

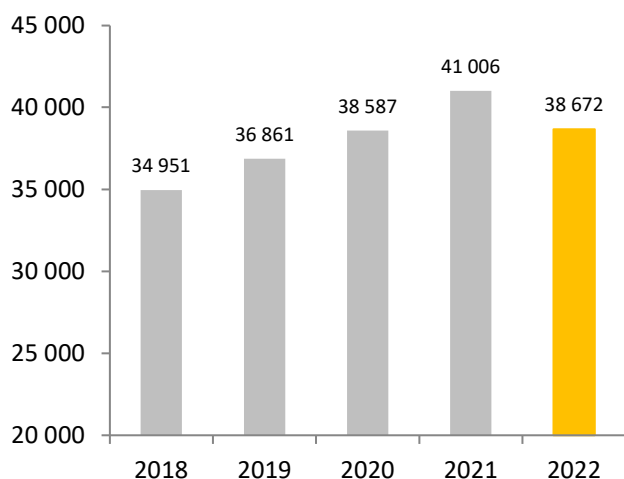
# Bokslutskommuniké

2022

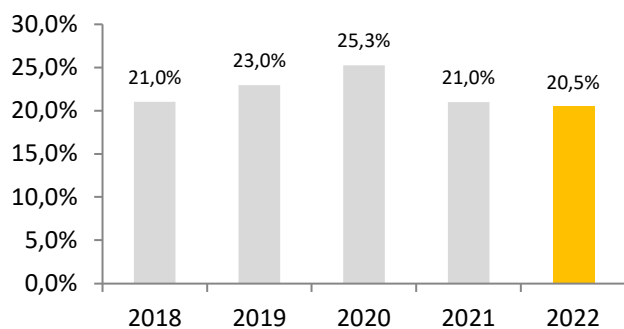


**Affärsvolym**

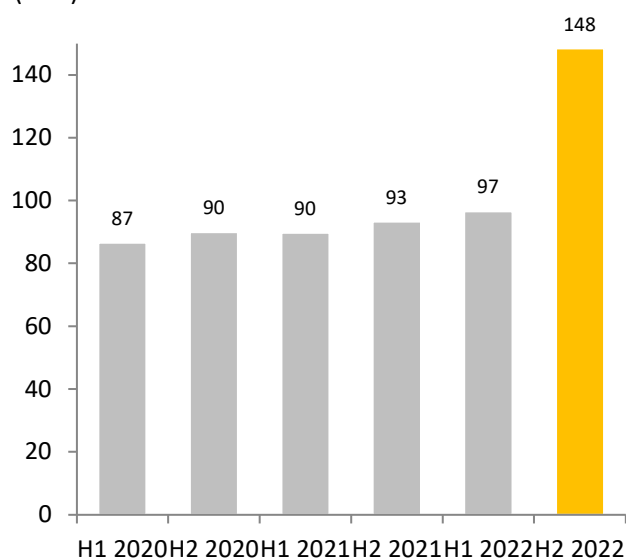
(mkr)

**Total kapitalrelation**

(procent)

**Räntenetto**

(mkr)

**Helåret 2022 (jämfört med helåret 2021)**

- Affärsvolymer uppgick till 39 mdr (41 mdr)
- Total kapitalrelation uppgick till 20,5 % (21,0 %)
- Periodens rörelseresultat uppgick till 60 mkr (25 mkr)
- Räntenettet ökade med 35 % (2,8 %) och uppgick till 245 mkr (181 mkr)
- Provisionsnettot minskade med 17,7 % (+6,1 %) och uppgick till 92 mkr (112 mkr)
- Periodens kreditförluster uppgick till 2,9 mkr (1,5 mkr)

**Andra halvåret 2022 (jämfört med andra halvåret 2021)**

- Periodens rörelseresultat uppgick till 37 (16) mkr
- Räntenettet ökade med 59,2 % (3,7 %) och uppgick till 148 (93) mkr
- Provisionsnettot minskade med 24,9 % (+1,3 %) och uppgick till 42 (56) mkr
- Periodens kreditförluster uppgick till 4,1 (0,8) mkr

**Kommentarer**

Bankens rörelseresultat för andra halvåret 2022 ökade med 21 mkr och uppgick till 37 mkr. Räntenettet ökade med 59,2 % och provisionsnettot minskade med 24,9 % för perioden. Perioden präglades av ett ökande ränteläge och börsnedgång. Räntenettet påverkades positivt av en ökad utlåningsvolym. Provisionsnettot minskade framförallt tack vare lägre fond- och försäkringsprovisioner kopplat till börsnedgång

Bankens kostnader under andra halvåret ökade 17,9 mkr. Personalkostnaderna ökade med 5,3% varav 2,2% bestod av ökad avsättning för resultatandelar. Kostnader för IT ökade med ca 10 mkr för året och är hänförligt till utvecklingskostnader där banken valt att göra extrainvesteringar i kundupplevelse och digitalisering.

Resultatet har även en positiv effekt från realiserade marknadsvärdesförändringar på derivat hänförliga till säkring av ränterisk i bolåneaffären. Denna positiva effekt kommer att motsvaras av en negativ effekt i samma storleksordning under resterande del av derivatens löptid alternativt om de stängs.

**Sparbankens resultat**

Sparbankens rörelseresultat för perioden uppgick till 37 mkr (16 mkr). Bankens intäkter har minskat samtidigt som kreditförluster i jämförelse med andra halvåret 2021 ligger högre.

Räntenettet för perioden uppgick till 148 mkr (93 mkr) vilket är en ökning med 55,6 % och kan till stor del förklaras av högre räntenivåer men även en ökning av utlåningsvolymerna.

Provisionsnettot för perioden uppgick till 42 mkr (56 mkr). Provisionsintäkterna minskade, på grund av lägre fond- och försäkringsprovisioner kopplat till börsnedgång

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgick till 4 mkr (4 mkr). Beloppet består framförallt av realiserade värdeförändring på räntederivat som ej omfattas av säkringsredovisning. Denna intäkt är hänförlig till derivat som säkrar bolånestocken och då banken planerar att sälja bolånen under 2023 bedöms påverkan på resultatet under 2023 bli negativt i samma utsträckning.

Allmänna administrationskostnader ökade för perioden med 15 % och uppgick till 139 mkr (121 mkr). Ökningen beror framförallt på högre personalkostnader samt kostnader för IT utveckling.

Övriga rörelsekostnader ligger i linje med samma period som föregående år.

Sparbankens totala rörelsekostnader före kreditförluster för perioden uppgick till 153 mkr (136 mkr).

Kreditförlusterna för perioden uppgick till 4 mkr (0,8 mkr)

**Sparbankens ställning**

Balansomslutningen uppgår till 14 272 mkr och har ökat med 1 525 mkr under året.

Utlåning i egen balansräkning har under året ökat med 2 244 mkr och uppgår till 11 572 mkr och inlåning i egen balansräkning har under året minskat med 135 mkr. Ökningen i utlåning är en följd av att bolån i högre utsträckning lagts i egen portfölj inför avslut av samarbetet med SBAB.

Obligationer och andra räntebärande värdepapper har minskat med 442 mkr sedan årsskiftet. Utlåning till kreditinstitut och tillgodohavande hos centralbanken har minskat med 319 mkr. Derivat var vid årsskiftet värderade till ca 65,5 mkr.

Aktier och andelar har under perioden ökat med 23 mkr.

**Sparbankens affärsvolym**

Sparbanken Syds totala affärsvolym uppgår per 2022-12-31 till 38,7 mdr (41,0 mdr per 2021-12-31). Detta innebär att affärsvolymen under perioden har minskat med 5,7 %.

**Sparbankens finansiering**

Sparbanken har en god likviditetssituation där den huvudsakliga finansieringskällan består av inlåning från allmänheten. För att säkerställa en väl diversifierad finansiering arbetar sparbanken även med upplåning via obligationsmarknaden och certifikatmarknaden.

Bankens finansiering per 2022-12-31 fördelar sig enligt nedan:

**Finansiering (mkr)**

Allmänhet	10 208
Kreditinstitut	575
Obligationer	1 998
Efterställda obligationer	150
Eget kapital	1 247

Sparbankens likviditetsreserv ämnar säkerställa den kortsiktiga betalningsförmågan, och definieras utifrån regelverkets likviditetstäckningsgrad. Nyckeltalen ska säkerställa att banken innehar tillräckligt högkvalitativa och icke in-tecknade tillgångar för att klara likviditetsbehovet i ett stressat scenario. Likviditetstäckningsgraden uppgick per 2022-12-31 till 248 % (240 % per 2021-12-31).

**Kapitalposition**

Sparbankens totala kapitalrelation minskade något under året och uppgick per 2022-12-31 till 20,5 % jämfört med 21,0% vid utgången av 2021. Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,2 % (18,6 %). Totalt riskvägt exponeringsbelopp uppgick till 6,7 mdr (6,2 mdr per 2021-12-31).

Kapitalbasen uppgår till 1 366 mkr (1 309 mkr), och ökade med 57 mkr under året.

Sparbankens internt bedömda kapitalbehov inklusive buffertkrav uppgick per 2022-12-31 till 13,6 % (13,1 % per 2021-12-31) och sparbanken har ett internt mål om lägst 17 %, vilket med god marginal uppfylls.

Se not 11 för mer information kring kapitaltäckning.

### Risker och osäkerhetsfaktorer

I sparbankens verksamhet uppstår olika typer av risker och de risker som sparbanken är eller kan bli exponerad för hanteras genom att styrelsen, som har det övergripande ansvaret för verksamheten, har en uttalad riskstrategi för att ta på sig, styra och ha kontroll över risker. Genom fastställandet av riskaptiter, limiter, gränsvärden och indikatorer samt en strukturerad och systematisk identifikation, mätning, styrning, rapportering, uppföljning och kontroll möjliggörs en god intern styrning och kontroll av de risker som verksamheten är exponerad för. Sparbankens verksamhet bedrivs så att riskprofilen vid var tidpunkt är anpassad till sparbankens löpande intjäning och kapitalbas och i linje med fastställd riskaptit.

Sparbanken ska inte exponera sig för risker som äventyrar kapitalmålet eller står i strid med riskprofilen. Riskerna i sparbanken ska vara låga och begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt försvarbart och inom de ramar som styrelsen fastställt beträffande riskaptit för respektive risk sparbanken är exponerad mot.

Ansvaret för riskhantering baseras på Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commissions ("COSO") principer om de tre försvarslinjerna. Principerna innebär i korthet att affärsverksamheten ansvarar för den dagliga riskhanteringen (första försvarslinjen), funktionerna för riskkontroll och regelefterlevnad ansvarar för övervakning och kontroll (andra försvarslinjen) och internrevisionen ansvarar för oberoende granskning (tredje försvarslinjen).

Styrelsen har det övergripande ansvaret i Sparbanken Syd. Genom sitt främsta styrverktyg policy, som också fastställs av detta organ, samt fastställelse av rapporteringsordning, tillses en god intern kontroll och styrning. Styrelsen ska se till att det finns interna riktlinjer och instruktioner i tillräcklig omfattning för att säkerställa att sparbankens risk- och kapitalhantering är i enlighet med gällande regelverk.

Verkställande direktör ("VD") har det operativa ansvaret för intern styrning och riskkontroll. VD har ansvaret för den operativa riskhanteringen och ansvarar för att upprätta ett internt regelverk bestående av instruktioner, samt att detta efterlevs. VD ansvarar för att upprätthålla en effektiv organisation med tillräckliga resurser för att hantera och oberoende kontrollera risker.

Varje chef har det fulla ansvaret att identifiera, mäta, kontrollera och rapportera risker inom den egna verksamheten. Hanteringen av risker ska vara en naturlig och integrerad del av verksamhetsansvaret. Chefen ska verka för ett högt riskmedvetande och för en sund riskkultur inom den egna verksamheten. Chefer ska också ansvara för att all personal har god kunskap om regelverket, att verksamheten följer gällande regelverk och att erforderlig kontroll och uppföljning sker. Vidare svarar respektive chef för att erforderliga åtgärder vidtas vid identifierade eller befarade brister i organisationen.

Regelefterlevnad är ett ansvar som varje enskild anställd delar oavsett arbetsuppgift i sparbanken. Var och en förväntas uppfylla sina arbetsuppgifter enligt regelverket.

Sparbankens affärsverksamhet är baserad på långsiktiga relationer med kunderna. Varje medarbetare ansvarar för att ha kunskap om sin motpart och ha fullständig kännedom om varje enskild transaktion och kunna beskriva den risk som exponeringen innebär. En hög riskmedvetenhet och sund riskkultur skapas med hjälp av en gemensam värdegrund där cheferna föregår med gott exempel. Varje medarbetare ska ha god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med denna.

### Händelser efter periodens utgång

Efter rapportperiodens utgång har banken ökat sin investering i Borgo med 33 mkr och den totala investeringen uppgår nu till 46 mkr.

### Ekonomisk information avseende 2023

Banken publicerar rapporter vid följande tillfällen:

- 2023-08-30 Delårsrapport januari-juni 2023
- 2024-02-29 Bokslutskommuniké 2023

## NYCKELTAL

	2022-12-31	2022-06-30	2021-12-31
<b>Placeringsmarginal</b> (Räntenetto i % av genomsnittlig balansomslutning)	1,9 %	1,5 %	1,5 %
<b>Avkastning på tillgångar</b> (Nettovinsten i relation till balansomslutningen)	0,3 %	0,3 %	0,2 %
<b>Räntabilitet på eget kapital</b> (Rörelseresultatet efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital)	3,9 %	3,0 %	1,6 %
<b>K/I tal efter kreditreserveringar</b> (Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på finansiella anläggningstillgångar i relation till räntenetto + rörelseintäkter)	0,83	0,85	0,92
<b>Kärnprimärkapitalrelation</b> (Kärnprimärkapital i förhållande till riskexponeringsbelopp)	18,2 %	16,9%	18,6 %
<b>Total kapitalrelation</b> (Kapitalbasen i förhållande till riskexponeringsbelopp)	20,5%	19,0 %	21,0 %
<b>Likviditetstäckningsgrad (LCR)</b> Likviditetstäckningsgrad beräknat enligt CRR/CRD IV)	248 %	301 %	240 %
<b>Utlåning/Inlåning</b> (Utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten)	1,13	1,03	0,90
<b>Soliditet</b> (Beskattat eget kapital +79,4% av obeskattade reserver i % av balansomslutningen)	8,7 %	8,4%	8,9 %
<b>Total reserveringsgrad</b> (Reserveringar för förväntade kreditförluster i % av total utlåning)	0,17 %	0,16%	0,20 %
<b>Andel stadie 3, brutto</b> (Andel kreditförsämrade lån i stadie 3 i % av utlåning)	0,44 %	0,51%	0,77 %
<b>Kreditförlustnivå</b> (Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten och kreditinstitut)	0,02 %	0,02 %	0,02 %

Vissa nyckeltal som anges är inte upprättade enligt IFRS (International Financial Reporting Standards). Banken anser att dessa nyckeltal underlättar att följa och analysera bankens utveckling. De nyckeltal som presenteras får anses etablerade nyckeltal avseende bankverksamhet.

## VOLYMFÖRÄNDRING UNDER PERIODEN

(tkr)	2022-12-31	2022-06-30	2021-12-31	Förändring året i %	Förändring perioden i %
Inlåning	10 208 297	10 504 986	10 343 207	-1,3%	-2,8%
Fondsparande, förmedlat	7 206 808	6 439 557	8 161 093	-11,7%	11,9%
Försäkringssparande, förmedlat	2 167 586	2 022 213	3 351 496	-35,3%	7,2%
Värdepappersdepåer	889 175	1 461 172	1 459 791	-39,1%	-39,1%
<b>Total inlåning</b>	<b>20 471 866</b>	<b>20 427 928</b>	<b>23 315 587</b>	<b>-12,2%</b>	<b>0,2%</b>
Utlåning	11 572 018	10 783 228	9 327 656	24,1%	7,3%
Beviljad men ej utnyttjad kredit	744 603	740 278	882 336	-15,6%	0,6%
Hypoteksutlåning, förmedlad	5 845 578	6 565 437	7 363 193	-20,6%	-11,0%
Garantier	0	51 501	71 305	-100,0%	-100,0%
Övrig utlåning, förmedlad	38 220	38 220	45 706	-16,4%	0,0%
<b>Total utlåning</b>	<b>18 200 419</b>	<b>18 178 664</b>	<b>17 690 196</b>	<b>2,9%</b>	<b>0,1%</b>
<b>Total affärsvolym</b>	<b>38 672 285</b>	<b>34 299 188</b>	<b>41 005 783</b>	<b>-5,7%</b>	<b>12,7%</b>

**RESULTATRÄKNING**

(tkr)	Not	2022 Jul-Dec	2021 Jul-Dec	2022 Jan-Dec	2021 Jan-Dec
Ränteintäkter		198 884	104 622	311 347	202 353
Räntekostnader		-50 452	-11 368	-66 364	-20 929
<b>Räntenetto</b>	<b>3</b>	<b>148 432</b>	<b>93 254</b>	<b>244 983</b>	<b>181 424</b>
Erhållna utdelningar		0	4	1 031	1 061
Provisionsintäkter	<b>4</b>	53 915	67 621	116 068	134 842
Provisionskostnader		-11 506	-11 123	-23 778	-22 750
Nettoresultat av finansiella transaktioner	<b>5</b>	4 088	4 171	14 144	3 855
Övriga rörelseintäkter		20	88	38	176
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>		<b>194 949</b>	<b>152 487</b>	<b>352 485</b>	<b>298 607</b>
Allmänna administrationskostnader		-138 632	-120 712	-262 843	-242 588
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-2 638	-2 684	-5 280	-5 382
Övriga rörelsekostnader		-12 208	-12 159	-21 219	-24 261
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-153 478</b>	<b>-135 556</b>	<b>-289 342</b>	<b>-272 232</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>41 471</b>	<b>16 931</b>	<b>63 143</b>	<b>26 375</b>
Kreditförluster, netto	<b>6</b>	-4 172	-800	-2 889	-1 488
<b>Rörelseresultat</b>		<b>37 299</b>	<b>16 130</b>	<b>60 255</b>	<b>24 887</b>
Skatt på periodens resultat		-8 488	-3 363	-13 789	-5 765
<b>Periodens resultat</b>		<b>28 811</b>	<b>12 767</b>	<b>46 466</b>	<b>19 122</b>

**RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT**

(tkr)	2022 Jul-Dec	2021 Jul-Dec	2022 Jan-Dec	2021 Jan-Dec
<b>Periodens resultat</b>	<b>28 811</b>	<b>12 767</b>	<b>46 466</b>	<b>19 122</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>				
<b>Poster som ska återföras till resultatet</b>				
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	-4 263	-438	-19 726	1 470
Periodens avyttringar av finansiella tillgångar som kan säljas som redovisas via resultaträkningen	5 447	649	2 881	608
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	248	-789	3 962	-295
<b>Periodens övriga totalresultat</b>	<b>1 432</b>	<b>-577</b>	<b>-12 883</b>	<b>1 784</b>
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>30 243</b>	<b>12 190</b>	<b>33 583</b>	<b>20 906</b>

**BALANSRÄKNING**

(tkr)	Not	2022 31-dec	2021 31-dec
<b>Tillgångar</b>			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		1 225 078	1 597 502
Utlåning till kreditinstitut		276 365	222 877
Utlåning till allmänheten	7	11 572 018	9 327 656
Förändring i verkligt värde på räntesäkrade poster i portföljsäkring		-49 999	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 016 495	1 458 297
Aktier och andelar		31 079	20 335
Aktier och andelar intresseföretag		12 488	
Derivat		65 531	1 299
Materiella tillgångar – Inventarier		8 627	12 401
Materiella tillgångar – Byggnader och mark		9 241	9 549
Aktuell skattefordran		6 552	8 827
Uppskjuten skattefordran		26 623	39 574
Övriga tillgångar		20 970	10 978
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		50 818	37 348
<b>Summa tillgångar</b>		<b>14 271 886</b>	<b>12 746 645</b>
<b>Skulder och Eget kapital</b>			
Skulder till kreditinstitut		574 752	80 307
Inlåning från allmänheten	8	10 208 297	10 343 207
Emitterade värdepapper		1 998 023	900 000
Uppskjutna skatteskulder		238	233
Övriga skulder		33 510	20 915
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		53 004	30 333
Avsättningar	9	6 995	6 164
Efterställda skulder		150 000	150 000
<b>Summa skulder</b>		<b>13 024 818</b>	<b>11 531 160</b>
Reservfond		1 205 078	1 187 956
Fond för verkligt värde		- 4 477	8 406
Periodens resultat		46 466	19 122
<b>Eget kapital</b>	<b>11</b>	<b>1 247 068</b>	<b>1 215 485</b>
<b>Summa skulder, obeskattade reserver och eget kapital</b>		<b>14 271 886</b>	<b>12 746 645</b>

För ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden se not 12.

## RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

(tkr)	Reservfond	Fond för verkligt värde	Periodens resultat	Totalt eget kapital
<b>2021</b>				
<b>Ingående eget kapital 2021-01-01</b>	<b>1 181 792</b>	<b>6 623</b>	<b>7 664</b>	<b>1 196 079</b>
Resultatdisposition:				
Överfört till reservfond	7 664	-	-7 664	-
Av stämman beslutad utdelning	-1 500	-	-	-1 500
Årets resultat	-	-	19 122	19 122
Årets övrigt totalresultat	-	1 784	-	1 784
<b>Utgående eget kapital 2021-12-31</b>	<b>1 187 956</b>	<b>8 407</b>	<b>19 122</b>	<b>1 215 485</b>

(tkr)	Reservfond	Fond för verkligt värde	Periodens resultat	Totalt eget kapital
<b>2022</b>				
<b>Ingående eget kapital 2022-01-01</b>	<b>1 187 956</b>	<b>8 407</b>	<b>19 122</b>	<b>1 215 485</b>
Resultatdisposition:				
Överfört till reservfond	19 122		-19 122	0
Av stämman beslutad utdelning	-2 000			-2 000
Årets resultat			46 466	46 466
Årets övrigt totalresultat		-12 883		-12 883
<b>Utgående eget kapital 2022-12-31</b>	<b>1 205 078</b>	<b>-4 476</b>	<b>46 466</b>	<b>1 247 068</b>



**Kassaflödesanalys (Indirekt metod)**

1 januari - 31 december

(tkr)

<b>Den löpande verksamheten</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Rörelseresultat (+)	60 255	24 887
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
- Av-/nedskrivningar (+)	5 280	5 382
- Kreditförluster (+)	3 852	2 376
Avsättningar	831	-1 515
Betald inkomstskatt	1 442	-5 977
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>71 659</b>	<b>25 154</b>
<b>Kassaflöde från förändring i rörelsekapital</b>		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-2 198 214	-2 497 674
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	494 445	-19 689
Ökning/minskning av in- och upplåning från allmänheten (-/+)	-24 493	-5 343
Förändring av övriga tillgångar (-/+)	-134 910	583 741
Förändring av övriga skulder (-/+)	35 265	9 453
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-1 756 248</b>	<b>-1 904 359</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar (+)	341 455	31 651
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar (-)	- 1 136	-765
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>340 319</b>	<b>30 886</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Utbetald utdelning (-)	-2 000	-1 500
Erhållen utdelning	1 031	1 061
Emission av certifikat och obligationer (+)	1 397 961	600 000
Återbetalning av certifikat och obligationer (-)	-300 000	-
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>1 096 992</b>	<b>599 561</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>-318 937</b>	<b>-1 273 912</b>
Likvida medel vid periodens början	1 820 379	2 994 296
Likvida medel vid periodens slut	1 501 443	1 740 072
I likvida medel ingår kassa, utlåning till kreditinstitut och skulder till kreditinstitut		
<b>Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten</b>		
Erhållen utdelning	1 031	1 061
Erhållen ränta	311 333	206 028
Erlagd ränta	65 820	20 384

**NOT 1. REDOVISNINGSPRINCIPER**

Bankens bokslutskommuniké är upprättad i enlighet med IAS 34, delårsrapporter. Därutöver följer innehållet i delårsrapporten krav i 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. Banken tillämpar därigenom s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i bokslutskommunikén överensstämmer med de som tillämpades i årsredovisningen för 2022.

**Nya redovisningsprinciper**

Redovisningsprinciperna och beräkningsgrunderna är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen för 2022, not 3

**NOT 2. RÖRELSESEGMENT**

Ett rörelsesegment är en del av sparbanken som bedriver verksamhet från vilken den kan generera intäkter och ådra sig kostnader och för vilka det finns fristående finansiell information tillgänglig. Sparbankens verksamhet är koncentrerad till bankverksamhet inom sparbankens geografiska område och den interna redovisningen till högsta beslutande organ (verkställande direktören) görs på sparbanken som helhet. Sparbanken har enbart ett rörelsesegment.

För upplysningar som ska lämnas enligt IFRS 8.31-34 kring intäkter per produkt/tjänst hänvisas till Not 3 och 4. Sparbanken uppfyller inte kriterierna för redovisning av intäkter avseende information om geografiska områden samt information om större kunder.

**NOT 3. RÄNTENETTO**

(tkr)	2022	2021	2022	2021
	jul-dec	jul-dec	jan-dec	jan-dec
<b>Ränteintäkter</b>				
Utlåning till Riksbanken	7 400	-	7 400	-
Utlåning till kreditinstitut	1	-	1	-
Utlåning till allmänheten	170 353	97 321	278 561	188 198
Räntebärande värdepapper	7 905	2 043	12 160	8 896
Derivat	12 765	5 258	13 225	5 258
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>198 884</b>	<b>104 622</b>	<b>311 347</b>	<b>202 353</b>
<b>Räntekostnader</b>				
Skulder till kreditinstitut	3 269	810	3 485	1 957
Inlåning från allmänheten	18 915	5 740	23 899	10 365
Emitterade värdepapper	18 033	4 691	28 531	8 456
Derivat	10 235	126	10 449	150
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>50 452</b>	<b>11 368</b>	<b>66 364</b>	<b>20 929</b>
<b>Räntenetto</b>	<b>148 432</b>	<b>93 255</b>	<b>244 983</b>	<b>185 113</b>

**NOT 4. PROVISIONSINTÄKTER**

(tkr)	2022	2021	2022	2021
	jul-dec	jul-dec	jan-dec	jan-dec
Betalningsförmedlingsprovisioner	15 582	14 410	26 829	24 347
Utlåningsprovisioner	7 303	15 729	19 759	33 239
Inlåningsprovisioner	5 316	6 682	13 797	14 120
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	311	429	662	745
Värdepappersprovisioner	20 362	23 948	40 817	45 278
Övriga provisioner	5 042	6 424	14 203	17 113
<b>Summa</b>	<b>53 915</b>	<b>67 621</b>	<b>116 068</b>	<b>134 842</b>

**NOT 5. NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER**

(tkr)	2022 jul-dec	2021 jul-dec	2022 jan-dec	2021 jan-dec
Aktier/andelar	292	-18	292	-717
Räntebärande värdepapper	-258	500	-390	882
Derivat	4 053	3 689	14 241	3 689
<b>Summa</b>	<b>4 088</b>	<b>4 171</b>	<b>14 144</b>	<b>3 855</b>
<b>Nettoresultat per värderingskategori</b>	<b>2022 jul-dec</b>	<b>2021 jul-dec</b>	<b>2022 jan-dec</b>	<b>2021 jan-dec</b>
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	35	482	-98	166
Derivat, ej säkringsredovisning	9 420	3 689	14 241	3 689
Ineffektivitet portfölj verkligt värdesäkringar	-5 367		-3 438	
Förändring verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i säkring av verkligt värde	388	-	46 561	-
Förändring verkligt värde på säkrad post avseende säkrad risk i säkring av verkligt värde	-5 755	-	-49 999	-
<b>Summa</b>	<b>4 088</b>	<b>4 171</b>	<b>14 144</b>	<b>3 855</b>

**NOT 6. KREDITFÖRLUSTER, NETTO**

(tkr)	2022 Jul-Dec	2021 Jul-Dec	2022 Jan-Dec	2021 Jan-Dec
<b>Lån till upplupet anskaffningsvärde, låneantaganden samt finansiella garantier</b>				
Förändring kreditförlustreserv stadié 1	-1 127	1 170	-2 414	1 068
Förändring kreditförlustreserv stadié 2	-2 753	-1 651	-1 204	-2 042
Varav förändring kollektivt värderad kreditförlustreserv stadié1 och 2	-	-	-	-
Gruppvisa reserveringar enligt IAS 39	-	-	-	-
<b>Kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning, låneantaganden samt finansiella garantier</b>	<b>-3 880</b>	<b>-481</b>	<b>-3 618</b>	<b>-974</b>
Förändring kreditförlustreserv stadié 3	8 300	1 123	6 799	1 209
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	479	265	671	2 140
Återvinningar på tidigare konstaterade förluster	- 727	-107	-963	-888
Specifika reserveringar enligt IAS 39				
<b>Kreditförluster netto kreditförsämrad utlåning, låneantaganden samt finansiella garantier</b>	<b>8 300</b>	<b>1 281</b>	<b>6 507</b>	<b>2 462</b>
<b>Summa kreditförluster netto</b>	<b>4 172</b>	<b>800</b>	<b>2 889</b>	<b>1 488</b>

**NOT 7. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN**

Utlåning och osäkra fordringar (tkr)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Lånefordringar, brutto 2022-01-01	8 500 505	773 673	72 345	9 346 524
Lånefordringar, brutto 2022-12-31	11 272 678	267 444	51 288	11 591 411
<b>Reserveringar</b>				
<b>Reserveringar 2022-01-01</b>	<b>3 506</b>	<b>1 732</b>	<b>13 630</b>	<b>18 868</b>
Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade lånefordringar	533	135	-	669
Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna lånefordringar	-1 836	-723	-3 829	-6 388
Överföring från stadie 1 till stadie 2	-60	109	-	49
Överföring från stadie 1 till stadie 3	-6	-	2 237	2 230
Överföring från stadie 2 till stadie 1	112	-818	-	-706
Överföring från stadie 2 till stadie 3	-	-17	-	-17
Överföring från stadie 3 till stadie 1	9	-	-620	-610
Överföring från stadie 3 till stadie 2	-	7	-	7
Förändring av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	-1 190	197	6 293	5 300
<b>Reserveringar 2022-12-31</b>	<b>1 069</b>	<b>622</b>	<b>17 711</b>	<b>19 401</b>
Lånefordringar, bokfört värde 2022-01-01	8 497 000	771 941	58 716	9 327 656
Lånefordringar, bokfört värde 2022-12-31	11 271 618	266 823	33 577	11 572 018

(tkr)	2022-12-31	2021-12-31
Lånefordringar, brutto		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	4 059 081	3 088 330
- hushållssektor	7 500 551	6 221 873
- övriga	31 786	36 321
<b>Summa</b>	<b>11 591 418</b>	<b>9 346 524</b>
Redovisat bruttovärde stadie 1	11 272 686	8 500 506
Redovisat bruttovärde stadie 2	267 444 <sup>1</sup>	773 673
Redovisat bruttovärde stadie 3	51 288	72 345
<b>Totalt redovisat bruttovärde</b>	<b>11 591 418</b>	<b>9 346 524</b>
Förlustreserver stadie 1	1 068	3 506
Förlustreserver stadie 2	622	1 732
Förlustreserver stadie 3	17 711	13 630
<b>Totalt förlustreserver</b>	<b>19 400</b>	<b>18 868</b>
Lånefordringar, nettoredovisat värde		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	4 042 275	3 072 010
- hushållssektor	7 497 957	6 219 326
- övriga	31 786	36 321
<b>Summa</b>	<b>11 572 018</b>	<b>9 327 656</b>
Reserveringsgrad stadie 1	0,01%	0,04%
Reserveringsgrad stadie 2	0,23%	0,22%
Reserveringsgrad stadie 3	34,53%	18,84%

**Definitioner:**

Oreglerad lånefordran är fordran för vilken räntor, amorteringar och övertrasseringar är förfallna till betalning sedan mer än 60 dagar. Osäker lånefordran är fordran för vilken det är sannolikt att betalningarna inte fullföljs enligt kontraktsvillkoren och för vilken säkerhetens värde ej med betryggande marginal täcker både kapitalbelopp och räntor, inklusive ersättning för eventuella förseningar.

<sup>1</sup> I redovisning för förfallna fordringar mindre än 60 dagar ingår 212 mkr där byggnadskreditiv var fullt utnyttjade och vid kapitalisering av ränta blev kontot övertrasserat. Samtliga av dessa konton var reglerade inom 3 bankdagar.

**NOT 8. IN- OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN**

(tkr)	2022-12-31	2021-12-31
<b>Allmänheten</b>		
- svensk valuta	10 208 297	10 343 207
<b>Total in- och upplåning från allmänheten</b>	<b>10 208 297</b>	<b>10 343 207</b>
<b>Inlåning per kategori av kunder</b>		
Offentlig sektor	1	1
Företagssektor	2 639 495	2 813 483
Hushållssektor	7 428 290	7 367 491
Övriga	140 511	162 233
<b>Total in- och upplåning från allmänheten</b>	<b>10 208 297</b>	<b>10 343 207</b>

**NOT 9. AVSÄTTNINGAR**

	2022	2021	2022	2021
(tkr)	Jul-Dec	Jul-Dec	Jan-Dec	Jan-Dec
<b>Förlustreserver vid periodens början</b>	<b>1 865</b>	<b>3 517</b>	<b>1 791</b>	<b>4 161</b>
Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade lånefordringar	-	-	-	1
Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna lånefordringar	-259	-452	-477	-1 517
Förändring av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	184	-1 274	476	-854
<b>Förlustreserver vid periodens slut</b>	<b>1 791</b>	<b>1 791</b>	<b>1 790</b>	<b>1 791</b>
<b>Övriga avsättningar</b>	<b>1 011</b>	<b>1 735</b>	<b>5 205</b>	<b>4 374</b>
<b>Summa avsättningar</b>	<b>2 801</b>	<b>3 526</b>	<b>6 995</b>	<b>6 165</b>

**NOT 10. FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER**

(tkr)	2022-12-31		2021-12-31	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	1 225 078	1 225 078	1 597 502	1 597 502
Utlåning till kreditinstitut	276 365	276 365	222 877	222 877
Utlåning till allmänheten	11 572 018	11 504 144	9 327 656	9 326 906
Förändring i verkligt värde på räntesäkrade poster i portföljsäkring	-49 999	-49 999		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 016 495	1 016 495	1 458 297	1 458 297
Aktier och andelar	43 567	43 567	20 335	20 335
Derivat	65 531	65 531		
Övriga tillgångar	20 970	20 970	10 978	10 978
Upplupna intäkter	50 818	50 818	27 958	27 958
<b>Summa</b>	<b>14 220 843</b>	<b>14 152 969</b>	<b>12 665 604</b>	<b>12 664 854</b>
Icke finansiella tillgångar	51 043		79 742	
<b>Summa tillgångar</b>	<b>14 271 886</b>		<b>12 745 346</b>	
Skulder till kreditinstitut	574 752	574 752	80 307	80 307
Inlåning från allmänheten	10 208 297	10 210 708	10 343 207	10 343 187
Emitterade värdepapper m m	1 998 023	1 975 456	900 000	899 040
Övriga skulder	26 605	26 605	16 898	16 898
Upplupna kostnader	21 923	21 923	2 038	2 038
Avsättningar	6 995	6 995	6 164	6 164
Efterställda skulder	150 000	149 172	150 000	150 405
<b>Summa</b>	<b>12 986 595</b>	<b>12 965 611</b>	<b>11 498 615</b>	<b>11 498 040</b>
Icke finansiella skulder	38 224		32 545	
<b>Summa skulder</b>	<b>13 024 818</b>		<b>11 531 160</b>	

**Fastställande av verkligt värde för finansiella instrument**

När sparbanken fastställer verkliga värden för finansiella instrument används olika metoder beroende på graden av observerbar marknadsdata som används vid värderingen. Graden av inslag av bedömningar och antaganden ökar med nivån enligt nedanstående hierarki.

Nivå 1 – Noterade, ojusterade, priser på en aktiv marknad för identiska tillgångar eller skulder.

Nivå 2 – Justerat pris eller en värderingsmodell med värderingsparametrar härledda från en aktiv marknad i liknande instrument.

Nivå 3 – Värderingsmodell där en majoritet av värderingsparametrarna inte är observerbara och har en signifikant påverkan av egna antaganden och bedömningar.

Specifikation av värderingskategori avseende poster värderade till verkligt värde, fördelat på värderingsnivå.

2021-12-31 (tkr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 016 495	-	-	1 016 495
Fonder	4 000	-	-	4 000
Aktier och andelar	1 204	-	38 350	39 554
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 021 699</b>	<b>-</b>	<b>38 350</b>	<b>1 060 049</b>

2021-12-31 (tkr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 458 297	-	-	1 458 297
Aktier och andelar	1 165	-	19 170	20 335
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 459 462</b>	<b>-</b>	<b>19 170</b>	<b>1 478 632</b>

**NOT 11. KAPITALTÄCKNING**

För fastställande av sparbankens lagstadgade kapitalkrav gäller Capital requirements regulation and directive (CRR och CRD IV) samt svensk lagstiftning i form av lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

För sparbankens vidkommande syftar reglerna till att stärka sparbankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda sparbankens kunder. Reglerna innebär att sparbankens kapitalbas (eget kapital och eventuellt upptagna förlagslån etc.) med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker (Pelare I) och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten (Pelare II) i enlighet med sparbankens interna kapitalutvärderingspolicy (IKU). Avslutningsvis ska institut hålla diverse kapitalbuffertar där kapitalkonserveringsbufferten är den första som införts och som påverkar Sparbanken.

Sparbanken har en fastställd plan för storleken på kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras på

- Sparbankens riskprofil,
- Identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- Stresstester och scenarioanalyser,
- Förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter, samt
- Ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar.

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

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

Information om sparbankens riskhantering lämnas i not 4 i årsredovisningen. Sparbanken har valt att i denna kommuniké endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 3 kap. 1-2 §§ och 4 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering FFFS 2014:12. Övriga upplysningar som krävs enligt dessa föreskrifter lämnas i separat rapport, Pelare III, på företagets hemsida [www.sparbankensyd.se](http://www.sparbankensyd.se)

**NOT 11. KAPITALTÄCKNING FORTS.**

<b>Kapitalbas (tkr)</b>	<b>2022-12-31</b>	<b>2021-12-31</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>		
Redovisat eget kapital i balansräkningen exkl fond för verkligt värde	1 205 078	1 187 956
Årets resultat	46 466	-
Orealiserat resultat fond för verkligt värde	- 4 477	8 406
Avgår: Föreslagen/bedömd utdelning	-4 500	-
Avgår: Immateriella tillgångar	-	-
Avgår: Uppskjuten skattefordran	-26 623	-37 433
<b>Kärnprimärkapital brutto</b>	<b>1 215 944</b>	<b>1 158 929</b>
Avdrag	-	-
<b>Kärnprimärkapital netto</b>	<b>1 215 944</b>	<b>1 158 929</b>
<b>Supplementärt kapital</b>		
Förlagslån	150 000	150 000
Fond för verkligt värde	-	-
Avdrag	-	-
<b>Supplementärt kapital netto</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>1 365 944</b>	<b>1 308 929</b>

<b>Kapitalkrav (tkr)</b>	<b>2022-12-31</b>		<b>2021-12-31</b>	
	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>				
1. Exponeringar mot stater och centralbanker	-	-	-	-
2. Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	-	-	-	-
3. Exponeringar mot administrativa organ, icke-kommersiella företag samt trossamfund	-	-	-	-
4. Institutsexponeringar	10 742	<b>134 278</b>	11 493	<b>143 661</b>
5. Företagsexponeringar	141 694	<b>1 771 179</b>	153 194	<b>1 914 926</b>
6. Hushållsexponeringar	114 945	<b>1 436 815</b>	131 319	<b>1 641 493</b>
7. Exponeringar med säkerhet i fastighet	200 379	<b>2 504 741</b>	146 460	<b>1 830 745</b>
8. Fallerande exponeringar	3 414	<b>42 677</b>	5 997	<b>74 956</b>
9. Poster förknippade med särskilt hög risk	932	<b>11 654</b>	2 540	<b>31 754</b>
10. Säkerställda obligationer	3 483	<b>43 539</b>	3 064	<b>38 295</b>
11. Fonder	-	-	-	-
12. Aktier	3 345	<b>41 810</b>	1 539	<b>19 233</b>
13. Övriga poster	15 470	<b>193 377</b>	6 795	<b>84 939</b>
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisker</b>	<b>494 406</b>	<b>6 180 069</b>	<b>462 400</b>	<b>5 780 002</b>
<b>Operativa risker (tkr)</b>				
Schablonmetoden	38 838	485 471	36 154	451 925
<b>Summa kapitalkrav för operativa risker</b>	<b>38 838</b>	<b>485 471</b>	<b>36 154</b>	<b>451 925</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>533 243</b>	<b>6 665 541</b>	<b>498 554</b>	<b>6 231 926</b>

<b>Kärnprimärkapitalrelation</b>	<b>18,2 %</b>	<b>18,6 %</b>
<b>Total kapitalrelation</b>	<b>20,5 %</b>	<b>21,0 %</b>



**NOT 11. KAPITALTÄCKNING FORTS.****Kapitaltäckningsanalys**

<b>Kapitalrelation (tkr)</b>	<b>2022-12-31</b>		<b>2021-12-31</b>	
Kapitalbas	1 365 944		1 308 929	
varav kärnprimärkapital	1 215 944		1 158 929	
Riskvägt belopp	6 665 541		6 231 926	
Kärnprimärkapital, % av riskvägt exponeringsbelopp	20,49%		18,60%	
Totalt kapital, % av riskvägt exponeringsbelopp	18,24%		21,00%	
<b>Kapitalkrav och buffertar</b>				
Kapitalkrav enligt Pelare I	533 243	8,0%	498 554	8,0%
Överskott av kapital enligt Pelare I	832 701	12,5%	810 375	13,0%
Kapitalkrav enligt Pelare II	138 217	2,1%	161 502	2,6%
Överskott av kapital enligt Pelare II	694 484	10,4%	648 569	10,4%
<b>Totalt internt bedömt kapitalbehov</b>	<b>671 460</b>	<b>10,1%</b>	<b>660 360</b>	<b>10,6%</b>
<b>Institutspecifikt buffertkrav</b>	<b>233 294</b>	<b>3,5%</b>	<b>155 893</b>	<b>2,5%</b>
- varav kapitalkonserveringsbuffert	166 639	2,5%	155 893	2,5%
- varav kontryckisk kapitalbuffert	66 655	1,0%	-	0,0%
<b>Överskott av kapital efter Pelare II och buffertkrav</b>	<b>461 190</b>	<b>6,9%</b>	<b>492 676</b>	<b>7,9%</b>

Det lagstadgade kravet på 8 % enligt Pelare I uppgår för sparbanken till 533 242 tkr och uppfylls med god marginal då kapitalbasen uppgår till 1 365 944 tkr. Sparbankens kapitalbas överstiger även kravet på startkapital på 5 miljoner euro enligt lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

**NOT 12. EVENTUALFÖRPLIKTELSE OCH ÅTAGANDEN**

<b>Poster inom linjen (tkr)</b>	<b>2022-12-31</b>	<b>2021-12-31</b>
Ansvarsförbindelser		
- Garantier	68 148	76 916
- Övriga ansvarsförbindelser	44 501	36 025
Åtaganden		
Outnyttjad del av beviljade krediter, lånelöften	1 408 396	1 898 187
<b>Summa poster inom linjen</b>	<b>1 521 045</b>	<b>2 011 128</b>

**ÖVRIGA UPPLYSNINGAR**

Bokslutskommunikén har inte varit föremål för granskning av bankens revisorer.

Informationen i denna rapport är sådan som Sparbanken Syd är skyldig att offentliggöra och själv har valt att offentliggöra enligt lagen om värdepappersmarknaden (2007:528) och lagen om handel med finansiella instrument (1991:980).

Denna rapport innehåller förutsägelser som speglar ledningens syn på vissa framtida händelser och finansiella resultat. Även om banken bedömer att förutsägelserna bygger på rimliga förväntningar ges inga garantier för att dessa visar sig vara korrekta. Utfallet kan avvika kraftigt från förutsägelserna, på grund av exempelvis makroekonomiska händelser, förändringar i räntenivåer och valutakurser, ändrade konkurrensförutsättningar samt förändringar i regelverk och andra statliga åtgärder.

Ytterligare upplysningar lämnas av Kommunikationschef Anna Björkstén tel: 0411- 82 21 35.

Sparbanken Syd (548000-7425)  
Box 252, 271 25 Ystad  
Telefon: 0411-82 20 00  
[www.sparbankensyd.se](http://www.sparbankensyd.se)

## STYRELSENS OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS UNDERSKRIFT

Styrelsen och verkställande direktören intygar härmed att bokslutskommunikén för 2021 ger en rättvisande översikt av sparbankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som sparbanken står inför.

Ystad 2023-02-28

Hans Boberg  
*Ordförande*

Mats Persson  
*Vice ordförande*

Henrietta Hansson  
*Verkställande Direktör*

Rebecka Spånberg  
*Ledamot*

Catherine Ehrensvärd  
*Ledamot*

Tor Borg  
*Ledamot*

Thomas Mårtensson  
*Ledamot*

Jonas Carlsson  
*Ledamot*

Kjell Ulmfeldt  
*Ledamot*

Richelle Cruz  
*Personalrepresentant*

Ulrika Bengtsson  
*Personalrepresentant*

## VÄLKOMMEN TILL OSS

Ystad – Hamngatan 2  
Simrishamn – Stortorget 2  
Tomelilla – Centralgatan 8  
Kivik – Torget  
Borrby – Sandbyvägen 1  
Malmö - Neptuniplan 9  
Lomma – Seglaregatan 2  
Kristianstad – Lilla Torg

Kundservice 0411-82 20 00

[info@sparbankensyd.se](mailto:info@sparbankensyd.se)

[www.sparbankensyd.se](http://www.sparbankensyd.se)