

A child in a red and black plaid shirt and dark pants is running through a field of tall, golden-brown grass. The child is holding a kite with a long tail that has several white bows. The background shows a hazy landscape with rolling hills under a bright, warm sky, suggesting a sunset or sunrise. The overall mood is peaceful and nostalgic.

VERKSAMHETSÅR 199

Årsredovisning 2025

Sparbanken Syd

INNEHÅLL

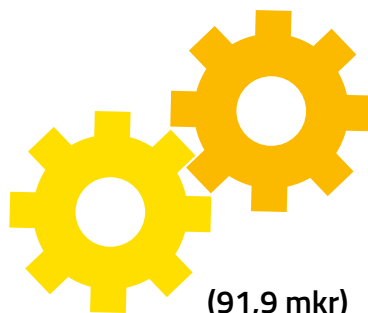
VD har ordet.....	3
Ordförande har ordet.....	6
Förvaltningsberättelse.....	7
Bolagsstyrningsrapport.....	15
Resultaträkning.....	20
Rapport över totalresultat.....	20
Balansräkning.....	21
Kassaflödesanalys.....	23
Noter till de finansiella rapporterna.....	24
Styrelsens underskrift.....	61
Revisorer.....	66
Bankledning.....	67
Huvudmän.....	68

ÅRET I KORTHET



Verksamhetsår

199



(91,9 mkr)

Årets rörelseresultat
64,8 mkr

4 %

ökade bankens totala kostnader före
kreditförluster och nedskrivningar
(10 %)



Kreditförluster för året var

4,6 mkr

(9,4 mkr)



Kapital-
relationen
uppgick till
(24,0 %)

25,0 %

Räntenettot
minskade under året med

-4

(-2,3 %)

0 %

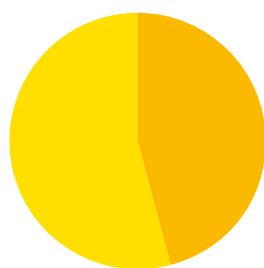


Affärsvolymen ökade med

6,2 %

(3,3 %)

och uppgår
till 42 mdr
(40 mdr)



Provisionsnettot
minskade under året med

7 %

(+8 %)

24
artikel 9
fonder

Artikel 9 (mörkgröna) är den
högsta hållbarhetsklassificeringen
i SFDR-regelverket.

VD HAR ORDET

Det gångna året har präglats av ett fortsatt komplext och föränderligt omvärldsläge. Den globala ekonomin har påverkats av geopolitisk osäkerhet, dämpad tillväxt och en successiv normalisering av inflationen. Dock har riskaptiten varit stundtals hög under året och börskurserna var svängiga under året för att avsluta starkt. Hot om tullar och AI-feber var ständiga inslag under året som gick.

I Sverige har den ekonomiska utvecklingen varit avaktande, med fortsatt press på hushållens köpkraft och en återhållsam investeringsvilja bland företag. Riksbanken fortsatte att sänka räntorna under 2025 för att stabilisera sig under hösten. Samtidigt har inflationsutvecklingen varit mer gynnsam än under föregående år, vilket bidragit till ökad stabilitet och förbättrade framtidsutsikter. Mot slutet av året har vi kunnat se försiktiga tecken på återhämtning i ekonomin.

Mot denna bakgrund har banken haft ett tydligt fokus på stabilitet, långsiktighet och ansvarsfull riskhantering. Vårt resultat för året uppgår till 69 mkr före skatt vilket är enligt förväntan där lägre marknadsräntor medfört ett något lägre räntenetto samtidigt som vi växer och investerar i banken och våra kunder. Våra affärsvolymerna växte med ca 6% och vi ser en kontrollerad tillväxt inom både privat och företagssegmentet men en relativt jämn fördelning mellan spara och låna.

Vår roll som en trygg och långsiktig finansiell partner har varit särskilt viktig i en tid då många kunder mött ökade ekonomiska utmaningar. Här spelar vi som sparbank en extra viktig roll och vi har genom vårt arbete med Ekonomihälsa under året haft ett fokus på långsiktigt hållbart sparande som även är jämförbart och årets ekonomihälsa index belyste just att skillnader mellan könen vad gäller ekonomiskt beteende fortsatt är stora.

Jag är väldigt stolt att vi under 2025 har lanserat bankens första gröna obligation under det nyligen inrättade gröna ramverket. Även om vi som sparbank har arbetat med hållbar och grön finansiering i många år, främst genom vår roll som bank till jordbruken i vår bygd så kan vi nu också påvisa att vår finansiering faktiskt gör direkt nytta för vår miljö. Vi har vid utgången av 2025 en utlåningsportfölj som överstiger en miljard i vårt gröna ramverk.



Vi är stolta över vår självständighet och att våra kunder, samarbetspartners och investerare har ett stort förtroende för oss som bank. Detta stärktes ytterligare under året då Moodys höjde vårt kreditbetyg från Baa1 till A3 bland annat för att åter spegla vår förstärkta likviditets- och kapital situation. Detta stärker ytterligare vår konkurrenskraft och våra möjligheter att finansiera oss via kapitalmarknaden.

Vi har under 2025 arbetat med bankens strategi de kommande åren där vi har en tydlig tillväxtstrategi där vår ambition är att växa och attrahera fler nöjda sparbankskunder. Vi tycker att det är viktigt att vi är nära och tillgängliga till våra kunder och vi vill växa för att framtidssäkra banken så att flera generationer framöver ska ha möjlighet att vara kunder i en fristående sparbank i vårt verksamhetsområde där beslut bereds, handläggs och beslutas i vårt verksamhetsområde.

Jag är väldigt nöjd med utvecklingen under året där vi haft fin utveckling inom både privat- och företagsaffären med många nya kunder, ökade affärsvolymerna, fin tillväxt av bolån under tuff konkurrens och en sparaaffär som inom vissa segment har slagit rekord i gjorda affärer.

Sparbanken Syd är en bank som går emot strömmen och öppnar nya kontor i tider där många kunder upplever att bankerna gör tvärtom. Under året har vi därför öppnat två nya kontor i Ängelholm

och i Båstad där vi fått ett varmt mottagande av såväl näringsliv som privatpersoner. I början av 2026 har vi också offentliggjort att vår nästa kontorsetablering blir i Landskrona där vi öppnar bankens 12:e kontor.

Vi har också i början av 2026 inlett ett samarbete med Dunstan försäkring som är specialiserade mot hästgårdslivet och som, i likhet med oss, sätter det personliga, enkelhet och kundnöjdhet i fokus. Genom Dunstan breddar vi vårt erbjudande till befintliga kunder samtidigt som vi kan erbjuda Dunstans kunder en självständig sparbank med högt kundfokus och personliga relationer.

Vi har under många år haft ett bra samarbete med SDC A/S där vi tillsammans med kollegor från Danmark och Norge samägt och drivit vår IT-drift och utveckling. Vi har också tillsammans fattat beslut att vi framöver ska fokusera mer på beställarrollen och från och med sommaren 2025 så är SDC sålt till Netcompany och vår IT-leverantör heter numera Netcompany Banking Services. Vi är övertygande om att vi tillsammans med våra tidigare delägarbanker och vår nya samarbetspartner, Netcompany, kan ta steg i vår IT-utvecklingsresa och ge våra kunder och medarbetare högkvalitativa och moderna IT-leveranser.

Under året har vår stiftelse, med hjälp av bankens överskott, delat ut ca 7 mkr till lokala projekt som

på olika sätt bidrar till en positiv samhällsutveckling för generationer. Totalt har stiftelsen hjälpt ca 80 olika projekt med större inslag såsom Ystad Summit och Syd-dagarna i kombination med mindre bidrag i form av till exempel hjärtstartare.

2025 kommer att bli mitt sista hela år som VD på Sparbanken Syd och jag kommer under året som följer att lämna min roll som VD. Jag har haft sex inspirerande och givande år som VD för Sveriges enda självständiga sparbank och jag kommer verkligen att sakna alla medarbetare, samarbetspartners och kunder som tillsammans varje dag formar denna bank som vi alla håller varmt om hjärtat. Jag är väldigt stolt över den utveckling vi har haft tillsammans både vad gäller resultat för banken och även vad gäller vår kundnöjdhet och våra nöjda medarbetare.

Allt har sin tid och efter en fantastisk tid Sparbanken Syd har jag nu landat i att det är dags för mig att ägna min tid åt andra saker i livet som min familj och mina hästar. Då känns det extra bra att banken befinner sig på en finansiellt stark position med hög kundnöjdhet och en tillväxt-ambition för att lägga grunden för ytterligare 200 år av sparbanksverksamhet i vår region.

Henrietta Hansson
Verkställande direktör

Det gångna året har på många sätt prövat både finansiella institutioner och samhället i stort. I ett fortsatt osäkert omvärldsläge har styrelsens fokus varit tydligt: att säkerställa bankens långsiktiga stabilitet, självständighet och förmåga att utvecklas med bibehållen styrka. Det är mot denna bakgrund vi fortsatt vårt strategiska arbete med målet att banken ska stå väl rustad inför framtiden – både finansiellt och strategiskt.

Som fristående och självständig sparbank är lokal närvaro i kombination med snabb beslutsförmåga en nyckel till framgång. Styrelsen ser detta som en avgörande konkurrensfördel och ett ansvar gentemot både nuvarande och kommande generationer av kunder. Jag vill även tro att vår självständighet bygger förtroende hos kunder, investerare och samarbetspartners.

Samtidigt är tillräcklig och hållbar lönsamhet en förutsättning för fortsatt utveckling. Under året har banken visat att det är möjligt att kombinera goda affärer med ansvarsfull rådgivning, samtidigt som vi fortsatt investera i tillväxt. Våra nya kontor och fortsatta investeringar i vår digitala infrastruktur är viktiga delar inför framtiden. Stabil lönsamhet ger både handlingsutrymme att investera i framtiden och möjlighet att möta kortsiktiga svängningar.

Styrelsen står helhjärtat bakom den tillväxtresa vi har framför oss. Med sikte på 2030 är ambitionen tydlig: Sparbanken Syd ska växa kontrollerat, stärka sin marknadsposition och fortsätta vara en relevant och långsiktig finansiell partner till alla våra kunder.



Vår ambition är att växa i hela Skåne, hela tiden med fokus på lönsamhet, kundnytta och vårt samhällsengagemang. Tillsammans med VD, bankledning och vår personal ser styrelsen med tillförsikt på framtiden och en fortsatt resa mot en ännu starkare, självständig och hållbar sparbank.

Jag vill även passa på att framföra ett stort och varmt tack till vår VD Henrietta Hansson, som i höst avslutar sin tjänst och lämnar över VD-skapet till Johan Sandberg den 1 oktober. Det har varit sex oerhört roliga, spännande och utvecklande år tillsammans och samtidigt en period då vi lyft Sparbanken Syd till en ny nivå!

Avslutningsvis vill jag rikta ett stort tack till alla kunder som ger oss sitt förtroende och till bankens medarbetare för ett fantastiskt engagemang och arbete under året som gått.

Hans Boberg
Styrelseordförande

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Sparbanken Syd (548000-7425) får härmed avge årsredovisning för sparbankens verksamhet 2025, sparbankens 199: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.



Strategi

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 bottnar vi i våra värderingar, Engagemang, Förtroende och Kundfokus, som utgör grunden för hur vi agerar i alla situationer, både mot kunder och kollegor.

Sparbankens strategi är att fortsätta vara en självständig sparbank och tillsammans med samarbetspartners erbjuda privat- och företagskunder ett fullserviceerbjudande. Expansion kan ske dels genom öppnande av nya fysiska mötesplatser, dels

genom att tillgängliggöra våra tjänster till kunder via samarbeten och digitala kanaler.

Under 2025 har vi uppdaterat strategin och arbetat fram en målbild för 2030 och ett antal områden som vi vill förflytta oss inom för att nå denna målbild. Strategi 2030 är främst kopplad till det resultatmål och ett antal mer strategiska områden som vi ser är viktiga för oss för att höja tillväxttakten och nå detta resultat.

De två mätetal som fortsätter att vara prioriterade i strategin är lönsamhet och kundnöjdhet. Utöver dessa har vi mätetal och målsättningar för hållbarhet, tillväxt, effektivitet, varumärkeskännetecken och medarbetarengagemang.

Bankens huvudsakliga verksamhetsområde är Skåne. Vi bedriver vår verksamhet genom kontor i Ystad, Simrishamn, Tomelilla, Kivik, Borrby, Malmö, Lomma, Helsingborg, Ängelholm, Båstad och Kristianstad. Förutom våra kontor erbjuder vi våra tjänster genom våra digitala kanaler och vårt kundcenter.

Vi är starka och marknadsledande på vår ursprungsmarknad som är Ystad-Österlenregionen där fokus är på att öka kundnöjdhet och utveckla engagemanget på våra befintliga kunder.

Våra tillväxtmarknader hittar vi i Sydvästra Skåne med Malmö som huvudort och i Nordöstra Skåne med Kristianstad som nav. Vi har under året även etablerat ett nytt kontorsområde i Nordvästra Skåne med kontor i Ängelholm och Båstad och under 2026 öppnar vi även i Landskrona.

Vi har stärkt vårt arbetssätt med digitala kanaler och möten och kommer i specifika samarbeten och erbjudanden arbeta med kunder även utanför Skåne.

Under 2025 genomfördes en strategisk affär kopplad till SDC A/S, där ägarbankerna överlät sina aktieinnehav till Netcompany A/S. Efter transaktionen blev Netcompany ensam ägare av SDC, som i samband med detta bytte namn till Netcompany Banking Services. Banken har fått en ny viktig och strategisk partner i Netcompany där förhoppningen är att vi tillsammans kan skapa synergier och framtidssäkra vår bankplattform och våra banktjänster till gagn för våra kunder. I samband med denna affär har banken även ingått delägarskap i NFIT A/S som är ett service- och beställarbolag av IT-tjänster som är samägt av tidigare ägarbanker till SDC.

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

Beslut kring moms

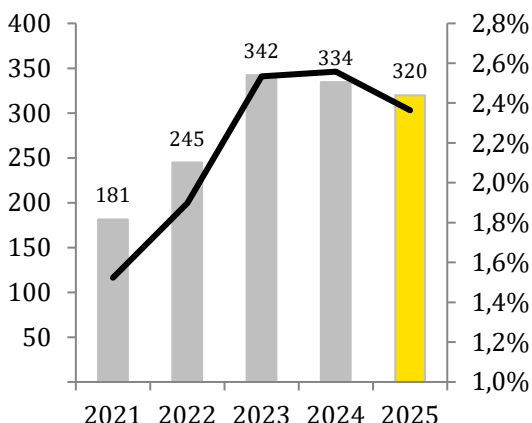
Under 2025 genomförde Skatteverket en skatterevision av Sparbanken Syd för räkenskapsåret 2023. Revisionen omfattade inkomstdeklarationen, arbetsgivardeklarationen samt momsredovisningen. I december fattade Skatteverket beslut om en höjning av bankens momsbeskattning avseende IT-tjänster som banken förvärvar från dåvarande SDC med 7,2 mkr. Bankens hantering av moms på inköp från SDC har tagit sin utgångspunkt i att de tjänster som köps delas upp i momspliktiga och icke-momspliktiga tjänster vilket resulterar i en genomsnittlig momssats på köpta tjänster. Hanteringen av en del av tjänsterna som icke-momspliktiga tar sin utgångspunkt i en tidigare EU-dom avseende just SDC samt övrig rådande praxis på området så som banken uppfattar den. Den bedömning som Skatteverket nu gjort avviker enligt bankens uppfattning från gällande rätt varpå detta beslut har överklagats av banken och ingen avsättning för denna utökade kostnad har skett.

Sparbankens resultat

Sparbanken Syds rörelseintäkter uppgick till 433 mkr (451 mkr) och rörelsekostnaderna före kreditförluster uppgick till 364 mkr (349 mkr). Rörelseresultatet uppgick till 65 mkr (92 mkr), vilket är en minskning med 27 mkr jämfört med 2024.

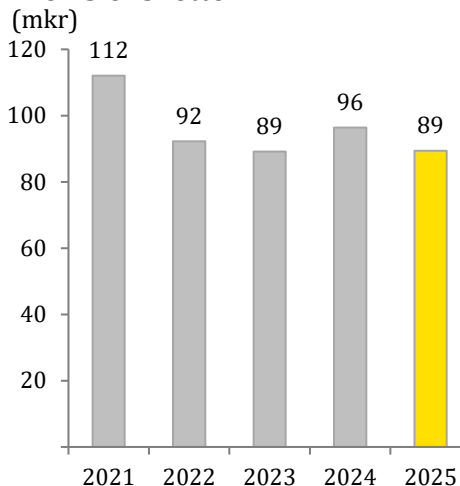
Räntenettot uppgick till 320 mkr (334 mkr) vilket är minskning med 14 mkr jämfört med föregående år. Minskningen är främst en effekt av lägre räntemarginal vilket primärt är drivet av lägre marknadsräntor.

Räntenetto och placeringsmarginal (mkr, %)



Provisionsnettot minskade med 7% under året. Detta beror främst på lägre provisionsintäkter från den förmedlade bolåneaffären på grund av minskade bolånemarginaler men även lägre provisioner för betalningsförmedlingsaffären kopplat till minskat användande av betalkort. För ytterligare information, se not 6.

Provisionsnetto



Nettoreultatet av finansiella transaktioner uppgick till 23 mkr (19 mkr). Detta belopp består huvudsakligen av realiserat resultat kopplat till bankens avyttring av aktieinnehavet i SDC A/S.

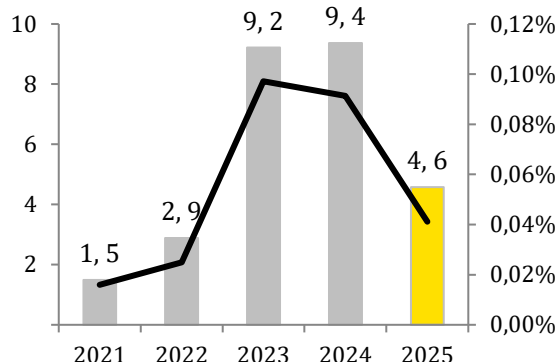
Allmänna administrationskostnader har ökat jämfört med föregående år och uppgick till 334 mkr (322 mkr). Personalkostnaderna ökade med 15 mkr vilket är en ökning med 8% jämfört med föregående år och är en effekt av bankens tillväxtstrategi där det under året har öppnats två nya kontor. Utöver detta har bankens kostnader för pensioner ökat på grund av ökade riskpremier. Övriga allmänna administrationskostnader minskade med 3 mkr vilket främst är hänförligt till lägre IT-kostnader.

Avskrivningar på anläggningstillgångar är i linje med föregående år. Under året har det gjorts investeringar i nya kontor och upprustning av vissa befintliga kontor vilket kommer leda till ökade kostnader för avskrivningar under kommande år.

Övriga rörelsekostnader för året uppgick till 22 mkr (20 mkr) ökningen är kopplat till ökade kostnader för marknadsföring.

Kreditförlusterna uppgår till 4,6 mkr (9,4 mkr). Vid årets slut uppgick reserveringarna till 22 mkr (ingående balans 24 mkr).

Kreditförluster och kreditförlustnivå (mkr, %)

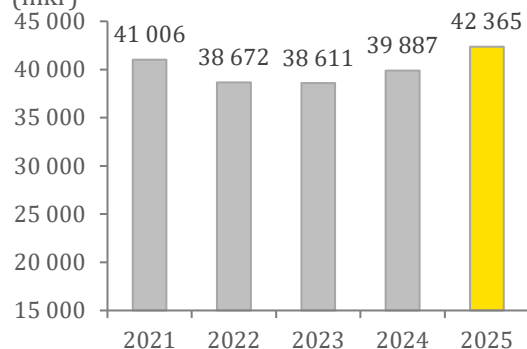


Sparbankens ställning

Den totala affärsvolymen har under 2025 ökat med 6,2% (3,3%) från 39,9 mdr till 42,4 mdr.

Balansomslutningen uppgick till 13 650 mkr (13 407 mkr) och har ökat med 243 mkr i förhållande till 2024.

Affärsvolym (mkr)



Sparbankens egen utlåning till allmänheten har ökat med 863 mkr och uppgick vid årsskiftet till 11 127 mkr (10 263 mkr). Den förmedlade utlåningen ökar med 2% och uppgår till 7 257 mkr (7 143 mkr). I volymerna ingår även förmedlade volymer inom lantbrukssegmentet.

Inlåning i egen balansräkning har under året ökat med 197 mkr eller 2% och uppgick vid årsskiftet till 9 839 mkr (9 641 mkr).

Posten aktier och andelar ökar för året med 123 mkr och beror till största del av investeringar i fonder. Banken har avyttrat sitt innehav i SDC vilket minskade posten aktier och andelar med 32 mkr.

För vidare information kring aktier och andelar se not 18.

Obligationer och andra räntebärande värdepapper har under året minskat med 841 mkr (865 mkr)

Posten kassa är i linje med föregående år och uppgår vid årsskiftet till 788 mkr (789 mkr) och består av likviditet placerad hos Riksbanken.

Emitterade värdepapper och efterställda skulder är i linje med föregående år.

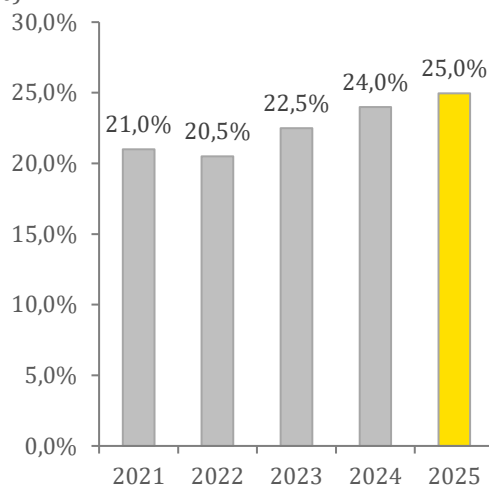
Marknadsvärdet på förmedlade volymer i form av fonder, försäkringar och andra värdepapper uppgick till 13 624 mkr (12 568 mkr), vilket är en ökning med 8% under året.

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

Kapitaltäckning

Kapitalbasen uppgår till 1 600 mkr (1 557 mkr) och består av kärnprimärkapital om 1 450 mkr (1 407 mkr) och supplementärt kapital i form av ett förlagslån om 150 mkr (150 mkr).

Kapitalrelation (%)



Den totala kapitalrelationen uppgick till 25,0% jämfört med 24,0% vid föregående års utgång. De riskvägda tillgångarna har ökat med 73 mkr och uppgår till 6 563 mkr (6 490 mkr).

Sparbankens styrelse har fastslagit en riskaptit avseende kapitaltäckningsrelationen som inte ska understiga 17,5%. Kapitalkrav enligt Pelare I och Pelare II inklusive Pelare II vägledning uppgår till 14,77%.

Bruttosoliditeten uppgick per 2025-12-31 till 10,4% (10,3%).

För mer information om sparbankens kapitalsituation se not 35.

Finansiering

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

Bankens finansiering per 2025-12-31 fördelar sig enligt nedan:

Finansiering (mkr)

Allmänhet	9 839
Kreditinstitut	71
Obligationer	2 000
Efterställda obligationer	150
Eget kapital	1 462

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 begränsade och mätbara 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 för-

svarslinjerna. Principerna innebär i korthet att affärsverksamheten ansvarar för den dagliga riskhanteringen (första försvarslinjen), funktionerna för riskkontroll och regelefterlevnad ansvarar för övervakning och kontroll (andra försvarslinjen) och internrevisionen ansvarar för oberoende granskning (tredje försvarslinjen).

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

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

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

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

Sparbankens affärsverksamhet är baserad på långsiktiga relationer med kunderna. Varje medarbetare ansvarar för att ha kunskap om sin motpart och ha fullständig kännedom om varje enskild transaktion och kunna beskriva den risk som exponeringen innebär. En hög riskmedvetenhet och sund riskkultur skapas med hjälp av en gemensam värdegrund där cheferna föregår med gott exempel. Varje medarbetare ska ha god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med denna. 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 2025 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 Netcompany Banking Services A/S, 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 2025 är branschledande. Vi fick för fjärde året i rad utmärkelsen som Karriärföretag och dessutom tilldelades vår HR-chef Jessica Malm priset för bästa HR-chef 2025. Utöver detta har vi fått utmärkelser som Topp 10 för Young Professionals, Topp 10 för studenter samt Topp 10 arbetsgivare enligt kvinnor.

Vi ser kontinuerligt över hur vi arbetar med hållbarhet för våra medarbetare. På Sparbanken Syd är mångfald och inkludering en självklar del av vår kultur. Under året har vi haft extra fokus på dessa frågor – för att öka kunskapen, stärka tillhörigheten och utveckla en ännu mer inkluderande arbetsplats för alla. Genom bla e-utbildning och workshops har medarbetarna fått diskutera olika frågor inom detta område. Mångfald och inkludering är en central del av S:et i ESG och att skapa en arbetsplats där alla känner sig välkomna, respekterade och kan bidra fullt ut är en del av att ta ansvar för samhällsutvecklingen.

Sparbanken Syd hade vid årsskiftet 2025 201 anställda medarbetare varav 183 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. Under 2025 har vi fortsatt arbetet med vår hållbarhetsakademi som omfattar samtliga medarbetare och där hållbar rådgivning är en viktig del av detta. Under 2025 lanserade vi ett nytt initiativ för att jobba ännu mer aktivt och inkluderande med hållbarhet. Vi vill stärka förståelsen för vad hållbarhet innebär – både för oss som bank och i vår vardag – och ge alla medarbetare chansen att bidra. Därför introducerade vi **Halvdag för hållbarhet** – en möjlighet för alla medarbetare att under en halvdag på arbetstid delta i en insats som gör skillnad.

Utöver hållbarhet har fokus för kompetensutveckling under året varit kopplat till affärsmannaskap och att ytterligare stärka vår kompetens inom spara-området.

I Sparbanken Syd är alla medarbetare viktiga för att vi ska lyckas med vårt uppdrag. Ledare med personalansvar har en extra viktig roll i att ge alla medarbetare rätt förutsättningar för att lyckas med sina uppdrag. Under 2025 har vi jobbat med individuell coachning för samtliga chefer och samtliga har tagit fram en ledarplan vilken man jobbat med under året. 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 och i år har vi en kompetenshöjande insats som rör GDPR och IT säkerhet. 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 både i arbetet med vår verksamhetsplan, sin egen kompetensutveckling samt i att formulera 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 som är utöver det grundläggande med hälsoundersökningar och det stöd som alltid finns till hands via vår Företagshälsovård.

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.

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 2025 var 3,46% varav korttidsfrånvaro 1,32%.

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. Som tidigare nämnts har vi under 2025 haft mångfald och inkludering som ett tema där vi på olika sätt velat belysa vad mångfald och inkludering innebär för oss men också uppmärksamma vad vi gör idag och hur vi blir medvetna om våra omedvetna fördomar och bias. Genom att aktivt motverka diskriminering och stärka representativitet bidrar banken till ett mer jämlikt samhälle. Vi arbetar med jämställd lönesättning och jämställda löneökningar som baseras på prestation och vår lönekartläggning visar att vi har jämställda löner i respektive lönegrupp. Vi arbetar också fortsatt med att ha en jämlik fördelning mellan män och kvinnor i olika yrkesroller och på alla nivåer i banken. 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 i fråga 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 lönepolicy som innebär individuell lönesättning med marknadsanpassade löner. Inför lönerrevisionen genomförs en årlig lönekartläggning. Osakliga löneskillnader ska inte förekomma, och vi jobbar strukturerat för att åstadkomma likvärdiga löner på likvärdiga befattningar. Vi har i lönekartläggningen konstaterat att vi inte har osakliga löneskillnader mellan kön.

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. Utöver lagstadgade och kollektivavtalade förmåner har Sparbanken Syd lagt till flertalet förmåner och ersättningar. Bland annat har alla medarbetare möjlighet till privat sjukvårdsförsäkring. Vi har en förmånsportal med en rad förmåner och rabatter för våra medarbetare att ta del av och utvärdering visar att denna portal är mycket uppskattad bland medarbetarna.

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 Finansförbundet i syfte att informera, involvera och föra en aktiv och konstruktiv dialog.

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 visselblåsning. Bankens process för visselblåsning är ett komplement till bankens övriga rapporteringskanaler och är frivillig att använda. Den ger varje medarbetare eller extern person möjlighet att anonymt anmäla misstänkta överträdelser genom att skicka in en anmälan via en länk på bankens hemsida.

Hållbarhet- och ESG

Hållbarhet är inte ett sidospår i vår verksamhet – det är själva kärnan. Vi är övertygade om att en hållbar bank också är en lönsam bank, och under året har vi fortsatt att integrera hållbarhet i varje del av vår affärsstrategi.

Vårt arbete börjar i varje kundmöte. Genom att erbjuda personlig rådgivning hjälper vi våra kunder att uppnå god ekonomihälsa – en förutsättning för att kunna fatta långsiktigt hållbara beslut. Ekonomihälsa handlar om kunskap, förståelse och kontroll över sin ekonomi, vilket i sin tur skapar trygghet och framtidstro. Vi är också stolta över vårt samhällsengagemang. Genom sponsring, utbildningsinsatser och vår stiftelses arbete stödjer vi initiativ som stärker social hållbarhet i de lokalsamhällen där vi verkar. Vi tror på kraften i att investera i människor, idéer och gemenskap. Tillit och förtroende är avgörande för ett hållbart samhälle – särskilt inom den finansiella sektorn. Därför arbe-

tar vi aktivt för att motverka ekonomisk brottslighet och skydda våra kunder från bedrägerier. Det är en del av vårt ansvar som samhällsaktör. Vi följer kontinuerligt nöjdheten hos både våra kunder och medarbetare, eftersom vi vet att nöjda medarbetare skapar nöjda kunder. Genom att lyssna, lära och utvecklas tillsammans kan vi bli ännu bättre. Genom öppenhet, utbildning och samarbete vill vi bidra till en mer hållbar framtid, både lokalt och globalt.

I föregående årsrapport angavs att banken skulle rapportera i enlighet med kraven i Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) för räkenskapsåret 2025. Införandet av CSRD har dock skjutits upp med två år. Samtidigt pågår en översyn av omfattningen av lagstiftningen vilket enligt nuvarande förslag innebär att banken inte kommer omfattas av kraven. Under det uppskjutna införandet ska företag som tidigare har omfattats av äldre regler fortsätta rapportera i enlighet med dessa. Banken omfattas därmed av en lagstadgad skyldighet att lämna en hållbarhetsrapport för år 2025 i enlighet med lydelse av tidigare 6 kap. 10–14 ÅRL (2016:947), vilket innebär upplysningar kring miljö, sociala förhållande, personal, respekt för mänskliga rättigheter, motverkande av korruption samt information för förståelse av hur sådana hållbarhetsfrågor påverkar bolagsstyrning, bankens utveckling, ställning och resultat.

Banken har upprättat en fristående hållbarhetsrapport¹. Där finns mer information om hållbarhetsarbetet, utifrån de frågeställningar som i en väsentlighetsanalys identifierats som allra viktigast för banken och våra intressenter.

Mer information om vårt hållbarhetsarbete finns i vår Hållbarhetsrapport.

¹ <https://www.sparbankensyd.se/om-oss/hallbarhet/hallbarhetsrapporter>

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."

För en sparbank föreligger ingen skyldighet att tillämpa den svenska koden för bolagsstyrning men eftersom verksamheten i stor utsträckning bygger på förtroende, speglas sparbankens rutiner för styrning och kontroll av verksamheten koden i tillämpliga delar.

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 samt i denna rapport. Mandattiden som anges avser till och med årsstämma för respektive räkenskapsår.

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.

Sparbanken Syd har ingen specifik mångfaldspolicy. Mångfaldsfrågor hanteras dock inom ramen för andra styrdokument. För styrelsen regleras detta i arbetsordningen, och för personalen i vår mångfalds- och jämställdhetsplan. Enligt Årsredovisningslagen (ÅRL) krävs att företag redovisar sin

mångfaldspolicy eller anger skälen till varför en sådan saknas. Skälet till att Sparbanken Syd saknar en specifik mångfaldspolicy är att dessa frågor redan integreras i ovan nämnda dokument.

Sparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämma, består av 9 ledamöter. Därutöver ingår VD och 2 personalrepresentanter och 1 suppleant för dessa. Av styrelsens totalt 12 ledamöter är 5 kvinnor. Medarbetare i sparbankens Compliance-funktion 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. 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 2025 sammanträtt vid 12 protokollförda styrelsemöten. Styrelsens ledamöter har även genomgått utbildning av olika slag under det gångna året.

Styrelse och/eller utskott har under 2025 träffat externrevisorerna vid 3 tillfällen 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 görs tillgängliga för styrelsen. Utskottet består av styrelsens ordförande, alternativt styrelsens vice ordförande, jämte tre ordinarie styrelseledamöter och VD. Utskottet har sammanträtt vid 18 protokollförda möten under 2025.

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 tre styrelseledamöter. VD är adjungerad i utskottet. Utskottet har sammanträtt vid 6 protokollförda tillfällen under 2025.

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 3 tillfällen under 2025.

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.

Riskanalys

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 53 268 951 kr. Styrelsen föreslår att vinsten behandlas enligt följande:

Överföring till reservfond	48 268 951 kr
----------------------------	---------------

Avsättning till Sparbanken Syds stiftelse för tillväxt	5 000 000 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 25,0% (24,0%). Kapitalbasen uppgår efter föreslagen resultatdisposition till 1 600 mkr (1 557 mkr) och minimikapitalkrav till 513 mkr (500 mkr). Specifikation av posterna framgår av not 35 kapitaltäckning.

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



FEM ÅR I SAMMANDRAG

Nyckeltal	2025	2024	2023	2022	2021
Volym					
<i>Affärsvolym 31 december, Mkr</i>	42 365	39 887	38 611	38 672	41 006
förändring under året, %	6,2%	3,3%	-0,2%	-5,7%	6,3%
Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolym					
Kapital					
<i>Soliditet</i>					
Beskattat eget kapital +79,4% av obeskattade reserver i % av balansoms- lutningen	10,7%	10,6%	10,7%	8,7%	9,5%
<i>Total kapitalrelation</i>					
Kapitalbas/riskvägda tillgångar	25,0%	24,0%	22,5%	20,5%	21,0%
Resultat					
<i>Placeringsmarginal</i>					
Räntenetto i % av MO	2,4%	2,6%	2,5%	1,9%	1,5%
<i>Rörelseintäkter/affärsvolym</i>					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,1%	1,1%	1,2%	0,9%	0,8%
<i>Rörelseresultat/affärsvolym</i>					
Rörelseresultatet i % av genomsnittlig affärsvolym	0,2%	0,2%	0,4%	0,2%	0,1%
<i>Räntabilitet på eget kapital</i>					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	3,6%	5,2%	8,3%	3,9%	1,6%
<i>Avkastning på tillgångar</i>					
Nettovinsten i relation till balansoms- lutningen	0,4%	0,5%	0,8%	0,3%	0,2%
<i>K/I tal före kreditförluster</i>					
Summa kostnader exkl. kreditförluster och värdeförändringar på finansi- ella anläggningstillgångar i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,84	0,78	0,69	0,82	0,91
<i>K/I tal efter kreditförluster</i>					
Summa kostnader inkl. kreditförluster och värdeförändringar på finansiella anläggningstillgångar i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,85	0,80	0,71	0,83	0,92
Osäkra fordringar och kreditförluster					
<i>Total reserveringsgrad</i>					
Reserveringar för förväntade kreditförluster i % av total utlåning	0,18%	0,23%	0,28%	0,17%	0,20%
<i>Andel stadie 3 brutto</i>					
Andel kreditförsämrade lån i stadie 3 i % av utlåning	1,20%	1,12%	1,23%	0,44%	0,77%
<i>Reserveringsgrad för osäkra fordringar</i>					
Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto	16%	25%	28%	58%	32%
<i>Andel osäkra fordringar</i>					
Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditin- stitut (exkl. banker)	0,92%	0,72%	0,71%	0,12%	0,43%
<i>Kreditförlustnivå</i>					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten och kreditinstitut	0,04%	0,09%	0,10%	0,02%	0,02%
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	180	169	156	152	159
Antal kontor	11	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.

Fem år i sammandrag

	2025	2024	2023	2022	2021
Resultaträkning, tkr					
Räntenetto	319 772	334 492	342 301	244 983	181 424
Provisionsnetto	89 392	96 397	89 193	92 289	112 091
Nettoresultat av finansiella transaktioner	22 898	18 951	30 370	14 144	3 855
Övriga intäkter	1 180	1 284	1 119	1 069	1 237
Summa intäkter	433 242	451 123	462 983	352 485	298 607
Allmänna administrationskostnader	-333 713	-321 863	-292 282	-262 843	-242 588
Övriga kostnader ³	-30 174	-27 991	-25 965	-26 499	-29 644
Kreditförluster	-4 577	-9 367	-9 215	-2 889	-1 488
Summa kostnader	-368 464	-359 221	-327 462	-292 230	-273 720
Rörelseresultat	64 778	91 902	135 521	60 255	24 887
Skatter	-11 509	-19 314	-30 272	-13 789	-5 765
Årets resultat	53 269	72 588	105 249	46 466	19 122
Balansräkning, tkr					
Kassa	787 568	788 566	777 465	1 225 078	1 597 502
Utlåning till kreditinstitut	293 474	234 909	256 540	276 365	222 877
Utlåning till allmänheten*	11 126 588	10 263 433	9 486 170	11 522 019	9 327 656
Räntebärande värdepapper*	1 038 198	1 879 082	1 013 450	1 016 495	1 458 297
Aktier och andelar	291 370	168 731	1 130 846	43 567	20 335
Derivat	-	-	-	65 531	1 299
Immateriella tillgångar	4 402	7 072	6 811	-	-
Materiella tillgångar	24 832	18 416	17 674	17 868	21 950
Övriga tillgångar*	83 343	46 427	59 444	104 963	96 728
Summa tillgångar	13 649 776	13 406 636	12 748 400	14 271 886	12 746 645
Skulder till kreditinstitut	71 485	50 216	49 958	574 752	80 307
Inlåning från allmänheten*	9 838 611	9 641 281	9 392 286	10 208 297	10 343 207
Emitterade värdepapper*	2 005 375	2 006 425	1 511 364	1 998 023	900 000
Övriga skulder*	114 804	126 601	128 787	86 752	51 482
Avsättningar	6 262	5 228	4 435	6 995	6 164
Efterställda skulder	151 492	151 651	303 582	150 000	150 000
Summa skulder och avsättningar	12 188 029	11 981 401	11 390 412	13 024 818	11 531 160
Eget kapital	1 461 747	1 425 235	1 357 988	1 247 068	1 215 485
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	13 649 776	13 406 636	12 748 400	14 271 886	12 746 645

*Under 2024 har upplupna räntor omfördelats från övriga tillgångar och skulder till att ingå i den nominella balansposten, justeringen påverkar förutom övriga tillgångar och övriga skulder: Utlåning till allmänheten, Räntebärande värdepapper, Inlåning till allmänheten samt Emitterade värdepapper avseende balanser för 2023, 2024 och 2025.

³ Inklusive avskrivningar på materiella och immateriella tillgångar

Resultaträkning
1 januari - 31 december

		2025	2024
(TSEK)	Not	Jan-Dec	Jan-Dec
Ränteintäkter		478 715	607 914
Räntekostnader		-158 943	-273 422
Räntenetto	5	319 772	334 492
Provisionsintäkter	6	117 222	123 119
Provisionskostnader	7	-27 830	-26 722
Provisionsnetto		89 392	96 397
Erhållna utdelningar	8	299	1 074
Nettoresultat av finansiella transaktioner	9	22 898	18 951
Övriga rörelseintäkter	10	881	211
Summa räntenetto och rörelseintäkter		433 242	451 123
Allmänna administrationskostnader	11	-333 713	-321 863
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-7 786	-7 703
Övriga rörelsekostnader	12	-22 388	-20 288
Summa kostnader före kreditförluster		-363 887	-349 854
Resultat före kreditförluster		69 355	101 269
Kreditförluster, netto	13	-4 577	-9 367
Rörelseresultat		64 778	91 902
Skatt på periodens resultat	14	-11 509	-19 314
Periodens resultat		53 269	72 588

Rapport över totalresultat

	2025	2024
	Jan-Dec	Jan-Dec
Periodens resultat	53 269	72 588
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat		
Periodens förändringar i verkligt värde på tillgångar värderade via övrigt totalresultat	-539	6 254
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat	-9 069	-347
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	-150	-748
Periodens övriga totalresultat	-9 757	5 159
Periodens totalresultat	43 512	77 747

Balansräkning

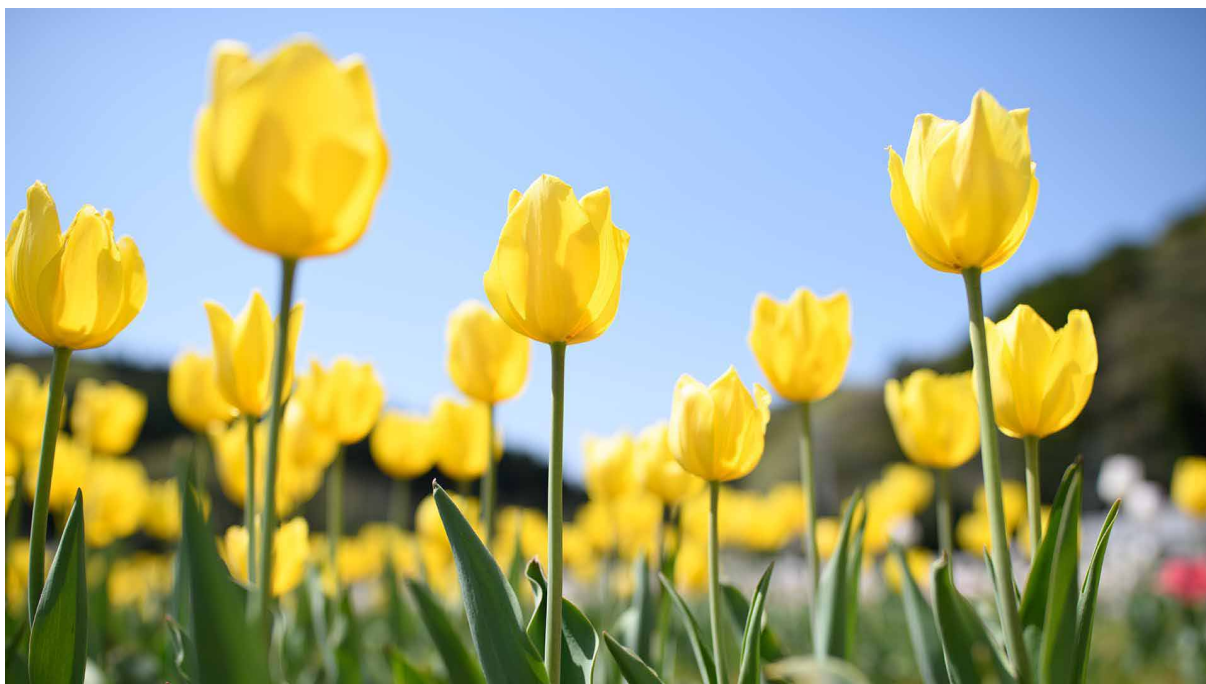
(tkr)	Not	2025 31-dec	2024 31-dec
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		787 568	788 566
Utlåning till kreditinstitut	15	293 474	234 909
Utlåning till allmänheten	16	11 126 588	10 263 433
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	1 038 198	1 879 082
Aktier och andelar	18	291 370	168 731
Immateriella anläggningstillgångar	19	4 402	7 072
Materiella tillgångar – Inventarier	20	16 516	10 138
Materiella tillgångar - Byggnader och mark	20	8 316	8 278
Uppskjuten skattefordran	14	4 731	4 071
Övriga tillgångar	21	39 743	10 371
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22	38 869	31 985
Summa tillgångar		13 649 776	13 406 636
Skulder och Eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	23	71 485	50 216
Inlåning från allmänheten	24	9 838 611	9 641 281
Emitterade värdepapper	25	2 005 375	2 006 425
Uppskjutna skatteskulder	14	527	373
Övriga skulder	26	77 352	84 982
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	27	36 925	41 246
Avsättningar	28	6 262	5 228
Efterställda skulder	29	151 492	151 651
Summa skulder		12 188 029	11 981 401
Reservfond		1 407 382	1 341 794
Fond för verkligt värde		1 096	10 853
Årets resultat		53 269	72 588
Eget kapital	30	1 461 747	1 425 235
Summa skulder och eget kapital		13 649 776	13 406 636

Rapport över förändringar i eget kapital

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2025-01-01	1 341 793	10 854	72 588	1 425 235
Resultatdisposition:				
Balanseras i ny räkning	72 588		-72 588	-
Av stämman beslutad utdelning	-7 000			-7 000
Årets resultat			53 269	53 269
Årets övrigt totalresultat		-9 757		-9 757
Utgående eget kapital 2025-12-31	1 407 382	1 096	53 269	1 461 747

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2024-01-01	1 247 044	5 695	105 249	1 357 988
Resultatdisposition:				
Balanseras i ny räkning	105 249		-105 249	-
Av stämman beslutad utdelning	-10 500			-10 500
Årets resultat			72 588	72 588
Årets övrigt totalresultat		5 159		5 159
Utgående eget kapital 2024-12-31	1 341 793	10 854	72 588	1 425 235

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

Den löpande verksamheten	2025	2024
Rörelseresultat (+)	64 778	91 902
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
- Av-/nedskrivningar (+)	7 786	7 703
- Kreditförluster (+)	5 721	9 991
Avsättningar	1 034	793
Betald inkomstskatt	-12 014	-11 914
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	67 304	98 475
Kassaflöde från förändring i rörelsekapital		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-868 876	-787 254
Ökning/minskning av skuld till kreditinstitut (-/+)	21 269	258
Förändring av övriga tillgångar (-/+)	-36 256	5 747
Ökning/minskning av in- och upplåning från allmänheten (-/+)	197 330	248 995
Förändring av övriga skulder (-/+)	-12 098	-1 214
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-631 327	-434 993
Investeringsverksamheten		
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar (+)	708 488	101 641
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar (-)	-11 684	-10 881
Kassaflöde från investeringsverksamheten	696 804	90 760
Finansieringsverksamheten		
Utbetald utdelning (-)	-7 000	-10 500
Erhållen utdelning	299	1 074
Emission av certifikat och obligationer (+)	300 000	1 400 000
Återbetalning av certifikat och obligationer (-)	-301 208	-1 056 871
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-7 909	333 703
Periodens kassaflöde	57 568	-10 529
Likvida medel vid periodens början	1 023 475	1 034 004
Likvida medel vid periodens slut	1 081 042	1 023 475

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 2026-02-24.

NOT 2. HÄNDELSER EFTER RAPPORTPERIODENS UTGÅNG

I inledningen av 2026 har bankens VD beslutat sig för att lämna sin roll som VD vid utgången av september 2026. Hennes ersättare är utsedd i form av nuvarande vice VD Johan Sandberg.

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 s k lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för 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 tidigare period

Inga rättelser har genomförts.

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, finansiella 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 34.

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 2025 har haft någon påverkan på banken.

IFRS 18 kommer att ersätta IAS 1 Utformning av finansiella rapporter, och införa nya krav som kommer att bidra till att uppnå jämförbarhet i resultatrapporteringen för liknande företag och ge användarna mer relevant information och transparens. Även om IFRS 18 inte kommer att påverka redovisningen eller värderingen av poster i de finansiella rapporterna, förväntas dess effekter på presentation och upplysningar vara genomgripande, särskilt de som är relaterade till resultaträkningen och vad gäller av ledningen definierade resultatmått. Ledningen utvärderar för närvarande de exakta konsekvenserna av att tillämpa den nya standarden på årsredovisningen.

Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

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

Ränteintäkter 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.
- Räntor och finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

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.

Nettoreultat av finansiella transaktioner

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

- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som 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.

Skatter

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

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

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

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, vilka klassificeras som avsättningar i balansräkningen. Ett avstaköp eller en avstaförsäljning 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 långgivare eller mellan bolaget och en befintlig låntagare av skuldinstrument med villkor som i allt väsentligt är olika redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden respektive tillgången och redovisning av ett nytt finansiellt instrument. 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 förlustreserv, 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
- Andelar i strategiska innehav

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 marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterade säljkurs. Instrument som är noterade på en aktiv marknad återfinns i balansposterna Aktier

och andelar samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper. Den största delen av 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) samt andra räntebärande tillgångar och skulder.

Aktier och räntebärande värdepapper

Innehav i onoterade aktier redovisas till verkligt värde. I de fall det inte finns externa prisindikationer på tillgångarna används modeller som exempelvis baseras på estimerade framtida kassaflöden vid framtagande av verkligt värde.

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 uppstår en betydande ökning av kreditrisk, beräknas istället förlustreserven för hela den återstående förväntade löptiden (stadie 2 eller om exponeringen betraktas som kreditförsämrade 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. Kreditförlustreserveringar 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 (kreditförsämrade).

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 kreditförsämrade). 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 kreditförsämrade 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 försämrade inte längre är det, sker en omförelse 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 förskottsbetalad 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 ianspråktagandet av tidigare gjord reservering. Återbetalningar av bortskrivningar liksom återvinningar av reserveringar intäktsredovisas inom kreditförluster.

Redovisning i resultat- och balansräkning

Förlustreserverna redovisas på följande sätt i balansräkningen;

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

Förändringar i förlustreserver redovisas i resultaträkningen på raden Kreditförluster netto, 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 utmättningsbara tillgångar saknas.

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

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 prövas 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 tillförlitlig.

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 riskapitet för respektive risk fördelat på de risker Sparbanken är exponerad mot.

Sparbanken har riskapiteter 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 policy 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 oreglerade 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.

NOT 4. Forts

Kreditriskexponering, brutto och netto 2025

tkr	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning /Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter ³	Total kreditriskexpo- nering efter avdrag säkerheter
Krediter/exponering mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen	-	-	-	-	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter	4 396 234	-1 096	4 395 138	4 301 564	93 574
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	1 590 947	-2 491	1 588 455	1 499 430	89 026
Pantbrev i jordbruksfastigheter	1 150 257	-11	1 150 246	1 141 670	8 576
Pantbrev i näringsfastigheter	2 708 337	-2 436	2 705 901	2 434 204	271 696
Företagsinteckning	458 252	-4 783	453 470	370 025	83 445
Övriga	842 710	-9 332	833 378	210 550	622 827
varav kreditinstitut	-	-	-	-	-
Summa	11 146 738	-20 149	11 126 588	9 957 443	1 169 145
Värdepapper					
- AAA	418 404	-	418 404	-	418 404
- Utan rating*	619 794	-	619 794	-	619 794
Summa	1 038 198	-	1 038 198	-	1 038 198
Övrigt					
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	726 970	-	726 970	-	726 970
Kreditlöften	829 951	-	829 951	-	829 951
Utställda finansiella garantier	10 690	-	10 690	-	10 690
Summa	1 567 611	-	1 567 611	-	1 567 611
Total kreditriskexponering	13 752 547	-20 149	13 732 397	9 957 443	3 774 954

*Avser kommunobligationer

³ Värdet av säkerheter som redovisas i tabellen ovan kan max uppgå till värdet av kreditriskexponeringen

NOT 4. Forts

Kreditriskexponering, brutto och netto 2024

tkr	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning /Avsättning	Redovisat värde	Värde av Säker- heter	Total kreditriskexponering efter avdrag säkerheter
Krediter/exponering mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen	-	-	-	-	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter	4 067 887	-804	4 309 395	4 141 765	46 474
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	1 974 129	-2 400	1 971 729	1 919 093	52 636
Pantbrev i jordbruksfastigheter	926 875	-1 900	924 975	923 006	1 969
Pantbrev i näringsfastigheter	2 319 185	-1 550	2 317 635	2 129 750	187 885
Företagsinteckning	303 968	-506	303 462	202 337	101 125
Övriga	684 258	-13 112	671 146	171 090	500 056
varav kreditinstitut	-	-	-	-	-
Summa	10 276 302	-20 272	10 498 342	9 487 040	890 145
Värdepapper					
- AAA	521 114	-	521 114	-	521 114
- AA	8 051	-	8 051	-	8 051
- A	69 565	-	69 565	-	69 565
- BBB	8 831	-	8 831	-	8 831
- BB	1 271 521	-	1 271 521	-	1 271 521
- utan rating	-	-	-	-	-
Summa	1 879 082	-	1 879 082	-	1 879 082
Övrigt					
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	472 025	-	472 025	-	472 025
Kreditlöften	684 065	-	684 065	-	684 065
Utställda finansiella garantier	43 942	-	43 942	-	43 942
Summa	1 200 032	-	1 200 032	-	1 200 032
Total kreditriskexponering	13 355 415	-20 272	13 577 455	9 487 040	3 969 259

Kreditkvalitet

Sparbanken följer löpande upp och rapporterar kreditkvaliteten. Bankens kreditkvalitet är fortsatt god och inom styrelsens fastställda riskaptit. Den löpande uppföljningen av bankens riskindikatorer visar på en stabil och förbättrad kreditkvalité i portföljen.

Under 2025 har lån som är Oreglerade mindre än 60 dagar ökat vilket till stora delar (55 757 tkr) är hänförligt till 3 kunder med byggkreditiv där projekten är inne i slutfasen och där räntan för kreditiven har erlagts för sent, men inom första sju dagarna av 2026. Banken har bortsett från det haft en minskning av lån som är oreglerade mer än 60 dagar.

I de fall där tillgångarna inte bedömts realiserbara till motsvarande krediternas storlek finns individuella reserveringar.

Hushåll

Hushållsportföljen uppvisar fortsatt en god kreditkvalité där endast ett fåtal kreditengagemang fallerat. Återbetalningsförmågan bedöms fortsatt som god och även historiskt har kreditförlusterna varit mycket låga. Merparten av bankens utlåning är till bolånefinansiering och utvecklingen för sena betalare varit positiv. Säkerheternas värden (bostadsrätter och villafastigheter) har legat stabilt under 2025 och 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

Kreditkvalitén i bankens företagsportfölj är fortsatt stabil. Banken har sett en förbättring under 2025 när konjunkturen utvecklades i positiv riktning och räntenivåerna sjönk. Andelen kredittagare som bedöms ha ekonomiska svårigheter är fortsatt på låga nivåer trots reserveringar på enskilda engagemang där kredittagarna bedömts ha ekonomiska svårigheter.

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 2025.

Oreglerade fordringar, tkr	2025	varav reserverat	2024	varav reserverat
Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar				
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	89 348	226	45 666	1 524
Fordringar förfallna> 60 dgr - 90 dgr	152	17	3 745	429
Fordringar förfallna> 90 dgr - 180 dgr	7 579	70	17 312	1 114
Fordringar förfallna> 180 dgr - 360 dgr	3 360	1 636	2 737	1 688
Fordringar förfallna> 360 dgr	24 093	16 673	45 252	14 623
Summa	124 533	18 622	114 712	19 378

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



NOT 4. Forts**Lånefordringar per kategori av låntagare, tkr**

	2025	2024
Lånefordringar, brutto		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	5 030 844	4 528 165
- hushållssektor	3 383 717	4 188 045
varav enskilda företagare	2 672 208	2 512 145
- övriga	60 240	42 314
Lånefordringar värderade till verkligt värde		
- hushållssektor	2 671 936	1 528 868
Summa	11 146 737	10 287 392
varav oreglerade fordringar som ingår i osäkra lånefordringar	124 533	97 048
- företagssektor	116 908	67 027
- hushållssektor	7 625	30 021
Redovisat bruttovärde stadie 1	7 692 723	8 061 968
Redovisat bruttovärde stadie 2	647 979	581 721
Redovisat bruttovärde stadie 3	134 099	114 835
Lånefordringar värderade till verkligt värde	2 671 936	1 528 868
Totalt redovisat bruttovärde	11 146 737	10 287 392
Förlustreserver stadie 1	2 446	807
Förlustreserver stadie 2	2 445	2 230
Förlustreserver stadie 3	15 258	20 922
Totalt förlustreserver	20 149	23 960
avgår specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar	20 149	23 960
- reserveringar stadie 1 och 2	4 891	3 037
- reserveringar stadie 3 företagssektor	13 781	19 602
- reserveringar stadie 3 hushållssektor	1 477	1 320
Lånefordringar, netto redovisat värde		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	5 052 300	4 506 374
- hushållssektor	3 342 112	4 185 876
varav enskilda företagare	2 671 212	2 507 847
- övriga	60 240	42 314
Lånefordringar värderade till verkligt värde		
- hushållssektor	2 671 936	1 528 868
Summa	11 126 588	10 263 433
Reserveringsgrad stadie 1	0,03%	0,01%
Reserveringsgrad stadie 2	0,38%	0,38%
Reserveringsgrad stadie 3	11,38%	18,22%

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 försening

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.

Sparbankens riskhantering fokuserar på att skapa likviditetsresurser och optimera portföljstrukturen. Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarioantaganden.

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

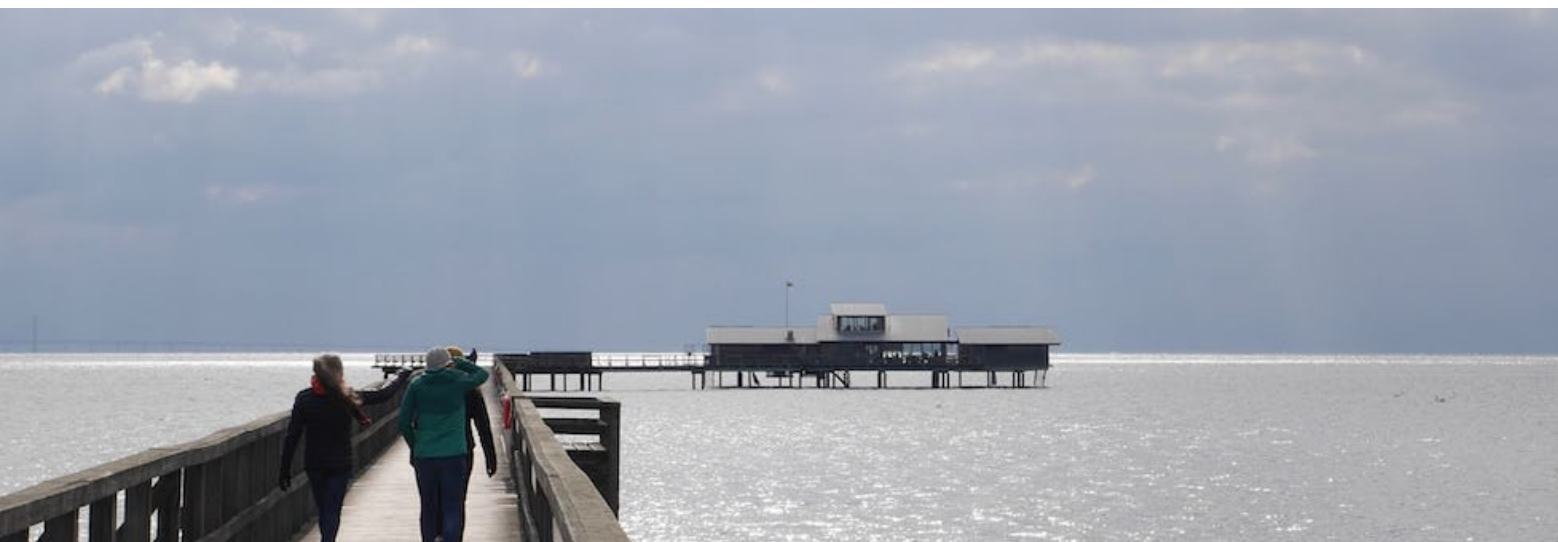
Sparbankens likviditetsreserv ämnar säkerställa den kortsiktiga betalningsförmågan, och definieras utifrån regelverkets likvidi-

tetstäckningsgrad 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.

Likviditetsreserv, tkr	2025-12-31	2024-12-31
Riksbankscertifikat	-	600 000
Säkerställda obligationer	418 427	518 709
Stats- och kommunobligationer	619 771	669 371
Summa	1 038 198	1 788 080
Övrig likviditetsbuffert, tkr		
Kassa, tillgodohavande i Riksbank och tillgodohavande i bank	1 081 042	951 268
Fonder	153 164	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	85 881
Summa	1 234 206	1 037 149
Andra likviditetsskapande faciliteter, tkr		
Kredit- och lånefaciliteter (outnyttjat)	30 000	30 000
Summa	30 000	30 000



Not 4. Forts

Likviditetsexponeringar 2025		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 löptid	Summa
Tillgångar							
Kassa	787 568	-	-	-	-	-	787 568
Utlåning till kreditinstitut	293 474	-	-	-	-	-	293 474
Utlåning till allmänheten	-	258 626	479 282	2 050 991	12 237 875	-	15 026 774
Obligationer m.m.	-	6 632	258 240	809 334	-	-	1 074 207
Övriga tillgångar	16 370	2 151	-	-	-	21 222	39 743
Upplupna intäkter	-	25 498	-	-	-	-	25 498
Summa tillgångar	1 097 412	292 907	737 522	2 860 325	12 237 875	21 222	17 247 264
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	71 485	-	-	-	-	-	71 485
Inlåning från allmänheten	8 171 023	1 359 632	295 268	19 767	-	-	9 845 690
Emitterade värdepapper	-	13 680	732 498	1 347 156	-	-	2 093 334
Övriga skulder	4 827	57 174	376	-	-	13 628	76 005
Upplupna kostnader	56 925	-	-	-	-	-	56 925
Avsättningar	6 262	-	-	-	-	-	6 262
Efterställda skulder	-	2 238	6 713	36 300	178 095	-	223 346
Summa skulder	8 310 521	1 432 724	1 034 855	1 403 223	178 095	13 628	12 373 046
Outnyttjad del av beviljade krediter, kreditlöften och garantier	1 556 922						1 407 398
Total skillnad	-8 770 031	-1 139 816	-297 333	1 457 103	12 059 780	7 594	3 466 821

Likviditetsexponeringar 2024		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 löptid	Summa
Tillgångar							
Kassa	788 566	-	-	-	-	-	788 566
Utlåning till kreditinstitut	234 909	-	-	-	-	-	234 909
Utlåning till allmänheten	-	154 097	168 630	1 791 355	12 636 316	-	14 750 398
Obligationer m.m.	-	710 420	298 466	927 373	-	-	1 936 258
Övriga tillgångar	525	1 215	-	-	-	8 631	10 371
Upplupna intäkter	-	19 006	-	-	-	-	19 006
Summa tillgångar	1 024 000	884 738	467 096	2 718 728	12 636 316	8 631	17 739 508
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	50 216	-	-	-	-	-	50 216
Inlåning från allmänheten	7 720 525	1 387 968	532 549	14 315	-	-	9 655 357
Emitterade värdepapper	-	20 399	317 626	1 795 388	-	-	2 133 413
Övriga skulder	4 901	45 460	20 504	-	-	27 818	98 682
Upplupna kostnader	41 246	-	-	-	-	-	41 246
Avsättningar	5 228	-	-	-	-	-	5 228
Efterställda skulder	-	2 833	2 833	185 477	-	-	191 144
Summa skulder	7 822 115	1 456 660	873 512	1 995 181	-	27 818	12 175 286
Outnyttjad del av beviljade krediter, kreditlöften och garantier	1 407 398						1 407 398
Total skillnad	-8 205 514	-571 922	-406 416	723 547	12 636 316	-19 187	4 156 824

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.

En uppgång av marknadsräntorna med två procentenheter påverkar det egna kapitalet med -27mkr (-34mkr) och en nedgång med minus två procentenheter påverkar det egna kapitalet med 14mkr (18mkr) miljoner kronor per 31 december 2025. Övriga parametrar antas vara oförändrade. Detta innebär att bankens ränterisk i förhållande till riskvägda tillgångar uppgår till 0,42% (0,53%).

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

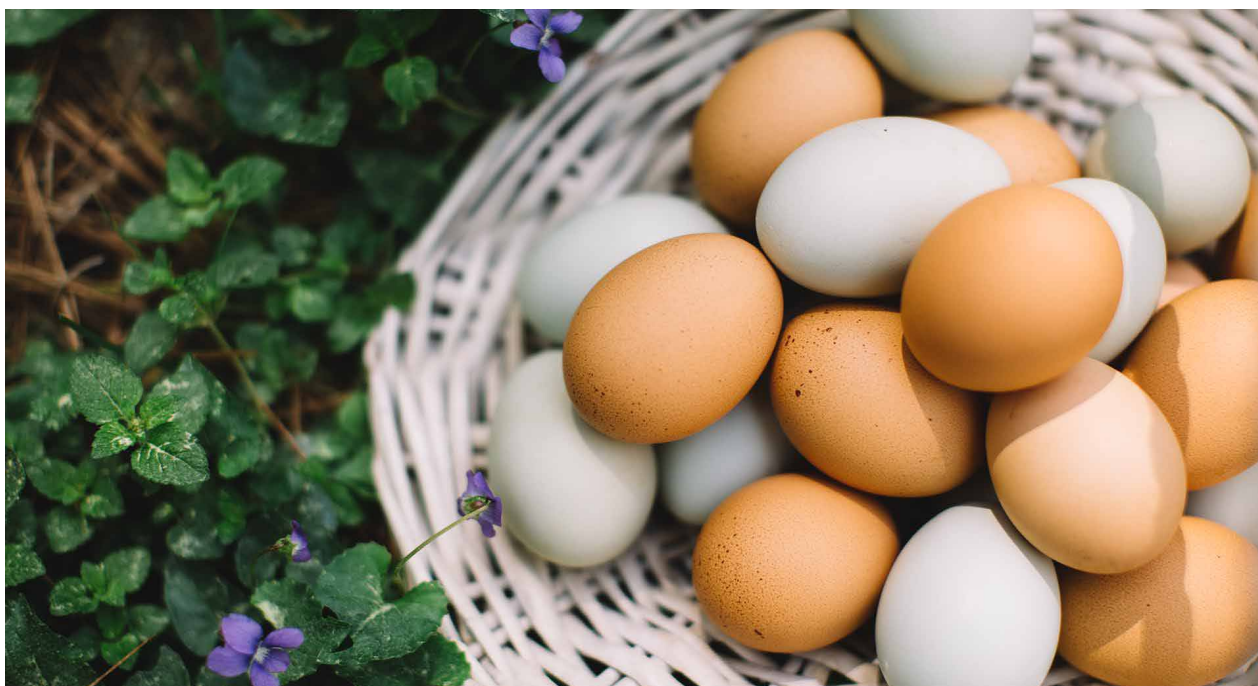
2025 - Räntebindning för tillgångar och skulder – Ränteexponering

	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
Tillgångar									
Kassa	783 583	-	-	-	-	-	-	3 985	787 568
Utlåning till kreditinstitut	293 474	-	-	-	-	-	-	-	293 474
Utlåning till allmänheten	4 191 209	5 263 987	219 125	278 698	689 705	484 524	-	-	11 127 248
Obligationer m.m.	371 489	666 709	-	-	-	-	-	-	1 038 198
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	403 287	403 287
Summa tillgångar	5 639 755	5 930 696	219 125	278 698	689 705	484 524	-	407 272	13 649 776
Skulder och eget kapital									
Skulder till kreditinstitut	71 485	-	-	-	-	-	-	-	71 485
Inlåning från allmänheten	9 526 588	189 264	104 004	18 755	-	-	-	-	9 838 611
Emitterade värdepapper	603 592	1 401 783	-	-	-	-	-	-	2 005 375
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	114 804	114 804
Avsättningar	-	-	-	-	-	-	-	6 262	6 262
Efterställda skulder	151 492	-	-	-	-	-	-	-	151 492
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	1 461 747	1 461 747
Summa skulder och eget kapital	10 353 157	1 591 047	104 004	18 755	-	-	-	1 582 812	13 649 776
Differens tillgångar och skulder	-4 713 401	4 339 649	115 121	259 943	689 705	484 524	-	-1 175 540	

NOT 4. Forts

2024 - Räntebindning för tillgångar och skulder – Räntee exponering

	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
Tillgångar									
Kassa	784 581	-	-	-	-	-	-	3985	788 566
Utlåning till kreditinstitut	234 909	-	-	-	-	-	-	-	234 909
Utlåning till allmänheten	3 706 313	5 210 589	202 297	196 456	335 024	612 752	-	-	10 263 432
Obligationer m.m.	1 506 006	373 076	-	-	-	-	-	-	1 879 082
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	240 648	240 648
Summa tillgångar	4 475 396	5 386 251	228 043	266 473	439 696	723 992	-	1 224 693	13 406 636
Skulder och eget kapital									
Skulder till kreditinstitut	50 216	-	-	-	-	-	-	-	50 216
Inlåning från allmänheten	9 103 530	307 870	216 536	13 345	-	-	-	-	9 641 281
Emitterade värdepapper	-	2 006 425	-	-	-	-	-	-	2 006 425
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	126 601	126 601
Avsättningar	-	-	-	-	-	-	-	5 228	5 228
Efterställda skulder	-	151 651	-	-	-	-	-	-	151 651
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	1 425 235	1 425 235
Summa skulder och eget kapital	4 415 948	6 240 041	540 489	24 600	-	-	-	1 528 180	13 406 636
Differens tillgångar och skulder	59 448	-853 790	-312 446	241 873	439 696	723 992	-	-303 488	



NOT 4. Forts**Valutarisk**

Valutarisken är risken för att den svenska kronans kurs förstärks/försämras i förhållande till sådan valuta i vilken banken har tillgången/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 4 538tkr (6 051kr).

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.

Sparbankens finansieringskällor, mkr	2025	2024
Svensk allmänhet	9 839	9 622
Kreditinstitut	71	50
Obligationsprogram	2 005	1 997
Förlagslån	150	150
Kreditfaciliteter ej nyttjade	30	30
Summa	12 095	11 849

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	2025	2024
Ränteintäkter		
Utlåning till Riksbanken	21 517	37 532
Utlåning till kreditinstitut	2 407	4 237
Utlåning till allmänheten	421 098	518 851
Räntebärande värdepapper	33 693	47 294
Derivat	-	-
Summa ränteintäkter	478 715	607 914
Enligt effektivräntemetoden	102 602	77 055
Varav ränteintäkt från stadie 3 lån	6 308	7 309
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	168	145
Inlåning från allmänheten	84 350	178 477
varav kostnad för insättningsgaranti	7 581	9 249
Emitterade värdepapper	74 425	94 801
Totala räntekostnader	158 943	273 422
ej värderade till verkligt värde via RR	158 943	273 422
Summa räntenetto	319 772	334 492
Räntemarginal (Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exkl genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)	2,36	2,86
Placeringsmarginal (Räntenetto i % av MO)	2,36	2,86
Medelränta på utlåning till allmänheten under året	3,84	5,04
Medelränta på inlåning från allmänheten under året	0,87	1,88
varav kostnad för insättningsgarantin	0,08	0,10
Medelränta på utlåning (brutto) till allmänheten på balansdagen	3,56	4,19
Medelränta på inlåning till allmänheten på balansdagen	0,55	1,38

NOT 6. PROVISIONSINTÄKTER

tkr	2025	2024
Betalningsförmedlingsprovisioner	23 238	24 762
Utlåningsprovisioner	14 843	22 313
Inlåningsprovisioner	13 340	13 554
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	284	302
Värdepappersprovisioner	50 067	49 096
Försäkringsprovisioner	8 980	8 980
Övriga provisioner	6 470	4 112
Summa	117 222	123 119

NOT 7. PROVISIONSKOSTNADER

tkr	2025	2024
Betalningsförmedlingsprovisioner	23 241	22 808
Värdepappersprovisioner	840	861
Övriga provisioner	3 750	3 054
Summa	27 830	26 722

NOT 8. ERHÅLLNA UTDELNINGAR

tkr	2025	2024
Aktier	299	1 074
Summa	299	1 074

NOT 9. NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

tkr	2025	2024
Aktier/andelar (realiserat & orealiserat)	18 472	4 494
Räntebärande värdepapper (realiserat & orealiserat)		
Värdeförändring på utlåning till verkligt värde via Resultaträkningen (orealiserat)	1 261	3 615
Fonder (realiserat & orealiserat)	3 164	13 342
Värdeförändring på ränterelaterade derivat (realiserat & orealiserat)		
Övriga värdeförändringar relaterat till aktier och andelar (realiserat & orealiserat)	-	-2 500
Summa	22 898	18 951

Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori	2025	2024
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	20 192	16 245
Innehav för handelsändamål	4 425	2 706
Summa	22 898	18 951

Nettovinst eller förlust på tillgångar värderade via övrigt totalresultat	-9 757	5 159
---	---------------	--------------

NOT 10. ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER

tkr	2025	2024
Övriga rörelseintäkter	881	211
Summa	881	211



NOT 11. ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

tkr	2025	2024
Personalkostnader		
- löner och arvoden	115 785	103 889
- sociala avgifter	40 454	36 591
- resultatandelar	4 762	7 785
- pensionskostnader	26 268	22 377
- övriga personalkostnader	9 073	10 606
Summa personalkostnader	196 342	181 248
Övriga allmänna administrationskostnader		
- porto och telefon	7 444	8 177
- IT-kostnader	74 166	79 694
- konsulttjänster	11 338	7 493
- revision	4 128	2 984
- hyror och andra lokalkostnader	14 071	13 277
- fastighetskostnader	244	392
- övriga	25 981	28 597
Summa övriga allmänna administrationskostnader	137 372	140 615
Summa	333 714	321 863

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader, tkr

2025	Sparbankens styrelse och VD	Sparbankens ledning	Övriga anställda
Löner	7 644	13 057	95 084
Sociala kostnader, inkl pensionskostnader	4 748	9 456	52 517
Summa	12 392	22 513	147 601
2024	Sparbankens styrelse och VD	Sparbankens ledning	Övriga anställda
Löner	6 899	12 103	84 888
Sociala kostnader, inkl pensionskostnader	3 805	8 384	46 779
Summa	10 704	20 487	131 666

* 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.

NOT 11. Forts**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.

Löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare 2025

tkr	Grundlön /styrelseårnode	Sammanträdesårnode	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Övriga ersättningar*	Summa	Pensions Förpliktelser
Hans Boberg (Ordf.)	806	195	-	-	5	1 007	-
Thomas Mårtensson (Led.)	161	140	-	-	-	301	-
Catherine Ehrensverd (Led.)	161	113	-	-	-	274	-
Mats Persson (Led.)	433	157	-	-	8	598	-
Kjell Ulmfeldt (Led.)	161	142	-	-	1	303	-
Jonas Carlsson (Led.)	161	126	-	-	-	287	-
Matilda Olsson (Led.)	151	97	-	-	2	250	-
Tor Borg (Led.)	161	129	-	-	19	309	-
Jerker Lindsten (Led.)	141	78	-	-	-	219	-
VD Henrietta Hansson	3 956	-	139	1 889	-	5 983	-
Övrig bankledning (8 personer)	12 569	-	323	4 308	165	15 342	-
Totalt reglerad personal (6 st.)	4 510	-	178	636	9	5 332	-
Summa	23 371	1 177	640	6 832	209	30 207	-

* Posten övriga ersättningar består främst av milersättningar.

Löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare 2024

tkr	Grundlön /styrelseårnode	Sammanträdesårnode	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Övriga ersättningar*	Summa	Pensions förpliktelser
Hans Boberg (Ordf.)	672	134	-	-	8	814	-
Thomas Mårtensson (Led.)	127	109	-	-	-	236	-
Catherine Ehrensverd (Led.)	127	91	-	-	-	218	-
Mats Persson (Led.)	430	116	-	-	3	549	-
Kjell Ulmfeldt (Led.)	127	109	-	-	1	238	-
Jonas Carlsson (Led.)	111	64	-	-	5	180	-
Matilda Olsson (Led.)	111	46	-	-	2	158	-
Tor Borg (Led.)	127	103	-	-	-	230	-
Jerker Lindsten (Led.)	111	64	-	-	18	193	-
VD Henrietta Hansson	3 926	-	146	1 318	-	5 390	-
Övrig bankledning (8 personer)	11 780	-	163	3 687	160	15 790	-
Totalt reglerad personal (6 st.)	4 071	-	77	599	6	4 753	-
Summa	21 720	836	386	5 604	204	28 750	-

* Posten övriga ersättningar består främst av milersättningar.

Lån till styrelse, VD och ställföreträdande VD

	2025	2024
VD och ställföreträdande VD	2 725	2 830
Styrelseledamöter	2 548	2 781
Summa	5 273	5 611

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.

NOT 11. Forts

Medelantalet anställda	2025	2024
Sparbanken		
- varav kvinnor	113	106
- varav män	67	63
Totalt	180	169
Könsfördelning i styrelsen och tjänstemän i ledande ställning	2025	2024
Styrelsen (ordinarie ledamöter)		
antal kvinnor	4	2
antal män	7	7
Övriga ledande befattningshavare inkl. VD		
antal kvinnor	3	3
antal män	6	6
Arvode och kostnadsersättning till revisorer	2025	2024
KPMG		
Revisionsuppdrag avseende internrevision	1 358	981
Övriga uppdrag	39	362
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB		
Revisionsuppdrag	2 049	1 892
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	81	150

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

NOT 12. ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER

tkr	2025	2024
Avgifter till centralorganisationer	2 912	2 857
Försäkringskostnader	1 608	1 536
Säkerhetskostnader	1 791	1 871
Marknadsföringskostnader	15 267	13 792
Övriga rörelsekostnader	810	231
Summa	22 388	20 288

NOT 13. KREDITFÖRLUSTER, NETTO

tkr	2025	2024
Lån till upplupet anskaffningsvärde samt finansiella garantier		
Förändring kreditförlustreserv stadi 1	1 621	-634
Förändring kreditförlustreserv stadi 2	219	1 145
Kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning samt finansiella garantier	1 840	512
Förändring kreditförlustreserv stadi 3	-827	8 951
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	4 708	528
Återvinningar på tidigare konstaterade förluster	-1 144	-624
Kreditförluster netto kreditförsämrade utlåning samt finansiella garantier	2 737	8 855
Summa kreditförluster netto	4 577	9 367
KREDITFÖRLUSTER, NETTO	2025	2024
Reserveringar, kategori 1	1 639	-654
Reserveringar, kategori 2	214	1 143
Reserveringar, kategori 3	-823	8 946
Summa	1 030	9 436
Nettokostnad för konstaterade förluster	4 708	528
Inbetalt på tidigare konstaterade förluster	-1 144	-624
Reserveringar för poster utanför balansräkningen		
Reserveringar, kategori 1	-18	20
Reserveringar, kategori 2	5	2
Reserveringar, kategori 3	-4	5
Summa	-17	27
Summa kreditförluster	4 577	9 367



NOT 14. SKATTER

Redovisat i resultaträkningen, tkr	2025	2024
Periodens skattekostnad	-13 103	-20 990
Aktuell skatt hänförlig till tidigare år	939	831
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	655	845
Totalt redovisad skattekostnad	-11 509	- 19 314

Avstämning av effektiv skatt, tkr	%	2025	%	2024
Resultat före skatt		64 778		91 902
Förväntad skatt baserat på aktuell skattesats	20,6%	-13 344	20,6%	-18 932
<i>Ej avdragsgilla permanenta kostnader</i>		-3 694		-3 395
<i>Ej skattepliktiga permanenta intäkter</i>		3 935		1 337
<i>Uppskjuten skatt avseende temporära poster</i>		655		845
<i>Skatt hänförlig till tidigare år</i>		939		831
Redovisad skatt	17,8%	-11 509	21,0%	-19 314

Skatt hänförlig till övrigt totalresultat tkr	2025			2024		
	Före skatt	Skatt	Efter skatt	Före skatt	Skatt	Efter skatt
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat	-9 607	-150	-9 757	5 907	-748	5 159
Övrigt totalresultat	-9 607	-150	- 9 757	5 907	-748	5 159

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

Uppskjutna skattefordringar och skulder hänför sig till följande:

tkr	Uppskjuten skattefordran	Uppskjuten skattefordran	Uppskjuten skatteskuld	Uppskjuten skatteskuld	Netto	Netto
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Uppskjuten skatt kapitalförsäkringar	4 731	4 071			4 731	4 071
Uppskjuten skatt tillgångar värderade över totalresultat			284	134	-284	-134
Uppskjuten skatt avskrivningar			243	238	-243	-238
Skattefordringar/skulder, netto	4 731	4 071	527	372	4 204	3 699

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 samt verkligtvärdeförändringar.

NOT 15. UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

tkr	2025	2024
Nordea, svensk valuta	80 796	98 696
DNB, utländsk valuta	87 495	62 373
SEB, svensk valuta	73 256	68 762
Riksbanken*, svensk valuta	39 559	0
Övriga, svensk valuta	12 368	5 078
Summa	293 474	234 909

*Riksbanken har beslutat att banker och andra svenska kreditinstitut ska hålla sammanlagt drygt 40 miljarder kronor i räntefri inlåning (inlåningskrav) på konto hos Riksbanken från och med den 31 oktober. Beslutet gäller även svenska filialer till utländska kreditinstitut.

NOT 16. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Utlåning och reserveringar (tkr)	Lånefordringar värderade till verkligt värde	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Lånefordringar, brutto 2025-01-01	1 528 868	8 061 968	581 721	114 835	10 287 392
Lånefordringar, brutto 2025-12-31	2 671 936	7 692 723	647 979	134 099	11 146 737
Reserveringar 2025-01-01		807	2 230	20 922	23 960
Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade lånefordringar		1 691	133	423	2 247
Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna lånefordringar		-267	-260	-6 946	-7 472
Från Stadie 1 till 2		-38	1 672	-	1 635
Från Stadie 1 till 3		-18	-	2 825	2 807
Från Stadie 2 till 1		42	-541	-	-499
Från Stadie 2 till 3		-	-1 284	1 866	582
Från Stadie 3 till 1		0	-	-6	-6
Från Stadie 3 till 2		-	8	-57	-49
Förändring av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk		229	485	-3 769	-3 056
Reserveringar 2025-12-31		2 446	2 445	15 258	20 149
Lånefordringar, bokfört värde 2025-01-01	1 528 868	8 061 161	579 491	93 913	10 263 433
Lånefordringar, bokfört värde 2025-12-31	2 671 936	7 690 277	645 535	118 840	11 126 588

NOT 17. OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

tkr	2025		2024	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av andra låntagare än offentliga organ				
- icke finansiella företag	418 427	418 427	749 918	749 918
- finansiella företag	619 771	619 771	529 165	529 165
- Central bank	-	-	600 000	600 000
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 038 198	1 038 198	1 879 083	1 879 083
varav noterade värdepapper på en reglerad handelsplats		1 038 198		1 273 741
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		-10 731		-13 734
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		778		729

NOT 18. AKTIER OCH ANDELAR

tkr	2025	2024
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat	120 000	120 000
- kreditinstitut		
- övriga	18 206	48 731
- fondinnehav	153 164	-
Summa finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat	291 370	168 731
Summa aktier och andelar	291 370	168 731
varav noterade värdepapper på en reglerad handelsplats	155 947	3 343
varav onoterade värdepapper	135 423	165 388

2025-12-31

Företag	Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Aktier			
-Indecap	488	-	2 269
- Borgo	865 279	-	120 000
- VISA	862	2 783	2 783
- Mäklarna Ekström ⁴	856	-	11 354
- NFIT	3 049 024	-	45
- Dunstan	450	-	1 755
Summa	867 151	2 783	138 206

2024-12-31

Företag	Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Aktier			
- Indecap	488	-	2 706
- Borgo	865 279	-	120 000
- VISA	862	3 343	3 343
- Mäklarna Ekström ⁴	856	-	11 354
- SDC A/S	47 240	-	31 328
Summa	913 941	3 343	168 731

NOT 19. IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

tkr	Imm anl.tillgångar	Totalt
Anskaffningsvärden vid årets ingång	10 336	10 336
Förvärv	1 209	1 209
Avyttringar	-498	-498
Anskaffningsvärden vid årets utgång	11 046	11 046
Avskrivningar vid årets ingång	-3 264	-3 264
Årets avskrivningar	-3 409	-3 409
Avyttringar och utrangeringar	29	29
Avskrivningar vid årets utgång	-6 644	-6 644
Redovisat värde vid årets utgång	4 402	4 402

⁴ Delägarskapet i Mäklarna Ekström är ett Joint venture

NOT 20. MATERIELLA TILLGÅNGAR

tkr	Inventarier	Byggnader och Mark	Totalt
Anskaffningsvärden vid årets ingång	18 892	16 345	35 237
Förvärv	10 822	-	10 822
Avyttringar	-6 106	-	-6 106
Anskaffningsvärden vid årets utgång	23 608	16 345	39 953
Avskrivningar vid årets ingång	-9 101	-7 721	-16 822
Årets avskrivningar	-5 595	-308	-5 903
Avyttringar och utrangeringar	7 603		7 603
Avskrivningar vid årets utgång	-7 093	-8 029	-15 122
			-
Redovisat värde vid årets utgång	16 516	8 316	24 831

NOT 21. ÖVRIGA TILLGÅNGAR

tkr	2025	2024
Samlingskonto avräkning	15 103	3 608
Skattekonto	16 370	525
Övrigt	8 270	6 238
Summa	39 743	10 371

NOT 22. FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

tkr	2025	2024
Förutbetalda kostnader	13 371	12 979
Upplupna provisionsintäkter	25 498	19 006
Summa	38 869	31 985

NOT 23. SKULDER TILL KREDITINSTITUT

tkr	2025	2024
Svenska kreditinstitut – svensk valuta	71 485	50 216
Summa	71 485	50 216
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

NOT 24. IN- OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

tkr	2025	2024
Allmänheten		
- svensk valuta	9 838 611	9 641 281
Total in- och upplåning från allmänheten	9 838 611	9 641 281
Inlåning per kategori av kunder	2025	2024
Offentlig sektor	7	-
Företagssektor	2 095 331	2 195 575
Hushållssektor	7 589 840	7 303 166
varav enskilda företagare	1 938 864	1 809 191
Övriga	153 432	142 540
Total in- och upplåning från allmänheten	9 838 611	9 641 281

NOT 25. EMITTERADE VÄRDEPAPPER

Tkr	2025	2024
Obligationsprogram	2 005 375	2 006 425
Summa	2 005 375	2 006 425
Förändringar under perioden	2025	2024
Emitterat	300 000	1 400 000
Förfallit	-301 049	-904 939
Förändring	-1 049	495 061

Sammanställning över emitterade värdepapper

Lånenummer	Kapitalbelopp	Upptaget datum	Förfalldatum	Räntekonstruktion	Räntebas	Räntepåslag
MTN 108	300 000 000	2021-10-05	2026-10-05	Rörlig ränta (FRN)	3 månader STIBOR	0,67%
MTN 115	400 000 000	2024-05-15	2026-05-15	Rörlig ränta (FRN)	3 månader STIBOR	0,85%
MTN 116	400 000 000	2024-05-15	2028-05-15	Rörlig ränta (FRN)	3 månader STIBOR	1,20%
MTN 117	600 000 000	2024-09-16	2027-09-16	Rörlig ränta (FRN)	3 månader STIBOR	0,80%
MTN 118	300 000 000	2025-04-14	2029-04-14	Rörlig ränta (FRN)	3 månader STIBOR	0,80%

Bankens emitterade värdepapper är utgivna under bankens grundprospekt samt tillägg som återfinns på www.sparbankensyd.se.

NOT 26. ÖVRIGA SKULDER

Tkr	2025	2024
Skatter och moms*	25 166	44 904
Anställdas källskattemedel	2 788	2 580
Leverantörsskulder	8 533	7 909
Ej avvecklade transaktioner	13 402	6 350
Övriga skulder	27 463	23 239
Summa	77 352	84 982

* Inkluderar skatteskuld gällande aktuell skatt, fastighetsskatt och moms

NOT 27. UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

Tkr	2025	2024
Upplupna personalkostnader	22 023	29 084
Övriga upplupna kostnader	14 902	12 162
Summa	36 925	41 246

NOT 28. AVSÄTTNINGAR

Avsättningarna avser förlustreserver för utlåning i annat instituts balansräkning.

(tkr)	2025	2024
Förlustreserver vid årets början	-	-
Förlustreserver vid årets slut	-	-
Övriga avsättningar *	6 262	5 228
Summa avsättningar	6 262	5 228

* 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	2025	2024
Förlagslån	Rörlig	2034-02-03	150 000	150 000
Upplupen ränta			1 492	1 651
Summa			151 492	151 651

NOT 30. FÖRSLAG TILL DISPOSITION AV SPARBANKENS RESULTAT

Förslag till disposition beträffande sparbankens vinst eller förlust	2025	2024
Årets resultat enligt balansräkningen	53 268 951 kr	72 588 025 kr
Styrelse föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:		
- avsättning till Sparbanken Syds stiftelse för tillväxt	5 000 000 kr	7 000 000 kr
- överföring till reservfond	48 268 951 kr	65 588 025 kr

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

NOT 31. EVENTUALFÖRPLIKTELSE

tkr (nom belopp)	2025	2024
Garantier		
- Garantiförbindelser - krediter	10 690	43 642
- Garantiförbindelser – övriga	-	300
- Eventualförpliktelse SDC	-	55 132
- Eventualförpliktelse övriga	7 183	-
Summa	73 005	99 074

Eventualförpliktelsen gentemot SDC har utgått i och med övergången till NBS

Eventualförpliktelse övriga avser avsättning gällande det momsbeslut banken fick av Skatteverket under 2025 som har överklagats.

NOT 32. ÅTAGANDEN

tkr (nom belopp)	2025	2024
Övriga åtaganden		
- Kreditlöften	829 951	684 065
- Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	726 970	472 025
Summa	1 556 922	1 156 090

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		
2025						
Kassa	-	787 568	-	-	787 568	787 568
Utlåning till kreditinstitut	-	293 474	-	-	293 474	293 474
Utlåning till allmänheten	2 671 936	8 454 652	-	-	11 126 588	11 131 926
Obligationer och räntebärande värdepapper	-	-	1 038 198	-	1 038 198	1 038 198
Aktier och andelar	160 016	131 354	-	-	291 370	291 370
Övriga tillgångar	-	39 743	-	-	39 743	39 743
Upplupna intäkter	-	19 006	-	-	19 006	19 006
Summa	2 831 952	9 725 797	1 038 198	-	13 595 947	13 601 285
Icke finansiella tillgångar					53 829	
Summa tillgångar					13 649 776	
Skulder till kreditinstitut	-	71 485	-	-	71 485	71 485
Inlåning från allmänheten	-	9 838 611	-	-	9 838 611	9 838 587
Emitterade värdepapper m.m.	-	2 005 375	-	-	2 005 375	2 015 747
Övriga skulder	-	35 996	-	-	35 996	35 996
Upplupna kostnader	-	-	-	-	-	-
Efterställda skulder	-	151 492	-	-	151 492	161 770
Summa	-	12 102 959	-	-	12 102 959	12 135 585
Icke finansiella skulder					78 808	
Summa skulder					12 181 767	

tkr	Verkligt värde	Upplupet anskaffnings- värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Summa redo- visat värde	Verkligt värde
			Skuld- instrument	Eget kapital- instrument		
2024						
Kassa	-	788 566	-	-	788 566	788 566
Utlåning till kreditinstitut	-	234 909	-	-	234 909	234 909
Utlåning till allmänheten	1 528 868	8 734 564	-	-	10 263 433	10 727 527
Obligationer och räntebärande värdepapper	-	-	1 879 082	-	1 879 082	1 879 082
Aktier och andelar	6 049	131 354	-	31 328	168 731	168 761
Övriga tillgångar	-	10 371	-	-	10 371	10 371
Upplupna intäkter	-	19 006	-	-	19 006	19 006
Summa	1 534 917	9 918 770	1 879 082	31 328	13 364 098	13 373 192
Icke finansiella tillgångar					42 538	
Summa tillgångar					13 406 636	
Skulder till kreditinstitut	-	50 216	-	-	50 216	50 216
Inlåning från allmänheten	-	9 641 281	-	-	9 641 281	9 640 057
Emitterade värdepapper m.m.	-	2 006 425	-	-	2 006 425	2 010 012
Övriga skulder	-	31 148	-	-	31 148	31 148
Upplupna kostnader	-	-	-	-	-	-
Efterställda skulder	-	151 651	-	-	151 651	159 822
Summa	-	11 880 720	-	-	11 880 720	11 891 254
Icke finansiella skulder					95 453	
Summa skulder					11 976 173	

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 estimerat det icke observerbara priset används olika metoder beroende på typ av tillgängliga 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 värdejusteringar. Detta görs för att på ett korrekt sätt åter spegla 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 observerbara 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 kvalitén 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.

2025 (tkr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 038 198	-	-	1 038 198
Fonder	153 164	-	-	153 164
Aktier och andelar	2 783	-	135 423	138 206
Utlåning till allmänheten ⁵	-	-	2 671 936	2 671 936
Summa tillgångar	1 194 145	-	2 807 359	4 001 504

Förflyttningar nivå 3	Aktier och andelar	Derivat	Utlåning till allmänheten	Summa
IB	165 388	-	1 528 868	1 694 256
Nya lån	-	-	1 576 923	1 576 923
Anskaffning	2 359	-	-	2 359
Avyttrade	-31 328	-	-318 540	-349 868
Värdeförändring	-996	-	-115 316	-116 312
UB	135 423	-	2 671 936	2 807 359

⁵ 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.

NOT 32. FORTS.

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 879 082		-	1 879 082
Aktier och andelar	3 343		165 388	168 731
Utlåning till allmänheten			1 528 868	1 528 868
Summa tillgångar	1 882 425	-	1 694 256	3 576 682

IB UB analys Nivå 3	Aktier och andelar	Derivat	Utlåning till allmänheten	Summa
IB	127 938	-	1 228 725	1 356 663
Nya lån	-	-	682 300	682 300
Anskaffning	31 353	-	-	31 353
Avyttrade	-	-	-361 091	-361 091
Värdeförändring	6 097	-	-21 066	-14 969
UB	165 388	-	1 528 868	1 694 256

NOT 33. OPERATIONELL LEASING

	2025	2026	2027	2028
Hyreskostnader *	8 846	8 577	6 318	4 888
Summa kostnader	8 846	8 577	6 318	4 888

* Avtalen avser lokaler där banken är hyrestagare. Det sammanlagda beloppet av framtida minimihyreskostnader som hänförs till ej uppsägningsbara 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 kreditshantering 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 makroscevarier 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.

Hantering av momsbeslut

I december fattade Skatteverket beslut om en höjning av bankens momsbeskattning avseende IT-tjänster som banken förvärvar från dåvarande SDC med 7,2 mkr. Bankens hantering av moms på inköp från SDC har tagit sin utgångspunkt i att de tjänster som köps delas upp i momspliktiga och icke-momspliktiga tjänster vilket resulterar i en genomsnittlig momssats på köpta tjänster. Hanteringen av en del av tjänsterna som icke-momspliktiga tar sin utgångspunkt i en tidigare EU-dom avseende just SDC samt övrig rådande praxis på området så som banken uppfattar den. Den bedömning som Skatteverket nu gjort avviker enligt bankens uppfattning från gällande rätt varpå detta beslut har överklagats av banken och ingen avsättning för denna utökade kostnad har skett, beloppet redovisas istället som en eventalförpliktelse i not 31.

NOT 35. KAPITALTÄCKNING

För fastställande av sparbankens lagstadgade kapitalkrav gäller Capital requirements regulation and directive (CRR, CRR3 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

Kapitalbas (tkr)	2025	2024
Kärnprimärkapital		
Reservfond	1 407 382	1 341 794
Årets resultat	53 269	72 588
Orealiserat resultatfond för verkligt värde	1 096	10 853
Avgår: Föreslagen utdelning	-5 000	-7 000
Avgår: Immateriella tillgångar	-4 402	-7 072
Avgår: otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar	-2 444	-4 484
Kärnprimärkapital Brutto	1 449 901	1 406 679
Avdrag	-	-
Kärnprimärkapital Netto	1 449 901	1 406 679
Supplementärt kapital		
Förlagslån	150 000	150 000
Fond för verkligt värde	-	-
Avdrag	-	-
Supplementärt kapital Netto	150 000	150 000
Kapitalbas	1 599 901	1 556 679

NOT 35. Forts

Kapitalkrav (tkr)	2025-12-31		2024-12-31		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	
1. Exponeringar mot stater och central- banker	-	-	-	-	
2. Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	-	-	-	-	
3. Exponeringar mot administrativa or- gan, icke-kommersiella företag samt trossamfund	-	-	-	-	
4. Institutsexponeringar	4 327	54 084	4 552	56 900	
5. Företagsexponeringar	25 320	316 500	130 787	1 634 840	
6. Hushållsexponeringar	26 541	331 758	75 672	945 895	
7. Exponeringar med säkerhet i fastig- het	351 395	4 392 442	215 663	2 695 787	
8. Fallande exponeringar	12 990	162 373	11 278	140 970	
9. Poster förknippade med särskilt hög risk	-	-	1 319	16 489	
10. Säkerställda obligationer	3 335	41 691	4 150	51 871	
11. Fond	12 253	153 164	0	0	
12. Aktier	11 091	138 643	13 538	169 219	
13. Övriga poster	13 771	172 132	8 987	112 333	
Summa kapitalkrav för kreditrisker	461 023	5 762 787	465 944	5 824 304	
Operativa risker (tkr)					
Schablonmetoden	51 773	647 164	53 270	665 878	
Summa kapitalkrav för operativa risker	51 773	647 164	53 270	665 878	
Totalt minimikapitalkrav	512 796	6 409 951	519 215	6 490 182	
Kärnprimärkapitalrelation		22,6%		21,7%	
Total kapitalrelation		25,0%		24,0%	
Kapitaltäckningsanalys		2025		2024	
Kapitalbas		1 599 901		1 556 679	
varav kärnprimärkapital		1 449 901		1 406 679	
Riskvägt belopp		6 409 951		6 490 182	
Kapitalrelation		25,0%		24,0%	
Kärnprimärkapitalrelation		22,6%		21,7%	
Kapitalkrav och buffertar					
Kapitalkrav enligt Pelare I		512 796	8,0%	500 176	8,0%
Överskott av kapital enligt Basel I		1 087 105	17,0%	1 056 503	16,9%
Kapitalkrav enligt Pelare II		113 456	1,8%	111 292	1,8%
Pelare II vägledning		32 050	0,5%	31 261	0,5%
Överskott av kapital enligt Pelare II		941 599	14,7%	913 950	14,6%
Totalt internt kapitalbehov		658 302	10,3%	642 729	10,3%
Institutspecifikt buffertkrav		288 448	4,5%	281 349	4,5%
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert		160 249	2,5%	156 305	2,5%
Kapitalkrav för kontryckisk buffert		128 199	2,0%	125 044	2,0%
Överskott av kapital efter Pelare II och buffertkrav		653 151	10,2%	632 601	10,1%

Det lagstadgade kravet på 8% enligt Pelare I uppgår för sparbanken till 512 796 tkr och uppfylls med god marginal då kapitalbasen uppgår till 1 599 901 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	Pelare II Vägledning	Kontracyklisk buffert	Kapitalkon- serverings- buffert	Summa
Kärnprimärkapital	4,5%	1,0%	0,5%	2,0%	2,5%	10,50%
Primärt kapital	6,0%	1,3%	0,5%	2,0%	2,5%	12,34%
Kapitalbas	8,0%	1,8%	0,5%	2,0%	2,5%	14,77%

Pelare II utgörs av Sparbankens egen bedömning av kapitalbehov som ej omfattas inom Pelare I.

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 riskhanteringssystem. Den interna kapitalutvärderingen genomförs åtminstone årligen.

NOT 36. LIKVIDITET

(tkr)	Förändring i år			
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	2025-12-31	2024-12-31	i belopp	i %
Likvida tillgångar, nivå 1	1 690 083	1 832 846	-142 763	-8%
Likvida tillgångar, nivå 2	94 164	94 156	-8	0%
Summa likvida tillgångar*	1 784 247	1 927 002	-142 755	-7%
Simulerade flöden från inlåning**	776 559	816 830	-40 271	-5%
Kontrakterade flöden från upplåning				
Övriga kassaflöden	105 166	103 822	1 344	1%
Summa kassautflöden	881 725	920 652	-38 927	-4%
Kontrakterade flöde från utlåning	313 989	801 023	-487 034	-61%
Övriga kassainflöden	-	-	-	
Summa kassainflöden	313 989	801 023	-487 034	-61%
Begränsning av inflöden	313 989	690 489	-376 500	-55%
Kassautflöde (lägst 25 procent av utflöde) ***	567 736	230 163	337 573	147%
Likviditetstäckningsgrad	314%	837%		-62%

* 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.

Not 36. Forts

(tkr)	Förändring i år			
Nettofinansieringskvot (NSFR)	2024-12-31	2024-12-31	i belopp	i %
Poster som ger stabil finansiering	12 636 527	12 281 747	354 780	2,89%
Poster som kräver stabil finansiering	8 787 604	8 192 671	594 933	7%
Relation	144%	150%		

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 har en ledande befattning, det inkluderar även 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 2025-12-31 fanns nedanstående mellanhavanden till närstående företag.

(tkr)	2025-12-31	2024-12-31
Tillgångar	21 766	7 253
Skulder	23 788	24 066

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 balansomslutningen

Beräkning för 2025-12-31 (1 461 747 / 13 649 776)

Placeringsmarginal

Räntenettot i relation till genomsnittliga totala tillgångar. Placeringsmarginal beräknas på helårsbasis.

Beräkning för 2025-12-31 (319 772 / 13 528 206)

Rörelseintäkter/affärsvolym

Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym

Beräkning för 2025-12-31 ((319 772 + 113 171) / 41 125 847)

Rörelseresultat/affärsvolym

Rörelseresultatet i % av genomsnittlig affärsvolym

Beräkning för 2025-12-31 (64 778 / 41 125 847)

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 2025-12-31 (64 778 * 0,794 * 2 / 1 443 491)

Avkastning på tillgångar

Periodens resultat i relation till totala tillgångar. Avkastning på tillgångar beräknas på helårsbasis.

Beräkning för 2025-12-31 (53 269 / 13 649 776)

K/I tal före kreditförluster

Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på finansiella anläggningstillgångar i relation till räntenetto + rörelseintäkter

Beräkning för 2025-12-31 (363 887 / 433 242)

K/I tal efter kreditreserveringar

Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på finansiella anläggningstillgångar i relation till räntenetto + rörelseintäkter

Beräkning för 2025-12-31 (363 887 + 4 577 / 433 242)

Total reserveringsgrad

Totala reserver för befarade kreditförluster i relation till total utlåning till allmänheten

Beräkning för 2025-12-31 (22 049 / 11 126 588)

Andel stadie 3, brutto

Utlåning till allmänheten i stadie 3 enligt definition i IFRS9 i relation till total utlåning till allmänheten

Beräkning för 2025-12-31 (134 099 / 11 126 588)

Reserveringsgrad för osäkra fordringar

Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto

Beräkning för 2025-12-31 (22 049 / 122 516)

Andel osäkra fordringar

Osäkra fordringar netto i % av total utlåning

Beräkning för 2025-12-31 (122 516 - 22 049 / 11 126 588)

Kreditförlustnivå

Kreditförluster, netto, uttryckt som procent av ingående balans för utlåning till allmänheten

Beräkning för 2025-12-31 (4 577 / 11 126 588)

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 75/2013 (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 balansomslutningen 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.

Årsredovisningen har beslutats 2026-02-24
Ystad 2026-02-24

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

Matilda Olsson
Ledamot

Richelle Cruz
Personalrepresentant

Annette Rosslin
Personalrepresentant

Årsredovisningen har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 24 februari 2026. Sparbankens årsredovisning kommer att föreläggas årsstämman den 24 mars 2026 för fastställande.

Vår revisionsberättelse har avlämnats den 24 februari 2026.
PricewaterhouseCoopers AB

Carl Fogelberg
Auktoriserad revisor
Av huvudmännen utsedd revisor



Revisionsberättelse

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

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Sparbanken Syd för år 2025 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 15–16. Sparbankens 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 2025 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidorna 15–16. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att sparbanksstämman 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 sparbankens risk-och revisionsutskott i enlighet med revisorsförordningens (537/2014/EU) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Sparbanken Syd enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014/EU) artikel 5.1 har tillhandahållits den granskade sparbanken 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 sparbankens struktur, redovisningsprocesser och kontroller samt den bransch i vilken sparbanken 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 rapportering 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

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 sparbankens lånofordringar 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 34) 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 sparbanken därför ett tredjepartsintyg vilken ligger till grund för sparbankens utvärdering av IT miljön. Sparbanken gör löpande kontroller av de beräknade kreditreserveringarna.

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

Hur vår revision beaktade det särskilt betydelsefulla området

Vi har gjort en genomgång av sparbankens 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 sparbankens 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 fullständighet och riktighet i upplysningar i årsredovisningen.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-6 samt 69-72. 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 sparbankens 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 sparbanken, 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 sparbankens 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/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Revisorns granskning av förvaltning och förslag till disposition av sparbankens vinst eller förlust

Uttalanden

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

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till 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 sparbankens vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som sparbankens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av sparbankens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för sparbankens organisation och förvaltningen av sparbankens angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma sparbankens ekonomiska situation, och att tillse att sparbankens organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och sparbankens 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 sparbankens 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 sparbanken, 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 sparbankens 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 revisionsd i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot sparbanken, eller att ett förslag till dispositioner av sparbankens 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. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 15–16 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 revisionsd i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

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

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, Box 4009 203 11 Malmö, utsågs till Sparbanken Syds revisor av sparbanksstämman den 25 mars 2025 och har varit sparbankens revisor sedan 31 mars 2022.

Malmö den dag som framgår av vår elektroniska signatur
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Carl Fogelberg
Auktoriserad revisor

STYRELSE OCH REVISORER



Hans Boberg
Styrelseordförande
Bostadsort: Skillinge
Mandatperiod: 2028



Mats Persson
Vice styrelseordförande
Bostadsort: Ystad/Bornholm
Mandatperiod: 2026



Henrietta Hansson
Styrelseledamot,
vd Sparbanken Syd
Bostadsort: Kristianstad



Kjell Ulmfeldt
Styrelseledamot
Bostadsort: Malmö/Ystad
Mandatperiod: 2027



Catherine Ehrensvärd
Styrelseledamot
Bostadsort: Tomelilla
Mandatperiod: 2027



Jerker Lindsten
Styrelseledamot
Bostadsort: Göteborg
Mandatperiod: 2027



Tor Borg
Styrelseledamot
Bostadsort: Stockholm
Mandatperiod: 2028



Matilda Olsson
Styrelseledamot
Bostadsort: Malmö
Mandatperiod: 2026



Thomas Mårtensson
Styrelseledamot
Bostadsort: Löderup
Mandatperiod: 2028



Jonas Carlsson
Styrelseledamot
Bostadsort: Höllviken
Mandatperiod: 2026



Annette Rosslin
Styrelseledamot,
personalrepresentant
Bostadsort: Bjärred



Richelle Cruz
Styrelseledamot,
personalrepresentant
Bostadsort: Malmö

Revisorer

PricewaterhouseCoopers

Mandatperiod: 2025

Carl Fogelberg (Revisor, huvudansvarig)



Henrietta Hansson
Vd



Johan Sandberg
CFO, vice vd



Johan Persson
Kreditchef



Peter Appelros
CIO



Jessica Malm
HR-chef



Anders Lindsten
Privatchef



Johanna Stridh
Företagschef SME



Joan Olsson
Företagschef Stora Företag



Jon Davidsson
Affärsområdeschef Spara
och Försäkra

Valda av Huvudmännen

Carl-Axel Andersson, <i>VELLINGE</i>	2029
Hans Andersson, <i>SIMRISHAMN</i>	2026
Gunnel Areskoug, <i>YSTAD</i>	2027
Per Arvidsson, <i>MALMÖ</i>	2027
Kristoffer Backe, <i>SIMRISHAMN</i>	2026
Birger Bernhoff, <i>GÄRSNÄS</i>	2026
Charlotta Blom, <i>YSTAD</i>	2026
Bo Börjesson, <i>VOLLSJÖ</i>	2027
Johan Dahl Åbjörnsson, <i>YSTAD</i>	2027
Christian Esbjörnsson, <i>SIMRISHAMN</i>	2028
Frida Green, <i>ÄNGELHOLM</i>	2026
Percy Gustavsson, <i>BROMMA</i>	2027
Fredrik Hagenkötter, <i>YSTAD</i>	2027
Maria Hammenberg, <i>YSTAD</i>	2027
Åke Högborg, <i>KIVIK</i>	2028
Stefan Ingemansson, <i>TOMELILLA</i>	2028
Mattias Johansson, <i>SIMRISHAMN</i>	2028
Markus Jonasson, <i>TYGELSJÖ</i>	2027
Ida Jönsson, <i>SIMRISHAMN</i>	2027
Susanne Keyser, <i>TOMELILLA</i>	2026
Thomas Leandersson, <i>YSTAD</i>	2028
Oskar Lärn, <i>TOMELILLA</i>	2029
Elisabeth Matsson, <i>STAFFANSTORP</i>	2027
Ketty Nilsson, <i>MALMÖ</i>	2028
Christer Paulsson, <i>HAMMENHÖG</i>	2028
Kerstin Persson, <i>YSTAD</i>	2029
Charlotte Rosdala, <i>YSTAD</i>	2029
Dorthe Sjöholm, <i>TOMELILLA</i>	2028
Gert Wemner, <i>YSTAD</i>	2026
Carl-Axel Andersson, <i>VELLINGE</i>	2029

Valda av Ystads kommun

Gunilla Andersson, <i>YSTAD</i>	2026
Börje Andersson, <i>YSTAD</i>	2026
Eric Ericsson, <i>LÖDERUP</i>	2027
Hans Widahl, <i>YSTAD</i>	2028
Roger Jönsson, <i>KÖPINGEBRO</i>	2027
Paula Larsson Jarl, <i>KÖPINGEBRO</i>	2027
Peter Linder, <i>YSTAD</i>	2027
Peter Lindhe, <i>YSTAD</i>	2027
Lena Lovén Andersson, <i>YSTAD</i>	2029
Thomas Micha, <i>YSTAD</i>	2027
Mårten Mårtensson, <i>YSTAD</i>	2029
Britt-Marie Olsson, <i>YSTAD</i>	2027
Bengt-Åke Henningsson, <i>YSTAD</i>	2026

Valda av Simrishamns kommun

Magnus Ehrenberg, <i>LÜBECK</i>	2028
Lars Johansson, <i>SIMRISHAMN</i>	2027
Anders Johnsson, <i>GÄRSNÄS</i>	2029
Matts Karlsson, <i>GÄRSNÄS</i>	2026
Michael Mehler, <i>SIMRISHAMN</i>	2027
Lennart Månsson, <i>SIMRISHAMN</i>	2026
Britt-Marie Olsson, <i>YSTAD</i>	2026
Jan-Erik Persson, <i>GÄRSNÄS</i>	2028
Else-Beth Rolf, <i>HAMMENHÖG</i>	2029
Anita Svensson, <i>BORRBY</i>	2026
Christer Vigren, <i>SIMRISHAMN</i>	2028

Valda av Skurups kommun

Marie Louise Fridolf, <i>SKURUP</i>	2026
-------------------------------------	------

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
Ängelholm – Polisgatan 4
Båstad – Köpmansgatan 23
Landskrona – Öppnar inom kort!

Kundservice 0411-82 20 00
info@sparbankensyd.se

www.sparbankensyd.se