

ÅRSREDOVISNING 2024



Häradssparbanken Mönsterås



VD har ordet

Med 2024 i backspegeln ser vi tillbaka på ett oroligt år präglat av osäkerhet kring politiska beslut, pågående krig, inflation och andra ekonomiska förändringar som påverkat oss alla. Häradsparbanken Mönsterås levererar trots detta återigen ett fantastiskt fint resultat, och det är med stor stolthet jag kan konstatera att vi på detta sätt ger de bästa förutsättningar för en långsiktigt hållbar sparbank för bygdens bästa. Är vi en stark lokal bank kan vi tillsammans med våra kunder fortsätta göra samhällsnytta i närområdet och skapa möjligheter för en god livskvalitet där vi bor och verkar.

Ett exempel på samhällsnytta och en livsviktig satsning som banken genomförde under 2024, var samarbetet med Hjärtuppropet där vi hjärtsäkrade våra kommuner genom att bekosta hjärtstartare med tillgänglighet dygnet runt på platser där det inte redan fanns täckning.

Under året har bankens arbete med hållbarhet utvecklats vidare exempelvis genom att vi blir bättre på att knyta samman våra olika aktiviteter till såväl hållbarhetsmål som till bankens koncept de fem elementen. Vi lanserade också ett hållbarhetsstipendium från banken som går att ansöka om eller nominera någon till. Stipendiet kommer vara årligen återkommande och delas ut i samband med Allsång på Torget. Ta gärna del av vår hållbarhetsrapport via bankens hemsida.

Under året expanderade vi bankens verksamhetsområde genom att öppna ett rådgivningskontor i Oskarshamn i syfte att dels komma närmre våra kunder där, dels att söka tillväxt. Denna satsning har varit en del i att bankens totala affärsvolym ökar till 12,4 mdr, motsvarande 1 miljard eller 8,8 %. En positiv utväxling av räntenetto och hantering av finansiella transaktioner, i kombination med kontrollerad kostnadsutveckling och låga kreditförluster, ligger till grund för årets goda resultat. Ett resultat som bidrar till att stärka bankens kapitaltäckningsrelation och uppgår till 22,65 % innan resultatet har lagts till. Det är en del i bankens långsiktiga strategi att fortsätta stärka detta nyckeltal.

I årets upplaga av bankens årsredovisning har vi valt att presentera bankens medarbetare genom att lyfta en av kommunens alla föreningar, Mönsterås Golf. En förening som på senare tid genomgått lite av en nystart och som engagerar ett stort antal barn och ungdomar i sin verksamhet. Det är föreningar som Mönsterås Golf som genom hängivna ideella krafter ger människor möjlighet till en ökad livskvalitet genom samhörighet och meningsfull fritid. Och det är mycket lätt att dra paralleller mellan ett lag i sportens värld och det lag som vi i personalen på Häradsparbanken Mönsterås utgör. Tillsammans gör vi varje dag vårt bästa för att utveckla banken och strävar alltid efter att ge våra kunder det bästa bemötandet och den bästa servicen. Tack vare våra engagerade medarbetare får vi även fortsatt högt betyg i den årliga kundnöjdhetsmätningen som Svenskt Kvalitetsindex (SKI) gör, vilket stärker oss i att vår inslagna väg är rätt. Tack för fina kundbetyg och för förtroendet! Oavsett goda eller utmanande tider hjälper vi våra kunder med hållbara val för deras ekonomiska livskvalitet och vi kommer fortsätta att vara lyhörda för förändrade kundkrav, hot och, naturligtvis, möjligheter.

Marknadsutsikterna för 2025 är fortsatt osäkra. Ett stort fokus för penningpolitiken är det svaga konjunkturläget och i synnerhet den svaga hushållskonsumtionen. Riksbanken håller låg profil medan röster från olika håll i marknaden tror att både höjning och sänkning av räntan är möjlig i närtid. Här ska vi också komma ihåg att vi påverkas starkt av vad som händer i omvärlden, och tack vare ny ledning i USA är det inte särskilt mycket som är förutsägbart. Och det tycker inte marknaden om.

Låt oss nu hålla ihop och kroka arm - för det är tillsammans som vi skapar den framtid vi vill ha!





Mönsterås Golf

EN HÅLLBAR FOTBOLLSSATSNING

Mönsterås Golf är en förening med ett starkt fokus på att erbjuda en god fotbollsutbildning och sysselsättning för kommunens ungdomar. Föreningen har för närvarande 16 ungdomslag för både flickor och pojkar, med åldrar från 2008 till 2017. Totalt engagerar föreningen cirka 350 ungdomar som tränar två-tre gånger i veckan, samt 55 ideella ungdomsledare. Målsättningen är fortsätta öka antalet utövande ungdomar för att fler ska få möjligheten till en rolig och meningsfull fritidssysselsättning.

Föreningen återstartade under säsongen 2024 sitt representationslag för herrar som redan första säsongen avancerade till Div 5. En vision om motsvarande satsning på damsidan finns under de kommande åren. Nytt för säsongen 2025 är även att föreningen kommer ha ett utvecklingslag för våra duktiga äldre ungdomar.

En av de största möjligheterna för föreningen är området Nynäs, som erbjuder fantastiska faciliteter för utövare, föräldrar och idrottsintresserade. Området har flera planer för olika åldersgrupper, men det fanns ett akut behov av att förbättra gräsplanerna och automatisera underhållet för att säkerställa säkerheten och kvaliteten på träningarna.

För att förbättra Nynäsområdet inför säsongen 2025 har föreningen arbetat för att flytta och anlägga nya planer, installera automatisk bevattning och använda robotar för klippning. Dessa åtgärder kommer ge helt nya förutsättningar för våra ungdomar och är möjliggjord genom ett stort engagemang av föreningen, Mönsterås kommun samt näringslivet där Häradsparbanken stått för en betydande del av satsningen genom sitt bidrag på 400 000 SEK.



Vi är redo för avspark – precis som inför varje möte på banken, där vi ser till att spelet flyter på för våra kunder
Ulf Karlsson och Christel Ödell



Stabilitet, samarbete och självförtroende – viktiga egenskaper både på planen och när vi stöttar våra kunder mot ekonomisk livskvalitet

Sandra Palmqvist och Marie Mohs



Att hålla bollar i luften kräver både teknik och samspel – samma egenskaper som vi tränar varje dag på planen, även när vi inte är på planen

Victor Lindeberg och Lars Berggren



Pepp och laganda tar oss längre – både på fotbollsplanen och i vårt arbete mot ekonomisk livskvalitet

Amanda Arrhenius, Marie-Louise Svensson, Yvonne Folkesson, Annelie Ahlberg och Annika Persson



Att samarbeta och hjälpas åt mellan kollegor
kan vara det som leder laget
till vinst – eller ett hållbart resultat

Doén Hermansson och Amanda Lindström



Ibland behövs en hjälpare för att komma vidare –
precis som vi erbjuder hög tillgänglighet för våra kunder
när de behöver oss som mest

Sarah Hultman och Matilda Syrén



Förberedelser och fokus är avgörande - inför match, inför kundmöte och för att skapa en hållbar livskvalitet

Emilie Huuva, Samira Sriri, Petra Olejnik och Malin Petersson



Det gäller att lägga fokus på rätt saker för att komma framåt i matchen – precis som på banken
Pernilla Arenius, Sara Westerberg och Johan Forneheim



Bakom varje framgång finns ett lag eller kollegor som stöttar, pushar och peppar varandra
Stefan Johansson, Ann Blomqvist och Erik Gladysz



Med ett starkt lag vid sin sida, blir det lättare att nå sina mål,
 både på och utanför planen.
Robert Schöttke, Carina Dahlberg och Joakim Adolfsson



Inget slår känslan av att nå sina mål – oavsett om det handlar om fotboll eller ekonomi
Joakim Kesertzi, Liselotte Kämpe och Malin Persson



Ett bra samspel leder till framgång – oavsett om det handlar om att sätta bollen i mål
 eller hjälpa våra kunder att nå sina ekonomiska drömmar
Margareta Liljebjörn och Matilda Jonsson



Att vara redo för allt är en målvakts viktigaste uppgift – och en del av vårt dagliga arbete för våra kunder

Emil Söderman

Häradssparbanken Mönsterås

Org. nr. 532800-6209

för räkenskapsåret 1 januari - 31 december 2024

Innehållsförteckning

Förvaltningsberättelse	12
Resultaträkning	16
Rapport över resultat och övrigt totalresultat	16
Balansräkning	17
Rapport över förändringar i eget kapital	18
Kassaflödesanalys	19
Noter till de finansiella rapporterna	
Not 1 Uppgifter om Sparbanken	20
Not 2 Väsentliga redovisningsprinciper	20
Not 3 Finansiella risker	28
Not 4 Räntenetto	38
Not 5 Erhållna utdelningar	38
Not 6 Provisionsintäkter	38
Not 7 Provisionskostnader	38
Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner	38
Not 9 Övriga rörelseintäkter	38
Not 10 Allmänna administrationskostnader	39
Not 11 Övriga rörelsekostnader	40
Not 12 Kreditförluster, netto	40
Not 13 Skatter	41
Not 14 Belåningsbara statsskuldsförbindelser m m	41
Not 15 Utlåning kreditinstitut	41
Not 16 Utlåning till allmänheten	42
Not 17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper	43
Not 18 Aktier och andelar	43
Not 19 Materiella anläggningstillgångar	44
Not 20 Övriga tillgångar	44
Not 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	44
Not 22 Skulder till kreditinstitut	44
Not 23 Inlåning från allmänheten	44
Not 24 Övriga skulder	45
Not 25 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	45
Not 26 Övriga avsättningar	45
Not 27 Eget kapital	45
Not 28 Ställda säkerheter	46
Not 29 Eventualförpliktelser	46
Not 30 Åtaganden	46
Not 31 Närstående	46
Not 32 Intäkternas geografiska fördelning	46
Not 33 Finansiella tillgångar och skulder	47
Not 34 Specifikationer till kassaflödesanalys	49
Not 35 Händelser efter balansdagen	49
Not 36 Viktiga uppskattningar och bedömningar	49
Not 37 Kapitaltäckning	51
Styrelsens intygande	53
Revisionsberättelse	54
Bolagsstyrning	57
Huvudmän	58
Styrelse och revisorer	59

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Häradssparbanken Mönsterås, 532800-6209, får härmed avge årsredovisning för verksamhetsåret 2024, bankens 114:e verksamhetsår.

Allmänt om verksamheten

Häradssparbanken 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

Häradssparbankens affärsvolym ökade under 2024 med 960 mkr, från 11 416 till 12 376 mkr. Ökningen motsvarar 8,4% (4,9%). Inlåningen ökade under året med 184 mkr (-60 mkr). Utlåningen i egen balansräkning ökade med 138 mkr (+279 mkr). Förmedlingen av lån till Swedbank Hypotek AB ökade under 2024 med 3 mkr (-168 mkr). Total volym förmedlad till Swedbank Hypotek AB uppgick vid årsskiftet till 2 384 mkr (2 381 mkr). Affärsvolymerna avseende fonder, försäkringar och värdepappersdepåer har under året ökat med totalt 631 mkr (494 mkr), främst tack vare utvecklingen på värdepappersmarknaderna under året.

Resultat

Rörelseresultatet efter kreditförluster är ca 7,5 mkr högre jämfört med föregående år vilket främst beror på högre utdelningsintäkter och lägre kreditförluster. Räntenettot uppgick till 111,4 mkr jämfört med 109,2 mkr under 2023. Provisionsnettot uppgick till 31,5 mkr (28,3 mkr). Ökningen beror främst på högre värdepappersrelaterade volymer.

Utdelningen från aktieinnehavet i Swedbank uppgick under 2024 till 12,6 mkr (7,7 mkr).

Summa kostnader, exkl. kreditförluster, ökade med 7,2 mkr under 2024 jämfört med 2023, vilket främst kan hänföras till personal och IT-kostnader. Personalkostnaderna ökade med 3,1 mkr och IT- och utvecklingskostnader ökade med 3,8 mkr under året.

Kapitalbas

Häradssparbankens kapitalbas, inklusive 2024 års nettovinst, uppgår till 544,0 mkr (468,1 mkr) och det riskvägda exponeringsbeloppet uppgår till 2 073 mkr (1 932 mkr) vilket medför en kärnprimärkapitalrelation om 26,24% (24,23%).

Personal

Vid årsskiftet hade banken 35 (33) anställda och med heltidsmättet 1 730 timmar för en heltidsarbetare uppgår medelantalet anställda till 30 (30) varav 21 (22) kvinnor och 9 (8) män. Under 2024 har flertalet utbildningar inom exempelvis områdena penningtvätt, uppdatering av swedseclicenser och försäkringsförmedling genomförts.

Ägarförhållanden

Häradssparbanken Mönsterås har inga ägare. Vad som kännetecknar en sparbank som associationsform och hur Häradssparbanken 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

Häradssparbanken har ett avtal och omfattande samarbete med Swedbank AB och dess dotterbolag. 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.

Häradssparbanken har per 2024-12-31 förmedlat hypotekslåning till Swedbank Hypotek AB till en total volym på 2 384 mkr (2 381 mkr). För detta har Häradssparbanken erhållit en provisionsersättning för 2024 på 8,4 mkr (8,1 mkr) 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 Häradssparbanken per 2024-12-31 förmedlat fondsparande till ett marknadsvärde om 1 898 mkr (1 552 mkr) och försäkringsparande om 1 093 mkr (861 mkr). För detta har Häradssparbanken erhållit 12 232 tkr (9 947 tkr) respektive 4 263 tkr (3 635 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

Häradssparbankens styrelse beslutade under föregående år att öppna ett rådgivningskontor i Oskarshamn. Kontoret invigdes under december 2023, och öppnade för kundbesök i januari 2024.

Finansinspektionen har under 2024 genomfört översyn och utvärdering (ÖUP) avseende Häradssparbanken. Utvärderingen syftar till att fastslå det kapital och den likviditet som banken behöver. Utfallet av denna ÖUP redovisas i not 37 Kapitältäckning, och låg i linje i med bankens förväntningar.

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.

Riskexponering är en naturlig del av finansiell verksamhet. Häradssparbanken 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 Häradssparbankens verksamhet. Riskhanteringen startar redan i den dagliga affärsverksamheten t. ex. vid kundmöten.

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

En mer utförlig beskrivning av de risker banken är exponerade mot finns att hitta i Not 3, Finansiella risker.

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 riskkapit 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 risklimit 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 internrevisionen (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.

Hållbarhetsupplysningar

Under 2024 har hållbarhet fortsatt att vara en naturlig och integrerad del av Häradsparbankens verksamhet. Under året har vi organiserat vårt hållbarhetsarbete och samtidigt utökat våra satsningar på social hållbarhet, vilket ligger helt i linje med vår grundläggande sparbanksidé. Vi strävar inte bara efter att stärka banken, utan även berika det lokala samhället där vi verkar, genom att bidra till en hållbar livskvalitet inom vårt verksamhetsområde.

Grundpelaren i vårt hållbarhetsarbete styrs av de tio principerna i FN:s Global Compact. Detta ramverk vägleder oss i att främja långsiktig hållbar tillväxt genom ett ekonomiskt, miljömässigt samt socialt och etiskt ansvarstagande.

Hållbarhetsstrategi

Med sparbanksidén som grund driver vi bankens verksamhet med ett starkt fokus på långsiktig hållbarhet. Vi ser till att ta ansvar för hållbarhet ur ett helhetsperspektiv, vilket inkluderar sociala, etiska, ekonomiska och miljömässiga aspekter.

Social och etisk hållbarhet

Att långsiktigt bygga upp ett stabilt samhälle där grundläggande mänskliga behov uppfylls.

Ekonomisk hållbarhet

Att ansvarsfullt förvalta våra resurser för att skapa stabilitet och välfärd både nu och i framtiden.

Miljömässig hållbarhet

Att främja ett långsiktigt och ansvarsfullt utnyttjande av jordens begränsade resurser med hänsyn tagen till människors hälsa.

Som sparbanksbank har vi en betydande indirekt påverkan på samhället och vår värdekedja. Vi använder FN:s globala mål i Agenda 2030 som vägledning i vårt hållbarhetsarbete, särskilt inom vårt samhällsengagemang, rådgivning och åtgärder mot ekonomisk brottslighet. Vårt arbete styrs av interna policys och riktlinjer som omfattar hållbarhet, kreditgivning, personal- och arbetsmiljö samt motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism etc.

För en djupare inblick i vårt hållbarhetsarbete, se vår rapport för 2024 som du kan ladda ner från vår hemsida www.haradssparbanken.se

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 avlämnandet av årsredovisningen, mars 2025, konstateras att inflationen, som fallit tillbaka under 2024, nu åter visar en något stigande trend. I skrivande stund är bedömningen att räntesänkingscykeln närmar sig sitt slut och att ytterligare räntesänkningar inte är att vänta i närtid. Fortsatt råder dock osäkerhet i såväl ekonomiska förutsättningar som i omvärlden i stort, varför den framtida utvecklingen är fortsatt svårprognostiserad.

Styrelsen i Swedbank har lämnat förslag till aktieägarna om aktieutdelning om totalt 21,70 kr/aktie under 2025. Fastställande av denna utdelningsnivå på Swedbanks ordinarie bolagsstämma i mars medför utdelning för Häradsparbanken om 19,1 mkr utifrån aktuellt aktieinnehav.

Fem år i sammandrag	2024	2023	2022	2021	2020
Nyckeltal					
Volym					
Affärsvolym ultimo, mkr (Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolymen)	12 376	11 416	10 884	11 221	9 882
förändring under året, %	8,4	4,9	-3,0	13,5	14,3
Medelaffärsvolym (MAV), mkr	11 963	11 072	10 991	10 481	9 139
förändring under året, %	8,0	0,7	4,9	14,7	10,9
Kapital					
Summa riskvägt exponeringsbelopp	2 073	1 932	1 781	1 795	1 912
Kärnprimärkapitalrelation					
Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp	26,2	24,2	22,8	21,4	19,3
Total kapitalrelation					
Total kapitalbas i % av riskexponeringsbelopp	26,2	24,2	22,8	21,4	19,3
Soliditet					
beskattat eget kapital + eget kapitalandel av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	16,6	15,4	13,3	12,5	12,3
Resultat					
Placeringsmarginal					
Räntenetto i % av medelomslutning	2,83	2,9	1,8	1,4	1,6
Rörelseintäkter/affärsvolym					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,3	1,3	1,0	0,9	0,9
Rörelseresultat/affärsvolym					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,8	0,7	0,5	0,4	0,4
Avkastning på totala tillgångar					
Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning	1,9	1,8	1,2	1,1	0,9
Räntabilitet på eget kapital					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	11,4	12,1	9,2	8,2	6,9
K/I-tal före kreditförluster					
Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,41	0,39	0,46	0,53	0,60
K/I-tal efter kreditförluster					
Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,42	0,43	0,49	0,52	0,57
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Andel förlustreserv av kreditförsämrade exponeringar					
Förlustreserv i % av kreditförsämrade exponeringar	35,2	33,4	48,4	48,1	83,2
Andel kreditförsämrade fordringar					
Kreditförsämrade fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	0,2	0,2	0,1	0,1	0,1
Kreditförlustnivå					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker) samt övertagen egendom och kreditgarantier	0	-0,2	-0,1	0	-0,1
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	30	30	28	27	26
Antal kontor	2	2	1	1	1

Resultat- och balansräkning	2024	2023	2022	2021	2020
Resultaträkning					
Räntenetto	111 397	109 208	66 406	49 438	50 281
Provisioner, netto	31 486	28 335	32 721	35 670	28 462
Nettoresultat av finansiella transaktioner	282	435	983	132	-711
Övriga intäkter inkl utdelningar	13 215	8 058	8 957	8 695	505
Summa intäkter	156 380	146 036	109 067	93 935	78 537
Allmänna administrationskostnader	-56 941	-50 466	-44 522	-44 290	-41 401
Övriga rörelsekostnader	-7 722	-6 992	-6 151	-5 051	-5 508
Kreditförluster	-1 172	-5 598	-2 448	141	2 070
Summa kostnader	-65 835	-63 056	-53 121	-49 200	-44 839
Rörelseresultat	90 545	82 980	55 946	44 735	33 698
Skatter	-16 150	-15 698	-10 125	-7 552	-7 280
Årets resultat	74 395	67 282	45 821	37 183	26 418

Balansräkning					
Kassa	933	764	863	566	1 179
Utlåning till kreditinstitut	185 934	219 366	293 399	351 637	223 466
Utlåning till allmänheten	2 899 620	2 761 127	2 482 435	2 475 400	2 491 536
Räntebärande värdepapper	429 169	428 450	417 909	422 642	352 918
Aktier och andelar	192 506	170 180	138 724	119 107	69 265
Materiella tillgångar	13 794	12 264	11 150	11 958	13 424
Övriga tillgångar	366 807	222 436	423 613	319 970	119 409
Summa tillgångar	4 088 763	3 814 587	3 768 093	3 701 280	3 271 197
Skulder till kreditinstitut	55	11	5	11	968
In- och upplåning från allmänheten	3 372 523	3 188 612	3 248 650	3 224 276	2 854 125
Övriga skulder	34 670	34 036	17 094	9 617	8 780
Avsättningar för pensioner m m	4 790	3 529	2 406	6 179	5 833
Summa skulder och avsättningar	3 412 038	3 226 188	3 268 155	3 240 083	2 869 706
Eget kapital	676 725	588 399	499 938	461 197	401 491
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	4 088 763	3 814 587	3 768 093	3 701 280	3 271 197

Förslag till disposition beträffande sparbankens resultat

Till årsstämman förfogande/behandling finns följande belopp i kronor:

Årets resultat	74 395 227
Summa	<u>74 395 227</u>

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

Överföring till reservfonden	74 395 227
Summa	<u>74 395 227</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 26,24 % (föregående års kapitaltäckningsgrad 24,20 %). Kapitalbasen uppgår efter föreslagen vinstdisposition till 543 966 mkr (468 102 mkr) och slutligt minimikapitalkrav till 327 721 mkr (323 218 mkr). 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.

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

Resultaträkning

1 januari - 31 december

TSEK	Not	2024	2023
Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden		177 953	157 713
Räntekostnader		-66 556	-48 505
Räntenetto	4	111 397	109 208
Erhållna utdelningar	5	12 906	7 917
Provisionsintäkter	6	35 722	32 574
Provisionskostnader	7	-4 236	-4 239
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	282	435
Övriga rörelseintäkter	9	309	141
Summa rörelseintäkter		156 380	146 036
Allmänna administrationskostnader	10	-56 941	-50 466
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	19	-931	-1 353
Övriga rörelsekostnader	11	-6 791	-5 639
Summa kostnader före kreditförluster		-64 663	-57 458
Resultat före kreditförluster		91 717	88 578
Kreditförluster, netto	12	-1 172	-5 598
Rörelseresultat		90 545	82 980
Skatt	13	-16 150	-15 698
Årets resultat		74 395	67 282

Rapport över resultat och övrigt totalresultat

1 januari - 31 december

TSEK	Not	2024	2023
Årets resultat		74 395	67 282
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		1 758	-1 100
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat		-643	194
		1 115	-906
Poster som inte kan omföras till årets resultat			
Förändringar i verkligt värde på egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		12 815	22 086
Årets övrigt totalresultat		13 930	21 180
Årets totalresultat		88 325	88 462

Balansräkning

TSEK	Not	2024-12-31	2023-12-31
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		933	764
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	14	145 563	145 632
Utlåning till kreditinstitut	15	185 934	219 366
Utlåning till allmänheten	16	2 899 620	2 761 127
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	283 606	282 818
Aktier och andelar	18	192 506	170 180
Materiella anläggningstillgångar	19		
- Inventarier		3 034	3 576
- Byggnader och mark		10 760	8 688
Övriga tillgångar	20	356 820	207 085
Uppskjuten skattefordran	13	480	342
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21	9 507	15 009
Summa tillgångar		4 088 763	3 814 587
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	22	55	11
Inlåning från allmänheten	23	3 372 523	3 188 612
Övriga skulder	24	27 903	24 589
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	25	6 767	9 447
Avsättningar			
- Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser		2 972	1 853
- Övriga Avsättningar	26	1 818	1 676
Summa skulder och avsättningar		3 412 038	3 226 188
Eget kapital	27		
<i>Bundet eget kapital</i>			
Reservfond		513 699	446 416
<i>Fritt eget kapital</i>			
Fond för verkligt värde		88 631	74 701
Årets resultat		74 395	67 282
Summa eget kapital		676 725	588 399
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		4 088 763	3 814 587

Rapport över förändringar i eget kapital

	Reserv- fond	Fond för verkligt värde		Totalt eget kapital
		Verkligt värde reserv	Årets resultat	
<i>TSEK</i>				
Ingående eget kapital 2023-01-01	400 596	53 521	45 821	499 938
Justerat eget kapital 2023-01-01	400 596	53 521	45 821	499 938
Årets totalresultat				
Årets resultat			67 282	67 282
Årets övrigt totalresultat		21 180		21 180
Årets totalresultat		21 180	67 282	88 462
Vinstdisposition	45 821		-45 821	
Utgående eget kapital 2023-12-31	446 416	74 701	67 282	588 399
	Reserv- fond	Fond för verkligt värde		Totalt eget kapital
		Verkligt värde reserv	Årets resultat	
<i>TSEK</i>				
Ingående eget kapital 2024-01-01	446 416	74 701	67 282	588 399
Justerat eget kapital 2024-01-01	446 416	74 701	67 282	588 399
Årets totalresultat				
Årets resultat			74 395	74 395
Årets övrigt totalresultat		13 930		13 930
Årets totalresultat		13 930	74 395	88 325
Vinstdisposition	67 282		-67 282	
Utgående eget kapital 2024-12-31	513 699	88 631	74 395	676 725

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

Kassaflödesanalys

1 januari - 31 december

TSEK	Not	2024	2023
	34		
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat (+)		90 545	82 980
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet			
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner (+/-)		-917	-57
Av/nedskrivningar (+)		931	1 353
Kreditförluster (+)		2 492	7 088
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+/-)		-1 160	298
Betald inkomstskatt (-)		-13 431	-9 249
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		78 460	82 413
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)		-139 723	-284 927
Minskning av värdepapper (+)		—	-11 641
Ökning av värdepapper (-)		1 039	—
Ökning/minskning av in- och upplåning från allmänheten (+/-)		183 911	-60 038
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)		44	6
Förändring av övriga tillgångar (+/-)		-144 233	201 288
Förändring av övriga skulder (+/-)		-1 947	10 604
Kassaflöde från den löpande verksamheten		-22 449	-62 295
Investeringsverksamheten			
Avyttring/inlösen av finansiella tillgångar (+)		-9 511	-9 370
Förvärv av materiella tillgångar (-)		-2 462	-2 467
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-11 973	-11 837
Årets kassaflöde		-34 422	-74 132
Likvida medel vid årets början		220 130	294 262
Likvida medel vid årets slut		185 708	220 130

Noter till de finansiella rapporterna

Not 1 Uppgifter om sparbanken

Årsredovisningen avges per 31 december 2024 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 (ÅRKL) 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 redovisningsstandarder tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen (ÅRL) och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 27 mars 2025.

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 33) 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 redovisningsvaluta

Sparbankens funktionella valuta är svenska kronor som också är sparbankens redovisningsvaluta. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental.

Ändrade redovisningsprinciper

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS redovisningsstandarder

Sparbanken presenterar sedan den 1 januari 2024 inte längre upplupen ränta separat från den tillgång eller skuld som den upplupna räntan avser, utan tillsammans med den underliggande tillgången eller skulden. Skälet till införandet av den nya principen för presentation av upplupen ränta är den utgör en del av de underliggande tillgångarna och skuldernas upplupna anskaffningsvärde vilket ger en mer relevant presentation. Upplupna räntor har omklassificerats, balansräkningen för föregående period har inte räknats om eftersom effekten av detta bedöms vara begränsad.

Nya eller ändrade IFRS redovisningsstandarder som har trätt ikraft per den 1 januari har inte haft någon påverkan på sparbankens tillämpade redovisningsprinciper.

Nya IFRS redovisningsstandarder som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal nya eller ändrade IFRS redovisningsstandarder träder i kraft 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. Nya och ändrade IFRS redovisningsstandarder med framtida tillämpning förväntas inte komma att ha någon väsentlig effekt på sparbankens finansiella rapporter.

Nya och ändrade IFRS med framtida tillämpning förväntas inte komma att ha någon väsentlig effekt på sparbankens finansiella rapporter.

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 räntebindingstiden 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 som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat.
- 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.

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 fastställts. Här ingår även utdelning från intresseföretag.

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 ersättningar hör främst utlånings- och inlåningsprovisioner. Utlåningsprovisioner avser de ersättningar som sparbanken erhåller vid förmedling av lån till annan bank, avgifter för utställda kreditfaciliteter och andra typer av lånelöfte. 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 avräkning för kreditförlust. Även avgifter som tas ut för ställande av finansiella garantier redovisas som intäkt i takt med att tjänsterna tillhandahålls löpande. Tjänsterna utförs till lika stora delar över tid.

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

Till dessa ersättningar hör främst ersättningar för betalningsförmedling samt 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 kvartalsboksut. Dessa provisioner och avgifter är relaterad till tjänster som utförs vid ett specifikt tillfälle och redovisas därför som omedelbart som intäkt i samband med att tjänsten utförs.

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:

- 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.
- 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.

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. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. En finansiell skuld tas också bort från balansräkningen om det skett en betydande modifiering av avtalsvillkoren. Sparbanken beaktar både kvalitativa och kvantitativa kriterier för att bedöma om modifieringen är betydande. Om nuvärdet av de modifierade kassaflödena, inklusive eventuella avgifter som erlagts eller erhållits mellan långgivaren och låntagaren, är > än +/- 10% av det redovisade värdet så är modifieringen betydande. Om modifieringar inte är betydande fortsätter den ursprungliga skulden redovisas i balansräkningen utifrån sina modifierade villkor. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. Ett byte mellan sparbanken och en befintlig långgivare 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. För de fall när en modifiering görs av de avtalsenliga kassaflödena och detta görs som en direkt konsekvens av en reform av en referensränta och de nya avtalsvillkoren är ekonomiskt likvärdiga med de ursprungliga, så kommer någon bortbokning inte att göras och den ursprungliga effektivräntan kommer att justeras för att reflektera de nya kassaflödena.

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 innehåller 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 omföring inom eget kapital (eget kapitalinstrument).

Följande finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat på grund av att de finansiella tillgångarna innehåller 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. Skälet till denna klassificering är att till följd av investeringarnas långsiktiga natur, så utgör realiserade värdeförändringar inte ett relevant mått på hur sparbankens rörelse gått under året. Det är först när resultatet realiserats som den påverkar verksamheten genom att likvida medel frigörs, varför det sparbanken bedömt att detta är en mer relevant tidpunkt att redovisa värdeförändringarna vid. Denna värderingsprincip innebär att realiserade värdeförändringar redovisas i övrigt totalresultat. I samband med försäljning och bortbokning av aktier så redovisas det tidigare realiserade resultatet som en omförling 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. 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.

Uställda 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 regleras 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. Uställda lånelöften omfattas också av principerna om nedskrivningar (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.

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 ränte- och valutakurs exponeringar 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 säkringsredovis-

ning mot bakgrund av det administrativa merarbete som säkringsredovisning innebär.

Sparbankens säkringsinstrument vid säkringsredovisning utgörs främst av ränteswappar och räntetak. 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)

(iv) 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 för förändring i verkligt värde redovisas sedan löpande utifrån de förändringar som inträffat i de underliggande marknadsriskparametrarna.

Aktier och räntebärande värdepapper som inte är noterade på en aktiv marknad

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.

(v) 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 betedemässiga 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 utmättningsbara 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 driftkostnader 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 ventilationanläggning görs planenligt med 3,5% per år. Inventarier avskrivs planenligt med 20% resp 10% per år. Avskrivning som avviker från plan 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 övergången blir marginell. Främst beror detta på att rörelsefastigheternas andel av sparbankens totala tillgångar är relativt liten (0,2%).

Ersättningar till anställda

(i) Ersättningar efter avslutad anställning

Pensionering genom försäkring

Sparbankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal med Sparinstitutens Pensionskassa (SPK).

Vidare har sparbanken pensionsåtagande mot vissa ledande befattningshavare som säkerställts med en kapitalförsäkring som är utställd på sparbanken, men pantsatt till förmån för den anställda. Sparbankens åtagande visavi den anställda redovisas netto i balansräkningen mot värdet på kapitalförsäkringen. Vidare redovisas en avsättning för särskild löneskatt. I resultaträkningen redovisas en avsättning för pension motsvarande inbetald premie inklusive en avsättning för särskild löneskatt som personal- och administrationskostnad.

(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 ovisshet 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.

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
TSEK				
2024-12-31				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker				
Låg risk	933			933
Förlustreservering				–
Totalt redovisat värde	933	–	–	933
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm				
AAA-AA	145 563			145 563
Förlustreservering				–
Totalt redovisat värde	145 563	–	–	145 563
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	185 934			185 934
Förlustreservering				–
Totalt redovisat värde	185 934	–	–	185 934

Utlåning till allmänheten				
Låg risk (riskklass 13-21)	1 531 261	56 963	2 037	1 590 261
Normal risk (riskklass 9-12)	852 905	62 199	2 962	918 066
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	330 499	35 837	1 669	368 005
Hög risk (riskklass 0-5)	27 300	5 557	1 504	34 361
Fallerade			462	462
Upplupen ränta				2 376
Förlustreservering	-2 498	-8 366	-3 047	-13 911
Totalt redovisat värde	2 739 467	152 190	5 587	2 899 620
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA-AA	150 410			150 410
A	42 340			42 340
BBB-BB	79 482			79 482
CCC-CC		4 288		4 288
Utan officell rating		7 973		7 973
Förlustreservering	-299	-588		-887
Totalt redovisat värde	271 933	11 673	-	283 606
Totalt bruttoredoisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat				
	3 346 627	172 817	8 634	3 528 078
Totalt förlustreservering	-2 797	-8 954	-3 047	-14 798
Totalt, redovisat värde	3 343 830	163 863	5 587	3 513 280
Finansiella garantier och lånelöften				
Låg risk	45 234	367	18	45 619
Normal risk	58 156	6 662		64 818
Förhöjd risk	18 020	42	111	18 173
Hög risk	15 476	217		15 693
Förlustreservering	-120	-250	-21	-391
Totalt finansiella garantier och lånelöften	136 766	7 038	108	143 912
2023-12-31				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker				
Låg risk	764			764
Förlustreservering				-
Totalt redovisat värde	764	-	-	764
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm				
AAA-AA	145 632			145 632
Förlustreservering				-
Totalt redovisat värde	145 632	-	-	145 632
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	219 366			219 366
Förlustreservering				-
Totalt redovisat värde	219 366	-	-	219 366
Utlåning till allmänheten				
Låg risk (riskklass 13-21)	1 423 871	72 038	50	1 495 959
Normal risk (riskklass 9-12)	794 024	59 854	4 352	858 230
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	363 488	15 469	1 014	379 971
Hög risk (riskklass 0-5)	36 821	1 088	1 277	39 186
Fallerade			463	463
Förlustreservering	-2 897	-7 392	-2 393	-12 682
Totalt redovisat värde	2 615 307	141 057	4 763	2 761 127
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA-AA	158 947			158 947
A	28 140			28 140
BBB-BB	78 011	4 987		82 998
Utan officell rating	8 439	4 867		13 306
Förlustreservering	-178	-395		-573
Totalt redovisat värde	273 359	9 459	-	282 818
Totalt bruttoredoisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	3 257 503	158 303	7 156	3 422 962
Totalt förlustreservering	-3 075	-7 787	-2 393	-13 255
Totalt, redovisat värde	3 254 428	150 516	4 763	3 409 707
Finansiella garantier och lånelöften				
Låg risk	44 250	551	3	44 804
Normal risk	58 709	2 673		61 382
Förhöjd risk	16 767	84		16 851
Hög risk	15 416	247		15 663
Förlustreservering	-102	-63		-165
Totalt finansiella garantier och lånelöften	135 040	3 492	3	138 535

Utöver vad som framgår i tabellen ovan så har Sparbanken förmedlat lån om totalt 2 384 362 tkr (2381 207 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 2024 till 8 372 tkr (8 089 tkr). Den totala förlustreserveringen för de förmedlade lånen uppgår till 1 427 tkr (1 510 tkr). Bruttoredoisat värde på förmedlade lån uppgår till 2 382 935 tkr (2 379 697 tkr).





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

	Sannolikhet för fallisse- mang (%)
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

Sparbankens antagande om den sannolika förlusten givet ett fallissemang beror på vilken typ av säkerhet som lämnats. I nedanstående tabell beskrivs den förlustgrad givet fallissemang som sparbanken tillämpar i sina beräkningar av förväntade kreditförluster.

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

Tabellen nedan innehåller information om sparbankens bruttoexponering för kreditrisk, förlustreserv samt nettoexponering efter hänsyn tagen till erhållna säkerheter. Vidare lämnas upplysningar om det intervall av förlust givet fallissemang (LGD) som sparbanken använt vid beräkningarna av förlustreserver för respektive exponering

Kreditriskexponering, brutto och netto 2024- 12-31	Kreditrisk- exponering (före nedskriv- ning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering m hänsyn till säkerheter	lanspråktaga säkerheter	LGD-intervall
Utlåning till kreditinstitut	185 934		185 934		185 934		
Summa	185 934	–	185 934	–	185 934	–	
Utlåning till allmänheten							
<i>Utlåning mot säkerhet av:</i>							
Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter ³	1 488 794	-2 494	1 486 300	1 427 914	58 386		
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	280 236	-876	279 360	273 296	6 064		
Pantbrev i jordbruksfastigheter	331 309	-484	330 825	330 756	69		
Pantbrev i andra näringsfastigheter	422 850	-1 726	421 124	422 497	–		
Företagsinteckning	161 876	-4 127	157 749	179 886	–		
Övriga ⁵	228 467	-4 205	224 262	34 662	189 600		
<i>varav: kreditinstitut</i>			–		–		
Summa	2 913 532	-13 912	2 899 620	2 669 011	254 119	–	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper							
Statspapper och andra offentliga organ							
- AAA ⁶	56 924		56 924		56 924		
- AA	88 639		88 639		88 639		
Andra emittenter							
- AAA	150 411		150 411		150 411		
- AA			–		–		
- A	42 364	-24	42 340		42 340		
- BBB eller lägre	83 694	-811	82 883		82 883		
- utan rating	8 024	-52	7 972		7 972		
Summa	430 056	-887	429 169	–	429 169	–	
Varav kreditförsämrade på rapportdagen			–		–		
Övriga exponeringar							
Åtaganden	147 884		147 884		147 884		
Utställda länelöften	215 622		215 622		215 622		
Utställda finansiella garantier	32 305	-390	31 915		31 915		
Summa	395 811	-390	395 421	–	395 421	–	
Total kreditriskexponering	3 925 333	-15 189	3 910 144	2 669 011	1 264 643	–	

**Kreditriskexponering,
brutto och netto 2023-
12-31**

	Kreditrisk- exponering (före nedskriv- ning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering m hänsyn till säkerheter	lanspråkta säkerheter	LGD-intervall
Tillgodohavanden hos centralbanker			–		–		
Belåningsbara statsskulds- förbindelser mm			–		–		
Utlåning till kreditinstitut	219 366		219 366		219 366		
Utlåning till allmänheten							
<i>Utlåning mot säkerhet av:</i>							
Statlig och kommunal borgen ²			–		–		
Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter ³	1 423 350	-2 756	1 420 594	1 417 582	3 012		
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	306 554	-1 844	304 710	304 710	–		
Pantbrev i jordbruksfastigheter	345 177	-516	344 661	344 661	–		
Pantbrev i andra näringsfastigheter	408 609	-802	407 807	407 807	–		
Företagsintekning	138 560	-3 012	135 548	135 548	–		
Övriga ⁵	151 558	-3 751	147 807	3 509	144 298		
<i>varav: kreditinstitut</i>			–		–		
Summa	2 773 808	-12 681	2 761 127	2 613 817	147 310		–
Varav kreditförsämrade på rapportdagen			–		–		
Värdepapper							
Statspapper och andra offentliga organ							
- AAA ⁶	66 660		66 660		66 660		
- AA	78 972		78 972		78 972		
Andra emittenter							
- AAA	158 947		158 947		158 947		
- AA			–		–		
- A	28 141	-17	28 124		28 124		
- BBB eller lägre	82 998	-236	82 762		82 762		
- utan rating	10 879	-320	10 559		10 559		
Summa	426 597	-573	426 024	–	426 024		–
Varav kreditförsämrade på rapportdagen			–		–		
Övriga exponeringar							
Åtaganden	146 973		146 973		146 973		
Utställda lånelöften	169 674		169 674		169 674		
Utställda finansiella garantier	31 720	-166	31 554		31 554		
Summa	348 367	-166	348 201	–	348 201		–
Total kreditriskexponering	3 768 138	-13 420	3 754 718	2 613 817	1 140 901		–
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	–	–	–	–	–		–

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 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 2024

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

Summa skulder

Oredovisade lånelöften

Utfärdade finansiella
garantier
Total skillnad i
kassaflöden

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 odiskonterade kassaflöden	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 mån
						933	933
		36 161	109 402			145 563	109 402
185 934						185 934	–
32 037	34 724	118 677	405 570	2 322 523		2 913 531	2 728 093
	15 019	75 016	190 599			280 634	190 599
356 068					1 232	357 300	1 232
					9 507	9 507	9 507
574 039	49 743	229 854	705 571	2 322 523	11 672	3 893 402	3 039 766
10						55	–
2 872 205	189 327	310 991				3 372 523	3 372 523
					27 903	27 903	27 903
					6 767	6 767	6 767
					4 790	4 790	4 790
							–
2 872 215	189 327	310 991	–	–	39 460	3 412 038	3 411 983
					215 622	215 622	215 622
					31 915	31 915	31 915
-2 298 176	-139 584	-81 137	705 571	2 322 523	-275 325	233 827	-619 754

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, prisrisk, 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 ränteexponering 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.

2024-12-31

Räntebindnings-tider för tillgångar och skulder - Ränteexponering	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								933	933
Belåningsbara statsskuld-förbindelser		145 563							145 563
Utlåning till kreditinstitut	185 934								185 934
Utlåning till allmänheten	39 549	24 836	32 769	85 908	233 052	172 518	2 310 988		2 899 620
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		276 559			4 075			2 972	283 606
Övriga tillgångar								573 107	573 107
Summa	225 483	446 958	32 769	85 908	237 127	172 518	2 310 988	577 012	4 088 763
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	55								55
Inlåning från allmänheten	2 872 205	189 327	310 991						3 372 523
Övriga skulder								49 570	39 460
Eget kapital								676 725	676 725
Summa skulder och eget kapital	2 872 260	189 327	310 991	-	-	-	-	726 295	4 088 763
Differens tillgångar och skulder	-2 646 777	257 631	-278 222	85 908	237 127	172 518	2 310 988	-149 283	
Räntederivat, rörlig ränta erhålls ¹	25 000								25 000
Räntederivat, fast ränta erläggs ²					25 000				25 000
Kumulativ exponering	-2 621 777	-2 364 146	-2 642 368	-2 556 460	-2 344 333	-2 171 815	139 173	-10 110	

2023-12-31

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								764	764
Belåningsbara statsskuld-förbindelser		145 632							145 632
Utlåning till kreditinstitut	219 366								219 366
Utlåning till allmänheten	49 278	28 559	29 596	55 684	258 038	175 043	2 164 929		2 761 127
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		276 879				4 085			280 964
Övriga tillgångar								406 734	406 734
Summa	268 644	451 070	29 596	55 684	258 038	179 128	2 164 929	407 498	3 814 587
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	10								10
Inlåning från allmänheten	2 782 905	124 069	281 638						3 188 612
Upplåning från allmänheten									–
Emitterade värdepapper									–
Övriga skulder								37 565	37 565
Eget kapital								588 400	588 400
Summa skulder och eget kapital	2 782 915	124 069	281 638	–	–	–	–	625 965	3 814 587
Differens tillgångar och skulder	-2 514 271	327 001	-252 042	55 684	258 038	179 128	2 164 929	-218 467	
Räntederivat, rörlig ränta erhålls ¹	65 000								65 000
Räntederivat, fast ränta erläggs ²		40 000			25 000				65 000
Kumulativ exponering	-2 449 271	-2 162 270	-2 414 312	-2 358 628	-2 125 590	-1 946 462	218 467	–	

^{1 & 2} Nominellt värde

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 7,2 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 2024 var räntebindningstiden 0,3 år (0,3 år).

Räntenettorisik; genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller nedgång på 1 procentenhet på balansdagen utgör -24 503 tkr (-22 517 tkr), givet de räntebärande tillgångar och skulder som finns per balansdagen.

Sparbankens exponering mot referensräntor

Sparbanken har exponeringar mot referensränta endast i SEK (Stibor). Eftersom Stibor-reformen är avslutad är Sparbanken inte längre exponerad för några risker kopplade till referensräntereformer.

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 det aktien eller dess emittent, eller faktorer som påverkar alla liknande finansiella instrument som handlas med på marknaden).

En generell förändring med 1 procentenhet av aktiekurserna beräknas påverka sparbankens eget kapital med 1 921 tkr (1 698 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

<i>TSEK</i>	2024	2023
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	15 957	14 831
Utlåning till allmänheten	138 499	120 901
Räntebärande värdepapper	22 102	19 876
Derivat		
- <i>säkringsredovisning</i>	1 344	2 011
Övriga	51	94
Summa	177 953	157 713
Varav: ränteintäkt från finansiella tillgångar redovisade till		
- upplupet anskaffningsvärde	155 851	137 837
- verkligt värde via övrigt totalresultat	22 102	19 876
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	–	-23
In- och upplåning från allmänheten	-66 483	-48 473
<i>varav kostnad för insättningsgaranti</i>	-2 912	-3 047
Övriga	-73	-9
Summa	-66 556	-48 505
Varav: räntekostnad från finansiella tillgångar redovisade till		
- upplupet anskaffningsvärde	-66 556	-48 505
- verkligt värde via övrigt totalresultat	–	–
Räntenetto	111 397	109 208
	2024	2023
Räntemarginal (Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)	2,50	2,71
Placeringsmarginal (Räntenetto i % av MO)	2,83	2,94

Not 5 Erhållna utdelningar

<i>TSEK</i>	2024	2023
Swedbank AB	12 650	7 702
Indecap Holding AB	174	169
Sparbankernas Försäkrings AB	82	46
Summa	12 906	7 917

Not 6 Provisionsintäkter

<i>TSEK</i>	2024	2023
Betalningsförmedlingsprovisioner	7 450	7 242
Utlåningsprovisioner	8 913	8 930
Inlåningsprovisioner	327	241
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	541	470
Värdepappersprovisioner	16 890	13 931
Övriga provisioner	1 601	1 760
Summa	35 722	32 574

Not 7 Provisionskostnader

<i>TSEK</i>	2024	2023
Betalningsförmedlingsprovisioner	-2 632	-2 696
Värdepappersprovisioner	-1 101	-1 099
Övriga provisioner	-503	-444
Summa	-4 236	-4 239

Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner

<i>TSEK</i>	2024	2023
Räntebärande värdepapper	288	82
Valutakursförändringar	308	296
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-314	57
Summa	282	435

Värdeförändringen på bankens innehav av Swedbankaktier uppgår till 12 815 tkr (22 086 tkr) och redovisas i Rapport över resultat och övrigt totalresultat.

Not 9 Övriga rörelseintäkter

<i>TSEK</i>	2024	2023
Intäkter från rörelsefastigheter	287	141
Övriga rörelseintäkter	22	–
Summa	309	141

Not 10 Allmänna administrationskostnader

TSEK	2024	2023
Personalkostnader		
Löner och arvoden	-18 601	-17 180
Sociala avgifter	-7 161	-6 447
Kostnad för pensionspremier	-3 310	-3 203
Avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	-1 300	-1 075
Övriga personalkostnader	-1 483	-823
Summa personalkostnader	-31 855	-28 728
Övriga administrationskostnader		
Hyror och andra lokalkostnader	-867	-629
IT-kostnader	-17 716	-13 957
Konsulttjänster	-2 063	-2 111
Revision	-965	-968
Porto och telefon	-590	-526
Fastighetskostnader	-972	-1 195
Övriga	-1 913	-2 352
Summa övriga administrationskostnader	-25 086	-21 738
Summa	-56 941	-50 466

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

TSEK	2024			2023		
	Styrelse exklusive VD	Ledande befattnings- havare	Övriga anställda	Styrelse exklusive VD	Ledande befattnings- havare	Övriga anställda
Löner	1 538	3 472	13 591	1 497	3 027	12 656
Sociala kostnader	483	1 091	5 587	470	951	5 026
Summa	2 021	4 563	19 178	1 967	3 978	17 682

Av sparbankens pensionskostnader på 3 310 (3 203) tkr avser 1 575 (1 283) tkr sparbankens ledande befattningshavare (3 (3) personer).

Ledande befattningshavares ersättningar

Berednings- och beslutsprocess

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

Lön och arvoden

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt sparbanksstämmans beslut. Arbetstagarrepresentanter erhåller ej sammanträdesarvode. Ersättning till verkställande direktören och andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön, rörlig ersättning, övriga förmåner samt pension. Med andra ledande befattningshavare avses de 2 personer som tillsammans med verkställande direktören utgör bankledningen.

Ersättning till verkställande direktören för 2024 har beslutats av styrelsen.

Löner och ersättningar till styrelse och andra ledande befattningshavare

TSEK	2024				2023			Pensions- förpliktelse
	Grundlön / styrelse-arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions-kostnad	Vinstandels stiftelse	Övriga ersättningar	Summa	
Sara Johansson, ordförande	195	170					365	
Marcus Lindquist, vice ordförande	97	114					211	
Lena Johansson	43	32					75	
Per Bengtsson	86	95					181	
Anders Boman	86	93					179	
Robert Nyqvist	86	86					172	
David Karlsson	86	87					173	
Ida Hammarqvist	43	52					95	
Marie Mohs, personalrepresentant	86				42		128	
Christel Ödell, VD	1 500		82	878			2 460	
Andra ledande befattningshavare (2 personer)	1 728		162	697	42		2 629	
Summa	4 036	729	244	1 575	84	-	6 668	-

Löner och ersättningar till styrelse och andra ledande befattningshavare

TSEK	2023				2023			Pensions- förpliktelse
	Grundlön / styrelse-arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions-kostnad	Vinstandels stiftelse	Övriga ersättningar	Summa	
Sara Johansson, ordförande fr.o.m 27 april	134	150					284	
Kent Lindster ordförande t. o.m 27 april	89	69					158	
Marcus Lindquist	84	104					188	
Olof Lidén	39	25					64	
Lena Johansson	79	75					154	
Per Bengtsson	79	62					141	
Anders Boman	79	103					182	
Robert Nyqvist	79	72					151	
David Karlsson	39	60					99	
Marie Mohs, personalrepresentant	79				42		121	
Christel Ödell, VD	1 411		79	726			2 216	
Andra ledande befattningshavare (2 personer)	1 616		127	557	42		2 342	
Summa	3 807	720	206	1 283	84	-	6 100	-

Rörlig ersättning

Rörlig ersättning till styrelse avser sammanträdesarvode. 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

Ordinarie pensionsålder för VD är 65 år. Banken har med VD tecknat en pensionsöverenskommelse där det, utöver kollektivt avtalad pension enligt plan för alla anställda i bank, även ska utgå en premie till individuellt tecknad pensionsförsäkring.

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

TSEK	2024	2023
Verkställande direktör och vice verkställande direktör (ställföreträdande för verkställande direktör)	2 933	2 908
Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter	10 507	4 559
Summa	13 440	7 467

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

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

Offentliggörande av uppgifter om ersättning

Upplysningar om ersättningar som ska lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 2 kap. 11 § lämnas på företagets hemsida, www.haradssparbanken.se.

Medelantalet anställda	2024	2023
Sparbanken		
- varav kvinnor	21	22
- varav män	9	8
Totalt	30	30

Könsfördelning i ledningen

Styrelsen		
Antal kvinnor	4	4
Antal män	5	5
Övriga ledande befattningshavare inkl verkställande direktören		
Antal kvinnor	2	2
Antal män	1	1

Arvode och kostnadsersättning till revisorer

	2024	2023
Grant Thornton AB		
Revisionsuppdrag	537	481
Deloitte AB		
Internrevisionsuppdrag	428	487

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 förädlats av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

Not 11 Övriga rörelsekostnader

TSEK	2024	2023
Avgifter till centrala organisationer	-1 764	-1 775
Försäkringskostnader	-517	-446
Säkerhetskostnader	-370	-365
Marknadsföringskostnader	-4 043	-3 021
Övriga rörelsekostnader	-97	-32
Summa	-6 791	-5 639

Not 12 Kreditförluster, netto

TSEK	2024	2023
Lån till upplupet anskaffningsvärde, lånelöften samt finansiella garantier		
Förändring kreditförlustreserv stadié 1	452	-1 427
Förändring kreditförlustreserv stadié 2	-1 049	-5 131
Kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning, lånelöften samt finansiella garantier	-597	-6 558
Förändring kreditförlustreserv stadié 3	-650	63
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	-1 245	-593
Återvinningar på tidigare konstaterade förluster	1 320	1 490
Kreditförluster netto, kreditförsämrade utlåning, låneåtaganden samt finansiella garantier	-575	960
Summa kreditförluster netto	-1 172	-5 598

Not 13 Skatter

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

TSEK	2024	2023
Aktuell skattekostnad (-)/[skatteintäkt (+)]		
Årets skattekostnad [/skatteintäkt]	-16 288	-15 809
	-16 288	-15 809
Uppskjuten skattekostnad (-) [/skatteintäkt (+)]		
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	138	111
	138	111
Totalt redovisad skattekostnad	-16 150	-15 698

Avstämning av effektiv skatt

TSEK	2024	2023
Resultat före skatt	90 545	82 980
Skatt enligt gällande skattesats för sparbanken	20,6% -18 652	20,6% -17 094
Ej avdragsgilla kostnader	0,3% -305	0,4% -365
Ej skattepliktiga intäkter	-2,9% 2 669	-2,0% 1 650
Uppskjuten skatt	-0,2% 138	-0,1% 111
Redovisad effektiv skatt	17,8% -16 150	18,9% -15 698

Not 14 Belåningsbara statsskuldförbindelser m m

TSEK	2024-12-31		2023-12-31	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				
Svenska kommuner	145 563	145 563	145 632	145 632
Summa	145 563	145 563	145 632	145 632
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		1 141		1 632
Summa		1 141		1 632

Not 15 Utlåning till kreditinstitut

TSEK	2024-12-31	2023-12-31
Utestående fordringar, redovisat värde		
-Utlåning i svensk valuta	174 091	207 454
-Utlåning i utländsk valuta	11 843	11 912
Summa	185 934	219 366

Not 16 Utlåning till allmänheten

TSEK	2024-12-31	2023-12-31
Utestående fordringar, redovisat värde		
-Utlåning i svensk valuta	2 899 620	2 761 127
Summa	2 899 620	2 761 127
Varav		

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

TSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Total
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Redovisat bruttovärde:				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2024	2 618 202	148 450	7 156	2 773 808
Upplupen ränta 2023-12-31	2 876	338	83	3 297
Nya finansiella tillgångar	601 827	29 061		630 888
Bortbokade finansiella tillgångar	-361 691	-22 654	-865	-385 210
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-103 484	-5 565	-203	-109 252
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-58 509	58 509		-
från stadie 1 till stadie 3	-1 318		1 318	-
från stadie 2 till stadie 1	46 057	-46 057		-
från stadie 2 till stadie 3		-3 575	3 575	-
från stadie 3 till stadie 2		2 276	-2 276	-
från stadie 3 till stadie 1	124		-124	-
Redovisat bruttovärde per 31 december 2024	2 744 084	160 783	8 664	2 913 531
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2024	2 897	7 392	2 392	12 681
Nya finansiella tillgångar	1 411	1	55	1 467
Bortbokade finansiella tillgångar	-341	-620	-1 216	-2 177
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	192	-440	-154	-402
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-330	-668	-52	-1 050
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)		460	878	1 338
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 611	3 620		2 009
från stadie 1 till stadie 3	-1		204	203
från stadie 2 till stadie 1	281	-914		-633
från stadie 2 till stadie 3		-730	1 675	945
från stadie 3 till stadie 2		265	-710	-445
från stadie 3 till stadie 1	1		-26	-25
Förlustreserver per 31 december 2024	2 499	8 366	3 046	13 911
Redovisat värde, netto	2 741 585	152 417	5 618	2 899 620
Öppningsbalans per 1 januari 2024	2 621 099	155 842	9 548	2 786 489
Utgående balans per 31 december 2024	2 741 585	152 417	5 618	2 899 620
Redovisat bruttovärde:				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2023	2 308 847	175 387	4 647	2 488 881
Nya finansiella tillgångar	750 308	24 243	13	774 564
Bortbokade finansiella tillgångar	-335 080	-46 877	-359	-382 316
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-101 986	-5 105	-230	-107 321
från stadie 1 till stadie 2	-73 417	73 417		-
från stadie 1 till stadie 3	-537		537	-
från stadie 2 till stadie 1	70 067	-70 067		-
från stadie 2 till stadie 3		-2 548	2 548	-
Redovisat bruttovärde per 31 december 2023	2 618 202	148 450	7 156	2 773 808
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2023	1 604	2 594	2 248	6 446
Nya finansiella tillgångar	1 511	18	105	1 634
Bortbokade finansiella tillgångar	-440	-861	-220	-1 521
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	144	-1 618	44	-1 430
Förändringar i makroekonomiska scenarier	1 077	517	-24	1 570
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)		4 000	-54	3 946
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 254	4 077		2 823
från stadie 1 till stadie 3			34	34
från stadie 2 till stadie 1	255	-1 173		-918
från stadie 2 till stadie 3		-173	272	99
från stadie 3 till stadie 2		11	-13	-2
Förlustreserver per 31 december 2023	2 897	7 392	2 392	12 681
Redovisat värde, netto	2 615 305	141 058	4 763	2 761 127
Öppningsbalans per 1 januari 2023	2 310 451	177 981	6 895	2 495 327
Utgående balans per 31 december 2023	2 615 305	141 058	4 763	2 761 127

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

TSEK	2024-12-31		2023-12-31			
	Redovisat bruttovärde	Förlust-reserv	Redovisat nettovärde	Redovisat bruttovärde	Förlust-reserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten						
Privatkunder						
Bolån	1 537 473	2 920	1 534 553	1 423 350	2 756	1 420 594
Övrigt	542 664	2 067	540 597	527 718	2 604	525 114
Företagskunder						
Jordbruk, fiske, skog	19 161	242	18 919	21 390	45	21 345
Tillverkning	12 803	224	12 579	11 882	105	11 777
Offentlig sector			–			–
Bygg	43 609	200	43 409	36 696	224	36 472
Detaljhandel	42 787	373	42 414	44 690	175	44 515
Transport	104 642	540	104 102	97 811	1 183	96 628
Sjönäring			–			–
Hotell och restaurang	10 578	3 949	6 629	11 455	2 984	8 471
Informationsteknologi	2 658	1	2 657			–
Bank och försäkring	10 408	20	10 388	10 339	28	10 311
Fastighetsförvaltning	520 249	1 983	518 266	530 167	2 074	528 093
Tjänstesektor			–	35 156	290	34 866
Övrig utlåning till företag	66 499	1 392	65 107	23 154	213	22 941
Utlåning till allmänheten	2 913 531	13 911	2 899 620	2 773 808	12 681	2 761 127

Not 17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	2024-12-31		2023-12-31	
TSEK	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av andra låntagare				
Svenska bostadsinstitut	100 428	100 428	110 636	110 636
Övriga svenska emittenter	2 972	2 972	1 854	1 854
Icke finansiella företag	69 879	69 879	82 063	82 063
Finansiella företag	52 368	52 368	39 954	39 954
Utländska emittenter	56 168	56 168	48 311	48 311
Summa emitterade av andra låntagare	281 815	281 815	282 818	282 818
<i>Upplupen ränta</i>	<i>1 791</i>	<i>1 791</i>		
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	283 606	283 606	282 818	282 818
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		1 325		1 482
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		1 482		5 518

Förlustreserven för obligationer och andra räntebärande värdepapper har under året ökat med 314 tkr till 887 tkr. Orsakerna till denna förändring är innehav och rating. Fördelningen av förlustreserven mellan de tre stegen är på balansdagen steg 1 – 18,1%(31,1%) , steg 2 – 81,9% (68,9%) 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	2024-12-31		2023-12-31
Aktier och andelar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		192 104	169 756
Övriga		402	424
Summa aktier och andelar		192 506	170 180
varav:			
<i>Noterade värdepapper på börs</i>		192 104	169 756
<i>Onoterade värdepapper</i>		402	424
Företag	Antal	Verkligt värde	Redovisat värde
Aktier			
Swedbank AB	880 000	192 104	192 104
Indecap Holding AB B-aktier	79	2	2
Sparbankernas Försäkrings AB	442	400	400
Summa		880 521	192 506

Not 19 Materiella anläggningstillgångar

<i>TSEK</i>	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
Anskaffningsvärde			
Ingående balans 1 januari 2023	12 711	18 567	31 278
Förvärv	2 467		2 467
Utgående balans 31 december 2023	15 178	18 567	33 745
Ingående balans 1 januari 2024	15 178	18 567	33 745
Förvärv		2 462	2 462
Utgående balans 31 december 2024	15 178	21 029	36 207
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2023	-10 590	-9 538	-20 128
Årets avskrivningar	-1 012	-341	-1 353
Utgående balans 31 december 2023	-11 602	-9 879	-21 481
Ingående balans 1 januari 2024	-11 602	-9 879	-21 481
Årets avskrivningar	-542	-390	-932
Utgående balans 31 december 2024	-12 144	-10 269	-22 413
Redovisade värden			
2023-01-01	2 121	9 029	11 150
2023-12-31	3 576	8 688	12 264
2024-01-01	3 576	8 688	12 264
2024-12-31	3 034	10 760	13 794

Not 20 Övriga tillgångar

<i>TSEK</i>	2024-12-31	2023-12-31
Positivt värde på derivatinstrument	686	1 882
Tillgodohavande på skattekonto	355 588	204 732
Förfallna räntefordringar	104	45
Övriga tillgångar	442	426
Summa	356 820	207 085

Not 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

<i>TSEK</i>	2024-12-31	2023-12-31
Förutbetalda kostnader	1 175	2 176
Upplupna ränteintäkter	–	4 764
Övrigt	1 121	1 750
Upplupen intäkt Swedbank Robur AB	3 262	2 544
Upplupen intäkt Swedbank Hypotek AB	3 949	3 775
Summa	9 507	15 009

Not 22 Skulder till kreditinstitut

<i>TSEK</i>	2024-12-31	2023-12-31
Swedbank AB		
Svensk valuta	55	11
Summa	55	11

Not 23 Inlåning från allmänheten

<i>TSEK</i>	2024-12-31	2023-12-31
Allmänheten		
Svensk valuta	3 360 680	3 176 712
Utländsk valuta	11 843	11 900
Summa	3 372 523	3 188 612
Inlåningen per kategori av kunder		
Offentlig sektor	82 390	115 389
Företagssektor	825 791	694 701
Hushållssektor	2 450 341	2 347 023
Varav: enskilda företagare	454 052	420 316
Övriga	14 001	31 499
Summa	3 372 523	3 188 612

Not 24 Övriga skulder

TSEK	2024-12-31	2023-12-31
Negativt värde på derivatinstrument	686	1 882
Leverantörsskulder	1 766	2 607
Preliminärskatt på räntor	13 600	8 774
Skatteskuld	8 671	8 845
Anställdas källskattemedel	635	583
Övriga skulder	2 545	1 898
Summa	27 903	24 589

Not 25 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

TSEK	2024-12-31	2023-12-31
Upplupna räntekostnader	–	5 051
Övriga upplupna kostnader	6 363	3 977
Förutbetalda intäkter	404	419
Summa	6 767	9 447

Not 26 Övriga avsättningar

TSEK	2024-12-31	2023-12-31
Avsättning för förlustreserv - utställda finansiella garantier	1 818	1 676
Summa	1 818	1 676

Avsättning utställda finansiella garantier

Redovisat värde vid periodens ingång	1 676	1 302
Avsättningar som gjorts under perioden ¹	142	374
Redovisat värde vid periodens utgång	1 818	1 676

¹ Avsättningar som gjorts under året inkluderar befintliga avsättningar

Avsättningen för förlustreserv för utställda finansiella garantier öka under året med 142 tkr. Orsakerna till denna förändring är att avsättningarna för finansiella garantier har ökat. Fördelningen av avsättningen mellan de tre stegen är på balansdagen steg 1 – 14%(19%), steg 2 – 46% (45%) och steg 3 – 40% (36%).

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
	Verkligt värde-reserv
Ingående redovisat värde 2023-01-01	53 521
Eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat – nettoförändring i verkligt värde	22 086
Förändring i verkligt värde på skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-1 100
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	194
Utgående redovisat värde 2023-01-01	74 701
Ingående redovisat värde 2024-01-01	74 701
Eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat – nettoförändring i verkligt värde	12 815
Förändring i verkligt värde på skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	1 758
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	-643
Utgående redovisat värde 2024-01-01	88 631

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 oåterkalleligen 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 beträffande sparbankens resultat

Styrelsen föreslår att årets resultat, 74 395 tkr, disponeras enligt följande:

Överföres till reservfonden	74 395
Summa	74 395

Not 28 Ställda säkerheter

TSEK	2024-12-31	2023-12-31
Kapitalförsäkring för pensionsåtaganden	2 972	1 853
Summa ställda säkerheter	2 972	1 853

Not 29 Eventualförpliktelser

TSEK	2024-12-31	2023-12-31
Nominella belopp		
Garantier		
Garantifondförbindelser	31 915	31 554
Summa	31 915	31 554

Not 30 Åtaganden

TSEK	2024-12-31	2023-12-31
Nominella belopp		
Övriga åtaganden		
Kreditlöften	215 622	169 674
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	112 387	107 146
Summa	328 009	276 820

Not 31 Närstående

Närstående relationer

- A. Sparbanken har närståenderelation med en person eller en persons nära familjemedlemmar är närstående till det rapporterade företaget om personen i fråga
- utövar ett bestämmande eller gemensamt inflytande över det rapporterade företaget,
 - har ett betydande inflytande över det rapporterade företaget, eller
 - 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
- företaget står under bestämmande inflytande eller gemensamt betämmande inflytande av en person i A.

Sammanställning över närståendetransaktioner

	År	Inköpta tjänster	Betald ränta	Erhållen ränta	Fordran på närstående per 31 december	Skuil till närstående per 31 december
Närstående	2024	48	981	607	18 759	53 859
Närstående	2023	832	574	466	10 920	48 649

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 32 Intäkternas geografiska fördelning

	Verksamhetsområdet		Annat område	
TSEK	2024	2023	2024	2023
Ränteintäkter	108 029	90 676	69 924	67 038
Erhållna utdelningar			12 906	7 917
Provisionsintäkter	27 863	24 431	7 859	8 144
Nettoresultat av finansiella transaktioner			282	435
Övriga rörelseintäkter	309	141		
Summa	136 201	115 248	90 971	83 534

Not 33 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 gemensammakolumner.

Finansiella tillgångar

2024-12-31

TSEK	Redovisat värde			Verkligt värde
	Upplupet anskaffnings värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Totalt	Totalt
	Skuldinstru- ment	Eget kapital- instrument		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	933		933	933
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		145 563	145 563	145 563
Utlåning till kreditinstitut	185 934		185 934	185 934
Utlåning till allmänheten	2 899 620		2 899 620	2 899 620
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		283 606	283 606	283 606
Aktier och andelar		192 506	192 506	192 506
Övriga tillgångar	356 820		356 820	357 300
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	9 507		9 507	9 507
Summa	3 452 814	429 169	192 506 4 074 489	4 074 969

Finansiella skulder

2024-12-31

TSEK	Redovisat värde			Verkligt värde
	Upplupet anskaffnings värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Totalt	Totalt
	Skuldinstru- ment	Eget kapital- instrument		
Skulder till kreditinstitut	55		55	55
In- och upplåning från allmänheten	3 372 523		3 372 523	3 362 413
Övriga skulder	27 903		27 903	27 903
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	6 767		6 767	16 877
Avsättningar	4 790		4 790	4 790
Summa	3 412 038	–	– 3 412 038	3 412 038

Finansiella tillgångar

2023-12-31

TSEK	Redovisat värde			Verkligt värde
	Upplupet anskaffnings värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Totalt	Totalt
	Skuldinstru- ment	Eget kapital- instrument		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	764		764	764
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		145 632	145 632	145 632
Utlåning till kreditinstitut	219 366		219 366	219 366
Utlåning till allmänheten	2 761 127		2 761 127	2 761 127
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		282 818	282 818	282 818
Aktier och andelar		170 180	170 180	170 180
Derivat		–	–	–
Övriga tillgångar	219 691		219 691	219 691
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	15 009		15 009	15 009
Summa	3 215 957	428 450	170 180 3 814 587	3 814 587

Finansiella skulder

2023-12-31

TSEK	Redovisat värde			Verkligt värde
	Upplupet anskaffnings värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Totalt	Totalt
	Skuldinstru- ment	Eget kapital- instrument		
Skulder till kreditinstitut	11		11	11
In- och upplåning från allmänheten	3 188 612		3 188 612	3 188 612
Övriga skulder	28 118		28 118	28 118
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	9 447		9 447	9 447
Avsättningar	3 529		3 529	3 529
Summa	3 229 717	–	– 3 229 717	3 229 717

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 bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen.

2024-12-31				
Tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker				–
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	145 563			145 563
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	283 606			283 606
Aktier och andelar	192 104		402	192 506
Derivat		686		686
Summa	621 273	686	402	622 361

2023-12-31				
Tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker				–
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	145 632			145 632
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	282 818			282 818
Aktier och andelar	169 755		425	170 180
Derivat		1 882		1 882
Summa	598 205	1 882	425	600 512

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 1 januari 2023	430	430
Försäljningslikvid försäljning	-5	-5
Utgående balans 31 december 2023	425	425
Orealiserade vinster och förluster redovisade i årets resultat för tillgångar som ingår i den utgående balansen 2023-12-31		–
Ingående balans 1 januari 2024	425	425
Totalt redovisade vinster och förluster:	–	–
Försäljningslikvid försäljning	-23	-23
Utgående balans 31 december 2024	402	402
Orealiserade vinster och förluster redovisade i årets resultat för tillgångar som ingår i den utgående balansen 2024-12-31	–	–

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.

Not 34 Specifikation till kassaflödesanalys

Likvida medel

TSEK	2024-12-31	2023-12-31
Följande delkomponenter ingår i likvida medel:		
Kassa och banktillgodohavanden i centralbanker	933	764
Utlåning till kreditinstitut	184 775	219 366
Summa	185 708	220 130

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	2024	2023
Erhållen utdelning	12 906	7 917
Erhållen ränta	180 341	157 170
Erlagd ränta	-61 498	-43 366

Not 35 Händelser efter balansdagen

Inga speciella händelser har inträffat efter balansdagen som har påverkat bankens ställning eller resultat.

Not 36 Viktiga uppskattningar och bedömningar

Sparbanksledningen har med risk- och 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 metoder 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 uppfyllts.

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 om en betydande ökning i kreditrisk skett sedan den initiala redovisningen. Kriterierna beskrivs i not 1 redovisningsprinciper.

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 historiska 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, arbets-

löshet, 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. Utgångsscenariot 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.

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.

Intern riskklassificering baserad på PD-modellen enligt IRK-metoden ger indata till PD-modeller som baseras på IFRS 9. Historisk information för fallissemang används för att skapa terminsstrukturer för PD på balansdagen, vilka sedan justeras för att härleda framåtriktade PD. En försämring av en ekonomisk framtidsutsikt baserad på prognostiserade makroekonomiska variabler för varje scenario eller en ökning i att sannolikheten för att värsta tänkbara scenario ska inträffa resulterar i ett högre PD. Detta ökar både antalet lån som överförs från Steg 1 till Steg 2 och de beräknade kreditreserveringarna.

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, återvinningsvärden 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.

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 33 Finansiella tillgångar och skulder.

Not 37 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, dels 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,
- sk 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	2024-12-31	2023-12-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)		
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	513 699	446 416
Avdrag för försiktig värdering	-487	-481
Fond för verkligt värde	88 632	74 701
Årets resultat	74 395	67 282
Kärnprimärkapital före lagjusteringar	676 239	587 918
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument	-132 273	-119 816
Kärnprimärkapital	543 966	468 102
Kärnprimärkapital		
Kärnprimärkapital	543 966	468 102
Primärkapital	543 966	468 102
Totalt kapital	543 966	468 102
Riskvägda exponeringsbelopp		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 072 870	1 932 292
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	26,24%	24,23%
Primärkapitalrelation (i %)	26,24%	24,23%
Total kapitalrelation (i %)	26,24%	24,23%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	3,31%	
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,86%	0,00%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	2,48%	0,00%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	11,31%	8,00%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%
Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	2,00%	2,00%
Kombinerat buffertkrav (i %)	4,50%	4,50%
Samlade kapitalkrav (i %)	15,81%	12,50%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	19,88%	19,73%

Bruttosoliditetsgrad		
Totalt exponeringsmått	3 734 115	3 487 294
Bruttosoliditetsgrad (i %)	14,57%	13,42%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)		
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,50%	
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,50%	-
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,50%	3,00%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)		
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,50%	3,00%
Likviditetstäckningskvot		
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	280 344	291 806
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	360 084	358 061
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	360 893	223 231
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	90 021	134 830
Likviditetstäckningskvot (i %)	311,42%	216,43%
Stabil nettofinansieringskvot		
Total tillgänglig stabil finansiering	3 450 025	3 204 080
Totalt behov av stabil finansiering	2 683 244	2 473 425
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	128,58%	129,54%

Totalt kapitalbaskrav

Totalt riskbaserat kapitalbaskrav

<i>TSEK</i>	Kapital- baskrav	Kapital- krav/ total REA
Kapitalbaskrav i Pelare 1 (exklusive buffertkrav)	165 830	8,00%
Kapitalbaskrav för andra risker än låg bruttosoliditet (ålagt Pelare 2 krav, P2R)	68 612	3,31%
Kapitalkonserveringsbuffert	51 822	2,50%
Kontracyklisk buffert	41 457	2,00%
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertkrav	327 721	15,81%
Total kapitalbas	543 966	26,24%
Överskott av kapital	216 245	10,43%

Finansinspektionen har för bankens riskbaserade kapitalbaskrav fastställt Pelare 2-krav och Pelare 2-vägledning enligt vad som framgår i tabellen ovan.

Totalt kapitalbaskrav avseende bruttosoliditet

<i>TSEK</i>	Bruttosolidit etskrav (tkr)	Krav / expone- ringsmått (%)
Bruttosoliditetskrav i Pelare 1	112 023	3,00%
Ytterligare krav för risken för låg bruttosoliditet (ålagt Pelare 2 krav, P2R)	18 671	0,50%
Bruttosoliditetsbehov enligt beslutad Pelare 2 vägledning (ålagd Pelare 2 vägledning, P2G)	0	
Totalt bedömt bruttosoliditetsbehov	130 694	3,50%
Totalt primärkapital (kapitalbas för att täcka bruttosoliditetskrav)	543 966	14,57%
Överskott av kapital	413 272	11,07%

Finansinspektionen har för bankens bruttosoliditet fastställt Pelare 2-krav och Pelare 2-vägledning enligt vad som framgår i tabellen ovan.

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

Årsredovisningen har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen och verkställande direktören den 27 mars 2025. Håradssparbankens rapport över resultat och övrigt totalresultat och rapport över finansiell ställning och Håradssparbankens resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 29 april 2025.

Mönsterås den 27 mars 2025

Sara Johansson
Ordförande

Marcus Lindquist
Vice ordförande

Christel Ödell
VD

Per Bengtsson

Anders Boman

Ida Hammarqvist

David Karlsson

Robert Nyqvist

Marie Mohs
Personalrepresentant

Vår revisionsberättelse har avlämnats den

Grant Thornton Sweden 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 2024.

Bankens årsredovisning ingår på sidorna 1 - 42 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 2024 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 resultat-räkningen och balansräkningen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till revisionsutskott 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.

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, och innefattar bland annat de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter. 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 2 899 620 tkr i bankens balansräkning per 31 december 2024 efter avdrag för reserverade kreditförluster med 13 911 tkr.

Detaljerade upplysningar och beskrivningar om området framgår i not 2 Väsentliga redovisningsprinciper, not 3 Finansiella risker avsnitt Kreditrisk, not 12 Kreditförluster netto, not 16 Utlåning till allmänheten och not 36 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.

Outsourcingpartnerns 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 utvärderat den av outsourcingpartnern anlitade revisors rapportering samt 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 i enlighet med redovisnings-standarder och regelverk.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sida 43. 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.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bankens finansiella rapportering.

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, förfalskning, 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 en bank 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 åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

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 Häradsparbanken Mönsterås för år 2024 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, Neptunigatan 42, 211 18 Malmö, utsågs till Häradsparbanken Mönsterås revisor av sparbanksstämman den 20 maj 2021 och har varit bankens revisor sedan 20 maj 2021.

Malmö, enligt datum som framgår av elektronisk signering.

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 44.

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 beslut i tillsättningsfrågor. Valberedningen utgörs av en ordförande samt fyra ledamöter.

Det är valberedningens uppgift att komma med förslag till ledamöter i styrelsen samt förslag till arvode uppdelat mellan ordförande och övriga ledamöter.

Det ankommer på styrelsen att välja styrelseordförande om inte annat beslutas av sparbanksstämman. Likaså utser styrelsen verkställande direktör som under styrelsens inseende 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 45.

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 2024 har styrelsen sammanträtt vid 15 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.

Huvudmän

Av Mönsterås kommunfullmäktige valda

	Vald första gången,år	Mandatperiod Fr. o. m. - t. o. m
Boman Sören	2019	2023 - 2027
Borg Nina	2023	2023 - 2027
Domeij Britt-Marie	2003	2023 - 2027
Englund Tommy	1991	2023 - 2027
Erenius Mikael	2019	2023 - 2027
Hollner Lene	2007	2023 - 2027
Johansson Sarah	2006	2023 - 2027
Jonsson Inga	2023	2023 - 2027
Klase Ewa	1999	2023 - 2027
Pettersson Michael	2023	2023 - 2027
Pålsson Ahlgren Chatrine	2011	2023 - 2027
Rapakko Anna	2011	2023 - 2027
Robertsson Maria	2010	2023 - 2027
Roos Curt-Rune	2007	2023 - 2027
Rundberg Torsten	2013	2023 - 2027

Av huvudmännen valda

	Vald första gången,år	Mandatperiod Fr. o. m. - t. o. m
Magnusson Per	2009	2021 - 2025
Bertilsson Jessica	2022	2022 - 2025
Jansson Tanja	2022	2022 - 2025
Johansson Sylve	2018	2022 - 2026
Landenius Caisa	2022	2022 - 2026
Nilsson Thomas	1997	2022 - 2026
Björklund Strömberg Maria	2023	2023 - 2027
Jansson Catarina	2011	2023 - 2027
Kronzell Krister	1984	2023 - 2027
Myllenberg Mikael	2013	2023 - 2027
Gustafsson Magnus	2007	2024 - 2028
Sigvardsson Owe	2012	2024 - 2028
Synnermark Anders	1991	2024 - 2028
Olofsson Camilla	2021	2024 - 2028
Drehmer Cecilia	2024	2024 - 2028

Styrelse

	Vald första gången,år	Mandatperiod Fr. o. m. - t. o. m
Johansson Sara, ordförande	2021	2022 - 2025
Lindquist Marcus, vice ordförande	2022	2022 - 2025
Nyqvist Robert	2022	2022 - 2025
Boman Anders	2017	2023 - 2026
Karlsson David	2023	2023 - 2026
Bengtsson Per	2015	2024 - 2027
Hammarqvist Ida	2024	2024 - 2027
Mohs Marie, personalrepresentant		
Ödell Christel, VD		

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

Revisorer

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



Bakre raden fr v **Marcus Lindquist, Anders Boman, Robert Nyqvist**
Mellersta raden fr v: **Johan Forneheim, David Karlsson, Ida Hammarqvist, Per Bengtsson**
Främre raden fr v: **Marie Mohs, Sara Johansson, Christel Ödell**



Häradssparbanken
Mönsterås



Mönsteråskontoret
Storgatan 44
Mönsterås

Tel. 0499-452 00
www.haradssparbanken.se

Oskarshamnskontoret
Östra Torggatan 7b
Oskarshamn