

Sparbanken Västra Mälardalen

Årsredovisning 2024

Sparbanken
Västra Mälardalen



Ordinarie sparbanksstämma med huvudmännen äger rum i Västra Mälardalen torsdag den 20 mars 2025.

Org.nr.578500-7120

INNEHÅLL

VD:S KOMMENTAR	4
OMVÄRLDSANALYS	5-6
FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE	7-14
RESULTATRÄKNING	15
RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET	15
BALANSRÄKNING	16
RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL	17
KASSAFLÖDESANALYS	18
NOTER TILL DE FINANSIELLA RAPPORTERNA	19-61
ORT OCH DATUM SAMT UNDERSKRIFT AV STYRELSEN	62
REVISIONSBERÄTTELSE	63-66
BOLAGSSTYRNING	67-68
HUVUDMÄN, STYRELSE, REVISORER M.FL.	69-70

Sparbanken Västra Mälardalen fortsatt stark och trygg

Sparbanken Västra Mälardalen fortsätter att leverera mycket starka siffror under hela 2024, trots ett oroligt år som präglats av osäkerhet kring politiska beslut, pågående krig och ekonomiska förändringar som påverkat oss alla. Att banken ändå levererar ett fantastiskt resultat är otroligt glädjande och bekräftar att våra kunder uppskattar det vi gör och strävar efter.

Sparbankens utveckling 2024

Vi står starka på den lokala marknaden och Sparbanken fortsätter utvecklas positivt under 2024. Ett bibehållet räntenetto och nettoresultat av finansiella transaktioner i kombination med kontrollerad kostnadsutveckling och låga kreditförluster är grunden till en stark resultatutveckling. Den totala affärsvolymen ökar under året till 32,2 mdr, en ökning med 1 644 mkr eller 5,4%. Sparbanken har fortsatt en mycket stark balansräkning med god kreditkvalitet och en mycket stark primärkapitalrelation på 32,05%.

Marknadsutsikter

Fokus på penningpolitiken är det svaga konjunkturläget, i synnerhet den hitills svaga hushållskonsumtionen. I december signalerade Riksbanken endast en sänkning under första halvåret 2025. Bedömningen är att de är för optimistiska kring konjunkturläget och vi tror på ytterligare räntesänkningar från Riksbanken under 2025, vilket pressar ned räntor med kortare löptider, inklusive den rörliga bolåneräntan ytterligare.

Kundernas framtid är vårt fokus

Det är med glädje vi konstaterar att Sparbankerna fortsatt är bäst i klassen och tar hem guldmedalj i kundnöjdhet både bland privatkunder och företagskunder i den årliga kundnöjdhetsmätningen av Svensk kvalitetsindex. Oavsett goda eller utmanande tider hjälper vi privatpersoner med hållbara val som stärker deras ekonomi och företag att hålla sig relevanta i en marknad som ställer ökade krav på ansvarstagande och en grön omställning. Vi är framåtutvecklade och anpassar kontinuerligt vår verksamhet utifrån förändrade kundkrav, hot och möjligheter. Det har vi gjort sedan vår bank startade 1845 och det kommer vi fortsätta göra. Tack för fina kundbetyg och förtroende.

Vårt samhällsnyttiga arbete 2024

Under året har vi fortsatt att bidra på olika sätt till att Köping, Arboga och Kungsör utvecklas ännu mer. Vi har gett ut Sparbanksbonus till drygt 25 000 kunder. Bonusen kan enbart användas i den lokala handeln i våra tre orter. Vi har för andra året i rad arrangerat Summer Camp tillsammans med RF-SISU Västmanland. Ett initiativ som erbjuder barn och ungdomar att kostnadsfritt prova på idrotter med syfte att fler ska upptäcka föreningslivet och därmed öka rörelsen bland unga i Västra Mälardalen. Under Q3 inleddes ett projekt kring anläggningsstöd tillsammans med RF-SISU Västmanland. Vi på Sparbanken avsatte 2,5 miljon extra till idrottsföreningar i Köping, Arboga och Kungsör i syfte att förbättra anläggningar och idrottsmiljöer.

Att tillsammans med våra kunder göra nytta för alla som lever, bor och verkar i Västra Mälardalen, är vad sparbanksidén handlar om. Det är vi stolta över att vi bidrar till.

Mirja Herrdin
VD

Omvärldsanalys

Tudelad global ekonomi med utmaningar

Den globala ekonomin återhämtade sig under 2024 men med stora regionala skillnader. USA är en av de ekonomier som har överraskat mest positivt under året med stark tillväxt och ökad sysselsättning. Börskurserna i USA steg mer än dubbelt så snabbt som i Europa, drivet av de amerikanska teknikföretagen. Något som stärkte dollarn och som fick ytterligare stöd när USA:s nyvalde president, Donald Trump, signalerade om skattesänkningar för amerikanska hushåll och företag. Sedan årsskiftet 2023 hade kronan försvagats med närmare 10 procent mot dollarn jämfört med drygt tre procent mot euron.

Eurozonen tyngs av svag tillväxt där den tyska ekonomin befinner sig i en recession för andra året i rad. Oron kring den låga tillväxten och Europas bristande konkurrenskraft har kommit högt upp på den politiska agendan och för den nya EU-kommissionen. Inrikespolitiska utmaningar med svaga regeringsunderlag och växande populistiska partier kan försvåra en reformering av ekonomierna. Den kinesiska ekonomin nådde till slut tillväxtmålet om fem procent men först i slutet av 2024 med stöd av statliga stimulansåtgärder. Den kinesiska ekonomin brottas alltjämt med en svag inhemsk efterfrågan och överkapacitet. Samtidigt oroas både USA och EU av den kinesiska framväxten och inflödet av kinesiska varor som elbilar och batterier men även av teknikframgångarna inom AI. Införandet av tullar har kommit högt upp på den politiska agendan för att skydda för utländsk konkurrens men med

Centralbankerna bytte fot - lägre räntor

Efter två år i rad med stigande räntor sänkte centralbankerna styrräntorna under 2024 då inflationen fortsatte att sjunka mot inflationsmålet på två procent, främst drivet av fallande energipriser. Riksbanken sänkte styrräntan fem gånger med sammantaget 1,50 procentenheter till 2,50 procent, vilket var något större nedgång jämfört med den amerikanska centralbanken, Fed, och europeiska centralbanken, ECB. Stämmningsläget ljusnade och förväntningarna om en konjunkturåterhämtning växte fram både bland hushåll och företag.

Trög återhämtning i svensk ekonomi

Den svenska ekonomin återhämtade sig under 2024 men befinner sig i en lågkonjunktur och som Konjunkturinstitutet räknar med kommer att bestå fram till 2026. Uppskattningsvis växte BNP med 0,6 procent under 2024, vilket var otillräckligt för en förbättring på arbetsmarknaden. Arbetslösheten steg till 8,5 procent av arbetskraften, den högsta nivån sedan pandemiåren. Räntenedgång och lägre inflation bidrog till att svenska hushållen blev mer optimistiska om sin egen ekonomi men höll hårt i sina plånböcker och valde att spara istället för att öka konsumtionen. Oviljan att ta lån och ett stort utbud på osålda bostäder bidrog till att hushållens upplåning fortsatte att växa långsamt. Utlåningen till hushållen steg med i genomsnitt 1,0 procent under 2024 vilket är historiskt lågt medan utlåningen till företag minskade. Däremot steg huspriserna men bostadsbyggandet fortsatte att falla för andra året i rad. På två år har byggandet fallit från 70 000 påbörjade bostäder till 30 000 bostäder och drar ned svensk BNP-tillväxt. Den svaga konsumtionen och fallet i bostadsbyggandet har lett till en ökad utslagning av företag och företagskonkurserna steg under 2024 till de högsta nivåerna på 30 år. Det som drev svensk ekonomi under 2024 var ökad export stöttad av en svag krona men också av ökade offentliga investeringar inte minst inom försvaret.

Västra Mälardalen en intressant region med tillväxtambitioner

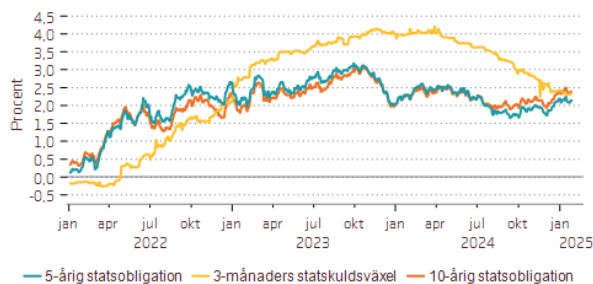
Regionen Västra Mälardalen består av kommunerna Köping, Arboga och Kungsör, och är mittpunkten i triangeln Västerås-Örebro-Eskilstuna. Förutsättningarna i omvärlden har under senare delen av 2024 resulterat i en avvaktande marknad. Regionen har dock fortsatt rekryteringsbehov, samt efterfrågan på bostäder.

Näringslivet tillsammans med kommunerna har, genom samarbetet i organisationen Västra Mälardalen i Samverkan, enats om en gemensam målbild för fortsatt tillväxt till 2030.

Tre fokusområden har tagits fram:

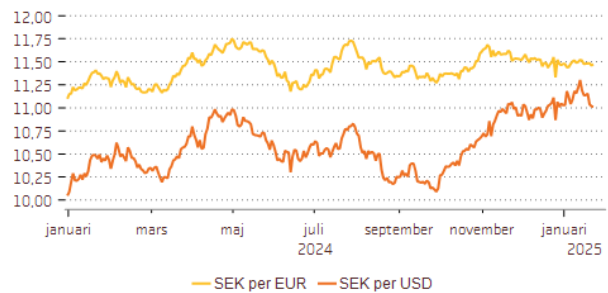
- Ökad attraktionskraft
- Bostads- och fastighetsutveckling
- Näringslivsutveckling (fler invånare, fler bostadsalternativ, fler företag)

Svenska räntor



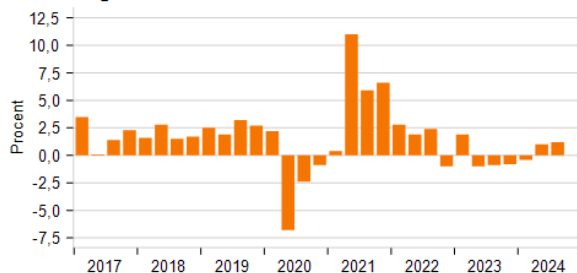
Källa: Swedbank, Macrobond

Kronan gentemot dollarn och euron



Källa: Swedbank, Macrobond

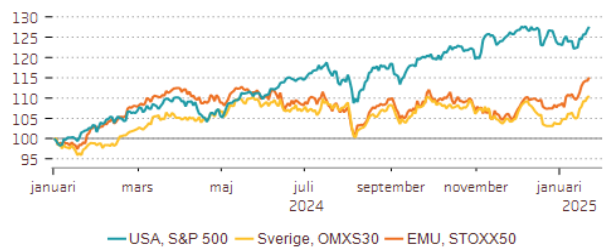
Svensk BNP-tillväxt på kvartal, årlig procentuell förändring



Källa: Swedbank & Macrobond

Börsutvecklingen under 2024

1 januari 2024=100



Källa: Swedbank, Macrobond

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen för Sparbanken Västra Mälardalen får härmed avge årsredovisning för Sparbankens verksamhet år 2024, bankens 179:e verksamhetsår.

ALLMÄNT OM VERKSAMHETEN

Sparbanken fortsätter den rörelse, som sedan 1845 bedrivits av Köping Stads Sparbank och sedan 1859 även av Arboga Sparbank. Sparbanken tillhandahåller in- och utlåningstjänster och verksamhet som har samband därmed, varav kan nämnas ställande av borgen och garantier, betalningsförmedling, tillhandahållande av värdefackstjänster, notariatverksamhet, värdepappersrörelse samt pensionssparrörelse.

SPARBANKENS STÄLLNING

Omslutning

Sparbankens balansomslutning uppgår per 31 december 2024 till 12 328 829 tkr (11 994 322 tkr per 2023-12-31), en ökning med 334 507 tkr, vilket motsvarar 2,79%.

Affärsvolym

Bankens totala affärsvolym per 2024-12-31 uppgår till 32 182 632 tkr (30 538 569 tkr), vilket för jämförbara volymer är en ökning med 1 644 063 tkr eller 5,38%. Ökningen förklaras främst av en positiv värdeförändring på förmedlade fonder och försäkringar samt ett positivt nettosparande under året.

Inlåningen från allmänheten uppgår till 8 869 154 tkr (8 669 716 tkr), vilket är en ökning med 199 438 tkr eller 2,30%. Ökningen förklaras främst av högre inlåning från hushållssektorn.

Utlåningen till allmänheten uppgår till 9 364 415 tkr (9 206 278 tkr), en ökning med 158 137 tkr eller 1,72%.

Marknadsvärdet på förmedlade fonder och försäkringar uppgår till 8 638 854 tkr (7 291 885 tkr), en ökning med 1 346 969 tkr eller 18,47%. Ökningen förklaras av en värdeökning med 1 016 457 tkr, samt att nettosparandet varit positivt, 330 512 tkr.

Sparbankens volym av förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgår till 2 498 008 tkr (2 794 985 tkr), vilket är en minskning med -296 977 tkr eller -10,63%.

Övriga förmedlade placeringar och utlåning uppgår till 2 812 202 tkr (2 575 705 tkr), vilket är en ökning med 236 497 tkr eller 9,18%.

Eget kapital och obeskattade reserver

Efter föreslagen vinstdisposition uppgår Sparbankens totala egna kapital per 31 december 2024 till 2 487 987 tkr (2 218 718 tkr), varav reservfonden, balanserat resultat samt periodens resultat uppgår till 2 098 586 tkr (1 879 032 tkr). Fond för verkligt värde uppgår till 389 401 tkr (339 686 tkr) och består främst av orealiserade värdeförändringar på innehavet av aktier i Swedbank AB och Indecap Holding AB. Soliditeten, det vill säga, beskattat eget kapital i förhållande till balansomslutningen, uppgår därmed till 20,18% vid periodens utgång (18,50%). Kapitalbasen uppgår till 2 056 553 tkr (1 807 088 tkr) vilket ger en total kapitalrelation och primärkapitalrelation om 32,05% (28,56%) inklusive årets resultat.

SPARBANKENS RESULTAT

Sparbankens rörelseresultat för perioden januari - december 2024 är 285 048 tkr (253 542 tkr), vilket är 31 506 tkr högre än motsvarande period 2023. Den förbättrade lönsamheten förklaras främst av en högre utdelning på bankens strategiska aktieinnehav i Swedbank AB och en positiv utveckling av realiserad samt orealiserad värdeförändring inom nettoresultat av finansiella transaktioner. Återvinningar på kreditförluster påverkar även bankens resultat positivt.

Lönsamheten mätt som rörelseresultat i förhållande till genomsnittlig affärsvolym uppgår till 0,90% (0,84%). Avkastningen på eget kapital beräknat som rörelseresultat efter 20,60% schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital är 9,62% (9,66%).

Räntenettot uppgår till 296 722 tkr (303 581 tkr). Ränteintäkter på utlåning till allmänheten ökar med 35 900 tkr och kostnadsräntor för inlåning från allmänheten ökar med 36 894 tkr. Intäktsökningen på utlåning förklaras främst av högre ränta på utlåning samt något högre utlåningsvolym jämfört med föregående period. Kostnadsökningen på inlåning förklaras främst av högre ränta på inlåning samt ökade volymer på bankens sparkonton. Under perioden har räntemarginalen minskat jämfört med samma period föregående år medan den högre utlåningsvolymen har påverkat räntenetto positivt. Högre ränteintäkter från finansinstitut på grund av högre likviditet och högre ränteintäkter på värdepapper inom finansförvaltningen påverkar räntenettot positivt.

Erhållna utdelningar uppgår till 53 232 tkr jämfört med 35 239 tkr föregående år. Avvikelsen förklaras av en högre aktieutdelning på aktieinnehavet i Swedbank AB.

Provisionsnettot uppgår till 75 874 tkr (68 043 tkr). Provisionsnettot påverkas positivt av högre värdepappersprovisioner på grund av högre volymer jämfört med föregående år. Lägre utlåningsprovisioner från Swedbank Hypotek påverkar provisionsnetto negativt.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgår till 19 139 tkr (10 179 tkr), varav realiserat 7 700 tkr. Den främsta förklaringen till ökningen är utvecklingen på världens finansmarknad som positivt påverkar marknadsvärdet på bankens placeringar inom strukturerade produkter.

Kostnaderna är 14 354 tkr högre än motsvarande period föregående år. Förklaringen till de ökade kostnaderna är främst högre IT- och konsultkostnader. IT-kostnader är högre både inom drift och utveckling jämfört med föregående år. Ökningen i konsultkostnader är främst relaterat till en högre fakturering från administrationsbolaget Sparsam Administration Svealand AB som banken äger tillsammans med två andra Sparbanker och som banken köper tjänster inom ekonomi och administration från. Allmänna administrationskostnader uppgår till 146 435 tkr (133 148 tkr). Övriga kostnader är högre relaterat till avskrivningar på materiella tillgångar samt reklam och PR och uppgår till 18 733 tkr (17 666 tkr).

Kreditförlusterna uppgår till -4 303 tkr (13 790 tkr) och motsvarar -0,05% (0,15%) av ingående utlåning och kreditgarantier. Konstaterade förluster uppgår till 631 tkr (1 007 tkr). Kreditförlusterna påverkar således bankens resultat positivt.

VIKTIGA HÄNDELSE

Grön obligation

Under året har Sparbanken Västra Mälardalen emitterat ett icke-säkerställt grönt obligationslån om 300 miljoner kronor inom ramen för befintligt Medium Term Note – program om 1 500 miljoner kronor.

Ändringar i Sparbankens styrelse och ledning vid Sparbanksstämman 2024

I samband med Sparbanksstämman i mars 2024 valdes Mikael Bohman, tidigare VD på Sparbanken Västra Mälardalen, till ny ordförande för styrelsen i banken.

Ny VD

Under året har Mirja Herrdin tillträtt som ny VD. Mirja Herrdin har mångårig erfarenhet som chef inom Swedbank, och har även varit VD på Södra Dalarnas Sparbank 2012 - 2019.

Förstärkt organisation

För att ytterligare stärka Sparbankens organisation har under året en ny Rörelsechef och ny chef för Kommunikation, HR och Hållbarhet anställts.

Sparbanksbonus ger skjuts åt lokal handel

Under året har Sparbanken Västra Mälardalen återfört 2,5 miljoner kronor till kunderna i form av ett presentkort som fungerar i den lokala handeln i Köping, Arboga och Kungsör. På så sätt premieras Sparbankens kunder, samtidigt som den lokala handeln främjas. Sparbanksbonusen ger därmed skjuts till det lokala ekonomiska kretsloppet.

Guldmedaljer i kundnöjdhet och hållbarhet

Det blev återigen guldmedalj i kundnöjdhet för Sparbankerna, där Sparbanken Västra Mälardalen ingår, bland både privat- och företagskunder, när Svenskt Kvalitetsindex (SKI) rapporterat resultatet av den årliga branschundersökningen. Sparbankerna upplevs även som de mest hållbara bankerna när kunderna får välja.

Officiell rating

Under året har Sparbanken Västra Mälardalen bibehållit kreditbetyg BBB+ med stable outlook av Nordic Credit Rating.

PERSONAL OCH UTVECKLING

Antalet anställda i Sparbanken uppgick vid årets slut till 76 (72) personer varav 6 timanställda studenter. Med arbetsmättet 1 730 timmar uppgick medelantalet årsanställda till 66 (66) medarbetare. Av dessa var 72% kvinnor och 28% män (72% resp 28%). Genomsnittsåldern var 44 år (44 år). Under året slutade 5 personer och 10 personer tillsvidareanställdes.

Principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen redovisas i not nr 10.

Sjukfrånvaro

Under året var den totala sjukfrånvaron 2,8% (få 3,1%).

Kompetensutveckling

Vi lever i en tid som präglas av förändring och utveckling - en förändring som sker i allt snabbare takt, och som medför att vi ständigt måste utveckla och förbättra vår kompetens. Under året erhöll medarbetarna intern eller extern utbildning till en sammanlagd utbildningstid om 3 767 timmar (4 462 timmar). Av dessa timmar ska varje medarbetare som innehar försäkringsförmedlingsrätt kompetensutvecklas med minst 15 h.

Under verksamhetsåret genomfördes en workshop med alla medarbetare för att uppdatera bankens värdeord. Resultatet blev att vi ska arbeta långsiktigt, enkelt och engagerat gentemot våra kunder och internt. I april 2021 undertecknade vi som sjunde bank i Sverige FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet.

Swedseclicenser

För att upprätthålla allmänhetens förtroende för de företag som verkar på värdepappersmarknaden är kvalitén och standarden på den personal som arbetar i dessa företag av stor vikt. Avgörande betydelse i detta sammanhang är kvalitén på rådgivningstjänster till kund och förvaltning av kunders medel i finansiella instrument.

Det är även av vikt att ledande befattningshavare har en gedigen kunskap om värdepappersmarknaden. Det är mot denna bakgrund som kravet ställs på bl a. banker att personal som utför kvalificerad rådgivning och även vissa andra arbetsuppgifter är innehavare av Swedseclicens. För att kunna erhålla licens ställs därför höga krav på lämplighet, yrkeserfarenhet, kunskaper och förmåga att följa det regelverk som gäller på värdepappersmarknaden. Antalet medarbetare med Swedseclicens uppgår vid årsskiftet till 62 (62) personer.

Antalet medarbetare med bolånelicens uppgår vid årsskiftet till 51 (51) personer vilket innebär att samtliga medarbetare som arbetar med bolån är licensierade.

HÅLLBARHET

Sparbanksidén bygger på kontinuitet, långsiktighet och att hushålla med resurser. För oss har detta varit en självklarhet sedan vår verksamhet startades 1845, och så kommer det att förbli. Vårt samhällsansvar och hållbarhetsarbete är en naturlig del och ett viktigt förhållningssätt i vår verksamhet. Under 2021 har vi skrivit på FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet, som sjunde bank i Sverige. Vi har också arbetat fram fyra fokusområden som gäller för banken. Dessa områden har sin utgångspunkt i FN:s globala utvecklingsmål – och specifikt de sju mål där vi ser att vi kan göra som mest nytta lokalt. Områdena är:

1. Roligare och tryggare stadskärnor! (Mål 11,12)
2. Ännu mer hållbar utveckling i Västra Mälardalen (Mål 7,9,11,12)
3. Mer rörelse i Västra Mälardalen! (Mål 3)
4. Tryggare barn och ungdomar (Mål 3,4,16)

En mer omfattande beskrivning av Sparbankens hållbarhetsinformation finns att läsa i en hållbarhetsredovisning på vår hemsida.

ÄGARFÖRHÅLLANDEN

Sparbanken Västra Mälardalen har inga ägare utan istället finns 48 huvudmän som ska agera i insättarnas intresse. Hälften av huvudmännen tillsätts av Köping, Arboga och Kungsörs kommuner och hälften av den aktuella huvudmannakåren.

Huvudmännen är de som formellt har ägarens roll. Bland de viktigare uppgifterna ingår att tillsätta styrelse och att disponera bankens vinst. Huvudmännen utövar även tillsyn över bankens verksamhet genom att tillsätta revisor i banken. Se även sid 67, Bolagsstyrning.

RISKER OCH RISKHANTERING

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 policyer och instruktioner för kreditgivningen och den övriga verksamheten.

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, hantera och rapportera de risker som Sparbanken exponeras för i sin verksamhet samt att för dessa sätta lämpliga begränsningar i form av riskaptiter och limiter samt säkerställa att det finns kontroller på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande att limiter inte bryts. Policyer inom området utvärderas och uppdateras regelbundet. Genom kompetenssäkring och tydliga processer skapas förutsättningar för en stabil riskkontroll och riskhantering där varje anställd har tydliga befogenheter, ansvar och förstår sin roll i processen.

Risktagandet i Sparbanken ska vara lågt och Sparbankens strategiska mål och affärs mål ska sättas inom ramen för bankens riskstrategi och riskaptit.

Funktionen för riskkontroll är utlokaliserad till det delägda bolaget Svealands Risk & Compliance AB.

Funktionen är oberoende i förhållande till Sparbankens operativa affärsverksamhet. Funktionen är direkt underställd VD och rapporterar direkt till styrelsen enligt fastställd plan eller oftare när behov uppstår.

Ytterligare information om Sparbankens risker och riskhantering presenteras i not 3, Finansiella risker. En mer omfattande beskrivning av Sparbankens risker finns även samlade i ett Pelare III dokument på Sparbankens hemsida.

Banken tillämpar IFRS9 för redovisning av förväntade kreditförluster. Principerna och metoderna inom IFRS9 tar sikte på att förutspå och mäta vilka kreditförluster som kan tänkas uppkomma i framtiden för den befintliga utlåningen både utifrån information som är känd per balansdagen och utifrån skattningar av framtida scenarion. Bankens rutin för reserveringar av förväntade kreditförluster bygger på att kunderna löpande åsätts uppdaterade riskklassificeringar. Utifrån dessa riskbedömningar arbetar banken med åtgärdsplaner med prioritering på de kunder som uppvisar förhöjd kreditrisk.

Banken följer löpande den makroekonomiska utvecklingen. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika portföljsegment och en översättning av dessa till makroekonomiska prognoser. De makroparametrar som har störst betydelse för utvecklingen av förväntade kreditförluster för Sparbanken utgörs av förändringar i BNP, arbetslöshet, huspriser samt det allmänna ränteläget. Under året har de prognostiserade makroparametrarna blivit mer något mer positiva (jämfört med per 31 december 2023) vilket förklarar de minskade reserveringarna utifrån makroekonomiska scenario.

	<u>2024-12-31</u>			<u>2023-12-31</u>	
Basscenario	2024P	2025P	2026P	2024P	2025P
BNP (%)	0.6	2.3	2.8	-0.5	2.0
Arbetslöshet (%)	8.4	8.6	8.0	8.6	8.5
Husprisutveckling (% årlig utveckling)	0.4	4.6	6.5	-5.6	2.0
Stibor 3M (%)	3.5	1.9	1.9	3.8	2.9

Utöver ovanstående basscenario används också ett positivt respektive negativt scenario som sedan används sannolikhetsviktat tillsammans med basscenario. I de sannolikhetsviktade beräkningarna av förväntade kreditförluster har basscenario fått en vikt på 66,6%. Det negativa respektive positiva scenariot har viktats med 16,7% vardera.

Om det positiva respektive negativa scenariot istället skulle ha åsatts en sannolikhet på 100% skulle de redovisade förlustreserverna ha påverkats på följande sätt;

Scenarier	Förändring i redovisade förlustreserver
Positivt scenario	-2,40%
Negativt scenario	7,18%

Reserveringarna för förväntade kreditförluster baserar sig på bankens bedömning och prognos över den framtida utvecklingen av ett antal olika faktorer. Bedömningarna och reserverna kännetecknas av en hög grad av osäkerhet. Det framtida utfallet av konstaterade kreditförluster kan komma att överstiga eller understiga de reserver som redovisats under året. Det bör noteras att nettoresultatet av under året konstaterade kreditförluster uppgår till 631 tkr. För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se resultaträkningen på sid 15 och noterna 12 och 17.

FÖRVÄNTNINGAR AVSEENDE DEN FRAMTIDA UTVECKLINGEN

Rörelseresultatet för 2025 förväntas bli på en något lägre nivå än 2024. Räntenettot beräknas minska tack vare lägre marknadsränta.

Utdelning på aktieinnehavet i Swedbank AB beräknas öka jämfört med 2024. Detta på grund av högre utdelningsnivå på Swedbank ABs aktie.

Kostnader förväntas öka något under 2025.

Förändring i lagstiftning och branschpraxis är ytterligare faktorer som kan påverka Sparbankens verksamhet och resultatutveckling.

HÄNDELSER EFTER RÄKENSKAPSÅRETS UTGÅNG

Sparbanken Västra Mälardalen har ingått ett villkorat samgåendeavtal med Sparbanken Rekarne

Sparbanken Västra Mälardalen har per den 24 januari 2025 ingått ett villkorat samgåendeavtal med Sparbanken Rekarne. Styrelserna i Sparbanken Västra Mälardalen och Sparbanken Rekarne rekommenderar samgåendet. Den sammanslagna sparbanken blir en av Sveriges största med en affärsvolym på drygt 85 miljarder, cirka 118 000 kunder och verksamhetsområde i fem kommuner.

Transaktionen är bland annat villkorad av att Konkurrensverket och Finansinspektionen godkänner samgåendet. Utöver det ska huvudmännen i Sparbanken Västra Mälardalen godkänna förslaget på sparbanksstämma. Transaktionen förväntas slutföras under hösten 2025.

Styrelserna i Sparbanken Västra Mälardalen, Sparbanken Rekarne, Sparbanksstiftelsen Rekarne och Swedbank har enhälligt ställt sig bakom förslaget.

FEM ÅR I SAMMANDRAG - NYCKELTAL

	2024	2023	2022	2021	2020
Volym					
Balansomslutning, Mkr*	12 329	11 994	11 693	11 137	10 564
Förändring under året, %	2,79	2,57	4,99	5,42	11,08
Summan av tillgångar					
Affärsvolym ultimo, Mkr*	32 183	30 539	29 459	30 251	26 692
förändring under året, %	5,38	3,67	-2,62	13,32	7,81
Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolymen. Från 2018-01-01 exkl. PPM volymer.					
Inlåning från allmänheten, Mkr*	8 880	8 670	8 822	8 414	7 719
Inlåning från allmänheten och offentlig sektor					
Utlåning till allmänheten, Mkr*					
Utlåning till allmänhet och offentlig sektor inkl. befarade kreditförluster	9 375	9 206	9 090	8 796	8 021
Kapital					
Soliditet*					
Beskattat eget kapital + eget kapitalandel av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	20,18	18,50	16,69	16,30	15,04
Kärnprimärkapitalrelation**					
Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp	32,05	28,56	25,87	26,21	23,06
Primärkapitalrelation**					
Primärkapital/Kapitalkrav	32,05	28,56	25,87	26,21	23,06
Total kapitalrelation**					
Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp	32,05	28,56	25,87	26,21	23,06
Resultat					
Placeringsmarginal*					
Räntenetto i % av Medelomslutning	2,41	2,53	1,69	1,39	1,49
Rörelseintäkter/affärsvolym*					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,41	1,39	0,94	1,05	0,85
Rörelseresultat/affärsvolym*					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,90	0,84	0,48	0,58	0,35
Avkastning på totala tillgångar*					
Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning	1,84	1,68	0,97	1,23	0,69
Räntabilitet på eget kapital*					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	9,62	9,66	5,96	7,37	4,48
K/I-tal före kreditförluster*					
Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,37	0,36	0,46	0,45	0,54
K/I-tal efter kreditförluster*					
Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,36	0,39	0,49	0,44	0,59
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Nedskrivningar- kreditförsämrade exponeringar*					
Andel fordringar i stadie 3, netto	0,56	0,63	0,10	0,23	0,19
Kreditförlustnivå*					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker) samt övertagen egendom och kreditaarantier	-0,05	0,15	0,08	-0,04	0,14

* Alternativa nyckeltal

** Definitioner enligt EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM-mått) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definieras i tillämpligt redovisningsverk (IFRS) eller i det fjärde kapitalkravsdirektivet (CRD IV) eller EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR). Alternativa nyckeltal används av Sparbanken Västra Mälardalen när det är relevant för att följa upp och beskriva Sparbanken Västra Mälardalens finansiella situation och för att ge ytterligare användbar information till användarna av de finansiella rapporterna. Dessa mått är inte direkt jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra företag.

FEM ÅR I SAMMANDRAG - RESULTAT OCH BALANSRÄKNINGAR

RESULTATRÄKNING	Mkr	2024	2023	2022	2021	2020
Räntenetto		296,7	303,6	195,3	150,4	150,6
Provisioner, netto		75,9	68,0	70,9	80,0	70,1
Nettoresultat av finansiella transaktioner		19,1	10,2	-30,4	22,5	-10,9
Övriga intäkter		54,2	36,3	41,7	45,3	5,4
Summa intäkter		445,9	418,1	277,5	298,2	215,1
Allmänna administrationskostnader		-146,4	-133,1	-112,3	-120,6	-104,3
Övriga kostnader ¹		-18,7	-17,7	-16,3	-14,2	-11,6
Kreditförluster		4,3	-13,8	-7,3	3,3	-10,7
Summa kostnader		-160,9	-164,6	-135,9	-131,6	-126,6
Rörelseresultat		285,0	253,5	141,6	166,7	88,5
Bokslutsdispositioner		-2,5	-17,5	0,0	0,0	0,0
Skatter		-48,0	-40,9	-19,8	-23,7	-17,4
Årets resultat		234,6	195,2	121,8	143,0	71,1

¹ inkl avskrivningar på materiella tillgångar

BALANSRÄKNING	Mkr	2024	2023	2022	2021	2020
Kassa		0,9	1,0	1,1	1,9	2,0
Utlåning till kreditinstitut ¹		885,0	732,3	768,1	681,0	868,1
Utlåning till allmänheten ¹		9 374,9	9 206,3	9 089,7	8 796,0	8 021,5
Förändring i verkligt värde på räntesäkrade poster		-26,1	-64,4	-132,1	-15,9	0,3
Räntebärande värdepapper ¹		894,7	975,6	865,0	870,7	1 014,1
Aktier och andelar		1 026,2	903,4	801,6	660,7	561,8
Materiella tillgångar		111,3	107,9	108,8	86,6	59,7
Övriga tillgångar		61,9	132,2	190,6	55,9	36,9
Summa tillgångar		12 328,8	11 994,3	11 692,7	11 136,7	10 564,4
Skulder till kreditinstitut ²		509,6	650,3	255,6	245,5	295,4
Inlåning från allmänheten ²		8 880,0	8 669,7	8 822,6	8 414,4	7 719,0
Emitterade värdepapper		302,4	302,0	601,5	600,2	900,4
Övriga skulder		132,0	135,3	51,5	50,4	48,7
Efterställda skulder		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Avsättningar		1,9	3,3	3,2	4,2	5,1
Summa skulder och avsättningar		9 825,8	9 760,6	9 734,3	9 314,7	8 968,5
Obeskattade reserver		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Eget kapital		2 503,0	2 233,7	1 958,4	1 822,0	1 595,9
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		12 328,8	11 994,3	11 692,7	11 136,7	10 564,4

¹Från och med 2024 ingår upplupna räntor. Räntorna bokfördes tidigare under Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

²Från och med 2024 ingår upplupna räntor. Räntorna bokfördes tidigare under Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

ÖVRIGA UPPGIFTER	2024	2023	2022	2021	2020
Medelantal anställda	74,0	73,0	78,0	84,0	86,0
Antal kontor	3	3	4	4	4

FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Årets resultat enligt balansräkningen utgör, tkr	234 550
Balanserat resultat utgör, tkr	4
Styrelsen föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:	
- anslag till allmännyttiga eller därmed jämförliga ändamål, tkr	15 000
- överföring till reservfonden, tkr	219 554

Förslaget till vinstdispositionen överensstämmer med Sparbankslagen 5 kap, 2§; sparbanksstämman får besluta om gåvor till allmännyttiga eller därmed jämförliga ändamål, om det med hänsyn till ändamålet, sparbankens ställning och omständigheterna i övrigt kan anses skäligt.

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, operativa risker och kapitalbuffertar och dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med Sparbankens interna kapitalutvärderingspolicy. Sparbankens totala kapitalrelation efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 32,05% (28,56%) vilket är det samma som kärnprimärkapitalrelationen. Kapitalbasen uppgår efter föreslagen vinstdisposition till 2 056 553 tkr (1 807 088 tkr) och slutligt riskvägt exponeringsbelopp om 6 417 535 tkr (6 326 463 tkr). Specifikation av posterna framgår av not om kapitaltäckning.

Sparbankens ekonomiska ställning ger inte upphov till annan bedömning än att Sparbanken kan förväntas fullgöra sina förpliktelser på såväl kort som lång sikt. Styrelsens bedömning är att Sparbankens egna kapital såsom det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk.

Vad beträffar Sparbankens resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande bokslutskommentarer.

RESULTATRÄKNING

1 januari - 31 december

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	2024	2023
Ränteintäkter		523 675	489 235
Räntekostnader		-226 953	-185 654
Räntenetto	4	296 722	303 581
Erhållna utdelningar	5	53 233	35 239
Provisionsintäkter	6	90 989	84 164
Provisionskostnader	7	-15 115	-16 121
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	19 139	10 179
Övriga rörelseintäkter	9	946	1 105
Summa rörelseintäkter		445 914	418 147
Allmänna administrationskostnader	10	-146 435	-133 148
Avskrivningar på materiella tillgångar	22	-7 533	-6 930
Övriga rörelsekostnader	11	-11 200	-10 736
Summa kostnader före kreditförluster		-165 168	-150 814
Resultat före kreditförluster		280 745	267 332
Kreditförluster, netto	12	4 303	-13 790
Rörelseresultat		285 048	253 542
Bokslutsdispositioner	13	-2 500	-17 500
Skatt på årets resultat	14	-47 998	-40 860
Årets resultat		234 550	195 183

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

1 januari - 31 december

<i>tkr</i>	2024	2023
Årets resultat	234 550	195 183
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	-2 149	7 518
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, överförda till periodens resultat	0	0
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat överförda till periodens resultat	1 011	876
Skatt hänförlig till poster som har omförts eller kan komma att omföras till periodens resultat	234	-1 729
Poster som inte kan omföras till årets resultat		
Förändringar i verkligt värde på egenkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	50 619	80 971
Årets övrigt totalresultat	49 715	87 636
Årets totalresultat	284 265	282 819

BALANSRÄKNING

Per den 31 december

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	2024	2023
Tillgångar			
Kassa		934	951
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m ¹	15	318 361	216 296
Utlåning till kreditinstitut ¹	16	885 027	732 312
Utlåning till allmänheten ¹	17	9 374 949	9 206 278
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring		-26 071	-64 369
Obligationer och andra räntebärande värdepapper ¹	18	576 313	759 329
Aktier och andelar	19	1 015 938	893 176
Aktier och andelar i intresseföretag	20	10 085	10 085
Aktier och andelar i koncernföretag	21	150	150
Derivat	3	25 255	64 544
Materiella tillgångar	22		
- Inventarier		13 486	15 907
- Byggnader och mark		89 679	91 985
- Pågående nyanläggningar		8 098	0
Aktuell skattefordran		0	0
Övriga tillgångar	23	16 116	18 265
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	24	20 510	49 413
Summa tillgångar		12 328 829	11 994 322
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut ²	25	509 606	650 316
Inlåning från allmänheten ²			
- Inlåning	26	8 879 952	8 669 716
Emitterade värdepapper m m	27	302 359	301 969
Derivat	3	2	227
Aktuell skatteskuld		34 849	15 740
Övriga skulder	28	71 244	74 819
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	29	25 900	44 550
Avsättningar			
- Övriga Avsättningar	30	1 930	3 266
Summa skulder och avsättningar		9 825 843	9 760 604
Obeskattade reserver	31	0	0
Eget kapital	<i>sid 17</i>		
Reservfond		1 879 032	1 698 849
Fond för verkligt värde		389 401	339 686
Balanserad vinst eller förlust		4	0
Årets resultat		234 550	195 183
Summa eget kapital		2 502 987	2 233 718
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		12 328 829	11 994 322

¹ Från och med 2024 ingår upplupna räntor. Räntorna bokfördes tidigare under Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter² Från och med 2024 ingår upplupna räntor. Räntorna bokfördes tidigare under Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

2023

tkr	Reserv- fond	Balanserat resultat	Verkligt värde reserv	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2023-01-01	1 583 886	693	252 050	121 770	1 958 399
Årets resultat	0	0	0	195 183	195 183
Årets övrigt totalresultat	0	0	87 636	0	87 636
Årets totalresultat	0	0	87 636	195 183	282 819
Vinstdisposition	114 963	-693	0	-114 270	0
Anslag till allmännyttiga medel	0	0	0	-7 500	-7 500
Utgående eget kapital 2023-12-31	1 698 849	0	339 686	195 183	2 233 718

2024

tkr	Reserv- fond	Balanserat resultat	Verkligt värde reserv	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2024-01-01	1 698 849	0	339 686	195 183	2 233 718
Årets resultat	0	0	0	234 550	234 550
Årets övrigt totalresultat	0	4	49 715	0	49 719
Årets totalresultat	0	4	49 715	234 550	284 269
Vinstdisposition	180 183	0	0	-180 183	0
Anslag till allmännyttiga medel	0	0	0	-15 000	-15 000
Utgående eget kapital 2024-12-31	1 879 032	4	389 401	234 550	2 502 987

KASSAFLÖDESANALYS

1 januari - 31 december

2024-12-31

2023-12-31

tkr

Den löpande verksamheten

Rörelseresultat (+)	285 048	253 542
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto (+/-)	2 166	-6 622
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner (+/-)	-19 167	-5 693
Av-/nedskrivningar (+)	7 533	6 930
Kreditförluster (+)	4 741	14 184
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+/-)	0	282
Betald inkomstskatt (-)	-45 923	-47 754

Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital

234 398 214 869

Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital

Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-207 031	-262 861
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	91 132	-92 397
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	190 775	-152 843
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	-139 798	391 900
Förändring av övriga tillgångar (+/-)	66 477	126 857
Förändring av övriga skulder (+/-)	12 713	83 866

Kassaflöde från den löpande verksamheten

248 666 309 391

Investeringsverksamheten

Avyttring/inlösen av finansiella tillgångar (+)	51	266
Investering i finansiella tillgångar (-)	-67 007	-17 853
Lämnad koncernbidrag/aktieägartillskott (-)	-2 500	-17 500
Avyttring av materiella tillgångar (+)	614	0
Förvärv av materiella tillgångar (-)	-11 518	-5 999

Kassaflöde från investeringsverksamheten

-80 360 -41 086

Finansieringsverksamheten

Emission av räntebärande värdepapper (+)	390	-299 580
Utbetalt anslag (-)	-15 000	-7 500

Kassaflöde från finansieringsverksamheten

-14 610 -307 080

Årets kassaflöde

153 696 -38 775

Likvida medel vid årets början

723 905 762 680

Likvida medel vid årets slut

877 599 723 905

tkr

2024-12-31

2023-12-31

Följande delkomponenter ingår i likvida medel

Kassa	934	951
Utlåning till kreditinstitut	884 271	731 369
Summa enligt balansräkningen	885 205	732 320
Skulder till kreditinstitut som är omedelbart uppsägningsbara	7 606	8 415
Summa enligt kassaflödesanalysen	877 599	723 905

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

tkr	2024	2023
Erhållen ränta	532 712	472 631
Erlagd ränta	235 387	185 653
Erhållen utdelning	53 233	35 239

1 UPPGIFTER OM SPARBANKEN

Årsredovisningen avges per 31 december 2024 och avser Sparbanken Västra Mälardalen, org nr 578500-7120, som är en sparbank med säte i Köping. För kontorsförteckning hänvisas till sid 70.

2 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) inklusive ändringsföreskrifter samt Rådet för finansiell rapportering 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 och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 24 februari 2025. Resultat- och balansräkningar blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 20 mars 2025.

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

Koncernförhållanden

Sparbanken är moderföretag i en koncern där det helägda dotterbolagen Tillsammans för Västra Mälardalen AB, 556850-3402, säte Köping samt SB Fastigheter i Kungsör AB, 559378-3250, säte Köping, ingår. Med hänvisning till RFR1 och lätttnadsreglerna i ÅRKL 7 kap 6a § upprättas ingen koncernredovisning.

Värderingsgrunder vid upprättande av bankens 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 37) 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 och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental.

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att Sparbankens ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Bedömningar gjorda av företagsledningen vid tillämpningen av lagbegränsad IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och gjorda uppskattningar som kan medföra väsentliga justeringar i påföljande års finansiella rapporter beskrivs närmare i not.

Ändrade redovisningsprinciper

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 skulder. 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. Ändringen har inte genomförts retroaktivt.

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

Nya IFRS som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal nya eller ändrade IFRS träder ikraft först under kommande räkenskapsår och har inte tillämpats i förtid 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. Nedan beskrivs de förväntade effekterna på de finansiella rapporterna som tillämpningen av nedanstående nya eller ändrade IFRS väntas få på bankens finansiella rapporter. Utöver dessa bedöms inte de övriga nyheterna påverka bankens finansiella rapporter.

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

Intresseföretag

Andelar i intresseföretag redovisas enligt anskaffningsvärdemetoden. Detta innebär att transaktionsutgifter inkluderas i det redovisade värdet för innehav i intresseföretag. Som intäkt redovisas samtliga erhållna utdelningar. En erhållen utdelning är dock en möjlig indikation på ett behov av nedskrivningsprövning.

Utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta

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

Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

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

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).

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

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

Utdelning från aktier och andelar redovisas i posten "Erhållna utdelningar" när rätten att erhålla betalning fastställts. Här ingår även utdelning från intresseföretag samt även värdet på erhållna teckningsrätter i samband med nyemission. I denna post redovisas även koncernbidrag som är att jämställa med utdelning.

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 att 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:

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 ränteutgifter. 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.

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.

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 relaterade till tjänster som utförs vid ett specifikt tillfälle och redovisas därför som omedelbart som intäkt i samband med att tjänsten utförs.

Provisionskostnader

Här 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.

Nettoreultat av finansiella transaktioner

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

- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde via resultatet
- Realisationsresultat från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat.
- Förlustreserv på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat och är skuldinstrument.
- Återföring av förlustreserv på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat och är skuldinstrument.
- Realiserade och orealiserade värdeförändringar på derivatinstrument som är ekonomiska säkringsinstrument.
- Orealiserade förändringar i verkligt värde på derivat där säkringsredovisning till verkligt värde tillämpas.
- Orealiserade förändringar i verkligt värde på säkrad post med avseende på säkrad risk i säkring av verkligt värde
- Valutakursförändringar

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter, sociala avgifter samt utbildningskostnader. Här redovisas också lokalkostnader, IT-kostnader, telekommunikations-, rese- och representationskostnader samt operativa förluster.

Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver, samt lämnade och erhållna koncernbidrag.

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.

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

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

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

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

Finansiella instrument

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

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 bolaget 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 rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller Sparbanken förlorar kontrollen över dem. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld.

Ett byte mellan Sparbanken och en befintlig långivare eller mellan bolaget och en befintlig låntagare av skuldinstrument med villkor som i allt väsentligt är olika redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden respektive tillgången och redovisning av ett nytt finansiellt instrument. 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.

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då bolaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren. En avsättning för lämnat lånelöfte görs om löftet är oåterkallerligt och lämnas till en låntagare där ett nedskrivningsbehov identifieras redan innan lånet betalats ut eller när utlåningsräntan inte täcker Sparbankens upplåningskostnader för att finansiera lånet.

Klassificering och värdering

Finansiella tillgångar

Sparbankens principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både (i) företagets 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.

Samtliga derivat värderas initialt och löpande till verkligt värde i balansräkningen. Om säkringsredovisning inte tillämpas redovisas värdeförändringarna över resultaträkningen och derivaten kategoriseras som värderade till verkligt värde via resultaträkningen, även i de fall när de ekonomiskt säkrar risk men där säkringsredovisning inte tillämpas. Om säkringsredovisning tillämpas redovisas värdeförändringarna på derivatet och den säkrade posten på sätt som beskrivs nedan i avsnittet Derivat och säkringsredovisning.

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 bankens verkställande ledning till följd av yttre eller inre förändringar.

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är 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. Försäljningar kan undantagsvis förekomma t.ex. till följd av störningar på kapital- och penningmarknad eller i nära anslutning till instrumentets förfallotidpunkt. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas till upplupet anskaffningsvärde är 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 värderas till upplupet anskaffningsvärde på grund av att tillgångarna innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden 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;

- 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 innehas enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja tillgångarna samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet;

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

Sparbanken har klassificerat sina långsiktiga strategiska investeringar i noterade och onoterade aktier (egetkapitalinstrument) till att oåterkalleligt vara redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat. Skälet till denna klassificering är att till följd av investeringarnas långsiktiga natur, så utgör orealiserade 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 orealiserade värdeförändringar redovisas i övrigt totalresultat. I samband med försäljning och bortbokning av aktier så redovisas det tidigare orealiserade resultatet som en omföring mellan fond för verkligt värde till balanserat resultat. Utdelning redovisas som en intäkt när stämman tagit beslut om utdelning.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori består av två undergrupper: dels finansiella tillgångar som obligatoriskt måste värderas till verkligt värde via resultaträkningen, dels sådana finansiella tillgångar som företaget initialt valt att placera i denna kategori (enligt den s.k. Fair Value Option). Obligatorisk värdering till verkligt värde skall ske om de finansiella tillgångarna inte uppfyller kassaflödeskriterierna enligt IFRS 9.4.1.2.b. Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen. För finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner. Sparbanken har klassificerat sina investeringar i kapitalförsäkringar samt strukturerade produkter som verkligt värde via resultatet, detta då dessa inte genererar något kassaflöde under löptiden vilket framkom vid genomförandet av SPPI-test på investeringarna.

Finansiella skulder

Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori består av två undergrupper, dels finansiella skulder som utgör innehav för handelsändamål, dels finansiella skulder som vid första redovisningstillfället identifierats som tillhörig till denna kategori (Fair Value Option). I den förstnämnda delkategorin ingår Sparbankens derivat med negativt verkligt värde med undantag för derivat som är ett identifierat och effektivt säkringsinstrument. Förändringar i verkligt värde redovisas i resultaträkningen med undantag av värdeförändringar som beror på förändringar i egen kreditrisk för finansiella skulder värderade enligt den s.k. "fair value option" vilken värdeförändring skall redovisas i övrigt totalresultat.

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 förlustreserver för förväntade kreditförluster.

Lånelöften

Med lånelöften 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 (a) det inte kan regleras netto, (b) Sparbanken har inte som praxis att sälja lånen när de lämnats enligt lånelöften och (c) 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 långgivarens 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 låneåtagandet. Uställda låneåtaganden omfattas också av principerna om nedskrivningar (se avsnittet Kreditförluster och nedskrivningar av finansiella instrument nedan).

Derivat och säkringsredovisning

Sparbanken har valt att fortsätta tillämpa säkringsredovisningsreglerna i IAS 39.

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

Sparbankens derivatinstrument har anskaffats för att säkra de risker för 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%. I de fall förutsättningarna för säkringsredovisning inte längre är uppfylla redovisas derivatinstrumentet till verkligt värde med värdeförändringen via resultaträkningen.

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

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

1. ett belopp av fastförräntad utlåning (portföljsäkring)
2. ett belopp av utlåning med räntetak (portföljsäkring)

Den säkrade risken i de ovanstående posterna är:

- a) risken för förändring i verkligt värde på grund av förändringar i swapräntan (1)
- b) risken för förändring i verkligt värde av ett swapräntan överstiger kundens lånetak (2)

Säkring av verkligt värde (portfölj)

Sparbanken tillämpar EU:s carve out version av IAS 39. När ett säkringsinstrument används för säkring av ett verkligt värde redovisas derivatet till verkligt värde i balansräkningen och den säkrade tillgången/skulden redovisas också den till verkligt värde avseende den säkrade risken. Risken för förändringar i verkligt värde i Sparbankens redovisning härrör från utlåning med fast ränta, vilket ger upphov till ränterisk. Värdeförändringen på derivatet redovisas i resultaträkningen tillsammans med värdeförändringen på den säkrade posten i resultaträkningen under posten Nettoresultat av finansiella poster till verkligt värde. Orealiserade värdeförändringar på säkringsinstrumenten redovisas bland Nettoresultat av finansiella transaktioner och räntekuponger (såväl upplupen som betald) bland ränteintäkterna.

För säkringsrelationen tillämpas säkring till verkligt värde. Den portföljmetod som tillämpas innebär att lånefordringarna fördelas ut i olika tidsspann utifrån förväntade ränteomförhandlingstidpunkter. I varje tidsspann har Sparbanken utsett det belopp som utifrån Sparbankens riskhanteringsstrategi är lämpligt att säkra och de anskaffade säkringsinstrumenten fördelas ut i dessa tidsspann. Månatligen utförs en effektivitetstest av säkringsrelationerna genom en jämförelse av förändringen i verkligt värde på säkringsinstrumentet med förändringen i verkligt värde på det säkrade beloppet med avseende på den säkrade risken i varje tidsspann. Om effektiviteten har varit inom 80-125 % redovisas en justering av värdet på det säkrade beloppet med den beräknade förändringen i verkligt värde på en separat rad i balansräkningen (Förändring i verkligt värde på räntesäkrad post i portföljsäkring). Till den del som säkringen inte varit effektiv redovisas detta i resultaträkningen. Om säkringsrelationen avbryts och den säkrade posten fortfarande finns i balansräkningen så påbörjas en periodisering enligt en rätlinjig metod på tidigare bokförda värdejusteringar.

Avbrott av säkringsredovisning

Om säkringsredovisning avbryts men den säkrade posten finns kvar i balansräkningen, periodiseras den tidigare redovisade värdejusteringen på den säkrade posten fram till den säkrade postens förväntade förfallotidpunkt. Om säkringsredovisningen avbryts och den säkrade posten inte längre redovisas i balansräkningen resultatförs den tidigare redovisade värdejusteringen på den säkrade posten omedelbart.

Fordringar och skulder i utländsk valuta

För ekonomisk säkring av fordran eller skuld mot valutakursrisk används valutaterminer. För skydd mot valutarisk tillämpas inte säkringsredovisning eftersom en ekonomisk säkring avspeglas i redovisningen genom att både den underliggande fordran eller skulden och säkringsinstrumentet redovisas till balansdagens terminskurser och valutakursförändringarna redovisas över resultaträkningen.

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 säljkurser. 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 banken fram det verkliga värdet genom att använda en värderingsteknik. De använda värderingsteknikerna bygger i så hög utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter och företagspecifika uppgifter används i så låg grad som möjligt. Banken 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 prismetoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), aktier (när kursnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), andra räntebärande tillgångar och skulder samt derivatinstrument (OTC-derivat). De tillämpade värderingsmodellerna kalibreras så att verkligt värde vid första redovisningen uppgår till transaktionspriset och förändringar i verkligt värde redovisas sedan löpande utifrån de förändringar som inträffat i de underliggande marknadsriskparametrarna.

OTC-Derivat

Värderingsteknikerna för OTC-derivat utgörs av analys av diskonterade kassaflöden samt etablerade optionsvärderingsmodeller. Värderingsmodellerna har utformats så att observerbara marknadspriser används när sådana finns tillgängliga. I de fall som observerbara marknadspriser inte finns tillgängliga använder banken ej observerbara modellparametrar. Banken kalibrerar modellernas parametrar löpande efter jämförelser mellan modellernas värde och utfallet av faktiska transaktioner på marknaden.

Aktier och räntebärande värdepapper

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas (i) med referens till finansiella instrument som i allt väsentligt är likadana eller till nyligen genomförda transaktioner i samma finansiella instrument alternativt om sådana uppgifter inte finns tillgängliga till (ii) framtida kassaflöden av kapitalbelopp och ränta diskonterade till aktuella marknadsräntor på balansdagen. I de fall diskonterade kassaflöden har använts, beräknas framtida kassaflöden på den av företagsledningen 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 innehav i onoterade aktier redovisas till anskaffningsvärde i de fall ett tillförlitligt verkligt värde ej kan fastställas. Skälet till att de inte kunnat värderas till verkligt värde på ett tillförlitligt sätt är att det enligt bankledningen råder alltför stor osäkerhet i de framtida kassaflödena. Det redovisade värdet på onoterade aktier vars verkliga värden inte kunnat fastställas på ett tillförlitligt sätt uppgår till 195 255 tkr.

Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

Redovisningsprinciperna innebär att förväntade kreditförluster redovisas för utlåning till allmänheten och övriga poster i balansräkningen som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt finansiella tillgångar som är skuldinstrument till verkligt värde via övrigt totalresultat. Vidare redovisas även förlustreserveringar på off-balance exponeringarna lämnade låneåtagande (t.ex. outnyttjade checkräkningskrediter) och utställda finansiella garantier. För finansiella tillgångar som är egetkapitalinstrument och värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas emellertid inte några nedskrivningar. Vid den initiala redovisningen redovisas en förlustreserv baserat på vad som statistiskt kan förväntas för de kommande 12 månaderna (steg 1). För det fall det uppstått en betydande ökning av kreditrisk, beräknas istället förlustreserven för hela den återstående förväntade löptiden (steg 2 eller om exponeringen betraktas som kreditförsämrad – steg 3).

Reserven för kreditförluster värderas enligt en modell för förväntade kreditförluster och speglar ett sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera en rad möjliga utfall med hänsyn tagen till all rimlig och verifierbar information som är tillgänglig på rapporteringsdagen utan orimlig kostnad eller ansträngning. Kreditförlustreserveringarna värderas utifrån om det inträffat en betydande ökning av kreditrisken jämfört med första redovisningstillfället för ett instrument.

- Steg 1 omfattar finansiella instrument där ingen betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället och de motparter som omfattas av Sparbankens policy för låg kreditrisk vid rapporteringstillfället, en riskbedömning som motsvarar "investment grade" (tillämpas dock endast på värdepapper).
- Steg 2 omfattar finansiella instrument där en betydande ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker.
- Steg 3 omfattar finansiella instrument för vilka objektiva belägg har identifierats för att fordran är osäker.

För finansiella instrument som hänförs till steg 1 motsvarar reserveringen den kreditförlust som förväntas inträffa inom 12 månader och för finansiella instrument i steg 2 där en betydande ökning av kreditrisken har identifierats samt osäkra fordringar i steg 3 motsvarar reserveringen de förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid. De förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid representerar förluster från alla fallissemangshändelser som är möjliga under det finansiella instrumentets 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 låneåtaganden

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 exponerings risk för fallissemang. Metoden utgår från bankens system för klassificering av kreditrisk. 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 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 produkttyp. Förväntade kreditförluster bestäms genom att beräkna PD, LGD och EAD för varje framtida månad fram till och med slutet av den förväntade löptiden av en kreditexponering. Dessa tre parametrar multipliceras och justeras med överlevnadssannolikheten eller sannolikheten för att kreditexponeringen inte har blivit förskottsbelagd eller fallerad en tidigare månad. På detta sätt beräknas de månatliga förväntade kreditförlusterna vilka sedan diskonteras tillbaka till rapporteringsdagen med den ursprungliga effektivräntan och summeras. En summering av de månatliga förväntade kreditförlusterna fram till och med slutet av den förväntade löptiden ger de förväntade kreditförlusterna för tillgångens återstående löptid och summan av de kreditförluster som förväntas inträffa inom 12 månader ger de förväntade kreditförlusterna för de kommande 12 månaderna.

När de förväntade kreditförlusterna beräknas tar Sparbanken hänsyn till minst tre scenarier (ett basscenario, ett positivt och ett negativt scenario) med relevanta makroekonomiska variabler såsom BNP, bostadspriser och arbetslöshet. Riskparametrarna som används för att beräkna förväntade kreditförluster införlivar effekterna av makroekonomiska prognoser. Varje makroekonomiskt scenario tilldelas en sannolikhet och de förväntade kreditförlusterna erhålls som ett sannolikhetsvägt genomsnitt av de förväntade kreditförlusterna för varje scenario. I de fall effekten av relevanta faktorer inte fångas av riskmodeller använder Sparbanken sig av expertjusteringar.

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

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

Modificeringar

När ett lån modifieras men inte tas bort från balansräkningen görs fortsättningsvis en bedömning av väsentliga öknings i kreditrisken jämfört med den ursprungliga kreditrisken i nedskrivningssyfte. Modificeringar 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 öknings 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 och Sparbanken väljer därför att inte redovisa några förväntade kreditförluster.

Presentation av kreditförluster i balansräkningen

För finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde presenteras reserveringar för kreditförluster i balansräkningen som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. För låneåtaganden 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 låneåtagande, såsom en revolverande checkräkningskredit, redovisar sparbanken reserven för kreditförluster separat för lånet och låneåtagandet. 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.

Redovisning i resultat- och balansräkning

Förlustreserverna redovisas på följande sätt i balansräkningen;

- För tillgångar redovisade till upplupet anskaffningsvärde; som nedskrivningar av tillgångarnas redovisade värde.
- För låneåtaganden och utställda finansiella garantier; på balansraden Avsättningar.

Förändringar i förlustreserver redovisas i resultaträkningen på raden Kreditförluster netto.

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.

lanspråktagen 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. Lanspråktagen pant som är finansiellt instrument värderas och redovisas i enlighet med bankens principer för värderingar av finansiella instrument. Det är dock ej tillåtet att redovisa finansiella instrument till upplupet anskaffningsvärde då det av Finansinspektionen inte anses förenligt med lagen om bank- och finansieringsrörelsens krav.

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

Materiella tillgångar

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 i 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.

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 leasingskulder i balansräkning. De avtal där Sparbanken är leasegivare redovisas som operationella leasingavtal.

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.

Avskrivningsprinciper

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod, mark skrivs inte av.

Beräknade nyttjandeperioder;

- byggnader, rörelsefastigheter	se nedan
- maskiner och andra tekniska anläggningar	5 - 12 år
- inventarier, verktyg och installationer	5 - 10 år

Rörelsefastigheterna består av ett antal komponenter med olika nyttjandeperioder. Nyttjandeperioderna har bedömts variera mellan 10-100 år på dessa komponenter. Den redovisningsmässiga skillnaden mellan att tillämpa olika avskrivningsperioder för fastigheternas beståndsdelar i förhållande till avskrivning enligt tidigare redovisningsregler är emellertid försumbar. Sparbanken har därför valt att tillämpa avskrivning av fastigheten på 50 år, vilket överensstämmer med det skatterättsliga avdraget.

Använda avskrivningsmetoder och tillgångarnas restvärden och nyttjandeperioder omprövas vid varje års slut.

Nedskrivningar av materiella tillgångar

Nedskrivningsprövning

De redovisade värdena för Sparbankens tillgångar prövas vid varje balansdag för att bedöma om det finns indikation på nedskrivningsbehov. Om indikation på nedskrivningsbehov finns, beräknas enligt IAS 36 tillgångens återvinningsvärde. En nedskrivning redovisas när en tillgångs redovisade värde överstiger återvinningsvärdet.

Återföring av nedskrivningar

En nedskrivning reverseras om det både finns indikation på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av återvinningsvärdet. En reversering görs endast i den utsträckning som tillgångens redovisade värde efter återföring inte överstiger det värde som skulle ha redovisats, med avdrag för avskrivning där så är aktuellt, om ingen nedskrivning gjorts.

Ersättningar till anställda

Ersättningar efter avslutad anställning

Pensionering genom försäkring

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

En förmånsbestämd pensionsplan definieras som annan plan för ersättningar efter avslutad anställning än avgiftsbestämd plan. Pensionsplanen för Sparbankens anställda har bedömts vara en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare.

Detta innebär att Sparbanken kan komma att ha en rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter för tidigare intjänade pensioner. Sparbanken tillämpar inte reglerna i IAS 19 för redovisning av pensionsåtagande, utan förenklingsregeln i RFR2. Detta innebär att Sparbanken redovisar sina pensionsplaner som avgiftsbestämda innebärande att kostnaden redovisas till det belopp som aktuell premie belöper med. I förekommande fall redovisas upplupen premie om avisering inte erhållits för innevarande. Årets kostnader för dessa försäkringspremier framgår av not 10.

Sparbanken har utöver de kollektivavtalade tjänstepensionerna också i särskilda avtal utfäst till vissa anställda att den anställda kan avsluta sin tjänstgöring vid en tidigare tidpunkt än 65 års ålder och om en ytterligare ersättning än den som den kollektivavtalade pensionsförmånen då ger.

Även dessa pensionsplaner är tryggade via försäkringsavtal.

Ersättningar vid uppsägning

En kostnad för ersättningar i samband med uppsägningar av personal redovisas endast om Sparbanken är bevisligen förpliktad, utan realistisk möjlighet till tillbakadragande, av en formell detaljerad plan att avsluta en anställning före den normala tidpunkten. När ersättningar lämnas som ett erbjudande för att uppmuntra frivillig avgång, redovisas en kostnad om det är sannolikt att erbjudandet kommer att accepteras och antalet anställda som kommer att acceptera erbjudandet tillförlitligt kan uppskattas.

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 vinstandelsbetalningar när Sparbanken har en gällande rättslig eller informell förpliktelse att göra sådana betalningar till följd av att tjänster erhållits från anställda och förpliktelsen kan beräknas tillförlitligt.

Avsättningar

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

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

Eventualförpliktelser

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

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 policyer 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. Riskpolicyer 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.

Funktionen för riskkontroll är utlokaliserad på extern part. Funktionen är oberoende i förhållande till Sparbankens operativa affärsverksamhet. Funktionen är direkt underställd VD och rapporterar direkt till styrelsen enligt fastställt plan eller oftare när behov uppstår. Riskkontrollfunktionens 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. Kreditdelegationernas beslut hålls tillgängliga för 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 jämförelsevis små i förhållande till utestående kreditvolym.

Den avgörande bedömningsgrunden för Sparbankens kreditgivning, som utifrån låntagarnas hemvist i huvudsak 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 till motparter i enlighet med den av styrelsen fastställda finanspolicyn.

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

Klassificeringen syftar till att uppskatta sannolikheten för fallissemang inom ett år och uttrycks på en skala med 23 klasser där 0 representerar störst risk och 21 representerar lägst risk, samt en klass för fallissemang.

		Sannolikhet för fallissemang
Fördelning klassificering		(%)
Låg risk	21-13	<0,42
Normal risk	9-12	0,42-1,7
Förhöjd risk	6-8	1,7-4,8
Hög risk	0-5	>4,80
Fallerade	Fallerade	100

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.

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.

Kreditkvalitet

Sparbanken följer årligen upp och rapporterar kreditgivningen på företagsengagemang enligt särskilda riktlinjer för att säkerställa kreditkvaliteten i banken. Ett riskklassificeringsverktyg är inbyggt i kreditberedningssystemet för att bedöma kvaliteten i engagemangen. Riskklassificeringsverktyget tar hänsyn till företagets nyckeltal, extern skötsamhet (UC) samt intern skötsamhet.

För privata engagemang används ett scoringssystem anpassat för att säkerställa kvaliteten på nybeviljade krediter till privatpersoner. Både internt samt externt betende vägs ihop för att få fram ett risktal. Scoringssystemet för både privat och företag används även av Swedbank samt andra fristående sparbanker.

Kvaliteten på Sparbankens kreditengagemang bedöms som god.

Koncentrationsrisker

Då Sparbanken verkar inom ett geografiskt begränsat område är Sparbankens utlåningsportfölj inte oändligt granulerad. Detta innebär att det i utlåningsportföljen uppstår vissa koncentrationsrisker. Sparbanken har beaktat dessa risker vid upprättandet av den Interna Kapital- och Likviditetsutvärderingen (IKLU).

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 2024-12-31

Tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3 (ej köpta eller utgivna kredit-försämrade)	Steg 3 (köpta eller utgivna kredit-försämrade)	Totalt
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker					
Låg risk	934	0	0	0	934
Totalt redovisat värde	934	0	0	0	934
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m					
- AAA-AA	318 361	0	0	0	318 361
Totalt redovisat värde	318 361	0	0	0	318 361
Utlåning till kreditinstitut					
Låg risk	885 027	0	0	0	885 027
Totalt redovisat värde	885 027	0	0	0	885 027
Utlåning till allmänheten					
Låg risk (riskklass 13-21)	5 254 478	38 474	2 668	0	5 295 620
Normal risk (riskklass 9-12)	2 397 269	212 242	16 398	0	2 625 909
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	565 313	493 559	513	0	1 059 385
Hög risk (riskklass 0-5)	40 575	322 717	10 925	0	374 217
Fallerade	0	28 444	41 202	0	69 646
Förlustreservering	-6 538	-24 097	-19 194	0	-49 829
Totalt redovisat värde	8 251 097	1 071 339	52 514	0	9 374 949
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					
- AAA-AA	308 915	0	0	0	308 915
- A	61 094	0	0	0	61 094
- BBB eller lägre	64 545	5 116	4 380	0	74 041
- Utan rating	0	25 072	0	0	25 072
Totalt redovisat värde	434 554	30 188	4 380	0	469 122
Totalt förlustreservering	-6 538	-24 097	-19 194	0	-49 829
Totalt, redovisat värde	9 889 973	1 101 527	56 894	0	11 048 393

Kreditriskexponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar 2023-12-31

Tkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3 (ej köpta eller utgivna kredit-försämrade)	Steg 3 (köpta eller utgivna kredit-försämrade)	Totalt
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker					
Låg risk	951	0	0	0	951
Totalt redovisat värde	951	0	0	0	951
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m					
- AAA-AA	216 296	0	0	0	216 296
Totalt redovisat värde	216 296	0	0	0	216 296
Utlåning till kreditinstitut					
Låg risk	732 312	0	0	0	732 312
Totalt redovisat värde	732 312	0	0	0	732 312
Utlåning till allmänheten					
Låg risk (riskklass 13-21)	5 080 532	42 319	969	0	5 123 820
Normal risk (riskklass 9-12)	2 617 115	117 599	781	0	2 735 495
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	681 065	477 033	3 002	0	1 161 100
Hög risk (riskklass 0-5)	16 303	148 071	24 151	0	188 525
Fallerade	0	0	49 349	0	49 349
Förlustreservering	-11 734	-19 677	-20 601	0	-52 010
Totalt redovisat värde	8 383 282	765 345	57 651	0	9 206 278
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					
- AAA-AA	353 138	0	0	0	353 138
- A	60 456	0	0	0	60 456
- BBB eller lägre	126 533	3 694	0	0	130 227
- Utan rating	103 415	4 994	0	0	108 409
Totalt redovisat värde	643 542	8 688	0	0	652 230
Totalt förlustreservering	-11 734	-19 677	-20 601	0	-52 010
Totalt, redovisat värde	9 976 383	774 033	57 651	0	10 808 067

Utöver vad som framgår i tabellen ovan så har Sparbanken förmedlat lån om totalt 2 498 008 tkr (2 794 985 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 11 365 tkr (12 760 tkr). Den totala förlustreserveringen för de förmedlade lånen uppgår till 596 tkr.

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

Kreditriskexponering, brutto och netto 2024	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditrisk-exponering efter avdrag säkerheter
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	934	0	934	0	934
Utlåning till kreditinstitut	885 027	0	885 027	0	885 027
Utlåning till allmänheten					
Krediter ¹ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ²	7 975	56	7 919	7 919	0
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ³	4 455 381	3 010	4 452 371	4 330 194	122 177
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	1 328 389	4 768	1 323 621	1 292 652	30 969
Pantbrev i jordbruksfastigheter	1 410 289	5 632	1 404 657	1 352 421	52 236
Pantbrev i andra näringsfastigheter	1 379 932	15 446	1 364 486	1 371 653	-7 167
Företagsinteckning	237 380	7 421	229 959	231 337	-1 378
Övriga ⁵	605 432	13 495	591 937	137 583	454 354
varav: kreditinstitut	0	0	0	0	0
Summa	9 424 778	49 829	9 374 949	8 723 759	651 191
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AAA ⁶	185 479	0	185 479	0	185 479
- AA	132 882	0	132 882	0	132 882
Andra emittenter					
- AAA	308 915	0	308 915	0	308 915
- AA	0	0	0	0	0
- A	61 094	0	61 094	0	61 094
- BBB eller lägre	74 041	0	74 041	0	74 041
- utan rating	25 072	0	25 072	0	25 072
Summa	787 483	0	787 483	0	787 483
Åtaganden					
Utställda lånelöften	375 464	0	375 464	0	375 464
Utställda finansiella garantier	0	0	0	0	0
Åtaganden	496 514	0	496 514	0	496 514
Summa	871 978	0	871 978	0	871 978
Total kreditriskexponering	11 970 200	49 829	11 920 371	8 723 759	3 196 613

Kreditriskexponering, brutto och netto 2023	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditrisk-exponering efter avdrag säkerheter
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	951	0	951	0	951
Utlåning till kreditinstitut	732 312	0	732 312	0	732 312
Utlåning till allmänheten					
Krediter¹ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ²	8 034	228	7 806	7 806	0
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ³	4 199 745	4 834	4 194 911	4 086 269	108 642
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	1 339 252	3 454	1 335 798	1 311 004	24 794
Pantbrev i jordbruksfastigheter	1 418 929	6 675	1 412 254	1 401 227	11 027
Pantbrev i andra näringsfastigheter	1 395 843	11 541	1 384 302	1 384 302	0
Företagsinteckning	267 615	4 311	263 304	260 408	2 896
Övriga ⁵	628 870	20 967	607 903	162 467	445 436
varav: kreditinstitut	0	0	0	0	0
Summa	9 258 288	52 010	9 206 278	8 613 483	592 795
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AAA ⁶	183 073	0	183 073	0	183 073
- AA	33 223	0	33 223	0	33 223
Andra emittenter					
- AAA	353 138	0	353 138	0	353 138
- AA	0	0	0	0	0
- A	60 456	0	60 456	0	60 456
- BBB eller lägre	130 227	0	130 227	0	130 227
- utan rating	108 409	0	108 409	0	108 409
Summa	868 526	0	868 526	0	868 526
Åtaganden					
Utställda lånelöften	292 737	0	292 737	0	292 737
Utställda finansiella garantier	0	0	0	0	0
Ej utnyttjade krediter i räkning	445 940	0	445 940	0	445 940
Summa	738 677	0	738 677	0	738 677
Total kreditriskexponering	11 598 754	52 010	11 546 746	8 613 483	2 933 261

¹ Med kredit avses fordringar och andra placeringar i värdepapper, dock ej aktier, i balansräkningen samt kreditåtaganden utanför balansräkningen, 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 eller likvärdigt ratinginstitut.

Maximal exponering för kreditrisk för finansiella tillgångar som inte är föremål för förlustreservering

Kreditriskexponering 2024-12-31	Kreditriskexponering	Värde av säkerheter	Kreditriskexponering med hänsyn till säkerheter
<i>tkr</i>			
Obligationer och andra räntebärande			
- AAA ¹	0	0	0
- AA	0	0	0
- A	107 191	0	107 191
- BBB eller lägre	0	0	0
- utan rating	0	0	0
Summa	107 191	0	107 191
Derivat	25 255	0	25 255
Total kreditriskexponering	132 446	0	132 446

¹ I detta exempel utgår vi från Standard and Poor's eller likvärdigt ratinginstitut.

Kreditriskexponering 2023-12-31	Kreditriskexponering	Värde av säkerheter	Kreditriskexponering med hänsyn till säkerheter
<i>tkr</i>			
Obligationer och andra räntebärande			
- AAA ¹	0	0	0
- AA	9 125	0	9 125
- A	97 974	0	97 974
- BBB eller lägre	0	0	0
- utan rating	0	0	0
Summa	107 099	0	107 099
Derivat	64 544	0	64 544
Total kreditriskexponering	171 643	0	171 643

¹ I detta exempel utgår vi från Standard and Poor's eller likvärdigt ratinginstitut.

Kvittningsavtal och liknande avtal

Sparbanken ingår i derivatavtal under International Swaps and Derivatives Association (ISDA) master nettingavtal. Avtalen innebär att när en motpart inte kan reglera sina åtaganden enligt samtliga transaktioner avbryts avtalet och alla utestående mellanhavanden skall regleras med ett nettobelopp. ISDA-avtalen uppfyller inte kriterierna för kvittning i balansräkningen. Detta beror på att kvittning enligt ISDA-avtalen endast är tillåten om motparten eller Sparbanken inte kan reglera sina åtaganden. Därtill är det inte heller motparten eller Sparbankens avsikt att reglera mellanhavanden på nettobasis eller vid samma tidpunkt.

Upplysningarna i tabellen nedan visar finansiella instrument som omfattas av ett rättsligt bindande ramtaval om netting eller ett liknande avtal.

Tkr	Brutto- belopp	Kvittning i balans- räkningen	Netto- belopp i balans- räkningen
Finansiella tillgångar			
Derivat som innehas för handel	11	0	11
Derivat för verkligt värde			
säkring	25 244	0	25 244
Summa	25 255	0	25 255
Finansiella skulder			
Derivat som innehas för handel	-2	0	-2
Summa	-2	0	-2

2023

Tkr	Brutto- belopp	Kvittning i balans- räkningen	Netto- belopp i balans- räkningen
Finansiella tillgångar			
Derivat som innehas för handel	1 942	0	1 942
Derivat för verkligt värde			
säkring	62 601	0	62 601
Summa	64 544	0	64 544
Finansiella skulder			
Derivat som innehas för handel	-227	0	-227
Summa	-227	0	-227

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 framförallt görs i likvida värdepapper, d v s värdepapper som handlas på en fungerande marknad. Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarios.

Sparbanken ska ha en likviditetsreserv bestående av obligationer utgivna av svenska staten eller svensk kommun, utlåning till kreditinstitut, säkerställda bostadsobligationer belåningsbara i Riksbanken och andra likvida placeringar. Denna likviditetsreserv inklusive andra likviditetsskapande åtgärder ska minst uppgå till 15% av Sparbankens inlåning 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.

Likviditetsflöden 2024

	Odiskonterade kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid						
	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa nominella kassaflöden
Tillgångar							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanken	0	0	0	0	0	934	934
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	0	171 453	2 766	154 265	0	0	328 485
Utlåning till kreditinstitut	885 027	0	0	0	0	0	885 027
Utlåning till allmänheten	0	428 331	1 462 969	3 883 181	7 415 923	0	13 190 403
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	38 044	82 768	461 591	20 000	0	602 403
Derivat	0	6 881	17 583	19 928	545	0	44 937
Övriga tillgångar	479	0	0	0	0	159 589	160 068
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	17 960	2 175	0	0	0	20 135
Summa tillgångar	885 506	662 669	1 568 261	4 518 965	7 436 468	160 523	15 232 392
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	33 546	77 505	205 649	201 883	0	0	518 583
Inlåning fr allmänheten	7 725 689	866 368	280 811	6 715	0	0	8 879 583
Derivat	0	0	0	0	0	0	0
Emitterade värdepapper	0	2 990	8 971	311 961	0	0	323 922
Övriga skulder	0	106 093	0	0	0	0	106 093
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	0	18 705	4 152	3 043	0	0	25 900
Summa skulder	7 759 235	1 071 661	499 583	523 602	0	0	9 854 081
Oredovisade lånelöften	0	154 583	220 881	0	0	0	375 464
Outnyttjad del av beviljade krediter	496 514	0	0	0	0	0	496 514
Total skillnad	-7 370 243	-563 575	847 797	3 995 363	7 436 468	160 523	4 506 333

	Odiskonterade kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid						
	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa nominella kassaflöden
Tillgångar							
Kassa och tillgodohavande hos centralbanken	0	0	0	0	0	951	951
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	0	1 867	5 848	229 095	0	0	236 811
Utlåning till kreditinstitut	732 312	0	0	0	0	0	732 312
Utlåning till allmänheten	0	330 747	1 461 344	4 005 880	6 619 436	0	12 417 406
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	161 150	113 219	597 486	0	0	871 855
Derivat	0	15 886	41 303	77 835	6 183	0	141 207
Övriga tillgångar	339	0	0	0	0	221 235	221 574
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	15 944	1 559	0	0	0	17 503
Summa tillgångar	732 651	525 594	1 623 273	4 910 296	6 625 619	222 186	14 639 619
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	8 416	0	0	0	0	0	8 416
Inlåning fr allmänheten	7 343 194	695 235	621 897	30 913	0	0	8 691 239
Derivat	0	0	0	0	0	0	0
Emitterade värdepapper	0	3 408	306 816	0	0	0	310 224
Övriga skulder	0	90 559	0	0	0	0	90 559
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	0	19 912	2 076	3 102	0	0	25 090
Summa skulder	7 351 610	809 114	930 789	34 015	0	0	9 125 528
Oredovisade lånelöften	0	111 029	181 708	0	0	0	292 737
Outnyttjad del av beviljade krediter	445 940	0	0	0	0	0	445 940
Total skillnad	-7 064 899	-394 549	510 776	4 876 281	6 625 619	222 186	4 775 414

Sparbankens bedömning är att de förväntade tidpunkterna för återvinning i stort sett överensstämmer med ovanstående tabeller. För poster utan löptid (kassa, övriga tillgångar) bedöms återvinningstidpunkterna inte överstiga ett år.

Marknadsrisk

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

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

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

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

Ränterisk

Ränterisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadsräntor. Ränterisk kan således dels bestå av förändring i verkligt värde, prisrisk, dels förändringar i kassaflöde, kassaflödesrisk. En betydande faktor som påverkar ränterisken är räntebindningstiden. Långa räntebindningstider motverkar kassaflödesrisken men ökar prisrisken. Kortare räntebindningstider motverkar prisrisken men ökar kassaflödesrisken.

I enlighet med Sparbankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Beträffande ränteriskerna innebär detta t ex att räntebindningstiderna på Sparbankens räntebärande placeringar måste hålla sig inom vissa tids- och beloppsmässiga ramar. För att säkra sig mot ränterisken i Sparbankens fastförräntade utlåning har Sparbanken ingått ränteswapavtal, dvs avtal enligt vilka Sparbanken betalar fast ränta och erhåller rörlig ränta. Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är en 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 -1 892 tkr (frå -1 113 tkr).

Den momentana resultateffekten vid en ökning av marknadsräntan med 1 procentenhet är 2 547 tkr (3 234 tkr). Den momentana effekten på eget kapital vid en ökning av marknadsräntan med 1 procentenhet är 15 232 tkr (18 174 tkr). Minskningen på den momentana effekten beror framförallt på en lägre duration i Sparbankens innehav i räntebärande värdepapper. Per 2024-12-31 uppgår Sparbankens marknadsvärde på räntebärande värdepapper till 892 250 tkr (975 625 tkr).

Hantering av Sparbankens ränteexponering är centraliserad, vilket innebär att finanskommittén ansvarar för att identifiera och hantera denna exponering.

Enligt finanspolicy:n får Sparbankens ränterisk uppgå till mellan -1 och +3 år mätt som duration i eget kapital. Derivatinstrument som exempelvis ränteswapkontrakt och räntecapar (tak) används för att hantera ränterisken. I redovisningen tillämpas säkringsredovisning när en effektiv koppling finns mellan säkrat lån och räntecapen, se vidare i not om redovisningsprinciper. Per den 31 december 2024 var durationen i eget kapital 1,36 år.

Per den 31 december 2024 hade Sparbanken ränteswapar med ett kontraktsvärde på 1 547 000 tkr (1 987 000 tkr) och räntetak på 5 000 tkr (5 000 tkr).

Swaparnas verkliga värde netto uppgick den 31 december 2024 till 25 228 tkr (64 134 tkr) och räntetakens marknadsvärde till 24 tkr (156 tkr).

2024									
Räntebindningstider 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	0	0	0	0	0	0	0	934	934
Belåningsbara statsskuld-förbindelser	0	273 459	0	44 327	0	0	0	575	318 361
Utlåning till kreditinstitut	876 169	0	0	0	0	0	0	8 858	885 027
Utlåning till allmänheten	5 639 019	372 758	281 552	697 523	1 886 601	406 821	90 675	0	9 374 949
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	-26 071	0	0	0	0	0	0	0	-26 071
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	101 550	250 127	29 940	36 841	44 193	111 813	0	0	576 313
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	0	0	1 199 316	1 199 316
Summa	6 590 667	896 344	311 492	778 691	1 930 794	518 634	90 675	1 209 683	12 328 829
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	83 546	225 000	0	0	200 000	0	0	1 060	509 606
Inlåning från allmänheten	8 081 757	475 206	195 036	109 229	7 714	212	0	10 798	8 879 952
Upplåning från allm	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Emitterade värdepapper	0	300 000	0	0	0	0	0	2 359	302 359
Övriga skulder	0	0	0	0	0	0	0	133 925	133 925
Efterställda skulder	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eget kapital	0	0	0	0	0	0	0	2 502 987	2 502 987
Summa skulder och eget kapital	8 165 303	1 000 206	195 036	109 229	207 714	212	0	2 651 129	12 328 829
Differens tillgångar och skulder	-1 574 636	-103 862	116 456	669 462	1 723 080	518 422	90 675	-1 439 597	
Räntederivat, fast ränta erhålls ¹	405 000	1 142 000	0	0	0	0	0	0	1 547 000
Räntederivat, fast ränta erläggs ²	50 000	100 000	0	150 000	962 000	205 000	80 000	0	1 547 000
Kumulativ exponering	-1 219 636	-281 498	-165 042	354 420	1 115 500	1 428 922	1 439 597	0	
2023									
Räntebindningstider 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	0	0	0	0	0	0	0	951	951
Belåningsbara statsskuld-förbindelser	0	144 656	0	0	71 640	0	0	0	216 296
Utlåning till kreditinstitut	732 312	0	0	0	0	0	0	0	732 312
Utlåning till allmänheten	5 295 901	207 426	280 892	715 107	2 059 087	567 504	80 362	0	9 206 278
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	-64 369	0	0	0	0	0	0	0	-64 369
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	76 403	329 796	0	78 658	137 670	136 802	0	0	759 329
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	0	0	1 143 525	1 143 525
Summa	6 040 247	681 878	280 892	793 765	2 268 397	704 306	80 362	1 144 476	11 994 322
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	150 316	100 000	0	0	400 000	0	0	0	650 316
Inlåning från allmänheten	7 548 825	477 176	264 315	350 354	28 844	202	0	0	8 669 716
Upplåning från allm	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Emitterade värdepapper	0	301 969	0	0	0	0	0	0	301 969
Övriga skulder	0	0	0	0	0	0	0	138 603	138 603
Efterställda skulder	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eget kapital	0	0	0	0	0	0	0	2 233 718	2 233 718
Summa skulder och eget kapital	7 699 141	879 145	264 315	350 354	428 844	202	0	2 372 321	11 994 322
Differens tillgångar och skulder	-1 658 894	-197 267	16 577	443 411	1 839 553	704 104	80 362	-1 227 846	
Räntederivat, fast ränta erhålls ¹	690 000	1 297 000	0	0	0	0	0	0	1 987 000
Räntederivat, fast ränta erläggs ²	50 000	75 000	50 000	315 000	837 000	510 000	150 000	0	1 987 000
Kumulativ exponering	-1 018 894	5 839	-27 584	100 827	1 103 380	1 297 484	1 227 846	0	

^{1 & 2} Nominellt värde

Sparbankens exponering mot referensräntor mm

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

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

Sparbanken har direkta exponeringar mot Stibor i

- räntederivat med rörlig ränta som används till att säkra räntebunden utlåning (sammanlagt nominellt värde 1 547 000 tkr)
- investeringar i obligationer med rörlig ränta (sammanlagt nominellt värde 473 500 tkr)
- företagsutlåning med rörlig ränta (sammanlagt nominellt värde 1 639 532 tkr).
- emitterade värdepapper med rörlig ränta (sammanlagt nominellt värde 300 000 tkr)
- Upplåning från kreditinstitut med rörlig ränta (sammanlagt nominellt värde 200 000 tkr)

Vidare finns det kundräntor i utlåningstransaktioner som mer indirekt påverkas av eller bygger på Stibor.

Valutarisk

Valutarisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i valutakurser. I balansräkningen finns mindre volymer in- och utlåning i utländsk valuta samt valutaterminer. Dessa positioner är täckta genom identiska motaffärer med Swedbank AB. Den valutarisk som Sparbanken är utsatt för är således begränsad till lagret av resevaluta.

Aktiekursrisk

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

Sparbanken innehar aktier och andelar dels som ett led i finansförvaltningen och dels som ett strategiskt innehav av aktier i Swedbank AB, Indecap Holding AB m.m.

Aktierna i Swedbank AB och övriga strategiska aktieinnehav värderas som "Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat" vilket innebär att värdeförändringen sker i övrigt totalresultat, medan aktier och andelar i Finansförvaltningen värderas som "Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen".

Enligt ovanstående definition skulle en generell förändring med 1 procentenhet av aktiekurserna påverka Sparbankens resultat före skatt med approximativt 1 440 tkr (1 388 tkr) för året som slutar 31 december 2024 samt påverka eget kapital med 8 720 tkr (7 544 tkr).

Operativa risker

Med operativ risk avses risken för att fel eller brister i administrativa rutiner leder till oväntade ekonomiska eller förtroendemässiga 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 bli tillgodose ledningens krav på information om exempelvis Sparbankens riskexponering, samt
- informationssäkerhet och fysisk säkerhet för att skydda Sparbankens och kundernas tillgångar.

Derivat och säkringsredovisning
2024
Derivat

tkr	Nominellt belopp/ återstående löptid				Positiva marknads- värden	Negativa marknads- värden
	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	>5 år	Total		
<i>Derivat ej i säkringsredovisning</i>						
Ränterelaterade kontrakt						
Swappar	0	0	0	0	0	0
Capar	1 733	0	0	1 733	8	0
Summa	1 733	0	0	1 733	8	0
Valutarelaterade kontrakt						
Terminer	580	0	0	580	3	-2
Summa	580	0	0	580	3	-2
Summa derivat ej i säkringsredovisning	2 313	0	0	2 313	11	-2
<i>Derivat för verkligtvärde-säkringar av ränterisk</i>						
Ränterelaterade kontrakt						
Swappar	300 000	1 167 000	80 000	1 547 000	25 228	0
Capar	3 267	0	0	3 267	16	0
Summa derivat för verkligtvärde säkringar	303 267	1 167 000	80 000	1 550 267	25 244	0
Total summa	305 580	1 167 000	80 000	1 552 580	25 255	-2

Derivat och säkringsredovisning
2023
Derivat

tkr	Nominellt belopp/ återstående löptid				Positiva marknads- värden	Negativa marknads- värden
	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	>5 år	Total		
<i>Derivat ej i säkringsredovisning</i>						
Ränterelaterade kontrakt						
Swappar	0	15 017	35 663	50 680	1 636	0
Capar	0	1 697	0	1 697	53	0
Summa	0	16 714	35 663	52 377	1 689	0
Valutarelaterade kontrakt						
Terminer	22 986	0	0	22 986	253	-227
Summa	22 986	0	0	22 986	253	-227
Summa derivat ej i säkringsredovisning	22 986	16 714	35 663	75 363	1 942	-227
<i>Derivat för verkligtvärde-säkringar av ränterisk</i>						
Ränterelaterade kontrakt						
Swappar	490 000	1 331 983	114 337	1 936 320	62 498	0
Capar	0	3 303	0	3 303	103	0
Summa derivat för verkligtvärde säkringar	490 000	1 335 286	114 337	1 939 623	62 601	0
Total summa	512 986	1 352 000	150 000	2 014 986	64 544	-227

Säkring av verkligt värde

Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på säkrad risk uppgår under perioden till -26 071 tkr (-64 369 tkr) och på säkringsinstrument (derivat) till 26 071 tkr (64 369 tkr). Effektiviteten på säkringsredovisningen uppgår således till 100%.

Derivat avsedda för riskhantering, ej säkringsredovisning

Sparbanken använder sig av derivat där säkringsredovisning inte tillämpas antingen därför att säkringsrelationen inte kvalificerar för säkringsredovisning enligt IAS 39 eller för att Sparbanken gjort bedömningen att den volatilitet som uppstår om säkringsredovisning inte tillämpas inte är så stor för att motivera det merarbete som säkringsredovisning medför. Derivatet används för att skydda Sparbanken mot valuta- och ränterisk. Instrumenten omfattar ränteswappar och valutaterminer.

4 RÄNTENETTO

tkr

Ränteintäkter

	2024	2023
Utlåning till kreditinstitut	30 629	27 266
Utlåning till allmänheten	410 398	374 498
Räntebärande värdepapper	35 388	34 062
Derivat		
- sÄkringsredovisning	48 242	54 574
- ej sÄkringsredovisning	0	0
Övriga	-982	-1 165
Summa	523 675	489 235
Varav: ränteintÄkt frÄn finansiella tillgÄngar redovisade till upplupet anskaffningsvÄrde	440 045	400 599
verkligt vÄrde via Övrigt totalresultat	0	0

Räntekostnader

Skulder till kreditinstitut	-19 075	-18 885
Inlåning frÄn allmänheten	-188 320	-151 426
varav: kostnad fÖr insÄttningsgaranti	-6 863	-5 934
Emitterande räntebärande värdepapper	-18 139	-14 048
Övriga	-1 419	-1 295
Summa	-226 953	-185 654
Varav: räntekostnad frÄn finansiella tillgÄngar redovisade till upplupet anskaffningsvÄrde	-226 953	-185 654

Summa räntenetto

296 722 303 581

Räntemarginal (Totala ränteintÄkter i % av medelomslutning (MO)
minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt

2024 2023
1,97 2,20

eget kapital och obeskattade reserver)
Placeringsmarginal (Räntenetto i % av MO)

2,41 2,53

5 ERHÄLLNA UTDELNINGAR

tkr

Aktier och andelar

Summa

2024	2023
53 233	35 239
53 233	35 239

6 PROVISIONSINTÄKTER

tkr

Betalningsförmedlingsprovisioner

Utlåningsprovisioner

Inlåningsprovisioner

Provisioner avseende utstÄllda finansiella garantier

Värdepappersprovisioner

Avgifter frÄn kredit- och betalkort

Övriga provisioner

Summa

2024	2023
8 592	9 089
13 510	14 247
14 299	13 711
898	972
32 942	28 101
19	509
20 729	17 535
90 989	84 164

7 PROVISIONSKOSTNADER

tkr

Betalningsförmedlingsprovisioner

Värdepappersprovisioner

Övriga provisioner

Summa

2024	2023
-7 825	-8 745
-5 896	-5 344
-1 394	-2 032
-15 115	-16 121

8 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

<i>tkr</i>	2024	2023
Aktier/andelar	5 187	3 219
Räntebärande värdepapper	15 333	4 931
Andra finansiella instrument	-734	2 597
Valutakursförändringar	366	308
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-1 013	-876
Summa	19 139	10 179

Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori	2024	2023
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	21 051	9 778
Ineffektiv del av förändring i verkligt värde på säkringsinstrument i portföljsäkring	-2 278	93
Valutakursförändringar	366	308
Summa	19 139	10 179

Nettovinst eller förlust på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	49 715	87 636
---	---------------	---------------

9 ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER

<i>tkr</i>	2024	2023
Intäkter från rörelsefastigheter	588	721
Övriga rörelseintäkter	358	384
Summa	946	1 105

10 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

tkr

Personalkostnader	2024	2023
- löner och arvoden	-41 771	-39 042
- sociala avgifter	-15 314	-14 296
- kostnad för pensionspremier	-7 274	-10 528
- avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	-5 094	-5 347
- övriga personalkostnader	-4 181	-5 126
Summa personalkostnader	-73 634	-74 339
Övriga allmänna administrationskostnader		
- porto och telefon	-761	-736
- IT-kostnader	-43 334	-35 538
- konsulttjänster	-14 203	-10 399
- revision	-1 568	-1 367
- hyror och andra lokalkostnader	-3 101	-3 065
- fastighetskostnader	-4 967	-2 919
- övriga	-4 867	-4 785
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-72 801	-58 809
Summa	-146 435	-133 148

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

tkr

	2024		2023	
	Styrelse, VD och vVD	Övriga anställda	Styrelse, VD och vVD	Övriga anställda
Löner	6 601	35 170	9 708	29 334
Sociala kostnader	2 420	12 894	3 555	10 741
Summa	9 021	48 064	13 263	40 075

Av Sparbankens pensionskostnader avser 2 910 tkr (7 201 tkr) Sparbankens ledningsgrupp 5 personer (6 personer).

Av de löner och ersättningar som lämnats till övriga anställda avser 3 300 tkr (3 437 tkr) andra ledande befattningshavare än styrelse, VD och vVD.

Ledande befattningshavares ersättningar

Berednings- och beslutsprocess

Ersättning till verkställande direktör och övriga ledande befattningshavare beslutas av styrelsen. Ersättning till övriga anställda beslutas av närmast överordnad chef.

Lön och arvoden

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt sparbanksstämman beslut. Dessutom utgår ersättning för förlorad inkomst, resekostnader och kommittéarbete. Ersättning till VD och andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön och övriga förmåner i form av bilförmån och ränteförmån samt avsättning till vinstandelsstiftelse på samma villkor som för övriga medarbetare. Med andra ledande befattningshavare avses Sparbankens ledningsgrupp.

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter 2011:1 offentliggörs uppgifter om ersättningar på Sparbankens hemsida: www.sparbankenvm.se.

Löner och ersättningar till ledande befattningshavare

2024

tkr	Grundlön / styrelse- arvode	Samman- träde/ Kommitte- arvode	Övriga förmåner	Pensions kostnad	Vinstandels stiftelse	Övriga ersättningar	Summa
Lars-Erik Wige (avgående ordförande)	171	0	0	0	0	0	171
Mikael Bohman (ordförande)	1 016	0	55	335	17	0	1 423
Camilla Johnsson (vice ordförande)	517	0	0	0	0	0	517
Anne Tjernberg	252	0	0	0	0	0	252
Johan Liljehult	252	0	0	0	0	0	252
Staffan Larsson	274	0	0	0	0	0	274
Jessica Öberg	252	0	0	0	0	0	252
Mirja Herrdin (verkställande direktör)*	2 454	0	106	802	69	0	3 431
Andra ledande befattningshavare (4 pers.)	4 713	0	0	1 772	301	0	6 786
Summa	9 901	0	161	2 909	387	0	13 358

* Tillträdde som verkställande direktör i samband med sparbanksstämman 2024

Löner och ersättningar till ledande befattningshavare
2023

	Grundlön / styrelse- arvode	Samman- träde/ Kommitte- arvode	Övriga förmåner	Pensions kostnad	Vinstandels stiftelse	Övriga ersättningar	Summa
<i>tkr</i>							
Lars-Erik Wige (ordförande)	669	0	0	0	0	0	669
Camilla Johnsson (vice ordförande)	386	0	0	0	0	0	386
Anne Tjernberg	231	0	0	0	0	0	231
Johan Liljehult	231	0	0	0	0	0	231
Staffan Larsson	231	0	0	0	0	0	231
Jessica Öberg	231	0	0	0	0	0	231
Mikael Bohman (verkställande direktör)	2660	0	82	1 341	71	6 406	10 560
Andra ledande befattningshavare (5 pers.)	4671	0	0	1 947	355	0	6 973
Summa	9 310	0	82	3 288	426	6 406	19 512

Vinstandelsstiftelse

Avsättning till vinstandelsstiftelse sker på samma villkor för ledande befattningshavare som för övriga medarbetare.

Utgiften för avsättning till vinstandelsstiftelse har under året skett med totalt 5 022 tkr (5 264 tkr) inkl löneskatt fördelat på 73 personer med 69,4 tkr exkl löneskatt per heltidsanställd.

Pensioner

Verkställande direktören har en premiebaserad pension. Pensionspremien uppgår för VD till 35% av den pensionsgrundande lönen.

Med pensionsgrundande lön avses grundlön och bilförmån.

För andra ledande befattningshavare gäller pension enligt kollektivavtal.

Samtliga pensioner är oantastbara, dvs ej villkorade av framtida anställning.

Avgångsvederlag

Vid uppsägning på egen begäran har verkställande direktören en uppsägningstid på sex månader.

Vid uppsägning från Sparbankens sida gäller en uppsägningstid för verkställande direktören på sex månader.

Dessutom utgår ett avgångsvederlag motsvarande 12 månadslöner. Avgångsvederlaget avräknas ej mot andra inkomster.

För andra ledande befattningshavare gäller uppsägningstid enligt kollektivavtal.

Lån till ledande befattningshavare

Verkställande direktör och vVD

Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter

Summa

2024
2023

2 203 2 422

14 773 24 183

16 976 26 605

Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet eller borgen bortsett från 771 tkr (1 563 tkr) i krediter utan säkerhet.

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

Medelantalet anställda

Sparbanken

- varav kvinnor

- varav män

Totalt

2024
2023

53

52

21

21

74
73
Könsfördelning i ledningen

Styrelsen

- antal kvinnor

- antal män

Övriga ledande befattningshavare inkl verkställande direktören

- antal kvinnor

- antal män

2024
2023

5

5

3

4

3

2

2

4

Arvode och kostnadsersättning till revisorer

Ernst & Young

Revisionsuppdrag

2024
2023

948

803

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på Sparbankens revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

11 ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER

<i>tkr</i>	2024	2023
Avgifter till centrala organisationer	-2 614	-2 858
Försäkringskostnader	-1 175	-1 233
Säkerhetskostnader	-1 646	-1 569
Marknadsföringskostnader	-5 205	-4 781
Övriga rörelsekostnader	-560	-295
Summa	-11 200	-10 736

12 KREDITFÖRLUSTER, NETTO

<i>tkr</i>	2024	2023
Lån till upplupet anskaffningsvärde		
Förändring reserveringar - stadie 1	5 195	-4 015
Förändring reserveringar - stadie 2	-4 418	-4 371
Förändring reserveringar - stadie 3	2 389	-4 720
Summa	3 166	-13 106
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-631	-1 007
Periodens nettokostnad för modifieringar	0	0
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	438	394
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	2 973	-13 719
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal		
Förändring reserveringar - stadie 1	496	-147
Förändring reserveringar - stadie 2	765	65
Förändring reserveringar - stadie 3	69	11
Summa	1 330	-71
Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	1 330	-71
Summa kreditförluster	4 303	-13 790

13 BOKSLUTSDISPOSITIONER

<i>tkr</i>	2024	2023
Lämnat koncernbidrag	-2 500	-17 500
Summa	-2 500	-17 500

14 SKATTER

Redovisat i resultaträkningen

<i>tkr</i>	2024	2023
Aktuell skattekostnad (-)/skatteintäkt (+)		
Periodens skattekostnad	-47 998	-40 860
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	0	0
Totalt redovisad skattekostnad	-47 998	-40 860

Avstämning av effektiv skatt

<i>tkr</i>	2024	2024	2023	2023
	%		%	
Resultat före skatt		282 548		236 042
Skatt enligt gällande skattesats	20,6%	-57 477	20,6%	-47 974
Ej avdragsgilla kostnader	0,5%	-1 328	0,4%	-1 095
Ej skattepliktiga intäkter	-3,8%	10 801	-6,4%	7 922
Skatt hänförlig till tidigare år	0,0%	0	0,0%	282
Uppskjuten skatt	0,0%	5	0,2%	5
Redovisad effektiv skatt	17,0%	-47 998	14,2%	-40 860

Skatt hänförligt till övrigt totalresultat

<i>tkr</i>	Före skatt	2024 Skatt	Efter skatt	Före skatt	2023 Skatt	Efter skatt
Finansiella tillgångar värderade till verkligtvärde över övrigt totalresultat	49 481	234	49 715	89 365	-1 729	87 636
Övrigt totalresultat	49 481	234	49 715	89 365	-1 729	87 636

15 BELÄNINGSBARA STATSSKULDSFÖRBINDELSER M M

	Verkligt värde	2024 Redovisat värde	Verkligt värde	2023 Redovisat värde
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				
- svenska staten	34 234	34 234	33 278	33 278
- svenska kommuner	283 552	283 552	183 018	183 018
Upplupna ränteintäkter ¹				
- svensk valuta	575	575	0	0
Summa	318 361	318 361	216 296	216 296
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		977		1 657
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		-1 754		-3 360
Summa		-777		-1 703

¹ Från och med 2024 ingår upplupna räntor. Räntorna bokfördes tidigare under Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter.

16 UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

<i>tkr</i>	2024	2023
Swedbank		
- svensk valuta	828 757	685 997
- utländsk valuta	30 658	29 900
Övriga	16 754	16 414
Upplupna ränteintäkter ¹		
- svensk valuta	8 776	0
- utländsk valuta	82	0
Summa	885 027	732 312

¹ Från och med 2024 ingår upplupna räntor. Räntorna bokfördes tidigare under Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter.

17 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

<i>tkr</i>	2024	2023
Utestående fordringar, brutto		
- svensk valuta	9 414 149	9 255 552
- utländsk valuta	95	2 736
Summa	9 414 244	9 258 288
Förlustreserv stadie 1, 2 & 3	-49 829	-52 010
Summa	9 364 415	9 206 278
Upplupna räntetäkter ¹		
- svensk valuta	10 534	0
- utländsk valuta	0	0
Bokfört värde utlåning till allmänheten, netto	9 374 949	9 206 278

¹ Från och med 2024 ingår upplupna räntor. Räntorna bokfördes tidigare under Förutbetalda kostnader och upplupna intäker.

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

<i>tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 jan 2024	8 395 015	785 022	78 252	9 258 289
Nya finansiella tillgångar	269 900	32	0	269 932
Bortbokade finansiella tillgångar	-1 120 345	-60 598	-6 772	-1 187 715
Ändrade nyttjandegrader	1 062 549	26 583	-16 944	1 072 188
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-541 804	541 804	0	0
från stadie 1 till stadie 3	-19 972	0	19 972	0
från stadie 2 till stadie 1	200 673	-200 673	0	0
från stadie 2 till stadie 3	0	-2 142	2 142	0
från stadie 3 till stadie 1	0	4 825	-4 825	0
från stadie 3 till stadie 2	0	0	0	0
Modifierade finansiella tillgångar som inte resulterat i				
avbokning från balansräkningen	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	2	0	2
Övrigt	1 084	581	-117	1 548
Redovisat bruttovärde per 31 dec 2024	8 247 101	1 095 436	71 708	9 414 244
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 jan 2024	-11 734	-19 677	-20 601	-52 010
Nya finansiella tillgångar	-3 090	-52	-8	-3 150
Bortbokade finansiella tillgångar	1 297	1 784	4 074	7 155
Förändringar på grund av ändringar av balanser	1 343	2 584	3 510	7 437
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-5 599	-4 140	-3 776	-13 515
Förändringar i makroekonomiska scenarier	557	2 257	197	3 011
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	4 177	3 295	1 638	9 110
Förändringar pga uppdaterade modeller	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	7 312	-13 297	0	-5 985
från stadie 1 till stadie 3	28	0	-2 727	-2 699
från stadie 2 till stadie 1	-831	2 253	0	1 422
från stadie 2 till stadie 3	0	1 213	-2 942	-1 729
från stadie 3 till stadie 1	0	0	36	36
från stadie 3 till stadie 2	0	-315	1 405	1 090
Valutakursförändringar	0	-2	0	-2
Övrigt	2	0	0	2
Förlustreserver per 31 dec 2024	-6 538	-24 097	-19 194	-49 829
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 jan 2024	8 383 282	765 345	57 651	9 206 278
Utgående balans per 31 dec 2024	8 240 563	1 071 339	52 514	9 364 415

<i>tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 jan 2023	8 253 071	850 298	24 050	9 127 420
Nya finansiella tillgångar	1 257 009	53 354	93	1 310 456
Bortbokade finansiella tillgångar	-743 809	-101 045	-1 884	-846 738
Ändrade nyttjandegrader	-297 516	-17 420	-1 491	-316 427
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-431 195	431 195	0	0
från stadie 1 till stadie 3	-386	0	386	0
från stadie 2 till stadie 1	372 745	-372 745	0	0
från stadie 2 till stadie 3	0	-57 514	57 514	0
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
från stadie 3 till stadie 2	0	59	-59	0
Modifierade finansiella tillgångar som inte resulterat i				
avbokning från balansräkningen	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	-14 905	-1 160	-357	-16 422
Redovisat bruttovärde per 31 dec 2023	8 395 015	785 022	78 252	9 258 288

Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 jan 2023	-7 721	-15 305	-14 721	-37 747
Nya finansiella tillgångar	-2 578	-667	-13	-3 258
Bortbokade finansiella tillgångar	784	2 205	609	3 598
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-514	1 388	514	1 388
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-1 455	2 542	-181	905
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-2 381	-1 917	69	-4 230
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-1 068	-847	-1 000	-2 915
Förändringar pga uppdaterade modeller	0	0	1 657	1 657
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	4 301	-11 074	0	-6 773
från stadie 1 till stadie 3	6	0	-115	-110
från stadie 2 till stadie 1	-1 089	3 220	0	2 130
från stadie 2 till stadie 3	0	1 021	-8 290	-7 269
från stadie 3 till stadie 1	-21	0	67	45
från stadie 3 till stadie 1	0	-242	801	559
Valutakursförändringar	0	-1	0	-1
Övrigt	2	0	2	4
Förlustreserver per 31 dec 2023	-11 734	-19 677	-20 601	-52 010

Bokfört värde				
Ingående balans per 1 jan 2023	8 254 350	834 993	9 329	9 098 673
Utgående balans per 31 dec 2023	8 383 282	765 345	57 651	9 206 278

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

	31 dec 2024			31 dec 2023		
	Redovisat brutto- värde	Förlust- reserv	Redovisat nettovärde	Redovisat brutto- värde	Förlust- reserv	Redovisat netto-värde
<i>tkr</i>						
Utlåning till allmänheten						
Privatkunder	4 119 032	-4 858	4 114 174	3 919 101	-6 806	3 912 295
Bostadsrättsföreningar	323 598	-1 780	321 818	326 047	-171	325 876
Företagskunder						
- Jordbruk, fiske, skog	1 121 579	-3 971	1 117 608	1 159 032	-4 828	1 154 204
- Tillverkning	236 342	-9 846	226 496	234 586	-4 691	229 895
- Offentlig sektor	115 188	-122	115 066	108 407	-370	108 037
- Bygg	237 669	-4 282	233 387	255 072	-11 798	243 274
- Detaljhandel	198 055	-1 684	196 371	231 448	-1 351	230 097
- Transport	99 393	-1 454	97 939	94 640	-2 903	91 737
- Sjönäring	0	0	0	0	0	0
- Hotell och restaurang	21 686	-82	21 604	10 465	-231	10 234
- Informationsteknologi	5 937	-4	5 933	11 584	-41	11 543
- Bank och försäkring	54 531	-23	54 508	49 769	-83	49 686
- Fastighetsförvaltning	2 660 152	-18 307	2 641 845	2 581 073	-16 418	2 564 655
- Tjänstesektor	102 856	-334	102 522	107 463	-656	106 807
- Övrig utlåning till företag	118 226	-3 083	115 143	169 602	-1 663	167 939
Summa utlåning till allmänheten	9 414 244	-49 829	9 364 415	9 258 288	-52 010	9 206 278

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie

<i>tkr</i>	31 dec 2024	31 dec 2023
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	4 229 032	4 057 799
Förlustreserver	-1 032	-2 296
Bokfört värde	4 228 000	4 055 503
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	191 342	182 923
Förlustreserver	-1 411	-3 318
Bokfört värde	189 931	179 605
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	22 257	4 427
Förlustreserver	-4 194	-1 362
Bokfört värde	18 063	3 065
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder	4 435 994	4 238 173
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	4 018 069	4 337 216
Förlustreserver	-5 505	-9 436
Bokfört värde	4 012 564	4 327 780
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	904 094	602 099
Förlustreserver	-22 687	-16 359
Bokfört värde	881 407	585 740
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	49 451	73 825
Förlustreserver	-15 001	-19 239
Bokfört värde	34 450	54 586
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	4 928 421	4 968 106
Totalt		
Redovisat bruttovärde stadie 1	8 247 101	8 395 015
Redovisat bruttovärde stadie 2	1 095 436	785 022
Redovisat bruttovärde stadie 3	71 708	78 252
Totalt redovisat värde brutto	9 414 244	9 258 288
Förlustreserver stadie 1	-6 538	-11 734
Förlustreserver stadie 2	-24 097	-19 677
Förlustreserver stadie 3	-19 194	-20 601
Totalt förlustreserver	-49 829	-52 010
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	9 364 415	9 206 278
Andel stadie 3 lån, brutto %	0,76%	0,85%
Andel stadie 3 lån, netto %	0,56%	0,63%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	0,08%	0,14%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	2,20%	2,51%

18 OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

	2024		2023	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
<i>tkr</i>				
Emitterade av andra låntagare				
- svenska bostadsinstitut	307 698	307 698	353 138	353 138
- icke finansiella företag	100 825	100 825	248 881	248 881
- finansiella företag	114 790	114 790	129 958	129 958
- utländska emittenter	51 152	51 152	27 352	27 352
Upplupna ränteintäkter ¹				
- svensk valuta	1 848	1 848	0	0
Summa emitterade av andra låntagare	576 313	576 313	759 329	759 329
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	576 313	576 313	759 329	759 329
varav: Noterade värdepapper på börs		467 273		652 230
Onoterade värdepapper		107 191		107 099
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		12 347		4 855
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella		-8 819		-17 377

¹ Från och med 2024 ingår upplupna räntor. Räntorna bokfördes tidigare under Förutbetalda kostnader och upplupna intäker.

19 AKTIER OCH ANDELAR

	2024	2023
<i>tkr</i>		
Kreditinstitut	676 730	630 230
Fondandelar	143 953	138 765
Övriga	195 255	124 181
Summa aktier och andelar	1 015 938	893 176
varav: Noterade värdepapper på börs	676 730	630 230
Onoterade värdepapper	339 208	262 945

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

Företag	Antal	Marknads värde	Redovisat värde
Aktier			
- Swedbank AB	3 100 000	676 730	676 730
- Indecap Holding AB	34 813	193 073	193 073
- Övriga	11 118	2 182	2 182
Summa	3 145 931	871 985	871 985

Investeringar i aktier och andelar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, innehav på balansdagen

Skäl till klassificering till verkligt värde via övrigt totalresultat för nedan investeringar är att investering i respektive innehav är gjord utifrån strategisk karaktär.

	31 dec 2024		
	Verkligt värde	Överföring av vinst eller förlust i eget kapital under perioden	Utdelning under perioden
<i>tkr</i>			
Swedbank AB	676 730	46 500	46 965
Indecap Holding AB	193 073	3 987	5 990
Övriga	2 182	128	278
Summa	871 985	50 615	53 233

Finansiella tillgångar som värderats till verkligt värde via resultaträkningen

	2024	
	Marknads värde	Redovisat värde
<i>tkr</i>		
Fondandelar	143 953	143 953
Övriga	0	0
Summa	143 953	143 953

20 AKTIER OCH ANDELAR I INTRESSEFÖRETAG

<i>tkr</i>			
Övriga		2024	2023
		10 085	10 085
Summa		10 085	10 085
varav: Noterade värdepapper på börs		0	0
Onoterade värdepapper		10 085	10 085
<i>tkr</i>			
Akkumulerade anskaffningsvärden		2024	2023
Vid årets början		10 085	10 085
Utgående balans 31 december		10 085	10 085

Intresseföretag	2024			Antal andelar	Redovisat värde
Portfolio Försäkra AB, 556387-3867 , Eskilstuna	Resultat 2023	Eget kapital	Kapitalandel	240	10 002
Sparsam Adm Svealand AB, 556850-3410, Arboga	1 030	2 974	20,00%	334	33
Västra Mälardalen i Samverkan, 556857-8073, Arboga	16	184	33,33%	500	50
Summa	376	1 127	50,00%	1 074	10 085
Intresseföretag	2023			Antal andelar	Redovisat värde
Portfolio Försäkra AB, 556387-3867 , Eskilstuna	Resultat 2022	Eget kapital	Kapitalandel	240	10 002
Sparsam Adm Svealand AB, 556850-3410, Arboga	1 803	1 945	20,00%	334	33
Västra Mälardalen i Samverkan, 556857-8073, Arboga	56	168	33,33%	500	50
Summa	-208	751	50,00%	1 074	10 085

21 Aktier och andelar i koncernföretag

<i>tkr</i>			
Övriga		2024	2023
		150	150
Summa		150	150
varav: Noterade värdepapper på börs		0	0
Onoterade värdepapper		150	150
<i>tkr</i>			
Akkumulerade anskaffningsvärden		2024	2023
Vid årets början		150	100
Inköp		0	50
Försäljningar		0	0
Utgående balans 31 december		150	150

Specifikation av innehav av andelar i dotterföretag		2024	2023
	Antal andelar	Redovisat värde	Redovisat värde
Tillsammans för VM AB, 556850-3402, Arboga	1 000	100	100
SB Fastighet i Kungsör AB, 559378-3250, Köping	500	50	50
	1 000	150	150

Ovanstående dotterbolag är bolag med begränsad verksamhet.

22 MATERIELLA TILLGÅNGAR

<i>tkr</i>	Inventarier	Byggn. och mark	Totalt
<i>Anskaffningsvärde</i>			
Ingående balans 1 januari 2023	48 082	124 048	172 130
Förvärv	6 305	0	6 305
Pågående ombyggnation	0	0	0
Avyttringar	0	0	0
Korrigeringspost	-306	0	-306
Utgående balans 31 december 2023	54 081	124 048	178 129
Ingående balans 1 januari 2024	54 081	124 048	178 129
Förvärv	2 912	0	2 912
Pågående ombyggnation	0	8 098	8 098
Avyttringar	-23 790	0	-23 790
Korrigeringspost	0	0	0
Utgående balans 31 december 2024	33 203	132 146	165 349
<i>Avskrivningar</i>			
Ingående balans 1 januari 2023	-33 549	-29 757	-63 306
Årets avskrivningar	-4 624	-2 306	-6 930
Avyttringar	0	0	0
Utgående balans 31 december 2023	-38 173	-32 063	-70 236
Ingående balans 1 januari 2024	-38 173	-32 063	-70 236
Årets avskrivningar	-5 227	-2 306	-7 533
Avyttringar och utrangeringar	23 684	0	23 684
Utgående balans 31 december 2024	-19 716	-34 369	-54 085
Redovisade värden			
Per 1 januari 2023	14 532	94 291	108 823
Per 31 december 2023	15 907	91 985	107 892
Per 1 januari 2024	15 907	91 985	107 892
Per 31 december 2024	13 486	97 777	111 263

23 ÖVRIGA TILLGÅNGAR

<i>tkr</i>	2024	2023
Förfallna räntefordringar	277	465
Övriga tillgångar	15 839	17 800
Summa	16 116	18 265

24 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

<i>tkr</i>	2024	2023
Förutbetalda kostnader	2 175	1 559
Upplupna ränteutgifter	0	30 855
Upplupna provisionsintäkter från Swedbank AB	17 174	15 364
Övrigt	1 160	1 636
Summa	20 510	49 413

25 SKULDER TILL KREDITINSTITUT

<i>tkr</i>	2024	2023
Swedbank AB		
- svensk valuta	427 000	466 900
- utländsk valuta	0	2 681
Övriga	81 546	180 735
Upplupna räntekostnader ¹		
- svensk valuta	1 060	0
Summa	509 606	650 316
Beviljad limit hos Swedbank	0	0

¹Från och med 2024 ingår upplupna räntor. Räntorna bokfördes tidigare under Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

26 INLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

<i>tkr</i>	2024	2023
Allmänheten		
- svensk valuta	8 838 473	8 639 855
- utländsk valuta	30 681	29 861
Upplupna räntekostnader ¹		
- svensk valuta	10 641	0
- utländsk valuta	157	0
Summa	8 879 952	8 669 716

¹Från och med 2024 ingår upplupna räntor. Räntorna bokfördes tidigare under Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor	423 524	433 694
Företagssektor	1 659 405	1 644 960
Hushållssektor	6 485 698	6 363 584
Varav: enskilda företagare	841 679	841 148
Övriga	300 526	227 478
Upplupna räntekostnader ¹	10 798	0
Summa	8 879 952	8 669 716

¹Från och med 2024 ingår upplupna räntor. Räntorna bokfördes tidigare under Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

27 EMITTERADE VÄRDEPAPPER MM

<i>tkr</i>	2024	2023
Obligationslån- MTN	302 359	301 969
Summa	302 359	301 969
Förändring under året		
Emitterat	300 000	0
Förfallit	-300 000	-300 000
Upplupen ränta	2 359	420
Förändring	2 359	-299 580

28 ÖVRIGA SKULDER

<i>tkr</i>	2024	2023
Leverantörsskulder	10 732	8 927
Preliminärskatt räntor	29 605	23 729
Anställdas källskattemedel	1 063	923
Övriga skulder	29 844	41 240
Summa	71 244	74 819

29 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

<i>tkr</i>	2024	2023
Upplupna räntekostnader	0	19 460
Övriga upplupna kostnader	25 900	24 551
Förutbetalda intäkter	0	539
Summa	25 900	44 550

30 ÖVRIGA AVSÄTTNINGAR

<i>tkr</i>	2024	2023
Reserveringar avseende åtaganden utanför balansräkningen	1 648	2 979
Andra avsättningar	282	287
Summa	1 930	3 266

Reserveringar	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
<i>tkr</i>	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Förlustreserver per 1 jan 2024	-932	-1 755	-292	-2 979
Nya låneåtaganden eller lånelöften	-153	-57	0	-210
Finansiella garantier och lånelöften kontrakt som förfallit eller sålts	96	54	0	150
Förändringar på grund av ändringar av balanser	72	21	152	245
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-12	352	132	472
Förändringar i makroekonomiska scenarier	0	50	1	51
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	227	350	0	577
Förändringar pga uppdaterade modeller	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	145	-415	0	-270
från stadie 1 till stadie 3	1	0	-50	-49
från stadie 2 till stadie 1	-33	125	0	92
från stadie 2 till stadie 3	0	48	-135	-87
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
från stadie 3 till stadie 2	0	-2	4	2
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	153	240	-35	358
Förlustreserver per 31 dec 2024	-436	-989	-223	-1 648

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
<i>tkr</i>	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Förlustreserver per 1 jan 2023	-784	-1 820	-303	-2 907
Nya låneåtaganden eller lånelöften	-434	-87	-2	-523
Finansiella garantier och lånelöften kontrakt som förfallit eller sålts	196	106	209	511
Förändringar på grund av ändringar av balanser	168	-252	-32	-116
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-5	615	36	646
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-101	-34	1	-134
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	28	87	0	115
Förändringar pga uppdaterade modeller	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	173	-552	0	-379
från stadie 1 till stadie 3	5	0	-78	-73
från stadie 2 till stadie 1	-34	155	0	121
från stadie 2 till stadie 3	0	45	-122	-77
från stadie 3 till stadie 2	0	-5	32	27
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	-144	-13	-33	-190
Förlustreserver per 31 dec 2023	-932	-1 755	-292	-2 979

31 OBESKATTADE RESERVER

<i>tkr</i>	2024	2023
Akkumulerade avskrivningar utöver plan:		
Inventarier		
Ingående balans 1 januari	0	0
Årets avskrivningar utöver plan	0	0
Utgående balans 31 december	0	0
Fastigheter		
Ingående balans 1 januari	0	0
Årets avskrivningar utöver plan	0	0
Utgående balans 31 december	0	0
Summa obeskattade reserver	0	0

32 EGET KAPITAL

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

Förslag till disposition beträffande sparbankens vinst

Årets resultat enligt balansräkningen utgör, tkr	234 550
Balanserat resultat utgör, tkr	4
Styrelsen föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:	
Anslag till allmännyttiga eller därmed jämförliga ändamål, tkr	15 000
Överföring till reservfonden, tkr	219 554

33 STÄLLDA SÄKERHETER

<i>tkr</i>	2024	2023
Övriga ställda panter och säkerheter		
Säkerhetskrav derivat	0	0
Summa ställda säkerheter	0	0

34 EVENTUALFÖRPLIKTELSE

<i>tkr (nom belopp)</i>	2024	2023
Garantier		
- Garantiförbindelser - krediter	89 744	53 682
- Garantiförbindelser - övriga	41 840	42 319
Summa	131 584	96 001

35 ÅTAGANDEN

<i>tkr (nom belopp)</i>	2024	2023
- Kreditlöften	375 464	292 737
- Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	496 514	445 940
Summa	871 978	738 677

36 NÄRSTÅENDE

Närståenderelationer

Sparbanken har närståenderelation med koncernbolag, intressebolag samt andra närstående bolag.

Koncernbolag

SB Fastigheter i Kungsgör AB	2024
SB Fastigheter i Kungsgör AB	2023
Tillsammans för VM AB	2024
Tillsammans för VM AB	2023

Inköp av tjänst	Övrigt
0	0
0	0
0	-55
0	-8

Intressebolag

Portfolio Försäkra AB	2024
Portfolio Försäkra AB	2023
Sparsam Adm Sveland AB	2024
Sparsam Adm Sveland AB	2023
Västra Mälardalen i Samverkan	2024
Västra Mälardalen i Samverkan	2023

Inköp av tjänst	Övrigt
0	-580
0	-1 177
-9 762	356
-7 925	9
0	-5 000
0	-5 045

Andra närstående

Bolag närstående styrelseledamöter

Fordran	
2024	2023
2 726	1 333

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

37 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER, KLASSIFICERING

2024	Verkligt värde		Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Summa redovisat värde	Summa Verkligt värde
	Verkligt värde (tvingade)	Initialt värderade till verkligt värde		Eget			
				Skuldinstrument	kapitalinstrument		
Kassa	0	0	934	0	0	934	934
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	0	0	0	318 361	0	318 361	318 361
Utlåning till kreditinstitut	0	0	885 027	0	0	885 027	885 027
Utlåning till allmänheten	0	0	9 374 949	0	0	9 374 949	9 379 245
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	107 191	0	0	469 122	0	576 313	576 313
Aktier och andelar	143 953	0	10 235	0	871 985	1 026 172	1 036 087
Derivat	25 255	0	0	0	0	25 255	25 255
Övriga tillgångsposter	0	0	16 115	0	0	16 115	16 115
Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader	0	0	18 181	0	0	18 181	18 181
Summa	276 398	0	10 305 441	787 483	871 985	12 241 307	12 255 518
Skulder till kreditinstitut	0	0	509 606	0	0	509 606	509 606
Inlåning från allmänheten	0	0	8 879 952	0	0	8 879 952	8 870 195
Emitterade värdepapper m m	0	0	302 359	0	0	302 359	302 359
Derivat	2	0	0	0	0	2	2
Övriga skulder	0	0	40 184	0	0	40 184	40 184
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	0	0	21 748	0	0	21 748	21 748
Summa	2	0	9 753 849	0	0	9 753 851	9 744 094

2023	Verkligt värde		Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
	Verkligt värde (tvingade)	Initialt värderade till verkligt värde		Skuldinstrument	Eget kapitalinstrument		
	Kassa	0	0	951	0	0	951
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	0	0	0	216 296	0	216 296	216 296
Utlåning till kreditinstitut	0	0	732 312	0	0	732 312	732 312
Utlåning till allmänheten	0	0	9 206 278	0	0	9 206 278	9 112 965
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	107 099	0	0	652 230	0	759 329	759 329
Aktier och andelar	138 765	0	10 235	0	754 411	903 411	913 326
Derivat	64 544	0	0	0	0	64 544	64 544
Övriga tillgångsposter	0	0	77 873	0	0	77 873	77 873
Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader	0	0	85 317	0	0	85 317	85 317
Summa	310 408	0	10 112 966	868 526	754 411	12 046 311	11 962 913
Skulder till kreditinstitut	0	0	650 316	0	0	650 316	650 316
Inlåning från allmänheten	0	0	8 669 716	0	0	8 669 716	8 669 788
Emitterade värdepapper m m	0	0	301 969	0	0	301 969	301 969
Derivat	227	0	0	0	0	227	227
Övriga skulder	0	0	28 988	0	0	28 988	28 988
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	0	0	94 231	0	0	94 231	94 231
Summa	227	0	9 745 220	0	0	9 745 447	9 745 519

Upplysningar om finansiella instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen

I nedanstående tabeller lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen.

Uppdelning av hur verkligt värde bestämts görs utifrån följande tre nivåer.

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 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.

2024

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	318 361	0	0	318 361
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	469 122	107 191	0	576 313
Aktier och andelar	676 730	143 953	195 255	1 015 938
Derivat	0	25 255	0	25 255
Summa	1 464 213	276 398	195 255	1 935 866
Skulder				
Derivat	0	2	0	2
Summa	0	2	0	2

2023

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	216 296	0	0	216 296
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	652 230	107 099	0	759 329
Aktier och andelar	630 230	138 765	124 181	893 176
Derivat	0	64 544	0	64 544
Summa	1 498 756	310 408	124 181	1 933 345
Skulder				
Derivat	0	0	0	0
Summa	0	0	0	0

Överföringar mellan nivå 1 och 2

Inga överföringar mellan nivå 1 och 2 har skett under 2024.

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).

	Aktier och andelar	Totalt
tkr		
Öppningsbalans 2023-01-01	123 953	123 953
Totalt redovisade vinster och förluster:		
- redovisat i övrigt totalresultat	494	494
Anskaffningsvärde förvärv	0	0
Försäljningslikvid försäljning	-266	-266
Förflyttning in till nivå 3	0	0
Utgående balans 2023-12-31	124 181	124 181
Öppningsbalans 2024-01-01	124 181	124 181
Totalt redovisade vinster och förluster:		
- redovisat i övrigt totalresultat	4 117	4 117
Anskaffningsvärde förvärv	67 007	67 007
Försäljningslikvid försäljning	-50	-50
Utgående balans 2024-12-31	195 255	195 255

Handelsvolymerna för vissa aktier har varit för tunn för att en aktiv marknad kan anses föreligga, vilket föranlett att dessa överförts till nivå 3.

Även om Sparbanken anser att de uppskattningar som gjorts för att fastställa verkligt värde är rimliga, kan en annan tillämpad metod och andra antaganden leda till ett annat verkligt värde. Effekten av en värdeförändring med -10% skulle påverka Sparbankens resultat med -19 526 tkr.

Beräkning av verkligt värde

Följande sammanfattar de metoder och antaganden som främst använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella instrument som redovisas i tabellen 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 noterade säljkurs. Instrument som är noterade på en aktiv marknad återfinns i balansposterna Aktier och andelar samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Derivatinstrument tas upp till det verkliga värde som erhålls från motpart där verkligt värde beräknats med hjälp av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden för värdering av den typ av derivatinstrument som det är fråga om. Strukturerade produkter värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Om dessa inte är föremål för daglig handel på en aktiv marknad har det verkliga värdet hittills beräknats från utvecklingen av underliggande index/kurser per balansdagen för respektive instrument.

Aktier och andelar i denna kategori omfattas av aktier och värdepappersfonder. Värdepappersfonderna värderas utifrån erhållit verkligt värde från respektive förvaltare. Fonderna omsätts månadsvis och det verkliga värde som redovisats avser inlösenpriser per 2024-12-31. Redovisat värde är Sparbankens bästa bedömning av nuvärdet av framtida kassaflöden av ingående tillgångar.

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 bankledningen 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.

Aktieinnehavet i Indecap Holding AB värderas till verkligt värde utifrån en utomstående värdering av bolaget i samband med en ägarspridning.

Verkligt värde på lånefordringar har beräknats med en diskontering av förväntade framtida kassaflöden där diskonteringsräntan har satts till den aktuella utlåningsränta som tillämpas.

För kundfordringar och leverantörsskulder anses det redovisade värdet reflektera verkligt värde.

38 VIKTIGA UPPSKATTNINGAR OCH BEDÖMNINGAR

Viktiga bedömningar vid tillämpning av Sparbankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Förväntade kreditförluster

Sparbanken har utvecklat en metod för beräkning och skattning av förväntade kreditförluster. Denna typ av skattning kan göras med en rad olika modeller. Sparbanken har utformat sin metod utifrån den bäst tillgängliga informationen. I modellutvecklingen har ett antal olika val gjorts av matematiska och statistiska metoder 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 i enlighet med vad som anges under redovisningsprinciper.

Säkringskvalifikationer

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

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 makros scenariers utveckling. Närmare beskrivning av dessa antagandens karaktär och känslighet lämnas nedan.

Antaganden och beräkningsmetoder för att fastställa förlustreserv för förväntade kreditförluster

Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

Sparbanken använder både kvantitativa och kvalitativa indikatorer för att bedöma en betydande ökning i kreditrisk. Kriterierna beskrivs i not 2 redovisningsprinciper. Ett annorlunda beslut om hur stor en sådan förändring behöver vara för att utgöra en betydande ökning av kreditrisk skulle påverkat storleken i förlustreserven. Den nedanstående tabellen innehåller en känslighetsanalys av alternativa antaganden.

Påverkan på förväntade kreditförluster vid

Rating vid första redovisningstillfället	Stage 2 Trigger 3 - 8	Förändring i tröskelvärde	+ 1 notch	- 1 notch	Förväntade kredit-förluster December 2024	Andel av portfölj i redovisat bruttovärde, %
1. RFF 13-21	Notches 2 - 4	+/- 1 notch	-5,0%	10,8%	3 074	56%
2. RFF 9-12	Notches 1 - 2	+/- 1 notch	-7,2%	10,7%	9 010	28%
3. RFF 6-8	Notches	+/- 1 notch	-7,1%	2,1%	12 761	11%
4. RFF 0-5	1 Notch	+/- 1 notch	-9,0%	0,0%	7 192	5%
			-7,0%	7,1%	32 037	
				Stage 3	19 419	0%
		Totala kreditförluster			51 456	100%

Beaktande av framåtblickande makroekonomiska scenarier

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

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

Värdering av 12 månaders och återstående löptids förväntade kreditförluster

Det 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 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 tidvärde. 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 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).

IFRS 9 vs reglerande kapitalramverk

Beräkningen av förväntade kreditförluster enligt IFRS 9 skiljer sig från förväntade kreditförluster enligt Baselregelverket. Även om Sparbankens IRK-data för att beräkna förväntade kreditförluster enligt Baselregelverket, utgör grunden för IFRS 9-modeller, görs justeringar och i vissa fall används nya modeller för att uppfylla kraven enligt IFRS 9. Dock beräknar Sparbanken kreditrisken enligt schablonmetoden vid rapportering till Finansinspektionen.

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. Förändringen i reserveringarna som är kopplade till individuellt bedömda lån uppgick till -9 110 tkr.

Fastställande av verkligt värde

Strukturerade produkter värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Om dessa inte är föremål för daglig handel på en aktiv marknad har det verkliga värdet beräknats från utvecklingen av underliggande index/kurser per balansdagen för respektive instrument.

39 KAPITALTÄCKNING

Kapitaltäckning

Fastställande av Sparbanken Västra Mälardalens (578500-7120) lagstadgade kapitalkrav regleras från och med 2014 i Förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag (CRR). Kompletterande regler har införts i svensk lag genom föreskrifterna FFFS 2008:25 samt FFFS 2014:12.

Upplysningar avseende periodisk information lämnas i enlighet med tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar och Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013.

För Sparbankens vidkommande bidrar reglerna till att stärka Sparbankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda Sparbankens kunder. Reglerna innebär att Sparbankens kapitalbas (eget kapital och eventuellt upptagna förlagslån etc.) med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker, operativa risker och kapitalbuffertar och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med Sparbankens kapitalutvärderingspolicy.

Sparbanken har en fastställd plan för storleken på kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras 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 kapitalplanen är en integrerad del av arbetet med Sparbankens årliga verksamhetsplan. Planen följs upp vid behov och en översyn görs halvårsvis 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.

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 om allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Övriga upplysningar som krävs enligt dessa föreskrifter lämnas på företagets hemsida www.sparbankenvm.se.

Det finns inga pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen.

Nedan redovisas kapitalbas, kapitalkrav m m enligt gällande regelverk.

tkr	2024-12-31	2024-06-30	2023-12-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)			
Kärnprimärkapital	2 056 553	1 809 640	1 807 088
Primärkapital	2 056 553	1 809 640	1 807 088
Totalt kapital	2 056 553	1 809 640	1 807 088
Riskvägda exponeringsbelopp			
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	6 417 535	6 636 117	6 326 463
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	32,05%	27,27%	28,56%
Primärkapitalrelation (i %)	32,05%	27,27%	28,56%
Total kapitalrelation (i %)	32,05%	27,27%	28,56%
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 %)	2,66%	2,66%	-
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,50%	1,50%	-
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,99%	1,99%	-
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,66%	10,66%	8,00%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%	2,50%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemriskar identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-	-
Institutspecifik konkracyklisk kapitalbuffert (i %)	2,00%	2,00%	2,00%
Systemriskbuffert (i %)	-	-	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	4,50%	4,50%	4,50%
Samlade kapitalkrav (i %)	15,16%	15,16%	12,50%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	21,39%	16,61%	20,56%
Bruttosoliditetsgrad			
Totalt exponeringsmått	12 327 397	12 807 279	11 953 478
Bruttosoliditetsgrad (i %)	16,68%	14,13%	15,12%
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 %)	-	-	-
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,00%	3,00%	3,00%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)			
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-	-
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditetstäckningskvot			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	535 513	536 903	535 526
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	942 005	909 545	926 200
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	1 065 376	1 047 266	978 182
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	235 501	227 386	236 555
Likviditetstäckningskvot (i %)	229%	237%	233%
Stabil nettofinansieringskvot			
Total tillgänglig stabil finansiering	10 833 469	10 943 099	10 432 870
Totalt behov av stabil finansiering	7 871 819	7 907 695	7 713 493
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	138%	138%	135%

Totalt kapitalbaskrav

<i>tkr</i>	Kapitalbaskrav	Kapitalkrav/ total REA
Kapitalbaskrav i Pelare 1 (exklusive buffertkrav)	513 403	8,00%
Kapitalbaskrav för andra risker än låg bruttosoliditet (ålagt Pelare 2 krav, P2R)	170 706	2,66%
Kapitalbaskrav för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2	49 021	0,76%
Kapitalkoncerveringsbuffert	160 438	2,50%
Kontracyklisk buffert	128 350	2,00%
Kapitalbasbehov enligt internt beräknade Pelare 2 vägledning	0	0,00%
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertkrav	1 021 918	15,92%
Total kapitalbas	2 056 553	32,05%
Överskott av kapital	1 034 635	16,12%

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

Sparbanken uppfyller miniminivån för kapitalbasen vilket motsvarar en kapitalbas som minst uppgår till det totala minimikapitalkravet. Minimikapitalkravet för Sparbanken uppgår till 513 403 tkr och Sparbankens kapitalbas till 2 056 553 tkr.

Totalt kapitalbehov inklusive internt bedömda risker uppgår till 1 021 918 tkr

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

Sparbankens målsättning är att räntabiliteten på eget kapital och därmed ökningen av kapitalbasen skall motsvara ökningen av riskvägt exponeringsbelopp. På så sätt säkerställs nivån på kapitaltäckningsgraden.

Totalt riskbaserat kapitalbaskrav

<i>tkr</i>	Bruttosoliditets- krav (tkr)	Krav/ exponering smått (%)
Bruttosoliditetskrav i Pelare 1	369 822	3,00%
Ytterligare krav för risken för låg bruttosoliditet ålagt pelare 2 krav	0	0,00%
Bruttosoliditetsbehov för risken för låg bruttosoliditet, ålagt Pelare 2 krav	61 637	0,50%
Totalt bedömt bruttosoliditetsbehov	431 459	3,50%
Primärkapital	2 056 533	
Överskott av kapital	1 625 074	

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

Kapitalplanering

Sparbanken har i enlighet med Baselreglerna en intern kapitalbedömningsprocess som syftar till en sund riskhantering. Den interna kapitalbedömningen är en kvalificerad process inkluderande styrelse och ledande befattningshavares överblick, uppföljning, rapportering och interna kontroll, vilken är nödvändig för att kunna identifiera, reducera och mäta risker, samt säkerställa att nödvändiga reserveringar är gjorda för att hålla Sparbankens kapital intakt i förhållande till bankens riskprofil. Sparbankens styrelse genomför interna kapitalutvärderingar minst en gång per år.

40 EKONOMISKA ARRANGEMANG SOM INTE REDOVISAS I BALANSRÄKNINGEN

Sparbanken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett långsiktigt samarbetsavtal. Avtalet omfattar bl a förmedling av hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek och förmedling av fond- och försäkringssparande till Swedbank Fond och Swedbank Försäkring.

Sparbanken Västra Mälardalen har per 2024-12-31 förmedlat hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek till en total volym på 2 498 mkr. För detta har Sparbanken erhållit en provisionsersättning för 2024 på 11 365 tkr.

Till Swedbank Robur och Swedbank Försäkring har Sparbanken förmedlat fondsparande på 4 981 mkr och försäkringssparande på 3 658 mkr. För detta har Sparbanken erhållit 31 249 tkr respektive 12 072 tkr i provision. Fondprovisionen redovisas under värdepappersprovisioner och försäkringsprovisionen som övriga provisionsintäkter. Provisionen för både fond och försäkring beräknas utifrån utestående marknadsvärde dag för dag.

ORT OCH DATUM SAMT UNDERSKRIFT AV STYRELSEN

Härmed försäkras att, såvitt vi känner till, årsredovisningen är upprättad i överensstämmelse med god redovisningssed för Sparbanken Västra Mälardalen. De lämnade uppgifterna stämmer med de faktiska förhållandena i verksamheten och ingenting av väsentlig betydelse har utelämnats som skulle kunna påverka den bild av Sparbanken som skapats av årsredovisningen.

Köping 2025-02-24

Mikael Bohman
Ordförande

Camilla Johnsson
Vice ordförande

Staffan Larsson

Jessica Öberg

Anne Tjernberg

Johan Liljehult

Mirja Herrdin
Verkställande direktör

Susanne Sirby
Personalrepresentant

Årsredovisningen har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 24 februari 2025. Sparbankens resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 20 mars 2025.

Revisorspåteckning

Vår revisionsberättelse har lämnats den 24 februari 2025

Ernst & Young AB

Jens Bertling
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till sparbanksstämman i Sparbanken Västra Mälardalen, org nr 578500-7120

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Sparbanken Västra Mälardalen för år 2024. Bankens årsredovisning ingår på sidorna 7-62 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 resultaträkningen och balansräkningen för banken.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till bankens revisionsutskott i enlighet med Revisorsförordningens (537/2014) 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 revisionssed 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) artikel 5.1 har tillhandahållits den granskade banken eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

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. 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. Beskrivningen nedan av hur revisionen genomfördes inom dessa områden ska läsas i detta sammanhang.

Vi har fullgjort de skyldigheter som beskrivs i avsnittet *Revisorns ansvar* i vår rapport om årsredovisningen också inom dessa områden. Därmed genomfördes revisionsåtgärder som utformats för att beakta vår bedömning av risk för väsentliga fel i årsredovisningen. Utfallet av vår granskning och de granskningsåtgärder som genomförts för att behandla de områden som framgår nedan utgör grunden för vår revisionsberättelse.

Kreditgivning och tillhörande förlustreserver

Detaljerade upplysningar och beskrivning av området lämnas i årsredovisningen. Kreditriskexponeringar och dess hantering beskrivs i not 3 avsnitt *Kreditrisk*. Bankens redovisade kreditförluster specificeras i not 12 och redovisad förlustreserv specificeras i not 17. Avsättning för kreditförluster på åtaganden utanför balansräkningen specificeras i not 30.

För området relevanta redovisningsprinciper beskrivs i not 2 under rubriken *Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument*. Viktiga uppskattningar och bedömningar beskrivs i not 38 i de finansiella rapporterna.

Beskrivning av området

Utlåning till allmänheten redovisas till 9 348 878 tkr i bankens balansräkning per 31 december 2024, och består av utestående fordringar brutto till ett belopp om 9 424 778 tkr med avdrag för förväntade och konstaterade kreditförluster om -49 829 tkr samt negativ påverkan från förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring om -26 071 tkr. Därtill redovisas en avsättning för kreditförluster avseende åtaganden utanför balansräkningen om -1 648 tkr.

Bankens reserveringsmodell är baserad på IFRS 9 och innebär att utlåning till allmänhet delas in i tre stadier, beroende på graden av kreditförsämring. I stadie 1 motsvarar reserveringen förväntade kreditförluster under kommande 12 månaderna. I stadie 2 och 3 motsvarar reserveringen förväntade kreditförluster under hela den återstående löptiden.

Reserveringsmodellen är framåtblickande vilket innebär att banken uppskattar kreditrisken i varje exponering och den förlust som skulle kunna uppstå. I bedömningen ska makroekonomiska faktorer beaktas och påverkan av olika scenarios bedömas. Reserveringen kräver att banken gör bedömningar och antaganden av exempelvis kriterier för att identifiera en väsentlig ökning i kreditrisk och metoder för att beräkna förväntade kreditförluster.

Utlåning till allmänheten och den relaterade kreditrisken uppgår till väsentliga belopp. Det finns en risk att krediter accepteras på felaktiga grunder vilket kan medföra en oönskad kreditexponering. Vidare innebär beräkningen av förlustreserver att banken gör bedömningar och antaganden. Detta sammantaget innebär att bankens process kreditgivning och för beräkning av förväntade kreditförluster har betydande påverkan på bankens resultat och ställning. Därför har vi ansett att kreditgivning och redovisningen av förlustreserver vara ett särskilt betydelsefullt område i revisionen.

Hur detta område beaktades i revisionen

Vi har granskat bankens process för att bevilja nya krediter och förlänga befintliga krediter med inriktning på att utvärdera ändamålsenligheten i bankens kontroller för att säkerställa att de krediter som accepteras inte medför en oönskad kreditrisk.

Vi har utvärderat bankens modell för beräkning av förlustreserv i förhållande till kraven i IFRS 9. Modellen är framtagen av banken tillsammans med dess outsourcing-partner och övriga till denne anslutna banker. Outsourcing-partnern tillhandahåller IT-lösningar till banken och har implementerat modellen i IT-system som banken använder sig av. Outsourcingpartnern har anlitat en revisor som har lämnat rapportering avseende modellens ändamålsenlighet och tillämpning i de processer och system som hanteras av Outsourcingpartnern. Vi har utvärderat denna rapportering som grund för att bestämma vilka kompletterande granskningsåtgärder som är lämpliga. Vi har granskat de kompletterande kontroller som finns hos sparbanken som vi har bedömt väsentliga för att säkerställa rimligheten i inputdata, modellerna och utfallet av beräkningarna.

Vi har genomfört stickprov och utifrån dessa bedömt stadiindelningen av utlåning till allmänheten. Vi har även stickprovsvis granskat indata till modellen. Avseende fordringar i stadie 3 har vi granskat och bedömt enskilda krediters värdering utifrån tillgänglig information om det enskilda engagemanget och tillhörande säkerheter. Vi har även bedömt bankens bevakningsprocess som bygger på såväl intern som extern information om kredittagarna och beaktat denna vid bedömning av utlåningens stadiindelning och redovisade kreditreserveringar.

Vi har även granskat upplysningar i årsredovisningen avseende utlåning till allmänheten, osäkra fordringar och kreditreserveringar.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-6 samt 67-70. Det är styrelsen 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.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen 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 på misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen 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 avser att likvidera banken,

upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om att årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på 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 på 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. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfälskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

- skaffar vi oss en förståelse av den del av bankens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bankens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

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

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

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

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning av Sparbanken Västra Mälardalen 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 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 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 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.

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 i något väsentligt avseende:

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

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.

Revisorns mandattid

Ernst & Young AB, Box 7850, 103 99 Stockholm, utsågs till Sparbanken Västra Mälardalens revisor av sparbanksstämman den 20 mars 2020 och har varit bankens revisor sedan detta datum.

Örebro den 24 februari 2025

Ernst & Young AB

Jens Bertling

Auktoriserad revisor

BOLAGSSTYRNING

Detta är en sparbank

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 en sparbanks 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 en sparbank föreligger ingen skyldighet att tillämpa den svenska koden för bolagsstyrning. Med hänsyn till sparbankernas karaktär av publika företag och med en verksamhet som i stor utsträckning bygger på förtroende har utformningen av Sparbanken 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 48 huvudmän. Av dessa väljs 7 av Arboga kommun, 4 av Kungsörs kommun, 13 av Köpings 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 nästkommande sidor.

Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av styrelse och revisorer för Sparbanken med ledning av förslag som Sparbankens valberedning tagit fram. Valberedningen är sparbanksstämman organ för beredning av stämmans beslut i tillsättningsfrågor. Valberedningen utgörs av Åsa Ignell som sammankallande samt ledamöterna Pernilla Einan, Mathias Axelsson, Mikael Jøgevall och Tomas Olsson. Det är valberedningens uppgift att komma med förslag till ledamöter i styrelsen samt förslag till arvode uppdelat mellan ordförande, vice ordförande och övriga ledamöter.

Sparbanksstämman väljer styrelseordförande och övriga styrelseledamöter om inte annat beslutas av sparbanksstämman. Styrelsen utser verkställande direktör som under styrelsens inseeende ska leda verksamheten i Sparbanken.

Styrelsens sammansättning och arbete

Sparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämman, består av 7 ledamöter. Därutöver ingår 1 personalrepresentanter. Av styrelsens ledamöter är 5 kvinnor. Uppgifter om de personer som ingår i Sparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns på nästkommande sida. 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 sparbankslagen och styrelsens arbetsordning. Styrelsens främsta uppgifter, förutom att utse styrelseordförande och VD, är att fastställa Sparbankens strategi, verksamhetsplan och prognos. Dessutom fastställer och kontrollerar styrelsen Sparbankens kapitalbehov, riskkapit, risktolerans och riskstrategi, samt följer den ekonomiska utvecklingen, fastställer års-/delårsbokslut, policies och instruktioner för verksamheten och behandlar kreditengagemang. Under 2024 har styrelsen sammanträtt vid 11 ordinarie tillfällen samt ett konstituerande tillfälle med närvaro enligt nedan.

Namn

Bohman, Mikael närvarande 12 av 12 sammanträden, 2 av 2 sammanträden som VD, 10 av 10 sammanträden som Ordförande
Liljehult, Johan närvarande 12 av 12 sammanträden
Tjernberg, Anne närvarande 12 av 12 sammanträden
Johnsson, Camilla närvarande 11 av 12 sammanträden
Larsson, Staffan närvarande 11 av 12 sammanträden.
Öberg, Jessica närvarande 12 av 12 sammanträden
Herrdin, Mirja närvarande 10 av 10 sammanträddanden (nyval)
Wige, Lars-Erik närvarande 2 av 2 sammanträden (avgående)

Personalrepresentanter

Lundquist, Erika närvarande 6 av 6 sammanträden (avgående)
Sirby, Susanne närvarande 11 av 12 sammanträden

Styrelsen har även genomfört ett styrelseseminarium kring strategifrågor, riskhantering och kapitalbehov. Vid styrelsesammanträdena har bl a behandlats års- och delårsbokslut, riskanalys, prognos för kommande år, policies och instruktioner inom olika riskområden, delegeringsinstruktioner, större kreditengagemang, revisionsrapporter etc. Sparbankens senior advisor har varit sekreterare i styrelsen. Styrelsen har även diskuterat olika framtida strategier.

Revisionsutskott och internrevision

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 leds av styrelsens vice ordförande och består även av styrelsens ordförande. Adjungerade är VD, respektive riskägare, Riskkontrollfunktionen samt Compliancefunktionen

Internrevisionen arbetar på styrelsens uppdrag och granskar Sparbankens interna styrning och kontroll. Dess granskning omfattar även att verksamhetens omfattning och inriktning överensstämmer med interna regler samt utvärderar Sparbankens organisation och arbetsprocesser.

HUVUDMÄN, STYRELSE, REVISORER M.FL.

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

SPARBANKENS STYRELSE

Namn	Yrke	Ort	Vald första gången	Vald t o m årsstämman
Bohman, Mikael	styrelsearbetare	Arboga	2024	2025
Liljehult, Johan	VD	Arboga	2020	2025
Herrdin Mirja	VD	Stockholm	2024	2026
Tjernberg, Anne	enhetschef	Köping	2005	2026
Öberg, Jessica	VD	Arboga	2021	2026
Johnsson, Camilla	VD	Arboga	2018	2027
Larsson, Staffan	advokat	Arboga	2021	2027

Personalrepresentanter

Sirby, Susanne	banktjänsteman	Arboga	2002	2025
----------------	----------------	--------	------	------

REVISORER

Valda av huvudmännen

Ordinarie

Ernst & Young AB				
Huvudansvarig revisor				
Jens Bertling	auktoriserad revisor	Örebro	2020	2028

Internrevision

KPMG AB

HUVUDMÄN

Namn	Yrke	Ort	Vald första gången	Vald t o m årsstämman
Valda av Arboga kommun				
Bjelke, Louise	it-konsult	Arboga	2024	2028
Göransson, Åsa	psykoterapeut	Arboga	2017	2028
Henriques, Edison	lokalvårdare	Arboga	2024	2028
Isaksson, Gustav	ekonomstudent	Arboga	2019	2028
Khedr, Majd	affärschef	Arboga	2023	2028
Lindman, Jonna	kommunstyrelsens ordförande	Arboga	2024	2028
Silversten, Andreas	besiktningstekniker	Arboga	2015	2028

Valda av Kungörs kommun

Andersson, Lars	lantbrukare	Köping	2013	2028
Granudd, Ewa	apotekschef	Kungsör	2014	2028
Peterson, Mikael	komunalråd	Kungsör	2024	2028
Söder-Jonsson, Linda	handläggare	Kungsör	2017	2028

Namn	Yrke	Ort	Vald första gången	Vald t o m årsstämman
Valda av Köpings kommun				
Adolphson, Jenny	butiksmedarbetare	Köping	2016	2028
Andersson, Fredrik	lantbrukare/åkeriägare	Kolsva	2016	2028
Andersson, Fredrik	egen företagare	Kolsva	2024	2028
Bolmefalk, Jennifer	biblioteksassistent	Köping	2024	2028
Clefberg, Jonny	folkbildare	Köping	2020	2028
Ekström, Marie	politisk sekreterare	Köping	2023	2028
Egeberg, Staffan	värmebehandlare	Köping	2024	2028
Ellingsen-Vesper, Åse	arbetshandledare	Köping	2019	2024
Ernfridsson, Åsa	industriarbetare	Köping	2024	2028
Gunnarsson, Mikael	flödeschef	Köping	2024	2028
Lindkvist, Karolina	chefsadministratör	Kolsva	2020	2024
Lundkvist, Martin	tekniker	Köping	2024	2028

Ågren, Per	komunalråd	Köping	2023	2024
Valda av huvudmännen				
Hamrelius, Pär	fastighetsägare	Arboga	2007	2025
Jogevall, Mikael*	lantbrukare	Munktorp, Köping	2010	2025
Ignell, Åsa*	hr-specialist	Arboga	2009	2025
Kronkvist, Eva	förvaltningschef	Kungsör	2010	2025
Olsson, Tomas*	lantbrukare	Kungsör	2017	2025
Ryberg-Eriksson, Lena	egen företagare	Köping	2012	2025
Axelsson, Mathias*	VD	Köping	2012	2026
Bergqvist, Leif	VD	Arboga	2024	2026
Dahlen, Göran	näringslivsdirektör	Arboga	2021	2026
Karlsson, Katarina	lärare	Köping	2014	2026
Karlsson, Marie	VD	Arboga	2008	2026
Ohlsson, Linda	ekonomichef	Köping	2021	2026
Danielsson, Magnus	gymnasielärare	Köping	2023	2027
Eriksen, Marcus	lantbrukare	Kungsör	2023	2027
Eriksson, Börje	montör	Kolsva	2006	2027
Henningsson, Madeleine	lärare	Köping	2018	2027
Höök, Pär	regional terminal manager	Köping	2021	2027
Johansson, Alicia	gymnasielärare	Köping	2023	2027
Rörick, Lotta	VD	Köping	2024	2027
Axelsson, Erik	fabrikör	Arboga	2013	2028
Einan, Pernilla	enhetschef	Köping	2014	2028
Elg, Patrik	fastighetsmäklare	Kungsör	2016	2028
Holmbom, Britt-Marie	avdelningschef	Arboga	2020	2028
Johansson, Alicia	gymnasielärare	Köping	2023	2028
Lidgren, Karin	ekonomichef	Köping	2020	2028

* Ordinarie ledamot i valberedningen

Köping (huvudkontor)

Stora Gatan 13, Glasgatan 4, Köping
Tel: 0771-55 00 55

Arboga

Nygatan 40, Arboga
Tel: 0771-55 00 55

Telefonbanken

Tel: 0771-55 00 55
Självbetjäning öppet dygnet runt
Personlig service öppet vardagar 08:00-18:00

Kungsör

Drottninggatan 11, Kungsör
Tel: 0771-55 00 55

Hemsida

www.sparbankenvm.se

E-post

kundcenter@sparbankenvm.se