

**ÅRSREDOVISNING 2023**  
Verksamhetsår 197

Sparbanken Syd

## **Innehåll**

VD har ordet.....	4
Ordförande har ordet.....	6
Förvaltningsberättelse .....	7
Bolagsstyrningsrapport.....	16
Resultaträkning.....	21
Rapport över totalresultat.....	21
Balansräkning .....	22
Rapport över förändringar i eget kapital.....	23
Kassaflödesanalys.....	24
Noter till de finansiella rapporterna.....	25
Styrelsens underskrift .....	61
Styrelse och Revisorer .....	66
Bankledning.....	67
Huvudmän .....	68

# ÅRET I KORTHET



Verksamhetsår

**197**



(60 mkr)

Årets rörelseresultat

**136 mkr**

**10%**

ökade bankens totala kostnader före kreditförluster och nedskrivningar (6%)



Kreditförluster för året var

**9,2 mkr**

(2,9 mkr)



Räntenettot ökade under året med

**49,7%**

(35%)

**0%**



Affärsvolymen minskade och uppgår till 39 mdr (39 mdr)

**0,2%**

Provisionsnettot minskade under året med

(17,7%) **3,4%**



**89** av våra fonder är märkta med gröna lövet vilket innebär att de exkluderar koldioxidtunga branscher

## VD har ordet

När vi summerar året som gått, lägger vi ännu ett år bakom oss som kännetecknas av utmaningar och hot. Utmaningar i form av högre räntor och priser för både företag och konsumenter vilket påverkat tillväxten och konjunkturen negativt. Hot i form av fortsatt oro i omvärlden där kriget i Ukraina fortsatt och nya tillkommit i form av Gaza och mellanöstern.

Generellt har våra kunder klarat sig bra och vi kan se att de visar upp en god motståndskraft i utmanande tider. Vi har under året varit fokuserade på att vara nära och stötta våra kunder genom god och klok rådgivning. Vårt kundlöfte om att bidra till en god Ekonomihälsa känns än mer relevant i tider som dessa. Genom Ekonomihälsa tar vi inte bara sikte på den gröna omställningen utan vi tar utgångspunkt i en långsiktigt hållbar ekonomi i vardagen där vi lägger det ekonomiska livspusslet tillsammans med kunder.

För banken är det viktigt att vi kan vara en stabil och trygg partner åt våra kunder under såväl goda som utmanande tider varpå det är med glädje jag ser på bankens finansiella starka ställning och den hållbara intjäningsförmågan vi uppvisar. Genom detta kan vi säkra bankens möjlighet att långsiktigt bedriva sund bankverksamhet i vårt verksamhetsområde.

Bankens räntenetto ökade under 2023 med 40% och totala intäkter med 32%, vilket till stor del är på grund av ökade marknadsräntor som bidrar positivt men även kopplat till en god utveckling i förvaltningen av bankens överskottslikviditet. Kostnadssidan påverkas av att vi under året valt att göra extra investeringar och satsningar inom främst IT med syfte att höja kundupplevelsen i banken. Bankens avsättningar för kreditförluster har ökat något jämfört med föregående år men ligger fortfarande inom ramen för förväntade nivåer. Totalt sett är resultatutvecklingen positiv för banken och ger oss en bra grund för att fortsätta bedriva långsiktig och sund bankverksamhet i vårt verksamhetsområde.

I takt med att räntorna gått upp har många av våra kunder haft ett ökat fokus på sitt sparande medan andra valt att se över sin ekonomiska situation och gjort extra amorteringar eller till och med lösa sina bolån helt och hållet. Tillsammans med låg aktivitet avseende fastighetsaffärer och hård konkurrens och pressade marginaler i bolåneaffären har privat-



affären inte haft den tillväxt under året som vi förväntat oss. Företagsaffären har dock gått betydligt starkare och vi ser att vi tar marknadsandelar inom lantbrukssegmentet samtidigt som vi valt en mer försiktig inställning till vissa andra branscher, givet den rådande konjunkturen.

En milstolpe under året var våra transaktioner med Borgo, där vi nu är en viktig samarbetspartner och delägare som distribuerar bolån till Borgo samtidigt som tidigare utgivna bolån numera är finansierade hos Borgo. Vår ambition är att fortsätta att utveckla och förbättra vårt bolåneerbjudande i samarbete med Borgo.

Genom vår försäljning av bolån till Borgo har banken frigjort både kapital och likviditet som initialt förvaltas genom placering i säkra och likvida ränteplaceringar, vilket under året bidragit positivt till bankens resultat. Målet är självklart att över tid använda detta kapital för att växa befintlig affär, vilket dock måste ske i rätt takt och under rätt förutsättningar.

I vår strävan att ständigt utvecklas och förbättra vårt kunderbjudande har vi gått in som delägare i Mäklarna Ekström som är en lokal och långsiktig aktör med grundläggande värderingar som ligger i linje med bankens. Vårt syfte med ett delägarskap är att det ska leda till en ännu högre kundnöjdhet

bland våra kunder samtidigt som det stärker vår förankring i vårt verksamhetsområde och bidrar positivt till våra bolånevolymer.

Under året har bankens stiftelse arbetat med ett antal olika bidragsansökningar, det finns otroligt många fina initiativ och engagemang i vårt verksamhetsområde. Bland annat har vi haft flera olika samarbeten tillsammans med Malmö Universitet kopplat till studenterna.

Banken har under 2023 tillsammans med Ystad Saltsjöbaden drivit projektet "Gott liv varm – mat" som har engagerat 25 aktörer i tre olika kommuner. Fyra olika livsmedelsbutiker räddar stora mängder matsvinn varje vecka, som sedan tillagas till matportioner som delas ut av olika hjälporganisationer. I november 2023 tog projektet emot Ystad kommuns Hållbarhetspris

Sparbanken Syds EkonomihälsaPris på 100 000 kronor delades ut i samband med EkonomihälsaDagen som arrangerades den 15 november på Ystad Teater. Priset gick i år till Humlamaden för deras arbete med ungdomar som mår psykiskt dåligt. Vi är stolta att kunna bidra till en fortsatt utveckling av en aktör som jobbar för att förebygga och behandla ungdomar som är utsatta för stress- och ångestproblematik.

Sparbanken Syd var under 2023 huvudpartner till Ystad Summit, som är en viktig politiskt oberoende och öppen demokratisk mötesplats. Under två dagar i september 2023 välkomnade vi en mångfald av deltagare för att engagera sig i dialog, dela erfarenheter och uppleva oväntade möten. Det är här privatpersoner och representanter från ideella organisationer, politik, samhälle och näringsliv möts för att diskutera ämnen som påverkar vår del av landet, nu och i framtiden. Ystad Summit fokuserar på angelägna samhällsfrågor där vi faktiskt kan göra skillnad.

Under 2023 har banken satsat stora resurser på att informera om bedrägerier och hur man kan skydda sig mot bedrägeriförsök. Banken har haft en mängd olika informationsmöten på olika seniorföreningar runt om i Skåne och erbjudit kostnadsfria föreläsningar för sammanlagt cirka 1 500 seniorer där även kommunpolisen vid flera föreläsningstillfällen deltagit tillsammans med banken.

Det är med tillförsikt och respekt vi blickar in i 2024. Omvärlden är fortsatt väldigt osäker och vi har nog ännu inte sett den fulla effekten av den avmattade ekonomin. En ljusglimt är dock att inflationen ser ut att tydligt mattas av, vilket gör att räntorna sannolikt kan sjunka något.

Avslutningsvis vill jag säga att vi som Sparbank står väl rustade och stabila, redo att stötta och ge god service till våra kunder – med målet att skapa en enkel och trygg bankupplevelse samtidigt som vi möjliggör drömmar och framtidsplaner!

Henrietta Hansson  
Verkställande direktör

## Ordförande har ordet

Jag vill inledningsvis bara instämma i det som vår VD Henrietta skriver i sitt VD-ord och kan samtidigt konstatera att jag inte har så mycket att tillföra. Jag vill därför i stället passa på att framhålla att jag har haft förmånen och förtroendet att få leda denna fantastiska stora lilla bank i ganska många år vid det här laget - och jag måste säga att det känns bättre än någonsin!

Vi lägger ett år bakom oss då vi flyttat över vår bolåneportfölj till Borgo, vilket även innebär ett nytt spännande samarbete – inte bara med Borgo utan kanske även med övriga delägare och samarbetspartners i den delen av vår affär.

Vi lägger ett år bakom oss där vi tagit stora kliv i vår IT-utveckling – det finns självklart mycket kvar att göra, men vi har under året kommit en bra bit på väg!

Vi lägger ett år bakom oss då vi redovisar ett mycket gott resultat, som ger oss goda förutsättningar både att fortsätta växa och utvecklas, men också att locka kompetent personal till banken samtidigt som vi kan bli ännu bättre till att bidra till utveckling i vår region, vilket är ett av våra huvudsakliga syften!

Vi lägger slutligen ett år bakom oss, där vi arbetat fram vår strategi för de kommande tre åren – vilket är en strategi som jag vill påstå är framåtlutad, full av energi och tillförsikt - trots en orolig omvärld.



Jag ser fram emot att få fortsätta bidra med min del – för att utveckla Sparbanken Syd till en ännu mer stabil, hållbar och omtänksam bank som alltid gör sitt bästa för att hjälpa våra kunder till en bättre ekonomihälsa, samtidigt som vi gör vad vi kan för att bidra till en hållbarare omvärld!

Hans Boberg  
Styrelsens ordförande

## Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Sparbanken Syd (548000-7425) får härmed avge årsredovisning för sparbankens verksamhet 2023, sparbankens 197:e verksamhetsår.

### Allmänt om verksamheten

Sparbanken Syd är en helt självständig sparbank med en snart 200-årig historia med rötter i den skånska myllan. Även om mycket har förändrats sedan vi startade är vår grundidé densamma än idag; i stället för aktieägare har vi huvudmän utan utdelningskrav. Därför kan vi återinvestera vår vinst för att skapa värde för våra kunder och samhället i stort. Vi inspirerar och coachar människor till en god ekonomihälsa genom ett brett erbjudande av finansiella tjänster, som tillhandahålls av professionella och engagerade rådgivare.



Sparbanken Syds vision är "Framtidens sparbank med nöjda kunder och stolta medarbetare". Det betyder att vi vill vara en sparbank som är med och formar framtidens hållbara ekonomi, tillsammans med våra kunder, medarbetare och samhället vi verkar i. Vår mission beskriver vårt uppdrag och säger att "Vi är en personlig och engagerad sparbank som hjälper våra kunder att förverkliga goda idéer. Tillsammans bygger vi framtidens hållbara samhälle." För att kunna fylla vår vision och mission med verkliga handlingar bottenar vi i våra värderingar, Engagemang, Förtroende och Kundfokus, som utgör grunden för hur vi agerar i alla situationer, både mot kunder och kollegor.

Vi bedriver vår verksamhet genom kontor i Ystad, Simrishamn, Tomelilla, Kivik, Borrbby, Malmö, Lomma, Helsingborg och Kristianstad. Förutom våra kontor erbjuder vi våra tjänster genom våra digitala kanaler och vårt kundcenter.

### Strategi

Sparbankens strategi är att fortsätta vara en självständig sparbank och tillsammans med samarbetspartners erbjuda privat- och företagskunder ett fullservice-erbjudande. Expansion kan ske dels genom öppnande av nya fysiska mötesplatser, dels genom att tillgängliggöra våra tjänster till kunder på orter där sparbanken ännu inte har kontor.

Samarbetet med SDC A/S (bankens IT-leverantör) och dess ca 120 nordiska medlemsbanker har fortsatt under 2023 genom daglig drift och genom strategisk utveckling.

Utöver samarbetet med SDC A/S har vi viktiga samarbetspartners såsom Landshypotek, DNB, Indecap samt en mängd fondbolag och andra finansiella aktörer.

### Samarbete bolån

Under det första halvåret 2023 genomförde banken två transaktioner kopplade till bankens bolånefinansiering. Borgo förvärvade först ca 3,1 mdr av bankens bolån som finansierats i egen portfölj och Borgo förvärvade även ca 4,6 mdr av bankens bolån från SBAB. Samtliga av bankens förmedlade bolån är nu samlade hos Borgo, samarbetet inkluderar även nyförsäljning av bolån. Efter två större transaktioner kan all kraft och fokus ligga på att förbättra kundupplevelsen och kunderbjudandet.

### Delägarskap i Mäklarna Ekströms

Banken har i slutet av året tecknat bindande avtal om att gå in som delägare i Mäklarna Ekströms som är en lokal fastighetsmäklare som primärt verkar på Österlen. Banken avser att gå in som delägare under mars månad och kommer initialt att förvärva aktier i bolaget samt teckna en nyemission så att ägandet uppgår till 50%. Investeringen i form av aktieförvärv och nyemission bedöms ha oväsentlig påverkan på bankens finansiella resultat och ställning. Banken har gjort bedömningen att ingendera parten har ett bestämmande inflytande och avser att redovisa investeringen till anskaffningsvärde.

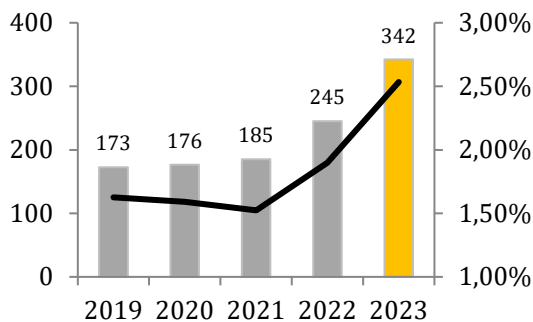
### Sparbankens resultat

Sparbanken Syds rörelseintäkter uppgick till 463 mkr (352 mkr) och rörelsekostnaderna före kreditförluster uppgick till 318 mkr (289 mkr). Rörelseresultatet uppgick till 136 mkr (60 mkr), vilket är en ökning med 76 mkr jämfört med 2022.

Räntenettet uppgick till 342 mkr (245 mkr) vilket är ökning med 97 mkr jämfört med föregående år. Ökningen är främst en effekt av att högre marknadsräntor under året till följd av Riksbankens höjningar av styrräntan.

Avkastningsnivåerna på bankens likviditet i form av likviditetsreserv och överskottslikviditet har ökat under året som en följd av högre marknadsräntor.

### Räntenetto och placeringsmarginal (mkr, %)

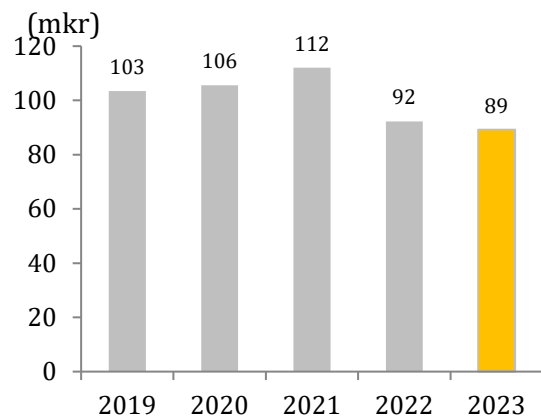


Provisionsnettot minskade med 3,4 % för året. Det beror framför allt på att Provisionskostnaderna ökade med ca 3 mkr, vilket kan förklaras av högre kostnader inom betalningsförmedling. Provisionsintäkterna var i linje med föregående år.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 30 mkr (14 mkr). Beloppet består framför allt av värdeförändring på bankens innehav i fonder på +48 mkr där överskottslikviditeten från bolåneförsäljningen placerats. Utöver detta har banken realiserade värdeförändring på räntederivat om ca -14 mkr som ej omfattats av säkringsredovisning. Detta negativa resultat härstammar från orealiserade vinster under 2022 på samma nivåer. Utöver detta har en del av bolåneportföljen värderats till verkligt värde då den bedöms vara möjlig att i framtiden avyttra inom ramen för samarbetet med Borgo.

Utdelning har erhållits under 2023 från bankens aktieinnehav i Indecap om ca 1 mkr.

### Provisionsnetto



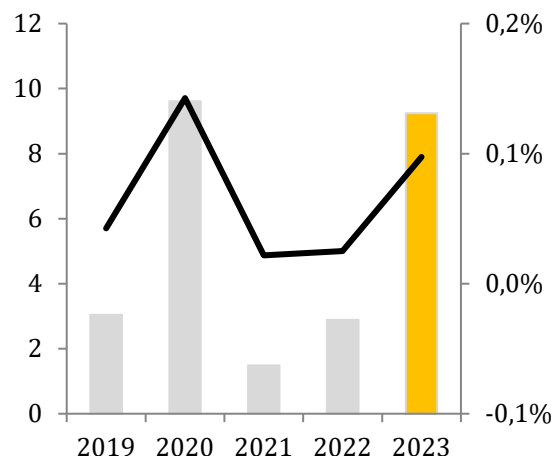
Allmänna administrationskostnader har ökat jämfört med föregående år och uppgick till 292 mkr (263 mkr). Personalkostnaderna ökade med 16,5 mkr vilket är en ökning med 11% jämfört med föregående år varav 5,9% bestod av ökad avsättning för resultatandelar. Kostnader för IT ökade med ca 6 mkr för året och är hänförligt till utvecklingskostnader där banken valt att göra extrainvesteringar i kundupplevelse och digitalisering.

Avskrivningar på anläggningstillgångar ligger i linje med föregående år och uppgick till 5,3 mkr (5,3 mkr).

Övriga rörelsekostnader för året uppgick till 21 mkr vilket är i linje med föregående år (21 mkr).

Kreditförlusterna har ökat med 6,3 mkr och uppgick till 9,2 mkr. Vid årets slut uppgick reserveringarna till 26,2 mkr (ingående balans 19,4 mkr).

### Kreditförluster och kreditförlustnivå (mkr, %)





## Sparbankens ställning

Balansomslutningen uppgick till 12 748 mkr (14 272 mkr) och har minskat med 1 523 mkr i förhållande till 2022.

Utlåningen i egen balansräkning har minskat med 2 036 mkr och uppgår till 9 486 mkr (11 522 mkr). Minskningen beror på försäljningen av Bolån till Borgo AB om ca 3,1 mdr. Under året förvärvades även bolån till en volym om ca 440 mkr från SBAB i samband med att bankens förmedlade bolånevolymer från SBAB förvärvades av Borgo. Utöver det har bankens tillväxt i egen balansräkning drivet av företagsaffär samt den del av bolåneaffären som ej förmedlats till Borgo.

Inlåning i egen balansräkning har under året minskat med 837 mkr eller 8%. Under året har vi sett en minskning av likvida medel inom företagssegmentet där tidigare uppbyggda reserver nu i större grad kommit till användning vilket påverkat bankens inlåningsvolym.

Posten aktier och andelar i ökar för året med 1 mdr och uppgick till 1 131 mkr (44 mkr). Årets ökning är hänförlig till ytterligare investeringar i Borgo. I samband med försäljningen av bolåneportfölj till Borgo frigjorde banken likviditet som placerats i fondförvaltning. Förvaltningen är primärt exponerad i fonder med innehav i säkra ränteinnehav. För vidare information kring aktier och andelar se not 18.

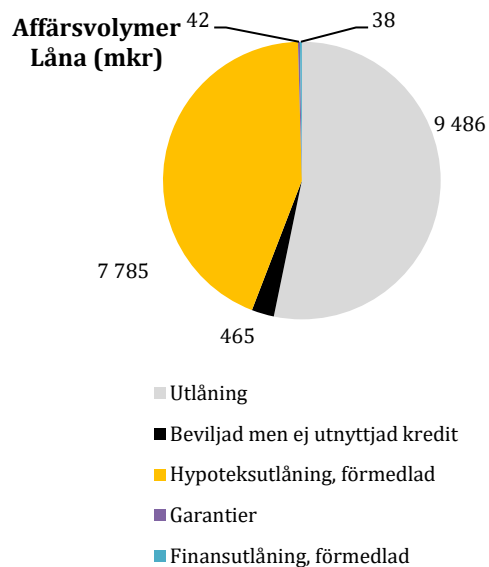
Obligationer och andra räntebärande värdepapper har under året minskat med 9,3 mkr (-0,4 mkr).

Posten kassa har under året minskat med 448 mkr och uppgår vid årsskiftet till 777 mkr (1 225 mkr) och består till största del av placerad överskottslikviditet hos Riksbanken.

Emitterade värdepapper uppgår till 1 499 mkr (1 998 mkr) och har minskat med 499 mkr. Under 2022 var bankens utestående emitterade skuld högre på grund av tillfällig finansiering av bolån inför försäljning till Borgo.

Bankens utestående efterställda skuld uppgår vid utgången av året till 300 mkr (150 mkr) till följd av en tidigarelagd refinansiering av efterställd skuld om 150 mkr som kommer att lösas den 1 februari 2024.

För mer information om sparbankens likviditet hänvisas till kassaflödesanalys och not 4.



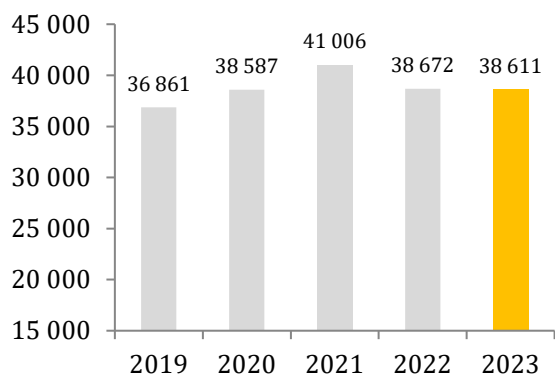
## Volymutveckling

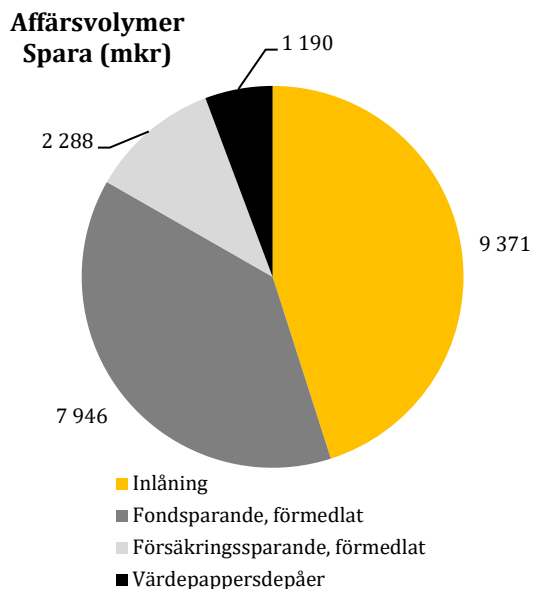
Den totala affärsvolymen har minskat med 62 mkr och uppgick per 2023-12-31 till 38 611 mkr (38 672 mkr).

Inlåning från allmänheten uppgick vid årsskiftet till 9 371 mkr (10 208 mkr) vilket är en minskning med 8%. Till största del är minskningen hänförlig till företagssegmentet och den negativa makroekonomiska utvecklingen under året. Marknadsvärdet på förmedlade volymer i form av fonder, försäkringar mm uppgick till 11 424 mkr (10 264 mkr).

Sparbankens egen utlåning till allmänheten har minskat med 2 036 mkr och uppgick vid årsskiftet till 9 486 mkr (11 522 mkr). Den förmedlade utlåningen har ökat med 1 939 mkr och uppgick till 7 785 mkr (5 846 mkr). I volymerna ingår även förmedlade volymer inom lantbrukssegmentet.

## Affärsvolym (mkr)





### Kapitaltäckning

Kapitalbasen uppgår till 1 491 mkr (1 366 mkr) och består av kärnprimärkapital om 1 341 mkr (1 216 mkr) och supplementärt kapital i form av ett förlagslån om 150 mkr (150 mkr).

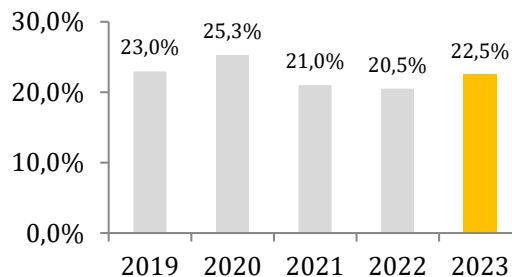
Den totala kapitalrelationen uppgick till 22,5 procent jämfört med 20,5 procent vid föregående års utgång. De riskvägda tillgångarna har minskat med 42 mkr och uppgår till 6 623 mkr (6 666 mkr).

Sparbankens styrelse har fastslagit en riskaptit avseende kapitaltäckningsrelationen som inte ska understiga 17,5 %. Kapitalkrav enligt Pelare I och Pelare II inklusive buffertkrav uppgår till 14,7 %.

Bruttosoliditeten uppgick per 2023-12-31 till 10,3 % (8,3 %).

För mer information om sparbankens kapital situation se not 36.

### Total kapitalrelation (procent)



### 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 2023-12-31 fördelar sig enligt nedan:

#### Finansiering (mkr)

Allmänhet	9 371
Kreditinstitut	50
Obligationer	1 499
Efterställda obligationer	300
Eget kapital	1 362

### 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 fördelat på de risker sparbanken är exponerad mot.

Ansvaret för riskhantering baserar sig 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 policies, 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. För mer information om sparbankens risker se not 4 Finansiella risker och/eller bankens rapport om Risk- och Kapitalhantering.

De risker som banken varit exponerad för under 2023 och där extra fokus legat på att mitigera är flera och beskrivs här endast i korthet.

Kreditrisk är den största risken i Bankens verksamhet och uppstår av att en kredittagare inte kan fullgöra sina åtaganden på grund av en försämrad återbetalningsförmåga. Kreditrisk i Banken uppstår huvudsakligen från kreditgivning men till viss del också från investeringar i räntebärande värdepapper.

Bankens samlade bedömning avseende bankens kreditrisk är att den har legat stabil under en lång period och har klarat sig bra under de gångna åren av oroligheter och fortsatt ligger kvar på bra siffror, med goda marginaler till våra limiter.

Operativ risk inom Banken definieras som risken för förluster som uppstår till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer,

mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.

Driften av bankens IT-system är outsourcad till SDC A/C, en dansk IT-leverantör som lyder under danska Finanstilsynet. Banken är beroende av sina IT-system för att betjäna kunder, stödja affärsprocesser och säkerställa en korrekt behandling av finansiella transaktioner. Skulle något fel uppstå riskerar det att leda till avbrott i bankens verksamhet, ineffektiva processer, förlust av känslig data och/eller bristande regelefterlevnad. Vidare skulle fel eller brister i bankens IT-system kunna medföra kostnader för att försöka återfå eller återskapa information som förlorats eller kostnader i form av skadeståndskrav.

Utöver risker kopplade till fel eller brister i bankens IT-system ökar även riskerna för cyberattacker mot bland annat svenska banker. Cyberattacker kan bland annat leda till att banken förlorar viktig data, att viktig data hamnar hos obehöriga personer och/eller att bankens förutsättningar för att bedriva sin verksamhet försvåras. Dessutom kan brister i hanteringen av operativa risker ha en negativ inverkan på bankens anseende.

Bankens huvudsakliga verksamhet består i att erbjuda finansiella tjänster till privatpersoner, små och medelstora företag samt lantbruk. Bankens kunder finns i huvudsak i Skåne och banken möter stark konkurrens inom alla sina affärsområden. Om banken inte på ett konkurrenskraftigt sätt lyckas bibehålla och eller förbättra sina tjänster eller utveckla nya tjänster som är attraktiva på marknaden riskerar det att leda till att banken förlorar kunder eller tvingas prissätta produkter och tjänster till mindre förmånliga villkor.

Banken är skyldig att, inom ramen för sin verksamhet, vidta åtgärder för att motverka penningtvätt och terrorfinansiering. I likhet med andra banker och finansiella institutioner löper Banken en risk att användas för sådana ändamål. Det finns även risk för att Banken inte kommer att efterleva tillämpliga regelverk, exempelvis till följd av bristande procedurer, riktlinjer och andra interna kontrollfunktioner eller till följd av misstag som begås av anställda, leverantörer eller motparter. Banken jobbar kontinuerligt med att utreda, och förbättra modeller och kompetens för att förebygga finansiell brottslighet. Banken har även gjort investeringar i ytterligare resurser och infrastruktur för processerna kring kundkännedom (KYC), riskklassificering, och transaktionsmonitorering.

### **Medarbetare**

Med vår vision Framtidens sparbank med nöjda kunder och stolta medarbetare och våra värderingar Engagemang, Förtroende och Kundfokus, är det tydligt för oss att engagemanget hos våra medarbetare är avgörande för vår framgång. Medarbetarna på Sparbanken Syd känner en stor stolthet och ett engagemang för vår bank och för våra kunder. Vår eNPS, dvs Om man kan rekommendera en vän eller bekant att arbeta på banken där vår årliga undersökning på våren 2023 är branschledande.

Vi ser kontinuerligt över hur vi arbetar med hållbarhet för våra medarbetare och under 2023 har vi bland annat arbetat aktivt med psykisk hälsa och att motverka psykisk ohälsa med bla webinar för alla medarbetare, utbildning för chefer och en digital hälsoscreening med fokus på psykiskt mående. Sparbanken Syd hade vid årsskiftet 2023 176 anställda medarbetare varav 159 tillsvidareanställda.

### **Kompetensutveckling**

En av våra viktigaste faktorer för framgång är att ta tillvara och utveckla kompetens hos våra medarbetare och vi arbetar strukturerat för att både leva upp till de kompetenskrav som lag och regelverk i vår bransch ställer och för att möta nya behov från omvärld och kunder. Hållbarhet har alltid varit en del av Sparbanken Syds DNA, men det har växt i betydelse för fler delar av banken och vi fortsätter att på olika sätt utbilda inom området hållbarhet. Ett exempel under 2023 är arbetet med hållbara medarbetare där samtliga medarbetare har varit del av utbildning, reflektion och diskussion kring aktivt medarbetarskap där det egna måendet, arbetsmiljön och den egna utvecklingen ingår. Fokus för kompetensutveckling under året har i övrigt varit kopplat till vår strategi och verksamhetsplan där vi genomför ett kompetensprogram på privatsidan och på kundcenter. Vi har även ett initiativ under denna strategiperiod som vi kallar Digitala spåret där vi under 2023 fokuserat på användandet av våra IT system. Våra ledare får också regelbunden kompetensutveckling kopplat till sitt ledarskap och under 2023 hade vi bland annat kring hur vi motverkar psykisk ohälsa och hur vi leder i förändring.

En förutsättning för att våra medarbetare ska kunna hjälpa våra kunder med hela deras ekonomi är att de har de licenser som branschen kräver, det vill säga Swedsec för våra rådgivare för de som arbetar med investeringsrådgivning, Swedsec bolån för dem som ger råd och fattar beslut om bolån och Insuresec för de som förmedlar försäkringar.

Vi samarbetar med marknadens ledande leverantörer av kompetensutveckling inom finanssektorn och har ett väl utvecklat webbaserat kompetenssystem med relevanta e-utbildningar. Varje år genomförs olika obligatoriska utbildningar. Utöver e-utbildningar har vi även genomfört yrkesanpassade utbildningar inom Kundkännedom och motverkande av finansiering av terrorism.

Utifrån fastställda befattningsbeskrivningar och utvecklingsplaner arbetar vi ständigt med kompetensutveckling, och alla medarbetare tar också stort eget ansvar. Introduktion av nya medarbetare är ett första steg i att säkra kompetens och är även en viktig förutsättning för att en nyanställd medarbetare ska trivas, göra en bra arbetsinsats och vilja stanna i banken.

### **Involvering och delaktighet**

Sparbanken Syd har en hög ambition att uppnå en engagerad och inkluderande företagskultur, och arbetar strukturerat för att säkerställa att alla medarbetare ska känna sig delaktiga och ha eget utrymme för att ta ansvar. Det uppnås till exempel genom att involvera alla i strategiarbetet under 2023, i sin kompetensutveckling och i att formulera sina egna målsättningar. För att ge möjlighet att påverka och uppmärksamma förbättringsområden genomförs regelbundet medarbetarundersökningar där alla tar del av resultatet och uppföljningen av hur resultaten tas om hand och hur de påverkar prioriteringarna i banken.

### **Hälsa och arbetsmiljö**

För att proaktivt arbeta med vår hälsa gör vi årliga aktiviteter för att informera, inspirera och göra aktiviteter tillsammans. Utöver det grundläggande med hälsoundersökningar, och det stöd som alltid finns till hands via vår Företagshälsovård. Fokus för 2023 var som nämnts ovan hur vi främjar psykisk hälsa och motverkar psykisk ohälsa.

Sparbanken Syd har ett systematiskt och aktivt arbetsmiljöarbete med mål att ständigt förbättra den fysiska, organisatoriska och sociala arbetsmiljön så att arbetsförhållandena främjar hälsa, motivation och arbetsglädje. Arbetsmiljöarbetet sker enligt en årlig handlingsplan som tas fram i samverkan i bankens arbetsmiljökommitté. Arbetsmiljökommittén sammanträder en gång per kvartal där planen för kompetensområdet sätts.

Alla medarbetare har friskvårdsbidrag där de allra flesta utnyttjar möjligheten och sjukvårdsförsäkring som ger ett proaktivt stöd för hälsa såväl som

stöd vid sjukdom. Medarbetarna har tillgång till företagshälsovård som är ett stöd i hälsa- och arbetsmiljöfrågor och banken genomför regelbundna hälsoundersökningar.

För att underlätta balansen mellan arbete och föräldraskap tillåter banken i möjligaste mån flexibla arbetstider, så länge det inte påverkar verksamheten eller våra kundlöften.

Sjukfrånvaro 2023 var 3,04% varav korttidsfrånvaro 1,31%.

### **Jämställdhet och mångfald**

Sparbanken Syd har som mål att vara en fullt ut jämställd organisation. Vi ser jämställdhet och mångfald som en självklarhet och strävar efter mångfald vid rekrytering och vid tillsättning av arbetsgrupper. Vi har under många år arbetat för detta och nått bra resultat där vi i årets lönerrevision har flera lönegrupper med högre medellön bland kvinnorna än bland männen. Vi har en större andel kvinnliga chefer än manliga i banken även relativt till det totala antalet kvinnor jämfört med män.

Vi fortsätter att årligen kartlägga och identifiera möjliga åtgärder för att upprätthålla jämställdheten. Jämställdhet ger bättre förutsättningar för att skapa en framgångsrik och konkurrenskraftig organisation, genom att fler kompetenta medarbetare kommer ifråga för mer kvalificerade arbetsuppgifter och får utveckla sina förmågor. Alla anställda i Sparbanken Syd ska få likvärdiga chanser till utvecklings- och karriärmöjligheter samt erbjudas likvärdiga löne- och anställningsvillkor för likvärdiga arbetsuppgifter och arbetsprestationer. Bankens jämställdhetspolicy grundar sig dels på diskrimineringslagen samt andra gällande lagar, dels på lokal överenskommelse med fackförbund. Jämställdhetsarbetet begränsar sig inte till bankens egna medarbetare. Lika viktigt är att kunder, förtroendevalda och leverantörer inte ska bli diskriminerade utifrån kön, sexuell läggning, könsöverskridande uttryck, etnisk tillhörighet, religion eller trosuppfattning, funktionsnedsättning eller ålder. För att påtala upplevelser eller iakttagelser om diskriminering finns en klagomålsrutin.

Banken gör en årlig kartläggning för att se över indikatorer för jämställdhet och mångfald och tar varje år fram en handlingsplan där bankens arbete mot diskriminering och främjande av lika möjligheter presenteras.

### **Riktlinjer för kränkande särbehandling och sexuella trakasserier**

Sparbanken Syd är en arbetsplats där varje medarbetare ska erkännas och uppskattas för sin arbetsinsats och professionalism. Inga former av kränkande särbehandling får förekomma. Det finns tydliga riktlinjer och rutiner kring kränkande särbehandling och sexuella trakasserier.

Sparbanken Syd som arbetsgivare bär det yttersta ansvaret för att trakasserier inte förekommer, men medarbetarna och de fackliga organisationerna verkar tillsammans med arbetsgivaren för att säkerställa att arbetsplatsen är fri från trakasserier

### **Ersättningar, lön och pensioner**

Sparbanken Syd strävar hela tiden efter att vara en arbetsgivare med bra och rättvisa arbetsvillkor inklusive de ersättningar vi tillhandahåller. Vi har en lönpolicy som innebär individuell lönesättning med marknadsanpassade löner. Inför lönerrevisionen genomförs en årlig lönekartläggning för att utvärdera hur vi uppfyller våra lönekriterier och för att kartlägga arbetet med lika lön för lika arbete; något som banken har jobbat mycket aktivt med under många år. Osakliga löneskillnader ska inte förekomma, och vi jobbar strukturerat för att åstadkomma likvärdiga löner på likvärdiga befattningar.

Medarbetarna omfattas av BTP-planen som är ett komplement till de lagfästa förmånerna. Alla medarbetare med små barn har även möjlighet att få löneutfyllnad som kompletterar den allmänna föräldrapenningen.

Banken har en berednings- och beslutsprocess för beslut kring ersättningar till medarbetare i ledande ställning som innebär att ersättning till vd, medarbetare i bankledningen och CCO (Chief Compliance Officer) och CRO (Chief Risk Officer) bereds av styrelsens ersättningsutskott och beslutas av styrelsen.

### **Fackliga relationer**

Sparbanken Syd har kollektivavtal med Finansförbundet och SACO och banken har samverkansmöten varje månad med de lokala fackliga klubbar som finns i syfte att informera, involvera och föra en aktiv och konstruktiv dialog med de fackliga representanterna.

### **Etik i Sparbanken Syd**

För att bibehålla kundernas och omvärldens förtroende är det viktigt att Sparbanken Syd agerar etiskt. Grunden för all verksamhet inom banken,

utöver att tillhandahålla god rådgivning och hög kvalitet i det arbete bankens medarbetare utför, är att verksamheten ska bedrivas på ett etiskt och sunt sätt. Riktlinjer för detta formuleras i bankens Etikpolicy som fastställs av styrelsen och som beskriver och fastslår utgångspunkterna för de etiska principer som ska känneteckna bankens möten med kunder och andra affärspartners.

Banken har också ett etablerat system för visseblåsning. Bankens process för visseblåsning är ett komplement till bankens övriga rapporteringskanaler och är frivillig att använda. Den ger varje medarbetare möjlighet att anonymt anmäla misstänkta överträdelser genom att kontakta bankens funktion för regel efterlevnad.

### **Hållbarhet- och ESG**

Sparbanken Syds hållbarhets- och ESG arbete är kärnan i all vår verksamhet och är en integrerad del av våra strategier och affärsverksamhet. Vi är stolta över att driva en bank som aktivt arbetar för att göra en positiv inverkan på samhället och miljön.

Den centrala tanken som genomsyrar bankens hållbarhetsarbete är vårt engagemang för att hjälpa våra kunder att uppnå en hållbar ekonomisk balans, som vi kallar en "god ekonomihälsa". Basen i bankens ESG arbete är bankens strategi, väsentliga frågor såväl som bankens bidrag till FN:s Globala Mål. Svenska Bankföreningens Klimatfärdplan mot netto noll år 2045 är också en viktig byggsten i bankens omställningsarbete. EUs handlingsplan för en hållbar finansmarknad, som är en del i EU:s gröna giv, påverkar både finansiella och icke-finansiella aktörer och syftar till att främja investeringar i hållbara projekt och verksamheter för att i sin tur stötta omställningen till ett fossilfritt samhälle. Som bank är vi en viktig samhällsaktör för att se till att kapital slussas till de branscher och verksamheter som bäst kan bidra till omställningen.

### **TCFD-rapport**

Banken redogör för fjärde gången, vårt arbete med klimat- och ESG-risker med utgångspunkt i Task Force on Climate Related Financial Disclosures (TCFD) ramverk. Banken är inte ansluten till TCFD initiativet och rapporterar frivilligt vårt arbete. Vi vill ge en transparent bild över där vi befinner oss. Samtidigt vill vi upplysa och folkbildna våra intressenter om klimatrisker och hur vi tillsammans kan anpassa oss efter dem utifrån bankens verksamhet och affär.

TCFD bildades 2015 med målet att stödja offentliggörande av finansiella data kopplad till näringslivet

och finansbranschens arbete med hantering av fysiska klimatrisker inom fyra områden: styrning, strategi, riskhantering samt måttal och mål. Med ökad transparens kan kapitalflöden omfördelas i olika branscher i näringslivet som strukturerat arbeta med att ställa om och minska sina utsläpp och miljöpåverkan. På lång sikt reduceras klimatrisker då samhällets omställning minskar klimatförändringens effekt på oss.

För Sparbanken Syd är Klimatrapporten ett komplement till de utbildningsinsatser vi gör inom banken för att öka företagsrådgivarens förståelse om klimatrelaterade risker i bankens kundaffär.

### **Policys, styrning och kontroll**

I bankens hållbarhetspolicy fastställs principer och riktlinjer för hållbarhetsarbetet. Under året har banken arbetat med enskilda styrdokument inom kreditgivnings- och investeringsrådgivning i syfte att fortsätta den naturliga integreringen av ESG i hela organisationen. Ytterst ansvarig för sparbankens hållbarhetsarbete är vår VD. Bankledningen fastställer den övergripande strategiska riktningen av hållbarhetsarbetet, inom ramen för våra tre strategiska arbetsområden vilka sedan fastställts av bankens styrelse. Vikten av hållbarhetsfrågorna har ytterligare lyfts genom tillsättning av Chef Hållbarhet, Affärsutveckling och Kommunikation i bankledningen. Hållbarhetsansvarig operativt styr, samordnar och följer upp bankens hållbarhetsarbete i hela organisationen. Denne leder sparbankens arbetsgrupp för hållbarhetsfrågor vilken ansvarar för att säkerställa att banken löpande identifierar, adresserar och följer upp de frågor inom området som är relevanta för sparbankens verksamhet. Banken upprättar en årlig hållbarhetsrapport enligt GRI (Global Reporting Initiative) sedan 2017.

### **Hållbarhetsnätverk**

För att förstärka fortsatt integrering av bankens hållbarhetsarbete i affärsverksamheten startades 2021 ett internt hållbarhetsnätverk som består av medarbetare från olika kontor och enheter. Gruppen är en viktig länk mellan affärsverksamhet och hållbarhetsansvarig, och har även som mål att öka intresset och bygga kunskap inom hållbarhetsfrågor. Hållbarhetsnätverket träffas var sjätte vecka

för att diskutera relevanta ESG-teman, kunderbjudanden och andra pågående aktiviteter samt ge tillfälle till kunskapsutbyte och frågor.

### **Chefer och medarbetare**

Varje chef har operativt ansvar för hållbarhetsarbetet inom sitt område. Målet är att successivt bygga upp en allt större kunskap hos medarbetarna om vad hållbarhet är, och vad det innebär för deras respektive roll, och att hållbarhetsaspekter är en självklar del i varje affärsbeslut.

### **Hållbarhetspreferenser i rådgivningen**

Sedan den 2 augusti 2022 gäller nya krav på integrering av hållbarhetsfaktorer, -risker och -preferenser i syfte att förstärka konsumentskyddet på investerings- och försäkringsområdet. Det innebär att vi har ännu bättre möjligheter att coacha våra kunder till en god ekonomihälsa med hjälp av hållbara investeringar inom de tre hållbarhetsaspekterna miljömässig, social och styrning. Under året har banken därför genomfört en kartläggning av hur de nya regelverken påverkar vår verksamhet och rådgivning till kund.

### **Fortsatt arbete med taxonomi**

Under 2023 har vi fortsatt följa utvecklingen av rapporteringspraxis och krav inom taxonomin. Taxonomi är ett klassifikationssystem och enhetlig definition över vilka ekonomiska aktiviteter som får kallas hållbara indelat i sex miljömål. Taxonomiförordningen kommer att få stor påverkan på finansmarknaden och även påskynda hållbarhetsintegreringen i flera branscher. EU:s taxonomiförordning är direkt tillämplig på finansmarknadsaktörer och företag med 25 MEUR i omsättning och fler än 500 anställda. Sverige har satt gränsen vid 250 anställda. Det innebär att varken Sparbanken Syd eller majoriteten av våra företagskunder omfattas direkt av skyldigheten att redovisa nyckeltalen enligt taxonomiförordningen förrän år 2025.

### **Ny hållbarhetsrapporteringsstandard**

Ersätter nuvarande rapporteringskrav utöver taxonomi upplysningar, så kallat Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) och redovisningsupplysningar enligt ESRS (European Sustainability Reporting Standards) lyfter hållbarhetsrapportering till en ny, standardiserad nivå. Banken omfattas först år 2026.

### **Bolagsstyrningsrapport**

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 sparbankens verksamhet genom att driva bankverksamhet i enlighet med bestämmelserna i sparbankslagen och lagen om bank- och finansieringsrörelse."

### **Tillsättning av huvudmän, styrelse, revisorer och verkställande direktör**

Som representanter för insättarna har sparbanken under året haft 60 huvudmän. Hälften av dessa väljs av Ystad, Simrishamn, Tomelilla och Skurups kommuner, 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, styrelse och revisorer i sparbanken och om mandattider för dessa återfinns på [www.sparbankensyd.se](http://www.sparbankensyd.se).

Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av huvudmän, styrelse och dess ordförande samt revisorer för sparbanken med ledning av förslag som sparbankens valberedning tagit fram. Valberedningen är sparbanksstämmans organ för beredning av stämmans beslut i tillsättningsfrågor. Det är valberedningens uppgift att komma med förslag till ledamöter i styrelsen samt förslag till arvoden.

I enlighet med sparbankens reglemente ankommer det på styrelsen att utse VD som ska leda verksamheten i sparbanken. Styrelsen utser även vice VD, efter förslag från VD.

Sparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämma, består av 8 ledamöter. Därutöver ingår VD och 2 personalrepresentanter och 1 suppleant för dessa. Av styrelsens totalt 11 ledamöter är 4 kvinnor. Medarbetare i sparbankens Compliancefunktion har fungerat som styrelsens sekreterare under verksamhetsåret. Uppgifter om de personer som ingår i sparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns på [www.sparbankensyd.se](http://www.sparbankensyd.se). Upplysningar om ersättningar, övriga förmåner och pensionskostnader inklusive principerna härför avseende styrelsen och VD lämnas i not 11. Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning för styrelsearbetet samt en instruktion för VD:s arbete. Dessa reglerar rollfördelningen mellan styrelsen och VD,

frekvensen och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen, delegering till VD samt utvärdering av styrelsens och VD:s 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 regelbundet gör en utvärdering av sitt och VD:s arbete. Utvärderingen lämnas av ordföranden till valberedningen.

De ärenden som behandlas i styrelsen följer sparbankslagen och styrelsens arbetsordning. Styrelsens främsta uppgifter är att fastställa sparbankens strategi, utse VD, följa verksamheten och den ekonomiska utvecklingen samt att avge årsredovisning. Vidare fastställer styrelsen årligen policyer för verksamheten, behandlar större kreditengagemang, samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandlas rapporter härom. Styrelsen har under 2023 sammanträtt vid 15 protokollförda styrelsemöten. Styrelsens ledamöter har även genomgått utbildning av olika slag under det gångna året.

Styrelse alternativt utskott har under 2023 träffat externrevisorerna och internrevisorerna vid 4 tillfällen. Vid alla tillfällen har delar av bankledning varit närvarande.

### **Styrelsens utskott**

Kreditutskottet fattar beslut i kreditfrågor i enlighet med i delegeringsinstruktion fastställda beslutsramar. Besluten protokollförs och rapporteras till styrelsen vid nästkommande styrelsemöte. Utskottet består av styrelsens ordförande, alternativt styrelsens vice ordförande, jämte två ordinarie styrelseledamöter och VD. Utskottet har sammanträtt vid 17 tillfällen under 2023.

Risk- och revisionsutskottets uppgift är att bereda styrelsens arbete i frågor som berör riskhantering, regelefterlevnad och revision samt bistå i arbetet med sparbankens interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Utskottet består av styrelsens ordförande, samt ytterligare två styrelseledamöter. VD är adjungerad i utskottet. Utskottet har sammanträtt vid 6 tillfällen under 2023.

Ersättningsutskottet består av styrelsens ordförande samt vice ordförande. HR-chef samt VD ska vid behov adjungeras. Ersättningsutskottet bereder ärenden och/eller beslutsunderlag i frågor rörande



ersättningar till den verkställande ledningen samt anställda med övergripande ansvar för kontrollfunktioner. Utskottet har sammanträtt vid 4 tillfällen under 2023.

### **Intern kontroll och riskhantering i den finansiella rapporteringen**

Intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen avser sparbankens process för att säkerställa att den finansiella rapporteringen är upprättad i överensstämmelse med lag, tillämpliga redovisningsstandarder och övriga krav på sparbanken.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för sparbankens risktagande, bedömning avseende kapitalbehov samt den finansiella rapporteringen.

#### *Kontrollmiljö*

Grundläggande för den interna kontrollen av den finansiella rapporteringen är den kontrollmiljö som skapas genom den kultur och de värderingar som sparbanken verkar utifrån samt de styrande dokument i form av policyer och instruktioner där befogenheter och ansvar kommuniceras. Ekonomiavdelningen ansvarar för redovisning och bokslut samt säkerställer att instruktioner och rutiner av betydelse för den finansiella rapporteringen implementeras.

#### *Risikanalys*

Som ett led i processen av den årliga interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU), genomförs omfattande och grundliga riskanalyser av verksamheten. Denna process omfattar bland annat kreditrisk och operativa risker vilka påverkar den finansiella rapporteringen. Dessa riskanalyser har legat

till grund för bedömningen av riskerna i den finansiella rapporteringen och beaktas vid utformning av kontroller i den finansiella rapporteringen.

#### *Kontrollaktiviteter*

Olika kontrollfunktioner finns inbyggda i sparbankens process för finansiell rapportering. Inom sparbankens ekonomifunktion sker regelbundna avstämningar och analyser av resultat- och balansräkningen. En hög IT-säkerhet är en förutsättning för god intern kontroll av den finansiella rapporteringen och detta sker genom övervakning av IT-drift samt rutiner och processer för utveckling och förändringar av system.

#### *Kommunikation och uppföljning*

Sparbanken har inrättat informations- och kommunikationskanaler med syfte att främja fullständighet och riktighet i den finansiella rapporteringen. Sparbanken genomför även regelbundna workshops och utbildningar kring operationell risk.

Som ett led i arbetet med att säkerställa kvaliteten i den finansiella rapporteringen har styrelsen inrättat ett risk- och revisionsutskott. 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.

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

### Förslag till disposition beträffande sparbankens resultat

Årets resultat enligt balansräkningen utvisar en vinst på 105 249 477 kr. Styrelsen föreslår att vinsten behandlas enligt följande:

Överföring till reservfond	94 749 477 kr
Avsättning till Sparbanken Syds stiftelse för tillväxt	10 500 000 kr

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

*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 dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens interna kapitalutvärderingspolicy. Sparbankens totala kapitalrelation efter föreslagen resultatdisposition uppgår till 22,5 % (20,5 %). Kapitalbasen uppgår efter föreslagen resultatdisposition till 1 491 mkr (1 366 mkr) och minimikapitalkrav till 529 mkr (533 mkr). Specifikation av posterna framgår av not 36 kapitaltäckning.*

*Vad beträffar sparbankens resultat och ställning i övrigt, hänvisas till de efterföljande resultat- och balansräkningarna med tillhörande bokslutskommentarer.*



## FEM ÅR I SAMMANDRAG

Nyckeltal	2023	2022 <sup>2</sup>	2021	2020	2019
<b>Volym</b>					
<i>Affärsvolym 31 december, Mkr</i>	38 611	38 672	41 006	38 587	36 861
förändring under året, %	-0,2%	-5,7%	6,3%	4,7%	5,5%
Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolym					
<b>Kapital</b>					
<i>Soliditet</i>					
Beskattat eget kapital +78,6% av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	10,7%	8,7%	9,5%	10,4%	11,2%
<i>Total kapitalrelation</i>					
Kapitalbas/riskvägda tillgångar	22,5%	20,5%	21,0%	25,3%	23,0%
<b>Resultat</b>					
<i>Placeringsmarginal</i>					
Räntenetto i % av MO	2,5%	1,9%	1,5%	1,6%	1,6%
<i>Rörelseintäkter/affärsvolym</i>					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,2%	0,9%	0,8%	0,8%	0,8%
<i>Rörelseresultat/affärsvolym</i>					
Rörelseresultatet i % av genomsnittlig affärsvolym	0,35%	0,16%	0,06%	0,03%	0,01%
<i>Räntabilitet på eget kapital</i>					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	8,3%	3,9%	1,6%	0,7%	0,3%
<i>Avkastning på tillgångar</i>					
Nettovinsten i relation till balansomslutningen	0,8%	0,3%	0,2%	0,1%	0,0%
<i>K/I tal före kreditförluster</i>					
Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på finansiella anläggningstillgångar i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,69	0,82	0,91	0,93	0,97
<i>K/I tal efter kreditförluster</i>					
Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på finansiella anläggningstillgångar i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,71	0,83	0,92	0,96	0,98
<b>Osäkra fordringar och kreditförluster</b>					
<i>Total reserveringsgrad</i>					
Reserveringar för förväntade kreditförluster i % av total utlåning	0,28%	0,17%	0,20%	0,44%	0,39%
<i>Andel stadie 3 brutto</i>					
Andel kreditförsämrade lån i stadie 3 i % av utlåning	1,23%	0,44%	0,77%	0,99%	1,03%
<i>Reserveringsgrad för osäkra fordringar</i>					
Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto	28%	58%	32%	44%	54%
<i>Andel osäkra fordringar</i>					
Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	0,7%	0,1%	0,4%	0,5%	0,3%
<i>Kreditförlustnivå</i>					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten och kreditinstitut	0,1%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%
<b>Övriga uppgifter</b>					
Medelantal anställda <sup>3</sup>	156	152	159	155	128
Antal kontor	9	9	9	9	9

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. Se definitioner i slutet av årsredovisningen.

<sup>2</sup> För 2022 har en rättelse skett, rättelsen påverkar endast klassificering av balansräkning och framgår av not 1

<sup>3</sup> Beräkningsmetod för medelantalet anställda ändrades 2020 till att även inkludera frånvaro i arbetade timmar

## Fem år i sammandrag

	2023	2022 <sup>4</sup>	2021	2020	2019
<b>Resultaträkning, tkr</b>					
Räntenetto	342 301	244 983	181 424	176 478	172 704
Provisionsnetto	89 193	92 289	112 091	105 619	103 452
Nettoreultat av finansiella transaktioner	30 370	14 144	3 855	3 145	4 226
Övriga intäkter	1 119	1 069	1 237	374	710
<b>Summa intäkter</b>	<b>462 983</b>	<b>352 485</b>	<b>298 607</b>	<b>285 615</b>	<b>281 093</b>
Allmänna administrationskostnader	-292 282	-262 843	-242 588	-241 620	-250 414
Övriga kostnader <sup>5</sup>	-25 965	-26 499	-29 644	-24 213	-22 524
Kreditförluster	-9 215	-2 889	-1 488	-9 611	-3 041
<b>Summa kostnader</b>	<b>-327 462</b>	<b>-292 230</b>	<b>-273 720</b>	<b>-275 445</b>	<b>-275 979</b>
<b>Rörelseresultat</b>	<b>135 521</b>	<b>60 255</b>	<b>24 887</b>	<b>10 170</b>	<b>5 114</b>
Skatter	-30 272	-13 789	-5 765	-2 506	-1 533
<b>Årets resultat</b>	<b>105 249</b>	<b>46 466</b>	<b>19 122</b>	<b>7 664</b>	<b>3 580</b>
<b>Balansräkning, tkr</b>					
Kassa	777 465	1 225 078	1 597 502	2 857 801	1 197 933
Utlåning till kreditinstitut	256 540	276 365	222 877	236 490	142 621
Utlåning till allmänheten	9 485 897	11 522 019	9 327 656	6 832 358	6 734 976
Räntebärande värdepapper	1 007 198	1 016 495	1 458 297	1 485 896	2 400 468
Aktier och andelar	1 130 846	43 567	20 335	24 104	32 361
Derivat	-	65 531	1 299	-	-
Immateriella tillgångar	6 811	-	-	-	6
Materiella tillgångar	17 674	17 868	21 950	26 568	25 611
Övriga tillgångar	65 968	104 963	96 728	91 169	91 759
<b>Summa tillgångar</b>	<b>12 748 400</b>	<b>14 271 886</b>	<b>12 746 645</b>	<b>11 554 385</b>	<b>10 625 735</b>
Skulder till kreditinstitut	49 958	574 752	80 307	99 996	105 593
Inlåning från allmänheten	9 371 120	10 208 297	10 343 207	9 759 466	8 515 260
Emitterade värdepapper	1 499 128	1 998 023	900 000	300 000	619 992
Övriga skulder	165 770	86 752	51 482	42 024	38 632
Avsättningar	4 435	6 995	6 164	6 821	6 714
Efterställda skulder	300 000	150 000	150 000	150 000	150 000
<b>Summa skulder och avsättningar</b>	<b>11 390 412</b>	<b>13 024 818</b>	<b>11 531 160</b>	<b>10 358 307</b>	<b>9 436 192</b>
Eget kapital	1 357 988	1 247 068	1 215 485	1 196 079	1 189 543
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>12 748 400</b>	<b>14 271 886</b>	<b>12 746 645</b>	<b>11 554 385</b>	<b>10 625 735</b>

<sup>4</sup> För 2022 har en rättelse skett, rättelsen påverkar endast klassificering av balansräkning och framgår av not 1

<sup>5</sup> Inklusive avskrivningar på materiella och immateriella tillgångar

**Resultaträkning**  
**1 januari - 31 december**

(TSEK)	Not	2023	2022 <sup>5</sup>
		Jan-Dec	Jan-Dec
Ränteintäkter		564 287	311 347
Räntekostnader		-221 987	-66 364
<b>Räntenetto</b>	<b>5</b>	<b>342 301</b>	<b>244 983</b>
Provisionsintäkter	6	115 956	116 068
Provisionskostnader	7	-26 763	-23 778
<b>Provisionsnetto</b>		<b>89 193</b>	<b>92 289</b>
Erhållna utdelningar	8	981	1 031
Nettoresultat av finansiella transaktioner	9	30 370	14 144
Övriga rörelseintäkter	10	138	38
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>		<b>462 983</b>	<b>352 485</b>
Allmänna administrationskostnader	11	-292 282	-262 843
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-5 334	-5 334
Övriga rörelsekostnader	12	-20 631	-21 219
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-318 247</b>	<b>-289 342</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>144 736</b>	<b>63 143</b>
Kreditförluster, netto	13	-9 215	-2 889
<b>Rörelseresultat</b>		<b>135 521</b>	<b>60 255</b>
Skatt på periodens resultat	14	-30 272	-13 789
<b>Periodens resultat</b>		<b>105 249</b>	<b>46 466</b>

**Rapport över totalresultat**

	2023	2022
	Jan-Dec	Jan-Dec
<b>Periodens resultat</b>	<b>105 249</b>	<b>46 466</b>
<b>Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat</b>		
Periodens förändringar i verkligt värde på tillgångar värderade via övrigt totalresultat	13 119	-19 726
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat	-432	2 881
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	-2 515	3 962
<b>Periodens övriga totalresultat</b>	<b>10 171</b>	<b>-12 883</b>
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>115 420</b>	<b>33 583</b>

<sup>5</sup> För 2022 har en rättelse skett, rättelsen påverkar endast klassificering av balansräkning och framgår av not 1

## Balansräkning

(tkr)	Not	2023	2022 <sup>6</sup>
		31-dec	31-dec
<b>Tillgångar</b>			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		777 465	1 225 078
Utlåning till kreditinstitut	15	256 540	276 365
Utlåning till allmänheten	16	9 485 897	11 522 019
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	1 007 198	1 016 495
Aktier och andelar	18	1 130 846	43 567
Derivat	3	-	65 531
Immateriella anläggningstillgångar	19	6 811	-
Materiella tillgångar – Inventarier	20	8 742	8 627
Materiella tillgångar - Byggnader och mark	20	8 932	9 241
Aktuell skattefordran		7 496	6 552
Uppskjuten skattefordran	14	3 845	26 623
Övriga tillgångar	21	17 314	20 970
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22	37 314	50 818
<b>Summa tillgångar</b>		<b>12 748 400</b>	<b>14 271 886</b>
<b>Skulder och Eget kapital</b>			
Skulder till kreditinstitut	23	49 958	574 752
Inlåning från allmänheten	24	9 371 120	10 208 297
Emitterade värdepapper	25	1 499 128	1 998 023
Uppskjutna skatteskulder	26	243	238
Övriga skulder	26	107 159	33 510
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	27	58 368	53 004
Avsättningar	28	4 435	6 995
Efterställda skulder	29	300 000	150 000
<b>Summa skulder</b>		<b>11 390 412</b>	<b>13 024 818</b>
Reservfond		1 247 045	1 205 078
Fond för verkligt värde		5 694	-4 477
Årets resultat		105 249	46 466
<b>Eget kapital</b>	<b>30</b>	<b>1 357 988</b>	<b>1 247 068</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>		<b>12 748 400</b>	<b>14 271 886</b>

<sup>6</sup> För 2022 har en rättelse skett, rättelsen påverkar endast klassificering av balansräkning och framgår av not 1

### Rapport över förändringar i eget kapital

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Periodens resultat	Totalt eget kapital
<b>2023</b>				
<b>Ingående eget kapital 2023-01-01</b>	<b>1 205 078</b>	<b>-4 476</b>	<b>46 466</b>	<b>1 247 068</b>
Resultatdisposition:				
Balanseras i ny räkning	46 466		-46 466	0
Av stämman beslutad utdelning	-4 500			-4 500
Årets resultat			105 249	105 249
Årets övrigt totalresultat		10 171		10 171
<b>Utgående eget kapital 2023-12-31</b>	<b>1 247 044</b>	<b>5 695</b>	<b>105 249</b>	<b>1 357 988</b>
<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:				
Balanseras i ny räkning	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>

### Rapport över förändringar i fond för verkligt värde

	2023	2022
<b>Ingående värde</b>	<b>-4 477</b>	<b>8 406</b>
Periodens förändringar i verkligt värde på tillgångar värderade via övrigt totalresultat	13 119	-19 726
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat	-432	2 881
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	-2 515	3 962
<b>Utgående värde</b>	<b>5 694</b>	<b>-4 477</b>

Finansiella tillgångar värderas till verkligt värde och vinster och förluster som uppstår till följd av värdeförändringar redovisas i övrigt totalresultat och ackumuleras i Fond för verkligt värde i eget kapital. Vid försäljning eller nedskrivning av finansiella tillgångar som kan säljas redovisas den ackumulerade vinsten eller förlusten som tidigare redovisats i eget kapital i resultaträkningen. Räntor på räntebärande finansiella tillgångar redovisas i resultaträkningen med tillämpning av effektivräntemetoden.

**Kassaflödesanalys (Indirekt metod)**

1 januari - 31 december

Tkr

<b>Den löpande verksamheten</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Rörelseresultat (+)	135 521	60 255
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
- Av-/nedskrivningar (+)	5 334	5 280
- Kreditförluster (+)	9 621	3 852
Avsättningar	-2 560	831
Betald inkomstskatt	-7 819	1 442
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>140 097</b>	<b>71 659</b>
<b>Kassaflöde från förändring i rörelsekapital</b>		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-2 026 501	-2 198 215
Ökning/minskning av skuld till kreditinstitut (-/+)	-524 794	494 445
Förändring av övriga tillgångar (-/+)	15 566	-24 493
Ökning/minskning av in- och upplåning från allmänheten (-/+)	-837 176	-134 910
Förändring av övriga skulder (-/+)	79 001	35 265
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>899 194</b>	<b>-1 756 248</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar (+)	-1 002 267	341 455
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar (-)	-14 332	-1 136
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-1 016 599</b>	<b>340 319</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Utbetald utdelning (-)	-4 500	-2 000
Erhållen utdelning	981	1 031
Emission av certifikat och obligationer (+)	150 000	1 397 961
Återbetalning av certifikat och obligationer (-)	-496 515	-300 000
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-350 034</b>	<b>1 096 992</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>-467 439</b>	<b>-318 937</b>
Likvida medel vid periodens början	1 501 443	1 820 379
Likvida medel vid periodens slut	1 034 004	1 501 443

I likvida medel ingår kassa och utlåning till kreditinstitut



## Noter till de finansiella rapporterna

### NOT 1. UPPGIFTER OM SPARBANKEN

Sparbanken Syd (548000-7425) grundades 1827 och har sitt säte i Ystad. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 2023-02-28.

### NOT 2. HÄNDELSER EFTER RAPPORTPERIODENS UTGÅNG

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets slut.

### NOT 3. REDOVISNINGSPRINCIPER

#### Överensstämmelse med normgivning och lag

Sparbankens årsredovisning är upprättad enligt Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter och Rådet för hållbarhets- och finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Sparbankerna tillämpar därigenom sk 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 lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

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

#### Rättelse av fel

I årets årsredovisning redovisas delar av bolänestocken till verkligt värde då dessa lån skulle kunna vara aktuella för en framtida försäljning. I samband med denna bedömning har det även skett omklassificeringar av 2022 års rapport genom att balansposten utlåning till allmänheten minskat med 49 999 tkr som tidigare redovisades som Förändring i verkligt värde på räntesäkrade poster i portföljsäkring, detta anses i allt väsentligt vara likställt med det verkliga värdet på den aktuella portföljen. I resultaträkningen innebär detta principiellt att kreditförluster ingår som en del verkligt värdeförändringen och redovisas i Nettoresultat av finansiella transaktioner. Då den aktuella portföljen avsåg säkerställda bolån uppgår såväl reserven som förändringen av reserven för kreditförluster till ej väsentliga belopp och ingen justering av resultaträkningen 2022 har därför skett. Rättelsen har inte haft någon påverkan på vare sig resultatet för 2022 eller eget kapital för 2022. Denna justering får även följd effekter i bla not 4, 16 och 32. En annan innebörd är att reservering för kreditförluster för denna del av portföljen exkluderas från not avseende kreditförlust då denna reservering ingår i förändringen av verkligt värde. Effekten på 2022 bedöms ej väsentlig varför ingen resultat effekt bedöms nödvändig att korrigera.

#### 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. Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av derivatinstrument, finan-

siella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen eller som finansiella tillgångar som kan säljas.

#### Rapporteringsvaluta

Sparbankens rapporteringsvaluta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor.

Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental.

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

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

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

Bedömningar gjorda av styrelsen vid tillämpningen av lagbegränsad IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och gjorda uppskattningar som kan medföra väsentliga justeringar i påföljande års finansiella rapporter beskrivs närmare i not 35.

#### Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

Ingen av de nya standarderna som har trätt i kraft efter det räkenskapsår som inleddes 1 januari 2022 har haft någon påverkan på banken.

#### Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

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

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 klassificerats som värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.
- 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.

Utdelning från aktier och andelar redovisas i posten Erhållna utdelningar när rätten att erhålla betalning fastställs. Här ingår även utdelning från intresseföretag.

#### Provisionsintäkter och övriga intäkter (IFRS 15)

Intäkter från kontrakt med kunder, består primärt av ersättningar för utförda tjänsteuppdrag, vilka rapporteras som provisionsintäkter eller Övriga rörelseintäkter. Intäkterna 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 prestationsåtagande är uppfyllt vid en viss specifik tidpunkt eller över tid.

#### Förmedling av lån till samarbetspartner

Sparbanken syd förmedlar bolån till en samarbetspartner, och erhåller ersättning. Ersättningen redovisas under utlåningsprovisioner. Sparbanken Syd står inte för några risker efter att bolånen förmedlats.

#### Provisionskostnader

Här redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta, t ex kostnader för clearing och bankgiro, depåavgifter och avgifter till UC. Kostnaderna redovisas löpande i den period de uppstår. Transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan redovisas ej här.

#### Nettoresultat av finansiella transaktioner

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

- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som innehas för handelsändamål
- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder.
- Realisationsresultat från avyttring av finansiella tillgångar och skulder (inklusive ränteskillnads-ersättning som erhållits vid kunders lösen av lån i förtid)
- Realisationsresultat från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen.
- Valutakursförändringar

#### Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också lokalkostnader, utbildnings-, IT-, telekommunikations-, rese- och representationskostnader samt kassadifferenser. Kostnaderna redovisas löpande i den period de uppstår. Se även not 11 för mer information.

#### Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

#### Skatter

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

Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen, hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

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

Följande temporära skillnader beaktas inte; för temporär skillnad som uppkommit vid första redovisningen av goodwill, första redovisningen av tillgångar och skulder som inte är rörelseförvärv och vid tidpunkten för transaktionen inte påverkar vare sig redovisat eller skattepliktigt resultat. Vidare beaktas inte heller temporära skillnader hänförliga till andelar i dotter- och intresseföretag som inte förväntas bli återförda inom överskådlig framtid.

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

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

#### Finansiella instrument

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

#### Initial redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En fordran tas upp när banken 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 finansiella tillgången och företaget i samband med detta överför i allt väsentligt samtliga de risker och fördelar som är förknippade med ägande av den finansiella tillgången. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. Ett byte mellan bolaget och en befintlig långivare eller mellan bolaget och en befintlig låntagare av skuldinstrument med villkor som i allt väsentligt är olika redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden respektive tillgången och redovisning av ett nytt finansiellt instrument. En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger

en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

#### Finansiella garantier

Sparbankens garantiavtal 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, d.v.s. i normalfallet det belopp som utställaren erhållit i ersättning för den utställda garantin. Vid den efterföljande värderingen redovisas skulden för den finansiella garantin till det högre av de belopp som redovisats i enlighet med IFRS 9 med hänsyn tagen till IFRS 9.5.5 om förlustrereserv, och det belopp som ursprungligen redovisades efter avdrag, i tillämpliga fall, för ackumulerade periodiseringar, som redovisats i enlighet med IFRS 15, intäkter från avtal med kunder. Uställda finansiella garantiavtal omfattas också av principerna om nedskrivningar (se avsnitt Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument längre fram).

#### Finansiella tillgångar

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 baseras på en bedömning av både företagets affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar, och egenkaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången.

*Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde* är skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Försäljningar kan undantagsvis förekomma t ex till följd av störningar på kapital- och penningmarknad eller i nära anslutning till instrumentets förfallotidpunkt. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas till upplupet anskaffningsvärde är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning av utestående fordran och ränta på utestående fordran. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningspunkten. Tillgångar i denna värderingskategori är föremål för reservering för förväntade kreditförluster. Följande finansiella tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde på grund av att tillgångarna innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet:

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

#### *Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde över övrigt totalresultat*

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

Följande finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat än skuldinstrument 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;

- Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Sparbanken har klassificerat sina långsiktiga strategiska investeringar i noterade och onoterade aktier (egetkapitalinstrument) till att oåterkalleligt vara redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

#### *Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde över resultaträkningen.*

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen består av två undergrupper: dels finansiella tillgångar som obligatoriskt måste värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Obligatorisk värdering till verkligt värde ska ske om de finansiella tillgångarna inte uppfyller kassaflödeskriterierna enligt IFRS 9.4.1.2.bb Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen. För finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Följande finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via resultat 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 tillgångarna ej uppfyller ovan nämnda krav enligt IFRS 9.4.1.2.

- Innehav i fonder
- Utlåning till allmänheten värderat till verkligt värde
- Derivat inkl ränteswap
- Övriga placeringar som ej innefattas ovan

Detta val innebär att hela instrumentet värderas till verkligt värde och att värdeförändringarna löpande redovisas i resultaträkningen. Om Sparbanken ändrar affärsmodell så kommer en omklassificering genomföras och redovisas. Sådana förändringar förväntas dock inträffa mycket sällan och fastställs av företagets verkställande ledning till följd av yttre eller inte förändringar. Detta måste vara betydande för företagets verksamhet och påvisbara för externa parter. Ett exempel är den utlåning till allmänheten som Sparbanken tidigare haft förmedlad hos en samarbetspartner och som under en tid i väntan på utvärdering av ny samarbetspartner redovisades i egen balansräkning. Affärsmodellen över tid är i stort oförändrad dvs förmedla lån och låna ut i syfte att erhålla provisioner respektive räntor och amorteringar så uppfyller inte de lån som temporärt ligger i egen balansräkning kraven som ställs för att redovisas till upplupet anskaffningsvärde

#### 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 marknadstransakt-

ioner 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 företagets finansiella instrument åsätts ett verkligt värde med priser som är noterade på en aktiv marknad. Se not 32 för mer upplysningar.

#### *Finansiella instrument, ej noterade på en aktiv marknad*

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv, använder sparbanken det verkliga värdet som är framtaget 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. Värderingstekniker används för följande klasser av finansiella instrument; räntebärande värdepapper (när prisnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), aktier (när kursnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), andra räntebärande tillgångar och skulder samt derivatinstrument (OTC-derivat).

#### **OTC-Derivat**

Verkligt värde på OTC-derivat beräknas som det teoretiska nuvärdet av de enskilda kontrakten, baserat på marknadsparametrar från fristående källor och under antagandet att inga risker och ingen osäkerhet föreligger. Denna beräkning kompletteras sedan med en justering avseende osäkerheter hänförliga till värderingsteknik, motpartsrisk etc.

Det verkliga värdet på valutaterminer beräknas genom en diskontering av skillnaden mellan den avtalade terminkursen och den terminkurs som kan tecknas på balansdagen för den återstående kontraktperioden. Diskontering görs till riskfri ränta baserad på statsobligationer.

Det verkliga värdet på räntederivat värderas genom nuvärdet av det kassaflöde som sammanhänger med det finansiella instrumentet. Räntekurvan som används för diskontering av kassaflödet är baserad på observerbar marknadsdata.

#### **Aktier och räntebärande värdepapper**

Innehav i onoterade aktier redovisas till verkligt värde eller det bokförda värdet i det underliggande bolaget i de fall när ett tillförlitligt verkligt värde ej kan fastställas. Skälet till att de inte kunnat värderas till verkligt värde på ett tillförlitligt sätt är att det enligt företagsledningen råder alltför stor osäkerhet i de framtida kassaflödena samt den riskjustering som behöver göras på diskonteringsräntan. Sparbanken har ingen avsikt att avyttra de onoterade aktierna i någon nära framtid.

#### **Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument**

##### *Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar*

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

Reserven för kreditförluster värderas enligt en modell för förväntade kreditförluster och speglar ett sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera en rad möjliga utfall med hänsyn tagen till all rimlig och verifierbar information som är tillgänglig på rapporteringsdagen utan orimlig kostnad eller ansträngning. Kre-

ditförlustreserveringarna värderas utifrån om det inträffat en betydande ökning av kreditrisken jämfört med första redovisningstillfället för ett instrument.

- Stadie 1 omfattar finansiella instrument där ingen betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället
- Stadie 2 omfattar finansiella instrument där en betydande ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker
- Stadie 3 omfattar finansiella instrument för vilka objektiva belägg har identifierats för att fordran är osäker (kreditförsämrad).

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

#### *Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk*

En kredit som varit föremål fören betydande ökning av kreditrisk ingår inte längre i stadie 1 utan i stadie 2 (förutsatt att den inte är kreditförsämrad). Sparbanken bedömer att 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 instrumentnivå. Den kvantitativa metod som används för bedömning av ökad kreditrisk utgörs av en framåtriktad skattning av varje enskild exponerings risk för fallissemang. Metoden utgår från bankens system för klassificering av kreditrisk. 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 stadie 2 till stadie 1.

#### *Kreditförsämrade lån*

Liksom enligt tidigare principer kommer förlustreserv redovisas för den återstående löptiden för kreditförsämrade exponeringar (tidigare benämnda osäkra lån) när en eller flera händelser som har negativ inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena för den finansiella tillgången har inträffat (stadie 3). Ett lån anses vara kredit försämrat 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:

- Betydande finansiella svårigheter hos remittenten eller låntagaren
- Ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller oreglerade betalningar.
- 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.
- Det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion.

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

#### Värdering av förväntade kreditförluster

Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering som den diskonterade produkten av sannolikheten för fallissemang (PD), kreditexponering vid fallissemang (EAD) och förlust vid fallissemang (LGD). Sparbankens definition av fallissemang ligger nära den regulatoriska definitionen av fallissemang eftersom den används vid kreditriskhantering och omfattar bland annat krediter som är 90 dagar försenade i betalningar. PD motsvarar sannolikheten för att en låntagare kommer att falla vid en given tidpunkt under den finansiella tillgångens återstående löptid. EAD motsvarar en förväntad kreditexponering vid fallissemangstidpunkten efter att hänsyn tagits till tidpunkten för avtalsenliga betalningar samt ställda säkerheter, 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 förfaller en tidigare månad. På detta sätt beräknas den 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 relevanta makroekonomiska variabler såsom BNP, konjunkturbarometrar och arbetslöshet. Riskparametrarna som används för att beräkna förväntade kreditförluster införlivar effekterna av makroekonomiska prognoser. I de fall effekten av relevanta variabler inte bedöms få den väntade effekten 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 tar hänsyn till när förväntad löptid fastställs, inklusive återbetalnings-, förlängnings- och överföringsalternativ som är bindande för Sparbanken. Det enda undantaget för 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.

Sparbanken bedömer och beräknar förlustreserv för alla kreditexponeringar i stadie 3 individuellt och utan att använda indata från modeller. Reserveringar för kreditförluster för dessa kreditexponeringar fastställs genom att diskontera förväntade kassaflöden och tar 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 öknings i kreditrisken jämfört med den ursprungliga kreditrisken i nedskrivnings-syfte. 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 öknings i kreditrisk. När ett nytt lån bedöms vara osäkert vid första redovisningstillfället klassificeras det som en köpt eller utgiven osäker fordran och stannar i stadie 3 till dess lånet är återbetalt eller avskrivet.

#### Kreditförluster på räntebärande värdepapper

Räntebärande värdepapper marknadsvärdejusteras utifrån observerbara priser och eventuella förändringar i kreditrisk anses vara en del av prisförändringen. Därför redovisas inga förlustreserver på räntebärande värdepapper. Konstaterade kreditförluster på räntebärande värdepapper redovisas på resultatraden kreditförluster netto.

#### 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 endast till obetydliga belopp.

#### Presentation av kreditförluster i balansräkningen

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

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

#### Redovisning i resultat- och balansräkning

Förlustreserverna redovisas på följande sätt i balansräkningen;

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

Förändringar i förlustreserver redovisas i resultaträkningen på raden Kreditförluster netto, förutom för räntebärande värdepapper redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat där förändringarna i förlustreserver redovisas i nettoresultat av finansiella transaktioner.

*Redovisning av konstaterade kreditförluster*

Lånefordringar som klassificerats som kreditförsämrade skrivs bort från balansräkningen när kreditförlusten anses vara konstaterad vilket är när konkursförvaltare lämnat uppskattning om utdelning i konkurs, skuldsanering fastställt, 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.

**Materiella 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 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.

*Avskrivningsprinciper*

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

Beräknade nyttjandeperioder;

- byggnader, rörelsefastigheter 50 år
- maskiner och andra tekniska anläggningar 5 år
- inventarier, verktyg och installationer 3-5 år

Komponentavskrivning på fastigheter tillämpas inte då beräkningar utvisar att denna metod inte skulle medföra någon väsentlig påverkan.

Använda avskrivningsmetoder och tillgångarnas restvärden och nyttjandeperioder omprövas vid varje årsslut och nedskrivning sker vid behov. Avskrivning som avviker från plan betraktas som en bokslutsdisposition under rubriken Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan. Använd avskrivningsmetod och tillgångarnas restvärden och nyttjandeperioder omprövas vid varje årsslut.

**Immateriella anläggningstillgångar**

I balansräkningen upptaget belopp utgörs av registrering av juridisk rättighet, patent, licenser och datorprogram. Redovisade utgifter är upptagna till anskaffningsvärde minus ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar.

*Avskrivningsprinciper*

Avskrivningar redovisas i resultaträkningen linjärt över den immateriella tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Avskrivningsbara immateriella tillgångar skrivs av från det datum då de är tillgängliga för användning. De beräknade nyttjandeperioderna är maximalt 5 år.

**Leasade tillgångar**

Banken tillämpar i enlighet med undantaget i RFR 2 inte IFRS 16. Som leasetagare redovisas leasingavgifter som kostnad linjärt över leasingperioden och således redovisas inte nyttjanderätter och leasingkulder i balansräkningen. De avtal där banken utgör leasegivare redovisas som operationella leasingavtal.

**Nedskrivning av icke-finansiella tillgångar**

Vid varje balansdag provas de redovisade värdena för materiella och immateriella tillgångar samt andelar i intresseföretag för att bedöma om det finns indikation på nedskrivningsbehov. Om indikation på nedskrivningsbehov finns beräknas tillgångens återvinningsvärde. Återvinningsvärdet är det högsta av verkligt värde minus försäljningskostnader och nyttjandevärde. Vid beräkning av nyttjandevärdet diskonteras framtida kassaflöden med en diskonteringsfaktor som beaktar riskfri ränta och den risk som är förknippad med den specifika tillgången. En nedskrivning redovisas när en tillgångs redovisade värde överstiger återvinningsvärdet och belastar resultatet.

**Ersättningar till anställda**

*Pensionering genom försäkring*

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

En förmånsbestämd pensionsplan definieras som annan plan för ersättningar efter avslutad anställning än avgiftsbestämd plan. Pensionsplanen för sparbankens anställda har bedömts vara en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare. Sparbanken har dock gjort bedömningen att UFR 6 Pensionsplaner som omfattar flera arbetsgivare är tillämplig även för sparbankens pensionsplan hos SPK. Sparbanken saknar tillräcklig information för att möjliggöra en redovisning i enlighet med IAS 19, och redovisar därför dessa pensionsplaner som avgiftsbestämda. Sparbankens förpliktelser avseende avgifter till avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas genom att de anställda utfört tjänster åt sparbanken under en period. Premier betalas till SPK baserat på aktuell lön. Årets kostnader för dessa försäkringspremier framgår av not 11.

*Kortfristiga ersättningar*

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

*Ersättningar vid uppsägning*

En kostnad för ersättningar i samband med uppsägningar av personal redovisas endast om sparbanken är bevisligen förpliktad, utan realistisk möjlighet till tillbakadragande, av en formell detaljerad plan att avsluta en anställning före den normala tidpunkten.

**NOT 4. RISKER**

Risk definieras som en potentiell negativ inverkan som kan uppstå till följd av nuvarande eller framtida interna och externa händelser. Risk definieras som sannolikheten för att en händelse ska inträffa, i kombination med den effekt som händelsen skulle få på resultat, kapital och bokförda värden.

Riskerna i Sparbanken ska vara låga. Risktagandet ska begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt försvarbart och inom de ramar som styrelsen fastställt beträffande riskkapit för respektive risk fördelat på de risker Sparbanken är exponerad mot.

Sparbanken har riskkapititer och limiter mätbara kvalitativt och/eller kvantitativt, som är anpassade till sparbankens verksamhetsmål, strategiska inriktning och generella riskpreferens. Sparbanken tar medvetet risker som en del av den normala affärsverksamheten och som ett led i att uppnå god lönsamhet. Ett omfattande risktagande regleras genom att beslut grundas på tillförlitlig och objektiv information som kvalitetssäkrats, samt genom att samtliga medarbetare åtar sig att följa Sparbanken Syds interna regelverk bestående av policys och instruktioner som behandlar samtliga risker som verksamheten är exponerad för.

**Kreditrisk**

Sparbanken definierar kreditrisk som risken för att en motpart inte uppfyller sina finansiella skyldigheter gentemot Banken. Kreditrisk inkluderar koncentrationsrisk och motpartrisk.

Sparbankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål avseende etik, kvalitet och kontroll. Den avgörande bedömningsgrunden för bankens kreditgivning är låntagarens återbetalningsförmåga. Kreditgivningen, och låntagarnas hemvist, är huvudsakligen

hänförliga till bankens verksamhetsområde. För att ytterligare minska risken är merparten av bankens krediter dessutom säkerställda med pantbrev i fastigheter och andra bankmässiga säkerheter.

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

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

Kreditkvalitet på placeringar i obligationer och räntebärande värdepapper framgår av tabellen nedan. Av de obligationer och räntebärande värdepapper som saknar rating består merparten av obligationer emitterade av stat eller kommun och en mindre del av företagsobligationer emitterade av bolag noterade på Nasdaq Large- eller Midcap.

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

**Kreditriskexponering, brutto och netto 2023**

tkr	Total kreditriskexponering (före nedskrivning)	Nedskrivning /Avsättning	Redovisat värde	Värde av Säkerheter <sup>7</sup>	Total kreditriskexponering efter avdrag säkerheter
<b>Krediter/exponering mot säkerhet av:</b>					
Statlig och kommunal borgen	-	-	-	-	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter	4 457 486	-4 443	4 453 044	4 389 378	67 631
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	1 010 781	-2 964	1 007 817	1 005 651	2 166
Pantbrev i jordbruksfastigheter	1 164 165	-1 900	1 162 265	1 161 578	687
Pantbrev i näringsfastigheter	1 866 434	-500	1 865 934	1 736 219	129 716
Företagsinteckning	117 555	-9 037	108 518	50 734	57 784
Övriga	1 152 234	-7 375	1 144 860	399 297	745 562
varav kreditinstitut	256 540	-	256 540	-	256 540
<b>Summa</b>	<b>9 768 655</b>	<b>-26 218</b>	<b>9 742 437</b>	<b>8 742 857</b>	<b>1 003 545</b>
<b>Värdepapper</b>					
- AAA	469 320	-	469 320	-	469 320
- A	32 844	-	32 844	-	32 844
- BBB	77 588	-	77 588	-	77 588
- BB	18 504	-	18 504	-	18 504
- utan rating	408 942	-	408 942	-	408 942
<b>Summa</b>	<b>1 007 198</b>	<b>-</b>	<b>1 007 198</b>	<b>-</b>	<b>1 007 198</b>

<sup>7</sup> Värdet av säkerheter som redovisas i tabellen ovan kan max uppgå till värdet av kreditriskexponeringen

**NOT 4. Forts**

<b>Övrigt</b>					
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	468 408	-	468 408	-	468 408
Kreditlöften	870 717	-	870 717	-	870 717
Utställda finansiella garantier	44 398	-	44 398	-	44 398
<b>Summa</b>	<b>1 383 523</b>	<b>-</b>	<b>1 383 523</b>	<b>-</b>	<b>1 383 523</b>
<b>Total kreditriskexponering</b>	<b>12 159 377</b>	<b>-26 218</b>	<b>12 133 158</b>	<b>8 742 857</b>	<b>3 394 266</b>

**Kreditriskexponering, brutto och netto 2022**

tkr	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning /Avsättning	Redovisat värde	Värde av Säker- heter	Total kreditriskexponering efter avdrag säkerheter
<b>Krediter/exponering mot säkerhet av:</b>					
Statlig och kommunal borgen	-	-	-	-	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter	5 984 339	-5 743	5 978 596	5 850 823	127 772
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	1 614 969	-1 492	1 613 478	1 613 188	290
Pantbrev i jordbruksfastigheter	950 222	-1 907	948 316	944 106	4 210
Pantbrev i näringsfastigheter	1 994 592	-173	1 994 420	1 875 564	118 856
Företagsinteckning	250 858	-3 151	247 707	181 529	66 179
Övriga	1 022 549	-6 681	1 015 868	230 651	785 217
varav kreditinstitut	276 365	-	276 365	-	276 365
<b>Summa</b>	<b>11 817 530</b>	<b>-19 146</b>	<b>11 798 384</b>	<b>10 695 861</b>	<b>1 102 523</b>
<b>Värdepapper</b>					
- AAA	485 592	-	485 592	-	485 592
- AA	-	-	-	-	-
- A	32 731	-	32 731	-	32 731
- BBB	81 665	-	81 665	-	81 665
- BB	45 547	-	45 547	-	45 547
- utan rating	370 960	-	370 960	-	370 960
<b>Summa</b>	<b>1 016 495</b>	<b>-</b>	<b>1 016 495</b>	<b>-</b>	<b>1 016 495</b>
<b>Övrigt</b>					
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	708 992	-	708 992	-	708 992
Kreditlöften	699 404	-	699 404	-	699 404
Utställda finansiella garantier	68 148	-	68 148	-	68 148
<b>Summa</b>	<b>1 476 544</b>	<b>-</b>	<b>1 476 544</b>	<b>-</b>	<b>1 476 544</b>
<b>Total kreditriskexponering</b>	<b>14 310 569</b>	<b>-19 146</b>	<b>14 291 423</b>	<b>10 695 861</b>	<b>3 595 562</b>

**Kreditkvalitet**

Sparbanken följer löpande upp och rapporterar kreditkvaliteten. Bankens kreditkvalitet är fortsatt god trots den försämrade makroekonomiska situationen. Bankens kreditkvalitets indikatorer är fortsatt på en stabil nivå och är inom styrelsens fastställda riskapit. Med höga inflationen, stigande räntor och en svag konjunkturutveckling bedöms utmaningarna för både hushåll och företag öka vilket kan påverka kreditkvaliteten framgent.

Den totala andelen lån i stadie 2 (3,5 %) och stadie 3 (1,2 %) ökade under 2023 men är fortsatt på låga nivåer.

Under 2023 har banken haft en ökning av lån som är oregrerade mer än 60 dagar och reserveringar kopplat till dessa lån ökar också.

**Hushåll**

Hushållsportföljen uppvisar fortsatt en god kreditkvalité trots det försämrade makroekonomiska läget. Återbetalningsförmågan bedöms fortsatt som god och även historiskt har kreditförlusterna varit mycket låga. Den försämrade konjunkturutvecklingen med hög inflation och högre räntor förväntas sätta press på hushållens återbetalningsförmåga framgent. Merparten av bankens utlåning är bolånefinansiering där utvecklingen fortsatt är stabil och få kunder är sena med sina betalningar även om banken ser en viss ökning. Säkerheternas värden (bostadsrätter och villafastigheter) har haft en negativ utveckling sedan toppnivåerna i Q1 2022. Fortsatt bedöms belåningsnivåerna vara inom goda nivåer och kreditrisken som låg.

Vid bedömning av kredittagare inom Hushållssegmentet används riskprognos enligt UC Risk Person kompletterat med information om extern skötselhistorik och, om kunden är en befintlig kredittagare, intern skötselhistorik.



**NOT 4. Forts****Företag**

Kreditkvaliteten i bankens företagsportfölj är fortsatt stabil. Andelen kredittagare som bedöms ha ekonomiska svårigheter är fortsatt på låga nivåer trots reserveringar på enskilda engagemang, vilka bedömts ha ekonomiska svårigheter, under 2023 ökade.

Banken följer minst årligen upp och rapporterar kreditgivningen på företagsengagemangen utifrån kundernas återbetalningsförmåga och återbetalningskapacitet. I bedömningen ingår företags nyckeltal, intern skötsel, extern skötsel enligt UC Risk Företag och värdebedömning av de säkerheter som banken besitter. Utifrån den rating som kunderna åsatt har portföljen utvecklats positivt under 2023.

Oreglerade fordringar, tkr	2023	varav reserverat	2022	varav reserverat
Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar				
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	120 198	5 562	262 079	1 000
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	8 772	2 450	2 154	1 333
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr	26 293	508	6 907	500
Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr	11 080	4 197	975	-
Fordringar förfallna > 360 dgr	7 080	4 237	12 290	9 829
<b>Summa</b>	<b>173 423</b>	<b>16 954</b>	<b>284 405</b>	<b>12 662</b>

Tabellen ovan visar total kapitalsskuld på fordringar där någon del eller hela fordran är förfallen.



<b>NOT 4. Forts</b>		
<b>Lånefordringar per kategori av låntagare, tkr</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Lånefordringar, brutto</b>		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	4 164 868	4 059 081
- hushållssektor	4 080 551	4 285 491
varav enskilda företagare	1 850 839	2 332 770
- övriga	37 979	31 786
<b>Lånefordringar värderade till verkligt värde</b>		
- hushållssektor	1 228 725	3 165 061
<b>Summa</b>	<b>9 512 123</b>	<b>11 541 419</b>
<b>varav oreglerade fordringar som ingår i osäkra lånefordringar</b>	<b>156 470</b>	<b>271 744</b>
- företagssektor	115 843	234 004
- hushållssektor	40 627	37 739
Redovisat bruttovärde stadie 1	7 834 603	8 057 626
Redovisat bruttovärde stadie 2	331 353	267 444
Redovisat bruttovärde stadie 3	117 443	51 288
Lånefordringar värderade till verkligt värde	1 228 725	3 165 061
<b>Totalt redovisat bruttovärde</b>	<b>9 512 124</b>	<b>11 541 419</b>
Förlustreserver stadie 1	1 461	1 068
Förlustreserver stadie 2	1 087	622
Förlustreserver stadie 3	23 678	17 711
<b>Totalt förlustreserver</b>	<b>26 226</b>	<b>19 400</b>
<b>avgår specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar</b>	<b>26 226</b>	<b>19 401</b>
- reserveringar stadie 1 och 2	2 548	1 690
- reserveringar stadie 3 företagssektor	22 743	15 681
- reserveringar stadie 3 hushållssektor	2935	2 029
<b>Lånefordringar, nettoredovisat värde</b>		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	4 140 442	4 042 275
- hushållssektor	4 893 031	7 447 958
varav enskilda företagare	1 850 839	2 332 770
- övriga	37 979	31 786
<b>Lånefordringar värderade till verkligt värde</b>		
- hushållssektor	1 228 725	3 165 061
<b>Summa</b>	<b>9 485 897</b>	<b>11 522 019</b>
Reserveringsgrad stadie 1	0,02%	0,01%
Reserveringsgrad stadie 2	0,33%	0,23%
Reserveringsgrad stadie 3	20,16%	34,53%

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.

**NOT 4. Forts****Likviditetsrisk**

Likviditetsrisken är risken för att sparbanken inte ska kunna infria sina betalningsförpliktelser vid en viss förfallotidpunkt utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Likviditetsrisken i finansiella instrument är risken för att ett värdepapper inte kan avyttras utan större prissänkning eller att en försäljning drar stora transaktionskostnader.

Sparbanken har delat in sin likviditetsriskhantering i två kategorier; Likviditetsreserv och Rörelselikviditet.

Sparbankens likviditetsreserv ämnar säkerställa den kortsiktiga betalningsförmågan, och definieras utifrån regelverkets likviditetstäckningsgrad och nettofinansieringskvot. Nyckeltalen säkerställer att banken innehar tillräckligt högkvalitativa och icke

intecknade tillgångar för klara likviditetsbehovet i ett stressat scenario.

Rörelselikviditeten är definierat som likviditetsbehovet för den löpande verksamheten såsom kassa och transaktionskonton i annan bank, samt bekräftade checkräkningskrediter. Banken estimerar sin rörelselikviditet enligt intradagsförändring och intramånadsförändring. Banken har en beredskapsplan för att kunna hantera en eventuell likviditetskris där de handlingsalternativ som krävs i en sådan situation beskrivs.

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.

<b>Likviditetsreserv, tkr</b>	<b>2023-12-31</b>	<b>2022-12-31</b>
Kassa och tillgodohavande i bank	-	-
Säkerställda obligationer	469 297	435 536
Stats- och kommunobligationer	408 942	421 015
<b>Summa</b>	<b>878 239</b>	<b>8 56 551</b>
<b>Övrig likviditetsbuffert, tkr</b>		
Kassa, tillgodohavande i Riksbank och tillgodohavande i bank	1 034 004	1 501 443
Fonder	1 001 341	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	128 959	159 944
<b>Summa</b>	<b>2 164 304</b>	<b>1 661 387</b>
<b>Andra likviditetsskapande faciliteter, tkr</b>		
Kredit- och lånefaciliteter (outnyttjat)	30 000	530 000
<b>Summa</b>	<b>30 000</b>	<b>530 000</b>



## NOT 4. Forts

Likviditetsexponeringar 2023		Odiskonterade kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid						
Kontraktuellt återstående löptid	På anfordran	Högst 3 mån	3 mån-1år	1 år – 5 år	Längre än 5 år	Utan löp-tid	Summa	
<b>Tillgångar</b>								
Kassa	777 465	-	-	-	-	-	777 465	
Utlåning till kreditinstitut	256 540	-	-	-	-	-	256 540	
Utlåning till allmänheten	-	176 423	152 013	690 841	8 462 628	-	9 481 905	
Obligationer m.m.	-	17 855	114 463	2 019 480	-	-	2 151 798	
Derivat	-	-	-	-	-	-	-	
Övriga tillgångar	10 074	7 622	-	-	-	231	17 927	
Upplupna intäkter	-	23 521	-	-	-	-	23 521	
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 044 078</b>	<b>225 421</b>	<b>266 476</b>	<b>2 710 321</b>	<b>8 462 628</b>	<b>231</b>	<b>12 709 155</b>	
<b>Skulder</b>								
Skulder till kreditinstitut	49 958	-	-	-	-	-	49 958	
Inlåning från allmänheten	4 365 990	4 440 041	540 489	24 600	-	-	9 371 120	
Emitterade värdepapper	-	6 091	911 391	603 827	-	-	1 521 309	
Övriga skulder	2 853	31 045	22 249	-	-	51 012	107 159	
Upplupna kostnader	37	12 140	36 373	501	-	9 304	58 355	
Avsättningar	4 435	-	-	-	-	-	4 435	
Efterställda skulder	-	4 871	14 614	77 940	301 294	-	398 719	
<b>Summa skulder</b>	<b>4 423 273</b>	<b>4 494 188</b>	<b>1 525 116</b>	<b>706 868</b>	<b>301 294</b>	<b>60 316</b>	<b>11 511 055</b>	
<b>Outnyttjad del av beviljade krediter, kreditlöften och garantier</b>	<b>1 407 398</b>						<b>1 407 398</b>	
<b>Total skillnad</b>	<b>-4 786 593</b>	<b>-4 268 767</b>	<b>-1 258 640</b>	<b>2 003 453</b>	<b>8 161 334</b>	<b>-60 085</b>	<b>-209 298</b>	
Likviditetsexponeringar 2022		Odiskonterade kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid						
Kontraktuellt återstående löptid	På anfordran	Högst 3 mån	3 mån-1år	1 år – 5 år	Längre än 5 år	Utan löp-tid	Summa	
<b>Tillgångar</b>								
Kassa	1 225 078	-	-	-	-	-	1 225 078	
Utlåning till kreditinstitut	276 365	-	-	-	-	-	276 365	
Utlåning till allmänheten	-	7 428	238 327	1 499 233	9 777 031	-	11 522 019	
Obligationer m.m.	-	50 029	139 938	826 528	-	-	1 016 495	
Derivat	-	-	17 214	48 750	-	-	65 964	
Övriga tillgångar	10 074	7 622	-	-	-	3 274	20 970	
Upplupna intäkter	-	22 706	-	-	-	-	22 706	
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 511 517</b>	<b>87 785</b>	<b>395 479</b>	<b>2 374 511</b>	<b>9 777 031</b>	<b>3 274</b>	<b>14 149 597</b>	
<b>Skulder</b>								
Skulder till kreditinstitut	574 752	-	-	-	-	-	574 752	
Inlåning från allmänheten	9 147 858	259 755	726 511	74 173	-	-	10 208 297	
Emitterade värdepapper	-	6 989	518 399	1 521 309	-	-	2 046 697	
Övriga skulder	1 683	22 968	196	-	-	8 662	33 510	
Upplupna kostnader	33	22 288	22 050	11	-	8 621	53 004	
Avsättningar	6 995	-	-	-	-	-	6 995	
Efterställda skulder	-	1 001	3 004	16 020	154 367	-	174 392	
<b>Summa skulder</b>	<b>9 731 322</b>	<b>313 001</b>	<b>1 270 160</b>	<b>1 611 513</b>	<b>154 367</b>	<b>17 283</b>	<b>13 097 647</b>	
<b>Outnyttjad del av beviljade krediter, kreditlöften och garantier</b>	<b>1 452 897</b>						<b>1 452 987</b>	
<b>Total skillnad</b>	<b>- 9 672 701</b>	<b>-225 216</b>	<b>-874 681</b>	<b>762 998</b>	<b>9 622 664</b>	<b>-14 010</b>	<b>-400 947</b>	

Sparbanken bedömer att de förväntade tidpunkterna för återvinning eller bortbokning av tillgångar och skulder i balansräkningen i allt väsentligt överensstämmer med de löptider som beskrivs i tabellen ovan. Dock med undantag för att merparten av inlåning från allmänheten bedöms ha en förväntad löptid överstigande den kontraktuella löptiden.

**NOT 4. Forts****Marknadsrisk****-Ränterisk**

Ränterisk är risken för att ogynnsamma ränterörelser leder till kapitalförluster. Ränterisk kan dels bestå av förändring i verkligt värde, prisrisk, dels förändringar i kassaflöde, kassaflödesrisk. En betydande faktor som påverkar ränterisken är räntebindningstiden.

I enlighet med bankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är en s k gap-analys, som återfinns nedan, och som visar räntebindningstiderna för sparbankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen.

Hantering av sparbankens ränteeponering är centraliserad, vilket innebär att den centrala finansfunktionen ansvarar för att identifiera och hantera denna exponering. Finansfunktionen arbetar efter en fastställd policy som anger fastställda mål.

Räntenettorisik: genomslag på räntenettot under kommande tolv månadersperiod vid en ränteeppgång eller nedgång på 1 %-enhet på balansdagen, allt annat lika, utgör -7 866 tkr (-10 407 tkr), givet räntebärande tillgångar, skulder och derivat på balansdagen.

**2023 - Räntebindning för tillgångar och skulder – Ränteeponering**

	Högst 1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-3 år	3-5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
<b>Tillgångar</b>									
Kassa	774 060	-	-	-	-	-	-	3 405	<b>777 465</b>
Utlåning till kreditinstitut	256 540	-	-	-	-	-	-	-	<b>256 540</b>
Utlåning till allmänheten	3 201 425	4 622 275	228 043	266 473	439 696	723 992	-	-	<b>9 481 905</b>
Obligationer m.m.	243 371	763 976	-	-	-	-	-	-	<b>1 007 347</b>
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	1 221 288	<b>1 221 288</b>
<b>Summa tillgångar</b>	<b>4 475 396</b>	<b>5 386 251</b>	<b>228 043</b>	<b>266 473</b>	<b>439 696</b>	<b>723 992</b>	-	<b>1 224 693</b>	<b>12 744 544</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>									
Skulder till kreditinstitut	49 958	-	-	-	-	-	-	-	<b>49 958</b>
Inlåning från allmänheten	4 365 990	4 440 041	540 489	24 600	-	-	-	-	<b>9 371 120</b>
Emitterade värdepapper	-	1 500 000	-	-	-	-	-	-	<b>1 500 000</b>
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	165 757	<b>165 757</b>
Avsättningar	-	-	-	-	-	-	-	4 435	<b>4 435</b>
Efterställda skulder	-	300 000	-	-	-	-	-	-	<b>300 000</b>
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	1 357 988	<b>1 357 988</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>4 415 948</b>	<b>6 240 041</b>	<b>540 489</b>	<b>24 600</b>	-	-	-	<b>1 528 180</b>	<b>12 749 259</b>
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>59 448</b>	<b>-853 790</b>	<b>-312 446</b>	<b>241 873</b>	<b>439 696</b>	<b>723 992</b>	-	<b>-303 488</b>	
<b>Kumulativ exponering</b>	<b>59 448</b>	<b>-853 790</b>	<b>-312 446</b>	<b>241 873</b>	<b>443 689</b>	<b>723 992</b>	-		

**NOT 4. Forts****2022 – Räntebindning för tillgångar och skulder – Räntexponering**

	Högst 1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-3 år	3-5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
<b>Tillgångar</b>									
Kassa	1 592 835	-	-	-	-	-	-	-367 757	<b>1 225 078</b>
Utlåning till kreditinstitut	276 365	-	-	-	-	-	-	-	<b>276 365</b>
Utlåning till allmänheten	3 742 184	4 725 853	307 216	753 652	969 130	1 023 984	-	-	<b>11 522 019</b>
Obligationer m.m.	261 782	754 712	-	-	-	-	-	-	<b>1 016 494</b>
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	181 931	<b>181 931</b>
<b>Summa tillgångar</b>	<b>5 873 166</b>	<b>5 480 565</b>	<b>307 216</b>	<b>753 652</b>	<b>969 130</b>	<b>1 023 984</b>	-	<b>-185 826</b>	<b>14 221 887</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>									
Skulder till kreditinstitut	574 752	-	-	-	-	-	-	-	<b>574 752</b>
Inlåning från allmänheten	9 142 469	262 770	319 553	409 329	72 674	1 502	-	-	<b>10 208 297</b>
Emitterade värdepapper	-	2 000 000	-	-	-	-	-	-	<b>2 000 000</b>
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	86 782	<b>86 752</b>
Avsättningar	-	-	-	-	-	-	-	6 995	<b>6 995</b>
Efterställda skulder	-	150 000	-	-	-	-	-	-	<b>150 000</b>
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	1 245 091	<b>1 245 091</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>9 717 221</b>	<b>2 412 770</b>	<b>319 553</b>	<b>409 329</b>	<b>72 674</b>	<b>1 502</b>	-	<b>1 338 838</b>	<b>14 271 887</b>
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-3 844 055</b>	<b>3 067 796</b>	<b>-12 336</b>	<b>344 322</b>	<b>896 456</b>	<b>1 072 481</b>	-	<b>-1 524 664</b>	
Räntederivat rörlig	1 000 000	1 200 000	-	-	-	-	-	-	2 200 000
Räntederivat fast	-	-	-	-	1 975 000	225 000	-	-	2 200 000
<b>Kumulativ exponering</b>	<b>-2 844 055</b>	<b>4 267 796</b>	<b>-12 336</b>	<b>344 322</b>	<b>121 456</b>	<b>797 482</b>	-	-	

**Valutarisk**

Valutarisken är risken för att den svenska kronans kurs förstärks/försämras i förhållande till sådan valuta i vilken banken har tillgång/skulden i. Banken har som mål att hålla nettoexponeringen på en låg nivå. Det samlade värdet av sparbankens tillgångar och skulder i utländsk valuta uppgår till 3 519tkr (8 623tkr).

**Prisrisk fonder**

Bankens innehav i fonder har exponering mot ränta och börsutveckling. En känslighetsanalys av resultatpåverkan efter skatt vi en parallellförflyttning av räntekurvan med 100bps och börsutveckling med 5% redovisas nedan.

Känslighetsanalys prisrisk fondinnehav (tkr)	Påverkan resultat efter skatt	
	2023	2022
Ränta parallellförskjutning av räntekurvan 100bps	20 969	-
Momentan värdeförändring av börskurs med 5%	6 037	-

## NOT 4. Forts

## Derivat

Bolagets sätt att hantera marknadsrisk, inklusive ränterisk samt exponeringen mot dessa risker beskrivs i not 3. Risken för förändringar i verkligt värde, på grund av förändring i räntenivån, på vissa finansiella fastränteinstrument reduceras enligt bankens strategi för riskhantering med hjälp av ränteswappar. Säkringsredovisning tillämpas för fasträntelån i Utlåning till allmänheten (bolån) och då används portföljsäkringar. Ränteswappar identifierade som säkringsinstrument rapporteras i balansräkningen som Derivat. Identifierade säkringsförhållanden för säkringsredovisning till verkligt värde används för att säkra ränterisken i referensräntan, vilken är en observerbar och tillförlitligt mätbar komponent i ränterisken och i det verkliga värdet. Där säkringsredovisning tillämpas säkerställer banken att säkringsförhållandena uppfyller de kriterier som beskrivs i not 3, inklusive kraven på säkringens effektivitet. Bolaget hanterar även andra risker på dessa exponeringar, såsom kreditrisk, men tillämpar inte säkringsredovisning för dem. Ineffektivitet i säkringsförhållanden redovisas i resultaträkningen inom Nettoresultat finansiella poster. Möjliga orsaker till ineffektivitet i säkringsförhållanden är relaterade till följande:

- Det finns en exponering mot kreditrisken hos motparten i ränteswappen som inte finns i respektive säkrad post. Denna risk minimeras genom att ingå i ränteswappar med motparter med hög kreditvärdighet.
- I vissa fall tillämpas olika diskonteringskurvor för värdering av säkrad post och ränteswappar.

Bolån är grupperade i kvartalsvisa intervall baserat på nästa räntestjusteringsdatum. Varje position i respektive tidsintervall är säkrad med ränteswappar motsvarande ett nominellt belopp som täcker en del av det totala lånebeloppet. Ett specificerat lånebelopp i varje tidsintervall är därmed identifierat som den säkrade posten. Effektiviteten i den säkrade portföljen bedöms av bolaget både framåtriktat och retroaktivt. I den framåtriktade bedömningen används en kvalitativ analys av kritiska villkor i den säkrade posten och ränteswappen. Den retroaktiva bedömningen görs dagligen med användning av dollaroffset metoden på kumulativ basis. Värdeförändringarna på bolånen som beror på förändringar i referensräntan jämförs med värdeförändringarna på de identifierade ränteswapparna. Tabellerna nedan ger information om säkrad post och säkringsinstrument i verkligt värdesäkringar.

## Utestående derivatinstrument, mkr

	2023-12-31					2022-12-31					
	Nominellt belopp		Verkligt värde			Nominellt belopp		Verkligt värde			
Ränteswap	-	-	-	-	-	2 200	-	68	-	-	
	<b>Nominellt belopp</b>										
	<b>Återstående kontraktuell löptid</b>					<b>Nominellt belopp</b>		<b>Positiva marknadsvärden</b>		<b>Negativa marknadsvärden</b>	
<b>Derivat i säkringsredovisning (mkr)</b>	<b>&lt; 1 år</b>	<b>2 år</b>	<b>3 år</b>	<b>4 år</b>	<b>&gt;5 år</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Portfölj verkligt värdesäkringar ränteswappar	-	-	-	-	-	-	1 750	-	59	-	-
<b>Derivat ej i säkringsredovisning (mkr)</b>											
Swappar	-	-	-	-	-	-	450	-	6	-	-
<b>Summa</b>	-	-	-	-	-	-	<b>2 200</b>	-	<b>66</b>	-	-
	<b>2023</b>										
	<b>Redovisat värde</b>					<b>Ineffektivitet redovisad i resultaträkning</b>		<b>Redovisat värde</b>			<b>Ineffektivitet redovisad i resultaträkning</b>
<b>Säkringsinstrument och effektivitet i säkringarna</b>	<b>Nominellt belopp</b>		<b>Tillgångar</b>		<b>Skulder</b>	<b>Nominellt belopp</b>		<b>Tillgångar</b>		<b>Skulder</b>	<b>Ineffektivitet redovisad i resultaträkning</b>
Ränteswappar, utlåning till allmänheten, Portföljsäkringar	-	-	-	-	-	-	1 750	50	-	-	-3
<b>Summa</b>	-	-	-	-	-	-	<b>1 750</b>	<b>50</b>	-	-	<b>-3</b>
	<b>2022</b>										
	<b>Nominellt belopp</b>		<b>Tillgångar</b>		<b>Skulder</b>	<b>Nominellt belopp</b>		<b>Tillgångar</b>		<b>Skulder</b>	<b>Ineffektivitet redovisad i resultaträkning</b>
Säkrade poster	-	-	-	-	-	-	1 565	-	50	-	-
Utlåning till allmänheten	-	-	-	-	-	-	1 565	-	50	-	-
<b>Summa</b>	-	-	-	-	-	-	<b>1 565</b>	-	<b>50</b>	-	-

**NOT 4. Forts****Finansieringsrisk**

Finansieringsrisk definieras som risken för att Sparbanken inte kan erhålla ny finansiering i samband med förfall.

Sparbanken finansierar sig genom inlåning från allmänheten, inlåning från kreditinstitut, samt emitterade certifikat, obligationer och förlagslån. Av tradition har Sparbanken en stor andel inlåning från allmänheten och observationer har konkluderat att denna är stabil över tid. För att diversifiera finansieringskällorna har Sparbanken ett certifikatprogram och ett obligationsprogram.

<b>Sparbankens finansieringskällor, mkr</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Svensk allmänhet	9 371	10 208
Kreditinstitut	50	575
Obligationsprogram	1 499	1 998
Förlagslån	300	150
Kreditfaciliteter ej nyttjade	30	530
<b>Summa</b>	<b>11 250</b>	<b>13 461</b>

**Operativa risker**

Med operativ risk avses risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. 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.

Hantering av operativa risker regleras av Sparbankens övergripande styrdokument Policy för intern styrning, riskhantering och kontroll. Denna reglerar områden som:

- Självutvärderingar,
- Nya eller förändrade produkter och tjänster ("NPAP"),
- Kontinuitetshantering,
- Utbildning och visselblåsning,
- Incidentrapportering,
- Riskrapportering,
- Försäkringstäckning.

Operativ risk delas in i Personal-, Process-, IT/system-, och Externrisk. Analys av operativa risker har gjorts via bl.a. självutvärdering, incident- och förlustdatabas, riskrapporter och risk- och sårbarhetsanalyser. Därutöver har Sparbanken beredskaps- och kontinuitetsplaner och en process för godkännande av nya eller förändrade produkter och tjänster (NPAP).





**NOT 5. RÄNTENETTO**

tkr	2023	2022
<b>Ränteintäkter</b>		
Utlåning till Riksbanken	52 149	7 400
Utlåning till kreditinstitut	4 655	1
Utlåning till allmänheten	459 012	278 561
Räntebärande värdepapper	39 877	12 160
Derivat	8 595	13 225
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>564 287</b>	<b>311 347</b>
Varav värderade till verkligt värde via Resultaträkningen	29 797	78 810
Varav ränteintäkt från stadie 3 lån	6 149	1 191
<b>Räntekostnader</b>		
Skulder till kreditinstitut	5 974	3 485
Inlåning från allmänheten	138 945	23 899
varav kostnad för insättningsgaranti	9 904	10 084
Emitterade värdepapper	77 068	28 531
Derivat	-	10 449
<b>Totala räntekostnader</b>	<b>221 987</b>	<b>66 364</b>
varav räntekostnad från finansiella poster		
ej värderade till verkligt värde via RR	221 987	66 364
<b>Summa räntenetto</b>	<b>342 301</b>	<b>244 983</b>
<b>Räntemarginal</b> (Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exkl genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)	2,36	1,76
<b>Placeringsmarginal</b> (Räntenetto i % av MO)	2,53	1,81
<b>Medelränta på utlåning till allmänheten under året</b>	4,85	2,49
<b>Medelränta på inlåning från allmänheten under året</b>	1,41	0,23
varav kostnad för insättningsgarantin	0,10	0,10
<b>Medelränta på utlåning (brutto) till allmänheten på balansdagen</b>	6,55	3,37
<b>Medelränta på inlåning till allmänheten på balansdagen</b>	1,38	0,66

**NOT 6. PROVISIONSINTÄKTER**

tkr	2023	2022
Betalningsförmedlingsprovisioner	27 489	26 829
Utlåningsprovisioner	18 844	19 759
Inlåningsprovisioner	13 908	13 797
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	451	662
Värdepappersprovisioner	43 728	40 817
Övriga provisioner	11 537	14 203
<b>Summa</b>	<b>115 956</b>	<b>116 068</b>

**NOT 7. PROVISIONSKOSTNADER**

tkr	2023	2022
Betalningsförmedlingsprovisioner	23 535	19 199
Värdepappersprovisioner	994	1 086
Övriga provisioner	2 234	3 494
<b>Summa</b>	<b>26 763</b>	<b>23 778</b>

**NOT 8. ERHÅLLNA UTDELNINGAR**

tkr	2023	2022
Aktier	981	1 031
<b>Summa</b>	<b>981</b>	<b>1 031</b>

**NOT 9. NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER**

tkr	2023	2022
Aktier/andelar (realiserat & orealiserat)	13	292
Räntebärande värdepapper (realiserat & orealiserat)	351	-390
Värdeförändring på utlåning till verkligt värde via Resultaträkningen (orealiserat)	-3 993	-
Fonder (realiserat & orealiserat)	48 476	-
Värdeförändring på ränterelaterade derivat (realiserat & orealiserat)	-14 478	14 241
<b>Summa</b>	<b>30 370</b>	<b>14 144</b>
<b>Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	30 357	14 241
Innehav för handelsändamål	13	-
<b>Summa</b>	<b>30 370</b>	<b>14 241</b>
Nettovinst eller förlust på tillgångar värderade via övrigt totalresultat	<b>10 171</b>	<b>-98</b>

**NOT 10. ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER**

tkr	2023	2022
Övriga rörelseintäkter	138	38
<b>Summa</b>	<b>138</b>	<b>38</b>

**NOT 11. ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER**

tkr	2023	2022
<b>Personalkostnader</b>		
- löner och arvoden	96 421	90 228
- sociala avgifter	32 376	28 645
- resultatandelar	9 713	5 173
- pensionskostnader	21 110	19 492
- övriga personalkostnader	6 334	5 587
<b>Summa personalkostnader</b>	<b>165 953</b>	<b>149 126</b>
<b>Övriga allmänna administrationskostnader</b>		
- porto och telefon	8 154	6 592
- IT-kostnader	62 262	56 386
- konsulttjänster	13 595	7 314
- revision	3 336	3 100
- hyror och andra lokalkostnader	12 370	12 626
- fastighetskostnader	250	269
- övriga	26 361	27 430
<b>Summa övriga allmänna administrationskostnader</b>	<b>126 329</b>	<b>113 717</b>
<b>Summa</b>	<b>292 282</b>	<b>262 843</b>

**NOT 11. Forts****Löner, andra ersättningar och sociala kostnader, tkr**

<b>2023</b>	Sparbankens styrelse och VD	Sparbankens ledning	Väsentlig inverkan på riskprofil*	Övriga anställda
Löner	6 742	9 134	3 630	76 915
Sociala kostnader, inkl pensionskostnader	3 764	6 404	2 018	41 299
<b>Summa</b>	<b>10 506</b>	<b>15 538</b>	<b>5 648</b>	<b>118 214</b>

<b>2022</b>	Sparbankens styrelse och VD	Sparbankens ledning	Väsentlig inverkan på riskprofil*	Övriga anställda
Löner	6 187	7 720	4 193	77 301
Sociala kostnader, inkl pensionskostnader	3 104	4 934	2 099	38 000
<b>Summa</b>	<b>9 291</b>	<b>12 654</b>	<b>6 292</b>	<b>110 129</b>

\* Anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företags riskprofil (Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 604/2014).

**Berednings- och beslutsprocess avseende lön och arvoden till ledande befattningshavare**

Ersättning till verkställande direktör och ledande befattningshavare bereds av ersättningskommittén och beslutas av styrelsen. Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt sparbanksstämmans beslut. Ersättning till verkställande direktör utgörs av grundlön, övriga förmåner och pension medan övriga ledande befattningshavare utöver detta också tar del av resultatandelssystemet. Med övriga ledande befattningshavare avses de 8 personer som tillsammans med verkställande direktören utgör bankledningen och chefer i kontrollfunktioner.

**Ersättningssystem**

Sparbanken Syd följer gällande föreskrifter om ersättningssystem från Finansinspektionen (FFFS 2011:1; senast ändrad FFFS 2014:22), EBA:s riktlinjer för en sund ersättningspolicy och Disclosureförordningen och har upprättat en Ersättningspolicy vilken fastställs av styrelsen. Sparbanken betalar endast ersättning till sin personal i form av fast lön samt andel i Sparbanken Syds resultatandelssystem ur vilken ersättning kan utgå förutsatt att vissa kriterier uppnåtts i verksamheten som helhet. Dessa kriterier fastställs för varje verksamhetsår av styrelsen. Om ersättning utgår ur resultatandelssystemet, sker så med lika belopp för samtliga anställda och ingen anställd har rörlig ersättning som är direkt eller indirekt relaterad till individuella prestationer. Vidare hänvisas till Sparbanken Syds hemsida där ytterligare information om ersättningssystemet finns att tillgå.

Sparbankens valberedning förbereder varje år inför sparbanksstämman ett förslag avseende ersättningsnivåer till styrelsens ledamöter. Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt sparbanksstämmans beslut. Ersättning till verkställande direktör utgörs av grundlön, övriga förmåner och pension medan övriga ledande befattningshavare utöver detta också tar del av resultatandelssystemet.

Sparbankens ersättningssystem får mot bakgrund av ovanstående anses måttfullt och genom sin konstruktion får ersättningssystemet anses motverka ett överdrivet risktagande och därmed anses vara förenlig med en effektiv riskhantering. Årligen görs också en riskanalys på ersättningar för att utvärdera risken och möjliga ändringar i ersättningssystem och ersättningspolicy.

**Lämplighet och mångfald**

Sparbanken har fastställt regler beträffande lämplighet och mångfald. Syftet är att när Sparbanken tillsätter styrelseledamöter ska Sparbanken beakta en bred uppsättning egenskaper och kunskaper. I detta syfte innefattar Sparbankens interna regler krav på att ålder, kön, geografiskt ursprung, samt utbildnings- och yrkesbakgrund ska beaktas i syfte att främja oberoende åsikter och ett kritiskt ifrågasättande.

**NOT 11. Forts****Löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare 2023**

tkr	Grundlön /styrelseårkode	Sammanträ- desårkode	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Övriga ersätt- ningar*	Summa	Pensions Förpliktelser
Hans Boberg (Ordf.)	583	187	-	-	7	777	-
Thomas Mårtensson (Led.)	151	153	-	-	0	304	-
Catherine Ehrensverd (Led.)	151	125	-	-	1	277	-
Mats Persson (Led.)	301	158	-	-	3	462	-
Kjell Ulmfeldt (Led.)	151	152	-	-	1	304	-
Jonas Carlsson (Led.)	132	89	-	-	3	224	-
Rebecka Spånberg (Led. 2022)	-	2	-	-	-	2	-
Tor Borg(Led.)	151	128	-	-	3	282	-
Jerker Lindsten (Led.)	153	42	-	-	8	203	-
VD Henrietta Hansson	3 894	-	13	1 270	-	5 177	-
Övrig bankledning (8 personer)	8 871	-	225	2 771	38	11 905	-
Totalt reglerad personal (6 st)	3 566	-	50	677	14	4 307	-
<b>Summa</b>	<b>18 104</b>	<b>1 036</b>	<b>288</b>	<b>4 718</b>	<b>78</b>	<b>24 224</b>	-

\* Posten övriga ersättningar består främst av milersättningar.

**Löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare 2022**

tkr	Grundlön /styrelseårkode	Sammanträ- desårkode	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Övriga ersätt- ningar*	Summa	Pensions förpliktelser
Hans Boberg (Ordf.)	563	159	-	-	4	727	-
Thomas Mårtensson (Led.)	145	122	-	-	-	267	-
Catherine Ehrensverd (Led.)	145	97	-	-	-	242	-
Mats Persson (Led.)	291	128	-	-	4	423	-
Kjell Ulmfeldt (Led.)	145	128	-	-	1	275	-
Jonas Carlsson (Led.)	127	77	-	-	2	205	-
Rebecka Spånberg (Led.)	127	60	-	-	-	187	-
Tor Borg (Led.)	166	74	-	-	6	246	-
Lars Hansen (Led. 2021)	-	16	-	-	-	16	-
VD Henrietta Hansson	3 461	-	139	1 228	-	4 829	-
Övrig bankledning (6 personer)	7 384	-	324	2 513	13	10 233	-
Totalt reglerad personal (6 st)	4 063	-	120	784	10	4 977	-
<b>Summa</b>	<b>16 618</b>	<b>860</b>	<b>583</b>	<b>4 525</b>	<b>40</b>	<b>22 625</b>	-

\* Posten övriga ersättningar består främst av milersättningar.

**NOT 11. Forts**

<b>Pensioner VD och ställföreträdande VD</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
- premier för pensionsförsäkring	1 270	1 227
<b>Summa</b>	<b>1 270</b>	<b>1 227</b>

<b>Lån till styrelse, VD och ställföreträdande VD</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
VD och ställföreträdande VD	2 895	2 955
Styrelseledamöter	3 540	5 304
<b>Summa</b>	<b>6 435</b>	<b>8 259</b>

Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet eller borgen. Lånevillkoren överensstämmer med dem som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten och/eller till övrig personal.

<b>Medelantalet anställda</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Sparbanken		
- varav kvinnor	107	100
- varav män	53	52
<b>Totalt</b>	<b>160</b>	<b>152</b>

<b>Könsfördelning i styrelsen och tjänstemän i ledande ställning</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Styrelsen (ordinarie ledamöter)		
antal kvinnor	1	2
antal män	7	6
Övriga ledande befattningshavare inkl VD		
antal kvinnor	3	4
antal män	6	3

<b>Arvode och kostnadsersättning till revisorer</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
KPMG		
Revisionsuppdrag avseende internrevision	1 292	1 341
Övriga uppdrag	301	391
Ernst & Young AB		
Revisionsuppdrag	-	-
Övriga uppdrag	935	-
PWC		
Revisionsuppdrag	1 621	1 650
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	-	-

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

**NOT 12. ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER**

<b>tkr</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Avgifter till centralorganisationer	2 434	2 805
Försäkringskostnader	1 772	1 842
Säkerhetskostnader	1 458	1 784
Marknadsföringskostnader	14 787	11 303
Övriga rörelsekostnader	179	3 485
<b>Summa</b>	<b>20 631</b>	<b>21 219</b>

**NOT 13. KREDITFÖRLUSTER, NETTO**

<b>tkr</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Lån till upplupet anskaffningsvärde samt finansiella garantier</b>		
Förändring kreditförlustreserv stadie 1	336	-2 414
Förändring kreditförlustreserv stadie 2	465	-1 204
Varav förändring kollektivt värderad kreditförlustreserv stadie 1 och 2	-	-
<b>Kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning samt finansiella garantier</b>	<b>801</b>	<b>-3 618</b>
Förändring kreditförlustreserv stadie 3	8 544	6 799
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	276	671
Återvinningar på tidigare konstaterade förluster	-406	-963
<b>Kreditförluster netto kreditförsämrad utlåning samt finansiella garantier</b>	<b>8 414</b>	<b>6 507</b>
<b>Summa kreditförluster netto</b>	<b>9 215</b>	<b>2 889</b>
<b>KREDITFÖRLUSTER, NETTO</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Reserveringar, kategori 1	336	-2 437
Reserveringar, kategori 2	465	-1 111
Reserveringar, kategori 3	8 544	6 729
<b>Summa</b>	<b>9 345</b>	<b>3 181</b>
Nettokostnad för konstaterade förluster	276	671
Inbetalt på tidigare konstaterade förluster	-406	-963
<b>Reserveringar för poster utanför balansräkningen</b>		
Reserveringar, kategori 1	-	23
Reserveringar, kategori 2	-	-93
Reserveringar, kategori 3	-	70
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>Summa kreditförluster</b>	<b>9 215</b>	<b>2 889</b>

**NOT 14. SKATTER**

<b>Redovisat i resultaträkningen, tkr</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Resultat före skatt	135 521	60 255
Aktuell skattekostnad (-) / skatteintäkt (+)		
Periodens skattekostnad	-33 836	-13 888
Aktuell skatt hänförlig till tidigare år	3 564	0
<b>Summa</b>	<b>-30 272</b>	<b>-13 888</b>
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-	99
Uppskjuten skatt avseende förändring på underskottsavdrag	-	-
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>99</b>
<b>Totalt redovisad skattekostnad</b>	<b>-30 272</b>	<b>-13 789</b>

<b>Avstämning av effektiv skatt, tkr</b>	<b>%</b>	<b>2023</b>	<b>%</b>	<b>2022</b>
Resultat före skatt		135 521		60 255
Förväntad skatt baserat på aktuell skattesats	20,6%	-27 917	20,6%	-12 412
<i>Ej avdragsgilla permanenta kostnader</i>		-6 313		-1 835
<i>Ej skattepliktiga permanenta intäkter</i>		394		349
<i>Uppskjuten skatt avseende temporära poster</i>		-		99
<i>Skatt hänförlig till tidigare år</i>		3 564		-
<b>Redovisad skatt</b>	<b>22,3%</b>	<b>-30 272</b>	<b>22,9%</b>	<b>-13 800</b>

<b>Skatt hänförlig till övrigt totalresultat tkr</b>	<b>2023</b>			<b>2022</b>		
	Före skatt	Skatt	Efter skatt	Före skatt	Skatt	Efter skatt
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat	12 686	-2 515	10 171	-16 845	3 962	-12 883
<b>Övrigt totalresultat</b>	<b>12 686</b>	<b>-2 515</b>	<b>10 171</b>	<b>-16 845</b>	<b>3 962</b>	<b>-12 883</b>

**Redovisat i balansräkningen****Redovisade uppskjutna skattefordringar och skulder**

Uppskjutna skattefordringar och skulder hänför sig till följande:

<b>tkr</b>	Uppskjuten skattefordran	Uppskjuten skattefordran	Uppskjuten skatteskuld	Uppskjuten skatteskuld	Netto	Netto
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Skattemässiga underskottsavdrag		24 038	-	-	-	23 235
Uppskjuten skatt kapitalförsäkringar	3 231	3 077	-	-	3 231	3 077
Uppskjuten skatt tillgångar värderade över totalresultat	614					
Uppskjuten skatt avskrivningar	-	-	238	238	-238	-238
<b>Skattefordringar/skulder, netto</b>	<b>3 845</b>	<b>27 115</b>	<b>238</b>	<b>238</b>	<b>3 607</b>	<b>26 075</b>

Sparbanken bedömer att den framtida skattepliktiga intjäningen kommer att vara tillräcklig för att den uppskjutna skattefordran ska komma att nyttjas. Uppskjuten skatteskuld gäller temporära skillnader i avskrivningar på byggnader.

**NOT 15. UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT**

<b>tkr</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Nordea, svensk valuta	75 952	82 971
DNB, utländsk valuta	100 738	101 887
SEB, svensk valuta	70 198	72 609
Övriga, svensk valuta	9 652	18 898
<b>Summa</b>	<b>256 540</b>	<b>276 365</b>

**NOT 16. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN**

Utlåning och reserveringar (tkr)	Lånefordringar värderade till verkligt värde	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Lånefordringar, brutto 2023-12-31	1 228 725	7 834 602	331 353	117 443	9 512 123
<b>Reserveringar</b>					
<b>Reserveringar 2023-01-01</b>		<b>1 069</b>	<b>622</b>	<b>17 711</b>	<b>19 401</b>
Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade lånefordringar		376	43	385	804
Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna lånefordringar		-238	-32	-7 527	-7 797
Från Stadie 1 till 2		-73	952	0	879
Från Stadie 1 till 3		-25	0	9 798	9 773
Från Stadie 2 till 1		29	-154	0	-125
Från Stadie 2 till 3		0	-141	4 250	4 109
Från Stadie 3 till 1		0	0	-3	-3
Från Stadie 3 till 2		0	0	0	0
Förändring av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk		323	-202	-936	-815
Reserveringar 2023-12-31		<b>1 461</b>	<b>1 087</b>	<b>23 678</b>	<b>26 226</b>
<b>Lånefordringar, bokfört värde 2023-01-01</b>	<b>3 165 061</b>	<b>8 056 558</b>	<b>266 823</b>	<b>33 577</b>	<b>11 522 019</b>
<b>Lånefordringar, bokfört värde 2023-12-31</b>	<b>1 228 725</b>	<b>7 833 142</b>	<b>330 266</b>	<b>93 764</b>	<b>9 485 897</b>

**NOT 17. OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER**

tkr	2023		2022	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av andra låntagare än offentliga organ				
- icke finansiella företag	504 884	504 884	306 641	306 641
- finansiella företag	502 314	502 314	671 541	671 541
- utländska emittenter	-	-	38 313	38 313
<b>Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper</b>	<b>1 007 198</b>	<b>1 007 198</b>	<b>1 016 495</b>	<b>1 016 495</b>
varav noterade värdepapper på en reglerad handelsplats		1 007 198		1 016 495
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		-11 612		-25 232
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		74		56



**NOT 18. AKTIER OCH ANDELAR**

tkr	2023	2022
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat		
-kreditinstitut	100 000	12 488
- övriga	29 506	27 079
- fondinnehav	1 001 341	4 000
Summa finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat	1 130 846	43 567
<b>Summa aktier och andelar</b>	<b>1 130 846</b>	<b>43 567</b>
varav noterade värdepapper på en reglerad handelsplats	1 002 896	5 204
varav onoterade värdepapper	127 951	38 363

**2023-12-31**

Företag	Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Aktier			
-Indecap	561		13
- Borgo	708 047		100 000
- VISA	595	1 555	1 555
- SDC A/S	45 580		27 938
<b>Summa</b>	<b>754 222</b>	<b>1 555</b>	<b>129 506</b>

**2022-12-31**

Företag	Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Aktier			
- Indecap	561		13
- Borgo	80 090		12 488
- VISA	595	1 204	1 204
- SDC A/S	43 004		25 862
<b>Summa</b>	<b>124 250</b>	<b>1 204</b>	<b>39 567</b>

**NOT 19. IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR**

tkr	Imm anl.tillgångar	Totalt
<b>Anskaffningsvärden vid årets ingång</b>	-	-
Förvärv	7 180	7 180
Avyttringar	-	-
<b>Anskaffningsvärden vid årets utgång</b>	<b>7 180</b>	<b>7 180</b>
<b>Avskrivningar vid årets ingång</b>	-	-
Årets avskrivningar	-369	-369
Avyttringar och utrangeringar	-	-
<b>Avskrivningar vid årets utgång</b>	<b>-369</b>	<b>-369</b>
<b>Redovisat värde vid årets utgång</b>	<b>6 811</b>	<b>6 811</b>

## NOTER

### NOT 20. MATERIELLA TILLGÅNGAR

tkr	Inventarier	Byggnader och Mark	Totalt
<b>Anskaffningsvärden vid årets ingång</b>	45 193	16 345	61 538
Förvärv	4 834	-	4 834
Avyttringar	-28 594	-	-28 594
<b>Anskaffningsvärden vid årets utgång</b>	<b>21 433</b>	<b>16 344</b>	<b>37 778</b>
<b>Avskrivningar vid årets ingång</b>	<b>-36 628</b>	<b>-7 104</b>	<b>-43 732</b>
Årets avskrivningar	-4 657	-309	-4 966
Avyttringar och utrangeringar	28 594		28 594
<b>Avskrivningar vid årets utgång</b>	<b>-12 691</b>	<b>-7 413</b>	<b>-20 104</b>
<b>Redovisat värde vid årets utgång</b>	<b>8 742</b>	<b>8 932</b>	<b>17 674</b>

### NOT 21. ÖVRIGA TILLGÅNGAR

tkr	2023	2022
Samlingskonto avräkning	10 706	7 171
Övrigt	7 221	12 869
Clearingfordran	-	930
<b>Summa</b>	<b>17 927</b>	<b>20 970</b>

### NOT 22. FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

tkr	2023	2022
Förutbetalda kostnader	13 794	17 112
Upplupna ränteintäkter	6 524	3 365
Upplupna provisionsintäkter	16 996	30 341
<b>Summa</b>	<b>37 314</b>	<b>50 818</b>

### NOT 23. SKULDER TILL KREDITINSTITUT

tkr	2023	2022
Svenska kreditinstitut – svensk valuta	49 958	574 752
<b>Summa</b>	<b>49 958</b>	<b>574 752</b>
Beviljad limit hos Nordea	10 000	10 000
Varav outnyttjad kredit hos Nordea	10 000	10 000
Beviljad limit hos Danske Bank	20 000	20 000
varav outnyttjad kredit hos Danske Bank	20 000	20 000
Beviljad limit hos DNB	-	-
varav outnyttjad kredit hos DNB	-	-
Beviljad limit hos SEB	-	1 000 000
Varav outnyttjad kredit hos SEB	-	500 000

**NOT 24. IN- OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN**

tkr	2023	2022
<b>Allmänheten</b>		
- svensk valuta	9 371 120	10 208 297
<b>Total in- och upplåning från allmänheten</b>	<b>9 371 120</b>	<b>10 208 297</b>
varav Intresseföretag	-	-
<b>Inlåning per kategori av kunder</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Offentlig sektor	-	1
Företagssektor	2 056 544	2 639 495
Hushållssektor	7 167 198	7 428 290
varav enskilda företagare	1 454 474	1 526 624
Övriga	147 378	140 511
<b>Total in- och upplåning från allmänheten</b>	<b>9 371 120</b>	<b>10 208 297</b>

**NOT 25. EMITTERADE VÄRDEPAPPER**

Tkr	2023	2022
Obligationsprogram	1 499 128	1 998 023
<b>Summa</b>	<b>1 499 128</b>	<b>1 998 023</b>
<b>Förändringar under perioden</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Emitterat	-	1 400 000
Förfallit	-498 895	-300 000
<b>Förändring</b>	<b>-498 895</b>	<b>1 100 000</b>

**Sammanställning över emitterade värdepapper**

Länenummer	Kapitalbelopp	Upptaget datum	Förfalldatum	Räntekonstruktion	Fast ränta	Räntebas	Räntepåslag
MTN 107	300 000 000	2021-05-27	2024-05-27	Rörlig ränta (FRN)	-	3 månader STIBOR	0,54%
MTN 108	300 000 000	2021-10-05	2026-10-05	Rörlig ränta (FRN)	-	3 månader STIBOR	0,67%
MTN 111	300 000 000	2022-04-14	2025-04-14	Rörlig ränta (FRN)	-	3 månader STIBOR	0,75%
MTN 112	250 000 000	2022-09-16	2024-09-16	Rörlig ränta (FRN)	-	3 månader STIBOR	1,00%
MTN 113	350 000 000	2022-09-16	2024-09-16	Fast ränta	4,11%		-

Bankens emitterade värdepapper är utgivna under bankens grundprospekt samt tillägg som återfinns på [www.sparbankensyd.se](http://www.sparbankensyd.se).

**NOT 26. ÖVRIGA SKULDER**

Tkr	2023	2022
Skatter och moms*	35 300	4 118
Anställdas källskattemedel	2 865	2 787
Leverantörsskulder	13 881	1 930
Ej avvecklade transaktioner	14 493	22 779
Övriga skulder	40 620	1 896
<b>Summa</b>	<b>107 159</b>	<b>33 510</b>

\* Inkluderar skatteskuld gällande aktuell skatt, fastighetsskatt och moms

**NOT 27. UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER**

Tkr	2023	2022
Upplupna räntekostnader	36 983	21 923
Upplupna personalkostnader	16 126	14 190
Övriga upplupna kostnader	5 259	16 891
<b>Summa</b>	<b>58 368</b>	<b>53 004</b>

**NOT 28. AVSÄTTNINGAR**

Avsättningarna avser förlustreserver för utlåning i annat instituts balansräkning.

(tkr)	2023	2022
<b>Förlustreserver vid årets början</b>	<b>1 791</b>	<b>1 791</b>
Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade förmedlade lånefordringar	-	-
Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna förmedlade lånefordringar	-1 791	-477
Förändring av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	-	476
<b>Förlustreserver vid årets slut</b>	<b>-</b>	<b>1 790</b>
Övriga avsättningar *	4 435	5 205
<b>Summa avsättningar</b>	<b>4 435</b>	<b>6 995</b>

\* Avsättningen avser dels reserveringar för befarade kreditförluster för poster utanför balansräkningen i enlighet med regelverket IFRS 9, dels avsättning för uppskjuten löneskatt gällande kapitalförsäkringar samt reservering för uppskattade kostnader hänförligt till ersättning till kunder vid bedrägerier.

**NOT 29. EFTERSTÄLLDA SKULDER**

tkr	Räntesats	Förfalldag	2023	2022
Förlagslån	rörlig	2029-01-31	150 000	150 000
Förlagslån	Rörlig	2034-02-03	150 000	-
<b>Summa</b>			<b>300 000</b>	<b>150 000</b>

**NOT 30. FÖRSLAG TILL DISPOSITION AV SPARBANKENS RESULTAT**

Förslag till disposition beträffande sparbankens vinst eller förlust	2023	2022
Årets resultat enligt balansräkningen	105 249 477 kr	46 466 141 kr
Styrelse föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:		
- avsättning till Sparbanken Syds stiftelse för tillväxt	10 500 000 kr	4 500 000 kr
- överföring till reservfond	94 749 477 kr	41 966 141 kr

För information kring förändringar i eget kapital se Rapport över förändringar i eget kapital.

**NOT 31. EVENTUALFÖRPLIKTELSE**

tkr (nom belopp)	2023	2022
Garantier		
- Garantiförbindelser - krediter	44 098	67 848
- Garantiförbindelser - övriga	300	300
- Eventualförpliktelse SDC	68 273	44 501
<b>Summa</b>	<b>112 671</b>	<b>112 649</b>

Eventualförpliktelsen gentemot SDC är en förpliktelse som sparbanken åtagit sig, vilket innebär att sparbanken vid ett eventuellt utträde ur samarbetet med SDC skall erlägga ett belopp som motsvarar sparbankens andel av SDC's driftskostnader.

**NOT 32. ÅTAGANDEN**

tkr (nom belopp)	2023	2022
Övriga åtaganden		
- Kreditlöften	870 717	699 404
- Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	468 408	708 992
<b>Summa</b>	<b>1 339 125</b>	<b>1 408 396</b>

**NOT 32. FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER**

tkr	Verkligt värde	Upplupet anskaffnings- värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Summa redo- visat värde	Verkligt värde
			Skuld- instrument	Eget kapital- instrument		
<b>2023</b>						
Kassa	-	777 465	-	-	777 465	777 465
Utlåning till kreditinstitut	-	256 540	-	-	256 540	256 540
Utlåning till allmänheten	1 228 725	8 257 172	-	-	9 485 897	9 480 255
Obligationer och räntebärande värdepapper	-	-	1 007 198	-	1 007 198	1 007 198
Aktier och andelar	1 001 341	-	-	129 505	1 130 846	1 130 846
Derivat	-	-	-	-	-	-
Övriga tillgångar	-	17 314	-	-	17 314	17 314
Upplupna intäkter	-	37 314	-	-	37 314	37 314
<b>Summa</b>	<b>2 230 066</b>	<b>9 345 804</b>	<b>1 007 198</b>	<b>129 505</b>	<b>12 712 573</b>	<b>12 706 931</b>
<b>Icke finansiella tillgångar</b>					<b>35 827</b>	
<b>Summa tillgångar</b>					<b>12 748 400</b>	
Skulder till kreditinstitut	-	49 958	-	-	49 958	49 958
Inlåning från allmänheten	-	9 371 120	-	-	9 371 120	9 369 949
Emitterade värdepapper m.m.	-	1 499 128	-	-	1 499 128	1 490 355
Övriga skulder	-	54 501	-	-	54 501	54 501
Upplupna kostnader	-	36 983	-	-	36 983	36 983
Avsättningar	-	4 435	-	-	4 435	4 435
Efterställda skulder	-	300 000	-	-	300 000	297 624
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>11 316 126</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 316 126</b>	<b>11 303 805</b>
<b>Icke finansiella skulder</b>					<b>74 286</b>	
<b>Summa skulder</b>					<b>11 390 412</b>	

tkr	Verkligt värde	Upplupet anskaffnings- värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Summa redo- visat värde	Verkligt värde
			Skuld- instrument	Eget kapital- instrument		
<b>2022</b>						
Kassa	-	1 225 078	-	-	1 225 078	1 225 078
Utlåning till kreditinstitut	-	276 365	-	-	276 365	276 365
Utlåning till allmänheten	3 165 061	8 406 957	-	-	11 572 018	11 504 144
Obligationer och räntebärande värdepapper	-	-	1 016 495	-	1 016 495	1 016 495
Aktier och andelar	4 000	-	-	39 567	43 567	43 567
Derivat	65 531	-	-	-	65 531	65 531
Övriga tillgångar	-	20 970	-	-	20 970	20 970
Upplupna intäkter	-	50 818	-	-	50 818	50 818
<b>Summa</b>	<b>3 234 592</b>	<b>9 980 188</b>	<b>1 016 495</b>	<b>39 567</b>	<b>14 270 842</b>	<b>14 202 968</b>
<b>Icke finansiella tillgångar</b>					<b>18 666</b>	
<b>Summa tillgångar</b>					<b>14 289 508</b>	
Skulder till kreditinstitut	-	574 752	-	-	574 752	574 752
Inlåning från allmänheten	-	10 208 297	-	-	10 208 297	10 205 886
Emitterade värdepapper m.m.	-	1 998 023	-	-	1 998 023	1 975 456
Övriga skulder	-	3 826	-	-	3 826	3 826
Upplupna kostnader	-	21 923	-	-	21 923	21 923
Avsättningar	-	6 995	-	-	6 995	6 995
Efterställda skulder	-	150 000	-	-	150 000	149 172
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>12 963 816</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 963 816</b>	<b>12 938 010</b>
<b>Icke finansiella skulder</b>					<b>61 003</b>	
<b>Summa skulder</b>					<b>13 024 818</b>	

**NOT 32. FORTS.****Fastställande av verkligt värde för finansiella instrument**

När bolaget fastställer verkliga värden för finansiella instrument används olika metoder beroende på graden av observerbarhet av marknadsdata i värderingen samt aktiviteten på marknaden. En aktiv marknad anses vara antingen en reglerad eller tillförlitlig handelsplats där noterade priser är lättillgängliga och uppvisar en regelbundenhet. Det görs löpande en bedömning av aktiviteten genom att analysera faktorer såsom skillnader i köp- och säljkurser. Metoderna är uppdelade på tre olika nivåer:

Nivå 1: Ojusterat noterat pris på en aktiv marknad

Nivå 2: Justerat noterat pris eller värderingsmodell med värderingsparametrar härledda från en aktiv marknad

Nivå 3: Värderingsmodell där de betydande värderingsparametrarna är icke observerbara och därav baseras på interna antaganden

Nivå 1 innehåller i huvudsak aktier, fondandelar, obligationer, statsskuldsväxlar, certifikat, egna emitterade värdepapper och standardiserade derivat där det noterade priset på en aktiv marknad använts vid värderingen. Nivå 2 innehåller i huvudsak OTC derivat, mindre likvida obligationer, egna emitterade värdepapper samt inlåning. Nivå 3 innehåller i huvudsak utlåning till allmänheten som skulle kunna vara aktuell för en framtida försäljning och därmed hanteras som ett finansiellt instrument, dessa lån har värderats till marknadsvärde. Utöver detta innehåller nivå 3 onoterade aktier, där priset icke är observerbart och känsligheten i värderingen mot den icke observerbara parametern är linjär. För att estimeras det icke observerbara priset används olika metoder beroende på typ av tillgänglig data. Den primära metoden är baserad på genomförda transaktioner eller priser för liknande noterade aktier. Övrig input till dessa metoder är framför allt tillgängliga priser, proxy priser, marknadsindikatorer samt företagsinformation. Då värderingsmodeller används för att fastställa verkligt värde för finansiella instrument i nivå 3 anses den ersättning som erlagts eller erhållits vara bästa bedömning av verkligt värde vid första redovisningstillfället. Då det skulle kunna uppkomma en skillnad mellan detta verkliga värde och verkligt värde vid den tidpunkten enligt värderingsmodellen, så kallade dag ett resultat, kalibrerar bolaget sina värderingsmodeller för att undvika skillnader. Per årsskiftet fanns inga operativiserade skillnader i balansräkningen.

För finansiella tillgångar och finansiella skulder används mitt pris som grund för att fastställa verkligt värde. För eventuellt öppna nettopositioner utförs en köp/sälj justering för att nettopositionen ska tas upp till det relevanta av köp- och säljkurs. För ut- och inlåning med rörlig ränta, vilka redovisas till upplupet anskaffningsvärde, anses redovisat värde överensstämma med verkligt värde. I de fall det saknas en aktiv marknad bestäms verkligt värde med hjälp av etablerade värderingsmetoder och modeller. I dessa fall kan antaganden som inte direkt kan härledas till en marknad tillämpas, dessa antaganden baseras på erfarenhet och kunskap kring värdering på de finansiella marknaderna. Målet är dock att alltid maximera användningen av data från en aktiv marknad

Samtliga värderingsmetoder och modeller valideras kontinuerligt av den oberoende riskkontrollenheten. I de fall som det anses nödvändigt görs relevanta justeringar för att spegla ett verkligt värde, så kallade verkligt värde justeringar. Detta görs för att på ett korrekt sätt återspegla de parametrar som finns i de finansiella instrumenten och som ska återspeglas i dess värdering. Bolaget har en fortlöpande process där finansiella instrument som indikerar hög nivå av egna uppskattningar eller låg nivå av observerbar marknadsdata fångas upp. I de fall de interna antagandena har en betydande påverkan på det verkliga värdet rapporteras det finansiella instrumentet i nivå 3. Processen inkluderar även en analys och bedömning, utifrån kvaliteten på värderingsdata, samt om någon typ av finansiella instrument ska överföras mellan de olika nivåerna. Överföringar mellan värderingsnivåerna rapporteras som om de skett i slutet av varje kvartal

I nedanstående tabell framgår verkligt värde fördelat på värderingsnivå.

2023 (tkr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 007 197	-	-	1 007 197
Fonder	1 001 341	-	-	1 001 341
Aktier och andelar	1 555	-	127 938	129 506
Utlåning till allmänheten <sup>8</sup>	-	-	1 228 725	1 228 725
<b>Summa tillgångar</b>	<b>2 010 093</b>	<b>-</b>	<b>1 356 663</b>	<b>3 366 770</b>

Förflyttningar nivå 3	IB	Anskaffade aktier	Avyttrade Derivat	Sålda lånefordringar	Från nivå 1	UB
Aktier och andelar	38 350	89 601				127 951
Derivat	65 531		-65 531			-
Utlåning till allmänheten	3 165 061			- 3 165 061	1 228 725	1 228 725
<b>Summa</b>	<b>3 268 942</b>	<b>89 601</b>	<b>-65 531</b>	<b>- 3 165 061</b>	<b>1 228 725</b>	<b>1 356 676</b>

<sup>8</sup> Värderade med bas i förändring i underliggande räntekurva. Banken har bedömt kreditrisk med bas i räntemarginal vilket dock ej uppgick till väsentligt belopp. En förändring om 100 baspunkter i räntekurvan hade påverkat resultatet med 4 007 tkr.

## NOTER

2022 (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
Derivat	-	-	65 531	65 531
Utlåning till allmänheten	-	-	3 165 061	3 165 061
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 021 699</b>	<b>-</b>	<b>3 268 942</b>	<b>4 290 641</b>

Förflyttningar nivå 3	IB	Anskaffade aktier	Anskaffade Derivat	Sålda lånefordringar	Från nivå 1	UB
Aktier och andelar	19 170	19 180	-	-	-	38 350
Derivat	-	-	65 531	-	-	65 531
Utlåning till allmänheten	-	-	-	-	3 165 061	3 165 061
<b>Summa</b>	<b>19 170</b>	<b>19 180</b>	<b>65 531</b>	<b>-</b>	<b>3 165 061</b>	<b>3 268 942</b>

### NOT 33. OPERATIONELL LEASING

	2024	2025	2026	2027
Hyreskostnader *	7 599	6 884	2 156	204
<b>Summa kostnader</b>	<b>7 599</b>	<b>6 884</b>	<b>2 156</b>	<b>204</b>

\* Avtalen avser lokaler där banken är hyrestagare. Det sammanlagda beloppet av framtida minimihyreskostnader som hänförs till ej uppsägningbara avtal fördelas sig på förfallotidpunkter enligt ovan.

### NOT 34. VIKTIGA UPPSKATTNINGAR OCH BEDÖMNINGAR

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

#### Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper

Sparbankens redovisningsprinciper definierar närmare hur tillgångar och skulder ska klassificeras i olika kategorier, dessa principer framgår i not 3 Redovisningsprinciper. Bland annat framgår klassificering av finansiella instrument här samt att hantering av finansiella tillgångar och skulder.

#### Utlåning och kreditförluster

Utlåning till allmänheten är bankens enskilt största risk och den enskilt största posten bland bankens tillgångar. Sparbankens redovisningsprinciper för hantering och metodik avseende bokföring av kreditförluster i kreditportföljen framgår av not 3 Redovisningsprinciper under rubriken kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument. I not 4 riskhantering under avsnitt kreditrisk beskriver banken närmare bankens kredithantering samt en mer detaljerad specifikation av balansposten.

#### Förväntade kreditförluster

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

#### Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar avseende 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 makroscehariers utveckling. Närmare beskrivning av dessa antagandens karaktär lämnas nedan.

#### Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

Sparbanken använder både kvantitativa och kvalitativa indikatorer för att bedöma en betydande ökning i kreditrisk. Kriterierna beskrivs i not 3 Redovisningsprinciper. Ett annorlunda beslut om hur stor en sådan förändring behöver vara för att utgöra en betydande ökning av kreditrisk skulle ha påverkat storleken i förlustreserven.

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

- sannolikhet för fallissemang (PD)
- exponering vid fallissemang (EAD)
- förlust vid fallissemang (LGD)
- förväntad löptid

Nedskrivning för kreditförluster i stadiet 3 sker normalt utifrån en individuell bedömning och baseras på ledningens bästa uppskattning av nuvärdet av kassaflöden som förväntas erhållas. Vid uppskattning av dessa kassaflöden görs en bedömning av motpartens finansiella situation och realisationsvärdet på varje underliggande säkerhet.

#### Fastställande av verkligt värde för finansiella instrument

Bankens redovisningsprinciper för fastställande av verkligt värde för finansiella instrument framgår av not 3 Redovisningsprinciper.

**NOT 35. 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 kapital- och likviditetsutvärderingspolicy (IKLU). 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 förs 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. Sparbanken har valt att i denna årsredovisning 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)

	2023	2022
<b>Kapitalbas (tkr)</b>		
<b>Kärnprimärkapital</b>		
Reservfond	1 247 045	1 205 078
Årets resultat	105 249	46 466
Orealiserat resultat fond för verkligt värde	5 694	-4 477
Avgår: Föreslagen utdelning	-10 500	-4 500
Avgår: Immateriella tillgångar	-6 811	-
Avgår: Uppskjuten skattefordran	-	-26 623
<b>Kärnprimärkapital Brutto</b>	<b>1 340 677</b>	<b>1 215 944</b>
Avdrag	-	-
<b>Kärnprimärkapital Netto</b>	<b>1 340 677</b>	<b>1 215 944</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>1 490 677</b>	<b>1 365 944</b>

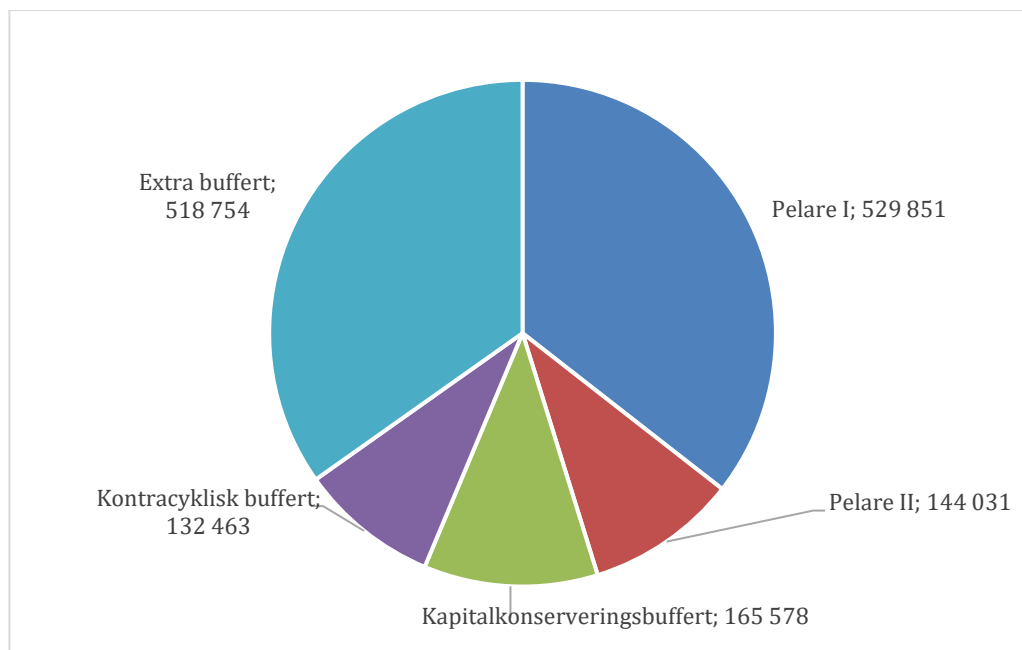


<b>NOT 35. Forts</b>					
<b>Kapitalkrav (tkr)</b>		<b>2023-12-31</b>		<b>2022-12-31</b>	
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>	
1. Exponeringar mot stater och centralbanker	-	-	-	-	-
2. Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	-	-	-	-	-
3. Exponeringar mot administrativa organ, icke-kommersiella företag samt trossamfund	-	-	-	-	-
4. Institutsexponeringar	6 057	<b>75 718</b>	10 742		<b>134 278</b>
5. Företagsexponeringar	186 901	<b>2 336 262</b>	141 694		<b>1 771 179</b>
6. Hushållsexponeringar	91 697	<b>1 146 214</b>	114 945		<b>1 436 815</b>
7. Exponeringar med säkerhet i fastighet	135 304	<b>1 691 297</b>	200 379		<b>2 504 741</b>
8. Fallerande exponeringar	9 745	<b>121 815</b>	3 414		<b>42 677</b>
9. Poster förknippade med särskilt hög risk	3 493	<b>43 666</b>	932		<b>11 654</b>
10. Säkerställda obligationer	3 755	<b>46 932</b>	3 483		<b>43 539</b>
11. Fond	25 290	<b>316 123</b>	-		-
12. Aktier	10 359	<b>129 493</b>	3 345		<b>41 810</b>
13. Övriga poster	10 444	<b>176 786</b>	15 470		<b>193 377</b>
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisker</b>	<b>483 045</b>	<b>6 084 306</b>	<b>494 406</b>		<b>6 180 069</b>
<b>Operativa risker (tkr)</b>					
Schablonmetoden	46 564	582 048	38 838		485 471
<b>Summa kapitalkrav för operativa risker</b>	<b>46 564</b>	<b>582 048</b>	<b>38 838</b>		<b>485 471</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>529 609</b>	<b>6 666 354</b>	<b>533 243</b>		<b>6 665 541</b>
<b>Kärnprimärkapitalrelation</b>		<b>20,2 %</b>			<b>18,2 %</b>
<b>Total kapitalrelation</b>		<b>22,5 %</b>			<b>20,5 %</b>
<b>Kapitaltäckningsanalys</b>					
		<b>2023</b>		<b>2022</b>	
Kapitalbas		1 490 677		1 365 944	
varav kärnprimärkapital		1 340 677		1 215 944	
Riskvägt belopp		6 623 137		6 665 541	
Kapitalrelation		22,51%		20,49%	
Kärnprimärkapitalrelation		20,24%		18,24%	
<b>Kapitalkrav och buffertar</b>					
Kapitalkrav enligt Pelare I		529 609	8,0%	533 243	8,0%
Överskott av kapital enligt Basel I		961 068	14,5%	832 701	12,5%
Kapitalkrav enligt Pelare II		144 031	2,2%	138 217	2,1%
Överskott av kapital enligt Pelare II		817 037	12,3%	694 484	10,4%
<b>Totalt internt kapitalbehov</b>		<b>673 640</b>	<b>10,2%</b>	<b>671 460</b>	<b>10,1%</b>
<b>Institutspecifikt buffertkrav</b>					
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert		297 905	4,5%	233 294	3,5%
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert		165 503	2,5%	166 639	2,5%
		132 402	2,0%	66 655	1,0%
<b>Överskott av kapital efter Pelare II och buffertkrav</b>		<b>519 131</b>	<b>7,8%</b>	<b>461 190</b>	<b>6,9%</b>

Det lagstadgade kravet på 8 % enligt Pelare I uppgår för sparbanken till 529 609 tkr och uppfylls med god marginal då kapitalbasen uppgår till 1 490 677 tkr. Sparbankens kapitalbas överstiger även kravet på startkapital på 5 miljoner euro enligt lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

## NOT 35. Forts

Kapitalrelationer och buffertar	Pelare I	Pelare II	Kontracyklisk buffert	Kapitalkonserveringsbuffert	Summa
Kärnprimärkapital	4,5%	1,4%	2,0%	2,5%	10,4%
Primärt kapital	6,0%	1,7%	2,0%	2,5%	12,2%
Kapitalbas	8,0%	2,2%	2,0%	2,5%	14,7%



Pelare II utgörs av Sparbankens egen bedömning av kapitalbehov som ej omfattas inom Pelare I. Kapitalkonserveringsbuffert infördes under 2014 och ska täckas av kärnprimärkapital (denna är för närvarande noll). Kontracyklisk buffert infördes under 2015 och ska täckas av kärnprimärkapital.

#### Kapitalplanering

För att bedöma om sparbankens egna kapital är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har sparbanken en egen process för Intern Kapital- och Likviditetsutvärdering (IKLU). Processen är ett verktyg som säkerställer att sparbanken på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker som sparbanken är exponerad för samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. I detta ingår att sparbanken ska ha ändamålsenliga styr- och kontrollfunktioner och riskhanteringsystem. Den interna kapitalutvärderingen genomförs åtminstone årligen.

**NOT 36. LIKVIDITET**

För bankens finansiering se information i not 4.

(tkr)	Förändring i år			
	2023-12-31	2022-12-31	i belopp	i %
<b>Likviditetstäckningsgrad (LCR)</b>				
Likvida tillgångar, nivå 1	698 824	747 385	-48 561	-6%
Likvida tillgångar, nivå 2	187 089	75 723	111 366	147%
<b>Summa likvida tillgångar*</b>	<b>885 913</b>	<b>823 108</b>	<b>62 805</b>	<b>8%</b>
Simulerade flöden från inlåning**	662 604	1 231 473	-568 869	-46%
Kontrakterade flöden från upplåning				
Övriga kassaflöden	86 658	94 667	-8 009	-8%
<b>Summa kassautflöden</b>	<b>749 262</b>	<b>1 326 139</b>	<b>576 878</b>	<b>-44%</b>
Kontrakterade flöde från utlåning	967 297	1 432 626	-465 329	-32%
Övriga kassainflöden	-	-	-	-
<b>Summa kassainflöden</b>	<b>967 297</b>	<b>1 432 626</b>	<b>-465 329</b>	<b>-32%</b>
<b>Begränsning av inflöden</b>	561 947	994 604	-432 657	-44%
<b>Kassautflöde (lägst 25 procent av utflöde)***</b>	187 315	331 535	-144 221	-44%
<b>Likviditetstäckningsgrad</b>	473%	248%		

\* Likvida tillgångar, benämnda som nivå 1, utgörs av stats- och kommunförbindelser samt vissa säkerställda obligationer, sistnämnda efter viss värdereduktion. I nivå 2 redovisas övriga säkerställda efter viss värdereduktion. Nivå 2 får dock maximalt utgöra 40 procent av summa likvida tillgångar.

\*\* Kassaflödet bygger på en modellering av framför allt inlåning enligt en modell fastställd av Finansinspektionen. Förenklat beskrivet antas inlåning från privatpersoner och mindre företag där inlåningen ryms inom den statliga insättningsgarantin uppvisa relativt begränsade utflöden medan inlåning som inte omfattas av garantin antas uppvisa större utflöden. Inlåning från större företag, kommuner samt kreditinstitut antas uppvisa relativt stora utflöden.

\*\*\* Oavsett storlek på inflöden begränsas de av att de maximalt får upptas till 75 procent av de modellerade utflödena.

I uppställningen ovan redovisas LCR enligt CRR/CRD IV. Likviditetstäckningsgraden ska f.n. uppgå till lägst 100 procent.

(tkr)	Förändring i år			
	2023-12-31	2021-12-31	i belopp	i %
<b>Nettofinansieringskvot (NSFR)</b>				
Poster som ger stabil finansiering	11 760 563	11 790 133	14 421	0,1%
Poster som kräver stabil finansiering	8 131 946	8 775 914	-748 526	-9%
<b>Relation</b>	<b>145%</b>	<b>134%</b>		

I uppställningen ovan redovisas NSFR enligt CRR/CRD IV. Från 2021 uppgår lagkravet till 100%.

**NOT 37. Närstående**

En person är närstående om den är styrelseledamot eller ledande befattningshavare och dess närmsta familj. Transaktioner med närstående har förekommit på marknadsmässiga villkor under året. För mer information kring ersättningar, se not 11.

Ett företag är närstående om person i ledande ställning i banken har bestämmande inflytande i företaget. Transaktioner med närstående företag har förekommit på marknadsmässiga villkor under året.

Per 2023-12-31 fanns nedanstående mellanhavanden till närstående företag.

(tkr)	2023-12-31	2022-12-31
<b>Tillgångar</b>	9 570	5 955
<b>Skulder</b>	24 651	23 893

## DEFINITIONER

Nedan definieras nyckeltal som förekommer i delårsrapporten. 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.

### Alternativa nyckeltal

#### Soliditet

Beskattat eget kapital +79,4% av obeskattade reserver i % av balansslutningen  
Beräkning för 2023-12-31 (1 357 988 / 12 748 400)

#### Placeringsmarginal

Räntenetto i relation till genomsnittliga totala tillgångar. Placeringsmarginal beräknas på helårsbasis.  
Beräkning för 2023-12-31 (342 193 / 13 510 143)

#### Rörelseintäkter/affärsvolym

Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym  
Beräkning för 2023-12-31 ((342 193 + 120 682) / 38 614 670)

#### Rörelseresultat/affärsvolym

Rörelseresultatet i % av genomsnittlig affärsvolym  
Beräkning för 2023-12-31 (135 521 / 38 614 670)

#### Räntabilitet på eget kapital

Periodens resultat efter schablonskatt i förhållande till genomsnittligt eget kapital under perioden. Avkastning på eget kapital beräknas på helårsbasis.  
Beräkning för 2023-12-31 (135 521 \* 0,794 / 1 302 528)

#### Avkastning på tillgångar

Periodens resultat i relation till totala tillgångar. Avkastning på tillgångar beräknas på helårsbasis.  
Beräkning för 2023-12-31 (105 249 / 12 748 400)

#### K/I tal före kreditförluster

Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på finansiella anläggningstillgångar i relation till räntenetto + rörelseintäkter  
Beräkning för 2023-12-31 (318 247 / 462 983)

#### K/I tal efter kreditreserveringar

Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på finansiella anläggningstillgångar i relation till räntenetto + rörelseintäkter  
Beräkning för 2023-12-31 ((318 247 + 9 215) / 462 983)

#### Total reserveringsgrad

Totala reserver för befarade kreditförluster i relation till total utlåning till allmänheten  
Beräkning för 2023-12-31 (26 226 / 9 485 897)

#### Andel stadie 3, brutto

Utlåning till allmänheten i stadie 3 enligt definition i IFRS9 i relation till total utlåning till allmänheten  
Beräkning för 2023-12-31 (117 443 / 9 485 897)

#### Reserveringsgrad för osäkra fordringar

Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto  
Beräkning för 2023-12-31 (26 226 / 93 764)

#### Andel osäkra fordringar

Osäkra fordringar netto i % av total utlåning  
Beräkning för 2023-12-31 ((93 764 - 26 226) / 9 485 897)

#### Kreditförlustnivå

Kreditförluster, netto, uttryckt som procent av ingående balans för utlåning till allmänheten  
Beräkning för 2023-12-31 (9 243 / 11 522 019)

### Nyckeltal enligt EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR)

#### Kärnprimärkapitalrelation

Eget kapital exklusive föreslagen utdelning, uppskjuten skatt, immateriella tillgångar och vissa ytterligare justeringar enligt EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR).

#### Total kapitalrelation

Kapitalbasen uttryckt som procent av riskexponeringsbeloppet.

#### Likviditetstäckningsgrad (LCR)

Högkvalitativa likvida tillgångar i förhållande till ett beräknat nettolikviditetsutflöde under de kommande 30 kalenderdagarna.

#### Bruttosoliditet

Primärkapitalet i förhållande till balansslutningen plus vissa poster utanför balansräkningen omräknade med konverteringsfaktorer definierade i standardmetoden.

## Styrelsens underskrift

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att årsredovisningen har upprättats i enlighet med god redovisningssed och ger en rättvisande bild av sparbankens ställning och resultat samt att förvaltningsberättelsen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av sparbankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som sparbanken står inför.

Ystad 27 februari 2024

Hans Boberg  
*Ordförande*

Mats Persson  
*Vice ordförande*

Henrietta Hansson  
*Verkställande direktör*

Jerker Lindsten  
*Ledamot*

Catherine Ehrensvärd  
*Ledamot*

Tor Borg  
*Ledamot*

Thomas Mårtensson  
*Ledamot*

Jonas Carlsson  
*Ledamot*

Kjell Ulmfeldt  
*Ledamot*

Ulrika Bengtsson  
*Personalrepresentant*

Richelle Cruz  
*Personalrepresentant*

Årsredovisningen har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 27 februari 2024. Sparbankens årsredovisning kommer att föreläggas årsstämman den 20 mars 2024 för fastställande.

Vår revisionsberättelse har avlämnats den 27 februari 2024.

PricewaterhouseCoopers AB

Carl Fogelberg  
*Auktoriserad revisor*  
*Av huvudmännen utsedd revisor*



## Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Sparbanken Syd, org.nr 548000-7425

---

### Rapport om årsredovisningen

#### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Sparbanken Syd för år 2023 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 16-17. Bankens årsredovisning ingår på sidorna 7-61 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 Sparbanken Syds finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidorna 16-17. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för Sparbanken Syd.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till bankens risk- och revisionsutskott i enlighet med revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

#### Grund för uttalanden

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

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

#### Vår revisionsansats

##### *Revisionens inriktning och omfattning*

Vi utformade vår revision genom att fastställa väsentlighetsnivå och bedöma risken för väsentliga felaktigheter i de finansiella rapporterna. Vi beaktade särskilt de områden där verkställande direktören och styrelsen gjort subjektiva bedömningar, till exempel viktiga redovisningsmässiga uppskattningar som har gjorts med utgångspunkt från antaganden och prognoser om framtida händelser, vilka till sin natur är osäkra. Liksom vid alla revisioner har vi också beaktat risken för att styrelsen och verkställande direktören åsidosätter den interna kontrollen, och bland annat övervägt om det finns belägg för systematiska avvikelser som givit upphov till risk för väsentliga felaktigheter till följd av oegentligheter.

Vi anpassade vår revision för att utföra en ändamålsenlig granskning i syfte att kunna uttala oss om de finansiella rapporterna som helhet, med hänsyn tagen till bankens struktur, redovisningsprocesser och kontroller samt den bransch i vilken koncernen verkar.

##### *Väsentlighet*

Revisionens omfattning och inriktning påverkades av vår bedömning av väsentlighet. En revision utformas för att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida de finansiella rapporterna innehåller några väsentliga felaktigheter. Felaktigheter kan uppstå till följd av oegentligheter eller misstag. De betraktas som väsentliga om enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användarna fattar med grund i de finansiella rapporterna.

Baserat på professionellt omdöme fastställde vi vissa kvantitativa väsentlighetstal, däribland för den finansiella rapporteringen som helhet. Med hjälp av dessa och kvalitativa överväganden fastställde vi revisionens inriktning och omfattning och våra granskningsåtgärders karaktär, tidpunkt och omfattning, samt att bedöma effekten av enskilda och sammantagna felaktigheter på de finansiella rapporterna som helhet.



### Särskilt betydelsefulla områden

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

#### *Särskilt betydelsefullt område*

#### *Hur vår revision beaktade det särskilt betydelsefulla området*

##### *Värdering av utlåning till allmänheten*

Se not 3 (redovisningsprinciper), not 4 (Risker) not 13 (Kreditförluster, netto), 16 (Utlåning till allmänheten), 28 (Avsättningar) not 34 (Viktiga uppskattningar och bedömningar).

Bedömningen av eventuella nedskrivningar på bankens lånfordringar är ett naturligt fokusområde i vår revision på grund av graden av subjektivitet och inneboende risk i osäkerheten i, de av ledningen, gjorda bedömningarna.

Bedömningarna omfattar ett antal parametrar (vilka framgår av not 41) som används i de statistiska modeller för beräkning av kreditexponering och reserveringsbehov. Väsentliga osäkra kreditexponeringar bedöms även individuellt medan de flesta bedöms utifrån modellbedömning.

Beräkningarna är beroende av fungerande IT miljö då den stora volymen av fordringar inte gör en manuell hantering praktiskt möjlig. Årligen erhåller banken därför ett tredjepartsintyg vilken ligger till grund för bankens utvärdering av IT miljön. Banken gör löpande kontroller av de beräknade kreditreserveringarna.

Bankens rutin syftar till att identifiera kreditreserveringar som anses vara otillräckliga eller felaktigt beräknade. Till grund för bedömningen används olika bevakningstjänster som upplyser banken om händelser hos kunderna som kan påverka kundernas kreditvärdighet. Större krediter är även föremål för regelbunden genomgång bankens kreditutskott och eller styrelse i enlighet med bankens delegeringsordning.

Vi har gjort en genomgång av bankens kreditbeviljningsprocess samt processen för bedömning av eventuella förluster och har i denna genomgång bedömt hur kontrollerna är utformade och med vilken frekvens och omfattning de utförs. Våra revisionsåtgärder har bland annat omfattat följande granskningsåtgärder

- Utvärdering av väsentliga interna kontroller inom utlåning och reserveringsprocessen
- Utvärdering av applikationskontroller i IT Miljön - Utvärdering av modellernas riktighet och ändamålsenlighet
- Granskning av bedömt reserveringsbehov för ett urval av individuellt väsentliga exponeringar och reserver

Vi har också utvärderat de av bankens väsentliga kontroller och som vi förlitar oss på i revisionen för att bedöma vilka som är beroende av IT. Vi har inhämtat tredjepartsintyget för att bedöma att intyget omfattar en, för vår revision, relevant tidsperiod samt de IT kontroller och beräkningsmodeller som bedöms relevanta och som vi förlitar oss på. Vi har även granskat upplysningar i årsredovisningen avseende utlåning till allmänheten, osäkra fordringar och kreditreserveringar.

### Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-6 samt 66-69. 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 upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera banken, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens risk- och 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.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: [www.revisorsinspektionen.se/revisomsansvar](http://www.revisorsinspektionen.se/revisomsansvar). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

## Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

### Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Sparbanken Syd för år 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust.

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

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Sparbanken Syd 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 fortlopande bedöma bankens ekonomiska situation, och att tillse att bankens organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bankens ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bankens bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.





### Revisorns ansvar

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

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

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

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

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: [www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar](http://www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

### Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 16–17 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FAR:s uttalande RevR 16 Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplysningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2–6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar samt är i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

PricewaterhouseCoopers AB, Box 4009 203 11 Malmö, utsågs till Sparbanken Syds revisor av bolagsstämman den 30 mars 2023 och har varit bankens revisor sedan 31 mars 2022.

Malmö den dag som framgår av vår elektroniska signatur

PricewaterhouseCoopers AB

Carl Fogelberg  
Auktoriserad revisor

## Styrelse

**Henrietta Hansson**  
Bostadsort: Kristianstad  
VD



**Hans Boberg**  
Bostadsort: Skillinge  
Mandatperiod: 2025  
Ordförande

**Tor Borg**  
Bostadsort: Stockholm  
Mandatperiod: 2025



**Mats Persson**  
Bostadsort: Ystad och Bornholm  
Mandatperiod: 2026  
Vice ordförande

**Catherine Ehrensverd**  
Bostadsort: Tomelilla  
Mandatperiod: 2024



**Kjell Ulmfeldt**  
Bostadsort: Malmö och Ystad  
Mandatperiod: 2024

**Jonas Carlsson**  
Bostadsort: Höllviken  
Mandatperiod: 2026



**Jerker Lindsten**  
Bostadsort: Göteborg  
Mandatperiod: 2024

**Thomas Mårtensson**  
Bostadsort: Löderup  
Mandatperiod: 2025



**Ulrika Bengtsson**  
Bostadsort: Ystad  
Personalrepresentant

**Richelle Cruz**  
Bostadsort: Malmö  
Personalrepresentant



## Revisorer

PricewaterhouseCoopers  
Mandatperiod: 2024

**Carl Fogelberg** (Revisor, huvudansvarig)

## Bankledning

**Henrietta Hansson**  
VD



**Johan Sandberg**  
CFO och vice VD



**Johanna Stridh**  
Chef hållbarhet,  
affärsutveckling och  
kommunikation



**Anders Lindsten**  
Affärsrådeschef  
Privat



**Johan Persson**  
Kreditchef



**Peter Appelros**  
CIO



**Jessica Malm**  
HR-chef



**Joan Olsson**  
Affärsrådeschef  
Företag



**Jon Davidsson**  
Affärsrådeschef  
Spara & Försäkra



## Huvudmän

### Valda av Huvudmännen

Hans Andersson, SIMRISHAMN/MALMÖ	2026
Gunnel Areskoug, YSTAD	2027
Per Arvidsson, MALMÖ	2027
Birger Bernhoff, GÄRSNÄS	2026
Charlotta Blom, YSTAD	2026
Bo Börjesson, VOLLSJÖ	2027
Johan Dahl Åsbjörnsson	2027
Fredrik Hagenkötter	2027
John F Eklund, SIMRISHAMN	2024
Christian Esbjörnsson, SIMRISHAMN *	2024
Urban Fasth, YSTAD	2025
Markus Jonasson	2027
Maria Hammenberg, KIVIK *	2027
Frida Green, YSTAD	2026
Percy Gustavsson, YSTAD*	2027
Elisabeth Mattsson, MALMÖ	2027
Åke Högborg, TOMELILLA	2024
Stefan Ingemansson, GÄRSNÄS	2024
Ida Nilsson, TOMELILLA	2027
Mattias Johansson, TYGELSJÖ	2024
Susanne Keyser, YSTAD *	2026
Thomas Leandersson, TOMELILLA	2024
Oscar Lärn, DALBY	2025
Ketty Nilsson, HAMMENHÖG	2024
Håkan Nordin, YSTAD	2025
Eva Olsson, KÖPINGEBRO *	2027
Kerstin Persson, YSTAD	2025
Charlotte Rosdala, TOMELILLA	2025
Gert Wemner, YSTAD	2026
Patrik Salomonsson, KNISLINGE	2025

### Valda av Ystads kommun

Lena Lovén Andersson, YSTAD	2025
Börje Andersson, GLEMMINGEBRO	2026
Cecilia Fahlborg, YSTAD	2025
Paula Larsson Jarl	2027
Eric Ericsson, LÖDERUP	2027
Roger Jönsson, KÖPINGEBRO	2027
Lars-Erik Larsson, YSTAD	2023
Peter Lindhe, YSTAD	2027
Thomas Micha, YSTAD	2027
Mårten Mårtensson, YSTAD	2025
Gunilla Andersson, YSTAD	2026
Britt-Marie Olsson, KÖPINGEBRO	2026
Martin Wiberg, YSTAD	2022

### Valda av Simrishamns kommun

Anders Johnsson, GÄRSNÄS	2025
Matts Karlsson, GÄRSNÄS	2026
Lennart Månsson, SIMRISHAMN	2026
Michael Mehler, SIMRISHAMN	2027
Jan-Erik Persson, HAMMENHÖG	2024
Lars Johansson	2027
Else-Beth Rolf, SIMRISHAMN	2025
Anita Svensson, BORRBY	2026
Gert Svensson, KIVIK	2024
Kristina Åhberg, SIMRISHAMN	2024

### **Valda av Tomelilla kommun**

Tina Bergström-Darrell, TOMELILLA	2025
Roger Persson, TOMELILLA	2025
Kenneth Strömbeck, BRÖSARP	2027
Nils-Erik Nilsson, TOMELILLA *	2026
Per-Olof Örnsved, TOMELILLA	2024
Anna Sandegren	2027

### **Valda av Skurups kommun**

Marie Louise Fridolf, SKURUP	2026
------------------------------	------

\* Huvudmännens valberedning

---

## 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  
Helsingborg – Florettgatan 14

Kundcenter 0411-82 20 00  
info@sparbankensyd.se

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

