

ÅRSREDOVISNING

2021



Högsby Sparbank



Innehållsförteckning

Förvaltningsberättelse	2
Resultaträkning	6
Rapport över resultat och övrigt totalresultat	6
Balansräkning	7
Rapport över förändringar i eget kapital	8
Kassaflödesanalys	9
Noter till de finansiella rapporterna	
Not 1 Uppgifter om Sparbanken	10
Not 2 Väsentliga redovisningsprinciper	10
Not 3 Finansiella risker	20
Not 4 Räntenetto	28
Not 5 Erhållna utdelningar	28
Not 6 Provisionsintäkter	28
Not 7 Provisionskostnader	29
Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner	29
Not 9 Övriga rörelseintäkter	29
Not 10 Allmänna administrationskostnader	29
Not 11 Övriga rörelsekostnader	31
Not 12 Kreditförluster, netto	31
Not 13 Bokslutsdispositioner	31
Not 14 Skatter	32
Not 15 Belåningsbara statsskuldsförbindelser m m	33
Not 16 Utlåning till kreditinstitut	33
Not 17 Utlåning till allmänheten	33
Not 18 Obligationer och andra räntebärande värdepapper	35
Not 19 Aktier och andelar	35
Not 20 Materiella anläggningstillgångar	36
Not 21 Övriga tillgångar	36
Not 22 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	36
Not 23 Skulder till kreditinstitut	37
Not 24 Inlåning från allmänheten	37
Not 25 Övriga skulder	37
Not 26 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	37
Not 27 Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	37
Not 28 Övriga avsättningar	38
Not 29 Obeskattade reserver	38
Not 30 Eget kapital	38
Not 31 Eventualförpliktelser	39
Not 32 Åtaganden	39
Not 33 Närstående	39
Not 34 Finansiella tillgångar och skulder	40
Not 35 Specifikationer till kassaflödesanalys	42
Not 36 Händelser efter balansdagen	42
Not 37 Viktiga uppskattningar och bedömningar	42
Not 38 Kapitaltäckning	44
Not 39 Ekonomiska arrangemang som inte redovisas i balansräkningen	45
Bolagsstyrning	

VD har ordet

När vi tittar tillbaka på 2021 kan vi konstatera att banken redovisar en god lönsamhet, fortsatt hög tillväxt men framförallt kan banken stoltsera med höga betyg av våra kunder i senaste kundnöjdhetsmätningen!

Nöjda kunder ger ambassadörer för Högsby Sparbank som förmedlar en positiv bild av banken till sin omgivning. Det gör mig stolt att som VD konstatera att bankens personal skapar mervärden som våra kunder uppskattar och som de i sin tur vill delge sina nära och kära. En viktig pusselbit för att bevara nöjda kunder och en fortsatt attraktivitet för nya kunder är att vi har tillräckligt med personella resurser med rätt kompetens. Ett steg i att säkerställa detta är att vi under 2021 och början på 2022 haft glädjen att hälsa nya medarbetare välkomna till banken.

Vi kan också konstatera att bankens fortsätter att generera en lönsamhet i banken som gagnar för att vi även i framtiden kan leverera god service till våra kunder. Resultatet för 2021 blev 40,2 mkr innan skatter och bokslutsdispositioner, av dessa avsåg drygt 17 mkr utdelningen på bankens innehav av Swedbankaktier. Högsby Sparbank tillhör en de mest solida bankerna i Sverige vilket är en trygghet för både våra kunder och de som företräder våra insättare, d.v.s. huvudmännen.

Banken har under 2021 ökat sin affärsvolym med 12,4 % till drygt 7,4 mdr kr. Ökningen sker framförallt i kringliggande kommuner, helt i enlighet med bankens intentioner i reglementet. Banken har sedan något år tillbaka en högre andel av affärsvolymen utanför Högsby kommun än inom kommungränsen.

Att banken håller sig ajour med nuvarande och kommande regelverk är en hygienfråga för banken och av yttersta vikt för att säkerställa en god regelefterlevnad. Banken har en utarbetad internkontroll i första försvarslinjen och har utökat resurserna med en regelverkssamordnare. Sedan hösten 2018 köper 10 Sparbanker i Sydost risk och compliancetjänster från ett gemensamt bolag.

Styrelsen har fastställt en affärsplan som säkerställer att Högsby Sparbank under perioden 2022-2024 kan fatta rätt strategiska och taktiska beslut och prioriteringar, genomföra relevanta åtgärder samt utvecklas på ett sätt så att banken förverkligar sina mål och förblir den ledande aktören inom sitt verksamhetsområde. I affärsplanen finns antagna mål för volymtillväxt, riskkontroll, lönsamhet samt kundnöjdhet. När vi sammanställer verksamhetsåret 2021 ser vi att majoriteten av måltalen är uppnådda.

En central fråga i bankens verksamhet är att aktivt bidra för att skapa en god livskvalité för de människor som verkar inom bankens verksamhetsområde. Detta sker på olika sätt, bl.a. via kreditgivning till mindre företag på landsbygden, bidrag till föreningslivet men även kompetensutveckling i ekonomiska frågor till barn/ungdomar. Högsby Sparbank är och skall vara en aktiv aktör för att främja en positiv utveckling i sitt verksamhetsområde.

Utgångspunkten för Högsby Sparbank är att vi skall vara den mest attraktiva banken för kunden. Trots att vi idag är en välmående bank med gott handlingsutrymme gäller det att snabbt anpassa sig till förändrade villkor för att säkerställa denna position även i framtiden. Högsby Sparbank har sedan 1895 haft som syfte att finnas till för att hjälpa och stötta kunder med ekonomiska spörsmål. Syftet är kärnan i vårt berättigande. Vi skall kunna skapa ett mervärde för kunden. Fortsätter vi att följa denna övertygelse samtidigt som vi anpassar oss till förändrade omvärldsfaktorer kommer Högsby Sparbank ha en ljus framtid till mötes.

Även under 2021 fick vi leva med restriktioner utifrån den pandemi som drabbade världen 2020. Precis i nutid har flertalet länder släppt restriktionerna då fler och fler personer har blivit vaccinerade. När vi trodde att vi skulle hitta tillbaka till något slags normaltillstånd flammade nya orosmoln upp i öster. Ryssland väljer att med beväpnade styrkor invadera Ukraina i slutet på februari 2022. Känns överkligt och skrämmande att behöva konstatera att vi som lever på denna jord, återigen väljer död och fördömdelse istället för samförstånd och vänskap. Vart detta skall sluta vet ingen.

Jag vill trots den oro världen befinner sig i, avslutningsvis rikta ett stort tack till huvudmän, styrelse, personal och kunder för att ni gjort verksamhetsåret 2021 så framgångsrikt!

Högsby i mars 2022

Förvaltningsberättelse

Allmänt om verksamheten

Högsby Sparbank är en självständig bank. Sparbankens verksamhet syftar till att ge kvalificerad service till hushåll, småföretag samt jord - och skogsbruk huvudsakligen inom Högsby Kommun med omnejd. 2021 är Högsby Sparbanks 126:e räkenskapsår.

Utveckling av sparbankens verksamhet, resultat och ställning

Rörelseresultatet uppgick för året till 40 169 tkr vilket är att jämföra med 21 682 tkr för 2020. Det ökade resultatet består till stor del av utdelning från Swedbank vilken uteblev 2020 samt ökade provisionsintäkter.

Räntenettet har under året minskat med 1,6% jämfört med 2020. Räntenettet uppgick under året till 37 693 tkr och minskningen kan förklaras av prispress på bolåneräntor.

Provisionsnettot uppgår för året till 20 892 tkr (17 266 tkr). En anledning till att provisionsnettot ökat är ökade volymer till Swedbank Hypotek

Rörelsekostnaderna exklusive kreditförluster ökade med 1 460 tkr från föregående år och uppgick till 33 636 tkr.

Kreditförlusterna uppgick till 2 700 tkr (3 458 tkr).

Sparbankens affärsvolym (av banken förvaltade och förmedlade kundvolymer) uppgick vid årets slut till 7 445 645 tkr, en ökning med 12,4%.

Inlåningen från allmänheten ökade med 171 935 tkr, 9,4%, till 1 998 604 tkr. Sparbankernas kunder har förutom inlåning förmedlade volymer till Robur AB och Swedbank försäkring AB till ett sammanlagt marknadsvärde på 1 416 065 tkr (1 109 341 tkr).

Utlåningen till allmänheten uppgick vid årets slut till 1 742 765 tkr (1 735 411 tkr) vilket motsvarar en ökning med 0,4%. Den totala utlåningen förmedlad till Swedbank Hypotek och Swedbank Finans uppgick vid årets utgång till 1 692 137 tkr (1 485 434 tkr).

Ägarförhållanden

Högsby Sparbank har ingen ägare. Vad som kännetecknar Sparbanken som associationsform och hur Högsby Sparbank specifikt är organiserat finns beskrivet i årsredovisningen under rubriken "Bolagsstyrning".

Händelser av väsentlig betydelse som inträffat under räkenskapsåret

Pandemien som startade våren 2020 höll sitt grepp om världen även under 2021. Effekten har blivit att människor har tvingats leva isolerat vilket i sin tur har slagit hårt på vissa tjänstesektorer såsom, fysisk handel, resor, hotell och restaurang. Banken har vidtagit åtgärder enligt rekommendationer från FHM och även följt de kreditengagemang som varit mest utsatta under pandemin. Banken har tagit höjd för att effekterna av pandemin kan påverka kreditstocken framgent.

Information om risker och osäkerhetsfaktorer

Allmänt

Risk kan definieras som en möjlig negativ påverkan på verksamheten beroende på brist i interna processer eller som följd av externa eller interna händelser

I riskbegreppet ingår, dels sannolikheten för att den typen av händelser inträffar, dels den påverkan händelsen skulle kunna få.

Risikexponering är en naturlig del av finansiell verksamhet. Banken är framförallt utsatt för kreditrisker, men även olika typer av finansiella risker samt operativa risker. Att förebygga och hantera risker är en central del i bankens verksamhet. Riskhanteringen startar redan i den dagliga affärsverksamheten t.ex. vid kundmötet.

Banken ska ha en låg riskprofil som harmoniserar med mål och kärnvärden. Det innebär bl.a. att långsiktighet, både vad som gäller lönsamhet och affärsrelationen, samt förståelse för affären, såväl bankens som kundens, är viktiga grundstenar.

Kreditrisk

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

Marknadsrisk

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

Likviditetsrisk

Risken att banken inte kan fullgöra sina betalningsförpliktelser när dessa förfaller, samt att drabbas av oacceptabla kostnader eller förluster.

Operativ risk

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

Övriga risker

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

Organisation för riskhantering

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

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

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

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

Ytterligare information om bankens risker och riskhantering presenteras i not 3 Finansiella risker samt i not 37 Viktiga uppskattningar och bedömningar.

Hållbarhetsupplysningar

Disclosuresförordningen trädde ikraft 2019 och ska tillämpas sedan 10 mars 2021. Förordningen innehåller krav om olika slags offentliggöranden, på webbplatser, till kunder innan (investerings-) avtal ingås samt i rapportering efter att avtal ingåtts.

Högsby Sparbank har offentliggjort sitt ställningstagande kring hållbarhetsrisker på bankens hemsida. Taxonomiförordningen, som antogs i juni 2020 och ska tillämpas i ett första steg från den 1 januari 2022 och ett andra från 1 januari 2023, utgör en ramreglering för att definiera vilka ekonomiska verksamheter som ska anses vara miljömässigt hållbara. I likhet med disclosuresförordningen är tillämpningsområdet för taxonomiförordningen värdepappersområdet.

Banken har under hösten 2021 arbetat om sin hållbarhetspolicy för att följa det nya regelverket.

Byte av redovisningsprinciper

Information om förändrade redovisningsprinciper beskrivs i not 2 Väsentliga Redovisningsprinciper.

Principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen

Uppgifter om ledande befattningshavares ersättningar återfinns i not 10.

Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

Efter att vaccineringen har tagit fart har effekterna av Covid-19 klingat av under vintern 2021/2022. Restriktionerna i Sverige är borttagna. Vaccinering fortgår dock. Banken har valt att fortfarande ha kvar en gruppvis reservering kopplad till vissa utsatta branscher. Under 2022 kommer ett högre fokus ligga på hur banken arbetar med hållbarhetsfrågor. En helt ny hållbarhetspolicy håller på att arbetas fram. Utifrån den kompetensförsörjningsplan som arbetades fram under våren 2021 har banken under hösten rekryterat flera nya medarbetare. Då dessa saknar bankerfarenhet pågår ett intensivt introduktionsprogram för att säkerställa en god implementering i verksamheten. Banken har lagt en budget som för 2022 som ligger i linje med tidigare år och de måltal banken har fastslagit affärs och strategiplanen.

Fem år i sammandrag	2021	2020	2019	2018	2017
Nyckeltal					
Volym					
Affärsvolym ultimo, mkr (Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolymmer)	7 446	6 622	5 954	5 060	4 938
förändring under året, %	12,4	11,2	17,7	2,5	12,1
Medelaffärsvolym (MAV), mkr	7 012	6 216	5 540	4 952	4 668
förändring under året, %	12,8	12,2	11,9	6,1	13,2
Kapital					
Summa riskvägt exponeringsbelopp	1 421	1 417	1 418	1 350	1 131
Kärnprimärkapitalrelation					
Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp	31,5	28,5	26,9	26,4	25,8
Total kapitalrelation					
Total kapitalbas i % av riskexponeringsbelopp	31,5	28,5	26,9	26,4	25,8
Soliditet					
beskattat eget kapital + eget kapitalandel av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	23,1	21,4	23	27,1	27,9
Resultat					
Placeringsmarginal					
Räntenetto i % av MO	1,5	1,6	1,7	1,6	1,5
Rörelseintäkter/affärsvolym					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,1	0,9	1,2	1,3	1,3
Rörelseresultat/affärsvolym					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,6	0,3	0,6	0,7	0,8
Avkastning på totala tillgångar					
Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning	1,2	0,6	1,4	1,5	1,6
Räntabilitet på eget kapital					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	8,9	3,4	5,5	5,8	5,6
K/I-tal före kreditförluster					
Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,44	0,56	0,46	0,44	0,43
K/I-tal efter kreditförluster					
Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,47	0,62	0,48	0,45	0,36
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Andel förlustreserv av kreditförsämrade exponeringar					
Förlustreserv i % av kreditförsämrade exponeringar	48,8	45,5	55,4	30	-
Andel kreditförsämrade fordringar					
Kreditförsämrade fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	0,04	0,07	0,06	0,21	-
Kreditförlustnivå					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker) samt leasingobjekt, övertagen egendom och kreditgarantier	0,14	0,19	0,1	0,1	-0,4
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	16	18	17	17	16
Antal kontor	1	1	1	1	1

Resultat- och balansräkning

Resultaträkning

Räntenetto	37 693	38 340	34 830	31 057	27 374
Provisioner, netto	20 892	17 266	15 672	16 489	16 739
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-99	487	-53	282	-690
Övriga intäkter inkl utdelningar	18 019	1 223	17 325	16 669	15 950
Summa intäkter	76 505	57 316	67 774	64 497	59 373
Allmänna administrationskostnader	-29 499	-28 288	-26 018	-25 225	-22 925
Övriga rörelsekostnader	-4 137	-3 888	-5 473	-3 437	-2 625
Kreditförluster	-2 700	-3 458	-1 159	-618	3 935
Summa kostnader	-36 336	-35 634	-32 650	-29 280	-21 615
Rörelseresultat	40 169	21 682	35 124	35 217	37 758
Bokslutsdispositioner	-5 894	-2 471	-1 253	-2 418	-5 718
Skatter	-3 319	-4 172	-3 718	-3 955	-3 874
Årets resultat	30 956	15 039	30 153	28 844	28 166

Balansräkning

Kassa	993	877	2 461	1 836	2 031
Utlåning till kreditinstitut	201 352	183 702	179 663	120 326	228 001
Utlåning till allmänheten	1 742 766	1 735 411	1 636 228	1 342 666	1 117 485
Räntebärande värdepapper	313 926	171 010	181 874	214 221	165 487
Aktier och andelar	219 512	175 017	169 556	235 001	235 204
Materiella tillgångar	2 582	2 692	3 075	3 393	3 609
Övriga tillgångar	173 416	191 312	39 864	82 849	96 731
Summa tillgångar	2 654 547	2 460 021	2 212 721	2 000 292	1 848 548
Skulder till kreditinstitut	30 232	89 916	59 647	-	-
In- och upplåning från allmänheten	1 998 604	1 826 669	1 632 909	1 450 830	1 327 102
Övriga skulder	8 205	6 614	7 037	5 666	4 878
Avsättningar för garantier	4 189	5 320	3 613	1 289	457
Summa skulder och avsättningar	2 041 230	1 928 519	1 703 206	1 457 785	1 332 437
Obeskattade reserver	31 600	25 706	23 235	21 983	19 565
Eget kapital	581 717	506 208	486 280	520 524	496 546
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	2 654 547	2 460 433	2 212 721	2 000 292	1 848 548

Förslag till disposition beträffande sparbankens vinst eller förlust

Till årsstämman förfogande/behandling finns följande belopp i kronor:

Årets resultat	30 956 638
<i>Summa</i>	<u>30 956 638</u>

Styrelsen föreslår att förfogande vinstmedel disponeras enligt följande

Balanseras i ny räkning som reservfond	30 956 638
<i>Summa</i>	<u>30 956 638</u>

Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar innebär att sparbanken vid varje tidpunkt skall ha en kapitalbas som motsvarar minst summan av kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och kapitalbuffertar samt dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens interna kapitalutvärderingspolicy. Sparbankens kapitaltäckningskvot efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 31,5% (föregående års kapitaltäckningsgrad 28,5%). Kapitalbasen uppgår efter föreslagen vinstdisposition till 447 645 tkr (403 934 tkr) och slutligt minimikapitalkrav till 113 668 tkr (113 392 tkr). Specifikation av posterna framgår av not om kapitaltäckning

Resultaträkning

1 januari - 31 december

TSEK	Not	2021	2020
Ränteintäkter		42 032	41 863
Räntekostnader		-4 339	-3 523
Räntenetto	4	37 693	38 340
Erhållna utdelningar	5	17 419	295
Provisionsintäkter	6	22 975	19 275
Provisionskostnader	7	-2 083	-2 009
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	-99	487
Övriga rörelseintäkter	9	600	928
Summa rörelseintäkter		76 505	57 316
Allmänna administrationskostnader	10	-29 499	-28 288
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	20	-349	-384
Övriga rörelsekostnader	11	-3 788	-3 504
Summa kostnader före kreditförluster		-33 636	-32 176
Resultat före kreditförluster		42 869	25 140
Kreditförluster, netto	12	-2 700	-3 458
Rörelseresultat		40 169	21 682
Bokslutsdispositioner	13	-5 894	-2 471
Skatt	14	-3 319	-4 172
Årets resultat		30 956	15 039

Rapport över resultat och övrigt totalresultat

1 januari - 31 december

TSEK	Not	2021	2020
Årets resultat		30 956	15 039
Övrigt totalresultat			
Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat			
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		43 831	4 310
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat		722	579
		44 553	4 889
Årets övrigt totalresultat		44 553	4 889
Årets totalresultat		75 509	19 928

Balansräkning

TSEK	Not	2021-12-31	2020-12-31
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		993	877
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	15	45 785	46 027
Utlåning till kreditinstitut	16	201 352	183 702
Utlåning till allmänheten	17	1 742 766	1 735 411
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	18	268 141	124 983
Aktier och andelar	19	219 512	175 017
Materiella anläggningstillgångar	20		
- Inventarier		526	514
- Byggnader och mark		2 056	2 178
Aktuell skattefordran	21	850	830
Övriga tillgångar	21	164 030	182 947
Uppskjuten skattefordran			
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22	8 536	7 535
Summa tillgångar		2 654 547	2 460 021

TSEK	Not	2021-12-31	2020-12-31
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	23	30 232	89 916
Inlåning från allmänheten			
- Inlåning	24	1 998 604	1 826 669
Övriga skulder	25	4 424	3 990
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	26	2 049	2 212
Avsättningar			
- Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	27	1 361	-
- Övriga Avsättningar	28	4 560	5 320
Summa skulder och avsättningar		2 041 230	1 928 107
Obeskattade reserver	29	31 600	25 706
Eget kapital	30		
Reservfond		398 820	383 781
Fond för verkligt värde		151 941	107 388
Årets resultat		30 956	15 039
Summa eget kapital		581 717	506 208
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		2 654 547	2 460 021

Rapport över förändringar i eget kapital

<i>TSEK</i>	Reserv- fond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2020-01-01	353 628	102 499	30 153	486 280
Årets totalresultat				
Årets resultat			15 039	15 039
Årets övrigt totalresultat		4 889		4 889
Årets totalresultat	–	4 889	15 039	19 928
Vinstdisposition	30 153		-30 153	–
Utgående eget kapital 2020-12-31	383 781	107 388	15 039	506 208

<i>TSEK</i>	Reserv- fond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2021-01-01	383 781	107 388	15 039	506 208
Årets totalresultat				
Årets resultat			30 956	30 956
Årets övrigt totalresultat		44 553		44 553
Årets totalresultat	–	44 553	30 956	75 509
Vinstdisposition	15 039		-15 039	–
Utgående eget kapital 2021-12-31	398 820	151 941	30 956	581 717

Kassaflödesanalys

1 januari - 31 december

TSEK	Not	2021	2020
	35		
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat (+)		40 169	21 682
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet			
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto (+/-)		120	-477
Av/nedskrivningar (+)		349	383
Kreditförluster (+)		2 882	3 711
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+/-)		-8 897	-1 743
Betald inkomstskatt		-3 319	-4 172
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		31 304	19 384
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)		-7 355	-101 404
Ökning/minskning av in- och upplåning från allmänheten (+/-)		171 936	193 760
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)		-59 684	30 269
Förändring av övriga tillgångar (+/-)		51 512	-151 447
Förändring av övriga skulder (+/-)		-26 716	-408
Kassaflöde från den löpande verksamheten		160 997	-9 846
Investeringsverksamheten			
Avyttring/inlösen av finansiella tillgångar (+)		30 823	58 350
Investering i finansiella tillgångar (-)		-173 815	-46 049
Förvärv av materiella tillgångar (-)		-239	
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-143 231	12 301
Årets kassaflöde		17 766	2 455
Likvida medel vid årets början		184 579	182 124
Likvida medel vid årets slut		202 345	184 579

TSEK	2021	2020
<i>Följande delkomponenter ingår i likvida medel</i>		
Kassa och tillgodohavanden i centralbanker	993	877
Utlåning till kreditinstitut	201 352	183 702
Summa enligt balansräkningen	202 345	184 579

Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter:

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

Noter till de finansiella rapporterna

Not 1 Uppgifter om sparbanken

Årsredovisningen avges per 31 december 2021 och avser Högsby Sparbank med säte i Högsby
Adressen till banken är Storgatan 41 i Högsby

Not 2 Väsentliga redovisningsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag

Sparbankens årsredovisning är upprättad enligt lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKLL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Sparbankerna tillämpar därigenom s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen (ÅRL) och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 21 mars 2022.

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

Värderingsgrunder vid upprättande av sparbankens finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde (se not 34) eller när säkringsredovisning till verkligt värde tillämpas. Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av derivatinstrument, finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen eller som finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

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.

Ändrade redovisningsprinciper

(i) *Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS*

Nedan beskrivs vilka ändrade redovisningsprinciper som sparbanken tillämpar från och med 1 januari 2021. Övriga ändringar av IFRS med tillämpning från och med 1 januari 2021 har inte haft någon väsentlig effekt på sparbankens redovisning.

Ändringar i IFRS till följd av referensräntereformer (IBOR reform fas 2)

Sparbanken tillämpar de ändringar som gjorts av IAS 39 samt rörande referensräntereform fas 2 från och med den 1 januari 2021. Ändringarna i fas 2 innehåller praktiska lättnader från vissa krav i IFRS standarder. Lättnaderna är hänförliga till redovisning vid modifiering av finansiella instrument som skett som en direkt konsekvens av att en referensränta ersatts med en ny alternativ referensränta. Ändringarna medger även lättnader vad gäller säkringsredovisning när referensräntan ersätts med en ny alternativ referensränta.

Om de kontraktuella kassaflödena för en finansiell tillgång eller finansiell skuld som värderas till upplupet anskaffningsvärde förändras som en följd av referensräntereform, så uppdaterar sparbanken den effektiva räntan för den finansiella tillgången eller den finansiella skulder för att spegla den förändring som referensräntereformen har inneburit.

Vidare medger fas 2 ändringarna även ett antal lättnader rörande säkringsredovisning i situationer där en förändring som krävs på grund av referensräntereform påverkar antingen säkringsinstrumentet och/eller den säkrade posten så att säkringsredovisningen kan fortsätta utan avbrott. Sparbanken använder sig av följande lättnad när osäkerheten rörande referensräntereformen inte längre föreligger vad avser tidpunkt och belopp för referensräntebaserade kassaflöden kopplade till den säkrade posten eller säkringsinstrumentet; Sparbanken ändrar identifieringen av säkringsförhållandet för att spegla förändringar som krävdes av reformen utan att avbryta säkringsförhållandet.

Ändringarna har tillämpats retroaktivt. I enlighet med övergångsreglerna för ändringarna har dock sparbanken dock valt att inte räkna om jämförelseperioden. Eftersom sparbanken inte hade några transaktioner för vilka referensräntan har bytts ut till en alternativ referensränta per den 31 december 2020, så föreligger det ingen påverkan på öppningsbalansen för eget kapital som ett resultat av den retroaktiva tillämpningen.

Nya IFRS som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal nya eller ändrade IFRS träder ikraft först under kommande räkenskapsår och har inte förtidstillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. Nyheter eller ändringar som blir tillämpliga fr.o.m. kommande räkenskapsår och framåt planeras inte att tillämpas i förtid. Nedan beskrivs de förväntade effekterna på de finansiella rapporterna som tillämpningen av nedanstående nya eller ändrade IFRS väntas få på bankens finansiella rapporter. Utöver dessa bedöms inte de övriga nyheterna påverka bankens finansiella rapporter.

Utländsk valuta

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. Icke-monetära tillgångar och skulder som redovisas till historiska anskaffningsvärden omräknas till valutakurs vid transaktionstillfället. Icke-monetära tillgångar och skulder som redovisas till verkliga värden omräknas till den funktionella valutan till den kurs som råder vid tidpunkten för värdering till verkligt värde.

Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

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

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

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

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

Utdelning från aktier och andelar redovisas i posten "Erhållna utdelningar" när rätten att erhålla betalning fastställts.

Provisions- och avgiftsintäkter

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

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

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

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

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

Till dessa 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 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 brutto dvs. utan hänsyn tagen till avknäring för kreditförlust.

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

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

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

Nettoresultat av finansiella transaktioner

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

- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde via resultatet.
- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som redovisas enligt fair value option (verkligt värde).
- Realisationsresultat från avyttring av finansiella tillgångar och skulder (inklusive ränteskillnadsersättning som erhållits vid kundens lösen av lån i förtid).
- Realisationsresultat från sällsynta fall vid försäljning innan förfall av tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde.
- Realisationsresultat från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat.
- Förlustreserv på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat och är skuldinstrument.
- Återföring av förlustreserv på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat och är skuldinstrument.
- Realiserade och orealiserade värdeförändringar på derivatinstrument som är ekonomiska säkringsinstrument.
- Orealiserade förändringar i verkligt värde på derivat där säkringsredovisning till verkligt värde tillämpas.
- Orealiserade förändringar i verkligt värde på säkrad post med avseende på säkrad risk i säkring av verkligt värde.
- Ineffektiv del av säkringsinstrument i kassaflödessäkring (utöver den del av värdeförändringen som har redovisats som ränta).
- Valutakursförändringar.

Allmänna administrationskostnader

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

Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

Skatter

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

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

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

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.

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

Finansiella instrument

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

(i) Redovisning i och borttagande från balansräkningen

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

Lånefordringar, inlåning och emitterade värdepapper samt efterställda skulder redovisas i balansräkningen på likviddagen. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen förutom eventuell reserv för förväntade kreditförluster.

Ett avistaköp eller en avistaförsäljning av finansiella tillgångar redovisas och tas bort från rapporten över finansiell ställning på affärsdagen.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena från den finansiella tillgången upphör eller vid en överföring av den finansiella tillgången och sparbanken i samband med detta överför i allt väsentligt samtliga de risker och fördelar som är förknippade med ägande av den finansiella tillgången. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. Ett byte mellan sparbanken och en befintlig långgivare eller mellan bolaget och en befintlig låntagare av skuldinstrument med villkor som i allt väsentligt är olika redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden respektive tillgången och redovisning av ett nytt finansiellt instrument.

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

(ii) Klassificering och värdering

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

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

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

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

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

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

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

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

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

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

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

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

- Belåningsbara statsskuldförbindelser mm
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper
- Aktier- och andelar

Sparbanken har klassificerat sina långsiktiga strategiska investeringar i noterade och onoterade aktier (egetkapitalinstrument) till att oåterkalleligt vara redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat. Denna värderingsprincip innebär att orealiserade värdeförändringar redovisas i övrigt totalresultat. I samband med försäljning och bortbokning av aktier så redovisas det tidigare orealiserade resultatet som en omförföring mellan fond för verkligt värde till balanserat resultat. Utdelning redovisas som en intäkt när stämman tagit beslut om utdelning.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori består av två undergrupper: dels sådana finansiella tillgångar som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultatet och dels sådana finansiella tillgångar som sparbanken initialt valt att placera i denna kategori (enligt den s.k. Fair Value Option). Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen. I den första undergruppen ingår derivat med positivt verkligt värde med undantag för derivat som är ett identifierat och effektivt säkringsinstrument. För finansiella instrument som värderas till verkligt värde via resultatet redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori består av två undergrupper, dels finansiella skulder som utgör innehav för handelsändamål (se ovan), dels finansiella skulder som vid första redovisningstillfället identifierats som tillhörig till denna kategori (Fair Value Option). I den förstnämnda delkategorin ingår sparbankens derivat med negativt verkligt värde med undantag för derivat som är ett identifierat och effektivt säkringsinstrument. Förändringar i verkligt värde redovisas i resultaträkningen med undantag av värdeförändringar som beror på förändringar i egen kreditrisk för finansiella skulder värderade enligt den s.k. "fair value option" vilken värdeförändring skall redovisas i övrigt totalresultat.

Andra finansiella skulder

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

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

Finansiella garantier

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

Bankgarantier

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

Utslällda garantier vid förmedling av lån

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

Lånelöften

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

Derivat och säkringsredovisning

Banken har valt att fortsätta tillämpa säkringsredovisningsreglerna i IAS 39 vid tillämpningen av IFRS 9.

Derivat redovisas initialt till verkligt värde per datumet som kontraktet ingås. Efterföljande redovisning sker till verkligt värde via resultaträkningen. Derivat som har ett positivt värde redovisas som tillgångar och derivat som har negativt värde som skulder.

Sparbankens derivatinstrument har anskaffats för att säkra de risker för ränte- och valutakursexponeringar som sparbanken är utsatt för. För att uppfylla kraven på säkringsredovisning enligt IAS 39 krävs att det finns en entydig koppling till den säkrade posten. Vidare krävs att säkringen effektivt skyddar den säkrade posten, att säkringsdokumentation upprättats och att effektiviteten kan mätas på ett tillförlitligt sätt. Säkringsredovisning får bara tillämpas om säkringsrelationen kan förväntas vara mycket effektiv och i efterhand ha haft en effektivitet som ligger inom spannet 80-125%.

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

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

1. ett belopp av fastförräntad utlåning (portföljsäkring)

Den säkrade risken i de ovanstående posterna är:

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

Säkring av verkligt värde (portfölj)

Sparbanken tillämpar EU:s carve out version av IAS 39. När ett säkringsinstrument används för säkring av ett verkligt värde redovisas derivatet till verkligt värde i balansräkningen och den säkrade tillgången/skulden redovisas också den till verkligt värde avseende den säkrade risken. Risken för förändringar i verkligt värde i sparbankens redovisning härrör från utlåning med fast ränta, vilket ger upphov till ränterisk. Värdeförändringen på derivatet redovisas i resultaträkningen tillsammans med värdeförändringen på den säkrade posten i resultaträkningen under posten Nettoresultat av finansiella poster till verkligt värde. Orealiserade värdeförändringar på säkringsinstrumenten redovisas bland Nettoresultat av finansiella transaktioner och räntekuponer (såväl upplupen som betald) bland ränteintäkterna. För säkringsrelationerna ovan tillämpas säkring till verkligt värde. Den portföljmetod som tillämpas innebär att lånefordringarna fördelas ut i olika tidsspann utifrån förväntade ränteomförhandlingstidpunkter. I varje tidsspann har sparbanken utsett det belopp som utifrån sparbankens riskhanteringsstrategi är lämpligt att säkra och de anskaffade säkringsinstrumenten fördelas ut i dessa tidsspann. Månatligen utförs en effektivitetstest av säkringsrelationerna genom en jämförelse förändringen i verkligt värde på säkringsinstrumentet med förändringen i verkligt värde på det säkrade beloppet med avseende på den säkrade risken (risken för förändring i swapräntan) i varje tidsspann. Om effektiviteten har varit inom 80-125 % redovisas en justering av värdet på det säkrade beloppet med den beräknade förändringen i verkligt värde på en separat rad i balansräkningen (Förändring i verkligt värde på räntesäkrad post i portföljsäkring). Till den del som säkringen inte varit effektiv redovisas detta i resultaträkningen.

Om säkringsrelationen avbryts och den säkrade posten fortfarande finns i balansräkningen så påbörjas en periodisering enligt en rationell metod på tidigare bokförda värdejusteringar.

Avbrott av säkringsredovisning

Om säkringsredovisning avbryts men den säkrade posten finns kvar i balansräkningen, periodiseras den tidigare redovisade värdejusteringen på den säkrade posten fram till den säkrade postens förväntade förfalltidpunkt. Om säkringsredovisning avbryts och den säkrade posten inte längre redovisas i balansräkningen resultatförs den tidigare redovisade värdejusteringen på den säkrade posten omedelbart.

(iv) Metoder för bestämning av verkligt värde

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

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

Aktier och räntebärande värdepapper

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

Det redovisade värdet av onoterade aktier vars verkliga värde inte kunnat fastställas på ett tillförlitligt sätt uppgår till 6 539 tkr.

Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

Nedskrivningar

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

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

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

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

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till allmänheten, utställda finansiella garantier och utställda lånelöften Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

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

Kreditförsämrade (osäkra) lån

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

- 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 kreditförsämrade inte längre är det, sker en omföring antingen till steg 2 (om det jämfört med när lånet lämnats föreligger en betydande ökning av kreditrisk) eller till steg 1.

Värdering av förväntade kreditförluster

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

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

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

Modificeringar

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

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till kreditinstitut

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

Presentation av kreditförluster

För finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde presenteras reserveringar för kreditförluster i balansräkningen som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. För lånelöften och finansiella garantiavtal redovisas 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 lånelöfte, såsom en revolverande checkräkningskredit, redovisar sparbanken reserven för kreditförluster separat för lånet och lånelöftet.

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

Bortskrivning av lånefordringar

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

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

Ianspråktagen pant

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

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

(i) Ägda tillgångar

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

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

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

(ii) Leasade tillgångar

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

(iii) Tillkommande utgifter

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

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

(iv) Avskrivningsprinciper

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

Beräknade nyttjandeperioder;

- | | |
|---------------------------------|-------|
| - byggnader, rörelsefastigheter | 50 år |
| - markanläggningar | 20 år |
| - inventarier | 5 år |

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

Nedskrivningar av materiella tillgångar

(i) Nedskrivningsprövning

De redovisade värdena för sparbankens 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.

(ii) Återföring av nedskrivning

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 beräkningen av återvinningsvärdet.

Ersättningar till anställda

(i) Ersättningar efter avslutad anställning

Pensionering genom försäkring

Sparbankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal med Sparinstitutens Pensionskassa (SPK). Enligt IAS 19 är en avgiftsbestämd en plan för ersättningar efter avslutad anställning enligt vilka sparbanken 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 RFR 2. Detta innebär att sparbanken redovisar sina pensionsplaner som avgiftsbestämda innebärande att kostnaden redovisas till det belopp som aktuell premie belöper med. I förekommande fall redovisas upplupen premie om avisering inte erhållits för innevarande.

(ii) Ersättningar vid uppsägning

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

(iii) Kortfristiga ersättningar

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

Avsättningar

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

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

Eventualförpliktelser

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

Not 3 Finansiella risker

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

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

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

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

Kreditrisk

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kvantitativa upplysningar om kreditrisk

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

Kreditriskexponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3 (ej köpta eller utgivna kreditförsämrade)	Totalt
<i>TSEK</i>				
2021-12-31				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker				
Låg risk	993			993
Totalt redovisat värde	993	-	-	993
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm				
AAA-AA	45 785			45 785
Totalt redovisat värde	45 785	-	-	45 785
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	201 352			201 352
Totalt redovisat värde	201 352	-	-	201 352
Utlåning till allmänheten				
Låg risk (riskklass 13-21)	918 250	4 324		922 574
Normal risk (riskklass 9-12)	502 302	20 633	11	522 946
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	71 869	92 341		164 210
Hög risk (riskklass 0-5)	46 897	98 566		145 463
Fallerade			1 611	1 611
Förlustreservering	-744	-12 514	-781	-14 039
Totalt redovisat värde	1 538 574	203 350	841	1 742 765
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA-AA	119 236			119 236
BBB-BB	148 905			148 905
Förlustreservering	-259			-259
Totalt redovisat värde	267 882	-	-	267 882
Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	1 658 554	215 864	1 622	1 876 040
Totalt förlustreservering	-1 003	-12 514	-781	-14 298
Totalt, redovisat värde	1 657 551	203 350	841	1 861 742
Finansiella garantier och lånelöften				
Låg risk	55 961	39		56 000
Normal risk	73 080	742		73 822
Förhöjd risk	7 684	4 746		12 430
Hög risk	10 000	18 098		28 098
Icke ratade exponeringar			5	5
Förlustreservering	-59	-726	-2	-787
Totalt finansiella garantier och lånelöften	146 666	22 899	3	169 568

2020-12-31

Kassa och

**tillgodohavanden hos
centralbanker**

Låg risk	877			877
Totalt redovisat värde	877	-	-	877

Belåningsbara

statsskuldförbindelser

m m				
AAA-AA	46 027			46 027
Totalt redovisat värde	46 027	-	-	46 027

Utlåning till kreditinstitut

Låg risk	183 702			183 702
Totalt redovisat värde	183 702	-	-	183 702

Utlåning till allmänheten

Låg risk (riskklass 13-21)	843 364	3 012		846 376
Normal risk (riskklass 9-12)	429 557	23 263		452 820
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	215 736	110 882		326 618
Hög risk (riskklass 0-5)	25 381	92 419	1 198	118 998
Fallerade			1 145	1 145
Icke ratade exponeringar				-
Förlustreservering	-1 168	-8 318	-1 060	-10 546
Totalt redovisat värde	1 512 870	221 258	1 283	1 735 411

Obligationer och andra

räntebärande

värdepapper

BBB-BB	124 395			124 395
CCC-CC		588		588
Förlustreservering	-23	-115		-138
Totalt redovisat värde	124 372	473	-	124 845

Totalt bruttoredoisat

**värde för finansiella
tillgångar värderade till
upplupet**

**anskaffningsvärde eller
verkligt värde via övrigt**

totalresultat	1 869 039	230 164	2 343	2 101 546
----------------------	------------------	----------------	--------------	------------------

Totalt förlustreservering

	-1 191	-8 433	-1 060	-10 684
--	---------------	---------------	---------------	----------------

Totalt, redovisat värde

	1 867 848	221 731	1 283	2 090 862
--	------------------	----------------	--------------	------------------

Finansiella garantier

och lånelöften

Låg risk	55 436	50		55 486
Normal risk	43 563	866		44 429
Förhöjd risk	3 038	30 583		33 621
Hög risk	13 744	10 086		23 830
Fallerade				-
Icke ratade exponeringar			3	3
Förlustreservering	-59	-1 224	-1	-1 284
Totalt finansiella garantier och lånelöften	115 722	40 361	2	156 085

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

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

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

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

**Kredit-riskexponering,
brutto och netto 2021**

	Kreditrisk- exponering (före nedskriv- ning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering m hänsyn till säkerheter	lanspråkta säkerheter
Tillgodohavanden hos centralbanker	993		993	993		
Belåningsbara statsskulds- förbindelser mm	45 785		45 785	45 785		
Utlåning till kreditinstitut	201 352		201 352	201 352		
Utlåning till allmänheten						
<i>Utlåning mot säkerhet av:</i>						
Statlig och kommunal borgen ²	78 665	-608	78 057	78 057		
Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter ³	470 823	-245	470 578	470 578		
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	131 265	-27	131 238	131 238		
Pantbrev i jordbruksfastigheter	470 363	-822	469 541	449 963	19 578	
Pantbrev i andra näringsfastigheter	272 620	-3 751	268 869	260 488	8 381	
Företagsinteckning	194 275	-6 567	187 708	181 839	5 869	
Övriga ⁵	138 793	-2 019	136 774	18 945	117 829	
<i>varav: kreditinstitut</i>	10 619		10 619	10 619	-	
Summa	1 756 804	-14 039	1 742 765	1 601 727	151 657	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper						
Andra emittenter						
- AAA	119 236	-2	119 234			
- BBB eller lägre	148 905	-257	148 648			
Summa	268 141	-259	267 882	-	-	-
Övriga exponeringar						
Åtaganden	127 068	-709	126 359			
Utställda lånelöften	55 186	-39	55 147			
Utställda finansiella garantier	87 512	-39	87 473			
Summa	269 766	-787	268 979	-	-	-
Total kreditriskexponering	2 497 056	-15 085	2 481 971	1 804 072	151 657	-

**Kredit-riskexponering,
brutto och netto 2020**

	Kreditrisk- exponering (före nedskriv- ning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering m hänsyn till säkerheter	lanspråkta säkerheter
Tillgodohavanden hos centralbanker	877		877	877		
Belåningsbara statsskulds- förbindelser mm	46 027		46 027	46 027		
Utlåning till kreditinstitut	183 702		183 702	183 702		
Utlåning till allmänheten						
<i>Utlåning mot säkerhet av:</i>						
Statlig och kommunal borgen ²	77 847	-612	77 235	77 847		
Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter ³	489 757	-300	489 457	468 116	21 872	
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	133 832	-829	133 003	133 832	-	
Pantbrev i jordbruksfastigheter	414 257	-1 045	413 212	406 133	8 124	
Pantbrev i andra näringsfastigheter	297 484	-1 059	296 425	289 791	7 693	
Företagsinteckning	195 344	-4 302	191 042	189 856	5 488	
Övriga ⁵	137 437	-2 400	135 037	17 384	122 678	
<i>varav: kreditinstitut</i>	8 132		8 132	8 132	-	
Summa	1 745 958	-10 547	1 735 411	1 582 959	165 855	-

Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Andra emittenter

- AAA

- AA

- A

- BBB eller lägre

- utan rating

Summa

	Kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering m hänsyn till säkerheter	lanspråkta säkerheter
- AAA	98 879		98 879			
- AA						
- A						
- BBB eller lägre	25 516	-23	25 493			
- utan rating	588	-115	473			
Summa	124 983	-138	124 845	-	-	-

Övriga exponeringar

Åtaganden

Utställda lånelöften

Utställda finansiella

garantier

Summa

Total kreditriskexponering

Åtaganden	116 406		116 406			
Utställda lånelöften	72 396		72 396			
Utställda finansiella garantier	65 261	-1 284	63 977			
Summa	254 063	-1 284	252 779	-	-	-
Total kreditriskexponering	2 309 583	-11 969	2 297 614	1 767 538	165 855	-

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

² inklusive krediter till stat och kommun

³ inklusive bostadsrätter

⁴ inklusive bostadsrättsföreningar

⁵ inklusive krediter utan säkerhet samt ej utnyttjade krediter i räkning

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 försämrad intjäningsförmåga till följd av att sparbankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder inklusive derivatinstrument har olika löptider.

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

Sparbankens likviditetsberedskap i form av dagslåneräkning, värdepappersportfölj och kreditlimiter hos Swedbank får lägst uppgå till 8 % av inlåningen från allmänheten.

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

Löptidsinformation 2021

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

	Odiskonterade kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid							
	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa nominella kassaflöden	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 mån
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker						993	993	993
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				45 785			45 785	45 785
Utlåning till kreditinstitut	201 352						201 352	
Utlåning till allmänheten	200 796	230 454	112 006	337 849	1 664 583		2 545 688	2 002 432
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			41 247	226 894			268 141	226 894
Övriga tillgångar						167 462	167 462	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter						8 536	8 536	
Summa tillgångar	402 148	230 454	153 253	610 528	1 664 583	176 991	3 237 957	2 276 104

Skulder

Skulder till kreditinstitut	10 110		20 122				30 232	
Inlåning fr allmänheten	2 004 074	2					2 004 076	
Övriga skulder						4 424	4 424	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter						2 049	2 049	
Avsättningar						5 921	5 921	
Summa skulder	2 014 184	2	20 122	-	-	12 394	2 046 702	-
Oredovisade lånelöften	183 615						183 615	-
Utfärdade finansiella garantier			87 512				87 512	-
Total skillnad i kassaflöden	-1 795 651	142 940	133 131	610 528	1 664 583	164 597	920 128	2 276 104

Löptidsinformation 2020

Kontraktuellt återstående löptid (odiskonterat värde) samt förväntad tidpunkt för återvinning	Odiskonterade kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid						Summa nominella kassaflöden	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 mån
	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid		
Tillgångar								
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker						877	877	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				30 605	15 422		46 027	46 027
Utlåning till kreditinstitut	183 702						183 702	-
Utlåning till allmänheten	254 257	32 739	94 629	319 233	1 547 165		2 248 023	1 866 398
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		5 002	20 738	99 243			124 983	99 243
Övriga tillgångar						186 469	186 469	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter						7 535	7 535	
Summa tillgångar	437 959	37 741	115 367	449 081	1 562 587	194 881	2 797 616	2 011 668
Skulder								
Skulder till kreditinstitut		29 916	40 000	20 000			89 916	20 000
Inlåning fr allmänheten	1 826 669						1 826 669	-
Övriga skulder						3 989	3 989	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter						2 212	2 212	
Avsättningar						5 320	5 320	
Summa skulder	1 826 669	29 916	40 000	20 000	-	11 521	1 928 106	20 000
Oredovisade lånelöften	188 802						188 802	-
Utfärdade finansiella garantier		65 261					65 261	-
Total skillnad	-1 577 512	-57 436	75 367	429 081	1 562 587	183 360	615 447	1 991 668

Marknadsrisk

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

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

Ränterisk

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

2021-12-31

Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Ränteexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker								993	993
Belåningsbara statsskuld- förbindelser			35 753	10 032					45 785
Utlåning till kreditinstitut	201 352								201 352
Utlåning till allmänheten	909 470	607 440	39 672	15 254	125 123	45 806			1 742 765
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		268 141							268 141
Övriga tillgångar								395 511	395 511
Summa	1 110 822	875 581	75 425	25 286	125 123	45 806	-	396 504	2 654 547
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	10 110			20 122					30 232
Inlåning från allmänheten	1 995 604	2 000			1 000				1 998 604
Övriga skulder								12 394	12 394
Eget kapital								613 317	613 317
Summa skulder och eget kapital	2 005 714	2 000	-	20 122	1 000	-	-	625 711	2 654 547
Differens tillgångar och skulder	-894 892	873 581	75 425	5 164	124 123	45 806	-	-229 207	
Räntederivat, fast ränta erläggs ²	17 000								17 000
Kumulativ exponering	-877 892	873 581	75 425	5 164	124 123	45 806	-	-229 207	

2020-12-31

Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Räntexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker								877	877
Belåningsbara statsskuldförbindelser		35 955			10 072				46 027
Utlåning till kreditinstitut	183 702								183 702
Utlåning till allmänheten	955 836	627 581	50 953	26 972	60 415	13 654			1 735 411
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		124 983							124 983
Övriga tillgångar								369 021	369 021
Summa	1 139 538	788 519	50 953	26 972	70 487	13 654	-	369 898	2 460 021
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	29 916			40 000	20 000				89 916
Inlåning från allmänheten	1 826 669								1 826 669
Övriga skulder								11 522	11 522
Eget kapital								531 914	531 914
Summa skulder och eget kapital	1 856 585	-	-	40 000	20 000	-	-	543 436	2 460 021
Differens tillgångar och skulder	-717 047	788 519	50 953	-13 028	50 487	13 654	-	-173 538	
Räntederivat, fast ränta erläggs ¹					17 000				17 000
Kumulativ exponering	-717 047	71 472	122 425	109 397	142 884	156 538	156 538	-17 000	

^{1 & 2} Nominellt värde

Räntenettorisik; genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller nedgång på 1 procentenhet på balansdagen utgör -975 tkr (-15 tkr), givet de räntebärande tillgångar och skulder som finns per balansdagen.

Sparbankens exponering mot referensräntor mm

Stibor är föremål för en revidering med målsättningen att uppfylla de kriterier som ställs upp i den s.k. benchmarkförordningen. Någon reviderad Stibor är dock ännu inte godkänd. Parallellt med detta arbete lanserade Riksbanken den nya riskfria referensräntan Swestr som en alternativ referensränta till Stibor. Swestr är alltså nu en officiell referensränta jämte Stibor dock utan något datum för att avveckla Stibor. Sparbankens bedömning är att 3 M stibor kommer att fortsätta kvoterats om än inom ramen för en ny regi samt att det inte kommer att bli nödvändigt av regulatoriskt skäl att genoföra motsvarande byte från en tidigare referensränta till en ny riskfri ränta.

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 som säkringsinstrument i säkring av verkligt värde
- investeringar i obligationer med rörlig ränta samt
- företagsutlåning med rörlig ränta.

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

Valutarisk

Valutarisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i valutakurser. I balansräkningen finns mindre volymer in- och utlåning i utländsk valuta. Dessa positioner är täckta genom motaffärer med Swedbank AB. Vilket innebär att valutarisken minimeras.

Aktiekursrisk

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

En generell förändring med 1 procentenhet av aktiekurserna beräknas påverka sparbankens resultat före skatt med approximativt 2 129 tkr för året som slutar 31 december 2021.

Operativa risker

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

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

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

Not 4 Räntenetto

TSEK	2021	2020
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	–	20
Utlåning till allmänheten	39 857	41 000
Räntebärande värdepapper	2 263	994
Derivat		
- <i>säkringsredovisning</i>	-44	-16
Övriga	-44	-135
Summa	42 032	41 863
Varav: ränteintäkt från finansiella tillgångar redovisade till		
- upplupet anskaffningsvärde	39 769	40 869
- verkligt värde via övrigt totalresultat	2 263	994
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-249	-184
In- och upplåning från allmänheten	-4 070	-3 339
<i>varav kostnad för insättningsgaranti</i>	-1 031	-660
Övriga	-20	–
Summa	-4 339	-3 523
Varav: räntekostnad från finansiella tillgångar redovisade till		
- upplupet anskaffningsvärde		-3 523
Räntenetto	37 693	38 340
	2021	2020
Räntemarginal (Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)	2,12	1,93
Placeringsmarginal (Räntenetto i % av MO)	1,46	1,64
Medelränta utlåningen	2,18	2,24
Medelränta inlåningen (Inkl. kostnad för insättningsgarantin)	0,15	0,16

Not 5 Erhållna utdelningar

TSEK	2021	2020
Swedbank	17 017	–
Aktier och andelar	402	295
Summa	17 419	295

Not 6 Provisionsintäkter

TSEK	2021	2020
Betalningsförmedlingsprovisioner	2 833	3 162
Utlåningsprovisioner	9 736	7 542
Inlåningsprovisioner	806	738
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	239	144
Värdepappersprovisioner	5 907	4 610
Avgifter från kredit- och betalkort	31	205
Övriga provisioner	3 423	2 874
Summa	22 975	19 275

Not 7 Provisionskostnader

TSEK	2021	2020
Betalningsförmedlingsprovisioner	-1 599	-1 432
Värdepappersprovisioner	-146	-221
Övriga provisioner	-338	-356
Summa	-2 083	-2 009

Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner

TSEK	2021	2020
Räntebärande värdepapper	-5	1
Valutakursförändringar	26	8
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-120	478
Summa	-99	487

Nettovinst/nettoförlust uppdelat per kategori

	2021	2020
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen, tvingande	-5	1
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen, verkligt värde-optionen	-120	478
Valutakursförändringar	26	8
Summa	-99	487

Not 9 Övriga rörelseintäkter

TSEK	2021	2020
Intäkter från rörelsefastigheter	181	180
Realisationsvinst vid avyttring av värdepapper	298	643
Övriga rörelseintäkter	121	105
Summa	600	928

Not 10 Allmänna administrationskostnader

TSEK	2021	2020
Personalkostnader		
Löner och arvoden	-10 117	-10 182
Sociala avgifter	-3 842	-3 505
Kostnad för pensionspremier	-3 434	-2 866
Andra pensionskostnader		
Avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	-485	-563
Övriga personalkostnader	-443	-340
Summa personalkostnader	-18 321	-17 456
Övriga administrationskostnader		
Hyror och andra lokalkostnader	-38	-46
IT-kostnader	-8 059	-7 159
Konsulttjänster	-846	-937
Inhyrd personal		
Revision	-612	-680
Porto och telefon	-390	-407
Fastighetskostnader	-640	-1 066
Övriga	-593	-537
Summa övriga administrationskostnader	-11 178	-10 832
Summa	-29 499	-28 288

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

TSEK	2021		2020	
	Ledande befattningshavare	Övriga anställda	Ledande befattningshavare	Övriga anställda
Löner	2 102	8 015	1 972	8 210
Sociala kostnader	807	3 035	788	2 717
Summa	2 909	11 050	2 760	10 927

Av sparbankens pensionskostnader på 3 434 (2 866) tkr avser 788 (695) tkr sparbankens ledande befattningshavare (1 (1) personer).

Ledande befattningshavares ersättningar

Berednings- och beslutsprocess

Ersättning till verkställande direktör beslutas av styrelsen.

Lön och arvoden

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt sparbanksstämmans beslut.

För verkställande direktören utgår det en grundlön samt pension.

Ersättning till verkställande direktören för 2021 har beslutats av styrelsen.

Löner och ersättningar till styrelse och andra ledande befattningshavare 2021

TSEK	Grundlön / styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels stiftelse	Övriga ersättningar	Summa	Pensions- förpliktelse
Styrelsens ordförande Magnus Sandholm	128	76					204	
Vice ordförande Eva-Lott Berggren	76	59					135	
Jonas Lind	57	44					101	
Victoria Schön Månsson	57	45					102	
William Vitikainen	57	47					104	
Mikael Eliasson	57	47					104	
Richard Gustafsson	57	45					102	
Joakim Malmdahl, VD	1 228		39	788			2 055	
Summa	1 717	363	39	788	-	-	2 907	-

Löner och ersättningar till styrelse och andra ledande befattningshavare 2020

TSEK	Grundlön / styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels stiftelse	Övriga ersättningar	Summa	Pensions- förpliktelse
Styrelsens ordförande Magnus Sandholm	127	104					231	
Vice ordförande Eva-Lott Berggren	75	64					139	
Jonas Lind	57	48					105	
Victoria Schön Månsson	57	56					113	
William Vitikainen	57	52					109	
Mikael Eliasson fr.o.m 2020-04-24	39	34					73	
Richard Gustafsson, fr.o.m 2020-04-24	39	34					73	
Joakim Malmdahl, VD	1 129		60	695			1 884	
Summa	1 580	392	60	695	-	-	2 727	-

Rörlig ersättning

Avsättning till vinstandelsstiftelse (rörlig ersättning) sker för tillsvidareanställda tjänstemän exkl VD och VVD. Förutsättningen för avsättningen till stiftelsen Guldeken fattas av styrelsen.

Lån till styrelse och ledande befattningshavare

TSEK	2021	2020
Verkställande direktör	3 337	3 579
Styrelseledamöter	9 658	7 504
Summa	12 995	11 083

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

Offentliggörande av uppgifter om ersättning

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

Medelantalet anställda	2021	2020
Sparbanken		
- varav kvinnor	11	13
- varav män	5	5
Totalt	16	18

Könsfördelning i ledningen

Styrelsen		
Antal kvinnor	2	2
Antal män	6	6
Övriga ledande befattningshavare inkl verkställande direktören		
Antal män	1	1

Arvode och kostnadsersättning till revisorer	2021	2020
Revisionsuppdrag		
Deloitte AB	229	396
Revisionsgruppen i Borås	50	–
Summa	<u>279</u>	<u>396</u>
Övriga revisorer		
KPMG AB	332	284
Summa	<u>332</u>	<u>284</u>

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

Leasingavtal där sparbanken är leasetagare	2021	2020
Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till:		
Inom ett år	192	83
Mellan ett år och fem år	216	103
Summa	<u>408</u>	<u>186</u>
TSEK		
Minimileaseavgifter	408	186
Totala leasingkostnader	<u>408</u>	<u>186</u>

Not 11 Övriga rörelsekostnader

TSEK	2021	2020
Avgifter till centrala organisationer	-917	-981
Försäkringskostnader	-222	-177
Säkerhetskostnader	-348	-297
Marknadsföringskostnader	-1 668	-1 629
Övriga rörelsekostnader	-633	-420
Summa	<u>-3 788</u>	<u>-3 504</u>

Not 12 Kreditförluster, netto

TSEK	2021	2020
Lån till upplupet anskaffningsvärde		
Kreditförlustreserv stadie 1	424	-59
Kreditförlustreserv stadie 2	-2 196	-2 345
Kreditförlustreserv stadie 3	-1 676	243
Summa	<u>-3 448</u>	<u>-2 161</u>
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	-88	-365
Återvinningar på tidigare konstaterade förluster	182	253
Summa	<u>94</u>	<u>-112</u>
Summa lån till uppluper anskaffningsvärde	<u>-3 354</u>	<u>-2 273</u>
Lånelöften och garantier		
Kreditförlustreserv stadie 1	201	-23
Kreditförlustreserv stadie 2	293	-1 183
Kreditförlustreserv stadie 3	160	21
Summa	<u>654</u>	<u>-1 185</u>
Summa lånelöften och garantier	<u>654</u>	<u>-1 185</u>
Summa kreditförluster	<u>-2 700</u>	<u>-3 458</u>

Not 13 Bokslutsdispositioner

TSEK	2021	2020
Avsättning till periodiseringsfond	-5 800	-5 400
Återföring av periodiseringsfond	–	2 873
Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan	-93	56
Summa	<u>-5 893</u>	<u>-2 471</u>

Not 14 Skatter

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

TSEK	2021	2020
Aktuell skattekostnad (-)		
Årets skattekostnad	-3 639	-4 188
Justering av skatt hänförlig till tidigare år		
	-3 639	-4 188
Uppskjuten skatteintäkt (+)		
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	40	16
Uppskjuten skattefordran	280	-
	320	16
Totalt redovisad skattekostnad	-3 319	-4 172

Avstämning av effektiv skatt

TSEK	2021	2020
Resultat före skatt	34 275	33 871
Skatt enligt gällande skattesats för sparbanken	20,6% -7 061	21,4% -4 111
Ej avdragsgilla kostnader	0,4% -140	0,3% -114
Ej skattepliktiga intäkter	-10,5% 3 588	-0,2% 63
Schablonränta på periodiseringsfond	0,1% -26	0,1% -25
Övrigt	-0,9% 320	0,0% 15
Redovisad effektiv skatt	9,7% -3 319	12,3% -4 172

Redovisat i balansräkningen

Uppskjutna skattefordringar och skulder hänför sig till följande:

TSEK	Uppskjuten skattefordran		Uppskjuten skatteskuld		Netto	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Materiella tillgångar			311	412	-371	-412
Avsättningar			266		-266	-
Övrigt					-	-
Skattefordringar/-skulder	280				280	-
Skattefordringar/-skulder, netto	280	-	577	412	-357	-412

Förändring av uppskjuten skatt i temporära skillnader och underskottsavdrag

TSEK	Balans per 1 jan 2021	Redovisat över resultat- räkningen	Redovisat i övrigt total- resultat	Redovisat i eget kapital	Balans per
					31 dec 2021
Materiella anläggningstillgångar	412	-41			371
Avsättningar		266			266
Övrigt		-280			-280
Summa	412	-55	-	-	357

TSEK	Balans per 1 jan 2020	Redovisat över resultat- räkningen	Redovisat i övrigt total- resultat	Redovisat i eget kapital	Balans per
					31 dec 2020
Materiella anläggningstillgångar	427	-15			412
Avsättningar					-
Övrigt					-
Summa	427	-15	-	-	412

Förändrad skattesats

Fr o m 1 januari 2021 är skattesatsen i Sverige 20,6 %.

Not 15 Belåningsbara statsskuldförbindelser m m

TSEK	2021-12-31		2020-12-31	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				
Svenska staten	10 032	10 032	10 072	10 072
Svenska kommuner	35 754	35 754	35 955	35 955
Summa	45 786	45 786	46 027	46 027
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		786		1 027
Summa		786		1 027

Samtliga tillgångar i balansposten ingår i steg 1 vid beräkningen av förväntade kreditförluster, vilket innebär att någon betydande ökning av kreditrisk inte skett och att förlustreserven beräknas utifrån de förväntade förlusterna för de kommande 12 månaderna.

Not 16 Utlåning till kreditinstitut

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
Utestående fordringar, redovisat värde		
-Utlåning i svensk valuta	198 475	182 409
-Utlåning i utländsk valuta	2 877	1 293
Summa	201 352	183 702

Not 17 Utlåning till allmänheten

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
Utestående fordringar, redovisat värde		
-Utlåning i svensk valuta	1 742 765	1 735 411
Summa	1 742 765	1 735 411

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

TSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Redovisat bruttovärde:				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2021	1 514 039	229 576	2 343	1 745 958
Nya finansiella tillgångar	428 444	5 018		433 462
Bortbokade finansiella tillgångar	-304 639	-9 304	-160	-314 103
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-70 781	-36 762	-970	-108 513
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-111 962	111 962		-
från stadie 1 till stadie 3	-182		182	-
från stadie 2 to stadie 1	84 553	-84 553		-
från stadie 2 to stadie 3	-	-210	210	-
från stadie 3 to stadie 2	-			-
från stadie 3 to stadie 1	-			-
Redovisat bruttovärde per 31 december 2021	1 539 472	215 727	1 605	1 756 804

TSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2021	1 168	8 318	1 061	10 547
Nya finansiella tillgångar	482	2 085	–	2 567
Bortbokade finansiella tillgångar	-188	-214	-89	-491
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	231	-2 339	-383	-2 491
Förändringar i makroekonomiska scenarier och individuella bedömningar)	-388	1 231	150	993
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-595	3 850	–	3 255
från stadie 1 till stadie 3	–	–	6	6
från stadie 2 to stadie 1	34	-410	–	-376
från stadie 2 to stadie 3	–	-7	36	29
från stadie 3 to stadie 2	–	–	–	–
från stadie 3 to stadie 1	–	–	–	–
Förlustreserver per 31 december 2021	744	12 514	781	14 039
Redovisat värde, netto	1 538 728	203 213	824	1 742 765
Öppningsbalans per 1 januari 2021	1 168	8 318	1 061	10 547
Utgående balans per 31 december 2021	744	12 514	781	14 039
Redovisat bruttovärde:				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2020	1 456 150	186 170	2 234	1 644 554
Nya finansiella tillgångar	440 793	19 461	1 098	461 352
Bortbokade finansiella tillgångar	-259 094	-22 687	-449	-282 230
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-74 638	-2 901	-179	-77 718
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-85 139	85 139	–	–
från stadie 1 till stadie 3	-100	–	100	–
från stadie 2 to stadie 1	35 837	-35 837	–	–
från stadie 2 to stadie 3	–	-1	1	–
från stadie 3 to stadie 2	–	232	-232	–
från stadie 3 to stadie 1	230	–	-230	–
Redovisat bruttovärde per 31 december 2020	1 514 039	229 576	2 343	1 745 958
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2020	1 110	5 973	1 243	8 326
Nya finansiella tillgångar	704	440	438	1 582
Bortbokade finansiella tillgångar	-177	-432	-287	-896
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	32	590	-23	599
Förändringar i makroekonomiska scenarier och individuella bedömningar)	-189	-541	-34	-764
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-337	1 237	–	900
från stadie 1 till stadie 3	–	–	21	21
från stadie 2 to stadie 1	23	-157	–	-134
från stadie 2 to stadie 3	–	–	–	–
från stadie 3 to stadie 2	–	4	-12	-8
från stadie 3 to stadie 1	2	–	-285	-283
Förlustreserver per 31 december 2020	1 168	8 318	1 061	10 547
Redovisat värde, netto	1 512 871	221 258	1 282	1 735 411
Öppningsbalans per 1 januari 2020	1 110	5 973	1 243	8 326
Utgående balans per 31 december 2020	1 168	8 318	1 061	10 547

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

TSEK	31 december 2021		31 december 2020		Förlustreserv	Redovisat nettovärde
	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde	Redovisat bruttovärde		
Utlåning till allmänheten						
Privatkunder						
Bolån	470 810	246	470 564	489 699	300	489 399
Övrigt	25 057	701	24 356	32 418	931	31 487
Företagskunder						
Jordbruk, fiske, skog	520 789	605	520 184	462 120	802	461 318
Tillverkning	72 848	1 165	71 683	66 825	1 274	65 551
Offentlig sector	72 894	608	72 286	70 918	612	70 306
Bygg	51 591	4 668	46 923	37 988	382	37 606
Detaljhandel	42 319	955	41 364	40 671	1 397	39 274
Transport	41 017	408	40 609	48 163	636	47 527
Hotell och restaurang	23 401	206	23 195	23 481	542	22 939
Informationsteknologi	9 125	21	9 104	8 849	85	8 764
Bank och försäkring	2 042	1	2 041	3 208	9	3 199
Fastighetsförvaltning	344 488	1 519	342 969	383 079	1 545	381 534
Tjänstesektor	61 614	2 856	58 758	61 370	1 942	59 428
Övrig utlåning till företag	18 809	80	18 729	17 169	90	17 079
Summa utlåning till allmänheten	1 756 804	14 039	1 742 765	1 745 958	10 547	1 735 411

Not 18 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

TSEK	2021-12-31		2020-12-31	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av andra låntagare				
Svenska bostadsinstitut	42 730	42 730	63 195	63 195
Icke finansiella företag	129 684	129 684	26 104	26 104
Finansiella företag	95 727	95 727	35 684	35 684
Summa emitterade av andra låntagare	268 141	268 141	124 983	124 983

Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden	4 230	2 395
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden	196	882

Not 19 Aktier och andelar

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
Aktier och andelar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	212 973	168 553
Övriga	6 539	6 464
Summa aktier och andelar	219 512	175 017

varav:		
Noterade värdepapper på börs	212 973	168 553
Onoterade värdepapper	6 539	6 464

Företag	Antal	Verkligt värde	Redovisat värde
Aktier			
Swedbank AB	1 169 539	212 973	212 973
Indecap Holding AB A	15		6 101
Indecap Holding AB B	79		2
Sparbankernas Försäkrings AB	365		392
Sparbankernas Kort AB	45		45
Summa	1 170 043	212 973	219 513

Not 20 Materiella anläggningstillgångar

<i>TSEK</i>	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
Anskaffningsvärde			
Ingående balans 1 januari 2020	3 326	2 757	6 083
Utgående balans 31 december 2020	3 326	2 757	6 083
Ingående balans 1 januari 2021	3 326	2 757	6 083
Förvärv	238		238
Utgående balans 31 december 2021	3 564	2 757	6 321
Uppskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2020		1 940	1 940
Årets avskrivningar på uppskrivet belopp		-69	-69
Utgående balans 31 december 2020	-	1 871	1 871
Ingående balans 1 januari 2021	-	1 871	1 871
Årets avskrivningar på uppskrivet belopp		-69	-69
Utgående balans 31 december 2021	-	1 802	1 802
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2020	-2 551	-2 396	-4 947
Årets avskrivningar	-261	-53	-314
Utgående balans 31 december 2020	-2 812	-2 449	-5 261
Ingående balans 1 januari 2021	-2 812	-2 449	-5 261
Årets avskrivningar	-226	-54	-280
Utgående balans 31 december 2021	-3 038	-2 503	-5 541
Redovisade värden			
2020-01-01	775	2 301	3 076
2020-12-31	514	2 179	2 693
2021-01-01	514	2 179	2 693
2021-12-31	526	2 056	2 582

Not 21 Övriga tillgångar

<i>TSEK</i>	2021-12-31	2020-12-31
Positivt värde på derivatinstrument	12	55
Tillgodohavande på skattekonto	162 513	182 492
Aktuell Skattefordran	280	-
Förfallna räntefordringar	24	32
Övriga tillgångar	2 051	1 198
Summa	<u>164 880</u>	<u>183 777</u>

Not 22 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

<i>TSEK</i>	2021-12-31	2020-12-31
Förutbetalda kostnader	218	392
Upplupna ränteintäkter	1 309	897
Upplupna provisionsintäkter	7 009	6 246
Summa	<u>8 536</u>	<u>7 535</u>

Not 23 Skulder till kreditinstitut

<i>TSEK</i>	2021-12-31	2020-12-31
Övriga	30 232	89 916
Summa	30 232	89 916

Not 24 Inlåning från allmänheten

<i>TSEK</i>	2021-12-31	2020-12-31
Allmänheten		
Svensk valuta	1 995 727	1 825 376
Utländsk valuta	2 877	1 293
Summa	1 998 604	1 826 669

Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor	68 983	68 768
Företagssektor	399 853	353 481
Hushållssektor	1 507 904	1 384 314
Varav: enskilda företagare	499 142	413 783
Övriga	21 864	20 106
Summa	1 998 604	1 826 669

Not 25 Övriga skulder

<i>TSEK</i>	2021-12-31	2020-12-31
Negativt värde på derivatinstrument	–	10
Leverantörsskulder	2 328	2 285
Anställdas källskattemedel	281	388
Preliminärskatt räntor	766	458
Övriga skulder	1 049	849
Summa	4 424	3 990

Not 26 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

<i>TSEK</i>	2021-12-31	2020-12-31
Upplupna räntekostnader	82	70
Övriga upplupna kostnader	1 967	2 142
Summa	2 049	2 212

Not 27 Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser

Pensionsåtagande tryggt genom tecknande av kapitalförsäkringen

<i>TSEK</i>	2021-12-31	2020-12-31
- Förpliktelsens värde inklusive avsättning för särskild löneskatt	1 361	–
+ Verkligt värde/anskaffningsvärde på kapitalförsäkring	–	–
= Nettoskuld redovisad i balansräkningen ¹⁾	1 361	–

Not 28 Övriga avsättningar

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
Garantiåtaganden	4 189	4 908
Uppskjuten skatteskuld	371	412
Summa	4 560	5 320
Garantier		
Redovisat värde vid periodens ingång	4 908	3 613
Avsättningar som gjorts under perioden ¹	–	1 295
Outnyttjade belopp som har återförts under perioden	-719	–
Redovisat värde vid periodens utgång	4 189	4 908
Totala avsättningar		
Totalt redovisat värde vid periodens ingång	412	427
Belopp som tagits i anspråk under perioden	-41	-15
Totalt redovisat värde vid periodens utgång	371	412

¹ Avsättningar som gjorts under året inkluderar befintliga avsättningar

Avsättningen för förlustreserv för finansiella garantier har under året minskat med 719 tkr. Orsakerna till denna förändring har varit att avsättning på 156 tkr minskats för garantiåtagande mot Swedbank Hypotek. Avsättning för övriga garantiåtagande har minskat med 563 tkr. Fördelningen mellan stegen är på balansdagen steg 1: 4% (6%), steg 2: 86% (82%), och steg 3: 10% (12%).

Not 29 Obeskattade reserver

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
Akkumulerade avskrivningar utöver plan:		
Inventarier		
Ingående balans 1 januari	-94	-38
Årets avskrivningar utöver plan	–	-56
Årets återföringar av avskrivningar utöver plan	94	–
Utgående balans 31 december	–	-94
Periodiseringsfonder		
Avsatt för räkenskapsår 2016	3 000	3 000
Avsatt för räkenskapsår 2017	5 800	5 800
Avsatt för räkenskapsår 2018	5 900	5 900
Avsatt för räkenskapsår 2019	5 700	5 700
Avsatt för räkenskapsår 2020	5 400	5 400
Avsatt för räkenskapsår 2021	5 800	–
Utgående balans 31 december	31 600	25 800
Summa obeskattade reserver	31 600	25 800

Not 30 Eget kapital

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

Reservfond

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

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.

Förslag till disposition av bankens vinst

Styrelsen föreslår att årets resultat 30 956 638 kr disponeras enligt följande:

Överföres till reservfonden	30 957
Summa	30 957

Not 31 Eventualförpliktelser

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
<i>Nominella belopp</i>		
Garantier		
Garantiförbindelser - krediter	66 689	54 994
Garantiförbindelser - övriga	20 823	10 267
Summa	87 512	65 261

Not 32 Åtaganden

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
<i>Nominella belopp</i>		
Kreditlöften	55 186	72 396
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	127 068	116 406
Summa	182 254	188 802

Not 33 Närstående

Närståenderelationer

Sparbanken har närståenderelation med bankens styrelse och de bolag där de har bestämmande inflytande.

Sammanställning över närståendetransaktioner

TSEK	År	Försäljning av varor/ tjänster till närstående	Inköp av varor/ tjänster från närstående	Övrigt (tex ränta, utdelning)	Fordran på närstående per 31 december	Skuld till närstående per 31 december
	2021		11	178	12 995	14 689
	2020		27	205	13 554	10 566

Transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning

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

Not 34 Finansiella tillgångar och skulder

Verkligt värde

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

Finansiella tillgångar 2021-12-31

TSEK	Redovisat värde			Verkligt värde	
	Initialt identifierade till verkligt värde	Derivat som säkrings--redovisas	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Totalt
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			993		993
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				45 785	45 785
Utlåning till kreditinstitut			201 352		201 352
Utlåning till allmänheten			1 742 766		1 742 766
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				268 141	268 141
Aktier och andelar				219 512	219 512
Övriga tillgångar	167 462				167 462
Upplupna intäkter	8 536				8 536
Summa	175 998	–	1 945 111	533 438	2 654 547

Finansiella skulder 2021-12-31

TSEK	Redovisat värde			Verkligt värde	
	Initialt identifierade till verkligt värde	Derivat som säkrings--redovisas	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Totalt
Skulder till kreditinstitut			30 232		30 232
In- och upplåning från allmänheten			1 998 604		1 998 604
Övriga skulder			10 345		10 345
Upplupna kostnader			2 049		2 049
Summa	–	–	2 041 230	–	2 041 230

Finansiella tillgångar 2020-12-31

TSEK	Redovisat värde			Verkligt värde	
	Initialt identifierade till verkligt värde	Derivat som säkrings--redovisas	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Totalt
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			877		877
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				46 027	46 027
Utlåning till kreditinstitut			183 702		183 702
Utlåning till allmänheten			1 735 411		1 735 411
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				124 983	124 983
Aktier och andelar				175 017	175 017
Övriga tillgångar	4 147		182 322		186 469
Upplupna intäkter	7 535				7 535
Summa	11 682	–	2 102 312	346 027	2 460 021

Finansiella skulder 2020-12-31

TSEK	Redovisat värde			Verkligt värde	
	Initialt identifierade till verkligt värde	Derivat som säkrings--redovisas	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Totalt
Skulder till kreditinstitut			89 916		89 916
In- och upplåning från allmänheten			1 826 699		1 826 699
Övriga skulder			3 990		3 990
Upplupna kostnader			2 212		2 212
Summa	–	–	1 922 817	–	1 922 817

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

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

Väsentliga värderingsfrågor rapporteras till Risk- och revisionsutskottet.

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

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

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

2021-12-31

Tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	45 785			45 785
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	268 141			268 141
Aktier och andelar	212 973		6 539	219 512
Summa	526 899		6 539	533 438

2020-12-31

Tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	46 027			46 027
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	124 983			124 983
Aktier och andelar	168 554		6 464	175 018
Summa	339 564		6 464	346 028

Överföringar mellan nivå 1 och 2

Som en följd av förändrade marknadsförhållanden för vissa värdepapper, finns det inte längre några noterade priser på en aktiv marknad. Det hr dock funnits tillräckligt med information för att kunna värdera instrumenten till verkligt värde baserat på observerbara indata. Det förekom inga överföringar från nivå 2 till nivå 1 under 2020 och 2021.

Avstämning av verkliga värden i nivå 3

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

TSEK	Aktier och andelar	Summa
Ingående balans 2020-01-01	6 464	6 464
Anskaffningsvärde förvärv	2	2
Försäljningslikvid försäljning	-2	-2
Utgående balans 2020-12-31	6 464	6 464
Ingående balans 2021-01-01	6 464	6 464
Anskaffningsvärde förvärv	75	75
Utgående balans 2021-12-31	6 539	6 539

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 aktuella prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande markandstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring betraktas inte. För finansiella skulder bestämd verkligt värde utifrån noterad säljkurs. Instrument som är noterade på en aktiv marknad återfinns i balansposterna Aktier och andelar, Belåningsbara statsskuld förbindelser samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper. Den största delen av sparbankens finansiella instrument åsätts ett verkligt värde med priser som är kvoterade på en aktiv marknad.

Not 35 Specifikation till kassaflödesanalys

Likvida medel

TSEK	2021-12-31	2020-12-31
<i>Följande delkomponenter ingår i likvida medel:</i>		
Kassa	993	877
Utlåning till kreditinstitut	201 352	183 702
Summa	202 345	184 579

Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter:

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

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

TSEK	2021	2020
Erhållen utdelning	17 419	295
Erhållen ränta	40 724	40 966
Erlagd ränta	-4 256	-3 453

Not 36 Händelser efter balansdagen

I skrivande stund (mars 2022) har kursen på Swedbankaktien fallit från 182,10 till strax över 152 kr. Detta påverkar enbart fond för verkligt värde då det fortfarande är klart över anskaffningsvärdet (54,93). Det råder stor osäkerhet i omvärden då Ryssland invaderat Ukraina och det är i dagsläget väldigt oklart kring hur detta påverkar Sverige och Högsby Sparbank. I övrigt har inga händelser, av sådan art att det skulle påverka årsredovisningen eller förvaltningsberättelsens utformning inträffat efter räkenskapsårets utgång.

Not 37 Viktiga uppskattningar och bedömningar

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Förväntade kreditförluster

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

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

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

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

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

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

Nedskrivningar för kreditförluster

Sparbankens metoder och modeller för beräkning och redovisning av förväntade kreditförluster kännetecknas av en hög nivå av antaganden om framtiden. Dessa antaganden avser bland annat skattningar av hur historiska erfarenheter kommer att utveckla sig i framtiden utifrån antaganden om olika makros scenariers utveckling.

Antaganden och beräkningsmetoder för att fastställa förlustreserv för förväntade kreditförluster

Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

Sparbanken använder både kvantitativa och kvalitativa indikatorer för att bedöma en betydande ökning i kreditrisk. Kriterierna beskrivs i not 2 redovisningsprinciper. Ett annorlunda beslut om hur stor en sådan förändring behöver vara för att utgöra en betydande ökning av kreditrisk skulle påverkat stoleken i förlustreserven. Den nedanstående tabellen innehåller en känslighetsanalys av alternativa antaganden.

Beaktande av framåtblickande makroekonomiska scenarier

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

I allmänhet innebär en försämring av en ekonomisk framtidsutsikt, baserad på prognostiserade makroekonomiska faktorer för varje scenario, eller en ökning av sannolikheten för att värsta tänkbara scenario skulle inträffa, en ökning av både antalet lån som övergår från Steg 1 till Steg 2 och de beräknade kreditreserveringarna. Däremot kommer en förbättring av framtidsutsiktterna, baserad på prognostiserade makroekonomiska faktorer, eller en ökning i sannolikhet för bästa tänkbara scenario skulle inträffa, ha motsatt effekt. Det är inte möjligt att på ett rimligt sätt isolera effekterna av förändringar i de olika makroekonomiska faktorerna för ett visst scenario på grund av sambandet mellan faktorerna samt inbördes samband mellan nivån av pessimism, som är inneboende i ett visst scenario, och dess sannolikhet att uppstå. Nedan visas kreditreserveringarna som skulle uppstå per den 31 december 2021 med ett negativt respektive positivt scenario, där sannolikheten för att de skulle inträffa bedöms som rimlig, skulle tilldelas sannolikheter om 100%.

Värdering av 12 månaders och återstående löptids förväntade kreditförluster

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

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

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

Sannolikhet för fallissemang (PD)

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

Förlust vid fallissemang (LGD)

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

Exponeringar vid fallissemang (EAD)

EAD representerar en beräknad kreditexponering vid ett framtida datum för fallissemang med hänsyn tagen till förväntade förändringar i kreditexponeringen på balansdagen. Sparbankens metod för modellering av EAD återspeglar nuvarande avtalsvillkor för återbetalning av kapital och ränta, förfalldatum och förväntat utnyttjande av outnyttjade limiter för revolverande kreditfaciliteter och oåterkalleliga åtaganden utanför balansräkningen.

Förväntad löptid

Sparbanken beräknar förväntade kreditförluster med hänsyn tagen till risk för fallissemang under återstående löptid. Generellt är förväntad löptid begränsad till den maximala avtalsperiod som sparbanken är utsatt för kreditrisk även om en längre period överensstämmer med affärspraxis. Alla avtalsvillkor tas hänsyn till när förväntad löptid fastställs, inklusive återbetalnings-, förlängnings- och överföringsalternativ som är bindande för sparbanken. Det enda undantaget från denna generella princip tillämpas på vissa revolverande krediter, såsom kreditkort, där förväntad löptid är den förväntade beteendemässiga löptiden, vilken uppskattas genom produktspecifik historisk data och sträcker sig upp till 10 år. För bolåneportföljen tillämpar sparbanken en beteendemässig löptidsmodell som beräknar sannolikheten för att en exponering fortfarande är aktiv och inte fallissemang vid något tillfälle under återstående löptid (vilket även innefattar sannolikhet för förtida återbetalning).

Individuellt bedömda lån

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

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

Fastställande av verkligt värde

Sparbankens redovisningsprinciper för värdering till verkligt värde framgår av Not 2 Redovisningsprinciper. Ytterligare information om antaganden som gjorts vid värdering till verkligt värde framgår av not 34 Finansiella tillgångar och skulder.

Not 38 Kapitaltäckning

Kapital

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

Sparbanken har en fastställd utvärdering av kapitalbehovet baserad på

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

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

Kapitalbehovet för internt bedömda risker uppgår till 36 098 tkr.

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

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

Information om sparbankens riskhantering lämnas i not 3.

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

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

Nyckeltal

TSEK	2021-12-31	2021-06-30	2020-12-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)			
Kärnprimärkapital	447 645	406 432	403 934
Totalt kapital	447 645	406 432	403 934
Riskvägda exponeringsbelopp			
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 420 856	1 388 034	1 417 442
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	31,51	29,28	28,49
Primärkapitalrelation (i %)	31,51	29,28	28,49
Total kapitalrelation (i %)	31,51	29,28	28,49
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50	2,50	2,50
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0,00	0,00	0,00
Bruttosoliditetsgrad			
Totalt exponeringsmått	2 618 022	2 605 142	2 541 343
Bruttosoliditetsgrad (i %)	17,10	15,60	15,89
Likviditetstäckningskvot			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	155 927	145 804	146 262
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	219 026	246 949	238 181
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	164 270	185 212	178 636
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	54 756	61 737	59 545
Likviditetstäckningskvot (i %)	284,77	236,17	245,63
Stabil nettofinansieringskvot			
Total tillgänglig stabil finansiering	2 362 802	2 250 301	2 204 747
Totalt behov av stabil finansiering	1 872 798	1 809 002	1 725 395
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	126,16	124,39	127,80

Totalt kapitalbaskrav

TSEK	Kapitalbaskrav
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	113 668
Kapitalbaskrav för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 (alternativt till ålagt Pelare 2 krav ovan)	36 098
Buffertkrav	35 521
Totalt kapitalbaskrav (Summa)	185 287

Not 39 Ekonomiska arrangemang som inte redovisas i balansräkningen

Sparbanken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal. Avtalet omfattar bland annat förmedling av Hypoteksutlåning till swedbank Hypotek och förmedling av fonder och försäkringssparande till Robur Fond och Föraäkring.

Sparbanken har per 2021-12-31 förmedlat hypotekslån till Swedbank Hypotek till en total volym på 1 626 989 tkr. För detta har banken erhållit en provisionsersättning på 8 917 tkr, som redovisas under utlåningsprovisioner. Om krediförluster uppstår i kredit stocken avräknas dessa från utbetalda provisioner upp till maximalt belopp om innevarande års provisioner. Till Robur Fond och Försäkring har sparbanken förmedlat fondsparande på 836 984 tkr och försäkringssparande på 579 081 tkr. För detta har sparbanken erhållit 5 535 tkr och 1 778 tkr. Fondprovisioner redovisas under värdepappersprovisioner och försäkringsprovisioner redovisas som övriga provisionsintäkter.

Högsby Sparbank

Org. nr. 532800-6217

Ort och datum samt underskrift av styrelsen och VD

Härmed försäkras att årsredovisningen är upprättad i överensstämmelse med god redovisningssed 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.

Årsredovisningen har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 21 mars 2022. Sparbankens resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 21 april 2021.

Magnus Sandholm, ordförande

Eva-Lott Berggren, vice ordförande

Victoria Schön Månsson

Jonas Lind

William Vitikainen

Mikael Eliasson

Richard Gustafsson

Joakim Malmdahl, VD

Min revisionsberättelse har lämnats 2022-03-22

Rikard Johelid
Auktoriserad Revisor

Revisionsberättelse

Till sparbanksstämman i Högsby Sparbank

Org.nr 532800-6217

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Högsby Sparbank för räkenskapsåret 2021.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Högsby Sparbanks 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.

Jag tillstyrker därför att sparbanksstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

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

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Jag är oberoende i förhållande till Högsby Sparbank enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på min bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014/EU artikel 5.1 har tillhandahållits Högsby Sparbank.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Övriga upplysningar

Revisionen av årsredovisningen för räkenskapsåret 2020 har utförts av en annan revisor som lämnat en revisionsberättelse daterad den 31 mars 2020 med omodifierade uttalanden i *Rapport om årsredovisningen*

Särskilt betydelsefulla områden

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

Kreditgivning och tillhörande förlustreserver

Detaljerade upplysningar och beskrivningar av området lämnas i årsredovisningen, se not 2, 3, 12, 17,32 samt not 37.

Utlåning till allmänheten uppgår till 1 742 766 tkr i bankens balansräkning, vilket är ett väsentligt belopp. Bankens reserveringsmodell är baserad på IFRS 9 och innebär att utlåningen till allmänheten delas in i tre stadier, beroende på graden av kreditförsäkring. I stadie 1 motsvarar reserveringen förväntade kreditförluster under de kommande 12 månaderna. I stadie 2 och 3 motsvarar reserveringen

förväntade kreditförluster under hela den återstående löptiden. Krediter i stadiet 2 och 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. Detta innebär att identifiering av osäkra krediter och uppskattning av belopp för nedskrivning har betydande påverkan på bankens resultat och ställning. Därför har jag ansett redovisningen av utlåning till allmänheten vara ett särskilt betydelsefullt område i revisionen.

Hur detta område beaktades i revisionen:

Jag har granskat bankens kontroller i processen för att identifiera kredit med ökad kreditrisk, samt kontrollerna i processen för att beräkna eventuellt reserveringsbehov. Jag har granskat och bedömt enskilda krediters värdering utifrån tillgänglig information om det enskilda engagemanget och tillhörande säkerheter. Urvalet av krediter som har bedömts i revisionen har utgått från bankens bevakningsprocess som bygger på såväl intern som extern information om kredittagarna. För fullständigheten av bevakningsengagemang har vi även granskat ett urval krediter som av banken inte har bedömts vara bevakningsengagemang mot tillgänglig information om det enskilda engagemanget och tillhörande säkerheter.

Jag har även bedömt huruvida upplysningar i årsredovisningen avseende kreditreserveringar och osäkra fordringar är ändamålsenliga.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen 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 för bedömningen av sparbankens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen avser att likvidera sparbanken, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Mitt mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller mina 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 jag professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer jag 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 mitt uttalande. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar jag mig en förståelse av den del av sparbankens interna kontroll som har betydelse för min revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala mig om effektiviteten i den interna kontrollen.

- utvärderar jag lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar jag en slutsats om lämpligheten i att styrelsen använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Jag drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om sparbankens förmåga att fortsätta verksamheten. Om jag drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste jag i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Mina slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att sparbanken inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar jag 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.

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

Jag måste också förse styrelsen med ett uttalande om att jag har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka mitt oberoende, samt i tillämpliga fall tillhörande motåtgärder.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer jag 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. Jag 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 min revision av årsredovisningen har jag även utfört en revision av styrelsens förvaltning för Högsby Sparbank för år 2021 samt av förslaget till dispositioner beträffande sparbankens vinst.

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

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Jag är oberoende i förhållande till Högsby Sparbank enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är

försvarlig med hänsyn till de krav som sparbankens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av sparbankens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för sparbankens organisation och förvaltningen av sparbankens angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma sparbankens ekonomiska situation och att tillse att sparbankens organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och sparbankens ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

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

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

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

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

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder jag professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av sparbankens vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på min professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att jag fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för sparbankens situation. Jag går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för mitt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för mitt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust har jag granskat om förslaget är förenligt med sparbankslagen.

Rikard Johelid, Rydbovägen 38, 515 70 Rydboholm utsågs till Högsby Sparbanks revisor av sparbanksstämman den 22 april 2021 och har varit sparbankens revisor sedan 1 januari 2021.

Borås den 22 mars 2022

Rikard Johelid
Auktoriserad revisor

Bolagsstyrning

Sparbank som associationsform kännetecknas av att verksamheten bedrivs utan enskilt vinstintresse. Sparbanken har inga ägare. Detta kommer till uttryck i sparbankslagen som anger att ändamålet för sparbankens verksamhet är "att, utan rätt för dessa 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 36 huvudmän. 15 av dessa väljs av Högsby Kommun, 3 av Oskarshamns kommun och 3 av Uppvidinge Kommun. 15 huvudmän väljs av huvudmännen själva. Huvudmännen utövar sitt inflytande på sparbanksstämman, som är sparbankens högsta beslutande organ. Uppgifter om de personer som valt till huvudmän i sparbanken och om mandatperioder för dessa återfinns på nästa sida.

Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av styrelse och revisorer för sparbanken med ledning av förslag som sparbankens valberedning tar fram. Valberedningen är sparbanksstämman organ för beredning av stämmans beslut i tillsättningsfrågor. Valberedningen utgörs av Anita Holm som ordförande samt ledamöterna Anders Johansson, Peter Svensson, Kikki Svensson och Lars-Ola Svensson. Styrelseledamoten (ordförande) och VD är adjungerad i valberedningen. 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 inseende ska leda verksamheten i sparbanken.

Styrelsens sammansättning och arbete

Sparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämma, består av 8 ledamöter. Val av styrelseledamöter skall beakta mångfald samt kompetens från olika näringsområden. Uppgifter om de personer som ingår i sparbankens styrelse och mandatperioder för dessa återfinns på nästa sida. 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 tillfredsställande information och beslutsunderlag för sitt arbete. Vidare ska utvärdering av styrelsens 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 uppgift, 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 13 tillfällen. Styrelsen har även genomfört ett seminarium kring den interna kapital- och likviditetsutvärderingen.

Vid styrelsesammanträden har bl a behandlats års- och delårsbokslut, riskanalys, verksamhetsplan, prognos för kommande år, policies inom olika områden, delegeringsinstruktioner, större kreditengagemang, revisionsrapporter samt kapitalbehov. VD har varit sekreterare i styrelsen.

Internrevision

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

Styrelsens arbetsutskott

Utskottet fattar beslut i kreditfrågor i enlighet med i delegeringsinstruktion fastställda beslutsramar. Besluten ska protokollföras och rapporteras till styrelsen vid nästkommande styrelsemöte.

I denna delegation ingår styrelsens ordförande, styrelsens vice ordförande och VD. 5 sammanträden har skett under 2021.

Huvudmän, styrelse, revisorer m.fl.

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

Av Högsby Kommunfullmäktige valda huvudmän	Tom årsmöte:	Född:
Margaretha Lundgren-Johansson (S)	2023	1954
Catarina Thunberg (S)	2023	1960
Magnus Gabrielsson (S)	2023	1980
Torbjörn Carlreus (S)	2023	1963
Mats Persson (S)	2023	1954
Jonas Erlandsson (S)	2023	1973
Martin Joelsson (C)	2023	1991
Birgitta Bom (C)	2023	1962
Tomas Ivarsson (C)	2023	1964
John Friberg (M)	2023	1989
Mona Svensson (M)	2023	1959
Lars Elmborg (KD)	2023	1956
Stephan Svaleng (SD)	2023	1963
Inger Adolfsson (SD)	2023	1959
Alf Adolfsson (SD)	2023	1955

Av Oskarshamns Kommunfullmäktige valda huvudmän		
Peter Wretlund (S)	2023	1966
Mathias Karlsson (L)	2023	1974
Berndt Karlsson (M)	2023	1955

Av Uppvidinge Kommunfullmäktige valda huvudmän		
Bodil Fager Bergqvist (S)	2023	1946
Yvonne Wilhelmsson (C)	2023	1949
Simon Bring (SD)	2023	1978

Av huvudmännen valda:		
Claes Birgersgård	2022	1976
Markus Jakobsson	2022	1985
Lars-Ola Svensson	2022	1967
Lihna Thuresson	2023	1981
Anders Johansson	2023	1960
Ewa Johansson Engdahl	2023	1959
Christina Helander	2023	1958
Anna Lundberg	2023	1955
Anita Holm	2024	1962
Peter Svensson	2024	1973
Susanne Truedsson	2024	1960
Sammy Gabrielsson	2025	1960
Patrik Evertsson	2025	1968
Peter Thormalm	2025	1967
Marinette Måhlberg	2025	1964

Sparbankens styrelse		
Magnus Sandholm	2022	1968
William Vitikainen	2022	1987
Jonas Lind	2023	1975
Eva-Lott Berggren	2023	1958
Richard Gustafsson	2023	1974
Victoria Schön Månsson	2024	1979
Mikael Eliasson	2024	1954
Joakim Malmdahl, VD		1971

Revisorer av huvudmännen valda
Revisionsgruppen i Borås AB
med huvudansvarig revisor Rikard Johelid

Utgående mandatperiod
I tur att avgå bland huvudmännen är: Claes Birgersgård, Markus Jakobsson och Lars-Ola Svensson.

I tur att avgå ur styrelsen är: Magnus Sandholm och William Vitikainen