

ÅRSREDOVISNING 2025



Häradssparbanken Mönsterås



VD har ordet

Kära kunder, medarbetare och samarbetspartners,

När vi nu lägger ytterligare ett år till handlingarna vill jag börja med att uttrycka min uppriktiga uppskattning för ert förtroende och ert engagemang under året som gått. 2025 blev ännu ett år som visade vilken kraft som finns i långsiktighet, samarbete och ett starkt lokalt engagemang. Jag känner en stor stolthet och tacksamhet över allt vi har åstadkommit tillsammans.

Våra relationer är en av våra största tillgångar. Genom att arbeta nära våra kunder, företag och partners skapar vi lösningar som är relevanta, hållbara och långsiktiga. Vi fortsätter att utveckla både personlig service och digital tillgänglighet. Kundnöjdhet är ett kvitto på att vi möter människor där de är och med det stöd de behöver. Att vi återkommande får höga betyg i kundnöjdhet är något hela organisationen bär med stolthet.

Sedan **1910** har Häradsparbanken Mönsterås hjälpt människor till trygghet, möjligheter och ekonomisk livskvalitet. Vi har stått stabilt genom generationer, alltid med sparbanksidén som bärande princip. **Sparbanksidén handlar i grunden om omtanke** – om att en bank inte bara ska vara siffror och resultat, utan en närvarande partner i vardagen och en kraft som bidrar till ett starkare samhälle. För oss betyder det att lyssna, finnas nära och fatta beslut med både hjärta och ansvar.

För att kunna värna om sparbanksidén och fortsätta vara den trygga, lokala kraft människor litar på, behöver sparbanken också tjäna pengar. Det handlar inte om att maximera vinster, utan om att skapa den **stabilitet och långsiktighet** som gör att vi kan finnas kvar och fortsätta göra nytta. När banken går med överskott kan vi bygga en stark buffert, stå rustade för inför framtida utmaningar och samtidigt fortsätta stötta det lokala föreningslivet, ungdomar och idéer som gör skillnad. På så sätt blir varje krona vi tjänar en investering tillbaka till bygden.

Mot denna bakgrund kan vi med stolthet konstatera att Häradsparbanken Mönsterås levererade ett starkt resultat under 2025. Det goda resultatet är inte ett mål i sig, men det är en förutsättning för att vi ska kunna fortsätta värna sparbanksidén och vara en trygg partner i människors ekonomiska vardag. Överskottet ger oss möjligheten att bygga vidare på en stabil och motståndskraftig balansräkning, att stå redo för framtida utmaningar och att fortsätta investera i både vår verksamhet och i vårt samhälle. Ett starkt resultat innebär helt enkelt att vi kan fortsätta vara just det vi har varit sedan 1910 — en bank som gör skillnad här hemma, idag och för kommande generationer.

I år vill vi också lyfta fram det viktiga föreningsliv som betyder så mycket för vår region. Vi samlade personalen på Strokkur Islandshästförenings fina anläggning Häradsvallen – en plats som sedan 1996 samlat människor i alla åldrar kring glädjen för islandshästar. De regionala och nationella tävlingar som arrangeras där visar tydligt vilket engagemang och vilken livskvalitet som finns i Mönsterås. Det är just sådana miljöer och sammanhang vi med stolthet vill bidra till att stärka.

När jag blickar framåt ser jag 2026 som ett år fyllt av både möjligheter och ansvar. Vi ska fortsätta vara en trygg och närvarande partner för våra kunder, en arbetsplats där människor trivs och utvecklas, och en kraft som bidrar till ett hållbart och levande samhälle.

Tack för ert stöd, ert engagemang och ert förtroende.

Tillsammans fortsätter vi att bära sparbanksidén framåt – med långsiktighet, ansvar och stolthet.

Vänliga hälsningar,
Christel Ödell





Islandshästföreningen

Strokkur

En förening med vind i manen

Islandshästföreningen Strokkur är en aktiv och engagerad förening som samlar islandshästintresserade i alla åldrar.

Med fokus på gemenskap, utbildning och utveckling anordnar vi löpande träningar, tävlingar och aktiviteter för våra medlemmar.

Häradssparbanken är vår huvudsponsor och en mycket viktig samarbetspartner för föreningen.

Genom deras stöd kan vi fortsätta utveckla vår verksamhet och förverkliga flera större projekt som är på gång.

De kommande åren kommer vi dessutom att arrangera flera stora tävlingar på vår tävlingsanläggning Häradsvallen,

vilket ytterligare stärker både föreningen och det lokala hästlivet. Vi är stolta över samarbetet med Häradssparbanken

och ser fram emot att tillsammans skapa ännu fler möjligheter för våra medlemmar och vår verksamhet.





Vi lämnar inget åt slumpen - vaken på ridbanan eller i affärerna med våra kunder

Joakim Adolfsson, Malin Persson och Stefan Johansson





Rätt utrustning skapar trygghet på banan - rätt rådgivning skapar trygghet i livet.

Matilda Jonsson och Almira Aliji



Att träna för första gången kräver mod - tillsammans gör vi det svåra lite enklare

Edvin Crona, Erik Gladysz och Robert Schöttke



Innan ritten börjar ser vi till att allt sitter rätt - innan beslut tas ser vi till att planen håller

Malin Petersson och Ulf Karlsson



Bakom varje ryttare står ett team - bakom varje kund står vår samlade kompetens

Lars Berggren, Annika Persson, Emil Söderman och Carina Dahlberg



En stark hejarklack ger energi på tävlingsbanan – som engagerad sparbank ger vi kraft i vardagen.
Sarah Hultman, Annelie Ahlberg, Yvonne Folkesson, Doén Hermansson och Liselotte Kämpe



På startlinjen handlar allt om koncentration – när vi är på banken handlar det om kundens behov.

Petra Olejnik och Emilie Huuva



Tillit mellan häst och ryttare är avgörande – precis som förtroendet mellan oss och våra kunder.

Marie Mohs och Christel Ödell



Ibland behöver man ledas för att våga rida framåt – som när vi leder våra kunder mot ekonomisk livskvalitet.

Pernilla Arenius, Joakim Kesertzi och Ann Blomqvist





Att luta sig mot en kollega ger stabilitet – precis som våra kunder ska kunna luta sig mot oss.

Amanda Lindström och Johan Forneheim



En uppmärksam ryttare fångar upp små signaler – som en lyhörd bank är vi redo att hjälpa dig när livet tar en ny riktning.

Sandra Palmqvist och Sara Westerberg



Att hålla flera hästar kräver fokus – att möta olika kunder på banken kräver samma närvaro och uppmärksamhet.

Margareta Liljebjörn, Amanda Arrhenius och Marie-Louise Svensson



Efter genomförd ritt väntar belöningen – efter långsiktigt sparande väntar ekonomisk livskvalitet.

Amanda Hugosson, Victor Lindeborg och Samira Srii

Häradssparbanken Mönsterås

Org. nr. 532800-6209

för räkenskapsåret 1 januari - 31 december 2025

Innehållsförteckning

Förvaltningsberättelse _____	12
Resultaträkning _____	16
Rapport över resultat och övrigt totalresultat _____	16
Balansräkning _____	17
Rapport över förändringar i eget kapital _____	18
Kassaflödesanalys _____	19

Noter till de finansiella rapporterna

Not 1	Uppgifter om Sparbanken _____	20
Not 2	Väsentliga redovisningsprinciper _____	20
Not 3	Finansiella risker _____	29
Not 4	Räntenetto _____	37
Not 5	Erhållna utdelningar _____	37
Not 6	Provisionsintäkter _____	37
Not 7	Provisionskostnader _____	37
Not 8	Nettoresultat av finansiella transaktioner _____	38
Not 9	Övriga rörelseintäkter _____	38
Not 10	Allmänna administrationskostnader _____	38
Not 11	Övriga rörelsekostnader _____	39
Not 12	Kreditförluster, netto _____	40
Not 13	Skatter _____	40
Not 14	Belåningsbara statsskuldsförbindelser m m _____	40
Not 15	Utlåning kreditinstitut _____	40
Not 16	Utlåning till allmänheten _____	41
Not 17	Obligationer och andra räntebärande värdepapper _____	42
Not 18	Aktier och andelar _____	42
Not 19	Materiella anläggningstillgångar _____	43
Not 20	Övriga tillgångar _____	43
Not 21	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter _____	43
Not 22	Skulder till kreditinstitut _____	43
Not 23	Inlåning från allmänheten _____	43
Not 24	Övriga skulder _____	44
Not 25	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter _____	44
Not 26	Övriga avsättningar _____	44
Not 27	Eget kapital _____	44
Not 28	Ställda säkerheter _____	45
Not 29	Eventualförpliktelser _____	45
Not 30	Åtaganden _____	45
Not 31	Närstående _____	45
Not 32	Intäkternas geografiska fördelning _____	45
Not 33	Finansiella tillgångar och skulder _____	46
Not 34	Specifikationer till kassaflödesanalys _____	48
Not 35	Händelser efter balansdagen _____	48
Not 36	Viktiga uppskattningar och bedömningar _____	48
Not 37	Kapitaltäckning _____	50

Styrelsens intygande _____	53
Revisionsberättelse _____	54
Bolagsstyrning _____	57
Huvudmän _____	58
Styrelse och revisorer _____	59

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Häradsparbanken Mönsterås, 532800-6209, får härmed avge årsredovisning för verksamhetsåret 2025, bankens 115:e verksamhetsår.

Allmänt om verksamheten

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

Utveckling av sparbankens verksamhet, resultat och ställning Affärsvolymerna

Häradsparbankens affärsvolymerna ökade under 2025 med 684 mkr, från 12 376 till 13 060 mkr. Ökningen motsvarar 5,5% (8,4%). Inlåningen ökade under året med 234 mkr (184 mkr). Utlåningen i egen balansräkning ökade med 296 mkr (+138 mkr). Förmedlingen av lån till Swedbank Hypotek AB minskade under 2025 med 230 mkr (+3 mkr). Total volym förmedlad till Swedbank Hypotek AB uppgick vid årsskiftet till 2 155 mkr (2 384 mkr). Affärsvolymerna avseende fonder, försäkringar och värdepappersdepåer har under året ökat med totalt 367 mkr (631 mkr).

Resultat

Rörelseresultatet efter kreditförluster är ca 1,3 mkr högre jämfört med föregående år vilket främst beror på högre utdelningsintäkter och lägre kreditförluster än föregående år. Räntenettet uppgick till 105,3 mkr jämfört med 111,4 mkr under 2024. Det minskade räntenettet kan hänföras till en generellt lägre räntemiljö jämfört med föregående år, med lägre räntemarginaler som följd. Provisionsnettot uppgick under året till 28,3 mkr (31,5 mkr). Minskningen beror främst på en minskning av förmedlade volymer till Swedbank Hypotek. Året redovisar ett positivt resultat avseende kreditförluster vilket har sin orsak i återförda reserveringar för befarande kreditförluster. Utdelningen från aktieinnehavet i Swedbank uppgick under 2025 till 19,1 mkr (12,6 mkr). Summa kostnader, exkl. kreditförluster, ökade med 4,3 mkr under 2025 jämfört med 2024, vilket främst kan hänföras till personal och IT-kostnader. Personalkostnaderna ökade med 1,8 mkr och IT- och utvecklingskostnader ökade med 1,7 mkr under året.

Kapitalbas

Häradsparbankens kapitalbas, inklusive 2025 års nettovinst, uppgår till 621,9 mkr (544,0 mkr) och det riskvägda exponeringsbeloppet uppgår till 2 007 mkr (2 073 mkr) vilket medför en kärnprimärkapitalrelation om 30,99% (26,24%).

Personal

Vid årsskiftet hade banken 36 (35) anställda och med heltidsmätt 1 730 timmar för en heltidsarbetare uppgår medelantalet anställda till 31 (30) varav 23 (21) kvinnor och 8 (9) män. Under 2025 har flertalet utbildningar inom exempelvis områdena penningtvätt, uppdatering av swedseclicenser och försäkringsförmedling genomförts.

Ägarförhållanden

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

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

Häradsparbanken har ett avtal och omfattande samarbete med Swedbank AB och dess dotterbolag. Avtalet med Swedbank AB bygger på samverkan i partnerskap och innebär i huvudsak gemensamt produktutbud, ett gemensamt uppträdande på marknaden under gemensamt använd symbol och profil. Kostnader och resurser, såsom t ex IT-tjänster och IT-utveckling, delas med självkostnad som grundprincip och ersättning som innebär bra affärer för båda parter. Avtalet innehåller även gemensam rikstäckande service för sparbankernas och Swedbanks kunder. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till 2027-06-30. Häradsparbanken har per 2025-12-31 förmedlat hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek AB till en total volym på 2 155 mkr (2 384 mkr). För detta har Häradsparbanken erhållit en provisionsersättning för 2025 på 4,7 mkr (8,4 mkr) som redovisas under utlåningsprovisioner. Om konstaterade kreditförluster uppstår i förmedlad kreditstock avräknas dessa från utbetalade provisioner upp till ett maximalt belopp om innevarande års provisioner. Till Swedbank Robur AB och Swedbank Försäkring AB har Häradsparbanken per 2025-12-31 förmedlat fondsparande till ett marknadsvärde om 2 064 mkr (1 898 mkr) och försäkringssparande om 1 250 mkr (1 093 mkr). För detta har Häradsparbanken erhållit 12 666 tkr (12 232 tkr) respektive 4 717 tkr (4 263 tkr) i provision. Provisionerna redovisas under värdepappersprovisioner. Provisionen för både fond och försäkring beräknas utifrån utestående marknadsvärde dag för dag.

Händelser av väsentlig betydelse som inträffat under räkenskapsåret

Skatteverket har under året godkänt en ny metod för beräkning av avdragsgill moms. Detta har medfört att Häradsparbanken under året har erhållit 2 632 tkr i återförd moms.

Information om risker och osäkerhetsfaktorer Allmänt

Risk kan definieras som en möjlig negativ påverkan på verksamheten beroende på brister i interna processer eller som en följd av externa eller interna händelser. I riskbegreppet ingår, dels sannolikheten för att den typen av händelser inträffar, dels den påverkan händelsen skulle kunna få. Riskexponering är en naturlig del av finansiell verksamhet. Häradsparbanken är framförallt utsatt för kreditrisker, men även olika typer av finansiella risker samt operativa risker. Att förebygga och hantera risker är en central del i Häradsparbankens verksamhet. Riskhanteringen startar redan i den dagliga affärsverksamheten t. ex. vid kundmöten. Häradsparbanken ska ha en låg riskprofil som harmoniserar med mål och kärnvärden. Det innebär bl.a. att långsiktighet, både vad gäller lönsamhet och affärsrelation, samt förståelse för affärerna, såväl Häradsparbankens som kundens, är viktiga grundstenar. En mer utförlig beskrivning av de risker banken är exponerad mot finns att hitta i Not 3, Finansiella risker.

Kreditrisk

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



Marknadsrisk

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

Likviditetsrisk

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

Operativ risk

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

Övriga risker

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

Organisation för riskhantering

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

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

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

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

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

Hållbarhetsupplysningar

Under 2025 har hållbarhet fortsatt vara en naturlig och integrerad del av Häradsparbankens verksamhet. Under året har vi vidareutvecklat och organiserat vårt hållbarhetsarbete framförallt inom social och miljömässig hållbarhet i vår lokala miljö. Detta ligger helt i linje med vår grundläggande sparbanksidé. Vi strävar inte bara efter att stärka banken, utan också efter att bidra till ett starkt och hållbart lokalsamhälle där vi verkar, genom insatser som främjar hållbar livskvalitet i vårt verksamhetsområde. Grunden i vårt hållbarhetsarbete utgår från de tio principerna i FN:s Global Compact. Ramverket vägleder oss i att främja en långsiktig hållbar utveckling genom ekonomiskt, miljömässigt samt socialt och etiskt ansvarstagande.

Hållbarhetsstrategi

Med sparbanksidén som grund driver vi bankens verksamhet med ett starkt fokus på långsiktig hållbarhet. Vi tar ansvar ur ett helhetsperspektiv där sociala, etiska, ekonomiska och miljömässiga aspekter integreras i verksamheten och i våra affärsbeslut.

Social och etisk hållbarhet

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

Ekonomisk hållbarhet

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

Miljömässig hållbarhet

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

Som sparbanksbank har vi en betydande indirekt påverkan på samhället genom vår verksamhet och genom de beslut vi fattar i vår värdekedja. I vårt hållbarhetsarbete använder vi målen i FN:s globala mål i Agenda 2030 som vägledning, särskilt i vårt samhällsengagemang, vår rådgivning och i vårt arbete mot ekonomisk brottslighet. Arbetet styrs av interna policys och riktlinjer inom bland annat hållbarhet, kreditgivning, personal- och arbetsmiljö samt arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

För en fördjupad beskrivning av bankens hållbarhetsarbete, se vår rapport för 2025 som du kan ladda ner från vår hemsida www.haradssparbanken.se

Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

Vid tiden för avlämnandet av årsredovisningen, mars 2026, kan inflationen konstateras ha stabiliserats. I skrivande stund är bedömningen att styrräntan förblir oförändrad för en period framöver. Fortsatt råder dock stor osäkerhet i såväl ekonomiska förutsättningar som i omvärlden i stort, med särskilt med beaktande av den oroliga situationen i mellanöstern, varför den framtida utvecklingen är fortsatt svårprognostiserad.

Styrelsen i Swedbank har lämnat förslag till aktieägarna om aktieutdelning om totalt 29,80 kr/aktie under 2026. Fastställande av denna utdelningsnivå på Swedbanks ordinarie bolagsstämma i mars medför utdelning för Häradsparbanken om 28,6 mkr utifrån aktuellt aktieinnehav.



Fem år i sammandrag	2025	2024	2023	2022	2021
Nyckeltal					
Volym					
Affärsvolym ultimo, mkr (Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolymier)	13 060	12 376	11 416	10 884	11 221
förändring under året, %	5,5	8,4	4,9	-3,0	13,5
Medelaffärsvolym (MAV), mkr	12 630	11 963	11 072	10 991	10 481
förändring under året, %	5,6	8,0	0,7	4,9	14,7
Kapital					
Summa riskvägt exponeringsbelopp	2 007	2 073	1 932	1 781	1 795
Kärnprimärkapitalrelation					
Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp	31,0	26,2	24,2	22,8	21,4
Total kapitalrelation					
Total kapitalbas i % av riskexponeringsbelopp	31,0	26,2	24,2	22,8	21,4
Soliditet					
beskattat eget kapital + eget kapitalandel av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	18,9	16,6	15,4	13,3	12,5
Resultat					
Placeringsmarginal					
Räntenetto i % av medelomslutning	2,48	2,83	2,9	1,8	1,4
Rörelseintäkter/affärsvolym					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,2	1,3	1,3	1,0	0,9
Rörelseresultat/affärsvolym					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,7	0,8	0,7	0,5	0,4
Avkastning på totala tillgångar					
Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning	1,8	1,9	1,8	1,2	1,1
Räntabilitet på eget kapital					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	9,6	11,4	12,1	9,2	8,2
K/I-tal före kreditförluster					
Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,44	0,41	0,39	0,46	0,53
K/I-tal efter kreditförluster					
Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,41	0,42	0,43	0,49	0,52
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Andel förlustreserv av kreditförsämrade exponeringar					
Förlustreserv i % av kreditförsämrade exponeringar	21,2	35,2	33,4	48,4	48,1
Andel kreditförsämrade fordringar					
Kreditförsämrade fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	0,6	0,2	0,2	0,1	0,1
Kreditförlustnivå					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker) samt övertagen egendom och kreditgarantier	0,2	0	-0,2	-0,1	0
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	31	30	30	28	27
Antal kontor	2	2	2	1	1



Resultat- och balansräkning	2025	2024	2023	2022	2021
Resultaträkning					
Räntenetto	105 306	111 397	109 208	66 406	49 438
Provisioner, netto	28 298	31 486	28 335	32 721	35 670
Nettoresultat av finansiella transaktioner	447	282	435	983	132
Övriga intäkter inkl utdelningar	22 117	13 215	8 058	8 957	8 695
Summa intäkter	156 168	156 380	146 036	109 067	93 935
Allmänna administrationskostnader	-61 429	-56 941	-50 466	-44 522	-44 290
Övriga rörelsekostnader	-7 499	-7 722	-6 992	-6 151	-5 051
Kreditförluster	4 554	-1 172	-5 598	-2 448	141
Summa kostnader	-64 374	-65 835	-63 056	-53 121	-49 200
Värdeförändring på finansiella tillgångar					
Rörelseresultat	91 794	90 545	82 980	55 946	44 735
Bokslutsdispositioner					
Skatter	-15 063	-16 150	-15 698	-10 125	-7 552
Årets resultat	76 731	74 395	67 282	45 821	37 183

Balansräkning					
Kassa	965	933	764	863	566
Utlåning till kreditinstitut	162 740	185 934	219 366	293 399	351 637
Utlåning till allmänheten	3 195 396	2 899 620	2 761 127	2 482 435	2 475 400
Räntebärande värdepapper	432 602	429 169	428 450	417 909	422 642
Aktier och andelar	299 031	192 506	170 180	138 724	119 107
Materiella tillgångar	12 941	13 794	12 264	11 150	11 958
Övriga tillgångar	369 650	366 807	222 436	423 613	319 970
Summa tillgångar	4 473 325	4 088 763	3 814 587	3 768 093	3 701 280

Skulder till kreditinstitut	160	55	11	5	11
In- och upplåning från allmänheten	3 606 464	3 372 523	3 188 612	3 248 650	3 224 276
Övriga skulder	16 703	34 670	34 036	17 094	9 617
Avsättningar för pensioner m m	5 119	4 790	3 529	2 406	6 179
Summa skulder och avsättningar	3 628 446	3 412 038	3 226 188	3 268 155	3 240 083
Eget kapital	844 879	676 725	588 399	499 938	461 197
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	4 473 325	4 088 763	3 814 587	3 768 093	3 701 280

Förslag till disposition beträffande sparbankens resultat

Till årsstämmans förfogande/behandling finns följande belopp i kronor:

Årets resultat	<u>76 731 404</u>
Summa	<u>76 731 404</u>

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

Överföring till reservfonden	<u>76 731 404</u>
Summa	<u>76 731 404</u>

Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar innebär att sparbanken vid varje tidpunkt skall ha en kapitalbas som motsvarar minst summan av kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och kapitalbuffertar samt dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens interna kapitalutvärderingspolicy. Sparbankens kapitaltäckningskvot efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 30,99% (föregående års kapitaltäckningsgrad 26,24%). Kapitalbasen uppgår efter föreslagen vinstdisposition till 621 891 tkr (543 966 tkr) och slutligt minimikapitalkrav till 317 298 tkr (327 721 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.

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



Resultaträkning

1 januari - 31 december

TSEK	Not	2025	2024
Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden		137 355	177 953
Räntekostnader		-32 049	-66 556
Räntenetto	4	105 306	111 397
Erhållna utdelningar	5	19 215	12 906
Provisionsintäkter	6	33 053	35 722
Provisionskostnader	7	-4 755	-4 236
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	447	282
Övriga rörelseintäkter	9	2 902	309
Summa rörelseintäkter		156 168	156 380
Almänna administrationskostnader	10	-61 429	-56 941
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	19	-902	-931
Övriga rörelsekostnader	11	-6 597	-6 791
Summa kostnader före kreditförluster		-68 928	-64 663
Resultat före kreditförluster		87 240	91 717
Kreditförluster, netto	12	4 554	-1 172
Rörelseresultat		91 794	90 545
Skatt	13	-15 063	-16 150
Årets resultat		76 731	74 395

Rapport över resultat och övrigt totalresultat

1 januari - 31 december

TSEK	Not	2025	2024
Årets resultat		76 731	74 395
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		-2 887	1 758
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat		-23	-643
		-2 910	1 115
Poster som inte kan omföras till årets resultat			
Förändringar i verkligt värde på egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		94 332	12 815
Årets övrigt totalresultat		91 422	13 930
Årets totalresultat		168 153	88 325

Balansräkning

TSEK	Not	2025-12-31	2024-12-31
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		965	933
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	14	145 520	145 563
Utlåning till kreditinstitut	15	162 740	185 934
Utlåning till allmänheten	16	3 195 396	2 899 620
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	287 082	283 606
Aktier och andelar	18	299 031	192 506
Materiella anläggningstillgångar	19		
- Inventarier		2 515	3 034
- Byggnader och mark		10 426	10 760
Övriga tillgångar	20	361 061	356 820
Uppskjuten skattefordran	13	597	480
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21	7 992	9 507
Summa tillgångar		4 473 325	4 088 763
TSEK			
	Not	2025-12-31	2024-12-31
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	22	160	55
Inlåning från allmänheten	23	3 606 464	3 372 523
Övriga skulder	24	12 097	27 903
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	25	4 606	6 767
Avsättningar	26	3 538	2 972
- Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser		1 581	1 818
- Övriga Avsättningar			
Summa skulder och avsättningar		3 628 446	3 412 038
Eget kapital	27		
<i>Bundet eget kapital</i>			
Reservfond		588 094	513 699
<i>Fritt eget kapital</i>			
Fond för verkligt värde		180 054	88 631
Årets resultat		76 731	74 395
Summa eget kapital		844 879	676 725
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		4 473 325	4 088 763

Rapport över förändringar i eget kapital

	Reserv- fond	Fond för verkligt värde		Totalt eget kapital
		Verkligt värde reserv	Årets resultat	
<i>TSEK</i>				
Ingående eget kapital 2024-01-01	446 416	74 701	67 282	588 399
Justering för retroaktiv tillämpning/ändring				
Justerat eget kapital 2024-01-01	446 416	74 701	67 282	588 399
Årets totalresultat				
Årets resultat			74 395	74 395
Årets övrigt totalresultat		13 930		13 930
Årets totalresultat		13 930	74 395	88 325
Vinstdisposition	67 282		-67 282	
Utgående eget kapital 2024-12-31	513 699	88 631	74 395	676 725

	Reserv- fond	Fond för verkligt värde		Totalt eget kapital
		Verkligt värde reserv	Årets resultat	
<i>TSEK</i>				
Ingående eget kapital 2025-01-01	513 699	88 631	74 395	676 725
Justering för retroaktiv tillämpning/ändring				
Justerat eget kapital 2025-01-01	513 699	88 631	74 395	676 725
Årets totalresultat				
Årets resultat			76 731	76 731
Årets övrigt totalresultat		91 423		91 423
Årets totalresultat		91 423	76 731	168 154
Vinstdisposition	74 395		-74 395	
Utgående eget kapital 2025-12-31	588 094	180 054	76 731	844 879

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



Kassaflödesanalys

1 januari - 31 december

TSEK	Not	2025	2024
	34		
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat (+)		91 794	90 545
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet			
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner (+/-)		-2 935	-917
Av/nedskrivningar (+)		902	931
Kreditförluster (+)		-2 989	2 492
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+/-)		4 253	-1 160
Betald inkomstskatt (-)		-24 340	-13 431
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		66 685	78 460
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)		-292 765	-139 723
Minskning av värdepapper (+)			1 039
Ökning av värdepapper (-)		-6 320	
Ökning/minskning av in- och upplåning från allmänheten (+/-)		233 941	183 911
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)		105	44
Förändring av övriga tillgångar (+/-)		-2 726	-144 233
Förändring av övriga skulder (+/-)		-8 573	-1 947
Kassaflöde från den löpande verksamheten		-9 653	-22 449
Investeringsverksamheten			
Avyttring/inlösen av finansiella tillgångar (+)		-12 301	-9 511
Förvärv av materiella tillgångar (-)		-49	-2 462
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-12 350	-11 973
Årets kassaflöde		-22 003	-34 422
Likvida medel vid årets början		185 708	220 130
Likvida medel vid årets slut		163 705	185 708



Noter till de finansiella rapporterna

Not 1 Uppgifter om sparbanken

Årsredovisningen avges per 31 december 2025 och avser Häradsparbanken Mönsterås som är en sparbank med säte i Mönsterås. Adressen till huvudkontoret är Storgatan, Mönsterås.

Not 2 Väsentliga redovisningsprinciper

(A) Överensstämmelse med normgivning och lag

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

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 25 mars 2026.

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

(B) Värderingsgrunder vid upprättande av sparbankens finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde (se not 33) eller när säkringsredovisning till verkligt värde tillämpas. Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av derivatinstrument, finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen eller som finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

(C) Funktionell valuta och redovisningsvaluta

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

(D) Ändrade redovisningsprinciper

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS redovisningsstandarder

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

(E) Nya IFRS redovisningsstandarder som ännu inte börjat tillämpas

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

(F) Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

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

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar.
- Räntor från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat.
- Räntor från finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde över resultaträkningen.
- Betald och upplupen ränta på derivat som är säkringsinstrument och säkringsredovisning tillämpas. För räntederivat som säkrar finansiella tillgångar redovisas betald och upplupen ränta som ränteintäkt och för räntederivat som säkrar finansiella skulder redovisas dessa som en del av räntekostnaderna.

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

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



(G) Provisions- och avgiftsintäkter

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

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

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

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

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

Till dessa ersättningar hör främst utlånings- och inlåningsprovisioner. Utlåningsprovisioner avser de ersättningar som sparbanken erhåller vid förmedling av lån till annan bank, avgifter för utställda kreditfaciliteter och andra typer av lånelöfte. Vid förmedling av lån till annan bank som också inbegriper ett ansvar för kreditförluster på de förmedlade lånen (dock maximerat till en viss andel av under året intjänad förmedlingsprovision) redovisas intäkten löpande brutto dvs utan hänsyn tagen till avräkning för kreditförlust. Även avgifter som tas ut för ställande av finansiella garantier redovisas som intäkt i takt med att tjänsterna tillhandahålls löpande. Tjänsterna utförs till lika stora delar över tid.

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

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 kvartalsbokslut. Dessa provisioner och avgifter är relaterad till tjänster som utförs vid ett specifikt tillfälle och redovisas därför som omedelbart som intäkt i samband med att tjänsten utförs.

(H) Provisionskostnader

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

(I) Nettoresultat av finansiella transaktioner

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

- Realisationsresultat från finansiella tillgångar som värderas verkligt värde via övrigt totalresultat.
- Förlustreserv på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat och är skuldinstrument.
- Valutakursförändringar.

(J) Allmänna administrationskostnader

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

(K) Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

(L) Skatter

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

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

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

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



(M) Finansiella instrument

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

(i) Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när sparbanken blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En fordran tas upp när sparbanken presterat och en avtalsenlig skyldighet föreligger för motparten att betala, även om faktura ännu inte har skickats. Lånefordringar, inlåning och emitterade värdepapper samt efterställda skulder redovisas i balansräkningen på likviddagen. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen förutom eventuell reserv för förväntade kreditförluster. Ett avistaköp eller en avistaförsäljning av finansiella tillgångar redovisas och tas bort från rapporten över finansiell ställning på affärsdagen.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena från den finansiella tillgången upphör eller vid en överföring av den finansiella tillgången och sparbanken i samband med detta.

En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks.

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.

(ii) Klassificering och värdering

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

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

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

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

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

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

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

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

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

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

Orealiserade vinster och förluster redovisas som en förändring i verkligt värde reserven i eget kapital. I samband med bortbokning i samband med en försäljning av tillgången, omklassificeras reserven till resultaträkningen (skuldinstrument) eller som en 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 realiserade värdeförändringar inte ett relevant mått på hur sparbankens rörelse gått under året. Det är först när resultatet realiserats som den påverkar verksamheten genom att likvida medel frigörs, varför det sparbanken bedömt att detta är en mer relevant tidpunkt att redovisa värdeförändringarna vid. Denna värderingsprincip innebär att realiserade värdeförändringar redovisas i övrigt totalresultat. I samband med försäljning och bortbokning av aktier så redovisas det tidigare realiserade resultatet som en omföring mellan fond för verkligt värde till balanserat resultat. Utdelning redovisas som en intäkt när stämman tagit beslut om utdelning.

Andra finansiella skulder

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

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

Finansiella garantier

Sparbankens utställda finansiella garantier innebär att sparbanken har ett åtagande att ersätta innehavaren när innehavaren gör en förlust på grund av att specifik gäldenär inte fullgjort sina betalningar vid förfall till innehavaren i enlighet med ursprungliga eller ändrade avtalsvillkor. Finansiella garantiavtal redovisas initialt till verkligt värde, dvs. i normalfallet det belopp som sparbanken erhållit i ersättning för den utställda garantin. Uställda finansiella garantier omfattas av sparbankens beräkningar och redovisning av förväntade kreditförluster. Vid den efterföljande värderingen redovisas skulden för den finansiella garantin till det högre av det belopp som beräknats som förväntad kreditförlust och det belopp som ursprungligen redovisades efter avdrag, i tillämpliga fall, för ackumulerade periodiseringar. Sparbanken har ställt ut två typer av finansiella garantier;

Bankgarantier

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

Uställda garantier vid förmedling av lån

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

Lånelöften

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

(iii) Derivat och säkringsredovisning

Sparbanken tillämpar säkringsredovisning i enlighet med IAS 39.

Derivat redovisas initialt till verkligt värde per datumet som kontraktet ingås. 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 valutakursexponeringar som sparbanken är utsatt för. För att uppfylla kraven på säkringsredovisning enligt IAS 39 krävs att det finns en entydig koppling till den säkrade posten. Vidare krävs att säkringen effektivt skyddar den säkrade posten, att säkringsdokumentation upprättats och att effektiviteten kan mätas på ett tillförlitligt sätt. Säkringsredovisning får bara tillämpas om säkringsrelationen kan förväntas vara mycket effektiv och i efterhand ha haft en effektivitet som ligger inom spannet 80-125%.



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

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

1. ett belopp av fastförräntad utlåning (portföljsäkring)

Den säkrade risken i de ovanstående posterna är:

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

(iv) Metoder för bestämning av verkligt värde

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

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

Aktier och räntebärande värdepapper

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

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

(v) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

Nedskrivningar

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

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

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



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

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till allmänheten, utställda finansiella garantier och utställda lånelöften

Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

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

Kreditförsämrade (osäkra) lån

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

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

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

Värdering av förväntade kreditförluster

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

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



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

Modifieringar

När ett lån modifieras men inte tas bort från balansräkningen görs fortsättningsvis en bedömning av väsentliga ökning i kreditrisken jämfört med den ursprungliga kreditrisken i nedskrivningssyfte. Modifieringar resulterar inte automatiskt i en minskning av kreditrisken och alla kvalitativa och kvantitativa indikatorer kommer att fortsätta bedömas. Vidare kommer en modifieringsvinst eller förlust redovisas i resultaträkningen på raden för kreditförluster och avser skillnaden i nuvärdet av de avtalsenliga kassaflödena diskonterat med den ursprungliga effektivräntan. När ett lån modifieras och tas bort från balansräkningen anses datumet då modifieringen gjordes vara det första redovisningstillfället för det nya lånet i syfte att bedöma nedskrivningsbehov, inklusive bedömningen av väsentliga ökning 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 den utifrån information om den externa rating som värdepapperna har och externt tillgänglig information, från en kombination av information från Swedbank och ratinginstitut, 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 är högst begränsad, bestäms LGD-faktorn utifrån en expertbedömning med en kombination av uppgifter från Swedbank och ratinginstitut. Vid den initiala redovisningen, redovisas den statistiskt förväntade förlusten över de kommande 12 månaderna (steg 1). En betydande ökning av kreditrisk anses ha ägt rum när det skett en försämring av den externa ratingen samt 30 dagars försenad betalning av kapitalbelopp eller ränta, och kreditförluster redovisas då för den återstående löptiden (steg 2). Om den externa ratingen i ett senare skede har förbättrats tillräckligt mycket så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med ratingen vid initial redovisning, kommer värdepappret att återföras till steg 1. Sparbanken bedömer att finansiella tillgångar på instrument med motparter som är stater och finansiella institut och som har låg kreditrisk på rapporteringsdagen (med investment grade rating eller bättre) inte anses ha varit utsatta för en väsentligt ökad kreditrisk. Sparbanken använder samma kriterier för att bedöma att om ett räntebärande värdepapper är kreditförsämrat som man tillämpar för utlåning till allmänheten.

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till kreditinstitut

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

Presentation av kreditförluster

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

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

Bortskrivning av lånefordringar

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

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

Ianspråktagen pant

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



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.

(N) Materiella tillgångar

(i) Ägda tillgångar

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

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

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

(ii) Leasade tillgångar

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

(iii) Tillkommande utgifter

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

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

(iv) Avskrivningsprinciper

Avskrivning 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.

(O) Ersättningar till anställda

(i) Ersättningar efter avslutad anställning

Pensionering genom försäkring

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

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

(ii) Ersättningar vid uppsägning

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

(iii) Kortfristiga ersättningar

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



(P) Avsättningar

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

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

(Q) Eventualförpliktelser

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



Not 3 Finansiella risker

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

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

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

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

Kreditrisk

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Kvantitativa upplysningar om kreditrisk

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

Kreditriskexponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3 (ej köpta eller utgivna)	Totalt
<i>TSEK</i>				
2025-12-31				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker				
Låg risk	965			965
Förlustreservering				-
Totalt redovisat värde	965	-	-	965
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm				
AAA-AA	145 520			145 520
Förlustreservering				-
Totalt redovisat värde	145 520	-	-	145 520
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	162 740			162 740
Förlustreservering				-
Totalt redovisat värde	162 740	-	-	162 740
Utlåning till allmänheten				
Låg risk (riskklass 13-21)	1 774 222	67 464	6 970	1 848 656
Normal risk (riskklass 9-12)	920 546	41 818	10 207	972 571
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	347 043	8 243	3 488	358 774
Hög risk (riskklass 0-5)	22 375	2 934	986	26 295
Fallerade				-
Förlustreservering	-1 954	-4 134	-4 812	-10 900
Totalt redovisat värde	3 062 232	116 325	16 839	3 195 396
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA-AA	163 225			163 225
A	42 451			42 451
BBB-BB	72 454			72 454
CCC-CC		6 238		6 238
Utan officell rating		3 538		3 538
Förlustreservering	-136	-688		-824
Totalt redovisat värde	277 994	9 088	-	287 082
Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	3 651 541	130 235	21 651	3 803 427
Totalt förlustreservering	-2 090	-4 822	-4 812	-11 724
Totalt, redovisat värde	3 649 451	125 413	16 839	3 791 703
Finansiella garantier och lånelöften				
Låg risk	47 457	1 067	13	48 537
Normal risk	68 922	1 691	-	70 613
Förhöjd risk	15 511	125	44	15 680
Hög risk	15 226	7	-	15 233
Förlustreservering	-89	-124	-10	-223
Totalt finansiella garantier och lånelöften	147 027	2 766	47	149 840





2024-12-31

Kassa och

tillgodohavanden hos

centralbanker

Låg risk

Förlustreservering

Totalt redovisat värde

Belåningsbara

statsskuldförbindelser
mm

AAA-AA

Förlustreservering

Totalt redovisat värde

Utlåning till kreditinstitut

Låg risk

Förlustreservering

Totalt redovisat värde

Utlåning till allmänheten

Låg risk (riskklass 13-21)

Normal risk (riskklass 9-12)

Förhöjd risk (riskklass 6-8)

Hög risk (riskklass 0-5)

Fallerade

Upplupen ränta

Förlustreservering

Totalt redovisat värde

Obligationer och andra

räntebärande

värdepapper

AAA-AA

A

BBB-BB

CCC-CC

Utan officell rating

Förlustreservering

Totalt redovisat värde

Totalt bruttoredovisat värde för finansiella

Totalt förlustreservering

Totalt, redovisat värde

Finansiella garantier

och länelöften

Låg risk

Normal risk

Förhöjd risk

Hög risk

Förlustreservering

Totalt finansiella garantier och länelöften

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3 (ej köpta eller utgivna kreditförsämrade)	Totalt
Låg risk	933			933
Förlustreservering				-
Totalt redovisat värde	933	-	-	933
AAA-AA	145 563			145 563
Förlustreservering				-
Totalt redovisat värde	145 563	-	-	145 563
Låg risk	185 934			185 934
Förlustreservering				-
Totalt redovisat värde	185 934	-	-	185 934
Låg risk (riskklass 13-21)	1 531 261	56 963	2 037	1 590 261
Normal risk (riskklass 9-12)	852 905	62 199	2 962	918 066
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	330 499	35 837	1 669	368 005
Hög risk (riskklass 0-5)	27 300	5 557	1 504	34 361
Fallerade			462	462
Upplupen ränta				2 376
Förlustreservering	-2 498	-8 366	-3 047	-13 911
Totalt redovisat värde	2 739 467	152 190	5 587	2 899 620
AAA-AA	150 410			150 410
A	42 340			42 340
BBB-BB	79 482			79 482
CCC-CC		4 288		4 288
Utan officell rating		7 973		7 973
Förlustreservering	-299	-588		-887
Totalt redovisat värde	271 933	11 673	-	283 606
Totalt bruttoredovisat värde för finansiella	3 346 627	172 817	8 634	3 530 454
Totalt förlustreservering	-2 797	-8 954	-3 047	-14 798
Totalt, redovisat värde	3 343 830	163 863	5 587	3 513 280
Låg risk	45 234	367	18	45 619
Normal risk	58 156	6 662		64 818
Förhöjd risk	18 020	42	111	18 173
Hög risk	15 476	217		15 693
Förlustreservering	-120	-250	-21	-391
Totalt finansiella garantier och länelöften	136 766	7 038	108	143 912

Utöver vad som framgår i tabellen ovan så har Sparbanken förmedlat lån om totalt 2 154 855 tkr (2 384 362 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 2025 till 4 673 tkr (8 372 tkr). Den totala förlustreserveringen för de förmedlade lånen uppgår till 1 359 tkr (1 427 tkr). Bruttoredovisat värde på förmedlade lån uppgår till 2 156 214 tkr (2 382 935 tkr).

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

	Sannolikhet för fallissemang (%)
Låg risk (riskklass 13-21)	< 0,5
Normal risk (riskklass 9-12)	0,5 - 2,0
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	2,0-5,7
Hög risk (riskklass 0-5)	> 5,7

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



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

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

Kreditriskexponering, brutto och netto 2025-12-31	Kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Förlustrereserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk-exponering m hänsyn till säkerheter	Ianspråktagna säkerheter	LGD-intervall
Tillgodohavanden hos centralbanker							
Belåningsbara statsskuld-förbindelser mm							
Utlåning till kreditinstitut	162 740		162 740		162 740		
Utlåning till allmänheten							
<i>Utlåning mot säkerhet av:</i>							
Statlig och kommunal borgen ²							
Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter ³	1 732 312	-3 655	1 728 657	1 669 625	59 032		
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	268 050	-840	267 210	265 196	2 014		
Pantbrev i jordbruksfastigheter	432 456	-606	431 850	378 923	52 927		
Pantbrev i andra näringsfastigheter	394 268	-864	393 404	393 404	–		
Företagsinteckning	173 006	-428	172 578	172 548	30		
Övriga ⁵	206 004	-4 507	201 497	37 645	163 852		
varav: kreditinstitut			–		–		
Summa	3 206 096	-10 900	3 195 196	2 917 341	277 855		
Varav kreditförsämrade på rapportdagen							
Obligationer och andra räntebärande värdepapper							
Statspapper och andra offentliga organ							
⁶							
- AAA	20 345		20 345		20 345		
- AA	125 175		125 175		125 175		
Andra emittenter							
- AAA	163 097		163 097		163 097		
- AA			–		–		
- A	42 452	-15	42 437		42 437		
- BBB eller lägre	78 819	-809	78 010		78 010		
- utan rating	3 538		3 538		3 538		
Summa	433 426	-824	432 602	–	432 602		
Varav kreditförsämrade på rapportdagen							
Övriga exponeringar							
Åtaganden							
Utställda lånelöften	168 914		168 914		168 914		
Utställda finansiella garantier	157 739		157 739		157 739		
	28 560	-223	28 337		28 337		
Summa	355 213	-223	354 990	–	354 990		
Total kreditriskexponering	4 157 475	-11 947	4 145 528	2 917 341	1 228 187		
Varav kreditförsämrade på rapportdagen							



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

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

² inklusive krediter till stat och kommun

³ inklusive bostadsrätter

⁴ inklusive bostadsrättsföreningar

⁵ inklusive krediter utan säkerhet samt ej utnyttjade krediter i räkning

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

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

Likviditetsrisk

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

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

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

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

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



Löptidsinformation
2025-12-31

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

Odiskonterade kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid							
På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa odiskonterade kassaflöden	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 mån
					965	965	965
		326	10 040	135 154		145 520	135 154
162 740						162 740	-
38 540	39 143	112 001	470 052	2 535 660		3 195 396	3 005 712
	7 761	92 185	182 411		4 725	287 082	187 136
358 043					3 615	361 658	3 615
					7 992	7 992	7 992
559 323	47 230	214 226	787 617	2 535 660	17 297	4 161 353	3 340 574
Skulder							
	160					160	-
3 228 678	123 948	253 838				3 606 464	3 606 464
					12 097	12 097	12 097
					4 606	4 606	4 606
					5 119	5 119	5 119
3 228 838	123 948	253 838	-	-	21 822	3 628 446	3 628 286
						157 739	-
						28 337	-
Total skillnad i kassaflöden	-2 669 515	-76 718	-39 612	787 617	2 535 660	-4 525	346 831

Löptidsinformation
2024-12-31

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

Odiskonterade kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid							
På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa odiskonterade kassaflöden	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 mån
					933	933	933
		36 161	109 402			145 563	109 402
185 934						185 934	-
32 037	34 724	118 677	405 570	2 322 523		2 913 531	2 728 093
	15 019	75 016	190 599			280 634	190 599
356 068					1 232	357 300	1 232
					9 507	9 507	9 507
574 039	49 743	229 854	705 571	2 322 523	11 672	3 893 402	3 039 766
Skulder							
	10					55	-
2 872 205	189 327	310 991				3 372 523	3 372 523
					27 903	27 903	27 903
					6 767	6 767	6 767
					4 790	4 790	4 790
2 872 215	189 327	310 991	-	-	39 460	3 412 038	3 411 983
					215 622	215 622	215 622
					31 915	31 915	31 915
Total skillnad	-2 298 176	-139 584	-81 137	705 571	2 322 523	-275 325	233 827

I tabellen ovan redovisas inlåningen från allmänheten som förväntad tidpunkt för återvinning >12 mån. Enligt bankens prognoser förväntas inlåningen öka under kommande år och därmed kommer inte inlåningen att utbetalas inom 12 månader. Inlåningen utgör bankens huvudsakliga finansiering och har varit stabil över tid varför det bedöms vara mer rättvisande att redovisa den som långfristig även om den kan betalas ut på anfordran.

Marknadsrisk

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

Ränterisk definieras som risken för att marknadsvärdet på sparbankens fastförräntande tillgångar sjunker då marknadsräntan stiger. Graden av ränterisk, eller 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 räntebindingstiden är olika för tillgångar och skulder.

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

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

Ränterisk

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

2025-12-31

Räntebindingstider för tillgångar och skulder - Räntexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker								965	965
Belåningsbara statskultsförbindelser									145 520
Utlåning till kreditinstitut	10 041	135 479							162 740
Utlåning till allmänheten	1 321 051	1 398 415	24 462	95 739	326 913	28 816			3 195 396
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	87 024	186 407			4 074	6 039		3 538	287 082
Övriga tillgångar	358 043							323 579	681 622
Summa Tillgångar	1 938 899	1 720 301	24 462	95 739	330 987	34 855	-	328 082	4 473 325
Skulder									
Skulder till kreditinstitut		160							160
Inlåning från allmänheten	3 272 032	80 594	144 554	109 284					3 606 464
Övriga skulder								21 822	21 822
Eget kapital								844 879	844 879
Summa skulder och eget kapital	3 272 192	80 594	144 554	109 284	-	-	-	866 701	4 473 325
Differens tillgångar och skulder	-1 333 293	1 639 707	-120 092	-13 545	330 987	34 855	-	-538 619	
Räntederivat, rörlig ränta erhålls ¹	25 000								25 000
Räntederivat, fast ränta erläggs ²		-25 000							-25 000
Kumulativ exponering	-1 308 293	356 414	236 322	222 777	553 764	588 619	588 619	50 000	

2024-12-31

Räntebindnings-tider för tillgångar och skulder - Räntexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker								933	933
Belåningsbara statsskuld-förbindelser		145 563							145 563
Utlåning till kreditinstitut	185 934								185 934
Utlåning till allmänheten	1 271 224	1 185 965	53 278	148 483	226 473	14 197			2 899 620
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		276 559			4 075			2 972	283 606
Övriga tillgångar	356 068							217 039	573 107
Summa Tillgångar	1 813 226	1 608 087	53 278	148 483	230 548	14 197	-	220 944	4 088 763
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	55								55
Inlåning från allmänheten	2 872 205	189 327	310 991						3 372 523
Övriga skulder								49 570	39 460
Eget kapital								676 725	676 725
Summa skulder och eget kapital	2 872 260	189 327	310 991	-	-	-	-	726 295	4 088 763
Differens tillgångar och skulder	-1 059 034	1 418 760	-257 713	148 483	230 548	14 197	-	-505 351	
Räntederivat, rörlig ränta erhålls ¹	25 000								25 000
Räntederivat, fast ränta erläggs ²									25 000
Kumulativ exponering	-1 034 034	384 726	127 013	275 496	531 044	545 241	545 241	39 890	

^{1 & 2} Nominellt värde

Enligt finanspolicyn är målsättningen för sparbankens räntebundna exponeringar att den genomsnittliga räntebindningstiden/durationen ska vara kortare än 3 år. Derivatinstrument som exempelvis ränteswapkontrakt används för att hantera ränterisken. I redovisningen tillämpas säkringsredovisning när en effektiv koppling finns mellan säkrat lån och ränteswapen se vidare i not om redovisningsprinciper. Per den 31 december 2025 var räntebindningstiden 0,5 år (0,3 år).

Räntenettorisik; genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller nedgång

på 1 procentenhet på balansdagen utgör 550 tkr (674 tkr), givet de räntebärande tillgångar och skulder som finns per balansdagen.

Sparbankens exponering mot referensräntor

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

Aktiekursrisk

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

En generell förändring med 1 procentenhet av aktiekurserna beräknas påverka sparbankens eget kapital med 2 986 tkr (1 921 tkr).



Operativa risker

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

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

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

Not 4 Räntenetto

TSEK	2025	2024
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	9 266	15 957
Utlåning till allmänheten	111 008	138 499
Räntebärande värdepapper	16 190	22 102
Derivat	557	1 344
- <i>säkringsredovisning</i>	557	1 344
Övriga	334	51
Summa	137 355	177 953
Varav: ränteintäkt från finansiella tillgångar redovisade till		
- upplupet anskaffningsvärde	121 165	155 851
- verkligt värde via övrigt totalresultat	16 190	22 102
Räntekostnader		
In- och upplåning från allmänheten	-31 802	-66 483
<i>varav kostnad för insättningsgaranti, resolutionsgaranti och räntefri inlåning i Riksbanken</i>	-2 565	-2 912
Övriga	-247	-73
Summa	-32 049	-66 556
Varav: räntekostnad från finansiella tillgångar redovisade till		
- upplupet anskaffningsvärde	-32 049	-66 556
- verkligt värde via övrigt totalresultat	-	-
Räntenetto	105 306	111 397
	2025	2024
Räntemarginal (Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)	2,31	2,50
Placeringsmarginal (Räntenetto i % av MO)	2,48	2,83

Not 5 Erhållna utdelningar

TSEK	2025	2024
Swedbank AB	19 096	12 650
Indecap Holding AB	13	174
Sparbankernas Försäkrings AB	106	82
Summa	19 215	12 906

Not 6 Provisionsintäkter

TSEK	2025	2024
Betalningsförmedlingsprovisioner	7 655	7 450
Utlåningsprovisioner	5 181	8 913
Inlåningsprovisioner	369	327
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	527	541
Värdepappersprovisioner	17 785	16 890
Övriga provisioner	1 536	1 601
Summa	33 053	35 722

Not 7 Provisionskostnader

TSEK	2025	2024
Betalningsförmedlingsprovisioner	-2 793	-2 632
Värdepappersprovisioner	-1 397	-1 101
Övriga provisioner	-565	-503
Summa	-4 755	-4 236

Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner

TSEK	2025	2024
Räntebärande värdepapper	108	288
Valutakursförändringar	276	308
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	63	-314
Summa	447	282

Värdeförändringen på bankens innehav av Swedbankaktier uppgår till 94 332 tkr (12 815 tkr) och redovisas i Rapport över resultat och övrigt totalresultat.

Not 9 Övriga rörelseintäkter

TSEK	2025	2024
Intäkter från rörelsefastigheter	253	287
Återvinning mervärdesskatt	2 632	–
Övriga rörelseintäkter	17	22
Summa	2 902	309

Not 10 Allmänna administrationskostnader

TSEK	2025	2024
Personalkostnader		
Löner och arvoden	-20 160	-18 601
Sociala avgifter	-7 948	-7 161
Kostnad för pensionspremier	-3 605	-3 310
Avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	-1 000	-1 300
Övriga personalkostnader	-907	-1 483
Summa personalkostnader	-33 620	-31 855
Övriga administrationskostnader		
Hyror och andra lokalkostnader	-893	-867
IT-kostnader	-19 430	-17 716
Konsulttjänster	-2 053	-2 063
Revision	-986	-965
Porto och telefon	-684	-590
Fastighetskostnader	-1 840	-972
Övriga	-1 923	-1 913
Summa övriga administrationskostnader	-27 809	-25 086
Summa	-61 429	-56 941

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

TSEK	2025			2024		
	Styrelse exklusive VD	Ledande befattningshavare	Övriga anställda	Styrelse exklusive VD	Ledande befattningshavare	Övriga anställda
Löner	1 734	3 491	14 935	1 538	3 472	13 591
Sociala kostnader	545	1 097	6 306	483	1 091	5 587
Summa	2 279	4 588	21 241	2 021	4 563	19 178

Av sparbankens pensionskostnader på 3 605 (3 310) tkr avser 1 448 (1 575) tkr sparbankens ledande befattningshavare (4 (3) personer).

Ledande befattningshavares ersättningar

Berednings- och beslutsprocess

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

Lön och arvoden

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt sparbanksstämans beslut. Arbetstagarrepresentanter erhåller ej sammanträdesarvode. Ersättning till verkställande direktören och andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön, rörlig ersättning, övriga förmåner samt pension. Med andra ledande befattningshavare avses de 3 personer som tillsammans med verkställande direktören utgör bankledningen.

Ersättning till verkställande direktören för 2025 har beslutats av styrelsen.

Löner och ersättningar till styrelse och andra ledande befattningshavare

TSEK	2025				Vinstandels stiftelse	Övriga ersättningar	Summa	Pensions- förpliktelse
	Grundlön / styrelse-arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions-kostnad				
Sara Johansson, ordförande	200	248				448		
Marcus Lindquist, vice ordförande	100	128				228		
Per Bengtsson	88	108				196		
Anders Boman	88	116				204		
Robert Nyqvist	88	104				192		
David Karlsson	88	107				195		
Ida Hammarqvist	88	94				182		
Marie Mohs, personalrepresentant	88		8		49	145		
Christel Ödell, VD	1 573		102	710		2 385		
Andra ledande befattningshavare (3 personer)	1 918		218	738	39	2 913		
Summa	4 319	905	328	1 448	88	7 088	–	



Löner och ersättningar till styrelse och andra ledande befattningshavare**2024**

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

Rörlig ersättning

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

Pensioner

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

Avgångsvederlag

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

Lån till styrelse och andra ledande befattningshavare

TSEK	2025	2024
Verkställande direktör och ställföreträdande för verkställande direktör	8 324	2 933
Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter	12 487	10 507
Summa	20 811	13 440

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

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

Offentliggörande av uppgifter om ersättning

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

Medelantalet anställda

	2025	2024
Sparbanken		
- varav kvinnor	23	21
- varav män	8	9
Totalt	31	30

Könsfördelning i ledningen

Styrelsen		
Antal kvinnor	4	4
Antal män	5	5
Övriga ledande befattningshavare inkl verkställande direktören		
Antal kvinnor	3	2
Antal män	1	1

Arvode och kostnadsersättning till revisorer

	2025	2024
Grant Thornton AB		
Revisionsuppdrag	300	537
Deloitte AB		
Internrevisionsuppdrag	686	428

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

Not 11 Övriga rörelsekostnader

TSEK	2025	2024
Avgifter till centrala organisationer	-1 908	-1 764
Försäkringskostnader	-507	-517
Säkerhetskostnader	-441	-370
Marknadsföringskostnader	-3 354	-4 043
Övriga rörelsekostnader	-387	-97
Summa	-6 597	-6 791



Not 12 Kreditförluster, netto

TSEK	2025	2024
Lån till upplupet anskaffningsvärde, lånelöften samt finansiella garantier		
Förändring kreditförlustreserv stadie 1	613	452
Förändring kreditförlustreserv stadie 2	4 401	-1 049
Kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning, lånelöften samt finansiella garantier	5 014	-597
Förändring kreditförlustreserv stadie 3	-1 574	-650
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	-451	-1 245
Återvinningar på tidigare konstaterade förluster	1 565	1 320
Kreditförluster netto, kreditförsämrad utlåning, låneåtaganden samt finansiella garantier	-460	-575
Summa kreditförluster netto	4 554	-1 172

Not 13 Skatter

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

TSEK	2025	2024
Aktuell skattekostnad (-)/[skatteintäkt (+)]		
Årets skattekostnad [/skatteintäkt]	-15 180	-16 288
	-15 180	-16 288
Uppskjuten skattekostnad (-) /skatteintäkt (+)]		
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	117	138
	117	138
Totalt redovisad skattekostnad	-15 063	-16 150

Avstämning av effektiv skatt

TSEK	2025	2024
Resultat före skatt	91 794	90 545
Skatt enligt gällande skattesats för sparbanken	20,6% -18 910	20,6% -18 652
Ej avdragsgilla kostnader	0,3% -289	0,3% -305
Ej skattepliktiga intäkter	-4,4% 4 019	-2,9% 2 669
Uppskjuten skatt	-0,1% 117	-0,2% 138
Redovisad effektiv skatt	16,4% -15 063	17,8% -16 150

Not 14 Belåningsbara statsskuld förbindelser m m

TSEK	2025-12-31		2024-12-31	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Belåningsbara statsskuld förbindelser m m				
Svenska kommuner	145 520	145 520	145 563	145 563
Summa	145 520	145 520	145 563	145 563
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		1 194		1 141
Summa		1 194		1 141

Not 15 Utlåning till kreditinstitut

TSEK	2025-12-31	2024-12-31
Utestående fordringar, redovisat värde		
-Utlåning i svensk valuta	147 416	174 091
-Utlåning i utländsk valuta	15 324	11 843
Summa	162 740	185 934



Not 16 Utlåning till allmänheten

TSEK	2025-12-31	2024-12-31
Utestående fordringar, redovisat värde		
-Utlåning i svensk valuta	3 195 396	2 899 620
Summa	3 195 396	2 899 620

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

TSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Total
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Redovisat bruttovärde:				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2025	2 744 084	160 783	8 664	2 913 531
Nya finansiella tillgångar	887 773	13 731	1 078	902 582
Bortbokade finansiella tillgångar	-546 444	-62 587	-786	-609 817
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-47 804	47 804		-
från stadie 1 till stadie 3	-10 499		10 499	-
från stadie 2 to stadie 1	35 872	-35 872		-
från stadie 2 to stadie 3		-4 257	4 257	-
från stadie 3 to stadie 2	913	-913		-
från stadie 3 to stadie 1		1 021	-1 021	-
Redovisat bruttovärde per 31 december 2025	3 063 895	119 710	22 691	3 206 296
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2025	2 499	8 366	3 046	13 911
Nya finansiella tillgångar	1055		75	1 130
Bortbokade finansiella tillgångar	-444	-693	-1 461	-2 598
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-10	-1 077	-1 882	-2 969
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-711	-544	-303	-1 558
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)		-2 050	692	-1 358
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-642	2 052		1 410
från stadie 1 till stadie 3	-11		965	954
från stadie 2 to stadie 1	217	-829		-612
från stadie 2 to stadie 3		-1 178	4077	2 899
från stadie 3 to stadie 2		86	-195	-109
från stadie 3 to stadie 1	2		-202	-200
Förlustreserver per 31 december 2025	1 955	4 133	4 812	10 900
Redovisat värde, netto	3 061 940	115 577	17 879	3 195 396
Öppningsbalans per 1 januari 2025	2 746 583	169 149	11 710	2 927 442
Utgående balans per 31 december 2025	3 061 940	115 577	17 879	3 195 396
Redovisat bruttovärde:				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2024	2 618 202	148 450	7 156	2 773 808
Upplupen ränta 2023-12-31	2 876	338	83	3 297
Nya finansiella tillgångar	601 827	29 061		630 888
Bortbokade finansiella tillgångar	-465 175	-28 219	-1 068	-494 462
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-58 509	58 509		-
från stadie 1 till stadie 3	-1 318		1 318	-
från stadie 2 to stadie 1	46 057	-46 057		-
från stadie 2 to stadie 3		-3 575	3 575	-
från stadie 3 to stadie 2		2 276	-2 276	-
från stadie 3 to stadie 1	124		-124	-
Redovisat bruttovärde per 31 december 2024	2 744 084	160 783	8 664	2 913 531
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2024	2 897	7 392	2 392	12 681
Nya finansiella tillgångar	1 411	1	55	1 467
Bortbokade finansiella tillgångar	-341	-620	-1 216	-2 177
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	192	-440	-154	-402
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-330	-668	-52	-1 050
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)		460	878	1 338
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 611	3 620		2 009
från stadie 1 till stadie 3	-1		204	203
från stadie 2 to stadie 1	281	-914		-633
från stadie 2 to stadie 3		-730	1675	945
från stadie 3 to stadie 2		265	-710	-445
från stadie 3 to stadie 1	1		-26	-25
Förlustreserver per 31 december 2024	2 499	8 366	3 046	13 911
Redovisat värde, netto	2 741 585	152 417	5 618	2 899 620
Öppningsbalans per 1 januari 2024	2 621 099	155 842	9 548	2 786 489
Utgående balans per 31 december 2024	2 741 585	152 417	5 618	2 899 620

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

TSEK	2025-12-31			2024-12-31		
	Redovisat bruttovärde	Förlust-reserv	Redovisat nettovärde	Redovisat bruttovärde	Förlust-reserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten						
Privatkunder						
Bolån	1 481 521	1 906	1 479 615	1 244 517	1 396	1 243 121
Övrigt	182 201	1 172	181 029	195 703	1 062	194 641
Företagskunder						
Bostadsrättsföreningar	49 343	49	49 294	50 130	36	50 094
Jordbruk, fiske, skog	365 046	586	364 460	321 445	601	320 844
Tillverkning	23 649	213	23 436	24 496	498	23 998
Offentlig sektor	20 577	1 091	19 486	12 342	953	11 389
Bygg	76 434	933	75 501	72 630	1 206	71 424
Detaljhandel	61 634	1 105	60 529	65 774	497	65 277
Transport	111 210	1 180	110 030	113 082	574	112 508
Sjönäring	150	–	150	150	–	150
Hotell och restaurang	18 131	47	18 084	21 095	3 954	17 141
Informationsteknologi	18 477	7	18 470	13 800	6	13 794
Bank och försäkring	1 278	4	1 274	10 414	20	10 394
Fastighetsförvaltning	602 164	2 078	600 086	599 881	2 409	597 472
Tjänstesektor	144 102	466	143 636	135 504	595	134 909
Övrig utlåning till företag	50 379	63	50 316	32 568	104	32 464
Utlåning till allmänheten	3 206 296	10 900	3 195 396	2 913 531	13 911	2 899 620

Not 17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

TSEK	2025-12-31		2024-12-31	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av andra låntagare				
Svenska bostadsinstitut	114 639	114 639	100 428	100 428
Övriga svenska emittenter	3 538	3 538	2 972	2 972
Icke finansiella företag	46 832	46 832	69 879	69 879
Finansiella företag	64 264	64 264	52 368	52 368
Utländska emittenter	56 055	56 055	56 168	56 168
Summa emitterade av andra låntagare	285 328	285 328	281 815	281 815
Upplupen ränta	1 754	1 754	1 791	1 791
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	287 082	287 082	283 606	283 606
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		1 066		1 325
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		276		1 482

Förlustreserven för obligationer och andra räntebärande värdepapper har under året minskat med 63 tkr till 824 tkr. Orsakerna till denna förändring är innehav och rating. Fördelningen av förlustreserven mellan de tre stegen är på balansdagen steg 1 – 16,6% (18,1%), steg 2 – 83,4% (81,9%) och steg 3 – 0% (0%). Förlustreserven för obligationer och andra räntebärande värdepapper har redovisats i eget kapital i posten Fond för verkligt värde.

Not 18 Aktier och andelar

TSEK	2025-12-31		2024-12-31	
Aktier och andelar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		298 623		192 104
Övriga		408		402
Summa aktier och andelar		299 031		192 506
varav:				
Noterade värdepapper på börs		298 623		192 104
Onoterade värdepapper		408		402
Företag	Antal	Verkligt värde	Redovisat värde	
Aktier				
Swedbank AB	930 000	298 623	298 623	
Indecap Holding AB A-aktier	79	2	2	
Sparbankernas Försäkrings AB	446	406	406	
Summa		930 525	299 031	299 031

Not 19 Materiella anläggningstillgångar

TSEK	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
Anskaffningsvärde			
Ingående balans 1 januari 2024	15 178	18 567	33 745
Förvärv		2 462	2 462
Utgående balans 31 december 2024	15 178	21 029	36 207
Ingående balans 1 januari 2025	15 178	21 029	36 207
Pågående ombyggnation		49	49
Utgående balans 31 december 2025	15 178	21 078	36 256
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2024	-11 602	-9 879	-21 481
Årets avskrivningar	-542	-390	-932
Utgående balans 31 december 2024	-12 144	-10 269	-22 413
Ingående balans 1 januari 2025	-12 144	-10 269	-22 413
Årets avskrivningar	-519	-383	-902
Utgående balans 31 december 2025	-12 663	-10 652	-23 315
Redovisade värden			
2024-01-01	3 576	8 688	12 264
2024-12-31	3 034	10 760	13 794
2025-01-01	3 034	10 760	13 794
2025-12-31	2 515	10 426	12 941

Not 20 Övriga tillgångar

TSEK	2025-12-31	2024-12-31
Positivt värde på derivatinstrument	110	686
Tillgodohavande på skattekonto	360 485	355 588
Förfallna räntefordringar	107	104
Övriga tillgångar	359	442
Summa	361 061	356 820

Not 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

TSEK	2025-12-31	2024-12-31
Förutbetalda kostnader	1 588	1 175
Övrigt	1 043	1 121
Upplupen intäkt Swedbank Robur AB	3 474	3 262
Upplupen intäkt Swedbank Hypotek AB	1 887	3 949
Summa	7 992	9 507

Not 22 Skulder till kreditinstitut

TSEK	2025-12-31	2024-12-31
Swedbank AB		
Svensk valuta	159	55
Summa	159	55

Not 23 Inlåning från allmänheten

TSEK	2025-12-31	2024-12-31
Allmänheten		
Svensk valuta	3 591 140	3 360 680
Utländsk valuta	15 324	11 843
Summa	3 606 464	3 372 523
Inlåningen per kategori av kunder		
Offentlig sektor	99 552	82 390
Företagssektor	744 711	825 791
Hushållssektor	2 738 768	2 450 341
Varav: enskilda företagare	498 495	454 052
Övriga	23 433	14 001
Summa	3 606 464	3 372 523

Not 24 Övriga skulder

TSEK	2025-12-31	2024-12-31
Negativt värde på derivatinstrument	110	686
Leverantörsskulder	1 436	1 766
Preliminärskatt på räntor	4 905	13 600
Skatteskuld	2 032	8 671
Anställdas källskattemedel	679	635
Övriga skulder	2 935	2 545
Summa	12 097	27 903

Not 25 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

TSEK	2025-12-31	2024-12-31
Övriga upplupna kostnader	4 215	6 363
Förutbetalda intäkter	391	404
Summa	4 606	6 767

Not 26 Övriga avsättningar

TSEK	2025-12-31	2024-12-31
Avsättning för förlustreserv - utställda finansiella garantier	1 581	1 818
Summa	1 581	1 818
(Slag av avsättning): exempelvis Garantier		
Redovisat värde vid periodens ingång		
Avsättningar som gjorts under perioden ¹	1 818	1 676
Outnyttjade belopp som har återförts under perioden		142
Redovisat värde vid periodens utgång	-237	1 818

¹ Avsättningar som gjorts under året inkluderar befintliga avsättningar

Avsättningen för förlustreserv för utställda finansiella garantier har under året minskat med 237 tkr.

Fördelningen av avsättningen mellan de tre stegen är på balansdagen steg 1 –12%(14%) , steg 2 – 42% (46%) och steg 3 – 46% (40%).

Not 27 Eget kapital

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

Reserver för ackumulerat övrigt totalresultat	Fond för verkligt värde
	Verkligt värde-reserv
Ingående eget kapital 2024-01-01	74 701
Eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat – nettoförändring i verkligt värde	12 815
Förändring i verkligt värde på skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	1 758
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	-643
Utgående eget kapital 2024-12-31	88 631
Ingående eget kapital 2025-01-01	88 631
Eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat – nettoförändring i verkligt värde	94 332
Förändringar i verkligt värde på skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat överfört till årets resultat	-2 887
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	-22
Utgående eget kapital 2025-12-31	180 054

Reservfond

Syftet med reservfonden har varit att spara en del av nettovinsten, som inte går åt för täckning av balanserad förlust.

I reservfonden ingår även belopp som före 1 januari 2006 tillförts överkursfonden.

Fritt eget kapital

Fond för verkligt värde

Fond för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på innehav i finansiella skuldinstrument som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat. Vidare redovisas ackumulerade nettoförändringar i verkligt värde på sådana egetkapitalinstrument som sparbanken vid den initiala redovisningen oåterkalleligt definierat som värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, samt ackumulerade förändringar i verkligt värde hänförlig till egen kreditrisk på skulder som klassificerats i verkligt värde-optionen i den utsträckning denna valmöjlighet nyttjats av sparbanken. I denna reserv ingår även den effektiva andelen i kassaflödessäkring, dvs. den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på säkringsinstrument.

Verkligt värdereserv

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

Förslag till disposition beträffande sparbankens resultat

Styrelsen föreslår att årets resultat, 76 731 tkr, disponeras enligt följande:

Överföres till reservfonden		76 731
	Summa	76 731

Not 28 Ställda säkerheter

TSEK	2025-12-31	2024-12-31
Kapitalförsäkring för pensionsåtaganden	3 538	2 972
Summa ställda säkerheter	3 538	2 972

Not 29 Eventualförpliktelser

TSEK	2025-12-31	2024-12-31
<i>Nominella belopp</i>		
Garantier		
Garantifondförbindelser	28 337	31 915
Summa	28 337	31 915

Not 30 Åtaganden

TSEK	2025-12-31	2024-12-31
<i>Nominella belopp</i>		
Kreditlöften	157 739	215 622
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	121 726	112 387
Summa	279 465	328 009

Not 31 Närstående

Närståenderelationer

A. Sparbanken har närståenderelation med en person eller en persons nära familjemedlemmar är närstående till det rapporterade företaget om personen i fråga

- utövar ett bestämmande eller gemensamt inflytande över det rapporterade företaget,
- Har ett betydande inflytande över det rapporterade företaget, eller
- Är en nyckelperson i ledande ställning i det rapporterade företaget.

B Ett företag är närstående till ett rapporterat företag om någon av nedstående villkor är tillämpliga

- företaget står under bestämmande inflytande eller gemensamt bestämmande inflytande av person i A.

Sammanställning över närståendetransaktioner

TSEK	År	Inköp av tjänster	Betald ränta	Erhållen ränta	Fordran på närstående per 31 december	Skuld till närstående per 31 december
Närstående	2025	14	308	567	28 789	20 936
Närstående	2024	48	981	607	18 759	53 859

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning

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

Mellanhavande Swedbank AB

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

Not 32 Intäkternas fördelning

TSEK	Verksamhetsområdet		Annat område	
	2025	2024	2025	2024
Ränteintäkter	88 806	108 029	47 658	69 924
Erhållna utdelningar			19 215	12 906
Provisionsintäkter	26 442	27 863	6 611	7 859
Nettoresultat av finansiella transaktioner			447	282
Övriga rörelseintäkter	2 902	309	891	
Summa	118 150	136 201	74 822	90 971

Not 33 Finansiella tillgångar och skulder

Verkligt värde

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

Finansiella tillgångar 2025-12-31

TSEK	Redovisat värde			Verkligt värde	
	Upplupet anskaffningsv ärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Totalt	Totalt
		Skuldinstru- ment	Eget kapital- instrument		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	965			965	965
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		145 520		145 520	145 520
Utlåning till kreditinstitut	162 740			162 740	162 740
Utlåning till allmänheten	3 195 396			3 195 396	3 195 396
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		287 082		287 082	287 082
Aktier och andelar	408		298 623	299 031	299 031
Övriga tillgångar	361 061			361 061	361 061
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	7 992			7 992	7 992
Summa	3 728 562	432 602	298 623	4 459 787	4 459 787

Finansiella skulder 2025-12-31

TSEK	Redovisat värde			Verkligt värde	
	Upplupet anskaffningsv ärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Totalt	Totalt
		Skuldinstru- ment	Eget kapital- instrument		
Skulder till kreditinstitut	160			160	160
In- och upplåning från allmänheten	3 606 464			3 606 464	3 606 464
Övriga skulder	12 097			12 097	12 097
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	4 606			4 606	4 606
Avsättningar	5 119			5 119	5 119
Summa	3 628 446			3 628 446	3 628 446

Finansiella tillgångar 2024-12-31

TSEK	Redovisat värde			Verkligt värde	
	Upplupet anskaffningsv ärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Totalt	Totalt
		Skuldinstru- ment	Eget kapital- instrument		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	933			933	933
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		145 563		145 563	145 563
Utlåning till kreditinstitut	185 934			185 934	185 934
Utlåning till allmänheten	2 899 620			2 899 620	2 899 620
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		283 606		283 606	283 606
Aktier och andelar	402		192 104	192 506	192 506
Övriga tillgångar	356 820			356 820	356 820
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	9 507			9 507	9 507
Summa	3 453 216	429 169	192 104	4 074 489	4 074 489

Finansiella skulder 2024-12-31

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



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

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

Väsentliga värderingsfrågor rapporteras till Risk- och revisionsutskottet.

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

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

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

2025-12-31				
Tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	145 520			145 520
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	287 082			287 082
Aktier och andelar	298 623		408	299 031
Derivat		110		110
Summa	731 225	110	408	731 743

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

Avstämning av verkliga värden i nivå 3

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

TSEK	Aktier och andelar	Summa
Ingående balans 1 januari 2024	425	425
Försäljningslikvid försäljning	-23	-23
Utgående balans 31 december 2024	402	402
Orealiserade vinster och förluster redovisade i årets resultat för tillgångar som ingår i den utgående balansen 2024-12-31		-
Ingående balans 1 januari 2025	402	402
Anskaffningsvärde förvärv	6	6
Utgående balans 31 december 2025	408	408
Orealiserade vinster och förluster redovisade i årets resultat för tillgångar som ingår i den utgående balansen 2025-12-31		-

Värdering till verkligt värde - Värderingstekniker och väsentliga ej observerbara indata

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



Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivat instrument beräknas till senast kända köp/säljkurs.

Not 34 Specifikation till kassaflödesanalys

Likvida medel

TSEK	2025-12-31	2024-12-31
<i>Följande delkomponenter ingår i likvida medel:</i>		
Kassa och banktillgodohavanden i centralbanker	965	933
Utlåning till kreditinstitut	162 740	184 775
Summa	163 705	185 708

Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter:

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

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

TSEK	2025	2024
Erhållen utdelning	19 215	12 906
Erhållen ränta	136 759	180 341
Erlagd ränta	-38 718	-61 498

Not 35 Händelser efter balansdagen

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

Not 36 Viktiga uppskattningar och bedömningar

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

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Förväntade kreditförluster

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

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

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

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

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

Säkringskvalifikationer

Avgörande för att finansiella instrument ska kvalificera som säkringsrelation är att sparbanken förväntar sig säkringen ska vara högst effektiv över säkringsinstrumentets löptid. Vid redovisning av derivat som kassaflödes säkringar ska den säkrade kassaflödes exponeringen hänföra sig till högst sannolika framtida kassaflöden.



Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar Nedskrivningar för kreditförluster

Sparbankens metoder och modeller för beräkning och redovisning av förväntade kreditförluster kännetecknas av en hög nivå av antaganden om framtiden. Dessa antaganden avser bland annat skattningar av hur historiska erfarenheter kommer att utveckla sig i framtiden utifrån antaganden om olika makro- 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 om en betydande ökning i kreditrisk skett sedan den initiala redovisningen. Kriterierna beskrivs i not 1 redovisningsprinciper.

Beaktande av framåtblickande makroekonomiska scenarier

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

Värdering av 12 månaders och återstående löptids förväntade kreditförluster

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

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

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

Sannolikhet för fallissemang (PD)

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

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

Förlust vid fallissemang (LGD)

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

Exponeringar vid fallissemang (EAD)

EAD representerar en beräknad kreditexponering vid ett framtida datum för fallissemang med hänsyn tagen till förväntade förändringar i kreditexponeringen på balansdagen. Sparbankens metod för modellering av EAD återspeglar nuvarande avtalsvillkor för återbetalning av kapital och ränta, förfallodatum och förväntat utnyttjande av utnyttjade 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, som används 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.

Individuellt bedömda lån

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



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

Fastställande av verkligt värde

Sparbankens redovisningsprinciper för värdering till verkligt värde framgår av Not 2 Redovisningsprinciper. Ytterligare information om antaganden som gjorts vid värdering till verkligt värde framgår av not 33 Finansiella tillgångar och skulder.

Not 37 Kapitaltäckning

Kapital

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

Sparbanken har en fastställd utvärdering av kapitalbehovet baserad på

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

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

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

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

Information om sparbankens riskhantering lämnas i not 3.

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

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



Nyckeltal

TSEK	2025-12-31	2024-12-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)		
<i>Kärnprimärkapital instrument och reserver</i>		
Reservfond	588 094	513 699
Avdrag för försiktig värdering	-507	-487
Fond för verkligt värde	180 054	88 632
Årets resultat	76 731	74 395
Kärnprimärkapital före lagjusteringar	844 372	676 239
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument	-222 216	-132 273
Otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar	-265	-
Kärnprimärkapital	621 891	543 966
Kärnprimärkapital		
Kärnprimärkapital	621 891	543 966
Primärkapital	621 891	543 966
Totalt kapital	621 891	543 966
Riskvägda exponeringsbelopp		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 006 944	2 072 870
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponerings beloppet)		
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	30,99%	26,24%
Primärkapitalrelation (i %)	30,99%	26,24%
Total kapitalrelation (i %)	30,99%	26,24%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför		
låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	3,31%	3,31%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,86%	1,86%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	2,48%	2,48%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen(i %)	11,31%	11,31%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det		
riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2,00%	2,00%
Kombinerat buffertkrav (i %)	4,50%	4,50%
Samlade kapitalkrav (i %)	15,81%	15,81%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i%)	24,63%	19,88%
Bruttosoliditetsgrad		
Totalt exponeringsmätt	4 166 185	3 734 115
Bruttosoliditetsgrad (i %)	13,09%	14,57%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som		
en procentandel av det totala exponeringsmättet)		
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet(i %)	0,50%	0,50%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,50%	0,50%
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns-och utvärderingsprocessen(i %)	3,50%	3,50%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel		
av det totala exponeringsmättet)		
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)		
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,50%	3,50%
Likviditetstäckningskvot		
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde- genomsnitt)	285 149	280 344
Likviditetsutflöden- totalt viktat värde	393 195	360 084
Likviditetsinflöden- totalt viktat värde	328 820	360 893
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	98 299	90 021
Likviditetstäckningskvot (i %)	290,08%	311,42%
Stabil nettofinansieringskvot		
Total tillgänglig stabil finansiering	3 735 005	3 450 025
Totalt behov av stabil finansiering	2 959 516	2 683 244
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	126,20%	128,58%



Totalt kapitalbaskrav
Totalt riskbaserat kapitalbaskrav

<i>TSEK</i>	Kapital- baskrav	Kapital- krav/ total REA
Kapitalbaskrav i Pelare 1 (exklusive buffertkrav)	160 555	8,00%
Kapitalbaskrav för andra risker än låg bruttosoliditet (ålagt Pelare 2 krav, P2R)	66 430	3,31%
Kapitalkonserveringsbuffert	50 174	2,50%
Kontracyklisk buffert	40 139	2,00%
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertkrav	317 298	16,40%
Total kapitalbas	621 891	30,99%
Överskott av kapital	304 593	14,59%

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

Totalt kapitalbaskrav avseende bruttosoliditet

<i>TSEK</i>	Bruttosolidi tetskrav (tkr)	Krav / expone- ringsmått (%)
Bruttosoliditetskrav i Pelare 1	124 985	3,00%
Ytterligare krav för risken för låg bruttosoliditet (ålagt Pelare 2 krav, P2R)	20 831	0,50%
Bruttosoliditetsbehov enligt beslutad Pelare 2 vägledning (ålagd Pelare 2 vägledning, P2G)	0	0,00%
Totalt bedömt bruttosoliditetsbehov	145 816	3,50%
Totalt primärkapital(kapitalbas för att täcka bruttosoliditetskrav)	545 160	13,09%
Överskott av kapital	399 344	9,59%

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



Styrelsens intygande

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att årsredovisningen har upprättats i enlighet med god redovisningssed i Sverige samt i enlighet med de internationella redovisningsstandarder som avses i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder. Årsredovisningen ger en rättvisande bild av Häradssparbankens ställning och resultat. Förvaltningsberättelsen för Häradssparbanken ger en rättvisande översikt över utvecklingen av Häradssparbankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som Häradssparbanken står inför.

Årsredovisningen har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen och verkställande direktören den 25 mars 2026. Häradssparbankens rapport över resultat och övrigt totalresultat och rapport över finansiell ställning och Häradssparbankens resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 29 april 2026.

Mönsterås den dag som framgår av elektronisk signatur

Sara Johansson
Ordförande

Marcus Lindquist
Vice ordförande

Christel Ödell
VD

Per Bengtsson

Anders Boman

Ida Hammarqvist

David Karlsson

Robert Nyqvist

Marie Mohs
Personalrepresentant

Vår revisionsberättelse har avlämnats den dag som framgår av elektronisk signatur

Grant Thornton Sweden AB

Tobias Uhrberg
Auktoriserad revisor



Revisionsberättelse

Tillsparbanksstämman i Häradsparbanken Mönsterås

Org.nr. 532800 - 6209

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Häradsparbanken Mönsterås för år 2025.

Bankens årsredovisning ingår på sidorna 1 - 44 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 2025 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att sparbanksstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till banken enligt god 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/EU) artikel 5.1 har tillhandahållits den granskade banken.

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

Särskilt betydelsefulla områden

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

Kreditreserveringar

Utlåning till allmänheten uppgår till 3 195 396 tkr i bankens balansräkning per 31 december 2025 efter avdrag för reserverade kreditförluster med 10 900 tkr.

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

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

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

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

Våra granskningsåtgärder har bland annat innefattat:

- Vi har granskat bankens modell för beräkning av kreditreservering i förhållande till kraven i IFRS 9 genom att utvärdera den av outsourcingpartnern anlitate revisors rapportering samt stickprovvis granskat inputdata i modellen.
- Vi har granskat bankens interna kontroller inom processen för kreditbeviljning och kreditreservering.
- Vi har stickprovvis granskat och bedömt värderingen för enskilda fordringar i stadiet 3 utifrån tillgänglig information om det enskilda engagemanget och eventuella säkerheter.
- Vi har bedömt huruvida upplysningarna i årsredovisningen avseende kreditreserveringar är i enlighet med redovisningsstandarder och regelverk.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sida 45. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

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

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om

Informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter. Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

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

Revisorns ansvar

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

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

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror

på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

- skaffar vi oss en förståelse av den del av bankens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.

- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.

- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bankens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att en bank inte längre kan fortsätta verksamheten.

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

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

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

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

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Häradssparbanken Mönsterås för år 2025 samt av förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att sparbanksstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att

med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

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

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

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsssed 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 revisionsssed 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 bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med sparbankslagen.

Grant Thornton Sweden AB, Neptunigatan 42, 211 18 Malmö, utsågs till Häradssparbanken Mönsterås revisor av sparbanksstämman den 29 april 2025 och har varit bankens revisor sedan 20 maj 2021.

Malmö, enligt datum som framgår av elektronisk signering.
Grant Thornton Sweden AB

Tobias Uhrberg
Auktoriserad revisor

Bolagsstyrning

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

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

Tillsättning av huvudmän, styrelse, revisorer och verkställande direktör

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

Uppgifter om de personer som valts till huvudmän i sparbanken och om mandatperioder för dessa återfinns på sidan 58.

Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av styrelse och revisorer för sparbanken med ledning av förslag som sparbankens valberedning tagit fram. Valberedningen är sparbanksstämmans organ för beredning av stämmans beslut i tillsättningsfrågor. Valberedningen utgörs av en ordförande samt fyra ledamöter.

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

Det ankommer på styrelsen att välja styrelseordförande om inte annat beslutas av sparbanksstämman. Likaså utser styrelsen verkställande direktör som under styrelsens inseeende ska leda verksamheten i sparbanken.

Styrelsens sammansättning och arbete

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

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

Uppgifter om de personer som ingår i sparbankens styrelse och mandatperioder för dessa återfinns på sidan 45.

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

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

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

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

Under 2025 har styrelsen sammanträtt vid 17 tillfällen. Styrelsen har även genomfört två styrelseseminarium kring strategifrågor och framtida utveckling av banken. Vid styrelsesammanträdena har bl.a. behandlats års- och delårsbokslut, riskanalys, verksamhetsplan inklusive kapitalbehov, prognos för kommande år, policies inom olika riskområden, delegeringsinstruktioner, större kreditengagemang, revisionsrapporter etc. Sparbankens ekonomi- och kreditchef har varit sekreterare i styrelsen.

Risk- och Revisionsutskott och internrevision

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

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

Styrelsens kreditutskott

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

Huvudmän, styrelse, revisorer m.fl.

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



Huvudmän

Av Mönsterås kommunfullmäktige valda

	Vald första gången år	Mandatperiod Fr. o. m. - t. o. m
Boman Sören	2019	2023 - 2027
Borg Nina	2023	2023 - 2027
Domeij Britt-Marie	2003	2023 - 2027
Englund Tommy	1991	2023 - 2027
Erenius Mikael	2019	2023 - 2027
Hollner Lene	2007	2023 - 2027
Johansson Sarah	2006	2023 - 2027
Jonsson Inga	2023	2023 - 2027
Klase Ewa	1999	2023 - 2027
Pettersson Holm Irene	2025	2025 - 2027
Pettersson Michael	2023	2023 - 2027
Pålsson Ahlgren Chatrine	2011	2023 - 2027
Rapakko Anna	2011	2023 - 2027
Robertsson Maria	2010	2023 - 2027
Roos Curt-Rune	2007	2023 - 2027

Av huvudmännen valda

	Vald första gången år	Mandatperiod Fr. o. m. - t. o. m
Johansson Sylve	2018	2022 - 2026
Landenius Caisa	2022	2022 - 2026
Nilsson Thomas	1997	2022 - 2026
Björklund Strömberg Maria	2023	2023 - 2027
Jansson Catarina	2011	2023 - 2027
Kronzell Krister	1984	2023 - 2027
Myllenberg Mikael	2013	2023 - 2027
Drehmer Cecilia	2024	2024 - 2028
Gustafsson Magnus	2007	2024 - 2028
Sigvardsson Owe	2012	2024 - 2028
Synnermark Anders	1991	2024 - 2028
Olofsson Camilla	2021	2024 - 2028
Bertilsson Jessica	2022	2025 - 2029
Jansson Tanja	2022	2025 - 2029
Magnusson Per	2009	2025 - 2029



Styrelse

	Vald första gången år	Mandatperiod Fr. o. m. - t. o. m
Boman Anders	2017	2023 - 2026
Karlsson David	2023	2023 - 2026
Bengtsson Per	2015	2024 - 2027
Hammarqvist Ida	2024	2024 - 2027
Lindquist Marcus, vice ordförande	2022	2025 - 2027
Johansson Sara, ordförande	2021	2025 - 2028
Nyqvist Robert	2022	2025 - 2028
Mohs Marie, personalrepresentant		
Ödell Christel, VD		

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

Revisorer

	Vald första gången år	Mandatperiod räkenskapsåren Fr. o. m. - t. o. m
Grant Thornton AB	2021	2025-2028
Huvudansvarig revisor Tobias Uhrberg Auktoriserad revisor		





Bakre raden fr v. **David Karlsson, Sara Johansson, Marie Mohs, Christel Ödell**

Främre raden fr v. **Robert Nykvist, Marcus Lindquist, Ida Hammarqvist,
Per Bengtsson, Anders Boman**





Häradssparbanken
Mönsterås



Mönsteråskontoret
Storgatan 44
Mönsterås

Tel. 0499-452 00
www.haradssparbanken.se

Oskarshamnskontoret
Östra Torggatan 7b
Oskarshamn