412	1 580	2 491 536
Utgående balans per 31 december 2021				2 475 400
Redovisat bruttovärde:				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2020	2 066 573	119 155	10 936	2 196 664
Nya finansiella tillgångar	753 307	35 718		789 025
Bortbokade finansiella tillgångar	-361 034	-33 067	-622	-394 723
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-81 498	-5 995	-985	-88 478
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-42 368	42 368		–
från stadie 1 till stadie 3	-1 514		1 514	–
från stadie 2 till stadie 1	33 715	-33 715		–
från stadie 2 till stadie 3		-91	91	–
från stadie 3 till stadie 2		1 109	-1 109	–
från stadie 3 till stadie 1	420		-420	–
Valutakursförändringar	-83			-83
Redovisat bruttovärde per 31 december 2020	2 367 518	125 482	9 405	2 502 405

Förlustreserver**Förlustreserver per 1 januari 2020**

Nya finansiella tillgångar	1 009	1 509	10 549	13 067
Bortbokade finansiella tillgångar	606	825		1 431
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-187	-469	-203	-859
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-47	-166	546	333
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-70	-121	-310	-501
Överföringar mellan stadier under perioden	-196	-206	-2 799	-3 201
från stadie 1 till stadie 2	-168	744		576
från stadie 1 till stadie 3	-5		278	273
från stadie 2 till stadie 1	32	-98		-66
från stadie 2 till stadie 3		-2	21	19
från stadie 3 till stadie 2		54	-217	-163
från stadie 3 till stadie 1			-40	-40
Valutakursförändringar				-
Förlustreserver per 31 december 2020	974	2 070	7 825	10 869
Redovisat värde, netto	2 366 544	123 412	1 580	2 491 536
Öppningsbalans per 1 januari 2020	2 067 801	107 771	10 434	2 186 006
Utgående balans per 31 december 2020	2 366 544	123 412	1 580	2 491 536

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

TSEK

31 december 2021

31 december 2020

	Redovisat bruttovärde	Förlust-reserv	Redovisat nettovärde	Redovisat bruttovärde	Förlust-reserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten						
Privatkunder						
Bolån	1 207 217	-1 366	1 205 851	1 195 454	-893	1 194 561
Övrigt	502 512	-1 267	501 245	529 290	-1 380	527 910
Företagskunder						
Jordbruk, fiske, skog	10 171	-5	10 166	17 048	-4 873	12 175
Tillverkning	20 897	-32	20 865	19 120	-40	19 080
Bygg	36 411	-86	36 325	34 756	-973	33 783
Detaljhandel	32 873	-1 462	31 411	44 248	-93	44 155
Transport	77 904	-61	77 843	87 460	-1 085	86 375
Hotell och restaurang	5 600	-6	5 594	4 856	-2	4 854
Informationsteknologi	78		78	64		64
Bank och försäkring	2 045	-2	2 043	722		722
Fastighetsförvaltning	487 254	-274	486 980	489 563	-830	488 733
Tjänstesektor	63 205	-174	63 031	52 243	-126	52 117
Övrig utlåning till företag	33 991	-23	33 968	27 581	-574	27 007
Summa utlåning till allmänheten	2 480 158	-4 758	2 475 400	2 502 405	-10 869	2 491 536

Not 17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	2021-12-31		2020-12-31	
TSEK	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av andra låntagare				
Svenska bostadsinstitut	98 356	98 356	72 001	72 001
Icke finansiella företag	124 842	124 842	113 178	113 178
Finansiella företag	62 501	62 501	30 249	30 249
Utländska emittenter	50 902	50 902	51 181	51 181
Summa emitterade av andra låntagare	336 601	336 601	266 609	266 609
varav: Förlagsbevis				
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	336 601	336 601	266 609	266 609
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		4 686		4 328
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		85		220

Förlustreserven för obligationer och andra räntebärande värdepapper har under året ökat med 105 tkr till totalt 1 337 tkr. Orsakerna till denna förändring är större innehav. Fördelningen av förlustreserven mellan de tre stegen är på balansdagen steg 1 – 16,2% (13,0%), steg 2 – 83,8% (87,0%) och steg 3 – 0% (0%). Förlustreserven för obligationer och andra räntebärande värdepapper har redovisats i eget kapital i posten Fond för verkligt värde.

Not 18 Aktier och andelar

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
Aktier och andelar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	118 365	68 538
Övriga	742	727
Summa aktier och andelar	119 107	69 265
varav:		
Noterade värdepapper på börs	118 365	68 538
Onoterade värdepapper	742	727

Företag	Antal	Verkligt värde	Redovisat värde
Aktier			
Swedbank AB	650 000	118 365	118 365
Indecap Holding AB	192	226	226
Sparbankernas Försäkrings AB	475	450	450
Sparbankernas Kort AB	66	66	66
Summa	650 733	119 107	119 107

Not 19 Materiella anläggningstillgångar

TSEK	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
Anskaffningsvärde			
Ingående balans 1 januari 2020	12 572	18 567	31 139
Förvärv	304		304
Avyttringar	-86		-86
Utgående balans 31 december 2020	12 790	18 567	31 357
Ingående balans 1 januari 2021	12 790	18 567	31 357
Förvärv	–	–	–
Avyttringar	–	–	–
Utgående balans 31 december 2021	12 790	18 567	31 357
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2020	-8 025	-8 516	-16 541
Årets avskrivningar	-1 112	-341	-1 453
Avyttringar och utrangeringar	61		61
Utgående balans 31 december 2020	-9 076	-8 857	-17 933
Ingående balans 1 januari 2021	-9 076	-8 857	-17 933
Årets avskrivningar	-1 125	-341	-1 466
Avyttringar och utrangeringar	–	–	–
Utgående balans 31 december 2021	-10 201	-9 198	-19 399
Redovisade värden			
2020-01-01	4 547	10 051	14 598
2020-12-31	3 714	9 710	13 424
2021-01-01	3 714	9 710	13 424
2021-12-31	2 589	9 369	11 958

Not 20 Övriga tillgångar

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
Positivt värde på derivatinstrument	603	–
Tillgodohavande på skattekonto	304 346	104 297
Förfallna räntefordringar	39	150
Övriga tillgångar	547	580
Summa	305 535	105 027

Not 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
Förutbetalda kostnader	571	657
Upplupna ränteutgifter	1 600	2 496
Övrigt	1 447	1 872
Upplupen intäkt Swedbank Robur AB	2 694	2 022
Upplupen intäkt Swedbank Hypotek AB	7 960	6 931
Summa	14 272	13 978

Not 22 Skulder till kreditinstitut

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
Swedbank AB		
Svensk valuta	11	18
Utländsk valuta	–	950
Summa	11	968

Not 23 Inlåning från allmänheten

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
Allmänheten		
Svensk valuta	3 207 209	2 846 174
Utländsk valuta	17 067	7 951
Summa	3 224 276	2 854 125

Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor	116 276	86 591
Företagssektor	750 964	606 857
Hushållssektor	2 239 234	2 076 280
Varav: enskilda företagare	442 680	413 586
Övriga	117 802	84 397
Summa	3 224 276	2 854 125

Not 24 Övriga skulder

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
Negativt värde på derivatinstrument	603	–
Leverantörsskulder	934	1 071
Anställdas källskattemedel	626	558
Preliminärskatt på räntor	829	847
Övriga skulder	2 624	2 870
Summa	5 616	5 346

Not 25 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
Upplupna räntekostnader	82	110
Övriga upplupna kostnader	3 654	3 050
Förutbetalda intäkter	265	274
Summa	4 001	3 434

Not 26 Övriga avsättningar

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
Avsättning för förlustreserv - övriga åtagande	5 126	4 941
Avsättning för förlustreserv - utställda finansiella garantier	1 053	892
Summa	6 179	5 833

Avsättning utställda finansiella garantier

Redovisat värde vid periodens ingång	892	1 505
Avsättningar som gjorts under perioden ¹	161	–
Outnyttjade belopp som har återförts under perioden		-613
Redovisat värde vid periodens utgång	1 053	892

¹ Avsättningar som gjorts under året inkluderar befintliga avsättningar

Totala avsättningar

Totalt redovisat värde vid periodens ingång	5 833	4 641
Avsättningar som gjorts under perioden ¹	346	1 192
Totalt redovisat värde vid periodens utgång	6 179	5 833

¹ Avsättningar som gjorts under året inkluderar befintliga avsättningar

Avsättningen för förlustreserv för utställda lånelöften har under året ökat med 346 tkr. Orsakerna till denna förändring är att avsättningar för reserveringar i Swedbank Hypotek har ökat under året. En reservering för övriga avsättningar har gjorts för ett engagemang banken förmedlat till Swedbank Finans AB.

Fördelningen av avsättningen mellan de tre stegen är på balansdagen steg 1 – 1% (3%) , steg 2 – 5% (5%) och steg 3 – 94% (92%).

Not 27 Eget kapital

För specifikation av förändringar i eget kapital se rapport över förändring i eget kapital.

Reserver för ackumulerat övrigt totalresultat

	Fond för verkligt värde
Ingående redovisat värde 2020-01-01	35 521
Eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat – nettoförändring i verkligt värde	2 625
Förändring i verkligt värde på skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-456
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	387
Utgående redovisat värde 2020-12-31	38 077
Ingående redovisat värde 2021-01-01	38 077
totalresultat – nettoförändring i verkligt värde	21 754
värde via övrigt totalresultat	402
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	368
Utgående redovisat värde 2021-12-31	60 601

Reservfond

Syftet med reservfonden har varit att spara en del av nettovinsten, som inte går åt för täckning av balanserad förlust. I reservfonden ingår även belopp som före 1 januari 2006 tillförts överkursfonden.

Fritt eget kapital

Fond för verkligt värde

Fond för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på innehav i finansiella skuldinstrument som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat samt förlustreserv för förväntade kreditförluster för dessa tillgångar. Vidare redovisas ackumulerade nettoförändringar i verkligt värde på sådana egetkapitalinstrument som sparbanken vid den initiala redovisningen oåterkalleligt definierats som värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat. I denna reserv ingår även den effektiva andelen i kassaflödessäkring, dvs. den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på säkringsinstrument.

Verkligt värdereserv

Verkligt värdereserven inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat fram till dess att tillgången bokas bort från balansräkningen.

Förslag till disposition av Sparbankens vinst

Styrelsen föreslår att årets resultat 37 182 710 kr disponeras enligt följande:

Överföres till reservfonden	Summa	37 183
		37 183

Not 28 Eventualförpliktelser

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
<i>Nominella belopp</i>		
Garantier		
Garantiförbindelser - krediter	200	200
Garantiförbindelser - övriga	15 960	12 063
Summa	16 160	12 263

Not 29 Åtaganden

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
<i>Nominella belopp</i>		
Övriga åtaganden		
Kreditlöften	282 394	326 676
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	119 246	141 799
Summa	401 640	468 475



Doén, Malin och Margareta



Stefan, Amanda, Pernilla, Jens och Annika

Not 30 Närstående

Närståenderelationer

- A. Sparbanken har närståenderelation med en person eller en persons nära familjemedlemmar är närstående till det rapporterade företaget om personen i fråga
- i. utövar ett bestämmande eller gemensamt inflytande över det rapporterade företaget,
 - ii. har ett betydande inflytande över det rapporterade företaget, eller
 - iii. är en nyckelperson i ledande ställning i det rapporterade företaget.

- B. Ett företag är närstående till ett rapporterat företag om någon av nedanstående villkor är tillämpliga
- i. företaget står under bestämmande inflytande eller gemensamt bestämmande inflytande av en person i A.

Sammanställning över närståendetransaktioner

TSEK	År	Betald ränta	Erhållen ränta	Fordran på närstående per 31 december	Skuld till närstående per 31 december
Närstående	2021	64	79	8 810	49 775
Närstående	2020	105	84	8 706	35 075

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning

Vad gäller lön och andra ersättningar samt pensioner till nyckelpersoner i ledande ställning, se not 10.

Mellanhavande Swedbank AB

Banken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB vilket regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till 30 juni 2027. Avtalet omfattar bland annat förmedling av krediter till Swedbank Hypotek, förmedling av objektsfinansiering till Swedbank Finans, förmedling av fondsparande till Swedbank Robur samt förmedling av försäkringssparande till Swedbank Försäkring.

Not 31 Intäkternas geografiska fördelning

TSEK	Verksamhetsområdet		Annat område	
	2021	2020	2021	2020
Ränteintäkter	34 936	34 909	21 221	20 956
Erhållna utdelningar			8 511	34
Provisionsintäkter	25 399	20 500	13 084	10 658
Nettoresultat av finansiella transaktioner			132	-711
Övriga rörelseintäkter	184	471		
Summa	60 519	55 880	42 948	30 937

Not 32 Finansiella tillgångar och skulder

Verkligt värde

I tabellen anges finansiella tillgångar respektive skulder som värderas till verkligt värde via resultatet (värderade enligt fair value option och innehav för handelsändamål) i två gemensamma kolumner.

Bankens bedömning är att redovisat värde av verkligt värde är en god approximation.

Finansiella tillgångar 2021-12-31

TSEK	Redovisat värde			Verkligt värde
	Upplupet anskaffnings värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Totalt	Totalt
		Skuldinstrum-ent	Eget kapital-instrument	
Kassa	565			565
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		86 041	86 041	86 041
Utlåning till kreditinstitut	351 637		351 637	351 637
Utlåning till allmänheten	2 475 400		2 475 400	2 475 400
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		366 601	366 601	366 601
Aktier och andelar			119 107	119 107
Övriga tillgångar	317 656		317 656	317 656
Upplupna intäkter	14 272		14 272	14 272
Summa	3 159 530	452 642	119 107	3 731 279

Finansiella skulder 2021-12-31

TSEK	Redovisat värde			Verkligt värde
	Upplupet anskaffnings värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Totalt	Totalt
		Skuldinstrum-ent	Eget kapital-instrument	
Skulder till kreditinstitut	11			11
Inlåning från allmänheten	3 224 276		3 224 276	3 224 276
Övriga skulder	5 616		5 616	5 616
Upplupna kostnader	4 001		4 001	4 001
Avsättningar	6 179		6 179	6 179
Summa	3 240 083	-	-	3 240 083

Finansiella tillgångar 2020-12-31

TSEK	Redovisat värde			Verkligt värde
	Upplupet anskaffnings värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Totalt	Totalt
		Skuldinstrum-ent	Eget kapital-instrument	
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	1 179			1 179
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		86 309	86 309	86 309
Utlåning till kreditinstitut	223 466		223 466	223 466
Utlåning till allmänheten	2 491 536		2 491 536	2 491 536
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		266 609	266 609	266 609
Aktier och andelar			69 265	69 265
Övriga tillgångar	118 855		118 855	118 855
Upplupna intäkter	13 978		13 978	13 978
Summa	2 849 014	352 918	69 265	3 271 197

Finansiella skulder 2020-12-31

TSEK	Redovisat värde			Verkligt värde
	Upplupet anskaffnings värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Totalt	Totalt
		Skuldinstrum-ent	Eget kapital-instrument	
Skulder till kreditinstitut	968			968
Inlåning från allmänheten	2 854 125		2 854 125	2 854 125
Övriga skulder	5 346		5 346	5 346
Upplupna kostnader	3 434		3 434	3 434
Avsättningar	5 833		5 833	5 833
Summa	2 869 706	-	-	2 869 706

Vissa upplysningar om finansiella instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen

Verkliga värden för finansiella tillgångar och skulder som handlas på en aktiv marknad baseras på noterade priser. För övriga finansiella instrument använder sig sparbanken av andra värderingstekniker. Banken använder observerbara data i så stor utsträckning som möjligt. Finansiella instrument där handeln inte är frekvent och det verkliga värdet därför mindre objektivt, krävs i varierande utsträckning att banken gör bedömningar beroende på likviditet, koncentrationer, osäkerheter beträffande marknadsfaktorer, prisantaganden och andra risker som påverkar ett specifikt instrument.

Väsentliga värderingsfrågor rapporteras till Risk- och revisionsutskottet.

Verkliga värden kategoriseras i olika nivåer i en verkligt värde-hierarki baserat på indata som används i värderingstekniken enligt följande:

- Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för identiska instrument
 Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1. Denna kategori inkluderar instrument som värderas baserat på noterade priser på aktiva marknader för liknande instrument, noterade priser för identiska eller liknande instrument som handlas på marknader som inte är aktiva, eller andra värderingstekniker där all väsentlig indata är direkt och indirekt observerbar på marknaden.
 Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden. Denna kategori inkluderar alla instrument där värderingstekniken innefattar indata som inte baseras på observerbar data och där den har en väsentlig påverkan på värderingen.

Ytterligare information om antaganden som gjorts vid värdering till verkligt värde liksom kvantitativa upplysningar om värderingar till verkligt värde och känsligheter framgår nedan. I nedanstående tabell lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestäms för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen.

2021-12-31				
Tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	86 041			86 041
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	366 601			366 601
Aktier och andelar	118 365		742	119 107
Summa	571 007	0	742	571 749

2020-12-31				
Tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	86 309			86 309
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	266 609			266 609
Aktier och andelar	68 538			68 538
Summa	421 456	–	–	421 456

Överföringar mellan nivå 1 och 2

Som en följd av förändrade marknadsförhållanden för vissa värdepapper, finns det inte längre några noterade priser på en aktiv marknad. Det har dock funnits tillräckligt med information för att kunna värdera instrumenten till verkligt värde baserat på observerbara indata.

Det förekom inga överföringar från nivå 2 till nivå 1 under 2021 eller 2020.

Avstämning av verkliga värden i nivå 3

I tabellen nedan presenteras en avstämning mellan ingående och utgående balans för sådana finansiella instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen med utgångspunkt från en värderingsteknik som bygger på icke-observerbar indata (nivå 3).

TSEK	Aktier och andelar	Summa
Ingående balans 2020-01-01	701	701
Anskaffningsvärde förvärv	26	26
Utgående balans 2020-12-31	727	727
Ingående balans 2021-01-01	727	727
Anskaffningsvärde förvärv	15	15
Utgående balans 2021-12-31	742	742

Värdering till verkligt värde - Värderingstekniker och väsentliga ej observerbara indata

Följande sammanfattar de metoder och antaganden som främst använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella instrument som redovisas i tabellerna ovan.

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t ex courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterad säljkurs. Instrument som är noterade på en aktiv marknad återfinns i balansposterna Aktier och andelar, Belåningsbara statsskuldsförbindelser samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper. Den största delen av sparbankens finansiella instrument åsätts ett verkligt värde med priser som är kvoterade på en aktiv marknad.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden av kapitalbelopp och ränta diskonterade till aktuella marknadsräntor på balansdagen. I de fall diskonterade kassaflöden har använts, beräknas framtida kassaflöden på den av sparbanksledningens bästa bedömningen. Den diskonteringsränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen. Då andra värderingsmodeller har använts är indata baserade på marknadsrelaterade data på balansdagen.

För kundfordringar och leverantörsskulder med en kvarvarande livslängd på mindre än sex månader anses det redovisade värdet reflektera verkligt värde.

Verkligt värde på noterade aktier beräknas utifrån aktuell köpkurs på balansdagen. Bankens innehav i Sparbankernas Kort AB, Sparbankernas Försäkring AB och Indecap AB beräknas till köpkurs vid anskaffningstillfället.

Not 33 Specifikation till kassaflödesanalys

Likvida medel

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
<i>Följande delkomponenter ingår i likvida medel:</i>		
Kassa och banktillgodohavanden i centralbanker	566	1 179
Utlåning till kreditinstitut	351 637	223 466
Summa	352 203	224 645

Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter:

- De har en obetydlig risk för värdefluktuationer
- De kan lätt omvandlas till kassamedel
- De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten

Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten

TSEK	2021	2020
Erhållen utdelning	8 511	34
Erhållen ränta	57 053	55 639
Erlagd ränta	-6 747	-5 588

Not 34 Händelser efter balansdagen

Vid tiden för avläggande av årsredovisningen, mars 2022, råder stor osäkerhet i omvärlden genom pågående konflikt i Ukraina. Effekterna, såväl på kort- som lång sikt, av en utdragen konflikt är mycket svårbedömda men kommer med största sannolikhet medföra en negativ påverkan på konjunktturen. Hittills påtagliga effekter i form av bland annat markant negativ påverkan på de finansiella marknaderna samt kraftigt stigande råvarupriser bedöms få kännbara konsekvenser så väl globalt som i bankens lokala omgivning.

Not 35 Viktiga uppskattningar och bedömningar

Sparbanksledningen har med revisionsutskottet diskuterat utvecklingen, valet och upplysningarna avseende sparbankens viktiga redovisningsprinciper och uppskattningar, samt tillämpningen av dessa principer och uppskattningar.

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Förväntade kreditförluster

Sparbanken har utvecklat en metod för beräkning och skattning av förväntade kreditförluster. Denna typ av skattning kan göras med en rad olika modeller. Sparbanken har utformat sin metod utifrån den bäst tillgängliga informationen. I modellutvecklingen har ett antal olika val gjorts av matematisk och statistisk modeller för skattningarna. Valet av dessa metoder och modeller är kritiska för vilket utfall som erhålls, och ett annat val av metod och modell skulle kunna ha fått ett annorlunda utfall när det gäller de förlustreserver och förändringar i förlustreserver som redovisas i denna årsredovisning.

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Sparbankens redovisningsprinciper definierar närmare hur tillgångar och skulder ska klassificeras i olika kategorier:

Finansiella tillgångar och skulder som sparbanken initialt valt att värdera till verkligt värde via resultaträkningen förutsätter att kriterierna under redovisningsprinciper uppfylls.

Klassificering av finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde utgörs av skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet

Säkringskvalifikationer

Avgörande för att finansiella instrument ska kvalificera som säkringsrelation är att sparbanken förväntar sig säkringen ska vara högst effektiv över säkringsinstrumentets löptid.

Vid redovisning av derivat som kassaflödessäkringar ska den säkrade kassaflödesexponeringen hänföra sig till högst sannolika framtida kassaflöden.

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

Nedskrivningar för kreditförluster

Sparbankens metoder och modeller för beräkning och redovisning av förväntade kreditförluster kännetecknas av en hög nivå av antaganden om framtiden. Dessa antaganden avser bland annat skattningar av hur historiska erfarenheter kommer att utveckla sig i framtiden utifrån antaganden om olika makroscenariers utveckling. Närmare beskrivning av dessa antagandens karaktär och känslighet lämnas nedan.

Antaganden och beräkningsmetoder för att fastställa förlustreserv för förväntade kreditförluster

Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

Sparbanken använder både kvantitativa och kvalitativa indikatorer för att bedöma en betydande ökning i kreditrisk. Kriterierna beskrivs i not 1 redovisningsprinciper. Ett annorlunda beslut om hur stor en sådan förändring behöver vara för att utgöra en betydande ökning av kreditrisk skulle påverkat storleken i förlustreserven. Den nedanstående tabellen innehåller en känslighetsanalys av alternativa antaganden.

Beaktande av framåtblickande makroekonomiska scenarier

Framåtblickande information ingår både i bedömningen av betydande ökning av kreditrisken samt i beräkningen av förväntade kreditförluster. Från analyser av historisk data har sparbankens riskkontroll identifierat och beaktat makroekonomiska faktorer som påverkar kreditrisk och kreditförluster för olika portföljer. Dessa faktorer baseras på geografi, låntagare och produkttyp. De mest korrelerade faktorerna är BNP-tillväxt, bostads- och fastighetspriser, arbetslöshet, oljepriser och räntor. Sparbanken övervakar via samarbetspartnern Swedbank löpande den makroekonomiska utvecklingen. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika portföljsegment och översätter dem till makroekonomiska prognoser. Dessa prognoser tar hänsyn till intern och extern information och överensstämmer med framåtblickande information som används för andra ändamål såsom ekonomisk planering och prognosarbete. Utgångsscenarioet baseras på antaganden som motsvarar sparbankens planeringsscenario och utifrån detta skapas alternativa scenarier som tar både en mer positiv och en mer negativ framtidsutsikt i beaktande.

I allmänhet innebär en försämring av en ekonomisk framtidsutsikt, baserad på prognostiserade makroekonomiska faktorer för varje scenario, eller en ökning av sannolikheten för att värsta tänkbara scenario skulle inträffa, en ökning av både antalet lån som övergår från Steg 1 till Steg 2 och de beräknade kreditreserveringarna. Däremot kommer en förbättring av framtidsutsiktarna, baserad på prognostiserade makroekonomiska faktorer, eller en ökning i sannolikhet för bästa tänkbara scenario skulle inträffa, ha motsatt effekt. Det är inte möjligt att på ett rimligt sätt isolera effekterna av förändringar i de olika makroekonomiska faktorerna för ett visst scenario på grund av sambandet mellan faktorerna samt inbördes samband mellan nivån av pessimism, som är inneboende i ett visst scenario, och dess sannolikhet att uppstå.

Värdering av 12 månaders och återstående löptids förväntade kreditförluster

Den viktigaste indata som används för att värdera förväntade kreditförluster är:

- sannolikhet för fallissemang (PD);
- förlust vid fallissemang (LGD);
- exponeringar vid fallissemang (EAD); och
- förväntad löptid

Dessa beräkningar härleds från utvecklade statistiska modeller som tillhandahållits av samarbetspartnern Swedbank. Modellerna tar både historiska data och sannolikhetsviktade framåtblickande scenarier i beaktning.

Sannolikhet för fallissemang (PD)

PD för 12 månader och PD för återstående löptid motsvarar sannolikheten för fallissemang som förväntas inträffa under de kommande 12 månaderna respektive den finansiella tillgångens hela återstående löptid. De baseras på de förhållanden som existerar på balansdagen samt framtida ekonomiska förhållanden som påverkar kreditrisk. PD-modellerna är baserade på homogena delsegment av den totala kreditportföljen, till exempel produktgrupp. De används för att härleda 12 månaders PD och PD för återstående löptid.

Förlust vid fallissemang (LGD)

LGD motsvarar de beräknade kreditförluster som väntas vid fallissemang med hänsyn tagen till förväntat värde av framtida återvinningar, realisering av säkerheter, när i tiden återvinningarna förväntas ske och pengars tidsvärde. Vid beräkning av LGD är säkerhetstyp, typ av låntagare och avtalsinformation ett minimikrav. LGD-beräkningarna baseras på historisk information av förlustdata i homogena delsegment av den totala kreditportföljen, till exempel land, säkerhetstyp och produkt. Framåtblickande makroekonomiska faktorer återspeglas i LGD-beräkningarna genom dess inverkan på belåningsgraden. En försämring av en ekonomisk framtidsutsikt baserad på makroekonomiska faktorer för varje scenario eller en ökning i att sannolikheten för att värsta tänkbara scenario ska inträffa, resulterar i en högre LGD och även de beräknade kreditreserveringarna och vice versa.

Exponeringar vid fallissemang (EAD)

EAD representerar en beräknad kreditexponering vid ett framtida datum för fallissemang med hänsyn tagen till förväntade förändringar i kreditexponeringen på balansdagen. Sparbankens metod för modellering av EAD återspeglar nuvarande avtalsvillkor för återbetalning av kapital och ränta, förfallodatum och förväntat utnyttjande av outnyttjade limiter för revolverande kreditfaciliteter och oåterkalleliga åtaganden utanför balansräkningen.

Förväntad löptid

Sparbanken beräknar förväntade kreditförluster med hänsyn tagen till risk för fallissemang under återstående löptid. Generellt är förväntad löptid begränsad till den maximala avtalsperiod som sparbanken är utsatt för kreditrisk även om en längre period överensstämmer med affärspraxis. Alla avtalsvillkor tas hänsyn till när förväntad löptid fastställs, inklusive återbetalnings-, förlängnings- och överföringsalternativ som är bindande för sparbanken. Det enda undantaget från denna generella princip tillämpas på vissa revolverande krediter, såsom kreditkort, där förväntad löptid är den förväntade beteendemässiga löptiden, vilken uppskattas genom produktspecifik historisk data och sträcker sig upp till 10 år. För bolåneportföljen tillämpar sparbanken en beteendemässig löptidsmodell som beräknar sannolikheten för att en exponering fortfarande är aktiv och inte i fallissemang vid något tillfälle under återstående löptid (vilket även innefattar sannolikhet för förtida återbetalning).

Individuellt bedömda lån

Sparbanken bedömer väsentliga osäkra kreditexponeringar individuellt och utan att använda indata från modeller. Reserveringar för kreditförluster för dessa kreditexponeringar fastställs genom att diskontera förväntade kassaflöden och ta hänsyn till minst två möjliga scenarier, varav ett är ett förlustscenario. De möjliga resultaten tar hänsyn till både makroekonomiska och icke-makroekonomiska (låntagarspecifika) scenarier.

Framtida kassaflöden uppskattas med hänsyn till en rad relevanta faktorer, såsom kassaflödets storlek och källor, låntagarens inkomster och kvalitet, återvinningssvården på säkerheter, sparbankens ställning i förhållande till andra fordringsägare, förväntade direkta externa kostnader och löptid av återvinningsprocessen samt nuvarande och framtida ekonomiska förhållanden. Storlek och tidpunkten för förväntade kassaflöden beror på låntagarens framtida utveckling och värdering av säkerheter, varav båda kan påverkas av framtida ekonomiska förhållanden. Dessutom kan säkerheter vara illikvida. Bedömningar ändras när ny information blir tillgänglig eller när återvinningsstrategier utvecklas, vilket resulterar i regelbundna revideringar av reserveringar för kreditförluster. Förändringen i reserveringarna som är kopplade till individuellt bedömda lån uppgick till -2 733 tkr.

Fastställande av verkligt värde

Sparbankens redovisningsprinciper för värdering till verkligt värde framgår av Not 2 Redovisningsprinciper. Ytterligare information om antaganden som gjorts vid värdering till verkligt värde framgår av not 32 Finansiella tillgångar och skulder.

Not 36 Kapitaltäckning

Kapital

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka sparbankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda sparbankens kunder. Reglerna innebär att sparbankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens interna utvärdering av kapital och risker.

Sparbanken har en fastställd utvärdering av kapitalbehovet baserad på

- sparbankens riskprofil,
- identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- s k stresstester och scenarioanalyser,
- förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter, samt
- ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar.

Översynen av kapitalbehovet är en integrerad del av arbetet med sparbankens årliga verksamhetsplan. Behovet följs upp och en årlig översyn görs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar sparbankens verkliga riskprofil och kapitalbehov.

Finansinspektionen kan genom sitt översynsförfarande (Öup) ålägga sparbanken kapitalkrav inom ramen för pelare 2, pelare 2 krav och Pelare 2-vägledning. Ålagt kapitalkrav redogörs för i tabell nedan.

Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till sparbankens aktuella och framtida kapitalbehov.

Information om sparbankens riskhantering lämnas i not 3.

Sparbanken har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 6 kap. 4 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på sparbankens hemsida www.haradssparbanken.se.

Sparbanken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning, dels det internt bedömda kapitalbehovet samt ålagt kapitalkrav från Finansinspektionen.

Nyckeltal

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)		
Kärnprimärkapital	384 092	369 410
Primärkapital	384 092	369 410
Totalt kapital	384 092	369 410
Riskvägda exponeringsbelopp		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 795 406	1 912 162
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	21,40%	19,32%
Primärkapitalrelation (i %)	21,40%	19,32%
Total kapitalrelation (i %)	21,40%	19,32%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%
Kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0,00%	0,00%
Samlade kapitalkrav (i %)	13,38%	12,94%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,02%	6,38%
Bruttosoliditetsgrad		
Bruttosoliditetsgrad (i %)	9,82%	10,68%
Likviditetstäckningskvot		
Likviditetstäckningskvot (i %)	229%	207%
Stabil nettofinansieringskvot		
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	134%	131%

Totalt kapitalbaskrav

TSEK	Kapitalbaskrav	Kapitalkrav/ total REA
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	143 511	
Kapitalbaskrav för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2	51 890	
Buffertkrav	44 885	
Totalt kapitalbaskrav (Summa)	240 286	—

Styrelsens intygande

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att årsredovisningen har upprättats i enlighet med god redovisningssed i Sverige samt i enlighet med de internationella redovisningsstandarder som avses i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

Årsredovisningen ger en rättvisande bild av Häradsparbankens ställning och resultat.

Förvaltningsberättelsen för Häradsparbanken ger en rättvisande översikt över utvecklingen av Häradsparbankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som Häradsparbanken står inför.

Årsredovisningen har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen och verkställande direktören den 24 mars 2022. Häradsparbankens rapport över resultat och övrigt totalresultat och rapport över finansiell ställning och Häradsparbankens resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 19 maj 2022.

Mönsterås den 24 mars

Ulrica Carlstedt
Ordförande

Kent Lindster
Vice ordförande

Christel Ödell
VD

Per Bengtsson

Anders Boman

Lena Johansson

Sara Johansson

Olof Lidén

Marie Mohs
Personalrepresentant

Vår revisionsberättelse har avlämnats den

Grant Thornton AB

Tobias Uhrberg
Auktoriserad Revisor

Revisionsberättelse

Till sparbanksstämman i Häradssparbanken
Mönsterås org.nr 532800-6209

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Häradssparbanken Mönsterås för år 2021. Bankens årsredovisning och ingår på sidorna 1-47 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av bankens finansiella ställning per den 31 december 2021 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att sparbanksstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till styrelsen i enlighet med revisorsförordningens (537/2014/EU) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till banken enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014/EU) artikel 5.1 har tillhandahållits den granskade banken.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Övrig upplysning

Bankens finansiella rapporter för det räkenskapsår som slutade den 31 december 2020 reviderades av en annan revisor som i sin revisors rapport daterad den 27 februari 2021 lämnade ett omodifierat uttalande om dessa rapporter.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

Kreditreserveringar

Utlåning till allmänheten uppgår till 2 475 400 tkr i bankens balansräkning per 31 december 2021 efter avdrag för reserverade kreditförluster med 4 758 tkr.

Detaljerade upplysningar och beskrivningar om området framgår i not 2 Redovisningsprinciper, not 3 Finansiella risker avsnitt Kreditrisk, not 12 Kreditförluster netto, not 16 Utlåning till allmänheten och not 35 Viktiga uppskattningar och bedömningar.

Beräkning av bankens kreditreserveringar är ett område som innehåller väsentliga bedömningar och antaganden och bedöms därför som ett särskilt betydelsefullt område.

Banken har en modell för beräkning av förlustreserv i förhållande till kraven i IFRS 9 som är framtagna tillsammans med dess outsourcingpartner. Outsourcingpartnern tillhandahåller också de system som används för att fastställa reserverna för förväntade kreditförluster.

Outsourcingpartners revisor har lämnat rapportering avseende modellens ändamålsenlighet och tillämpning i de processer och system som hanteras av Outsourcingpartnern.

Våra granskningsåtgärder har bland annat innefattat:

- Vi har utvärderat bankens modell för beräkning av förlustreserv i förhållande till kraven i IFRS 9 genom att ha utvärderat outsourcingpartnerns revisors rapportering och granskat de kompletterande kontroller hos banken som vi bedömt väsentliga.
- Vi har utvärderat identifierade nyckelkontroller inom processen för kreditbeviljning och kreditreservering.
- Avseende fordringar i stadie 3 har vi granskat och bedömt enskilda krediters värdering utifrån tillgänglig information om det enskilda engagemanget och eventuella säkerheter.
- Vi har bedömt huruvida upplysningarna i årsredovisningen avseende kreditreserveringar är ändamålsenliga.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidan 48. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt

bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bankens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera banken, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfälskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bankens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn

till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.

- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bankens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett banken inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall tillhörande motåtgärder.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Häradssparbanken Mönsterås för år 2021 samt av förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att sparbanksstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens

ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till banken enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bankens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bankens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bankens organisation och förvaltningen av bankens angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bankens ekonomiska situation, och att tillse att bankens organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bankens ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bankens bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot banken, eller
- på något annat sätt handlat i strid med sparbankslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller reglementet.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bankens vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med sparbankslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot banken, eller att ett förslag till dispositioner av bankens vinst eller förlust inte är förenligt med sparbankslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bankens vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bankens situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med sparbankslagen.

Grant Thornton Sweden AB, Sveavägen 20 103 94 Stockholm, utsågs till Hjärtadsparbanken Mönsterås s revisor av sparbanksstämman den 20 maj 2021 och har varit bankens revisor sedan 20 maj 2021.

Malmö den 24 mars 2022

Grant Thornton Sweden AB

Tobias Uhrberg

Auktoriserad revisor

Bolagsstyrning

Sparbank som associationsform kännetecknas av att verksamheten bedrivs utan enskilt vinstintresse. Sparbanken har inga ägare. Detta kommer till uttryck i sparbankslagen som anger att ändamålet för sparbankens verksamhet är "att, utan rätt för dess stiftare eller andra att få ta del av den vinst som kan uppkomma i rörelsen, främja sparsamhet genom att driva bankverksamhet i enlighet med bestämmelserna i sparbankslagen och lagen om bank- och finansieringsrörelse."

För sparbank föreligger ingen skyldighet att tillämpa den svenska koden för bolagsstyrning. Med hänsyn till sparbankens karaktär av publikt företag och med en verksamhet som i stor utsträckning bygger på förtroende har utformningen av sparbankens rutiner för styrning och kontroll av verksamheten skett med koden som förebild i tillämpliga delar.

Tillsättning av huvudmän, styrelse, revisorer och verkställande direktör

Som representanter för insättarna har sparbanken 30 huvudmän. Hälften av dessa väljs av Mönsterås kommun, medan återstoden väljs av huvudmännen själva. Huvudmännen utövar sitt inflytande på sparbanksstämman, som är sparbankens högsta beslutande organ.

Uppgifter om de personer som valts till huvudmän i sparbanken och om mandattider för dessa återfinns på sidan 55.

Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av styrelse och revisorer för sparbanken med ledning av förslag som sparbankens valberedning tagit fram. Valberedningen är sparbanksstämmans organ för beredning av stämmans styrelsens verkställande direktör som under styrelsens inseeende ska leda verksamheten i sparbanken.

Styrelsens sammansättning och arbete

Sparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämma, består av 8 ledamöter och 1 suppleant.

Därutöver ingår 1 personalrepresentant. Av styrelsens ledamöter är 4 kvinnor.

Uppgifter om de personer som ingår i sparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns på sidan 56.

Upplysningar om ersättningar, övriga förmåner och pensionskostnader inklusive principerna härför avseende styrelsen och VD lämnas i not 10 till posten Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen.

Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning. Arbetsordningen reglerar rollfördelningen mellan styrelseordföranden och verkställande direktören, frekvensen och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen, delegering samt utvärdering av styrelsens och verkställande direktörens arbete.

Styrelsens ordförande har en särställning inom styrelsen med särskilt ansvar för att styrelsens arbete är väl organiserat och bedrivs effektivt och att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ordföranden ser bl.a. till att styrelsen erhåller tillfredställande information och beslutsunderlag för sitt arbete, samt att styrelsen årligen gör en utvärdering av sitt och VD:s arbete. Härutöver gör ordföranden en egen utvärdering genom samtal med övriga styrelseledamöter.

De ärenden som behandlas i styrelsen följer i huvudsak av sparbankslagen och styrelsens arbetsordning.

Styrelsens främsta uppgifter, förutom att utse styrelseordförande och VD, är att fastställa sparbankens strategi, verksamhetsplan och prognos inklusive kapitalbehov, följa den ekonomiska utvecklingen, fastställa års-/delårsbokslut, fastställa/ompröva policies/instruktioner för verksamheten, behandla kreditengagemang, samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandla rapporter härom.

Under 2021 har styrelsen sammanträtt vid 13 tillfällen. Styrelsen har även genomfört två styrelseseminarium kring strategifrågor och framtida utveckling av banken. Vid styrelsesammanträdena har bl.a. behandlats års- och delårsbokslut, riskanalys, verksamhetsplan inklusive kapitalbehov, prognos för kommande år, policies inom olika riskområden, delegeringsinstruktioner, större kreditengagemang, revisionsrapporter etc. Sparbankens ekonomi- och kreditchef har varit sekreterare i styrelsen.

Risk- och Revisionsutskott och internrevision

Risk- och revisionsutskottet är ett beredande organ och ska genom sitt arbete ge styrelsen ökade möjligheter till information om förslag på åtgärder i rutiner och organisation utifrån styrning, riskhantering och kontroll samt tillförlitligheten och effektiviteten i den finansiella rapporteringen. Revisionsutskottet består av styrelsens ordförande, vice ordförande och en ordinarie ledamot.

Internrevisionen arbetar på styrelsens uppdrag och granskar sparbankens interna styrning och kontroll.

Dess granskning omfattar även verksamhetens omfattning och inriktning överensstämmer med interna regler samt utvärderar sparbankens organisation och arbetsprocesser.

Styrelsens kreditutskott

Utskottet fattar beslut i kreditfrågor i enlighet med i delegeringsinstruktion fastställda beslutsramar. Besluten protokollförs och rapporteras till styrelsen vid nästkommande styrelsemöte. I utskottet ingår styrelsens ordförande, två ordinarie styrelseledamöter, VD och kreditchef.

Huvudmän, styrelse, revisorer m.fl.

Förteckning över sparbankens huvudmän och styrelseledamöter, utvisande deras mandatperioder samt revisorer, framgår av nedanstående uppställning.

Häradssparbanken Mönsterås huvudmän

Av Mönsterås kommunfullmäktige valda

	Vald första gången, år	Mandatperiod Fr. o. m. - t. o. m
Boman Sören	2019	2019 - 2023
Carlsson Maj-Britt	2003	2019 - 2023
Causevic Jusuf	2009	2019 - 2023
Domeij Britt-Marie	2003	2019 - 2023
Englund Tommy	1991	2019 - 2023
Erenius Mikael	2019	2019 - 2023
Hollner Lene	2007	2019 - 2023
Johansson Sarah	2006	2019 - 2023
Karlsson Håkan	2019	2019 - 2023
Klase Ewa	1999	2019 - 2023
Pålsson-Ahlgren Chatrine	2011	2019 - 2023
Rapakko Anna	2011	2019 - 2023
Robertsson Maria	2010	2019 - 2023
Roos Curt-Rune	2007	2019 - 2023
Rundberg Torsten	2013	2019 - 2023

Av huvudmännen valda

Drottman Jan	2008	2021 - 2025
Gustafsson Magnus	2007	2020 - 2024
Jansson Catarina	2011	2019 - 2023
Johansson Lizzie	2007	2018 - 2022
Johansson Sylve	2018	2018 - 2022
Kronzell Krister	1984	2019 - 2023
Magnusson Per	2009	2021 - 2025
Myllenberg Mikael	2013	2019 - 2023
Nilsson Lars	2003	2019 - 2023
Nilsson Thomas	1997	2018 - 2022
Nyqvist Robert	2017	2021 - 2025
Olofsson Camilla	2021	2021 - 2024
Petersson Torbjörn	2007	2020 - 2024
Sigvardsson Owe	2012	2020 - 2024
Synnermark Anders	1991	2020 - 2024

Häradssparbanken Mönsterås styrelse

	Vald första gången, år	Mandatperiod Fr. o. m. - t. o. m
Bengtsson Per	2015	2021 - 2024
Boman Anders	2017	2020 - 2023
Carlstedt Ulrica, ordförande	2007	2019 - 2022
Johansson Lena	2010	2021 - 2024
Johansson Sara	2021	2021 - 2022
Lidén Olof	2007	2019 - 2022
Lindster Kent, vice ordförande	1989	2020 - 2023
Mohs Marie, personalrepresentant		
Ödell Christel, VD		

Mer information om bankens styrelseledamöter finns på bankens hemsida www.haradssparbanken.se

Häradssparbanken Mönsterås revisorer

	Vald första gången, år	Mandatperiod Fr. o. m. - t. o. m
Grant Thornton AB	2021	2021-2024
Huvudansvarig revisor		
Tobias Uhrberg		
Auktoriserad revisor		





www.haradssparbanken.se