

ÅRSREDOVISNING 2021



Laholms
Sparbank



Omslagsbild:
Lillan Berg-Hagenfeldt
Vy över stortorget i Laholm

ÅRSREDOVISNING

2021

Styrelsen för
Laholms Sparbank
avger härmed
Årsredovisning
för sparbankens verksamhet 2021,
sparbankens 164:e verksamhetsår.

Organisationsnummer 549201-6059
med säte i Laholm.

Årssammanträdet med huvudmännen äger
rum fredagen den 22 april 2022 kl. 17.30
i samlingsalen på Laholms Sparbank, Laholm.

VD har ordet

För andra året i rad har vi levt med en pandemi och allt vad den fört med sig. På det lokala planet kan vi konstatera att de flesta företagen klarat sig förhållandevis bra. Våra lokala företagare har visat på en otrolig förmåga att anpassa sig efter nya förutsättningar att bedriva sina verksamheter på.

Vårt lokala kultur- och föreningsliv har påverkats med inställda evenemang, tävlingar, matcher m.m. Detta har satt sina spår i föreningarnas ekonomi. Som lokal bank vill vi på olika sätt ta ett stort samhällsansvar för utvecklingen i Laholms kommun. Kultur- och föreningslivet och vårt lokala butiksliv en viktig faktor för att kommunen ska vara attraktiv att bo o verka i. Vi har därför sedan pandemin bröt ut vintern/våren 2020 stöttat upp med olika insatser. Under våren 2022 gör vi ytterligare en satsning i form av en "pandemifond" på 500.000kr ur vilken kultur- o föreningslivet kan söka bidrag för förlorade intäkter/ökade kostnader under hösten 2021 och våren 2022.

Vår dagliga verksamhet i banken har också påverkats av den pågående pandemin. Vi har infört plexiglasskydd och handsprit på alla arbetsplatser för att begränsa smittorisken. Stundtals har vi även begränsat antal besökare i våra lokaler. Antalet fysiska möten har varit färre. Som så många andra arbetsplatser har vi drabbats av väsentligt högre frånvaro i form av sjukfrånvaro och vård av barn vilket inneburit en ansträngd arbetssituation under året som gått.

En lägenhet i bankhuset totalrenoverats och anpassats för att användas i bankens verksamhet. Under augusti påbörjades en modernisering av privatsidan på kontoret i Laholm som i stort sett var färdig vid årsskiftet.

Den goda tillströmningen av nya kunder som vi haft under senare år fortsatte under 2021 och bankens affärsvolym växte kraftigt med god hjälp av en stigande börs. Årets resultat 2021 blev det bästa någonsin.

Vår satsning på ett nytt kontor i Allarp, Skummeslöv för några år sedan har visat sig helt riktig med fortsatt god tillströmning av nya kunder. Våra kunder uppskattar att ha en personlig relation i banken och vetskapen att det går att nå denne per telefon utan att behöva sitta i halvtimmeslånga telefonköer.

Efter mer än 21 år som VD för Laholms Sparbank är det dags för mig att lämna över stafettpippen. Jag önskar min efterträdare Dennis Davidsson lycka till med sitt nya uppdrag och hoppas att han ska uppleva uppdraget lika stimulerande som jag gjort!

Jag vill passa på och rikta ett stort tack till alla trogna kunder, medarbetare i banken, styrelse och huvudmän som jag haft förmånen att få arbeta tillsammans med genom åren som gått!

Laholm 2022-03-03

Lars-Göran Persson

Lars-Göran Persson

Innehållsförteckning

Sidan

Förvaltningsberättelse	6
Finansiella rapporter	
Resultaträkning	13
Rapport över totalresultat	13
Balansräkning	14
Rapport över förändringar i eget kapital	15
Kassaflödesanalys (indirekt metod)	16
Noter till de finansiella rapporterna	
Not 1 Uppgifter om sparbanken	17
Not 2 Redovisningsprinciper	17
Not 3 Risker	28
Resultaträkning	
Not 4 Räntenetto	39
Not 5 Erhållna utdelningar	39
Not 6 Provisionsintäkter	39
Not 7 Provisionskostnader	39
Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner	40
Not 9 Övriga rörelseintäkter	40
Not 10 Allmänna administrationskostnader	40
Not 11 Övriga rörelsekostnader	43
Not 12 Kreditförluster netto	43
Not 13 Bokslutsdispositioner	43
Not 14 Skatter	44
Balansräkning	
Not 15 Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	45
Not 16 Utlåning till kreditinstitut	45
Not 17 Utlåning till allmänheten	45
Not 18 Obligationer och andra räntebärande värdepapper	47
Not 19 Aktier och andelar	48
Not 20 Materiella tillgångar	48
Not 21 Övriga tillgångar	49
Not 22 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	49
Not 23 Skulder till kreditinstitut	49
Not 24 Inlåning från allmänheten	49
Not 25 Övriga skulder	49
Not 26 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	50
Not 27 Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser	50
Not 28 Övriga avsättningar	50
Not 29 Obeskattade reserver	51
Not 30 Eget kapital	51
Not 31 Ställda säkerheter	52
Not 32 Eventualförpliktelser	52
Not 33 Åtaganden	52
Not 34 Närstående	52
Not 35 Intäkternas geografiska fördelning	52
Not 36 Verkligt värde för finansiella instrument	53
Not 37 Viktiga uppskattningar och bedömningar	55
Not 38 Händelser efter balansdagen	56
Not 39 Kapital	56
Not 40 Ekonomiska arrangemang som inte ingår i balansräkningen efterföljt med underskrift av styrelsen och revisorspåteckning	60
Revisionsberättelse	61
Företagsstyrning	64
Huvudmän, styrelse, revisorer	65
Kontorsförteckning	67

Förvaltningsberättelse

Allmänt om verksamheten

Laholms Sparbank (549201-6059) är en fristående bank som kunden skall uppleva som den bästa banken i Laholms kommun.

Laholms Sparbank är bygdens fullservicebank. Vi vänder oss till alla i vårt verksamhetsområde. Genom lokal förankring och personlig rådgivning skall våra kunder se oss som det naturliga valet.

Vi står för *omtanke, kvalitet och relationer*

Sparbankens organisation innebär att den kundinriktade verksamheten är uppdelad i Privatmarknad och Företagsmarknad samt Affärsstöd.

Privatmarknad

Sparbanken har som ett viktigt mål att genomföra kundmöten för att genomlys kundens ekonomiska ställning och att erbjuda de produkter och tjänster som kunden har behov av. Vi vet att i dag har det blivit allt mer komplicerat att förstå vilka val man skall göra inom ramen för sin privata ekonomi.

Bostadslån är en viktig del i vår verksamhet. Vårt Laholmslån erbjuder bra villkor för boende finansiering. Vårt kreditkort med lokal profilering erbjuder kunderna förmånliga kreditvillkor avseende konsumtionskrediter. Kunder har därmed möjlighet att samla sina kortkreditskulder till ett kort för bättre överblick på sina skulder.

Placeringar och försäkringar är en del i vår rådgivning, att föreslå rätt sparande och produkt till kund utifrån både riskprofil och tidshorisont är viktigt för kund.

Genom att erbjuda bra digitala tjänster ökar digitaliseringen bland våra kunder. Dessa kunder får en bättre kontaktyta med banken. Kunderna får en valfrihet att sköta sin privatekonomi var, när och hur man själv vill. Kunderna har även möjlighet att söka och bli beviljad kredit digitalt via våra kanaler. Kunderna är inte enbart hänvisade till öppettider på kontoren man kan boka tid hos rådgivare 5 dagar i veckan. Förändrat kundbeteende och mer digitalisering bidrar till minskad kontanthantering i samhället.

Förmedling av sakförsäkringar sker till vår samarbetspartner. Vid behov förmedlas juridiska tjänster till jurist som är fristående från sparbanken.

Företagsmarknad

Vår företagsmarknad består främst av kunder vilka bedriver mindre eller medelstora företag samt olika föreningar. Företagskunderna verkar inom många olika branscher. Vår kundstock är en bra spegling av hur vår kommuns näringsliv ser ut.

Vi erbjuder våra kunder personlig och kompetent rådgivning inom bank och försäkring för att på bästa sätt tillmötesgå kundens behov av finansiering, betallösningar, försäkringar eller

placeringar. Kunden kan nå oss via olika kanaler utifrån vad som passar kunden bäst, det ger oss en mycket god tillgänglighet.

I 2021 års landsomfattande kundnöjdhetsundersökning SKI hamnar sparbankerna i topp på företagssidan.

Utveckling av verksamhet, resultat och ställning

Sparbanken startade verksamheten 7 september 1857. Verksamheten har utvecklats till en modern bank med kapacitet att möta kunders och myndigheters krav.

Fusioner har gjorts genom åren. Den första var med Veinge Sparbank år 1971. År 1985 gjordes en stor fusion med Knäreds Sparbank, Ränneslövs Sparbank och Våxtorps Sparbank.

I samband med en central sammanslagning av Sparbanken Sverige AB och Föreningsbanken, erbjöds Laholms Sparbank 1998 att köpa Föreningsbankskontor inom verksamhetsområdet.

Under 2000-talet har en kraftig minskning av räntemarginalen mellan utlåning och inlåning påverkat resultatutvecklingen negativt. Samtidigt har volymerna ökat och rationalisering av verksamheten har skett bl.a. genom nedläggning av kontor. Självbetjäningstjänster har ökat och behovet för kunder att besöka bankkontoren har minskat. Vi har idag kontor i Laholm, Knäred, Våxtorp och Skummeslöv.

Sparbankens prisfilosofi är att varje tjänst prissätts så att priset täcker totalkostnaden för tjänsten. Kunden betalar därmed priset för de banktjänster som varje enskild kund har behov av.

Självbetjäningstjänster är förmånligast för kunden. Med bankens digitala tjänster är det enklare för kunden att ha koll på ekonomin, att skicka pengar, betala räkningar och se över sina placeringar.

Inlåning

Inlåningen uppgår till 4.470.243 tkr (4.235.333 tkr), vilket är en ökning med 234.910 tkr.

Fondförvaltning

Kundernas totala fondförmögenhet hos Swedbank Robur uppgår till 3.127.949 tkr (2.557.606 tkr), vilket är en ökning med 570.343 tkr. Värdeförändringen avser nettoinflöde 12.574 tkr samt uppgång på börsen under året.

Försäkringar och värdepappersförvaltning

Förmögenheten i kundernas försäkringar och depåer uppgår till 1.870.910 tkr (1.446.801 tkr), en förmögenhetsökning med 424.109 tkr.

Värdet på förmedlade värdepapper uppgår till 3.653.652 tkr (2.147.548 tkr) vilken är en ökning med 1.506.104 tkr.

Utlåning

Lån i egen portfölj har ökat med 128.754 tkr och uppgår till 3.417.905 tkr (3.289.151 tkr).

Förmedlade lån till Swedbank Hypotek AB uppgår till 2.620.601 tkr (2.433.264 tkr), en ökning med 187.337 tkr.

Likviditet och större placeringar

Bankens likviditet har varit god under året. Likviditetsreserven uppgår till 1.232.107 tkr varav placeringar i säkerställda bostadsobligationer 124.556 tkr vidare har banken belåningsbara statspapper mm på 836.149 tkr.

Likviditetstäckningsgraden, LCR 224 % (182 %).

Aktier i Swedbank AB

Vid årets utgång ägde banken 1.408.000 aktier i Swedbank AB (kurs 182,10 kr/aktie).

Under året har banken köpt 52.000 aktier i Swedbank AB. Marknadsvärdet av aktierna uppgick på bokslutsdagen till 256.397 tkr (195.427 tkr).

Den ekonomiska påverkan av årets värdeförändring har bokförts som Fond för verkligt värde i balansräkningen samt övrigt totalresultat.

Kapitalkrav

Bankens kapitalbas uppgick till 791.684 tkr (738.255 tkr). Kärnprimärkapitalrelationen uppgår till 29,41% (26,37%). Förändringen i kapitalrelationen under 2021 beror på god tillväxt för banken vidare ändringar i regelverket vilka innebär att riskvägt exponeringsbelopp har minskat. Riskvägt exponeringsbelopp har minskat med 4 % medan kapitalbasen ökat 7 %.

Bankens kärnprimärkapitalrelation översteg med god marginal det lagstadgade kravet för banken 10,5%. Styrelsen för sparbanken har gjort en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) som beskriver riskerna i bankens verksamhet. Kapitalkravet består av minimikravet från myndighet samt därutöver en riskbedömning av hela verksamheten, uttryckt som krav i kronor. Dessa krav tillsammans utgör den samlade kapitalbedömningen.

Den samlade kapitalbedömningen får aldrig överstiga kapitalbasen. Sparbankens kapitalkrav understiger kapitalbasen och visar därmed kapitalöverskott.

Covid 19

Med anledning av den pågående pandemin har banken gjort extraordinära insatser gentemot näringslivet och föreningslivets för att stötta upp samhället i en besvärlig tid.

Sparbankens resultat

Bankens rörelseresultat före bokslutsdispositioner uppgick till 71.419 tkr (55.502 tkr).

De största förändringarna avser utdelning, nettoresultat av finansiella transaktioner, ombyggnad samt kreditförluster vilket framgår nedan.

Räntenettet för år 2021 har minskat med 3.798 tkr och uppgår till 69.443 tkr (73.241 tkr).

Räntemarginalen minskade med 0,23 och uppgår till 1,28 %.

Placering hos kreditinstitut har haft lägre volym och -0,10 negativ ränta from augusti, Räntekostnaden uppgår till 174 tkr (24 tkr).

Räntekostnader för inlåning från allmänheten har minskat med 226 tkr samt volymen har ökat. Kostnad för insättargarantin har ökat markant och uppgick till 3.837 tkr (1.643 tkr).

Erhållna utdelningar uppgick till 22.010 tkr (1.308 tkr) varav 20.370 tkr avser aktier i Swedbank AB.

Provisionsintäkterna ökade under året med 19 % motsvarande 8.805 tkr.

Provisioner netto (provisionsintäkter minus provisionskostnader) uppgick till 50.649 tkr (41.446 tkr). Det är främst värdepappers provisioner som ökat under året.

Provisionskostnaderna minskade med 378 tkr.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 13.601 tkr (4.985 tkr).

Realiserat resultat vid försäljning av fondportföljen ingår med 9.980 tkr.

Övriga rörelseintäkter har minskat med 42 tkr och uppgick till 2.244 tkr (2.286 tkr).

Rörelsekostnaderna ökade med 13.067 tkr och uppgår till 88.823 tkr (75.756 tkr).

Allmänna administrationskostnader ökade med 11.991 tkr och uppgår till 79.936 tkr (67.945 tkr).

Personalkostnader ökade med 4.257 tkr och uppgick till 45.983 tkr (41.726 tkr).

Avsättning till resultatandelar inklusive sociala avgifter uppgick till 4.553 tkr (4.305 tkr).

Övriga allmänna administrationskostnader ökade med 7.734 tkr varav 4.844 tkr avser ökade ombyggnadskostnader.

Avskrivning på inventarier och fastigheter uppgick totalt till 1.752 tkr (1.513 tkr).

Årets kreditförluster uppgick till en nettointäkt på 2.295 tkr varav influtit på konstaterade kreditförluster.

Ägarförhållanden

I sparbanken finns inga ägare med vinstintresse. Kunderna representeras genom 60 huvudmän. Hälften av huvudmännen tillsätts av Laholms kommun. Huvudmännen är bankens högsta beslutande organ. Bankens styrelse tillsätts av huvudmännen. Styrelsen är bosatt i närområdet och känner bygden väl. VD tillsätts av styrelsen.

Personalsituation

Vid årets slut var antalet anställda 45 (46) och under året medeltal anställda 41 (40).

Upplysning om principer för ersättning och förmåner till ledande befattningshavare lämnas i not 10.

Det sker löpande kompetensutveckling och säkerställande av kunskap och kompetens av personalen för mer komplexa arbetsuppgifter. Swedseclicenserna uppdateras årligen med utbildning och prov.

Risker och osäkerhetsfaktorer

Sparbanken utsätts i sin verksamhet för en mängd olika risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker, affärsrisk och operativa risker.

I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för interna kontrollen i sparbanken, fastställt policy, instruktioner och processer för kreditgivning och den övriga finansverksamheten.

Dessa syftar till att identifiera, analysera och hantera risker som uppstår i verksamheten.

I sparbanken finns en samlad funktion för självständig riskkontroll direkt underställd VD med dokumenterad möjlighet att rapportera direkt till styrelsen vars uppgift är att analysera utvecklingen av riskerna samt vid behov föreslå ändringar i styrdokument och processer.

Riskhanteringsprocessen omfattar åtta steg: att förebygga risker, identifiera risker, kvantifiera risker, analysera risker, föreslå åtgärder, kontrollera och övervaka, rapportera risker samt att följa upp hantering av risken. Processen spänner över samtliga risktyper och resulterar i en beskrivning av sparbankens riskprofil, som i sin tur ligger till grund för den Interna kapitalutvärderingsprocessen.

Beskrivningen nedan avseende de olika riskerna följer bankens uppställning i interna kapitalutvärdering. Information avseende viktiga uppskattningar och bedömningar lämnas i not 37.

Kredit- och motpartsrisk

Året har varit påverkat av **Covid-19** på olika sätt. Kunderna har mött krisen genom ändrade konsumtionsmönster. Penning- och finanspolitiskt stöd har hjälpt våra kunder både företag och privat med bland annat amorteringsansånd. Dessa ansökningar har dock varit av mindre volym.

Pandemin har inte drabbat våra kunder så hårt som man först trodde. Utsatta branscher såsom hotell och restauranger utgör en mindre del av bankens utlåning och har därmed haft en mindre påverkan på kreditportföljen. Fastigheters värde har haft en fortsatt positiv utveckling under pågående pandemi vilket ger en fortsatt balanserad bolänestock.

Kreditbeslut görs med en riskbedömning som underlag. Denna utmynnar i en bedömning av hur stor kreditrisken är i bankens engagemang med kunden. Där analyseras särskilt kundens återbetalningsförmåga.

Motpartsrisker avseende placeringar styrs av instruktioner som begränsar placeringsvolymen mot enskild part.

Riskenivån på kreditförluster bedömer vi inte överstiger 0,4 % av utlåningen under en konjunkturcykel. I bankens prognoser och scenario "finanskras" har vi utgått från 0,90-0,75% i kreditförluster.

Stora exponeringar avseende de 30 största kreditengagemangen anser vi har en god branschspridning. De fem största engagemangen motsvarar tillsammans 11 % av bankens totala utlåningsvolym. Belopp har avsatts vid beräkning av kapitalbehovet.

Koncentrationsrisken på privatmarknaden (exkl personliga företagare) har analyserats, 86 % av länestocken avser bottenlån i bostadsfastigheter. Lån mot övrig säkerhet eller blanco utgör en risk som det har avsatts kapital till.

Koncentrationsrisken på företagsmarknaden har analyserats avseende fördelning på olika branscher. Fastighetsbranschen samt jord- och skogsbruk är våra största branscher. Branscherna har fördelats på riskklasser. Vissa branscher anses ha något högre risk. Engagemang med förhöjd risk följs upp.

Kapital har avsatts i kapitalbedömningen avseende branschfördelning och stora exponeringar.

Marknadsrisk

Ränterisk uppstår då tillgångar och skulder har olika räntebindningstider. Sparbanken beräknar ränterisk enligt en gap-metod för hela balansräkningen. Nivå i förhållande till kapitalbas finns fastställd för hur stor ränterisk som får tas.

Valutarisk finns ej längre på kassamedel i utländsk valuta. För övriga affärer i utländsk valuta anlitas Lokalt Utlands System, där Swedbank står för valutarisken.

Aktiekursrisk finns för bankens placering i aktier. Organisationsaktierna (Swedbank AB) utgör den största posten i aktieinnehavet. Aktieinnehav finns även i mindre omfattning avseende samarbetspartners. Dessutom finns en mindre aktieportfölj. Kapitalbehov finns avsatt för aktiekursrisk.

Operativa risker

Operativa risker definieras som risker för förluster till följd av att interna processer och rutiner är felaktiga eller inte ändamålsenliga, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser inklusive legala risker. Som stöd för identifiering, mätning och hantering har banken ett rapporteringssystem för operativa förluster och incidenter samt egna kontroller och riskanalyser.

Utöver detta har banken identifierat vissa riskindikatorer som löpande följs upp. Det görs även löpande operativ självutvärdering på riskhantering med strävan att öka kunskaperna om riskerna och därmed minimera dessa.

Sammantaget ger detta banken en inblick i den ekonomiska påverkan som riskerna kan få och medverkar i sin tur till att vi kan sätta in ekonomiska åtgärder eller kompetenshöjande insatser både för att förebygga och för att minimera förlusterna.

Strategisk/Affärsrisk

Bankens resultat kan bli lägre än förväntat. Det uppstår om efterfrågan förändras på ett sätt som inte kan förutses eller om konkurrensen ökar oväntat mycket, med minskade volymer och pressade marginaler som följd.

Resultatprognos har gjorts för tre år framåt. Prognoserna är gjorda med en försiktig resultatbedömning. Intäkterna är beräknade med försiktighet och kostnader i överkant. Prognoserna visar att banken har möjlighet att hålla en stabil resultatnivå.

Förändringar i lagstiftning och regelverk tillsammans med nya aktörer på marknaden utgör en risk. Etablerade samarbetspartners kan säga upp avtal. Vårt viktigaste avtal är mot Swedbank AB och gäller t o m 2027-06-30.

Näringslivet är inte koncentrerat till någon dominerande bransch utan uppvisar en god spridning.

Vår kommun är attraktiv med sitt läge och närhet till större orter.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att banken inte kan fullgöra sina betalningsförpliktelser. Banken har en god likviditet med lättillgängliga placeringar.

Marknadslikviditetsrisk i form av eventuell negativ kurspåverkan vid avyttring av placeringar är liten. Placeringarna förväntas att behållas till förfall. Sparbankens likviditetshantering samt exponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av not 3.

Hållbarhetsupplysningar

Sparbanken främjar ett sunt och hållbart samhälle som attraherar kunder och personal över tid.

Vår framgång som bank bygger på att vi hanterar ekonomiska, ekologiska och sociala utmaningar i vår tid.

Ekologisk hållbarhet: Vi arbetar för att löpande begränsa vår miljö- och klimatpåverkan, men också för att stödja våra kunder genom information och inspiration. Under året har solpaneler installerats på bankens fastighet i Laholm.

Social hållbarhet: Vi vill vara en positiv kraft i samhället bland annat genom att stödja och bidra till att trygga ungdomars utveckling och framtid, stötta det lokala näringslivet och bidra till kultur- och fritidsaktiviteter i Laholms Kommun.

I not 3 framgår ytterligare information avseende bankens risker.

Händelser efter balansdagen

Rysslands invasion av Ukraina i slutet av februari skakar världen. Osäkerhet om hur mycket det kommer påverka världsekonomin, Europa och Sverige är stor.

Förväntningar avseende framtida utveckling

Fortsatt spridningen av coronaviruset får ekonomiska konsekvenser för banken, företag och hushåll runt om i världen.

Finansmarknaden förändras i snabb takt. Digitaliseringen gör att det numera är fullt möjligt att ha sin bankförbindelse på annan ort än bostadsorten. Utländska banker har slagit sig in på specialområden såsom kommunfinansiering och finansiering av större fastighetsbestånd. Vi kan också se att detaljistkedjor i allt större utsträckning erbjuder finansiering av sina produkter.

För att möta den ökande konkurrensen är det viktigt att vi bedriver vår bank på ett kostnadseffektivt sätt och utnyttjar modern teknik. Vi har dessutom den unika fördelen att kunna kombinera detta med ett personligt bemötande av kunden och det är här vi har vår absolut största fördel.

Kan vi kombinera detta med ett effektivt leveranssystem som kan leverera tjänster och produkter till marknadsmässiga priser har vi goda förutsättningar att vara morgondagens vinnare.

För detta krävs en stark samarbetspartner som vi idag har i Swedbank AB. Vi ser framför oss att kunderna framöver kommer att utföra allt större del av tjänsterna själva via Internet och mobila tjänster. Vi måste också öka vår närvaro på kortkreditsidan.

Vi kan konstatera att Laholms kommun ligger geografiskt väl till med goda kommunikationer såväl vad gäller motorvägar, tågförbindelser som närhet till flygplatser. Våra marknadsförutsättningar är gynnsamma då vår bank till stor del ligger på pendlingsavstånd från t.ex. Halmstad och Helsingborg.

Boendepriiserna inom Laholms kommun är i jämförelse med Halmstad, Båstad och Ängelholm förhållandevis låga. Vi menar att detta gör att blickarna vänds mot boende inom Laholms kommun som kan erbjuda lägre prisnivåer. Vi tror därför på ett fortsatt inflyttningsöverskott till kommunen under de närmaste åren.

Genom närheten till kusten är vår uppfattning att efterfrågan på boende kommer att vara relativt god även under en lågkonjunktur.

Näringslivet i kommunen är inte koncentrerat till någon dominerande bransch utan uppvisar en god spridning.

Den hårdnande konkurrensen har under senare år pressat priserna på våra produkter. Det finns en uppenbar risk att intjäningsförmågan kommer att fortsätta pressas på flera områden.

Reporäntan 0% är fortsatt på historiskt mycket låg nivå. Den svenska inflationen steg till 4,1 procent i december 2021 vilket högsta nivån sedan 1993.

Vår uppfattning är att vi har en god riskspridning i bankens totala kreditportfölj mellan privat och företagskrediter.

Företagskrediterna har en god spridning i olika branscher. Dock dominerar skog och jordbruk samt fastighetsbolag.

Privatstocken har en god spridning i kommunen och fördelar sig säkerhetsmässigt väl med en stor tyngdpunkt på fastighetskrediter. Det lokala näringslivet är väl differentierat och boendepriiserna inom verksamhetsområdet är överlag på en rimlig nivå.

Fem år i sammandrag

Nyckeltal	2021	2020	2019	2018	2017
Volym					
Affärsvolym ultimo, Mkr	19.574	16.513	14.989	13.215	13.126
Förändring mot föregående år, % Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolym	18,5	10,2	13,4	0,7	8,9
Kapital					
Soliditet Beskattat eget kapital + 79,4 % av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	17,91	16,98	18,04	19,71	19,09
Riskvägt exponeringsbelopp, Mkr	2.692	2.800	2.588	2.444	2.368
Kärnprimärkapitalrelation (kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp)	29,41	26,37	27,22	26,54	26,01
Primärkapitalrelation (Primärkapital i % av riskexponeringsbelopp)	29,41	26,37	27,22	26,54	26,01
Total Kapitalrelation (Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp)	29,41	26,37	27,22	26,54	26,01
Likviditet					
Likviditetstäckningsgrad, LCR %	224	182	175	229	288
Netto stabil finansiering, NSFR %	138	134	133	134	134
Likviditetskvot (utlåning/inlåning)	0,76	0,78	0,87	0,95	0,90
Resultat					
Placeringsmarginal Räntenetto i % av medelomslutning (MO)	1,31	1,53	1,58	1,43	1,44
Rörelseintäkter/affärsvolym	0,88	0,81	1,03	0,93	0,99
Rörelseresultat/affärsvolym Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,40	0,36	0,51	0,50	0,48
Avkastning på totala tillgångar Årets resultat i % av genomsnittlig balansomslutning	1,15	0,92	1,39	1,32	1,26
Räntabilitet på eget kapital Årets resultat i % av genomsnittlig eget kapital	6,54	5,35	7,50	6,77	6,42
K/I-tal före kreditförluster Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,56	0,61	0,47	0,55	0,56
K/I-tal efter kreditförluster Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändring på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,55	0,55	0,51	0,46	0,52
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Andel förlustreserv av kreditförsämrade exponeringar Förlustreserv i % av kreditförsämrade exponeringar	48,67	73,81	45,75	60,97	56,08
Andel kreditförsämrade fordringar Kreditförsämrade fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	0,13	0,06	0,54	0,15	0,50
Total reserveringsgrad för lån Förlustreserv i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	0,26	0,33	0,64	0,45	-
Kreditförlustnivå Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker) samt övertagen egendom och kreditgarantier	-0,07	-0,24	0,17	-0,38	-0,19
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda Arbetstidsmättet 1.730 timmar per helårsarbetare	41	40	40	42	39
Antal kontor	4	4	4	3	3

Resultat- och balansräkningar	2021	2020	2019	2018	2017
Belopp i tkr					
Resultaträkning					
Räntenetto	69.443	73.241	69.146	60.509	57.999
Provisioner, netto	50.649	41.466	39.297	38.778	38.067
Nettoresultat av finansiella transaktioner	13.601	4.985	14.140	-1.429	6.416
Övriga intäkter	24.254	3.594	24.191	24.701	21.832
Summa intäkter	157.947	123.286	146.774	122.559	124.314
Allmänna administrationskostnader	-79.936	-67.945	-57.814	-57.351	-55.420
Övriga rörelsekostnader	-8.887	-7.811	-11.191	-10.374	-13.861
Kreditförluster	2.295	7.972	-5.520	11.464	5.219
Summa kostnader	-86.528	-67.784	-74.525	-56.261	-64.062
Rörelseresultat	71.419	55.502	72.249	66.298	60.252
Bokslutsdispositioner, netto	334	307	307	376	371
Skatter	-10.563	-11.979	-11.767	-11.187	-10.063
Årets resultat	61.190	43.830	60.789	55.487	50.560
Balansräkning					
Kassa	1.573	1.753	1.694	2.079	2.281
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	97.549	66.894	48.411	70.349	75.671
Utlåning till kreditinstitut	289.187	517.889	438.555	296.068	312.208
Utlåning till allmänheten	3.417.905	3.289.151	3.232.715	3.217.043	2.985.918
Räntebärande värdepapper	573.357	345.956	223.675	213.064	298.438
Aktier och andelar	310.496	315.419	299.497	322.853	298.441
Materiella tillgångar	33.153	28.187	26.041	30.352	31.425
Övriga tillgångar	757.807	574.380	288.453	111.659	122.122
Summa tillgångar	5.481.027	5.139.629	4.559.041	4.263.467	4.126.504
Skulder till kreditinstitut	0	10	0	12	38
Inlåning från allmänheten	4.470.243	4.235.333	3.707.679	3.397.036	3.314.456
Övriga skulder	21.382	19.173	16.152	16.510	14.758
Avsättningar för pensioner mm	7.363	12.058	12.398	9.091	8.920
Summa skulder och avsättningar	4.498.988	4.266.574	3.736.229	3.422.649	3.338.172
Obeskattade reserver	1.286	1.620	1.927	2.234	2.821
Eget kapital	980.753	871.435	820.885	838.584	785.511
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	5.481.027	5.139.629	4.559.041	4.263.467	4.126.504

Förslag till vinstdisposition beträffande sparbankens vinst

Sparbankens resultat enligt balansräkningen utgör, kr: 61.190.354

Styrelsen föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:

- anslag till allmännyttiga eller därmed jämförliga ändamål 10.000.000
- överföring till reservfond 51.190.354

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, operativrisker och buffertkrav och dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens interna kapitalutvärderingspolicy. Sparbankens kärnprimärkapitalrelation efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 29,41 % (föregående år 26,37).

Sparbankens ekonomiska ställning ger inte upphov till annan bedömning än att sparbanken kan förväntas fullgöra sina förpliktelser på såväl kort som långsikt.

Styrelsens bedömning är att sparbankens egna kapital så som det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk.

Vad beträffar sparbankens resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande boksluts-kommentarer.

Resultaträkning

1 januari - 31 december

Belopp i tkr	Not	2021	2020
Ränteintäkter		75.729	77.295
Räntekostnader		<u>-6.286</u>	<u>-4.054</u>
Räntenetto	4	69.443	73.241
Erhållna utdelningar	5	22.010	1.308
Provisionsintäkter	6	55.420	46.615
Provisionskostnader	7	-4.771	-5.149
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	13.601	4.985
Övriga rörelseintäkter	9	<u>2.244</u>	<u>2.286</u>
Summa rörelseintäkter		157.947	123.286
Allmänna administrationskostnader	10	-79.936	-67.945
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	20	-1.752	-1.513
Övriga rörelsekostnader	11	<u>-7.135</u>	<u>-6.298</u>
Summa kostnader före kreditförluster		-88.823	-75.756
Resultat före kreditförluster		69.124	47.530
Kreditförluster, netto	12	2.295	7.972
Rörelseresultat		71.419	55.502
Bokslutsdispositioner	13	334	307
Skatt på årets resultat	14	-10.563	-11.979
Årets resultat		61.190	43.830
Rapport över totalresultat			
Årets resultat		61.190	43.830
Övrigt totalresultat			
Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat			
Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar om kan säljas		ET	ET
Förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		564	-79
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		-116	230
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat		150	30
Poster som inte kan omföras till årets resultat			
Förändring i verkligt värde på egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		52.530	6.539
Årets övrigt totalresultat		53.128	6.720
Årets totalresultat		114.318	50.550

Balansräkning

Per den 31 december

Belopp i tkr	Not	2021	2020
Tillgångar			
Kassa		1.573	1.753
Belåningsbara statskuldsförbindelser mm	15	97.549	66.894
Utlåning till kreditinstitut	16	289.187	517.889
Utlåning till allmänheten	17	3.417.905	3.289.151
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	18	573.357	345.956
Aktier och andelar	19	310.496	315.419
Materiella tillgångar	20		
- Inventarier		5.747	3.505
- Byggnader och mark		27.406	24.682
Aktuell skattefordran	14	0	2.037
Uppskjuten skattefordran	14	1.201	1.215
Övriga tillgångar	21	737.980	553.689
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22	18.626	17.439
Summa tillgångar		5.481.027	5.139.629
Skulder och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	23	0	10
Inlåning från allmänheten	24	4.470.243	4.235.333
Övriga skulder	25	7.333	6.589
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	26	14.049	12.584
Avsättningar			
- Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser	10, 27	5.312	5.898
- Uppskjuten skatteskuld	14	810	5.127
- Övriga avsättningar	28	1.241	1.033
Summa skulder och avsättningar		4.498.988	4.266.574
Obeskattade reserver	29	1.286	1.620
Eget kapital			
Reservfond		811.978	773.148
Fond för verkligt värde	30	107.585	54.457
Årets resultat		61.190	43.830
Summa eget kapital		980.753	871.435
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		5.481.027	5.139.629

Rapport över förändringar i eget kapital

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2020-01-01	712.359	47.737	60.789	820.885
Resultatdisposition 2019	60.789		-60.789	
Utdelning			-0	-0
Årets resultat			43.830	
Årets övrigt totalresultat				
- Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		181		
- Egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		6.539		
Årets totalresultat		6.720	43.830	50.550
Utgående eget kapital 2020-12-31	773.148	54.457	43.830	871.435
Ingående eget kapital 2021-01-01	773.148	54.457	43.830	871.435
Resultatdisposition 2020	38.830		-38.830	
Utdelning			-5.000	-5.000
Årets resultat			61.190	
Årets övrigt totalresultat				
- Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		598		
- Egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		52.530		
Årets totalresultat		53.128	61.190	114.318
Utgående eget kapital 2021-12-31	811.978	107.585	61.190	980.753

Fond för verkligt värde

Fond för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på innehav i finansiella skuldinstrument som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat samt förlustreserv för förväntade kreditförluster för dessa tillgångar. Vidare redovisas ackumulerade nettoförändringar i verkligt värde på sådana egetkapitalinstrument som sparbanken vid den initiala redovisningen oåterkalleligt definierats som värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Kassaflödesanalys

1 januari – 31 december

Belopp i tkr	2021-12-31	2020-12-31
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	71.419	55.502
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
- Avskrivningar	1.752	1.513
- Kreditförluster	-1.534	-7.221
Betald inkomstskatt	-12.829	-8.930
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	58.808	40.864
Förändring av utlåning till allmänheten	-127.428	-49.503
Förändring av inlåning från allmänheten	234.910	527.654
Förändring av skulder till kreditinstitut	-10	10
Förändring av övriga tillgångar	-119.544	-288.142
Förändring av övriga skulder	2.025	2.262
Kassaflöde från den löpande verksamheten	48.761	233.145
Investeringsverksamheten		
Förändring av finansiella tillgångar	-265.925	-150.093
Förändring av materiella tillgångar	-6.718	-3.659
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-272.643	-153.752
Finansieringsverksamheten		
Utbetalt anslag	-5.000	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-5.000	0
Årets kassaflöde	-228.882	79.393
Likvida medel vid årets början	519.642	440.249
Likvida medel vid årets slut	290.760	519.642
Likvida medel	2021-12-31	2020-12-31
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Kassa	1.573	1.753
Utlåning till kreditinstitut	289.187	517.889
avgår: > 3 mån	0	0
clearingskulder	0	0
Placering < 3 mån	0	0
Summa	290.760	519.642
Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter:		
De har obetydlig risk för värdefluktuationer		
De kan lätt omvandlas till kassamedel		
De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten		
Räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet	2021	2020
Erhållen utdelning	22.010	1.308
Erhållen ränta	75.729	77.295
Erlagd ränta	2.378	2.327

Noter till de finansiella rapporterna

Not 1 Uppgifter om sparbanken

Årsredovisningen avges per 31 december 2021 och avser Laholms Sparbank som är en fristående sparbank med säte i Laholm.

Besöksadressen till huvudkontoret är Stortorget 6, Laholm.

Not 2 Redovisningsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag
Sparbankens årsredovisning är upprättad enligt lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR2 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 årsredovisningslagen och med hänsyn till att 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 det nedan.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 2022-03-03. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 2022-04-22.

Värderingsgrunder vid upprättande av sparbankens finansiella rapporter

Sparbankens funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor.

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

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 som värderas till verkligt värde består av derivatinstrument, finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller finansiella värderade till verkligt värde via resultaträkningen eller som finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som innehas för försäljning (t ex egendom som har övertagits för skydd fordran) redovisas till det

lägsta av anskaffningsvärdet och det verkliga värdet efter avdrag för försäljningskostnader.

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 sparbanken vid tillämpningen av lagbegränsad IFRS kan ha en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och på gjorda uppskattningar.

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar framgår av not 37.

Förändrade redovisningsprinciper

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

I de finansiella rapporterna tillämpas följande nya redovisningsstandarder och ändringar.

Övriga förändringar av IFRS har bedömts inte ha någon väsentlig effekt på redovisningen.

Ändringar till följd av referensräntereformen - Fas 2
Ändringar av IFRS9, IAS 39 och IFRS 7 till följd av referensräntereformen - Fas 2 tillämpas från 1 januari 2021. Ändringarna avser redovisningsfrågor som uppstår när finansiella instrument som refererar till en IBOR ränta övergår till en alternativ referensränta. De nya reglerna innehåller en praktisk lösning för de modifieringar som krävs av referensräntereformen, vilka ska hanteras som förändringar av rörlig ränta. Ändringar som görs i säkringsidentifieringar och säkringsdokumentation på grund av referensräntereformen tillåts, utan att säkringsrelationen behöver avslutas.

Införandet har inte påverkat bankens finansiella ställning, resultat, kassaflöde eller upplysningar.

Nya IFRS som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal nya eller ändrade IFRS träder i kraft först under kommande räkenskapsår och har inte förtidstillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. Nyheter eller ändringar som blir tillämpliga fr. o m. kommande räkenskapsår och framåt planeras inte att förtids tillämpas.

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

Transaktioner i utländsk valuta

Sparbankens funktionella valuta är svenska kronor. Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på balansdagen. Valutakursdifferenser som uppstår vid omräkningarna redovisas i resultaträkningen.

Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter, transaktionskostnader och eventuella rabatter, premier och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran och det belopp som erhålls vid förfall.

Ränteintäkter redovisas på basis av tillgångarnas netto-redovisade värde i steg 3 och på brutto-redovisat värde (dvs. exklusive förlustreserv) för tillgångar i stegen 1-2.

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 på finansiella tillgångar som klassificerats som värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat
- Räntor på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde över resultaträkningen
- Betalt och upplupen ränta på derivat som är säkringsinstrument. För räntederivat som säkrar finansiella tillgångar redovisas betald och upplupen ränta som ränteintäkt. Orealiserade värdeförändringar på derivat redovisas i posten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Utdelning från aktier och andelar redovisas när rätten att erhålla betalning fastställts.

Provisions- och avgiftsintäkter

En provisions- och avgiftsintäkt redovisas när inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, det är sannolikt att de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla banken.

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

Provisioner och avgifter som inräknas i räntan

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

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

Till dessa avgifter hör främst avgifter för kreditfaciliteter eller annan typ av lånelöfte när det inte är sannolikt att faciliteten kommer att utnyttjas samt avgifter och provisioner för ställande av finansiell garanti. Dessa avgifter och provisioner periodiseras som intäkt över den period som tjänsten utförs. Till dessa avgifter hör också de ersättningar som sparbanken erhåller vid förmedling av lån till annan bank. Vid förmedling av lån till annan bank som också inbegriper ett ansvar för kreditförluster på de förmedlade lånen (dock maximerat till en viss andel av under året intjänad förmedlingsprovision) redovisas intäkten löpande netto efter avräkning för kreditförlust.

Provisioner och avgifter som är intjänade när en viss tjänst utförs

Till dessa avgifter och provisioner hör olika typer av provisioner för köp av värdepapper för kunds räkning, aviseringsavgifter, betal- och kreditkortsavgifter i de fall som tjänsten utförs över en period som inte sträcker sig över ett kvartalsbokslut. Dessa provisioner och avgifter som i allmänhet är relaterad till en utförd transaktion redovisas omedelbart som intäkt.

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.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och oraliserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner.

Nettoreultat av finansiella transaktioner består av:

- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde via resultatet
- Realisationsresultat från avyttring av finansiella tillgångar och skulder
- Realisationsresultat från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat
- Förändring av förlustreserv på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat och är skuldinstrument
- Realiserade och orealiserade värdeförändringar på derivatinstrument
- Valutakursförändringar

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter.

Här redovisas också lokalkostnader, utbildnings-, IT-, telekommunikations-, representations- och resekostnader.

Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

Skatter

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

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

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

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

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

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

Finansiella instrument

Finansiella instrument värderas och redovisas i enlighet med reglerna i IFRS 9 och ÅRKL.

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

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när sparbanken blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En fordran tas upp när bolaget presterat och en avtalsenligt skyldighet föreligger för motparten att betala, även om faktura ännu inte har skickats.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserats, förfaller eller bolaget förlorar kontrollen över dem. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång.

En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld.

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då bolaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången.

Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

Lånelöften redovisas inte i balansräkningen förutom eventuell reserv för förväntade kreditförluster.

Klassificering och värdering

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

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

Samtliga derivat värderas initialt och löpande till verkligt värde i balansräkningen. Banken tillämpar för närvarande ingen säkringsredovisning. Om säkringsredovisning inte tillämpas redovisas värdeförändringarna över resultaträkningen och derivaten kategoriseras som värderade till verkligt värde via resultaträkningen, även i de fall när de ekonomiskt säkrar risk men där säkringsredovisning inte tillämpas.

Finansiella tillgångar

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

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Försäljningar kan undantagsvis förekomma t.ex. till följd av störningar på kapital- och penningmarknad eller i nära anslutning till instrumentets förfallotidpunkt.

Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas till upplupet anskaffningsvärde är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran och ränta på utestående fordran.

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

Följande finansiella tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde på grund av att tillgångarna innehåses inom ramen för en affärsmodell vars mål är att innehåsa 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
- Utlåning till kreditinstitut
- Utlåning till allmänheten

Finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat

Följande finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat på grund av att de finansiella tillgångarna innehåses enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja tillgångarna samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet;

- Belåningsbara statsskuldförbindelser mm
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper

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 inre förändringar. Dessa måste vara betydande för företagets verksamhet och påvisbara för externa parter. Orealiserade vinster och förluster redovisas som en förändring i verkligt värde reserven i eget kapital. I samband med avbokning av tillgången omklassificeras reserven till resultaträkningen (skuldinstrument) eller som en omförelse inom eget kapital (egetkapitalinstrument).

Sparbanken har några mindre kapitalandelslån till nära samarbetspartners, uppgår till totalt ca 0,01% av bankens balansomsättning, som faller under IFRS 9. Fordran bedöms tillhöra den affärsmodell där värdering ska ske till verkligt värde via resultatet eftersom dessa lån inte bara har betalningar som är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

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 värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori består av två undergrupper: dels finansiella tillgångar som obligatoriskt måste värderas till verkligt värde via resultaträkningen och dels sådana finansiella tillgångar som företaget initialt valt att placera i denna kategori (enligt den s.k. Fair Value Option).

Följande finansiella tillgångar värderas till verkligt värde (tvingande) via resultaträkningen:

- Aktie
- Fondandelar

Obligatorisk värdering till verkligt värde skall ske om de finansiella tillgångarna inte uppfyller kassaflödeskriterierna enligt IFRS 9.4.1.2.b. Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar

redovisade i resultaträkningen. För finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Kvittning

Finansiella tillgångar och finansiella skulder kvittas och redovisas netto i balansräkningen om en legal rätt till kvittning föreligger, såväl i den löpande verksamheten som i händelse av konkurs, och om avsikten är att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången eller 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. Sparbankens förpliktelse att upp till en viss nivå svara för kreditförluster i sådana lån som banken förmedlat till annan bank.

Finansiella garantiavtal redovisas initialt till verkligt värde, dvs. i normalfallet det belopp som utställaren erhållit i ersättning för den utställda garantin. Vid den efterföljande värderingen i enlighet med IFRS 9 och IFRS 15.

Låne- och kundfordringar

Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat, som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna Utlåning till kreditinstitut, Utlåning till allmänheten samt Övriga tillgångar. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Kund- och lånefordran redovisas till det belopp som beräknas inflyta, dvs. efter avdrag för nedskrivningar av osäkra fordringar.

Andra finansiella skulder

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

Lånelöften

Med låneåtagande avses i detta sammanhang dels en ensidig utfästelse från sparbanken att ge ut ett lån med på förhand bestämda villkor (t.ex. ränta) där låntagaren kan välja om han/hon vill ha lånet eller inte och dels ett avtal där både sparbanken och låntagaren är bundna vid avtalsvillkoren i ett låneavtal som börjar löpa vid en tidpunkt i framtiden. För av sparbanken lämnade lånelöften gäller att det inte kan regleras netto, sparbanken

har inte som praxis att sälja lånen när de lämnats enligt lånelöften och låneräntan är inte lägre än marknadsräntan då lånelöftet lämnas.

I det fall som lånelöftet lämnas till en låntagare där ett nedskrivningsbehov identifieras redan innan lånet betalats ut eller där utlåningsräntan inte täcker långivarens upplåningskostnader redovisar sparbanken en avsättning beräknad som det diskonterade värdet av framtida förväntade betalningar om detta belopp är större än det periodiserade värdet av eventuellt mottagna avgifter för det lämnade lånelöftet. Utställda låneåtaganden omfattas även av principerna om nedskrivningar. Sparbanken redovisar nedskrivningar för förväntade kreditförluster på låneåtagande.

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 noterad 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 bankens finansiella instrument åsätts ett verkligt värde med priser som är noterade på en aktiv marknad.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv, så tar företaget fram det verkliga värdet genom att använda en värderingsteknik. De använda värderingsteknikerna bygger i så hög grad utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter och företagsspecifika uppgifter används i så hög grad som möjligt.

Banken kalibrerar med regelbundna intervall värderingstekniken och prövar dess giltighet genom att jämföra utfallen från värderingstekniken med priset från observerbara aktuella marknadstransaktioner i samma instrument.

Värderingstekniker används för följande klasser av finansiella instrument; räntebärande värdepapper (när prisnoteringar på en aktiv marknad inte finns

tillgängliga), aktier (när kursnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), andra räntebärande tillgångar och skulder samt derivatinstrument.

De tillämpade värderingsmodellerna kalibreras så att verkligt värde vid första redovisningen uppgår till transaktionspriset och förändring i verkligt värde redovisas sedan löpande utifrån de förändringar som inträffat i de underliggande marknadsrisk parametrarna.

I tabell not 36 lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. Uppdelning av hur verkligt värde bestämts görs utifrån följande tre nivåer.

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för identiska instrument

Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbara marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

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 räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat samt 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 (steg 1). För det fall det uppstått en betydande ökning av kreditrisk, beräknas istället förlustreserven för hela den återstående förväntade löptiden (steg 2 eller om exponeringen betraktas som kreditförsämrad – steg 3).

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

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

• **Steg 1** omfattar finansiella instrument där ingen betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället och de motparter som

omfattas av sparbankens policy för låg kreditrisk vid rapporteringstillfället, en riskbedömning som motsvarar "investment grade" (tillämpas dock endast på värdepapper).

• **Steg 2** omfattar finansiella instrument där en betydande ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker.

• **Steg 3** omfattar finansiella instrument för vilka objektiva belägg har identifierats för att fordran är osäker.

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

De förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid representerar förluster från alla fallissemangshändelser som är möjliga under det finansiella instrumentets återstående löptid.

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.

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

Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

En kredit som varit föremål för en betydande ökning av kreditrisk ingår inte längre i steg 1 utan i steg 2 (förutsatt att den inte är kreditförsämrad). Sparbanken bedömer om det skett en betydande ökning av kreditrisk genom att använda en kombination av individuell och kollektiv information och kommer att spegla ökningen i kreditrisk på individuell instrument nivå. Den kvantitativa metod som används för bedömning av ökad kreditrisk utgörs av en framåtriktad skattning av varje enskild exponerings risk för fallissemang. Metoden utgår från bankens system för klassificering av kreditrisk.

Skalan av ratingklasser går från 21 (som indikerar bästa riskklass) till klass 1 (som indikerar sämsta riskklass). Ratingskalorna är uppbyggda för fyra olika kundsegment. Beroende på vilken initial rating som ett lån haft så krävs ett visst antal steg på denna ratingskala mot en lägre rating för att ökningen av kreditrisk ska anses ha ökat betydligt. Ju lägre initial rating, desto färre steg av försämringar av rating krävs för att en betydande ökning av kreditrisk ska anses ha uppkommit.

När låntagaren har förfallna obetalda belopp äldre än 30 dagar, så betraktas dessa exponeringar alltid som exponeringar som har en väsentlig

ökning av kreditrisk. Om den interna ratingen i ett senare skede har förbättrats i tillräcklig grad så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med rating vid initial redovisning, kommer krediten att återföras från steg 2 till steg 1.

Kreditförsämrade lån

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

Ett lån anses vara kreditförsämrats utifrån samma förutsättningar som enligt tidigare principer vid definitionen av osäkert lån dvs. när det är 90 dagar sent i betalningar eller när det finns andra belägg i form av observerbara uppgifter om följande händelser:

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

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

Värdering av förväntade kreditförluster

Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering som den diskonterade produkten av sannolikheten för fallissemang (PD), kreditexponering vid fallissemang (EAD) och förlust vid fallissemang (LGD). Sparbankens definition av fallissemang ligger nära den regulatoriska definitionen av fallissemang eftersom den används vid kreditriskhantering och omfattar bland annat krediter som är 90 dagar försenade i betalningar.

PD motsvarar sannolikheten för att en låntagare kommer att falla vid en given tidpunkt under den finansiella tillgångens återstående löptid. EAD motsvarar en förväntad kreditexponering vid fallissemangstidpunkten efter att hänsyn tagits till tidpunkten för avtalsenliga betalningar samt förväntat utnyttjande av revolverande krediter och lånelöften utanför balansräkningen.

LGD motsvarar den förväntade kreditförlusten på en fallerad kreditexponering med hänsyn tagen till egenskaper hos motparten, säkerheter och produkt typ.

Förväntade kreditförluster bestäms genom att beräkna PD, LGD och EAD för varje framtida månad fram till och med slutet av den förväntade löptiden av en kreditexponering. Dessa tre parametrar multipliceras och justeras med överlevnadssannolikheten eller sannolikheten för att kreditexponeringen inte har blivit förskottsbetald eller fallerad en tidigare månad. På detta sätt beräknas de månatliga förväntade kreditförlusterna vilka sedan diskonteras tillbaka till rapporteringsdagen med den ursprungliga effektivräntan och summeras.

En summering av de månatliga förväntade kreditförlusterna fram till och med slutet av den förväntade löptiden ger de förväntade kreditförlusterna för tillgångens återstående löptid och summan av de kreditförluster som förväntas inträffa inom 12 månader ger de förväntade kreditförlusterna för de kommande 12 månaderna.

När de förväntade kreditförlusterna beräknas tar Sparbanken hänsyn till minst tre scenarier (ett basscenario, ett positivt och ett negativt scenario) med relevanta makroekonomiska variabler såsom BNP, bostadspriser och arbetslöshet. Riskparametrarna som används för att beräkna förväntade kreditförluster införlivar effekterna av makroekonomiska prognoser.

Varje makroekonomiskt scenario tilldelas en sannolikhet och de förväntade kreditförlusterna erhålls som ett sannolikhetsvägt genomsnitt av de förväntade kreditförlusterna för varje scenario. I de fall effekten av relevanta faktorer inte fångas av riskmodeller använder Sparbanken sig av expertjusteringar.

Ett instruments löptid är relevant för både bedömningen av väsentligt ökad kreditrisk, vilken tar hänsyn till förändringar i sannolikheten för fallissemang för återstående löptid, och värderingen av förväntade kreditförluster för tillgångens återstående löptid.

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

Sparbanken bedömer och beräknar förlustreserv för väsentliga osäkra kreditexponeringar individuellt och utan att använda indata från modeller. Reserveringar för kreditförluster för dessa kreditexponeringar fastställs genom att

diskontera förväntade kassaflöden och ta hänsyn till minst två möjliga resultat som tar hänsyn till både makroekonomiska och låntagarspecifika (icke-makroekonomiska) scenarier.

Modifieringar

När ett lån modifieras men inte tas bort från balansräkningen görs fortsättningsvis en bedömning av väsentliga ökning i kreditrisken jämfört med den ursprungliga kreditrisken i nedskrivningssyfte. Modifieringar resulterar inte automatiskt i en minskning av kreditrisken och alla kvalitativa och kvantitativa indikatorer kommer att fortsätta bedömas. Vidare kommer en modifieringsvinst eller förlust redovisas i resultaträkningen på raden för kreditförluster och avser skillnaden i nuvärdet av de avtalsenliga kassaflödena diskonterat med den ursprungliga effektivräntan. När ett lån modifieras och tas bort från balansräkningen anses datumet då modifieringen gjordes vara det första redovisningstillfället för det nya lånet i syfte att bedöma nedskrivningsbehov, inklusive bedömningen av väsentliga ökning i kreditrisk. När ett nytt lån bedöms vara osäkert vid första redovisningstillfället klassificeras det som en köpt eller utgiven osäker fordran och stannar i steg 3 till dess lånet är återbetalt eller avskrivet.

Redovisning av förväntade kreditförluster – räntebärande värdepapper

Sparbanken redovisar också förlustreserver på de räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde i balansräkningen. Bankens grundläggande metodik för beräkning av förlustreserver för räntebärande värdepapper är den samma som för utlåning till allmänheten. Källorna till information om de använda parametrarna PD, LGD och EAD skiljer sig dock åt. När det gäller PD, så härleds utifrån den externa rating som värdepapperna har och den externt tillgängliga information från ratinginstituten Moody's och Standard and Poor's som finns om risk för fallissemang som denna rating är förknippad med. LGD-faktorn bestäms av om värdepapper är säkerställt, annan förmånsrätt samt typ av motpart. Eftersom tillgänglig statistik på fallissemang och förluster vid fallissemang hos den typ av motparter i vars värdepapper som sparbanken gjort investeringar i är högst begränsad, bestäms LGD-faktorn utifrån en expertbedömning med en kombination av uppgifter från Swedbank och ratinginstituten Moody's.

Vid den initiala redovisningen, redovisas den statistiskt förväntad förlusten över de kommande 12 månaderna (steg 1). En betydande ökning av kreditrisk sedermera anses ha ägt rum när det skett en försämring av den externa ratingen samt 30 dagars försenad betalning av kapitalbelopp eller ränta, och kreditförluster redovisas då för den återstående löptiden (steg 2). Om den externa ratingen i ett senare skede har förbättrats tillräckligt

mycket så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med ratingen vid initial redovisning, kommer värdepappret att återföras till steg 1. Sparbanken bedömer att finansiella tillgångar på instrument med motparter som är stater och finansiella institut och som har låg kreditrisk på rapporteringsdagen (med investment grade rating eller bättre) inte anses ha varit utsatta för en väsentligt ökad kreditrisk. Sparbanken använder samma kriterier för att bedöma att om ett räntebärande värdepapper är kreditförsämrat som man tillämpar för utlåning till allmänheten.

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till kreditinstitut

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

Presentation av kreditförluster i balansräkningen

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

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

Återbetalningar av bortskrivningar liksom återvinningar av reserveringar intäktsredovisas inom kreditförluster.

Redovisning i resultat- och balansräkning

Förlustreserverna redovisas på följande sätt i balansräkningen;

- För tillgångar redovisade till upplupet anskaffningsvärde; som nedskrivningar av tillgångarnas redovisade värde.
- För låneåtaganden och utställda finansiella garantier; på balansraden Avsättningar.
- För placeringar skuldinstrument redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat; direkt mot Fond för verkligt värde.

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 fastställts, ackordsförslag antagits, fordran eftergivits på annat sätt eller när Kronofogdemyndighet eller bankens ombud (inkassoföretag) redovisar att utmätningsbara tillgångar saknas.

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

Bortskrivning av lånefordringar

Lånefordringar som klassificerats som osäkra skrivs bort från balansräkningen när kreditförlusten anses vara konstaterad vilket är när konkursförvaltare lämnat uppskattning om utdelning i konkurs, ackordsförslag antagits eller fordran eftergivits på annat sätt.

Efter bortskrivning redovisas lånefordringarna inte längre i balansräkningen.

Återvinning på tidigare redovisade bortskrivningar redovisas som en minskning av kreditförluster på resultatraden Kreditförluster netto.

lanspråktagen pant

Övertagen egendom för skyddande av lånefordran värderas till enligt lägsta värdets princip, d v s det lägre beloppet av anskaffningsvärdet och nettoförsäljningsvärdet.

Övertagen egendom redovisas under samma tillgångspost som egendom av motsvarande slag som förvärvats på annat sätt. Intäkter och kostnader som avser övertagen egendom fördelas på motsvarande sätt som andra intäkter och kostnader i resultaträkningen.

För fastigheter som sparbanken övertagit för att skydda en fordran redovisas hyresintäkter under övriga rörelseintäkter och driftskostnader under övriga rörelsekostnader.

Materiella tillgångar

Ägda tillgångar

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

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

Materiella anläggningstillgångar som består av delar med olika nyttjandeperioder behandlas som separata komponenter av materiella anläggningstillgångar.

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

Leasade tillgångar

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

Tillkommande utgifter

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

Avgörande för bedömningen när en tillkommande utgift läggs till anskaffningsvärdet är om utgiften avser utbyten av identifierade komponenter, eller delar därav, varvid sådana utgifter aktiveras. Även i de fall ny komponent tillskapats läggs utgiften till anskaffningsvärdet.

Eventuella oavskrivna redovisade värden på utbytta komponenter, eller delar av komponenter, utrangeras och kostnadsförs i samband med utbytet. Reparationer kostnadsförs löpande.

Avskrivningsprinciper

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

Sparbanken tillämpar komponentavskrivning på rörelsefastigheter, vilket innebär att komponenternas bedömda nyttjandeperiod ligger till grund för avskrivningen. För övriga materiella anläggningstillgångar anser sparbanken att det inte finns några separata komponenter med väsentligt olika avskrivningsperioder.

Beräknade nyttjandeperioder;

5-12 år Maskiner och andra tekniska anläggningar
3-10 år Inventarier, verktyg och installationer

Rörelsefastigheterna består av ett antal komponenter med olika nyttjandeperioder.

Huvudindelningen är byggnader och mark. Ingen avskrivning sker på komponenten mark vars nyttjandeperiod bedöms som obegränsad. Byggnaderna består emellertid av flera komponenter vars nyttjandeperioder varierar. Nyttjandeperioderna har bedömts variera mellan 10 – 100 år på dessa komponenter.

Följande huvudgrupper av komponenter har identifierats och ligger till grund för avskrivningen på byggnader:

År:	Komponenter:
50 - 100	Nybyggnad av stomme
20 - 50	Förbättring av stomme, kompletteringar
20 - 40	Installationer, värme, el, ventilation mm.
10 - 15	Nya eller förbättrade inre ytor
20 - 40	Nya eller förbättrade yttre ytor

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

Nedskrivning av materiella tillgångar

Nedskrivningsprövning

De redovisade värdena för företagets tillgångar prövas vid varje balansdag för att bedöma om det finns indikation på nedskrivningsbehov. Om indikation på nedskrivningsbehov finns, beräknas enligt IAS 36 tillgångens återvinningsvärde. Återvinningsvärde är det högsta av verkligt värde minus försäljningskostnader och nyttjandevärde. Vid beräkningen av nyttjandevärdet diskonteras framtida kassaflöden med en diskonteringsfaktor som beaktar riskfri ränta och den risk som är förknippad med den specifika tillgången.

Återföring av nedskrivningar

En nedskrivning reverseras om det både finns indikation på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkning av återvinningsvärdet.

En reversering görs endast i den utsträckning som tillgångens redovisade värde efter återföring inte överstiger det redovisade värde som skulle ha redovisats, med avdrag för avskrivning där så är aktuellt, om ingen nedskrivning gjorts.

Ersättning till anställda

Pensionering

Huvuddelen av medarbetarna omfattas av kollektivavtalad pension enligt BTP-planen (Bankernas tjänstepension). Från 2013 gäller ett nytt pensionsavtal för bankernas tjänstepension, BTP. Det innebär att det nu finns två pensionsplaner BTP1 och BTP2. BTP1 är en anpassning till de villkor som råder inom andra branscher och är ett premiebaserat system. Sparbanken har valt att fortsätta med enbart BTP2, vilket är en förmånsbaserad pensionsplan.

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. Detta innebär att sparbanken kan komma att ha en rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter för tidigare intjänade pensioner. Sparbanken tillämpar inte reglerna i IAS 19 för redovisning av pensionsåtagande, utan förenklingsregeln i RFR2. för sparbankens pensionsplan hos SPK. Detta innebär att sparbanken redovisar sina 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.

Sparbanken har utöver de kollektivavtalade tjänstepensionerna också i särskilt avtal utfäst till viss anställd att den anställda kan avsluta sin tjänstgöring vid en tidigare tidpunkt än 65 års ålder och om en ytterligare ersättning än den som den kollektivavtalade pensionsförmånen då ger. För pensioner i egen regi dvs när pensioneringen inte tryggats genom försäkring utan avsättning, sker redovisning i egen balansräkning. Företagets förpliktelser att i framtiden utbetala pension har i balansräkningen värderats till av företagets framtida förväntade pensionsutbetalningar (kapitalvärdet). Beräkningen bygger på antaganden om bl.a. lönenivå och i vilken grad som pensionen intjänats. De försäkringstekniska grunderna för beräkning av kapitalvärdet bygger på de av Finansinspektionen (FI) fastställda föreskrifter. Årets kostnader för dessa försäkringspremier framgår av not 10. Förväntade utbetalningar framgår av not Avsättning till pensioner.

Ersättningar vid uppsägning

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

normala tidpunkten. När ersättningar lämnas som ett erbjudande för att uppmuntra frivillig avgång, redovisas en kostnad om det är sannolikt att erbjudandet kommer att accepteras och antalet anställda som kommer att acceptera erbjudandet tillförlitligt kan uppskattas.

Kortfristiga ersättningar

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

Avsättningar

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

Avsättningar görs med ett belopp som är den bästa uppskattningen av det som krävs för att reglera den befintliga förpliktelsen på balansdagen.

Eventualförpliktelser (ansvarsförbindelser)

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

Not 3 Risker

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

Sparbankens styrelse har det övergripande ansvaret för sparbankens riskhantering. Banken skall upprätthålla en låg riskprofil karakteriserad av en väldiversifierad kreditportfölj, begränsade risker på de finansiella marknaderna och en låg operativ risknivå. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika andra funktioner. Dessa i sin tur rapporterar regelbundet till styrelsen.

Sparbankens riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som sparbanken har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga begränsningar (limiter) och försäkra att det finns kontroll på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande att limiter inte överskrids. Riskpolicies och riskhanteringssystem går igenom regelbundet för att kontrollera att dessa är korrekta och t ex återspeglar gällande marknadsvillkor samt produkter och tjänster som erbjuds.

Genom utbildning och tydliga processer skapar sparbanken förutsättningar för en god riskkontroll, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

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

Redogörelse för bankens risker och osäkerhetsfaktorer framgår i förvaltningsberättelsen.

Kreditrisk

Med kredit-/motpartsrisk avses risken att sparbanken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Detta omfattar också den risk som sparbanken tar på sig när sparbanken ställer ut finansiella garantier för att garantera en tredje parts betalningsfullgörande till innehavaren av den finansiella garantin. Till denna risk räknas också den risk som sparbanken har i förmedlade lån till Swedbank Hypotek.

Den bakomliggande transaktionen kan avse en kredit, en garanti, ett värdepapper eller ett derivatinstrument.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för sparbankens kreditriskexponering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika kreditdelegationer.

Kreditdelegationerna rapporterar regelbundet till styrelsen.

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

Den avgörande bedömningsgrunden för sparbankens kreditgivning, som utifrån låntagarnas hemvist är geografiskt hänförliga till sparbankens verksamhetsområde, är låntagarnas återbetalningsförmåga. För att ytterligare minska risken är merparten av sparbankens krediter dessutom säkerställda med pantbrev i fastigheter och andra bankmässiga säkerheter.

Sparbanken strävar efter en god riskspridning. För att begränsa kredit- och motpartsrisker i sparbankens värdepappersportfölj tillåts endast placeringar inom vissa beloppsmässiga ramar och endast i värdepapper med hög kreditvärdighet.

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

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

Kvalitativa upplysningar om kreditrisk

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

Kreditriskexponering brutto och netto 2021	Kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskriv- ning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering med hänsyn till säkerheter
Belopp i tkr					
Krediter¹ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ²	11.813	4	11.809	11.809	0
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ³	1.579.078	1.255	1.577.823	1.509.426	68.397
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	288.578	84	288.494	278.342	10.152
Pantbrev i jordbruksfastigheter	780.694	1.050	779.644	765.007	14.637
Pantbrev i andra näringsfastigheter	438.844	2.022	436.822	434.154	2.668
Företagsinteckning	145.953	2.378	143.575	143.073	502
Övriga ⁵	200.690	1.960	198.730	31.777	166.953
varav: kreditinstitut	19.423	0	19.423	19.423	0
Summa	3.445.650	8.753	3.436.897	3.173.588	263.309
Värdepapper/placeringar					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AAA	20.357	0	20.357		
- AA	77.192	0	77.192		
Andra emittenter					
- AAA	124.556		124.556		
- AA	0		0		
- A	66.288	18	66.270		
- BBB eller lägre	310.725	410	310.315		
- Utan rating	71.787	107	71.680		
- Strukturerade produkter	0		0		
- Innestående hos kreditinstitut	289.187		289.187		
Summa	960.092	535	959.557		959.557
Åtaganden	492.335		492.335		492.335
Utställda lånelöften	428.418		428.418		428.418
Utställda finansiella garantier	73.138	1.241	71.897	27.495	44.402
Summa	993.891	1.241	992.650	27.495	965.155
Total kreditriskexponering	5.399.633	10.529	5.389.104	3.201.083	2.188.021

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

² inklusive krediter till stat och kommun

³ inklusive bostadsrätter

⁴ inklusive bostadsrättsföreningar

⁵ inklusive krediter utan säkerhet samt ej utnyttjade krediter i räkning

Kreditriskexponering brutto och netto 2020	Kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk-exponering med hänsyn till säkerheter
Belopp i tkr					
Krediter⁶ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ⁷	7.897	22	7.875	7.875	0
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheters ⁸	1.433.071	1.518	1.431.553	1.368.824	62.729
Pantbrev i flerfamiljsfastigheters ⁹	297.723	258	297.465	297.465	0
Pantbrev i jordbruksfastigheter	824.718	1.538	823.180	813.837	9.343
Pantbrev i andra näringsfastigheter	426.234	3.500	422.734	422.214	520
Företagsinteckning	141.975	2.511	139.464	138.040	1.424
Övriga ¹⁰	194.317	1.437	192.880	40.549	152.331
varav: kreditinstitut	26.344	0	26.344	26.344	0
Summa	3.325.935	10.784	3.315.151	3.088.804	226.347
Värdepapper/placeringar					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AAA	20.481	0	20.481		
- AA	46.413	0	46.413		
Andra emittenter					
- AAA	124.001		124.001		
- AA	0		0		
- A	54.132	22	54.110		
- BBB eller lägre	128.866	163	128.703		
- Utan rating	38.958	200	38.758		
- Strukturerade produkter	0		0		
- Innestående hos kreditinstitut	491.891		491.891		
Summa	904.742	385	904.357		904.357
Åtaganden	378.959		378.959		378.959
Utställda lånelöften	306.453		306.453		306.453
Utställda finansiella garantier	73.491	1.033	72.458	28.433	44.025
Summa	758.903	1.033	757.870	28.433	729.437
Total kreditriskexponering	4.989.580	12.202	4.977.378	3.117.237	1.860.141

⁶ Med kredit avses fordringar och andra placeringar i värdepapper, dock ej aktier, i balansräkningen samt kreditåtaganden utanför balansräkningen, exempelvis, garantier och borgensåtaganden. Säkerheterna är upptagna till bedömda marknadsvärden vid utlåningstillfället eller senare uppdatering.

⁷ inklusive krediter till stat och kommun

⁸ inklusive bostadsrätter

⁹ inklusive bostadsrättsföreningar

¹⁰ inklusive krediter utan säkerhet samt ej utnyttjade krediter i räkning

Lånefordringar, kreditkvalitet

Kreditkvalitet

Sparbanken följer löpande och rapporterar kreditgivningen på företagsengagemang enligt särskilda riktlinjer för att säkerställa kreditkvaliteten i banken. Ett centraliserat scoringsystem är inbyggt i kreditberedningssystemet för att bedöma kvaliteten i engagemangen. Med hjälp av scoringverktyget är bankens företagsutlåning fördelad enligt parametrarna Risk för fallissemang och Risk vid obestånd. Scoringverktyget tar hänsyn till företagets nyckeltal, extern skötsamhet (UC) samt intern skötsamhet.

På företagssidan följer banken kvartalsvis upp exponerat belopp i banken i riskklass 1-5. Bankens företagsutlåning är 93 % (96 %) exponerad i riskklass 2-5 dvs. med låg till medel risk.

För privata engagemang används ett scorings-system anpassat för att säkerställa kvaliteten på nybeviljade krediter till privatpersoner. Både internt och externt beteende vägs ihop för att få fram ett risktal.

Scoringsystemen för både privat och företag används även av Swedbank samt andra fristående sparbanker.

Beräkningsmetoderna och antalet förfallna krediter visar att sparbanken har en god kreditkvalitet både inom företag och privat segmentet.

Sparbanken följer årligen upp kreditgivningen på privatsidan med fördelning av utbetald volym i scoringpoäng.

Under 2021 har banken utbetalt 98 % i bättre scoringpoäng dvs låg till medel risk. Det innebär att inflödet av privatkrediter är av god kvalitet.

Lånefordringar , kreditkvalitet

Privatpersoner

Nyutlåning Låg till medel risk

2021	98 %
2020	95 %
2019	97 %

Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd

I nedanstående tre tabeller ingår företagarkrediter i hushåll.

Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar

2021-12-31, tkr	Bruttovärde/nominellt värde						Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					
	Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presterande exponeringar - ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponering - ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		
	Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3		Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3	
Utlåning till allmänheten	3 418 089	3 119 039	299 050	8 566	-	8 566	4 584	951	3 633	4 169	-	4 169
<i>Icke finansiella företag</i>	983 817	884 242	99 575	6 395		6 395	1 540	395	1 145	3 392		3 392
<i>Hushåll</i>	2 434 272	2 234 797	199 475	2 171		2 171	3 044	556	2 488	777		777
Exponeringar utanför balansräkningen	992 334	898 658	23 982	1 558	-	1 558	797	326	471	444	-	444
<i>Icke finansiella företag</i>	441 956	428 167	13 789	701		701	182	88	94	37		37
<i>Hushåll</i>	550 378	470 491	10 193	857		857	615	238	377	407		407
Totalt	4 410 423	4 017 697	323 032	10 124	-	10 124	5 381	1 277	4 104	4 613	-	4 613

Enligt EBA/GL/2018/10 (Template 4)

Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd

2021-12-31, tkr	Bruttovärde/nominellt värde av exponeringar med anståndsåtgärder				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		Säkerheter och mottagna finansiella garantier för exponeringar med anstånd	
	Presterande anstånd	Nödlidande anstånd		För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd		Varav säkerheter och mottagna finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder	
		Varav fallerade	Varav Osäkra					
<i>Icke finansiella företag</i>		0		0		0		
<i>Hushåll</i>	0	15 940		15 940		483		
Totalt	0	15 940	0	15 940	0	483	0	

Enligt EBA/GL/2018/10 (Template 1)

Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning

2021-12-31, tkr	Bruttovärde/nominellt värde											
	Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar								
	Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar	Har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar		Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna ≤ 90 dagar	Har förfallit > 90 dagar ≤ 180 dagar	Har förfallit > 180 dagar ≤ 1 år	Har förfallit > 1 år ≤ 2 år	Har förfallit > 2 år ≤ 5 år	Har förfallit > 5 år ≤ 7 år	Har förfallit > 7 år	Varav fallerade	
Utlåning till allmänheten	3 418 089	3 418 077	12	8 566	7 298	128	189	-	-	-	-	-
<i>Icke finansiella företag</i>	983 817	983 817	0	6 395	6 102		189	104				
<i>Hushåll</i>	2 434 272	2 434 260	12	2 171	1 196	128			847			
Exponeringar utanför balansräkningen	992 334	992 334	-	1 558	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Icke finansiella företag</i>	441 956	441 956		701								
<i>Hushåll</i>	550 378	550 378		857								
Totalt	4 410 423	4 410 411	12	10 124	7 298	128	189					

Enligt EBA/GL/2018/10 (Template 3)

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

31 dec 2021

31 dec 2020

	Lån före reserveringar	Förlust reserv	Lån efter reserveringar Redovisat värde	Lån efter reserveringar Redovisat värde
Utlåning till allmänheten, Tkr				
Privatkunder	1.503.593	-1.859	1.501.734	1.310.999
Bolån	1.196.107	-594	1.195.513	1.033.023
Bostadsrättsföreningar	15.684	-22	15.662	20.199
Övrigt	291.802	-1.243	290.559	257.777
Företagskunder	1.923.065	-6.894	1.916.172	1.978.152
Jordbruk, fiske, skog	642.360	-1.866	640.493	718.469
Tillverkning	61.566	-151	61.414	56.951
Offentlig sektor	59.006	-222	58.784	58.821
Bygg	110.935	-93	110.842	134.577
Handel	86.003	-88	85.915	88.590
Transport	33.547	-50	33.496	33.562
Hotell och restaurang	8.581	-12	8.569	12.212
Fastighetsförvaltning	710.599	-636	709.963	683.714
Företagstjänster	98.126	-105	98.021	90.982
Övrig utlåning till företag	112.343	-3.670	108.673	100.274
Summa utlåning till allmänheten	3.426.658	-8.753	3.417.905	3.289.151

I ovanstående sammanställning ingår företagshushåll i företagskunder.

Fördelning av lån per steg och reservering

Tabell nedan presenterar utlåning till allmänheten till upplupet anskaffningsvärde uppdelat per steg.

	2021-12-31	2020-12-31
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
Steg 1		
Redovisat bruttovärde	1.450.524	1.263.511
Förlustreserver	-243	-234
Redovisat värde	1.450.281	1.263.277
Steg 2		
Redovisat bruttovärde	50.903	47.222
Förlustreserver	-841	-586
Redovisat värde	50.062	46.636
Steg 3		
Redovisat bruttovärde	2.166	1.874
Förlustreserver	-775	-787
Redovisat värde	1.392	1.086
Totalt redovisat värde, utlåning privatkunder	1.501.734	1.310.999
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
Steg 1		
Redovisat bruttovärde	1.668.518	1.805.404
Förlustreserver	-708	-1.472
Redovisat värde	1.667.810	1.803.932
Steg 2		
Redovisat bruttovärde	248.148	175.788
Förlustreserver	-2.792	-2.580
Redovisat värde	245.356	173.207
Steg 3		
Redovisat bruttovärde	6.399	6.136
Förlustreserver	-3.394	-5.124
Redovisat värde	3.005	1.012
Totalt redovisat värde, utlåning företagskunder	1.916.171	1.978.152
Totalt		
Redovisat bruttovärde steg 1	3.119.042	3.068.915
Redovisat bruttovärde steg 2	299.050	223.010
Redovisat bruttovärde steg 3	8.565	8.010
Totalt redovisat värde brutto	3.426.658	3.299.935
Förlustreserver steg 1	-951	-1.707
Förlustreserver steg 2	-3.633	-3.166
Förlustreserver steg 3	-4.169	-5.911
Totalt förlustreserver	-8.753	-10.784
Summa redovisat värde	3.417.905	3.289.151
Andel steg 3 lån, brutto, %	0,25 %	0,24 %
Reserveringsgrad för lån steg 1	0,03 %	0,06 %
Reserveringsgrad för lån steg 2	1,21 %	1,42 %
Reserveringsgrad för lån steg 3	48,67%	73,80%
Total reserveringsgrad för lån	0,26 %	0,33 %

Kreditförlustreservering
påverkan av

Intern riskklassificering vid första redovisningstillfället	PD Intervall vid första redovisningstillfället	Tröskelvärde nedgradering i riskklass	Ökning i tröskelvärde med 1 enhet	Minskning i tröskelvärde med 1 enhet	31 dec 2021 Kreditförlust-reserv	31 dec 2021 Andel av totalportfölj (%) i bruttobelopp
13-21	+/- 1 enhet	3-8 enheter	-14,6 %	16,5 %	566	51 %
9-12	+/- 1 enhet	2-4 enheter	-17,0 %	12,6 %	2.500	30 %
6-8	+/- 1 enhet	1-2 enheter	-25,8 %	4,7 %	1.618	16 %
0-5	+/- 1 enhet	1 enhet	-30,6 %	0,0 %	285	3 %
			-20,3 %	9,8 %	4.969	
				Stage 3	4.206	0 %
				Låg risk	1	0 %
			Summa	reserveringar	9.176	100 %

Summa reserveringar varav finansiella instrument utanför balansräkningen ingår med 423 tkr.

Kreditförlustreservering
påverkan av

Intern riskklassificering vid första redovisningstillfället	PD Intervall vid första redovisningstillfället	Tröskelvärde nedgradering i riskklass	Ökning i tröskelvärde med 1 enhet	Minskning i tröskelvärde med 1 enhet	31 dec 2020 Kreditförlust-reserv	31 dec 2020 Andel av totalportfölj (%) i bruttobelopp
13-21	+/- 1 enhet	3-8 enheter	-8,8 %	15,8 %	735	48 %
9-12	+/- 1 enhet	2-4 enheter	-6,8 %	28,9 %	1.777	31 %
6-8	+/- 1 enhet	1-2 enheter	-22,2 %	4,3 %	2.180	16 %
0-5	+/- 1 enhet	1 enhet	0,0 %	0,0 %	505	4 %
			-12,9 %	13,9 %	5.197	
				Stage 3	5.985	0 %
				Låg risk	1	1 %
			Summa	reserveringar	11.183	100 %

Summa reserveringar varav finansiella instrument utanför balansräkningen ingår med 398 tkr.

Marknadsrisk

Marknadsrisk är att risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna ränterisker, valutaisk och aktiekursrisker (prisrisk). I sparbankens fall utgör ränterisken och aktiekursrisk de övervägande marknadsriskerna.

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

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

Aktiekursrisk är risken för att marknadsvärdet på en aktieplacering sjunker till följd av samhälls-ekonomiska faktorer.

Ränterisk

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

I enlighet med sparbankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter.

Styrelsen har fastställt att gränsen för hur stor bankens ränterisk får vara vid 4 % av bankens kapitalbas. Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är den s k gap-analys, som återfinns nedan, som visar räntebindningstiderna för sparbankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen.

Analysen visar att vid en förändring av marknadsräntan med två procentenheter minskar/ökar räntenettet för kommande 12-månadersperiod med -16/16 mkr. Vid utgången av 2021 uppgick ränterisken till 2,03 % av kapitalbasen.

2021	Högst	Längre	Längre	Längre	Längre	Längre	Längre	Utan	Totalt
Räntebindnings-	1 mån	än 1	än	än	än	än	än	ränta	
tider för tillgångar		mån	3 mån	6 mån	1 år	3 år	5 år		
och skulder –		men	men	men	men	men			
Ränteexponering,		högst	högst 6	högst 1	högst 3	högst 5			
Belopp i Mkr		3 mån	mån	år	år	år			
Tillgångar									
Kassa								1,6	1,6
Belåningsbara stats-									
skuldförbindelser	28,8	68,8							97,6
Utlåning till									
kreditinstitut	269,8							19,4	289,2
Utlåning till									
allmänheten	1.987,1	996,7	30,9	18,2	376,6	7,2		1,2	3.417,9
Obligationer och									
andra räntebärande									
värdepapper	125,7	447,6							573,3
Övriga tillgångar								1.101,5	1.101,5
Summa	2.411,4	1.513,1	30,9	18,2	376,6	7,2	0	1.123,6	5.481,0
Skulder									
Skulder till									
kreditinstitut								0	0
Inlåning från									
allmänheten	4.351,4	53,9	33,2	2,7	3,3			25,8	4.470,2
Övriga skulder								30,0	30,0
Eget kapital								980,8	980,8
Summa skulder och									
eget kapital	4.351,4	53,9	33,2	2,7	3,3	0	0	1.036,6	5.481,0
Differens tillgångar									
och skulder	-1.940,0	1.459,2	-2,3	15,6	373,4	7,2	0,0	87,0	
Räntederivat, kort	20,0	120,0							140,0
Räntederivat, lång					140,0				-140,0
Differens inkl derivat	-1.920,0	1.579,2	-2,3	15,6	233,4	7,2	0	87,0	
Kumulativ exponering	-1.920,0	-340,8	-343,1	-327,5	-94,2	-87,0	-87,0		

Räntenettorisk – genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång på 2 % på balansdagen utgör -16.069 tkr (föregående år -11.435 tkr).

Sparbankens exponering mot referensräntor mm

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

Sparbanken har direkta exponeringar mot Stibor i

- räntederivat som används säkringsinstrument för bunden utlåning (sammanlagt nominellt värde 140 Mkr)
- investeringar i obligationer med rörlig ränta (sammanlagt nominellt värde 663 Mkr) samt
- företagsutlåning med rörlig ränta (sammanlagt 113 avtal till nominellt värde 465 Mkr).

Sparbanken tillämpar inte någon säkringsredovisning med avseende på de ovan beskrivna exponeringarna.

2020	Högst	Längre	Längre	Längre	Längre	Längre	Längre	Utan	Totalt
Räntebindnings-	1 mån	än 1	än	än	än	än	än 5 år	ränta	
tider för tillgångar		mån	3 mån	6 mån	1 år	3 år			
och skulder –		men	men	men	men	men			
Ränteexponering,		högst	högst 6	högst 1	högst 3	högst 5			
Belopp i Mkr		3 mån	mån	år	år	år			
Tillgångar									
Kassa								1,7	1,7
Belåningsbara stats-									
skuldförbindelser	29,0	37,9							66,9
Utlåning till									
kreditinstitut	471,4							46,5	517,9
Utlåning till									
allmänheten	2.266,6	848,5	39,0	8,9	108,5	16,9		0,7	3.289,1
Obligationer och									
andra räntebärande									
värdepapper	72,5	273,5							346,0
Övriga tillgångar								918,0	918,0
Summa	2.839,5	1.159,9	39,0	8,9	108,5	16,9	0	966,9	5.139,6
Skulder									
Skulder till									
kreditinstitut								0	0
Inlåning från									
allmänheten	4.107,6	40,5	39,9	10,2	3,7			33,4	4.235,3
Övriga skulder								31,2	31,2
Eget kapital								873,1	873,1
Summa skulder och									
eget kapital	4.107,6	40,5	39,9	10,2	3,7	0	0	937,7	5.139,6
Differens tillgångar									
och skulder	-1.268,1	1.119,5	-0,9	-1,3	104,8	16,9	0,0	29,2	
Kumulativ									
exponering	-1.268,1	-148,7	-149,6	-150,9	-46,1	-29,2	-29,2		

Valutarisk

Valutarisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i valutakurser.

Sparbanken är exponerad för olika typer av valutarisker. Den främsta exponeringen har varit köp och försäljning i utländska valutor, där risken dels kan bestå av fluktuationer i valutorna på finansiella instrument, kund- eller leverantörsfakturan, dels valutarisken i förväntade eller kontrakterade betalningsflöden benämnd transaktionsexponering.

Sparbanken har avvecklat sin verksamhet med hantering av utländskvaluta i kassa.

Ett område som är utsatt för valutarisker är betalningsflöden i lån och placeringar i utländsk valuta (finansiell exponering).

I sparbankens resultaträkning ingår valutakursförändringar till 762 tkr (föregående år 612 tkr) i nettoresultat av finansiella transaktioner.

En generell höjning med 10 procentenheter av SEK gentemot andra utländska valutor påverkar sparbankens resultat marginellt.

Aktiekursrisk

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

En generell förändring med 1 procentenhet av aktiekurserna beräknas påverka sparbankens resultat före skatt med approximativt 353 tkr för året (föregående år 1.012 tkr) samt påverka eget kapital med 2.752 tkr (2.142 tkr).

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att sparbanken får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med sina finansiella skulder. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrade intjäningsförmåga till följd av att sparbankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder inklusive derivatinstrument har olika löptider.

Styrelsen ansvarar för att banken har en strategi för den löpande likviditetshandlingen och för att säkerställa att framtida likviditetsbehov tillgodoses både vid normala förhållanden och i krissituationer. Likviditeten bevakas löpande av bankens ekonomichef och stresstester genomförs. Banken strävar efter en effektiv förvaltning av bankens likviditet förenat med ett begränsat risktagande.

För att minska likviditetsrisken skall banken ha en god likviditetsberedskap för att möta förutsedda och oförutsedda betalningsflöden.

Detta sker genom att banken löpande upprätthåller:

- En likviditetsreserv
- Stabila finansieringskällor
- Beredskapsplan för ansträngda likviditetsslagen

Likviditetsreserven utgörs av medel som kan användas för att säkra bankens kortsiktiga betalningsförmåga.

Likviditetsreserven får vid varje tillfälle inte understiga 10 % av bankens inlåning från allmänheten.

Per 2021-12-31 bestod likviditetsreserven av 1.232.107 tkr inestående på konto samt säkerställda bostadsobligationer och statspapper mm. Placeringar i andra likviditetsskapande åtgärder uppgick till 740.487 tkr.

Banken har upprättat en beredskapsplan som innehåller en konkret handlingsplan för hantering av likviditetsrisker och omfattar tillvägagångssätt för att täcka negativ kassaflöde i krissituationer. Planen är baserad på en initial analys och därefter på regelbundet genomförda stresstester. Vidare ingår rapportering samt vilka likviditetsstärkande åtgärder som skall genomföras. I planen framgår varningssignaler och händelser som utlöser beredskapsplanen. Valet av vilka aktiviteter som ska genomföras styrs av händelsens art och hur allvarlig situationen är.

Sparbankens riskhantering fokuserar på att skapa likviditetsresurser och på portföljstrukturer. Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, d v s värdepapper som handlas på en fungerande marknad. Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarios. Sparbankens likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan.

Tillgångar med förväntad återvinningstid mellan ett år till 5 år uppgår till 1.301 Mkr (970,7 mkr) och skulder uppgår till 3,3 Mkr (3,7 mkr). Även den kassaflödesanalys, som finns intagen på annat ställe i årsredovisningen, belyser bankens likviditetssituation.

2021

Likviditetsexponering Kontraktuellt återstående löptid (Odiskonterade värde)	På an- fordran	Odiskonterade kassaflöden – Kontraktuellt återstående löptid					Utan löptid	Förväntad tidpunkt för åter- vinning > 12 mån	Totalt
		Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år				
Belopp i Mkr									
Tillgångar									
Kassa							1,6	1,6	
Belåningsbara									
Statsskuld förbindelser mm		0,2	10,5	66,6			66,6	77,3	
Utlåning till kreditinstitut	289,2							289,2	
Utlåning till allmänheten	133,7	88,8	264,8	729,8	3.080,1		3.809,9	4.297,2	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		2,0	97,8	506,6			506,6	606,4	
Övriga tillgångsposter						1.101,5		1.101,5	
Summa tillgångar	422,9	91,0	373,1	1.303,0	3.080,1	1.103,1	4.383,1	6.373,2	
Skulder									
Skulder till kreditinstitut								0	
Inlåning från allmänheten	4.371,6	53,9	35,8	3,3		5,6	3,3	4.470,2	
Övriga skuldposter och eget kapital						1.010,8		1.010,8	
Summa skulder	4.371,6	53,9	35,8	3,3		1.016,4	3,3	5.481,0	
Skilnad redovisade tillgångar och skulder	-3.948,7	37,1	337,3	1.299,7	3.080,1	86,7			

2020

Likviditetsexponering Kontraktuellt återstående löptid (Odiskonterade värde)	På an- fordran	Odiskonterade kassaflöden – Kontraktuellt återstående löptid				Utan löptid	Förväntad tidpunkt för åter- vinning > 12 mån	Totalt
		Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år			
Belopp i Mkr								
Tillgångar								
Kassa						1,8		1,8
Belåningsbara								
Statsskuldssamband mm		0,2	0,5	66,5			66,5	67,2
Utlåning till kreditinstitut	517,9							517,9
Utlåning till allmänheten	114,5	79,5	266,1	623,0	2.804,9		3.427,9	3.888,0
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1,0	70,8	281,2			281,2	353,0
Övriga tillgångsposter						918,0		918,0
Summa tillgångar	632,4	80,7	337,4	970,7	2.804,9	919,8	3.775,6	5.745,9
Skulder								
Skulder till kreditinstitut								0
Inlåning från allmänheten	4.115,0	58,9	50,9	3,7		6,8	3,7	4.235,3
Övriga skuldposter och eget kapital						904,3		904,3
Summa skulder	4.115,0	58,9	50,9	3,7		911,1	3,7	5.139,6
Skilnad redovisade tillgångar och skulder	-3.482,6	21,8	286,5	967,0	2.804,9	8,7		

Operativa risker

Med operativ risk avses risken för att fel eller brister i administrativa rutiner leder till oväntade ekonomiska eller förtroendemässiga förluster.

Dessa kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning. Även risken för oegentligheter, internt eller externt, ingår i den operativa risken.

De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll.

Upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i sparbanken, som bl a omfattar

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

Not 4	Räntenetto	2021	2020
	Belopp i tkr		
Ränteintäkter			
	Utlåning till kreditinstitut	5	15
	Utlåning till allmänheten	71.329	74.179
	Räntebärande värdepapper	4.395	3.101
	Övriga	0	0
	Summa	75.729	77.295
Varav:	ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde	71.329	74.179
Räntekostnader			
	Skulder till kreditinstitut	-174	-24
	Inlåning från allmänheten	-5.914	-3.946
	- Varav kostnad insättargaranti	-3.837	-1.643
	Resolutionsavgift	-71	-84
	Derivat, ej säkringsredovisning	-127	0
	Övriga räntekostnader	0	0
	Summa	-6.286	-4.054
Varav:	räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde	-2.322	-2.411
	Räntenetto	69.443	73.241
	Räntemarginal	1,28 %	1,51 %
	Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exklusive genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver		
	Placeringsmarginal	1,31 %	1,53 %
	Räntenetto i % av MO		
Not 5	Erhållna utdelningar	2021	2020
	Belopp i tkr		
	Swedbank AB	20.370	0
	Övriga	1.640	1.308
	Summa	22.010	1.308
Not 6	Provisionsintäkter	2021	2020
	Belopp i tkr		
	Betalningsförmedlingsprovisioner	5.890	6.081
	Utlåningsprovisioner	17.878	13.892
	Inlåningsprovisioner	2.776	3.844
	Provisioner avseende utställda finansiella garantier	283	384
	Värdepappersprovisioner	21.402	16.393
	Övriga provisioner	7.191	6.021
	Summa	55.420	46.615
Not 7	Provisionskostnader	2021	2020
	Belopp i tkr		
	Betalningsförmedlingsprovisioner	-3.447	-3.194
	Övriga	-1.324	-1.955
	Summa	-4.771	-5.149

Not 8	Nettoreultat av finansiella transaktioner	2021	2020
	Belopp i tkr		
Aktier/andelar		12.520	4.585
Andra finansiella instrument		469	18
Valutakursförändringar		762	612
Förändring i förlustreserv för befarade kreditförluster, värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		-150	-230
		13.601	4.985
Nettoförlust uppdelat per värderingskategori			
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen, tvingande			
Orealiserat resultat finansiella tillgångar till verkligt värde		-20.957	3.427
Realiserat resultat finansiella tillgångar till verkligt värde		33.956	1.158
Summa		12.999	4.585
Skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		-9	18
Egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		0	0
Not 9	Övriga rörelseintäkter	2021	2020
	Belopp i tkr		
Intäkter från rörelsefastigheter		1.681	1.653
Övriga		563	633
Summa		2.244	2.286
Not 10	Allmänna administrationskostnader	2021	2020
	Belopp i tkr		
Personalkostnader			
löner och arvoden		-24.670	-22.926
sociala avgifter		-7.891	-6.823
kostnad för pensionspremier		-6.876	-5.748
andra pensionskostnader		0	0
avsättning till vinstandelar, inkl sociala avgifter		-4.553	-4.305
övriga personalkostnader		-1.993	-1.924
Summa personalkostnader		-45.983	-41.726
Övriga allmänna administrationskostnader			
hyror och andra lokalkostnader		-1.431	-1.268
IT-kostnader		-17.806	-16.181
konsulttjänster		-1.898	-752
revision		-1.170	-1.052
porto och telefon		-650	-608
fastighetskostnader		-9.895	-5.051
övriga		-1.103	-1.307
Summa övriga allmänna administrationskostnader		-33.953	-26.219
Summa		-79.936	-67.945
Löner, andra ersättningar och sociala kostnader		2021	2020
Sparbankens ledning			
löner och ersättningar		9.723	7.245
sociala kostnader		2.772	2.056
Summa		12.495	9.301
Övriga anställda			
löner och ersättningar		20.490	20.999
sociala kostnader		7.050	6.541
Summa		27.540	27.540

Bankens arbetsgivaravgifter nedsattes med 636 tkr pga coronaviruset under 2020.

Ledande befattningshavares ersättningar

Information enligt FFFS 2014:22 samt 2011:1 finns på vår hemsida: www.laholmssparbank.se

Berednings- och beslutsprocess för löner och arvoden

Valberedning, utsedd vid årsstämman, föreslår storleken på arvoden till styrelsen.

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt sparbanksstämmans beslut. Särskilt arvode utgår för kommittéarbete.

Arbetsstagarrepresentanter erhåller styrelsearvode men ej mötesarvode.

Styrelsen beslutar om ersättningar till verkställande direktören efter att förslag bearbetats i arbetsutskott.

Ersättning till verkställande direktören och andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön, pension och övrig rörlig ersättning.

Med andra ledande befattningshavare avses de personer som tillsammans med verkställande direktören utgör sparbankens ledningsgrupp.

Löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare

2021	Grundlön/ Styrelse arvode	Förmåner och övriga ersättningar	Pensions- kostnad	Vinstandels stiftelse	Summa
Påhlsson Staffan, ordf	451				451
Persson Lars-Göran, VD	1.684	265	-	30	1.979
Bengtsson Charles	166				166
Cronqvist Erling	166				166
Gillrup Johan	90				90
Hantoft Erik	231				231
Jarl Petra	162				162
Lindgren Gunilla	90				90
Müller-Uri Ingmarie	168				168
Olsson Gert-Ove	154				154
Trydell Elizabeth	168				168
Andra ledande befattningshavare, 7 st	5.036	678	2.338	183	8.235
Summa	8.566	943	2.338	213	12.060

2020	Grundlön/ Styrelse arvode	Förmåner och övriga ersättningar	Pensions- kostnad	Vinstandels stiftelse	Summa
Johansson Ingemo, fd ordförande	33				33
Påhlsson Staffan, ordf	269				269
Persson Lars-Göran, VD	1.635	259	-	30	1.924
Bengtsson Charles	161				161
Cronqvist Erling	150				150
Gillrup Johan	90				90
Hantoft Erik	178				178
Jarl Petra	137				137
Müller-Uri Ingmarie	151				151
Olsson Dan	90				90
Olsson Gert-Ove	151				151
Trydell Elizabeth	138				138
Andra ledande befattningshavare, 6 st	3.225	419	1.459	129	5.232
Summa	6.408	678	1.459	159	8.704

Av sparbankens pensionskostnader avser 0 tkr (0 tkr) sparbankens styrelse och VD, som uppgår till 11 (11) personer. Sparbankens utestående pensionsförpliktelser täcks genom försäkringsavtal eller genom avsättning i balansräkningen.

Vinstandelar och rörlig ersättning

Underlaget för utbetalning av vinstandelar utarbetas tillsammans med personalen och utgörs av personliga mål som sammanställs till totalmål för sparbanken. Dessa totalmål fastställs av styrelsen.

Nivån på vinstandelar är kopplade till bankens resultat. Beloppet utbetalas generellt till alla anställda efter uppnådda mål uppsatta av styrelsen. Vinstandelar är ej pensionsgrundande. Övriga förmåner och ersättningar avser rörlig lön, bilersättningar och ränteförmån.

Pensioner

Pensioner m m till ledande befattningshavare

Till VD

premier för pensionsförsäkring via resultaträkning
förändring av pensionsavtal

2021

2020

0

0

0

0

Summa

0

0

Pensionsåldern för ledande befattningshavare är 65 år. Pensionen kan tidigare läggas enligt kollektivavtal och uppgår till 62-72% av lönen.

Till verkställande direktören utgår grundpension i nivå med övriga anställda. Pensionsåtagande för verkställande direktören avseende ålderspension från 61 års ålder intill 65 års ålder med 72 % av lönen enligt BTP-planen vid avgången pensionsmedförande lön. För VD finns avtal som innebär att från bankens sida gäller en uppsägningstid på 12 månader och från VD:s sida 6 månader. VD avgår med pension 2022-03-31.

Ytterligare upplysningar framgår vid not 2 och 27.

Lån till ledande befattningshavare

Ledande befattningshavares lån i företaget

verkställande direktör
styrelseledamöter

2021

2020

0

0

20.182

18.551

Summa

20.182

18.551

Merparten av krediterna avser lån med fullgod säkerhet. Vissa lån ligger över belåningsvärdet. Lånevillkoren överensstämmer med dem som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten eller övrig personal.

Medelantal anställda

Totalt i sparbanken

varav kvinnor
varav män

2021

2020

41

40

30

29

11

11

Könsfördelning bland ledande befattningshavare

Styrelsen

antal kvinnor
antal män

4

3

7

8

Övriga ledande befattningshavare inkl verkställande direktören

antal kvinnor
antal män

5

5

3

2

Arvode och kostnadsersättning till revisorer

Ernst & Young AB

revisionsuppdrag
skatterådgivning
andra uppdrag

2021

2020

550

500

0

0

0

0

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

Skatterådgivning avser rådgivning avseende skattefrågor.

Not 11	Övriga rörelsekostnader	2021	2020
	Belopp i tkr		
	Avgifter till centrala organisationer	-1.848	-1.312
	Försäkringskostnader	-541	-677
	Säkerhetskostnader	-1.926	-1.024
	Marknadsföringskostnader	-2.789	-3.254
	Övriga rörelsekostnader	-31	-31
	Summa	-7.135	-6.298

Not 12	Kreditförluster, netto	2021	2020
	Belopp i tkr		
	Lån till upplupet anskaffningsvärde		
	Förändringar reserveringar – steg 1	755	135
	Förändringar reserveringar – steg 2	-466	910
	Förändringar reserveringar – steg 3	1.954	9.374
	Summa	2.243	10.419
	Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-501	-3.486
	Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	761	751
	Summa lån till upplupet anskaffningsvärde	2.503	7.684
	Lånelöften och finansiella garantiavtal		
	Förändringar reserveringar – steg 1	-33	-121
	Förändringar reserveringar – steg 2	-214	331
	Förändringar reserveringar – steg 3	39	78
	Summa lånelöften och finansiella garantiavtal	-208	288
	Summa kreditförluster	2.295	7.972
	Kreditförlustnivå, %	-0,07	-0,24

Årets nedskrivning avseende kreditförluster hänför sig till fordringar på allmänheten.

Not 13	Bokslutsdispositioner	2021	2020
	Belopp i tkr		
	Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan		
	Inventarier	0	0
	Fastighet	334	307
	Summa	334	307

Not 14	Skatter	2021	2020
	Belopp i tkr		
Redovisat i resultaträkningen, resultat före skatt		71.753	55.809
Aktuell skattekostnad (-)			
Periodens skattekostnad		-14.866	-11.272
Justering av skatt hänförlig till tidigare år		0	0
Uppskjuten skattekostnad (-)			
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader		4.303	-707
Uppskjuten skatt som redovisas direkt mot eget kapital		-	-
Totalt redovisad skattekostnad		-10.563	-11.979
Skattekostnad, 20,6 % (21,4 %) på resultat före skatt		-14.781	-11.943
Skillnad		-4.218	36
Skillnaden består av följande poster		2021	2020
Skatteeffekt av:		%	%
Ej skattepliktiga intäkter		-6,4 -4.575	-1,1 -628
Ej avdragsgilla kostnader		0,5 357	0,8 440
Effekt av ändrad skattesats		0	0,4 224
Summa		-5,9 -4.218	0 36
Redovisat i balansräkningen			
Aktuell skattefordran		0	2.037
Aktuell skatteskuld		0	0
Uppskjutna skattefordringar och skulder			
Hänför sig till följande poster:			
Uppskjuten skattefordran			
Orealiserat resultat värdepapper		0	0
Pensionsavtal		1.201	1.215
Summa		1.201	1.215
Uppskjuten skatteskuld			
Orealiserat resultat värdepapper		-743	-5.060
Materiella tillgångar		-67	-67
Summa		-810	-5.127
Uppskjuten skatt redovisad direkt mot eget kapital			
Orealiserat resultat värdepapper		-302	-186
Summa		-302	-186
Nettosumma		89	-4.098

Förändrad skattesats

From 1 januari 2021 har skattesatsen i Sverige sänkts till 20,6 % från tidigare 21,4 %.

Not 15 Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm

Belopp i tkr

	2021		2020	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm				
Svenska staten	0	0	0	0
Svenska kommuner	97.549	97.549	66.894	66.894
Utländska stater	0	0	0	0
Summa belåningsbara statsskuldsförbindelser	97.549	97.549	66.894	66.894
Varav:				
Noterade värdepapper på börs	97.549	97.549	66.894	66.894
Onoterade värdepapper	0	0	0	0
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		2.549		1.894
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		0		0

Samtliga tillgångar i balansposten ingår i steg 1 vid beräkning av förväntade kreditförluster, vilket innebär att någon betydande ökning av kreditrisk inte har skett och att förlustreserven utifrån de förväntade förlusterna för de kommande 12 månaderna. Förlustreserv för tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat uppgår till 0 tkr och har redovisats i eget kapital i posten fond för verkligt värde.

Not 16 Utlåning till kreditinstitut

Belopp i tkr

	2021	2020
Swedbank		
Svensk valuta	270.196	491.891
Utländsk valuta	18.991	25.998
Övriga, svensk valuta	0	0
Summa	289.187	517.889

Not 17 Utlåning till allmänheten

Belopp i tkr

	2021	2020
Utestående fordringar, brutto		
Svensk valuta	3.425.495	3.299.284
Utländsk valuta	1.163	651
Summa utlåning till allmänheten, brutto	3.426.658	3.299.935
Varav: Reserverat enligt IFRS9	-8.753	-10.784
Summa utlåning till allmänheten, netto	3.417.905	3.289.151

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

<i>Tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<u>Redovisat bruttovärde:</u>				
Redovisat bruttovärde 1 januari 2021	3.068.915	223.010	8.010	3.299.935
Nya finansiella tillgångar	987.784	39.705		1.027.489
Bortbokade finansiella tillgångar	-761.812	-32.709	-99	-794.620
Ändrad nyttjandegrad av beviljad kredit	-88.940	-17.138	-80	-106.158
<i>Överföring mellan stegen under perioden</i>				
från steg 1 till steg 2	-143.522	143.522		
från steg 1 till steg 3	-320		320	
från steg 2 till steg 1	56.926	-56.926		
från steg 2 till steg 3		-414	414	
från steg 3 till steg 1				
från steg 3 till steg 2				
Övrigt	11			11
Redovisat bruttovärde 31 december 2021	3.119.042	299.050	8.565	3.426.658
<u>Förlustreserver</u>				
Förlustreserver 1 januari 2021	-1.705	-3.167	-5.912	-10.784
Nya finansiella tillgångar	-389	-455	0	-844
Bortbokade finansiella tillgångar	337	414	27	778
Förändring riskvariabler (EAD,PD,LGD)	8	622	185	815
Förändring i makroekonomiska scenarier	494	407	-1	900
Förändringar pga expertutlåtande	0	0	1.735	1.735
<i>Överföring mellan stegen under perioden</i>				
från steg 1 till steg 2	332	-1.791		-1.459
från steg 1 till steg 3			-134	-134
från steg 2 till steg 1	-28	327		299
från steg 2 till steg 3		10	-69	-59
från steg 3 till steg 1				0
från steg 3 till steg 2				0
Övrigt				0
Förlustreserver 31 december 2021	-951	-3.633	-4.169	-8.753
Redovisat värde, netto				
Ingående balans 1 januari 2021	3.067.210	219.843	2.098	3.289.151
Utgående balans 31 december 2021	3.118.091	295.417	4.396	3.417.904

<i>Tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<u>Redovisat bruttovärde:</u>				
Redovisat bruttovärde 1 januari 2020	2.982.665	238.432	32.323	3.253.420
Nya finansiella tillgångar	720.812	18.528		739.340
Bortbokade finansiella tillgångar	-494.084	-51.337	-5.356	-550.777
Ändrad nyttjandegrad av beviljad kredit	-133.020	-7.688	-1.340	-142.048
<i>Överföring mellan stegen under perioden</i>				
från steg 1 till steg 2	-103.294	103.294		
från steg 1 till steg 3				
från steg 2 till steg 1	95.836	-95.836		
från steg 2 till steg 3		-67	67	
från steg 3 till steg 1				
från steg 3 till steg 2		17.684	-17.684	
Redovisat bruttovärde 31 december 2020	3.068.915	223.010	8.010	3.299.935

Förlustreserver

Förlustreserver 1 januari 2020	-1.841	-4.077	-14.787	-20.705
Nya finansiella tillgångar	-748	-463	0	-1.211
Bortbokade finansiella tillgångar	336	1.115	1.136	2.587
Förändring riskvariabler (EAD,PD,LGD)	-30	1.065	306	1.341
Förändring i makroekonomiska scenarier	234	355	3	592
Förändringar pga expertutlåtande	0	0	1.782	1.782
<i>Överföring mellan stegen under perioden</i>				
från steg 1 till steg 2	397	-1.283		-886
från steg 1 till steg 3				0
från steg 2 till steg 1	-53	393		340
från steg 2 till steg 3		3	-14	-11
från steg 3 till steg 1				0
från steg 3 till steg 2		-275	5.662	5.387
Övrigt				0
Förlustreserver 31 december 2020	-1.705	-3.167	-5.912	-10.784
Redovisat värde, netto				
Ingående balans 1 januari 2020	2.980.824	234.355	17.536	3.232.715
Utgående balans 31 december 2020	3.067.210	219.843	2.098	3.289.151

Ytterligare upplysningar avseende oreglerade och osäkra fordringar framgår av not 3 sid 34. Omförhandling av finansiella tillgångar har skett i form av amorteringsbefrielser. Dessa engagemang hade eventuellt redovisats som förfallna till betalning eller redovisats som osäkra.

Not 18 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Belopp i tkr

	2021		2020	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av				
Svenska bostadsinstitut	124.556	124.556	124.000	124.000
Övriga svenska emittenter	354.431	354.431	169.795	169.795
Övriga finansiella företag	94.370	94.370	52.161	52.161
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	573.357	573.357	345.956	345.956
Varav:				
Noterade värdepapper på börs	573.357	573.357	345.956	345.956
Onoterade värdepapper	0	0	0	0
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		5.267		2.842
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		410		136

Samtliga tillgångar i balansposten ingår i steg 1 vid beräkning av förväntade kreditförluster, vilket innebär att någon betydande ökning av kreditrisk inte har skett och att förlustreserven utifrån de förväntade förlusterna för de kommande 12 månaderna. Förlustreserv för tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat uppgår till 535 tkr (385 tkr) och har redovisats i eget kapital i posten fond för verkligt värde. Årets förändring -150 tkr framgår i not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Not 19 Aktier och andelar	2021	2020
Belopp i tkr		
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen		
Aktier, övriga	35.289	7.435
Fondandelar	0	93.774
Summa finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	35.289	101.209
Egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Kreditinstitut	256.397	195.427
Övriga	18.810	18.782
Summa egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	275.207	214.210
Summa aktier och andelar	310.496	315.419
Varav: Noterade värdepapper på börs	291.686	296.636
Onoterade värdepapper	18.810	18.782

Företag		Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Aktier	Swedbank AB, A *	1.408.000	256.397	256.397
	Sparbankernas Kort AB	350		142
	Indecap AB *	5201		17.551
	Sparbankernas Försäkrings AB *	830		1.116
Övrigt	Microfonden i Halland ek för			1

*Innehavet i finansiella sektorn som riskvägs upp till 10 % av kärnprimärkapitalet (96.977 tkr) överstigande belopp (178.088 tkr) avdragspost i kärnprimärkapital beräkningen. Not 38 Kapital.

Not 20 Materiella tillgångar			
Belopp i tkr			
	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
Anskaffningsvärde			
Ingående balans 1 januari 2020	11.975	46.311	58.286
Förvärv, pågående ombyggnad	827	2.832	3.659
Avyttringar och utrangering	-148	0	-148
Utgående balans 31 december 2020	12.654	49.143	61.797
Ingående balans 1 januari 2021	12.654	49.143	61.797
Förvärv, pågående ombyggnad	2.994	3.724	6.718
Avyttringar och utrangering	-475	0	-475
Utgående balans 31 december 2021	15.173	52.867	68.040
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2020	8.696	23.549	32.245
Årets avskrivning	600	913	1.513
Avyttringar och utrangeringar	-148	0	-148
Utgående balans 31 december 2020	9.148	24.462	33.610
Ingående balans 1 januari 2021	9.148	24.462	33.610
Årets avskrivning	753	999	1.752
Avyttringar och utrangeringar	-475	0	-475
Utgående balans 31 december 2021	9.426	25.461	34.887
Redovisade värden			
1 januari 2020	3.279	22.762	26.041
31 december 2020	3.505	24.682	28.187
1 januari 2021	3.505	24.682	28.187
31 december 2021	5.747	27.406	33.153

Not 21	Övriga tillgångar	2021	2020
	Belopp i tkr		
	Positivt värde på derivatinstrument	478	0
	Förfallna räntefordringar	14	12
	Tillgodohavande skattekonto	736.958	553.336
	Övrigt	530	341
	Summa	737.980	553.689
Not 22	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2021	2020
	Belopp i tkr		
	Förutbetalda kostnader	970	1.415
	Upplupna ränteintäkter	2.394	2.190
	Swedbank, provisioner	15.065	13.645
	Övrigt	197	189
	Summa	18.626	17.439
Not 23	Skulder till kreditinstitut	2021	2020
	Belopp i tkr		
	Swedbank		
	Svensk valuta	0	10
	Utländsk valuta	0	0
	Clearingskulder (svensk valuta)	0	0
	Övriga	0	0
	Summa	0	10
	Beviljad kontokredit hos Swedbank	0	0
Not 24	Inlåning från allmänheten	2021	2020
	Belopp i tkr		
	Allmänheten		
	Svensk valuta	4.450.082	4.208.683
	Utländsk valuta	20.161	26.650
	Summa	4.470.243	4.235.333
	Inlåningen per kategori av kunder		
	Offentlig sektor	80.431	222.776
	Företagssektor	890.593	755.179
	Hushållssektor	3.492.902	3.249.709
	<i>varav företagarkushåll</i>	668.111	665.103
	Övrigt	6.317	7.669
	Summa	4.470.243	4.235.333
Not 25	Övriga skulder	2021	2020
	Belopp i tkr		
	Avräkningskonto	1.857	2.037
	Mervärdesskatt	4	5
	Leverantörsskulder	3.191	2.523
	Preliminärskatt räntor	728	722
	Anställdas källskattemedel	1.279	1.104
	Upplupna räntekostnader på swappar	42	0
	Övrigt	232	198
	Summa	7.333	6.589

Not 26	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2021	2020
	Belopp i tkr		
	Upplupna räntekostnader	146	121
	Övriga upplupna kostnader	13.377	11.846
	Förutbetalda intäkter	526	616
	Summa	14.049	12.583

Not 27	Avsättning för pensioner	2021	2020
	Belopp i tkr		
	Avsättning för pensioner		
	Pensionsavtal		
	Ingående balans 1 januari	5.898	6.484
	Premier för pensionsförsäkring	-586	-586
	Utgående balans 31 december	5.312	5.898
	Summa	5.312	5.898

Pensionsavtal är beräknad utifrån aktuariella antaganden som framgår i Not 2 Redovisningsprinciper (Pensionering). Avsättningen motsvarar ålderspension fr.o.m. 61 intill 65 år för VD.

Avsättningen omfattas av tryggandelagen samt kreditförsäkrad via PRI. Förväntad utbetalningstid 2022-2026. Ytterligare upplysningar framgår vid not 2 och 10.

Not 28	Övriga avsättningar	2021	2020
	Belopp i tkr		
	Förlustreserv för kreditförluster – lånelöften och finansiella garantier		
	<i>Ej Kreditförsämrade</i>		
	Reserveringar – stadie 1	326	293
	Reserveringar – stadie 2	471	257
	<i>Kreditförsämrade</i>		
	Reserveringar - stadie 3	444	483
	Summa	1.241	1.033

Utgående bruttovärde avseende finansiella garantier och beviljade ej utnyttjade krediter uppgick till 491.346 tkr (359.673 tkr) fördelade enligt nedanstående tabell.

<i>Tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<u>Förlustreserver 2021</u>				
Förlustreserver 1 januari 2021	-294	-256	-483	-1.033
Nya finansiella tillgångar	-243	-17	0	-260
Bortbokade finansiella tillgångar	85	6	0	91
Förändring riskvariabler (EAD,PD,LGD)	21	21	36	78
Förändring i makroekonomiska scenarier	69	18	0	87
Överföring mellan stegen under perioden				
från steg 1 till steg 2	30	-66		-36
från steg 1 till steg 3				0
från steg 2 till steg 1	-2	16		14
från steg 2 till steg 3				0
från steg 3 till steg 1				0
från steg 3 till steg 2				0
Övrigt	7	-193	3	-183
Förlustreserver 31 december 2021	-326	-471	-444	-1.241
Redovisat värde, brutto				
Ingående balans 1 januari 2021	345.998	11.821	1.854	359.673
Utgående balans 31 december 2021	464.806	24.982	1.558	491.346

Tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Ej kreditförsämrade Steg 1	Steg 2	Kreditförsämrade Steg 3	Totalt
Förlustreserver 2020				
Förlustreserver 1 januari 2020	-172	-588	-561	-1.321
Nya finansiella tillgångar	-168	-12	0	-180
Bortbokade finansiella tillgångar	11	53	5	69
Förändring riskvariabler (EAD,PD,LGD)	13	72	-51	34
Förändring i makroekonomiska scenarier	14	33	0	47
Överföring mellan stegen under perioden från steg 1 till steg 2	10	-29		-19
från steg 1 till steg 3				0
från steg 2 till steg 1	-17	106		89
från steg 2 till steg 3				0
från steg 3 till steg 1			0	0
från steg 3 till steg 2		-1	6	5
Övrigt	15	110	118	243
Förlustreserver 31 december 2020	-294	-256	-483	-1.033
Redovisat värde, brutto				
Ingående balans 1 januari 2020	275.019	20.280	3.035	298.334
Utgående balans 31 december 2020	345.998	11.821	1.854	359.673

Not 29	Obeskattade reserver	2021	2020
	Belopp i tkr		
Akkumulerade avskrivningar utöver plan:			
Fastigheter			
	Ingående balans 1 januari	1.620	1.927
	Årets förändring	-334	-307
	Utgående balans 31 december	1.286	1.620
	Summa obeskattade reserver	1.286	1.620

Not 30 Eget kapital

Belopp i tkr

För specifikation av förändringar i eget kapital se **Rapport över förändring i eget kapital.**

Fond för verkligt värde

Ingående redovisat värde 2020-01-01	47.737
Årets förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	6.720
Utgående redovisat värde 2020-12-31	54.457
Ingående redovisat värde 2021-01-01	54.457
Årets förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	53.128
Utgående redovisat värde 2021-12-31	107.585

Förslag till disposition beträffande sparbankens vinst

Årets resultat enligt balansräkningen utgör 61.190.354 kr.

Styrelsen föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:

- anslag till allmännyttiga eller därmed jämförliga ändamål	10.000.000 kr
- överföring till reservfonden	51.190.354 kr

Efter föreslagen vinstdisposition uppgår reservfonden till: 863.168.204 kr

Not 31	Ställda säkerheter Belopp i tkr (nominellt belopp)	2021	2020
	Ställda säkerheter för egna skulder	Inga	Inga
	Övriga ställda säkerheter	Inga	Inga

Not 32	Eventualförpliktelser Belopp i tkr (nominellt belopp)	2021	2020
<i>Ansvarsförbindelser</i>			
	Garantier		
	Garantiförbindelser – krediter	34.072	35.142
	Garantiförbindelser – övriga	39.066	38.349
Summa		73.138	73.491

Garantiförbindelser – krediter:
Generell garanti till förmån för Swedbank som har exponering mot sparbankens kunder.

Not 33	Åtaganden Belopp i tkr (nominellt belopp)	2021	2020
	Valutaterminer	138.224	39.912
	Utställda lånelöften	428.418	306.453
	Beviljad ej utnyttjad kredit i räkning	354.111	339.047
Summa		920.753	685.412

Not 34 **Närstående**
Belopp i tkr

Närståenderelationer

Sparbanken har tillsammans med andra sparbanker ett omfattande samarbete med

Swedbank AB som beskrivs i not om ekonomiska arrangemang som inte redovisas i balansräkningen.

Sammanställning över närstående transaktioner

Närståenderelation	Försäljning av varor/tjänster	Inköp av varor/tjänster	Fordran 31 december	Skuld 31 december
Andra närstående 2021	-	-	107.486	7.550
Andra närstående 2020	-	-	104.250	7.892

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning

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

Not 35 **Intäkternas geografiska fördelning**

Sparbankens verksamhet ligger till största delen inom närområdet

Med närområdet menas Laholms kommun samt gränsbygden mot intilliggande kommuner.

Invånarna i dessa gränsbygder har kort avstånd till våra kontor och ser Laholms sparbank som sitt bankalternativ.

Affärsförbindelser utanför närområdet avser kunder med kontakt och relation till vårt verksamhetsområde inom Laholms kommun.

Studerande på annan ort är ett exempel på denna kundgrupp.

Placering av överlikviditet sker i samråd med kreditinstitut i Sverige. Intäkter från dessa placeringar samt utdelningar anser vi sorterar under verksamhetsområdet därför att det är banken själv som styr vilken motpart som väljs.

Intäkter från denna kundgrupp ingår i ränteintäkter, utdelningar och nettoresultat av finansiella transaktioner.

Not 36 Verkligt värde för finansiella instrument

Vissa upplysningar om finansiella instrument som värderas till verkliga värden i årets balansräkning

Verkliga värden för finansiella tillgångar och skulder som handlas på en aktiv marknad baseras på noterade priser. För övriga finansiella instrument använder sig bolaget av andra värderingstekniker.

Banken använder observerbara data i så stor utsträckning som möjligt. Finansiella instrument där handeln inte är frekvent och det verkliga värdet därför mindre objektivt, krävs i varierande utsträckning att banken gör bedömningar beroende på likviditet, koncentrationer,

osäkerheter beträffande marknadsfaktorer, pris-antaganden och andra risker som påverkar ett specifikt instrument.

Ytterligare information om antaganden som gjorts vid värdering till verkligt värde liksom kvantitativa upplysningar om värderingar till verkligt värde framgår i nedanstående tabeller. Vidare lämnas upplysningar i Not 2 Redovisningsprinciper om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen.

Redovisat värde och verkligt värde för finansiella instrument

Nedan redogörs för en jämförelse mellan redovisat och verkligt värde för finansiella tillgångar och finansiella skulder.

Finansiella tillgångar och skulder 2021

Tkr	Redovisat värde				Verkligt värde	
	Verkligt värde		Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Totalt
	Verkligt värde (tvingande)	Initialt identifierade till verkligt värde		Skuldinstrument	Eget kapital-instrument	
Kassa			1.573			1.573
Utlåning till kreditinstitut			289.187			289.187
Utlåning till allmänheten			3.417.905			3.417.905
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				670.906		670.906
Aktier samarbetspartners					18.810	18.810
Aktier och andelar, övriga	35.289				256.397	291.686
Upplupna intäkter			1.609	785		2.394
Övriga finansiella tillgångar			808			808
Summa	35.289	0	3.711.082	671.691	275.207	4.693.269
Skulder till kreditinstitut			0			0
Inlåning från allmänheten			4.470.243			4.470.243
Upplupna kostnader			291			291
Övriga finansiella skulder			4.669			4.669
Summa			4.475.203			4.475.203

Finansiella tillgångar och skulder 2020

Tkr

	Redovisat värde			Verkligt värde		
	Verkligt värde		Upplupet anskaffnings- värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Totalt
	Verkligt värde (tvingande)	Initialt identifierade till verkligt värde	Skuldinstrument	Eget kapital- instrument		
Kassa			1.753			1.753
Utlåning till kreditinstitut			517.889			517.889
Utlåning till allmänheten			3.289.151			3.289.151
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				412.850		412.850
Aktier samarbetspartners					18.782	18.782
Aktier och andelar, övriga	101.209				195.427	296.636
Upplupna intäkter			1.719	468		2.187
Övriga finansiella tillgångar			327			327
Summa	101.209	0	3.810.839	413.318	214.209	4.539.575
Skulder till kreditinstitut			10			10
Inlåning från allmänheten			4.235.333			4.235.333
Upplupna kostnader			345			345
Övriga finansiella skulder			4.388			4.388
Summa			4.240.076			4.240.076

Nedanstående tabeller ger upplysning om hur verkligt värde bestäms för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen.

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

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för identiska instrument

Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbara marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

Det har inte förekommit några överföringar mellan nivå 1 och 2 under 2019 och 2018.

Även om banken anser att de uppskattningar som gjorts för att fastställa verkliga värden är rimliga, kan en annan tillämpad metod och andra antagande leda till ett annat verkligt värde. För värdering till verkligt värde i nivå 3, skulle rimlig förändring av ett eller flera antagande påverka resultatet i enlighet med känslighetsanalys nedan.

2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	670.906	0
Aktier mm samarbetspartners	0	0	18.810
Aktier och andelar, övriga	291.686	0	0
Summa	291.686	670.609	18.810
Ingår orealiserat resultat:	105.268	1.466	3.745

Förändring i Nivå 3 har skett med 28 tkr och fördelas enligt följande:

Försäljning Indecap 4 tkr, inköp Sparbankernas Försäkrings AB 24 tkr samt omvärdering till verkligt värde -44 tkr. Känslighetsanalys avseende verkligt värde på aktier i Nivå 3 kan vid de mest gynnsamma antagande uppgår till 0 kr.

2020	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	412.850	0
Aktier mm samarbetspartners	0	0	18.782
Aktier och andelar, övriga	296.636	0	0
Summa	296.636	412.850	18.782
Ingår orealiserat resultat:	74.181	902	3.738

Förändring i Nivå 3 har skett med -46 tkr och fördelas enligt följande:

Försäljning Sparbankernas Försäkrings AB 48 tkr, inköp Indecap AB 9 tkr samt omvärdering till verkligt värde 7 tkr. Känslighetsanalys avseende verkligt värde på aktier i Nivå 3 kan vid de mest gynnsamma antagande uppgår till 0 kr.

Följande sammanfattar de metoder och antaganden som främst använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella instrument som redovisas ovan. Vidare framgår i not 2 metoder för klassificering och värdering av finansiella instrument.

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 marknads-transaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterad säljkurs. Sådana instrument 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 kvoterade på en aktiv marknad.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Derivatinstrument tas upp till det verkliga värde som erhålls från motpart där verkligt värde beräknats med hjälp av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden för värdering av den typ av derivatinstrument som det är fråga om.

Aktieindexobligationer värderas till verkligt värde via resultaträkningen. De är inte föremål för daglig handel på en aktiv marknad, därför har det verkliga värdet hittills beräknats från utvecklingen av underliggande index/kurser per balansdagen för respektive instrument.

Innehavet i Indecap AB, Sparbankernas Försäkrings AB, Sparbanken Kort AB och Microfonden i Halland ek för redovisas till verkligt värde utifrån senast aktuella transaktion.

Verkligt värde på lånefordringar har beräknats till ett förväntat framtida kassaflöde.

För kundfordringar och leverantörsskulder med en kvarvarande livslängd på mindre än sex månader anses det redovisade värdet reflektera verkligt värde. Kund- och leverantörsskulder med en livslängd överstigande sex månader diskonteras i samband med att verkligt värde fastställs.

Not 37 Viktiga uppskattningar och bedömningar

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

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Förväntade kreditförluster

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

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

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

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

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar Fastställande av verkligt värde

Noterade värdepapper på börs värderas till det värde som fastställts av marknadsplatsen på balansdagen.

Onoterade instrument ingående i värdepå hos Swedbank erhåller verkligt värde i depån, som sparbanken fastställer som verkligt värde.

Övriga värdepapper som inte är noterade på börs eller ingår i värdepå bedöms individuellt.

Nedskrivningar för kreditförluster

Sparbankens metoder och modeller för beräkning och redovisning av förväntade kreditförluster kännetecknas av en hög nivå av antaganden om framtiden. Dessa antaganden avser bland annat skattningar av hur historiska erfarenheter kommer att utveckla sig i framtiden utifrån antaganden om olika makros scenariers utveckling. Beskrivning av dessa antagandens karaktär och känslighet framgår i **not 3** Risker, kreditrisker.

Antaganden och beräkningsmetoder för att fastställa förlustreserv för förväntade kreditförluster

Sparbanken använder både kvantitativa och kvalitativa indikatorer för att bedöma en betydande ökning i kreditrisk.

Not 39 Kapital

Intern kapitalutvärdering

Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU) syftar till att säkerställa att banken är kapitaliserad för att täcka sina risker samt bedriva och utveckla verksamheten. Sparbankens styrelse har fastställt en modell för utvärdering av kapitalbehov.

Den samlade kapitalbedömningen – IKLU är uppbyggd enligt minimikapitalkravet (pelare 1) från myndighet, som uppdateras kvartalsvis. Vidare allokeras ytterligare kapital i pelare 2 för kredit- och motpartsrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk, operativ risk, affärsrisk samt buffertkrav. Varje enskild risk har sin specifika bedömningsprocess.

Sparbanken har en fastställd utvärdering av kapitalbehovet baserad på

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

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

Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till bankens aktuella och framtida kapitalbehov. Information om sparbankens riskhantering lämnas även i not 3.

Styrelsen använder sig av bankens riskkontrollfunktion för att övervaka samtliga

Kriterierna beskrivs i **not 1** redovisningsprinciper. Ett annorlunda beslut om hur stor en sådan förändring behöver vara för att utgöra en betydande ökning av kreditrisk skulle påverkat storleken i förlustreserven.

Not 38 Händelser efter balansdagen

Rysslands invasion av Ukraina i slutet av februari skakar världen. Osäkerhet om hur mycket det kommer påverka världsekonomin, Europa och Sverige är stor.

riskområden. Intern revisionen granskar regelbundet att bankens hantering i IKLU-processen är ändamålsenlig och effektiv. Kapitalkravet som benämns kärnprimärkapitalrelation, beräknas genom att beräkna kapitalbasen i relation till kapitalkravet (kapitalbasen genom riskvägt exponeringsbelopp). Kapitalbasen består av kärnprimärt-, övrigt primär- och supplementärt kapital. Prognos för tre år framåt visar att det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet.

Bruttosoliditet

Bankens bruttosoliditet är betryggande och uppgick till 14,03 % (13,90 %).

Kapitaltäckning

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

Sparbanken har valt schablonmetoden för beräkning av det legala kapitalkravet för kredit- och motpartsrisker.

Sparbanken har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 6 kap. 4§ i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25).

Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på sparbankens hemsida www.laholmssparbank.se.

Kapitalbas

I kapitalbasen ingår styrelsens förslag till vinstdisposition.

Bankens kapitalbas baseras summan av primärt och supplementärkapital enligt artikel 72 i CRR.

Kapitalkrav

Kapitalkrav beräknas på tillgångsposter inom balansräkningen samt lämnade garantier och övriga åtaganden utom balansräkningen. För varje exponering beräknas riskvägt belopp

genom att exponeringsbeloppet multipliceras med den riskvikt som gäller för exponeringen, Kravet fördelas inom 16 st huvudriskgrupper.

Som framgår av kapiteltäckningsanalysen nedan uppfyller banken med god marginal miniminivån beträffande kravet för kapitalbasen då total kapitalrelation överstiger 8 % eller inklusive buffertkraven 10,5 %. Det finns inga pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen.

Nedan redovisas kapitalbas, kapitalkrav mm enligt gällande regelverk

Sparbankens lagstadgade kapitalkrav enligt pelare I (=myndighetskrav) i kapiteltäckningsreglerna kan summeras på följande sätt med specifikationer enligt tabellen nedan.

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

Tkr	2021-12-31	2021-06-30	2020-12-31
Tillgänglig kapitalbas			
Kärnprimärkapital	791 684	733 797	738 255
Primärkapital	791 684	733 797	738 255
Totalt kapital	791 684	733 797	738 255
Riskvägda exponeringsbelopp			
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 692 001	2 792 082	2 799 944
Kapitalrelation (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	29,41	26,28	26,37
Primärkapitalrelation (i %)	29,41	26,28	26,37
Total kapitalrelation (i %)	29,41	26,28	26,37
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5	2,5	2,5
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	E/T	E/T	E/T
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0	0	0
Systemriskbuffert (i %)	0	0	0
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	E/T	E/T	E/T
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	E/T	E/T	E/T
Kombinerat buffertkrav (i %)	2,5	2,5	2,5
Samlade kapitalkrav (i %)	10,5	10,5	10,5
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	21,41	18,28	18,37
Bruttosoliditetsgrad			
Totalt exponeringsmått	5 644 696	5 461 908	5 309 582
Bruttosoliditetsgrad (i %)	14,03	13,43	13,90
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåtten)			
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0	0	E/T
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0	3,0	E/T

Tkr	2021-12-31	2021-06-30	2020-12-31
Likviditetstäckningskvot (LCR)			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde -genomsnitt)	208 436	195 867	172 898
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	419 139	397 664	379 546
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	314 354	298 248	284 659
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	104 785	99 416	94 886
Likviditetstäckningskvot (i %)	199	197	182
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)			
Total tillgänglig stabil finansiering	4 820 416	4 624 303	4 537 212
Totalt behov av stabil finansiering	3 497 896	3 300 428	3 398 586
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	138	140	134
Kapitalbas, Tkr			
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>			
Reservfond	811 978	811 978	773 148
Fond för verkligt värde	107 585	75 559	54 457
Kapitalandel av periodiseringsfond	0	0	0
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	51 190	-	38 830
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	970 753	887 537	866 435
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>			
Ytterligare värdejusteringar	-981	-878	-728
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument (belopp över tröskelvärdet 10 %)	-178 088	-152 862	-127 452
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-179 069	-153 740	-128 180
Kärnprimärkapital	791 684	733 797	738 255
Kapitalbas	791 684	733 797	738 255
Totalt kapitalbaskrav, Tkr			
Kapitalbaskrav , pelare 1	215 360	223 366	223 996
Kapitalbaskrav , pelare 2	90 836	82 633	85 296
Kapitalbaskrav , buffert	67 300	69 802	69 999
Totalt kapitalbaskrav inklusive buffertkrav	373 496	375 801	379 291
Totalt kapitalbaskrav, %			
Kapitalbaskrav , pelare 1	8,0	8,0	8,0
Kapitalbaskrav , pelare 2	3,3	3,0	3,0
Kapitalbaskrav , buffert	2,5	2,5	2,5
Totalt kapitalbaskrav inklusive buffertkrav	13,8	13,5	13,5

Tkr	2021-12-31	2021-06-30	2020-12-31
Riskvägt exponeringsbelopp			
Kreditrisk enligt schablonmetoden			
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0
Exponeringar mot institut	93 167	119 226	119 286
Exponeringar mot företag	682 924	940 992	933 164
Exponeringar mot hushåll	749 390	810 839	795 713
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	738 974	526 415	496 498
Fallerande exponeringar	4 669	3 052	2 523
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	12 456	17 471	12 400
Aktieexponeringar	132 387	119 526	94 191
Övriga poster	34 989	30 864	123 573
Summa för exponering som redovisas enligt schablonmetoden	2 448 955	2 568 385	2 577 347
Exponeringsbelopp för marknadsrisk	0	0	0
Operativ risk			
Operativ risk enligt basmetoden	240 534	222 472	222 472
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	240 534	222 472	222 472
Exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	2 513	1 225	125
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 692 002	2 792 082	2 799 944

Operativa risker

En löpande utvärdering av bankens operativa risker görs. Denna utvärdering grundar sig på antaganden och scenarier som kan inträffa. Rimligheten bedöms huruvida händelse kan inträffa och hur ofta den händelsen kan ske. Utvärderingen uttrycks i tkr.

Denna genomgång ligger till grund för eventuella förbättringar i arbetsrutiner och säkerhetsarbetet. Basmetoden innebär att exponeringsbeloppet är 15 % av de senaste tre årens genomsnittliga intäkt med avdrag för utkontrakterade tjänster från kreditinstitut.

Not 40 Ekonomiska arrangemang som inte ingår i balansräkningen

Sparbanken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till och med 2027-06-30.

Avtalet omfattar bl a förmedling av hypotekslån till Swedbank Hypotek och förmedling av fond och försäkringssparande till Robur Fond och Försäkring.

Laholms Sparbank har per 2021-12-31 förmedlat hypotekslån till Swedbank Hypotek till en total volym på 2.620.601 tkr.

För detta har sparbanken erhållit en provisionsersättning på 15.161 tkr, som redovisas under utlånings-provisioner.

Till Robur Fond och Försäkring har sparbanken förmedlat fondsparande på 3.127.949 tkr och försäkringssparande på 1.870.910 tkr.

För detta har sparbanken erhållit 19.406 tkr respektive 6.011 tkr i provision.

Fondprovisionen redovisas under värdepappersprovisioner och försäkringsprovisionen som övriga provisionsintäkter. Provisionen för både fond och försäkring beräknas utifrån utestående marknadsvärde dag för dag. Sparbanken ingår i en momsgrupp tillsammans med bl a Swedbank, vilket innebär att tjänster inom gruppen är momsfria. IT-tjänster är den enskilt största posten som köpes momsfritt.

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

Laholm den 3 mars 2022

Staffan Pålsson
Ordförande

Erik Hantoft
Vice ordförande

Charles Bengtsson

Erling Cronqvist

Petra Jarl

Ingmarie Müller-Uri

Gert-Ove Olsson

Elizabeth Trydell

Lars-Göran Persson
VD

Gunilla Lindgren
Personalrepresentant

Johan Gillrup
Personalrepresentant

Vår revisionsberättelse har avgivits den 3/3 - 2022

Ernst & Young AB

Niklas Paulsson
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Laholms Sparbank, org nr 549201-6059

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Laholms Sparbank för år 2021. Bankens årsredovisning ingår på sidorna 5–60 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av bankens finansiella ställning per den 31 december 2021 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för banken.

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till banken och 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) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

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

Särskilt betydelsefulla områden

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

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

Kreditgivning och förlustreserver

Detaljerade upplysningar och beskrivning av området lämnas i årsredovisningen. Kreditriskexponeringar och dess hantering beskrivs i not 3 avsnitt *Kreditrisk*. Bankens redovisade kreditförluster specificeras i not 12 och redovisad förlustreserv specificeras i not 17.

För området relevanta redovisningsprinciper beskrivs i not 2, avsnitt *Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument*. Viktiga uppskattningar och bedömningar beskrivs i not 2, avsnitt *Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna* samt i not 37 *Viktiga uppskattningar och bedömningar*.

Beskrivning av området

Utlåning till allmänheten redovisas till 3 417 905 tkr i bankens balansräkning per 31 december 2021, och består av utestående fordringar brutto till ett belopp om 3 426 657 tkr med avdrag för förväntade och konstaterade kreditförluster om 8 752 tkr. Därtill redovisas en avsättning avseende åtaganden utanför balansräkningen om -1 241 tkr.

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

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

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

Hur detta område beaktades i revisionen

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

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

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

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

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 64-67. Det är styrelsen som har ansvaret för denna andra information.

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

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

Revisorns ansvar

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

kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

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

identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfälskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

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

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

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

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

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

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla

relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

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

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av Laholms Sparbank för år 2021 samt av förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

Revisorns ansvar

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

företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningskyldighet mot bolaget, eller

på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

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

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

Som en del av en revision enligt god revisionsssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bankens vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bankens situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust har vi granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Ernst & Young AB, Box 7850 103 99 Stockholm, utsågs till Laholms Sparbanks revisor av sparbanksstämman den 21 april 2017 och har varit bankens revisor sedan 21 april 2017.

Laholm den 3 mars 2022

Ernst & Young AB

Niklas Paulsson
Auktoriserad revisor

Företagsstyrning

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

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

Tillsättning av huvudmän, styrelse, revisorer och verkställande direktör

Som representanter för insättarna har sparbanken 60 huvudmän. Hälften av dessa väljs av Laholms kommun, medan återstoden väljs av huvudmännen själva. Huvudmännen utövar sitt inflytande på sparbanksstämman, som är sparbankens högsta beslutande organ.

Uppgifter om de personer som valts till huvudmän i sparbanken och om mandattider för dessa återfinns i separat förteckning.

Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av styrelse och revisorer för sparbanken med ledning av förslag som sparbankens valberedning tagit fram. Valberedningen är sparbanksstämmans organ för beredning av stämmans beslut i tillsättningsfrågor. Förteckning över valberedningens ledamöter finns separat. Det är valberedningens uppgift att komma med förslag till ledamöter i styrelsen samt förslag till arvode uppdelat mellan ordförande och övriga ledamöter.

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

Styrelsens sammansättning och arbete

Sparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämma, består av 9 ledamöter. Därutöver ingår 2 personalrepresentanter. Av styrelsens ledamöter är 4 kvinnor.

Uppgifter om de personer som ingår i sparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns i förteckning. Upplysningar om ersättningar, övriga förmåner och pensionskostnader inklusive principerna härför avseende styrelsen och VD lämnas i not 10 till posten Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen.

Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning. Arbetsordningen reglerar rollfördelningen mellan styrelseordföranden och verkställande direktören, frekvensen och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen, delegering samt utvärdering av styrelsens och verkställande direktörens arbete. Styrelsens ordförande har en särställning inom styrelsen med särskilt ansvar för att styrelsens arbete är väl organiserat och bedrivs effektivt och att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ordföranden ser bl a till att styrelsen erhåller tillfredställande information och beslutsunderlag för sitt arbete, samt att styrelsen årligen gör en utvärdering av sitt och VD:s arbete. Härutöver gör ordföranden en egen utvärdering genom samtal med övriga styrelseledamöter.

De ärenden som behandlas i styrelsen följer i huvudsak av sparbankslagen och styrelsens arbetsordning. Styrelsens främsta uppgifter, förutom att utse styrelseordförande och VD, är att fastställa sparbankens strategi, verksamhetsplan och prognos inklusive kapitalbehov, följa den ekonomiska utvecklingen, fastställa års-/delårsbokslut, fastställa/ompröva policies/instruktioner för verksamheten, behandla kreditengagemang, samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandla rapporter härom. Under 2021 har styrelsen sammanträtt vid 12 tillfällen samt haft utbildningstillfälle. Vid styrelsesammanträden har bl a behandlats års- och delårs-bokslut, riskanalys, verksamhetsplan tre år framåt inklusive kapitalbehov, prognos för kommande år, policies inom olika riskområden, delegeringsinstruktioner, större kredit-engagemang, revisionsrapporter etc.

Styrelsens arbetsutskott

Utskottet fattar beslut i kreditfrågor i enlighet med i delegeringsinstruktion fastställda beslutsramar. Besluten ska protokollföras och rapporteras till styrelsen vid nästkommande styrelsemöte. I utskottet ingår styrelsens ordförande Staffan Pahlsson, vice ordförande Erik Hantoft och VD.

Huvudmän, styrelse, valberedning och revisorer

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

Sparbankens huvudmän

Av Laholms Kommunfullmäktige valda:

		Vald första gången	Vald till årsstämma
Agnviken, Lena	Laholm	2008	2022
Antonsson, Rosita	Laholm	2008	2022
Bengtsson, Ove	Laholm	1984	2022
Bengtsson, Ove	Tormarp	2003	2022
Berndtsson, Peter	Vessinge	2017	2022
Bronelius, Maria	Veinge	2015	2022
Davidsson, Lisbeth	Knäred	2015	2022
Djivjak, Ann-Helène	Laholm	2017	2022
Elmvik, Kenth	Mellbystrand	2015	2022
Eliasson Micael	Laholm	2021	2022
Fritzson, Eivor	Laholm	2012	2022
Gertsson, Kennet	Mellbystrand	2019	2022
Gunnarsson, Bo-Göran	Laholm	1981	2022
Gustavsson, Dag	Våxtorp	2015	2022
Henriksson, Kjell	Laholm	2014	2022
Holmberg, Kenth	Laholm	2020	2022
Johansson, Bertil	Laholm	2019	2022
Johansson, Johan	Mellbystrand	2003	2022
Jonsson, Margareta	Laholm	2018	2022
Karlsson, Gunilla	Mellbystrand	2019	2022
Klinker, Karl-Fredrik	Laholm	2015	2022
Landen-Vepsä, Lillemor	Laholm	2016	2022
Nilsson, Johanna	Knäred	2015	2022
Norrman, Jan	Knäred	2008	2022
Perlhagen, Nils	Laholm	2017	2022
Påhlsson, Jonas	Laholm	2016	2022
Påhlsson, Siv-Britt	Laholm	1996	2022
Ragnvaldsson, Joakim	Vallberga	2020	2022
Rundberg, Ingmar	Skummeslövsstrand	2017	2022
Svensson, Lennart	Genevad	2015	2022

Av huvudmännen valda:

		Vald första gången	Vald till årsstämma
Cronqvist, Allo	Mellbystrand	2013	2025
Kagg Dan	Knäred	2021	2025
Leka, Patrijote	Laholm	2020	2025
Nermark, Malin	Ränneslöv	2013	2025
Olsson, Hans-Bertil	Skottorp	2009	2025
Paulsson, Sara	Mellbystrand	2017	2025
Svensson, Sven	Skogaby	2013	2025
Wesslén, Magnus	Laholm	2013	2025
Berg Johansson, Marie	Göstorp	2004	2022
Eriksson, Johan	Veinge	2014	2022
Jansson, Mikael	Laholm	2016	2022
Strömberg, Conny	Årnaberga	2020	2022
Paterson, Elisabeth	Ränneslöv	1999	2022
Persson, Anders	Veinge	1990	2022
Tu vesson, Lars	Has slöv	1999	2022

Danfors, Håkan	Mellbystrand	2004	2023
Banck, Malin	Mellbystrand	2019	2023
Danred, Nils	Laholm	1998	2023
Hansson, Sara	Veinge	2019	2023
Holgersson, Carina	Våxtorp	2008	2023
Johansson, Jarl	Mellbystrand	1983	2023
Nilsson, Mathias	Mellbystrand	2012	2023
Potocki, Artur	Laholm	2008	2023
Blad, Thomas	Haslövs	2009	2024
Ingemarsson, Daniel	Årnaberga	2012	2024
Batarseh, Emil	Laholm	2016	2024
Jönsson, Linda	Laholm	2015	2024
Nilsson, Fredrik	Laholm	2020	2024
Andersson, Marie	Ysby	2020	2024
Olsson, Johanna	Laholm	2020	2024

Sparbankens styrelse

Ordinarie ledamöter:

		Vald första gången	Vald till årsstämma
Cronqvist, Erling	Knäred	1998	2021
Påhlsson, Staffan	Laholm	2006	2022
Bengtsson, Charles	Mellbystrand	2012	2022
Müller-Uri, Ingmarie	Skottorp	2012	2022
Hantoft, Erik	Skummeslövsstrand	2013	2022
Olsson, Gert-Ove	Laholm	2014	2022
Jarl, Petra	Laholm	2020	2022
Trydell, Elizabeth	Mellbystrand	2020	2022

Persson, Lars-Göran VD

Laholm 2001

Personalrepresentanter:

Ordinarie ledamöter:

Gillrup, Johan	Harplinge	2017
Lindgren Gunilla	Laholm	2021

Valberedning

Ordinarie ledamöter:

		Vald första gången	Vald till årsstämma
Bengtsson, Ove	Laholm	2002	2022
Holgersson, Carina	Våxtorp	2008	2022
Ingemarsson, Daniel	Årnaberga	2013	2022
Nermark, Malin	Ränneslöv	2016	2022
Påhlsson, Siv-Britt	Laholm	2001	2022

Sparbankens revisorer

Av huvudmännen vald:

		Vald första gången	Vald till årsstämma
--	--	--------------------	---------------------

Ordinarie revisor:

Revisorsbyrå Ernst & Young AB	Helsingborg	2017	2025
-------------------------------	-------------	------	------

Kontorsförteckning

Laholms Sparbank

Box 77

312 22 Laholm

Tel.nr 0430-491 00

www.laholmssparbank.se

info@laholmssparbank.se

	Ort	Besöksadress
Huvudkontor	Laholm	Stortorget 6
Avdelningskontor	Knäred Skummeslöv Våxtorp	Dalavägen 1 Valhallavägen 1 Bygatan 13