

DALSLANDS SPARBANK

562500-5243

REDOVISNING FÖR VERKSAMHETSÅRET 2020

Redovisning för verksamhetsåret 2020

Styrelsen för Dalslands Sparbank får härmed avge årsredovisning för Sparbankens verksamhet 2020, bankens 150:e verksamhetsår

Förvaltningsberättelse

Allmänt om verksamheten

Dalslands Sparbanks verksamhetsområde omfattar Melleruds kommun, Färgelanda kommun, Dals-Eds kommun samt Bengtsfors kommun. Bankens inriktning är främst in- och utlåning till privatpersoner, mindre och medelstora företag, lantbruk, kommuner och kommunala bolag.

Sparbankens utveckling

Balansomslutning

Sparbankens balansomslutning vid 2020 års slut uppgick till 6 522 325 tkr (6 152 855 tkr), vilket är en ökning från årsbokslutet för år 2019 med 6 %.

Inlåning

Inlåning från allmänheten uppgick vid 2020 års utgång till 5 934 518 tkr (5 607 748 tkr), vilket innebär en ökning med 6 % under året.

Utlåning

Sparbankens totala utlåning till allmänheten uppgick vid 2020 års utgång till 4 121 498 tkr (3 703 810 tkr), och ökade således under året med 11 %.

Ovanstående utlåning avser bruttoulåning före reserveringar för kreditförluster med 23 152 tkr (14 089 tkr).

Sparbankens utlåningsstock i Swedbank Hypotek AB uppgår till 2 547 556 tkr (2 602 285 tkr), vilket innebär en minskning med 2 % under år 2020.

Kreditförluster

Kreditförlusterna för år 2020 uppgick till 8 641 tkr (2 869 tkr) vilket utgör 0,23 % (0,09 %) av bankens ingående balans för utlåning till allmänheten. Kreditförlusterna avser till övervägande del reserveringar för befarade kreditförluster på företag som drabbats av nedgångar till följd av pandemin Covid -19.

Sparbankens resultat

Sparbanken visar ett positivt resultat för år 2020 om 33 177 tkr (42 120 tkr). Resultatet är starkare än bankens beräkningar inför året. Den övervägande anledningen är att räntenettot utvecklats starkare än väntat, bl.a. till följd av ökade kreditspreadar till följd av pandemin.

Därutöver har Sparbanken kunnat öka utlåningen under året till bibehållen marginal. Provisionsintäkterna har blivit något lägre än antagandena inför året till följd av minskade volymer och provisioner från till Swedbank Hypotek AB förmedlad utlåning. Denna effekt har mildrats något av ökade värdepappersintäkter. Kostnaderna har blivit högre än väntat vilket till

största del är kopplat till Covid -19 pandemin. I spåren av krisen köpte Sparbanken in ett stort antal presentkort från drabbade kunder för att på så sätt stötta området till gagn för både bygd och bank. Totalt har banken köpt in presentkort för drygt 2 mkr, vilket kostnadsförts under året. Banken hade inför året även planer på några större festivaler i verksamhetsområdet i samband med att banken under året firade 150 år. Detta firande fick ställas in till följd av Covid -19 och kostnaderna för att avbryta kontrakten, c:a 2,5 mkr, togs i årets resultaträkning. Till följd av pandemin dubblade banken också alla pågående reklamavtal med ideella föreningar till en kostnad om c.a 700 tkr. Bland kostnader i övrigt kan viss ökning ske i personalkostnader, vilket beror på fler antal anställda och några engångsavsättningar för förtida pensionsavgångar. Även IT-kostnaderna har ökat påtagligt, till stor del beroende på att viss omklassificering mellan olika kostnadslag skett under året. Resultatet som helhet, exklusive kreditförluster, är starkare än vad styrelsen räknade med inför året.

Kreditförlusterna för år 2020 är högre än det intervall som styrelsen anser vara ett normalläge och det beror i sin helhet på pandemin. Banken fortsätter sitt arbete med att minska förlustrisken i bankens samlade tillgångar.

Sparbankens organisation

Sparbanker har inga ägare, istället har sparbanker ett antal huvudmän. Dessa tillsätts till hälften genom kommunerna inom bankens verksamhetsområde, och till hälften av den aktuella huvudmannakåren. Huvudmännen är den enhet som formellt har ägarens roll. Bland de viktigare uppdragen ingår att tillsätta bankens styrelse och att disponera vinsten. Huvudmännen utövar även tillsyn över bankens verksamhet genom att tillsätta revisor i sparbanken och genom att bevilja styrelsen ansvarsfrihet på årsstämman, såvida inga hinder föreligger.

Huvudmännens rättigheter och skyldigheter är till stor del reglerade genom Sparbankslagen (1987:619). Här stadgas t.ex. att huvudmännen ska agera i insättarnas intresse, samt vem som får erhålla uppdrag som huvudman. Lagen medger en viss möjlighet till anpassning efter önskemål i individuell sparbank genom att reglementet tillmäts stor vikt. Enligt sparbankslagen utgör reglementet en ovillkorlig förutsättning för oktroy som initialt stadfästes av regeringen, eller efter dennas bemyndigande, av Finansinspektionen. Senare ändringar i reglementet underkastats samma procedur.

Av Sparbankslagen (1987:619) framgår också målet med sparbankernas verksamhet. I 1 kap 1 § står "...En sparbank har till ändamål att, utan rätt för dess stiftare

eller andra att få del av den vinst som kan uppkomma i rörelsen, främja sparsamhet genom att driva bankverksamhet i enlighet med de bestämmelser som meddelas i denna lag och bankrörelselagen. En sparbanks rörelse ska avse främst ett visst verksamhetsområde.”

Information om risker och osäkerhet

Sparbanken är i sin verksamhet utsatt för flera olika risker och osäkerhetsfaktorer. Den viktigaste risken just nu utgörs av den framtida osäkerheten kring pandemin och dess efterverkningar. Andra viktiga risker är kopplade till Sparbankens verksamhetsområde. Till följd av att banken verkar inom ett avgränsat område, är bankens ställning starkt påverkad av utvecklingen för området och för de branscher som är särskilt framträdande här. Bankens styrelse följer och beaktar sådana faktorer särskilt, bl.a. i samband med den riskhantering som företas kontinuerligt (se vidare not 3).

Hållbarhetsredovisning

Dalslands Sparbank arbetar med hållbar utveckling på flera olika plan. Den största påverkan banken kan göra för en mer hållbar utveckling är i dialog med bankens kunder. Av den anledningen har banken sedan flera år en hållbarhetsanalys som ett obligatoriskt moment i samtliga underlag för kreditbeslut avseende företagskrediter. Hållbarhetsanalysen används både som diskussionsunderlag vid kunddiskussioner och som en del av bankens beslut om att bevilja kredit. Banken har också fattat beslut om att se över denna analys under år 2021 och göra förbättringar för att ytterligare bidra till en hållbar utveckling i samhället.

Inom betalaområdet drivs omställningen till ett mer hållbart samhälle till stor del av teknikutvecklingen. Digitala betalningar ger mindre påverkan än sedlar och mynt med tillhörande transporter. Dalslands Sparbank har, i samarbete med andra banker, lanserat ett flertal tjänster som minskar påverkan på omvärlden. Banken har under året även lanserat en särskild låneprodukt med goda kundvillkor för omställning till solenergi.

I det interna arbetet arbetar banken också för ett mer hållbart samhälle. Genom allt ifrån sopsortering till inköp av material så försöker banken minimera påverkan på miljö. Även den interna hållbarheten i form av arbetsmiljö är ett område som banken arbetar med, nu senast genom lansering av ett nytt system för interna personalmätningar med hjälp av elektroniskt gränssnitt som möjliggör riktade anonyma undersökningar. Det nya systemet kommer att stödja bankens arbete för att kontinuerligt förbättra arbetsmiljön.

Banken har också inlett ett arbete med att identifiera hur banken kan bidra till FN:s globala hållbarhetsmål i Agenda 2030. Primärt har banken fokuserat på en översyn av sponsringsaktiviteter och på förbrukningsartiklar i banken, men även på att i samband med kundaktiviteter ha med de globala hållbarhetsmålen och de hållbara alternativ som banken kan erbjuda på den finansiella marknaden, t.ex. fonden Robur Global Impact i samband med träffar för kunder med sparande.

Användning av finansiella instrument

Dalslands Sparbank använder finansiella instrument i huvudsak för att placera bankens överlikviditet. Banken investerar

huvudsakligen i räntebärande värdepapper och då huvudsakligen i instrument med mycket god kreditvärdighet.

Information om icke-finansiella resultatindikatorer

Sparbanken strävar efter att i alla avseenden uppfattas som en pålitlig och etiskt framsynt aktör, som bidrar till att upprätthålla och förstärka allmänhetens och andra intressenters förtroende för den finansiella sektorn i allmänhet och för Dalslands Sparbank i synnerhet. Detta innebär att bankens styrelse i de policys som utfärdats för verksamheten givit tydliga regler med avseende på bl.a. diskriminering, arbetsmiljö, jämställdhet och agerande mot kunder och andra intressenter. Sparbankens styrelse utvärderar kontinuerligt banken, bl.a. genom den interna rutinen för klagomål och genom periodiska anonyma utvärderingar av sparbanken som arbetsgivare bland personal.

För att säkerställa att banken upprätthåller och förstärker sitt goda anseende så görs kontinuerliga kompetenshöjande åtgärder bland personal och styrelse. Banken samarbetar främst med Swedsec, till vilket banken är anslutet och med Handelshögskolan vid Göteborgs Universitet där banken tillsammans med andra sparbanker är partners. Vidare beaktar banken regelbundet miljö- och hållbarhetsfrågor, t.ex. genom att frågan alltid beaktas i samband med kreditgivning till företag.

Förväntad framtida utveckling

Affärsvolymen i Sparbanken har ökat under 2020, vilket visar på kundernas starka förtroende för Sparbanken som finansiell aktör. Volymerna bedöms fortsätta öka under 2021 till följd av det starka varumärke och den kompetenta personal som Sparbanken har.

Marginalerna mellan in- och utlåning var stabila under året 2020. Sparbanken bedömer att marginalerna kommer att fortsätta vara relativt stabila från den nivå där marginalen befinner sig vid ingången av år 2021. Sammantaget beräknas volymökningen i kombination med en bibehållen marginal innebära att intäkterna från kund år 2021 kommer att vara något högre än intäkterna från kund år 2020. Avkastningen på bankens överlikviditet bedöms vara konstant med nivån för år 2020, vilket i sin tur är en klar förbättring från tidigare år.

Kostnaderna i banken beräknas minska under 2021 eftersom banken ådragit sig relativt höga kostnader under år 2020 till följd av 150-årsjubileum och extra kostnader i samband med Covid -19. Samtidigt ser banken en påtaglig ökad kostnad för IT, vilket köps in av Swedbank. Banken har också, under år 2021, förstärkt personalstyrkan för att bl.a. ytterligare säkerställa efterlevnaden av alla de regelverk som implementeras för verksamheten.

De indikationer på kvaliteten i bankens kreditportfölj som styrelsen har tyder inte på några större kreditförluster under 2021, främst eftersom Sparbanken har betryggande säkerheter för den övervägande delen av

utlåningen. Covid -19 är dock en fortsatt källa till osäkerhet, vilket berörs mer utförligt i kommande stycke.

Effekter av Covid-19

Banken har under 2020 anpassat sin verksamhet efter rådande situation kopplat till Covid-19. Effekterna av Covid-19 har varit svåra för samhället och banken har vidtagit åtgärder för att säkerställa att antal kunder i banklokalerna inte överskrider de nya restriktionerna och har dessutom satsat på att bemöta kunderna via digitala kanaler.

Dalslands Sparbank aktiverade krisledningsgruppen i mars 2020 med anledning av pandemin. Gruppen är fortsatt aktiv och har varit så under hela perioden. Krisledningsgruppen arbetar med att informera alla bankens enheter och anställda med aktuell situation i banken, följa riskindikatorer, komma med instruktioner för hur olika situationer ska hanteras och tillse att logistiken kring skydd och utrustning fungerar väl. Under året har banken haft några fall av Covid -19 bland personalen, men verksamheten har i det närmast fungerat som normalt även om det varit en periodvis ansträngd situation för personalen. Banken valde dock att stänga kontoret i Ed under en vecka i höstas till följd av misstänkt smittspridning bland personal.

Bankens finansiella situation, sett till bankens resultat och kreditförluster, har under året inte påverkats nämnvärt till följd av pandemin. För privatkunderna var antalet ansökningar om amorteringsbefrielse som högst under andra kvartalet, som en direkt följd av pandemins utbrott, under tredje och fjärde kvartalet sjönk antalet nästan till en normal nivå.

Med tanke på belåningsgraden i bolåneportföljen samt myndigheternas lättnader vad det gäller amorteringar på bolån, bedömer vi detta som en mycket begränsad utökad kreditrisk. På företagssidan var utvecklingen under våren likartad den på privatsidan. Under andra kvartalet var det betydligt ökat antal ansökningar om amorteringslättnader som beviljades i maximalt 6 månader. Från sommaren och framåt har önskemålen om amorteringslättnader från företagen återgått till en nivå som är strax över en normal situation. Vår bedömning är att merparten av de företag som fick lättnader gjorde det av försiktighetsskäl för att värna om sin likviditet när omfattningen av pandemins följder var osäkra. För bankens del är bedömningen att amorteringslättnaderna även på företagssidan i mycket begränsad omfattning har påverkat bankens risknivå.

Antalet kredittagare med obetalda eller förfallna krediter är fortsatt på en historiskt mycket låg nivå. I nuläget ser vi inte heller någon betydande förändring i risknivån på kreditportföljen som helhet. För enskilda kunder i branscher som drabbats hårt av pandemin kommer vi sannolikt få se några ytterligare fallissemang under 2021. Bedömningen är dock att enskilda engagemang kommer att få en begränsad påverkan på bankens resultat under det kommande året då exponeringen i dessa branscher är liten. Vi bedömer inte heller att vi kommer se en ökad risk i bolåneportföljen framgent när åtgärds paketerna och amorteringslättnaderna försvinner. Sparbanken har dessutom under år 2020 gjort betydande reserveringar för engagemang som drabbats av de förändrade ekonomiska förutsättningarna i pandemins spår.

Fem år i sammandrag	2020	2019	2018	2017	2016
Nyckeltal					
Volym					
Affärsvolym ultimo, mkr (Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolym)	17 268	16 091	14 857	15 127	14 012
förändring under året, %	7,3	8,3	-1,8	8,0	6,5
Medelaffärsvolym (MAV), mkr	16 475	15 601	14 901	14 779	13 556
förändring under året, %	5,6	4,7	0,8	9,0	6,2
Kapital					
Summa riskvägt exponeringsbelopp	3 371	3 022	2 645	2 634	2 714
Kärnprimärkapitalrelation					
Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp	16,61	17,27	18,77	18,28	16,76
Total kapitalrelation					
Total kapitalbas i % av riskexponeringsbelopp	16,61	17,27	18,77	18,62	17,43
Soliditet					
Justerat eget kapital i % av balansomslutning	8,61	8,53	8,38	8,57	8,9
Resultat					
Placeringsmarginal					
Räntenetto i % av MO	1,4	1,2	1,1	1,3	1,4
Rörelseintäkter/affärsvolym					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	0,9	0,9	0,8	0,8	0,9
Rörelseresultat/affärsvolym					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,3	0,3	0,2	0,2	0,4
Avkastning på totala tillgångar					
Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning	0,5	0,7	0,5	0,5	0,8
Räntabilitet på eget kapital					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	6,1	8,2	5,8	5,9	8,8
K/I-tal före kreditförluster					
Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,64	0,58	0,65	0,60	0,57
K/I-tal efter kreditförluster					
Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,70	0,60	0,69	0,71	0,60
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Andel förlustreserv av kreditförsämrade exponeringar					
Förlustreserv i % av kreditförsämrade exponeringar	16	30	56		
Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar netto				24	37
Andel kreditförsämrade fordringar					
Kreditförsämrade fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	1,4	0,4	0,4		
Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)				1,1	0,2
Kreditförlustnivå					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker) samt leasingobjekt, övertagen egendom och kreditgarantier	0,23	0,09	0,15	0,43	0,11
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	51	45	47	48	49
Antal kontor	4	4	4	6	6

Resultat- och balansräkning	2020	2019	2018	2017	2016
Resultaträkning					
Räntenetto	89 548	75 275	62 544	69 157	71 645
Provisioner, netto	52 411	51 116	51 985	51 955	45 839
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-857	3 387	1 570	1 568	4 858
Övriga intäkter (inkl utdelningar)	1 648	4 541	2 045	658	546
Summa intäkter	142 750	134 319	118 144	123 338	122 888
Allmänna administrationskostnader	-80 802	-71 705	-70 846	-68 135	-64 346
Övriga rörelsekostnader (inkl avskrivningar)	-11 083	-6 658	-6 144	-5 896	-5 898
Kreditförluster	-8 641	-2 869	-4 795	-13 550	-3 295
Summa kostnader	-100 526	-81 232	-81 785	-87 581	-73 539
Rörelseresultat	42 224	53 087	36 359	35 757	49 349
Skatter	-9 047	-10 967	-9 593	-7 316	-11 693
Årets resultat	33 177	42 120	26 766	28 441	37 656

Balansräkning

Kassa	2 677	4 346	4 332	4 057	6 779
Utlåning till kreditinstitut	405 470	360 004	387 686	394 349	377 575
Utlåning till allmänheten	4 098 347	3 689 721	3 331 080	3 273 611	3 174 065
Räntebärande värdepapper	1 392 557	970 562	701 444	1 111 845	1 264 148
Aktier och andelar	33 270	32 403	6 240	7 030	6 841
Materiella tillgångar	23 511	23 404	21 880	22 422	21 090
Övriga tillgångar	566 493	1 072 415	1 493 064	824 863	272 222
Summa tillgångar	6 522 325	6 152 855	5 945 726	5 638 177	5 122 720
Skulder till kreditinstitut	–	8	1 713	7	4
Inlåning från allmänheten	5 934 518	5 607 748	5 381 746	5 092 897	4 603 229
Övriga skulder	19 622	14 555	17 233	15 455	17 816
Efterställda skulder	–	–	45 000	45 000	45 000
Avsättningar för pensioner m m	6 703	5 605	2 014	1 377	889
Summa skulder och avsättningar	5 960 843	5 627 916	5 447 706	5 154 736	4 666 938
Eget kapital	561 482	524 939	498 020	483 441	455 782
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	6 522 325	6 152 855	5 945 726	5 638 177	5 122 720

Förslag till disposition beträffande bankens vinst

Årets resultat enligt balansräkningen utgör, tkr	33 177
Balanserat resultat, tkr	<u>22</u>
Summa	<u>33 199</u>

Styrelsen föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:

Överföring till reservfond	33 199
----------------------------	--------

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, operativa risker och kapitalbuffertar samt dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med Sparbankens interna kapitalutvärderingspolicy. Sparbankens kärnprimärkapitalrelation efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 16,61% (17,27%). Kapitalbasen uppgår efter föreslagen vinstdisposition till 560 056 tkr (521 936 tkr) och slutligt minikapitalkrav 269 692 tkr (241 798 tkr). Specifikation av posterna framgår av not om kapitaltäckning.

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

Styrelsens bedömning är att Sparbankens egna kapital såsom det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk.

Vad beträffar Sparbankens resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande finansiella rapporter med tillhörande bokslutskommentarer.

Resultaträkning

1 januari - 31 december

TSEK	Not	2020	2019
Ränteintäkter		100 266	86 685
Räntekostnader		-10 718	-11 410
Räntenetto	4	89 548	75 275
Erhållna utdelningar	5	31	2 890
Provisionsintäkter	6	58 347	58 901
Provisionskostnader	7	-5 936	-7 785
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	-857	3 387
Övriga rörelseintäkter	9	1 617	1 651
Summa rörelseintäkter		142 750	134 319
Allmänna administrationskostnader	10	-80 802	-71 705
Avkrivningar på materiella anläggningstillgångar		-1 533	-1 493
Övriga rörelsekostnader	11	-9 550	-5 165
Summa kostnader före kreditförluster		-91 885	-78 363
Resultat före kreditförluster		50 865	55 956
Kreditförluster, netto	12	-8 641	-2 869
Rörelseresultat		42 224	53 087
Skatt	13	-9 047	-10 967
Årets resultat		33 177	42 120

Rapport över resultat och övrigt totalresultat

1 januari - 31 december

TSEK	2020	2019
Årets resultat	33 177	42 120
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	4 594	-650
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	997	29
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	-1 197	144
	4 394	-477
Poster som inte kan omföras till årets resultat		
Förändringar i verkligt värde på egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	950	-12 100
Skatt hänförligt till poster som inte kommer att omföras till periodens resultat	-	-
	950	-12 100
Årets övrigt totalresultat	5 344	-12 577
Årets totalresultat	38 521	29 543

Balansräkning

TSEK	Not	2020-12-31	2019-12-31
Tillgångar			
Kassa		2 677	4 346
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	14	629 883	419 273
Utlåning till kreditinstitut	15	405 470	360 004
Utlåning till allmänheten	16	4 098 347	3 689 721
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	762 674	551 289
Aktier och andelar	18	33 270	32 403
Materiella anläggningstillgångar	19		
- Inventarier		3 313	2 638
- Byggnader och mark		20 198	20 766
Aktuell skattefordran		1 313	2 492
Övriga tillgångar	20	542 518	1 047 630
Uppskjuten skattefordran		824	551
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21	21 838	21 742
Summa tillgångar		6 522 325	6 152 855
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	22	-	8
Inlåning från allmänheten	23	5 934 518	5 607 748
Derivat	3	1 256	545
Övriga skulder	24	7 851	4 854
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	25	10 515	9 156
Avsättningar			
- Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	26	3 999	2 673
- Övriga Avsättningar	27	2 704	2 932
Summa skulder och avsättningar		5 960 843	5 627 916
Eget kapital	28		
Reservfond		533 621	495 300
Fond för verkligt värde		-5 338	-10 682
Balanserat resultat		22	-1 799
Årets resultat		33 177	42 120
Summa eget kapital		561 482	524 939
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		6 522 325	6 152 855

Rapport över förändringar i eget kapital

<i>TSEK</i>	Reservfond	Verkligt värde reserv	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2019-01-01	478 463	1 921	-9 130	26 767	498 021
Rättelse reservering finansiell garanti (netto efter skatt)			-1 825		-1 825
Justerat eget kapital 2019-01-01	478 463	1 921	-10 955	26 767	496 196
Årets totalresultat					
Årets resultat				42 120	42 120
Årets övrigt totalresultat		-12 603	26		-12 577
Årets totalresultat	-	-12 603	26	42 120	29 543
Vinstdisposition	16 837		9 130	-25 967	-
Anslag till allmännyttiga ändamål				-800	-800
Utgående eget kapital 2019-12-31	495 300	-10 682	-1 799	42 120	524 939

<i>TSEK</i>	Reservfond	Verkligt värde reserv	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2020-01-01	495 300	-10 682	-1 799	42 120	524 939
Årets totalresultat					
Årets resultat				33 177	33 177
Årets övrigt totalresultat		5 344	22		5 366
Årets totalresultat	-	5 344	22	33 177	38 543
Vinstdisposition	38 321		1 799	-40 120	-
Anslag till allmännyttiga ändamål				-2 000	-2 000
Utgående eget kapital 2020-12-31	533 621	-5 338	22	33 177	561 482

Reservfond

Syftet med reservfond har varit att spara en del av nettovinsten, som inte går åt för täckning av balanserad förlust.

Fond för verkligt värde

Fond för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat fram till dess tillgången bokas bort från balansräkningen.

Kassaflödesanalys

1 januari - 31 december

TSEK	Not	2020	2019
	34		
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat (+)		42 224	53 087
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet			
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto (+/-)		3 727	-489
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner (+)		997	29
Av/nedskrivningar (+)		1 533	1 493
Kreditförluster (+)		8 835	-10 879
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+)		1 326	727
Betald inkomstskatt (-)		-9 337	-5 739
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		49 305	38 229
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning av utlåning till allmänheten (-)		-417 689	-347 421
Ökning av värdepapper (-)		-421 127	-269 280
Ökning av inlåning från allmänheten (+)		326 770	226 002
Förändring av övriga tillgångar (+/-)		505 015	416 063
Förändring av övriga skulder (+/-)		5 067	-2 678
Kassaflöde från den löpande verksamheten		47 341	60 915
Investeringsverksamheten			
Avyttring/inlösen av finansiella tillgångar (+)		105	595
Investering i finansiella tillgångar (-)		-	-38 857
Avyttring av materiella tillgångar (+)		-	956
Förvärv av materiella tillgångar (-)		-1 641	-3 772
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-1 536	-41 078
Finansieringsverksamheten			
Avsättning allmännyttiga ändamål (-)		-2 000	-800
Inlösen efterställda skulder (-)		-	-45 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-2 000	-45 800
Årets kassaflöde		43 805	-25 963
Likvida medel vid årets början		364 342	390 305
Likvida medel vid årets slut		408 147	364 342

TSEK	2020	2019
<i>Följande delkomponenter ingår i likvida medel</i>		
Kassa	2 677	4 346
Utlåning till kreditinstitut	405 470	360 004
Skulder till kreditinstitut	0	-8
Summa enligt balansräkningen	408 147	364 342

Noter till de finansiella rapporterna

Not 1 Uppgifter om sparbanken

Årsredovisningen avges per 31 december 2020 och avser Dalslands Sparbank med säte i Mellerud. Adressen till huvudkontoret är Köpmantorget 1, Box 33, 464 21 Mellerud.

Not 2 Väsentliga redovisningsprinciper

(A) Överensstämmelse med normgivning och lag

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

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 18/03/21.

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

(B) Värderingsgrunder vid upprättande av bankens 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 33) 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.

(C) 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.

(D) Ändrade redovisningsprinciper

(i) Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

Nedan beskrivs vilka ändrade redovisningsprinciper som företaget tillämpar från och med 1 januari 2020. Övriga ändringar av IFRS med tillämpning från och med 1 januari 2020 har inte haft någon väsentlig effekt på företagets redovisning.

IASB har genomfört ändringar i två faser i IAS 39, IFRS 9 och IFRS 7 som föranletts av pågående reformer av nuvarande referensräntor (även benämnda IBOR). Ändringarna i den första fasen träder ikraft och tillämpas av Sparbanken från och med den 1 januari 2020. Ändringarna i denna första fas berör kraven för säkringsredovisning och ger lättnader för att bibehålla säkringsförhållanden trots potentiella osäkerhetsfaktorer från IBOR-reformen. Vidare så innebär ändringarna ytterligare upplysningskrav kring osäkerheten i de pågående reformerna av referensräntor.

Ändringarna i IAS 39 innebär att Sparbanken kan fortsätta tillämpa säkringsredovisning trots den eventuella ineffektivitet som kan uppkomma i säkringsredovisningen som en konsekvens av förändringen i hur Stibor bestäms och/eller en eventuell ersättning av Stibor med en riskfri ränta. Vidare har ändringarna i IFRS 7 inneburit att Sparbanken lämnar nya upplysningar i årsredovisningen (se avsnittet Sparbankens exponering mot referensräntor mm i not 3 Finansiella risker).

(E) 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.

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

(F) 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.

(G) Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

Ränteintäkter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindingstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skulden. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan, transaktionskostnader och eventuella rabatter, premier och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran/skulden och det belopp som regleras vid förfall. Se vidare (j), (i) 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
- Räntor från finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde över resultaträkningen.
- 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. Orealiserade värdeförändringar på derivat redovisas i posten Nettoresultat av finansiella transaktioner (se nedan).

Ränteintäkter redovisas på basis av tillgångarnas nettoredovisade värde i steg 3 och på bruttoredovisat 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 fastställs. Här ingår även utdelning från intresseföretag. I denna post redovisas även koncernbidrag som är att jämställa med utdelning.

(H) 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 varje prestationsåtagande och beror på om prestationsåtagandena är uppfyllda vid en 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 aväkning 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.

(I) 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.

(J) Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstår 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 kunders 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.

(K) 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.

(L) 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. Den aktuella skatten baserar på den bästa uppskattningen av skatter som kommer att betalas eller erhållas och inkluderar eventuella osäkerheter avseende skattemässig hantering.

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

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

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

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

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

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

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

(ii) Klassificering och värdering

Sparbankens principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både (i) företagets 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 bankens verkställande ledning till följd av yttre eller inre förändringar.

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är skuldinstrument som 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 omföring 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 realiserade värdeförändringar redovisas i övrigt totalresultat. I samband med försäljning och bortbokning av aktier så redovisas det tidigare realiserade resultatet som en omföring 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 företaget 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 garantiavtal innebär att sparbanken har ett åtagande att ersätta innehavaren när innehavaren gör en förlust på grund av att specifik gäldenär inte fullgjort sina betalningar vid förfall till innehavaren i enlighet med ursprungliga eller ändrade avtalsvillkor. Sparbankens förpliktelse att upp till en viss nivå svara för kreditförluster i sådana lån som banken förmedlat till annan bank.

Finansiella garantiavtal redovisas initialt till verkligt värde, dvs. i normalfallet det belopp som utställaren erhållit i ersättning för den utställda garantin. Vid den efterföljande värderingen redovisas skulden för den finansiella garantin till det högre av de belopp som redovisas enligt IFRS 9 med hänsyn tagen till IFRS 9.5.5 om förlustreserv, och det belopp som ursprungligen redovisades efter avdrag, i tillämpliga fall, för ackumulerade periodiseringar, som redovisats i enlighet med IFRS 15, Intäkter från avtal. Uställda finansiella garantiavtal omfattas också av principerna om nedskrivningar (se nedan).

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 regleras 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 långgivarens 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. Uställda lånelöften omfattas också av principerna om nedskrivningar (se nedan).

(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 regelbundet 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 företagets finansiella instrument åsätts ett verkligt värde med priser som är noterade på en aktiv marknad.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

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

Innehav i noterade aktier redovisas till ett uppskattat verkligt värde. Värdering sker med hjälp av en värderingsmodell som utifrån förväntade kassaflöden i bolaget diskonteras till ett nuvärde. Värdeförändringar redovisas över resultaträkningen.

(v) 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 produktspecifika 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.

Modifieringar

När ett lån modifieras men inte tas bort från balansräkningen görs fortsättningsvis en bedömning av väsentliga öknings i kreditrisken jämfört med den ursprungliga kreditrisken i nedskrivningssyfte. Modifieringar resulterar inte automatiskt i en minskning av kreditrisken och alla kvalitativa och kvantitativa indikatorer kommer att fortsätta bedömas. Vidare kommer en modifieringsvinst eller förlust redovisas i resultaträkningen på raden för kreditförluster och avser skillnaden i nuvärdet av de avtalsliga 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 fastställt, ackordsförslag antagits, fordran eftergivits på annat sätt eller när Kronofogdemyndighet eller bankens ombud (inkassoföretag) redovisar att utmätningsbara tillgångar saknas.

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

lanspråktagen 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. lanspråktagen pant som är finansiellt instrument värderas och redovisas i enlighet med företagets principer för värdering av finansiella instrument. Det är dock ej tillåtet att redovisa finansiella instrument till upplupet anskaffningsvärde då det av 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.

(N) 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 företaget till del och anskaffningsvärdet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Alla andra tillkommande utgifter redovisas som kostnad i den period de uppkommer.

Avgörande för bedömningen när en tillkommande utgift läggs till anskaffningsvärdet är om utgiften avser utbyten av identifierade komponenter, eller delar därav, varvid sådana utgifter aktiveras. Även i de fall ny komponent tillskapats läggs utgiften till anskaffningsvärdet. Eventuella oavskrivna redovisade värden på utbytta komponenter, eller delar av komponenter, utrangeras och 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
- maskiner och andra tekniska anläggningar	5 år
- inventarier, verktyg och installationer	3-5 år

Rörelsefastigheterna består av ett antal komponenter med olika nyttjandeperioder. Nyttjandeperioderna har bedömts variera mellan 10-100 år på dessa komponenter. Den redovisningsmässiga skillnaden mellan att tillämpa olika avskrivningsperioder för fastigheternas beståndsdelar i förhållande till avskrivning enligt tidigare redovisningsregler är emellertid försumbar. Sparbanken har därför valt att tillämpa avskrivning av fastigheten på 50 år, vilket överensstämmer med det skatterättsliga avdraget.

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

(O) Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

(i) Nedskrivningsprövning

De redovisade värdena för företagets tillgångar prövas vid varje balansdag för att bedöma om det finns indikation på nedskrivningsbehov. Om indikation på nedskrivningsbehov finns, beräknas enligt IAS 36 tillgångens återvinningsvärde (se nedan). För goodwill, andra immateriella tillgångar med obestämbar nyttjande period och immateriella tillgångar som ännu ej är färdiga för användning beräknas återvinningsvärdet årligen.

Om det inte går att fastställa väsentligen oberoende kassaflöden till en enskild tillgång ska tillgångarna vid prövning av nedskrivningsbehov grupperas till den lägsta nivå där det går att identifiera väsentligen oberoende kassaflöden - en så kallad kassagenererande enhet.

En nedskrivning redovisas när en tillgångs eller kassagenererande enhets (grupp av enheters) redovisade värde överstiger återvinningsvärdet. En nedskrivning belastar resultaträkningen. Nedskrivning av tillgångar hänförliga till en kassagenererande enhet (grupp av enheter) fördelas i första hand till goodwill. Därefter görs en proportionell nedskrivning av övriga tillgångar som ingår i enheten (gruppen av enheter).

Återvinningsvärdet är det högsta av verkligt värde minus försäljningskostnader och nyttjandevärde. Vid beräkning av nyttjandevärdet diskonteras framtida kassaflöden med en diskonteringsfaktor som beaktar riskfri ränta och den risk som är förknippad med den specifika tillgången.

(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.

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

(P) Ersättningar till anställda

(i) Ersättningar efter avslutad anställning

Pensionering genom försäkring

Sparbankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal med Sparinstitutens Pensionskassa (SPK). Samtliga pensioner redovisas som premiebaserade i enlighet med RFR 2 alternativregel innebärande att kostnaden uppstår när premien erläggs.

(ii) Ersättningar vid uppsägning

En kostnad för ersättningar i samband med uppsägningar av personal redovisas vid den tidigaste tidpunkt när företaget inte längre kan dra tillbaka erbjudandet till de anställda eller när företaget 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.

(Q) Avsättningar

En avsättning skiljer sig från andra skulder genom att det råder osäkerhet 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 tidsvärde och, om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden.

(R) Eventualförpliktelser

Upplýsningar 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 kreditgivningen 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 riskhanteringsystem 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. Kreditchefen 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.

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

Kreditriskeponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3 (kreditförsämrade)	Totalt
<i>TSEK</i>				
2020-12-31				
Kassa				
Låg risk	2 677			2 677
Totalt redovisat värde	2 677	-	-	2 677
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				
AAA-AA	629 883			629 883
Totalt redovisat värde	629 883	-	-	629 883
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	405 470			405 470
Totalt redovisat värde	405 470	-	-	405 470
Utlåning till allmänheten				
Låg risk (riskklass 13-21)	1 982 417	4 159	-	1 986 576
Normal risk (riskklass 9-12)	1 102 465	46 249	21 067	1 169 781
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	481 445	185 809	5 357	672 611
Hög risk (riskklass 0-5)	152 357	100 134	31 729	284 220
Fallerade	-	-	8 311	8 311
Förlustreservering	-2 303	-10 010	-10 839	-23 152
Totalt redovisat värde	3 716 381	326 341	55 625	4 098 347
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA-AA	146 903			146 903
A	186 646			186 646
BBB-BB	308 809			308 809
Icke ratade exponeringar	90 066	30 250		120 316
Totalt redovisat värde	732 424	30 250	-	762 674
Övriga finansiella tillgångar				
Låg risk	539 808			539 808
Normal risk	28 968			28 968
Icke ratade exponeringar	30 987			30 987
Totalt redovisat värde	599 763	-	-	599 763
Totalt bruttoredoisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	6 088 901	366 601	66 464	6 521 966
Totalt förlustreservering	-2 303	-10 010	-10 839	-23 152
Totalt, redovisat värde	6 086 598	356 591	55 625	6 498 814
Finansiella garantier och lånelöften				
Låg risk	184 197	278		184 475
Normal risk	88 855	2 426	5 864	97 145
Förhöjd risk	13 529	7 809	252	21 590
Hög risk		3 055	1 195	4 250
Fallerade		16	4	20
Icke ratade exponeringar	143 739	715	1 474	145 928
Förlustreservering	-156	-1 031	-1 517	-2 704
Totalt finansiella garantier och lånelöften	430 164	13 268	7 272	450 704

2019-12-31

Kassa

Låg risk	4 346			4 346
Totalt redovisat värde	4 346	-	-	4 346

Belåningsbara

statsskuldförbindelser m m

AAA-AA	419 273			419 273
Totalt redovisat värde	419 273	-	-	419 273

Utlåning till kreditinstitut

Låg risk	360 004			360 004
Totalt redovisat värde	360 004	-	-	360 004

Utlåning till allmänheten

Låg risk (riskklass 13-21)	1 531 088	5 778	4	1 536 870
Normal risk (riskklass 9-12)	1 221 193	35 643	2	1 256 838
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	609 872	137 390	1	747 263
Hög risk (riskklass 0-5)	69 787	73 099	9 827	152 713
Fallerade			10 126	10 126
Förlustreservering	-3 164	-4 974	-5 951	-14 089
Totalt redovisat värde	3 428 776	246 936	14 009	3 689 721

Obligationer och andra

räntebärande värdepapper

AAA-AA	147 048			147 048
A	96 189			96 189
BBB-BB	210 191			210 191
Icke ratade exponeringar	72 313	25 548		97 861
Totalt redovisat värde	525 741	25 548	-	551 289

Övriga finansiella tillgångar

Låg risk	1 046 998			1 046 998
Normal risk	28 029			28 029
Icke ratade exponeringar	29 792			29 792
Totalt redovisat värde	1 104 819			1 104 819

Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat

5 846 123 277 458 19 960 6 143 541

Totalt förlustreservering

-3 164 -4 974 -5 951 -14 089

Totalt, redovisat värde

5 842 959 272 484 14 009 6 129 452

Finansiella garantier och

lånelöften

Låg risk	70 525	278		70 803
Normal risk	110 289	4 498		114 787
Förhöjd risk	21 824	15 078		36 902
Hög risk	96 672	6 554	316	103 542
Fallerade		140		140
Icke ratade exponeringar	156 918	788	1 524	159 230
Förlustreservering	-289	-1 050	-1 593	-2 932
Totalt finansiella garantier och lånelöften	455 939	26 286	247	482 472

Utöver vad som framgår av tabellen ovan så har Sparbanken förmedlat lån om totalt 2 548 mkr (2 602 mkr) till andra banker. För dessa förmedlade lån har Sparbanken en ansvarighet för konstaterade kreditförluster som maximalt uppgår till årets intjänade förmedlingsprovision. Dessa provisioner uppgick 2020 till 17 026 tkr (20 587 tkr). Den totala förlustreserveringen för de förmedlade lånen uppgår till 1 885 tkr (2 425 tkr).

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 förlustreresivering enligt IFRS 9

	Kreditrisk- exponering (före nedskriv- ning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering m hänsyn till säkerheter	lanspråkta säkerheter
Kreditriskexponering, brutto och netto 2020						
Kassa	2 677		2 677		2 677	
Belåningsbara statsskuld- förbindelser mm	629 883		629 883		629 883	
Utlåning till kreditinstitut	405 470		405 470		405 470	
Utlåning till allmänheten						
<i>Utlåning mot säkerhet av:</i>						
Statlig och kommunal borgen ²	342 748	-114	342 634	342 748		
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ³	1 062 798	-3 490	1 059 308	1 035 039	27 758	
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	178 643	-115	178 528	176 941	1 702	
Pantbrev i jordbruksfastigheter	1 672 787	-5 119	1 667 668	1 669 062	3 726	
Pantbrev i andra näringsfastigheter	285 042	-4 163	280 879	284 192	851	
Företagsinteckning	162 059	-3 318	158 741	157 085	4 974	
Övriga ⁵	417 422	-6 833	410 589	64 908	362 730	
<i>varav: kreditinstitut</i>	<i>10 325</i>		<i>10 325</i>	<i>10 325</i>		
Summa	4 121 499	-23 152	4 098 347	3 729 975	401 741	-
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	66 465	-10 839	55 626			
Obligationer och andra räntebärande värdepapper						
Andra emittenter						
- AAA	146 903		146 903		146 903	
- A	186 646		186 646		186 646	
- BBB eller lägre	308 809		308 809		308 809	
- utan rating	120 316		120 316		120 316	
Summa	762 674	-	762 674	-	762 674	-
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	-	-	-			
Finansiella garantier och lånelöften						
Åtaganden	280 639	-1 885	278 754		280 639	
Utställda lånelöften	90 363		90 363		90 363	
Utställda finansiella garantier	82 406	-819	81 587		82 406	
Summa	453 408	-2 704	450 704	-	453 408	-
Total kreditriskexponering	6 375 611	-25 856	6 349 755	3 729 975	2 655 853	-
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	66 465	-10 839	55 626	-	-	-

Kreditriskexponering, brutto och netto 2019

	Kreditrisk- exponering (före nedskriv- ning)	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering m hänsyn till säkerheter	lansspråkta säkerheter
Kassa	4 346		4 346		4 346	
Belåningsbara statsskuld- förbindelser mm	419 273		419 273		419 273	
Utlåning till kreditinstitut	360 004		360 004		360 004	
Utlåning till allmänheten						
Krediter¹ mot säkerhet av:						
Statlig och kommunal borgen ²	270 824	-218	270 606	270 824		
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ³	867 373	-2 668	864 705	840 104	27 269	
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	150 597	-170	150 427	146 389	4 208	
Pantbrev i jordbruksfastigheter	1 540 651	-4 130	1 536 521	1 534 746	5 905	
Pantbrev i andra näringsfastigheter	279 629	-1 276	278 353	278 627	1 001	
Företagsinteckning	171 123	-823	170 300	165 786	5 336	
Övriga ⁵	423 613	-4 804	418 809			
varav: kreditinstitut	4 848		4 848	4 848		
Summa	3 703 810	-14 089	3 689 721	3 241 324	43 719	-
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	19 960	-5 951	14 009			
Värdepapper						
Andra emittenter						
- AAA	147 048		147 048		147 048	
- A	96 189		96 189		96 189	
- BBB eller lägre	210 191		210 191		210 191	
- utan rating	97 861		97 861		97 861	
Summa	551 289	-	551 289	-	551 289	-
Varav kreditförsämrade på rapportdagen						
Finansiella garantier och lånelöften						
Åtaganden	280 639	-2 424	278 215		280 639	
Utställda lånelöften	109 850		109 850		109 850	
Utställda finansiella garantier	94 915	-508	94 407		94 915	
Summa	485 404	-2 932	482 472	-	467 242	-
Total kreditriskexponering	5 104 853	-17 021	5 087 832	3 241 324	1 426 600	-
Varav kreditförsämrade på rapportdagen	19 960	-5 951	14 009			

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

⁶ I detta exempel utgår vi från Standard and Poor's rating

Erhållna säkerheter och andra former av kreditförstärkning

Per 31 december 2020 hade Sparbanken inga finansiella instrument för vilka förlustreserven redovisats till noll pga. erhållna säkerheter.

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 och värdepappersportfölj utvärderas kontinuerligt.

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
2020

Kontraktuell
återstående löptid
(redoviasat värde) samt
förväntad tidpunkt för
återvinning

Tillgångar

Diskonterade kassaflöden - Kontraktuell 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					2 677	2 677	2 677
Belåningsbara statsskuldförbindelser		7 019	622 864			629 883	622 864
Utlåning till kreditinstitut	305 470	100 000				405 470	-
Utlåning till allmänheten	122 001	50 536	133 081	738 809	3 053 920	4 098 347	3 792 729
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		73 045	76 189	613 440		762 674	613 440
Övriga tillgångar	537 671				63 765	601 436	63 765
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21 838					21 838	-

Summa tillgångar **965 142** **245 419** **216 289** **1 975 113** **3 053 920** **66 442** **6 522 325** **5 095 475**

Skulder

Skulder till kreditinstitut						-	-
Inlåning från allmänheten	5 849 507	49 736	25 144	10 131		5 934 518	10 131
Övriga skulder					9 107	9 107	9 107
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter					10 515	10 515	10 515
Avsättningar					6 703	6 703	6 703
Eget kapital					561 482	561 482	561 482

Summa skulder och eget kapital **5 849 507** **49 736** **25 144** **10 131** **-** **587 807** **6 522 325** **597 938**

Total skillnad **-4 884 365** **195 683** **191 145** **1 964 982** **3 053 920** **-521 365** **-** **4 497 537**

Löptidsinformation
2019

Kontraktuell
återstående löptid
(redovisat värde) samt
förväntad tidpunkt för
återvinning

Tillgångar

Diskonterade kassaflöden - Kontraktuell 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					4 346	4 346	
Belåningsbara statsskuldförbindelser		50 003	70 137	236 355	62 778	419 273	299 133
Utlåning till kreditinstitut	320 004			40 000		360 004	40 000
Utlåning till allmänheten	138 410	56 933	149 675	660 708	2 683 995	3 689 721	3 344 703
Obligationer och andra räntebärande			58 422	492 867		551 289	492 867
Övriga tillgångar	1 043 955				62 525	1 106 480	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21 742					21 742	-

Summa tillgångar **1 502 369** **128 678** **278 234** **1 429 930** **2 746 773** **66 871** **6 152 855** **4 176 703**

Skulder

Skulder till kreditinstitut	8					8	-
Inlåning fr allmänheten	5 485 741	63 820	55 546	2 641		5 607 748	2 641
Övriga skulder					5 399	5 399	5 399
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter					9 156	9 156	9 156
Avsättningar					5 606	5 606	5 606
Eget kapital					524 938	524 938	

Summa skulder och eget kapital **5 485 749** **63 820** **55 546** **2 641** **-** **545 099** **6 152 855** **22 802**

Total skillnad **-3 983 380** **64 858** **222 688** **1 427 289** **2 746 773** **-478 228** **-** **4 153 901**

Inlåningen från allmänheten redovisas till största delen under På anfordran men har historiskt sett varit en stabil finansieringskälla. Då Sparbankens prognoser visar på ökad inlåning under kommande året redovisas hela posten med förväntad återvinning över 12 månader. För att möta eventuella likviditetsutföden har Sparbanken möjlighet att med mycket kort varsel belåna eller sälja obligationer och andra räntebärande värdepapper.

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 prisrisker. 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 risk-policy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Hantering av Sparbankens ränteeponering 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.

2020

Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Ränteeponering	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								2 677	2 677
Belåningsbara statsskuldförbindelser		622 864	7 019						629 883
Utlåning till kreditinstitut	405 470								405 470
Utlåning till allmänheten	1 548 177	1 223 398	97 751	94 178	696 476	436 363	2 004		4 098 347
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		754 531			8 143				762 674
Övriga tillgångar	537 671							85 603	623 274
Summa	2 491 318	2 600 793	104 770	94 178	704 619	436 363	2 004	88 280	6 522 325
Skulder									
Skulder till kreditinstitut									-
Inlåning från allmänheten	5 856 938	38 547	22 076	6 376	7 691	2 890	-		5 934 518
Övriga skulder								26 325	26 325
Eget kapital								561 482	561 482
Summa skulder och eget kapital	5 856 938	38 547	22 076	6 376	7 691	2 890	-	587 807	6 522 325
Differens tillgångar och skulder	-3 365 620	2 562 246	82 694	87 802	696 928	433 473	2 004	-499 527	
Räntederivat, fast ränta erhålls ¹		295 000							295 000
Räntederivat, fast ränta erläggs ²					100 000	195 000			295 000
Kumulativ exponering	-3 365 620	-508 374	-425 680	-337 878	259 050	497 523	499 527	-	

2019

Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Ränteeponering	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								4 346	4 346
Belåningsbara statsskuldförbindelser		329 321		20 118	7 056		62 778		419 273
Utlåning till kreditinstitut	320 004		40 000						360 004
Utlåning till allmänheten	1 561 851	1 305 198	57 709	44 780	514 112	202 337	3 734		3 689 721
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		543 172				8 117			551 289
Övriga tillgångar	1 043 955							84 267	1 128 222
Summa	2 925 810	2 177 691	97 709	64 898	521 168	210 454	66 512	88 613	6 152 855

Skulder									
Skulder till kreditinstitut		8							8
Inlåning från allmänheten	5 487 238	53 719	45 659	11 202	2 632	9	7 289	5 607 748	
Övriga skulder							20 161	20 161	
Eget kapital							524 938	524 938	
Summa skulder och eget kapital	5 487 246	53 719	45 659	11 202	2 632	9	–	552 388	6 152 855
Differens tillgångar och skulder	-2 561 436	2 123 972	52 050	53 696	518 536	210 445	66 512	-463 775	
Räntederivat, fast ränta erhålls ¹		100 000							100 000
Räntederivat, fast ränta erläggs ²					100 000				100 000
Kumulativ exponering	-2 561 436	-337 464	-285 414	-231 718	186 818	397 263	463 775	–	

^{1 & 2} Nominellt värde

Räntenettorisik; genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller nedgång på 1 procentenhet på balansdagen utgör -7 707 tkr (-5 554 tkr), givet de räntebärande tillgångar och skulder som finns per balansdagen.

Ett parallellskift av räntekurvan uppåt med 1%-enhet skulle få en påverkan på eget kapital efter skatt med -19 163 tkr. Ett parallellskift av räntekurvan nedåt med 1%-enhet skulle få en påverkan på eget kapital efter skatt med 20 704 tkr.

Sparbanken har exponeringar med referensräntor endast i Stibor. Dessa exponeringar finns dels i de ränteswappar som Sparbanken har ingått i och dels i obligationer med rörlig ränta. De nominella beloppen av swappar med referens till Stibor framgår av tabellen nedan. Nominella belopp för räntebärande papper med referens till Stibor uppgår till 295 000 mkr. Sparbanken tillämpar inte kassafödessäkring och osäkerheten i framtida kassaflöden refererade till Stibor påverkar därför inte Sparbankens redovisning.

Den följande tabellen illustrerar förfallostrukturen och genomsnittliga räntan för de säkringsinstrument som används i bankens dynamiska säkringsstrategi.

Derivat och säkringsredovisning

Nominellt belopp 2020									
Återstående kontraktsenlig löptid									
			Summa nominellt belopp		Positiva verkliga värden		Negativa verkliga värden		
< 1 år	1-5 år	>5 år	2020	2019	2020	2019	2020	2019	
Derivat ej i säkringsredovisning									
Ränterelaterade kontrakt									
Swappar		295 000	295 000	100 000			1 256	545	
Summa	–	295 000	295 000	100 000	–	–	1 256	545	

Derivat avsedda för riskhantering, ej säkringsredovisning

Sparbanken använder sig av derivat där säkringsredovisning inte tillämpas antingen därför att säkringsrelationen inte kvalificerar för säkringsredovisning enligt IAS 39 eller för att Sparbanken gjort bedömningen att den volatilitet som uppstår om säkringsredovisning inte tillämpas inte är så stor för att motivera det merarbete som säkringsredovisning medför. Derivatet används för att skydda Sparbanken mot ränterisk.

Valutarisk

Sparbanken är i princip inte utsatt för valutarisk. Den begränsade utlåning i utländsk valuta som Sparbanken har i sin tillgångsportfölj säkras genom överensstämmande upplåning i Swedbank. Den reella valutarisken är därmed begränsad till Sparbankens begränsade medel för valutaväxling på bankkontoren. Valutarisken kan därför inte påverka Sparbankens ställning eller resultat.

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).

Per 31 december 2020 har Sparbanken 201 000 st Swedbank AB vilket uppgick till ett marknadsvärde om 29 mkr vid årets utgång. En generell förändring med 1 procentenhet av aktiekurserna beräknas påverka Sparbankens resultat före skatt med approximativt 0 tkr för året som slutar 31 december 2020 (0 tkr) samt påverka eget kapital med 290 tkr (280 tkr). Motsvarande förändring påverkar sparbankens totalresultat med approximativt 290 tkr (280 tkr).

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

<i>TSEK</i>	2020	2019
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	1 201	74
Utlåning till allmänheten	91 013	81 899
Räntebärande värdepapper	8 052	4 712
Summa	100 266	86 685
<i>Varav: ränteintäkt från finansiella tillgångar redovisade till</i>		
- upplupet anskaffningsvärde	92 214	81 973
- verkligt värde via övrigt totalresultat	8 052	4 712
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-8	-630
Inlåning från allmänheten	-9 945	-9 321
<i>varav kostnad för insättningsgaranti</i>	<i>-5 691</i>	<i>-5 244</i>
Räntebärande värdepapper		
Derivat	-689	-536
- <i>ej säkringsredovisning</i>	-689	-536
Efterställda skulder	-	-849
Övriga	-76	-74
Summa	-10 718	-11 410
<i>Varav: räntekostnad från finansiella skulder redovisade till</i>		
- upplupet anskaffningsvärde	-10 718	-11 410
Räntenetto	89 548	75 275
	2020	2019
Räntemarginal (Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)	1,39	1,22
Placeringsmarginal (Räntenetto i % av MO)	1,41	1,23

Not 5 Erhållna utdelningar

<i>TSEK</i>	2020	2019
Swedbank	-	2 854
Sparbankernas Försäkrings AB	31	36
Summa	31	2 890

Not 6 Provisionsintäkter

<i>TSEK</i>	2020	2019
Betalningsförmedlingsprovisioner	7 358	7 355
Utlåningsprovisioner	20 513	23 859
Inlåningsprovisioner	10 452	9 165
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	103	155
Värdepappersprovisioner	14 682	13 436
Övriga provisioner	5 239	4 931
Summa	58 347	58 901

Not 7 Provisionskostnader

<i>TSEK</i>	2020	2019
Betalningsförmedlingsprovisioner	-4 268	-4 588
Värdepappersprovisioner	-676	-2 302
Övriga provisioner	-992	-895
Summa	-5 936	-7 785

Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner

<i>TSEK</i>	2020	2019
Räntebärande värdepapper	-201	1 976
Andra finansiella instrument	-711	208
Valutakursförändringar	1 052	1 232
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-997	-29
Summa	-857	3 387
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per kategori	2020	2019
Vinst/förlust vid försäljning av investeringar	-201	1 976
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen, tvingande	-711	208
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-997	-29
Valutakursförändringar	1 052	1 232
Summa	-857	3 387

Not 9 Övriga rörelseintäkter

TSEK	2020	2019
Intäkter från rörelsefastigheter	176	225
Preskriberade medel	1 265	1 075
Realisationsvinst vid avyttring av materiella tillgångar	-	141
Övriga rörelseintäkter	176	210
Summa	1 617	1 651

Not 10 Allmänna administrationskostnader

TSEK	2020	2019
Personalkostnader		
Löner och arvoden	-26 574	-24 337
Sociala avgifter	-9 563	-9 385
Kostnad för pensionspremier	-6 417	-4 737
Avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	-2 413	-2 252
Övriga personalkostnader	-1 357	-1 461
Summa personalkostnader	-46 324	-42 172
Övriga administrationskostnader		
Hyror och andra lokalkostnader	-2 105	-2 095
IT-kostnader	-23 048	-17 940
Konsulttjänster	-2 562	-1 358
Revision	-1 020	-959
Porto och telefon	-2 228	-2 145
Fastighetskostnader	-844	-1 479
Övriga	-2 671	-3 557
Summa övriga administrationskostnader	-34 478	-29 533
Summa	-80 802	-71 705

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

TSEK	2020		2019	
	Ledande befattningshavare	Övriga anställda	Ledande befattningshavare	Övriga anställda
Löner	2 931	23 643	2 788	21 549
Sociala kostnader	1 260	8 303	1 196	8 189
Summa	4 191	31 946	3 984	29 738

Av Sparbankens pensionskostnader på 6 417 tkr (4 737) tkr avser 1 855 tkr (1 470) tkr Sparbankens ledande befattningshavare 2 (2) personer.

Ledande befattningshavares ersättningar

Berednings- och beslutsprocess

Ersättning till verkställande direktör och andra ledande befattningshavare beslutas av styrelsen. Ledande befattningshavare utgörs av VD och vice VD.

Lön och arvoden

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt sparbanksstämmans beslut. Ersättning till verkställande direktören och andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön, rörlig ersättning, övriga förmåner samt pension. Ersättning till verkställande direktören för 2020 har beslutats av styrelsen. Arvode till valberedningen har utgått med 92 tkr (66 tkr). Valberedningen består av 5 (4) ledamöter och är utsedda av huvudmännen.

Löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare

2020

TSEK	Grundlön / styrelse-arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions-kostnad	Vinstandels stiftelse	Övriga ersättningar	Summa	Pensions-förpliktelse
Styrelsens ordförande Evert Carlsson	309	6					315	
Göran Andersson	78	92					170	
Camilla Lindblom Fors	53	60					113	
Astrid Olsson	71	90					161	
Hans-Olov Blom	71	84					155	
Åke Carlsson	87	75					162	
Anna Ekhögen	49	60					109	
VD Magnus Olsson	2 003		168	1 364	40		3 575	
vVD Stefan Fritz	927		115	491	40		1 573	
Personalrepresentanter	1 160		47	222	80		1 509	
Summa	4 808	467	330	2 077	160	-	7 842	-

Löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare

2019

TSEK	Grundlön / styrelse-arvode	Rörig ersättning	Övriga förmåner	Pensions-kostnad	Vinstandels stiftelse	Övriga ersättningar	Summa	Pensions- förpliktelse
Styrelsens ordförande Daniel Jonasson	233	281					514	
Göran Andersson	93	104					197	
Camilla Lindblom Fors	70	75					145	
Astrid Olsson	70	72					142	
Hans-Olov Blom	70	72					142	
Ake Carlsson	70	74					144	
Sven-Bertil Nilsson	23	30					53	
VD Magnus Olsson	1 906		165	1 114	40		3 225	
vVD Stefan Fritz	882		93	356	40		1 371	
Personalrepresentanter	1 149		22	218	80		1 469	
Summa	4 566	708	280	1 688	160	-	7 402	-

Avsättning till vinstandelsstiftelse sker på samma villkor för bankledning som för övriga medarbetare.

Under året har det utgått 40 tkr (40 tkr) per heltidsanställd vilket totalt innebär en kostnad för banken med 2 528 tkr (2 252 tkr) inkl löneskatt.

Pensioner

VD har utöver ordinarie pensionsavtal med SPK, 20% av lönen avsatt till en direkt pension. Upplysningar om inbetalningar och värde framgår av not 26.

Avgångsvederlag

VD har rätt till lön under uppsägningstid i 12 månader.

Lån till styrelse och ledande befattningshavare

TSEK	2020	2019
Verkställande direktör och vice verkställande direktör (ställföreträdande för verkställande direktör)	1 351	267
Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter	4 449	8 068
Summa	5 800	8 335

Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet eller borgen bortsett från 68 tkr (122 tkr) i krediter utan säkerhet, till ett beviljat belopp av 68 tkr (122 tkr). Lånevillkoren överensstämmer med dem som normalt tillämpas vid 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.dalsbank.se.

Medelantalet anställda	2020	2019
Sparbanken		
- varav kvinnor	37	31
- varav män	14	14
Totalt	51	45

Könsfördelning i ledningen

Styrelsen		
Antal kvinnor	4	4
Antal män	5	5
Övriga ledande befattningshavare inkl verkställande direktören		
Antal kvinnor		
Antal män	2	2

Arvode och kostnadsersättning till revisorer

	2020	2019
Revisionsgruppen i Borås AB		
Revisionsuppdrag	108	108

Med revisionsuppdrag avses lagstadgad 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 föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

Not 11 Övriga rörelsekostnader

TSEK	2020	2019
Avgifter till centrala organisationer	-1 111	-1 178
Försäkringskostnader	-841	-769
Säkerhetskostnader	-595	-616
Marknadsföringskostnader	-6 935	-2 524
Övriga rörelsekostnader	-68	-78
Summa	-9 550	-5 165

Not 12 Kreditförluster, netto

TSEK	2020	2019
Lån till upplupet anskaffningsvärde, lånelöften samt finansiella garantier		
Förändring kreditförlustreserv stadié 1	994	-43
Förändring kreditförlustreserv stadié 2	-5 017	2 007
- varav förändring kollektivt värderad kreditförlustreserv stadié 2		
Kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning, lånelöften samt finansiella garantier	-4 023	1 964
Förändring kreditförlustreserv stadié 3	-4 535	9 317
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	-587	-15 215
Återvinningar på tidigare konstaterade förluster	504	1 065
Kreditförluster netto, kreditförsämrad utlåning, låneåtaganden samt finansiella garantier	-4 618	-4 833
Summa kreditförluster netto	-8 641	-2 869

Not 13 Skatter

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

TSEK	2020	2019
Aktuell skattekostnad (-)/[skatteintäkt (+)]		
Årets skattekostnad	-10 481	-11 131
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	1 161	-27
	-9 320	-11 158
Uppskjuten skatteintäkt	273	191
	273	191
Totalt redovisad skattekostnad	-9 047	-10 967

Avstämning av effektiv skatt

TSEK	2020	2019
Resultat före skatt	42 224	53 087
Skatt enligt gällande skattesats för moderbolaget	21,4% -9 036	21,4% -11 361
Ej avdragsgilla kostnader	3,1% -1 310	0,5% -268
Ej skattepliktiga intäkter	0,0% 7	-1,2% 618
Skatt hänförlig till tidigare år	-2,7% 1 161	0,1% -27
Övrigt	-0,3% 131	-0,1% 70
Redovisad effektiv skatt	21,4% -9 047	20,7% -10 967

Skatt hänförlig till övrigt totalresultat

TSEK	Före skatt	Skatt	Efter skatt
	2020		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över övrigt totalresultat	6 541	-1 197	5 344
Övrigt totalresultat	6 541	-1 197	5 344
	2019		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde över övrigt totalresultat	-12 721	144	-12 577
Övrigt totalresultat	-12 721	144	-12 577

Redovisat i balansräkningen

Uppskjutna skattefordringar och skulder hänför sig till följande:

TSEK	Uppskjuten skattefordran		Uppskjuten skatteskuld		Netto	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Pensionsavsättningar	824	551			824	551
Skattefordringar/-skulder, netto	824	551	-	-	824	551

Förändrad skattesats

Fr o m 1 januari 2019 är skattesatsen i Sverige 21,4% för att sedan sänkas till 20,6% fr o m 1 januari 2021.

Not 14 Belåningsbara statsskuldförbindelser m m

TSEK	2020-12-31		2019-12-31	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				
Svenska staten				
Svenska kommuner	629 883	629 883	419 273	419 273
Utländska stater				
Summa	629 883	629 883	419 273	419 273
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		20 883		10 273
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		-		-
Summa		20 883		10 273

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. Ackumulerad förlustreserv för förväntade kreditförluster redovisade i resultaträkningen och som minskar det redovisade värdet för balansposten uppgår till 0 tkr .

Not 15 Utlåning till kreditinstitut

TSEK	2020-12-31	2019-12-31
Utestående fordringar, redovisat värde		
-Utlåning i svensk valuta	396 210	356 063
-Utlåning i utländsk valuta	9 260	3 941
Summa	405 470	360 004

Not 16 Utlåning till allmänheten

TSEK	2020-12-31	2019-12-31
Utestående fordringar, redovisat värde		
-Utlåning i svensk valuta	4 121 498	3 701 071
-Utlåning i utländsk valuta	-	2 739
Förlustreserver	-23 151	-14 089
Summa	4 098 347	3 689 721

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

TSEK	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Total
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Redovisat bruttovärde:				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2020	3 431 941	251 908	19 961	3 703 810
Nya finansiella tillgångar	1 072 397	50 799	5 410	1 128 606
Bortbokade finansiella tillgångar	-487 721	-53 288	-2 645	-543 654
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-176 822	176 822		-
från stadie 1 till stadie 3	-41 642		41 642	-
från stadie 2 to stadie 1	69 768	-69 768		-
från stadie 2 to stadie 3		-8 878	8 878	-
från stadie 3 to stadie 2		720	-720	-
från stadie 3 to stadie 1	2		-2	-
Övrigt	-149 238	-11 967	-6 059	-167 264
Redovisat bruttovärde per 31 december 2020	3 718 685	336 348	66 465	4 121 498
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2020	3 164	4 973	5 952	14 089
Nya finansiella tillgångar	926	668	193	1 787
Bortbokade finansiella tillgångar	-438	-639	-284	-1 361
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	120	-579	254	-205
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-398	-514	-15	-927
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-	4 173	854	5 027
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-727	3 150		2 423
från stadie 1 till stadie 3	-84		2 547	2 463
från stadie 2 to stadie 1	56	-358		-302
från stadie 2 to stadie 3	-	-378	2 572	2 194
från stadie 3 to stadie 2		7	-92	-85
från stadie 3 to stadie 1			-1	-1
Övrigt	-316	-494	-1 141	-1 951
Förlustreserver per 31 december 2020	2 303	10 009	10 839	23 151
Redovisat värde, netto	3 716 382	326 339	55 626	4 098 347
Öppningsbalans per 1 januari 2020	3 428 777	246 935	14 009	3 689 721
Utgående balans per 31 december 2020	3 716 382	326 339	55 626	4 098 347

Redovisat bruttovärde:				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2019	3 048 367	280 667	27 355	3 356 389
Nya finansiella tillgångar	834 650	25 748	5	860 403
Bortbokade finansiella tillgångar	-312 137	-26 036	-14 510	-352 683
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-138 011	138 011		-
från stadie 1 till stadie 3	-442		442	-
från stadie 2 to stadie 1	141 650	-141 650		-
från stadie 2 to stadie 3		-9 844	9 844	-
från stadie 3 to stadie 2		956	-956	-
från stadie 3 to stadie 1	1 521		-1 521	-
Övrigt	-143 657	-15 944	-698	-160 299
Redovisat bruttovärde per 31 december 2019	3 431 941	251 908	19 961	3 703 810

Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2019	3 151	6 720	15 438	25 309
Nya finansiella tillgångar	933	335	2	1 270
Bortbokade finansiella tillgångar	-247	-883	-10 908	-12 038
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	286	-989	732	29
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-218	-190	-12	-420
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)			-320	-320
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-657	2 572		1 915
från stadie 1 till stadie 3	-6		176	170
från stadie 2 to stadie 1	218	-1 518		-1 300
från stadie 2 to stadie 3		-429	1 229	800
från stadie 3 to stadie 2		13	-112	-99
från stadie 3 to stadie 1	1		-160	-159
Övrigt	-297	-658	-113	-1 068
Förlustreserver per 31 december 2019	3 164	4 973	5 952	14 089
Redovisat värde, netto	3 428 777	246 935	14 009	3 689 721
Öppningsbalans per 1 januari 2019	3 045 216	273 947	11 917	3 331 080
Utgående balans per 31 december 2019	3 428 777	246 935	14 009	3 689 721

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

TSEK	31 december 2020		31 december 2019		Redovisat nettovärde
	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	
Utlåning till allmänheten					
Privatpersoner	1 025 278	4 104	1 021 174	857 242	4 150
Jordbruk, fiske, skog	1 394 779	3 219	1 391 560	1 290 855	1 922
Tillverkningsindustri	69 957	530	69 427	89 740	639
Offentliga tjänster och samhällsservice	219 681	1 989	217 692	132 560	298
Byggnadsverksamhet	356 831	5 175	351 656	301 563	617
Handel	145 921	3 739	142 182	152 026	3 268
Transport	37 741	126	37 615	45 934	224
Hotell och restaurang	33 711	2 398	31 313	35 092	376
Informationsteknologi	12 137	14	12 123	10 103	16
Fastighetsförvaltning	619 766	1 282	618 484	579 812	1 503
Bostadsrättsföreningar	55 783	11	55 772	38 719	5
Företags tjänster	110 922	503	110 419	114 952	455
Övrig företagsutlåning	38 992	62	38 930	55 212	616
Utlåning till allmänheten	4 121 499	23 152	4 098 347	3 703 810	14 089
					3 689 721

Not 17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

TSEK	2020-12-31		2019-12-31	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av andra låntagare				
Svenska bostadsinstitut	187 931	187 931	147 048	147 048
Icke finansiella företag	354 271	354 271	207 467	207 467
Finansiella företag	220 472	220 472	196 774	196 774
Summa emitterade av andra låntagare	762 674	762 674	551 289	551 289
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	762 674	762 674	551 289	551 289
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		6 804		5 410
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		-129		-121

Förlustreserven för obligationer och andra räntebärande värdepapper har under året ökat med 997 tkr. Fördelningen av förlustreserven mellan de tre stegen är på balansdagen steg 1- 30% (59%), steg 2- 70% (41%). Förlustreserven för obligationer och andra räntebärande värdepapper har redovisats i eget kapital i posten Fond för verkligt värde.

Not 18 Aktier och andelar

TSEK	2020-12-31	2019-12-31
Aktier och andelar värderade till verkligt värde		
Swedbank AB	28 968	28 029
Övriga	4 302	4 374
Summa aktier och andelar	33 270	32 403
varav:		
Noterade värdepapper på börs	28 968	28 029
Onoterade värdepapper	4 302	4 374

Företag	Antal	Verkligt värde	Redovisat värde
Aktier			
Swedbank AB	201 000	28 968	28 968
Sparbankernas Försäkrings AB	840	1 077	1 077
LFS Invest AB		1 825	1 825
Ekoväst Invest AB	7 555	1 400	1 400
Summa	209 395	33 270	33 270

Investeringar i egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, innehav på balansdagen

TSEK	Per 2020-12-31		
	Verkligt värde	Överföringar av vinst eller förlust under perioden	Utdelning under perioden
Swedbank AB	28 968	938	–
Sparbankernas Försäkrings AB	1 077	22	31
Ekoväst Invest AB	1 400	–	–
Total	31 445	960	31

Investeringar ovan är innehav av strategisk betydelse för Sparbanken varför Sparbanken anser att klassificering till verkligt värde via övrigt totalresultat är den mest rättvisande redovisningsprincipen.

Not 19 Materiella anläggningstillgångar

TSEK	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
Anskaffningsvärde			
Ingående balans 1 januari 2019	23 452	28 605	52 057
Förvärv	1 274	2 498	3 772
Avyttringar	-4 795	-1 000	-5 795
Utgående balans 31 december 2019	19 931	30 103	50 034
Ingående balans 1 januari 2020	19 931	30 103	50 034
Förvärv	1 641		1 641
Utgående balans 31 december 2020	21 572	30 103	51 675
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2019	-21 028	-9 149	-30 177
Årets avskrivningar	-926	-567	-1 493
Avyttringar och utrangeringar	4 661	379	5 040
Utgående balans 31 december 2019	-17 293	-9 337	-26 630
Ingående balans 1 januari 2020	-17 293	-9 337	-26 630
Årets avskrivningar	-966	-568	-1 534
Utgående balans 31 december 2020	-18 259	-9 905	-28 164
Redovisade värden			
Per 2019-01-01	2 424	19 456	21 880
Per 2019-12-31	2 638	20 766	23 404
Per 2020-01-01	2 638	20 766	23 404
Per 2020-12-31	3 313	20 198	23 511

Not 20 Övriga tillgångar

TSEK	2020-12-31	2019-12-31
Skattekonto	537 671	1 043 955
Övriga tillgångar	4 847	3 675
Summa	542 518	1 047 630

Not 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

TSEK	2020-12-31	2019-12-31
Förutbetalda kostnader	1 133	3 261
Upplupna ränteutgifter	5 185	3 677
Upplupna provisionsintäkter	15 520	14 804
Summa	21 838	21 742

Not 22 Skulder till kreditinstitut

TSEK	2020-12-31	2019-12-31
Övriga	-	8
Summa	-	8

Not 23 Inlåning från allmänheten

TSEK	2020-12-31	2019-12-31
Allmänheten		
Svensk valuta	5 925 258	5 601 275
Utländsk valuta	9 260	6 473
Summa	5 934 518	5 607 748

Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor	235 374	194 198
Företagssektor	694 250	689 361
Hushållssektor	4 772 534	4 498 237
Varav: enskilda företagare	1 596 135	1 510 571
Övriga	232 360	225 952
Summa	5 934 518	5 607 748

Not 24 Övriga skulder

TSEK	2020-12-31	2019-12-31
Leverantörsskulder	955	686
Preliminärskatt räntor	752	740
Avräkningskonto utlägg pantbrev	1 142	646
Anställdas källskattemedel	768	713
Pensionsavgång	1 305	-
Övriga skulder	2 929	2 069
Summa	7 851	4 854

Not 25 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

TSEK	2020-12-31	2019-12-31
Upplupna räntekostnader	91	337
Övriga upplupna kostnader	10 354	8 746
Förutbetalda intäkter	70	73
Summa	10 515	9 156

Not 26 Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser

TSEK	2020-12-31	2019-12-31
Avsättning vid årets ingång	2 673	1 745
Årets avsättning	563	462
Värdetförändring	763	466
Avsättning för direktpension VD och vVD, inklusive löneskatt	3 999	2 673
varav löneskatt	781	522

Not 27 Övriga avsättningar

TSEK	2020	2019
Förlustreserver avseende finansiella garantier och låneåtaganden		
Värde vid årets ingång	2 932	269
Tillkommande garanti Swedbank Hypotek retroaktivt per 2019-01-01		2 322
Förändring av förlustreserv under året	-228	341
Totalt	2 704	2 932

Not 28 Eget kapital

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

Reserver för ackumulerat övrigt totalresultat

	Fond för verkligt värde
Ingående redovisat värde 2019-01-01	1 921
Eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat – nettoförändring i verkligt värde	-12 100
Förändring i verkligt värde på skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-650
Förändringar i verkligt värde på skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat överfört till årets resultat	-26
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat överfört till periodens resultat	29
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	144
Utgående redovisat värde 2019-12-31	-10 682
Ingående redovisat värde 2020-01-01	-10 682
Eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat – nettoförändring i verkligt värde	950
Förändring i verkligt värde på skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	4 594
Förändringar i verkligt värde på skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat överfört till årets resultat	997
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	-1 197
Utgående redovisat värde 2020-12-31	-5 338

Förslag till disposition av Sparbankens vinst

Styrelsen föreslår att eget kapital disponeras enligt följande:

Överföring till reservfond	33 199
Summa	33 199

Not 29 Ställda säkerheter

TSEK	2020-12-31	2019-12-31
I form av ställda säkerheter för egna skulder och avsättningar		
Tillgångar som är direkt pantsatta för sparbankens skulder (avser direktpension)	3 218	2 151
Summa ställda säkerheter	3 218	2 151

Not 30 Eventualförpliktelser

TSEK	2020-12-31	2019-12-31
<i>Nominella belopp</i>		
Garantier		
Garantiförbindelser - krediter	35 691	39 027
Garantiförbindelser - övriga	7 253	7 881
Övriga eventualförpliktelser	39 331	48 007
Summa	82 275	94 915

Not 31 Åtaganden

TSEK	2020-12-31	2019-12-31
Övriga åtaganden		
Kreditlöften	90 363	109 850
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	274 788	273 131
Övriga åtaganden	7 508	7 508
Summa	372 659	390 489

Not 32 Närstående

Närståenderelationer

Sparbanken har närståenderelation med bankens styrelsemedlemmar (ej personalrepresentanter som ingår i not 10)

Sammanställning över närståendetransaktioner

TSEK	År	Fordran på närstående per 31 december	Skuld till närstående per 31 december	Erhållen ränta	Betalad ränta
Till Sparbanken närstående personer	2020	14 837	6 383	306	1
	2019	13 930	8 179	315	15

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning

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

Not 33 Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar 2020

TSEK	Redovisat värde					Verkligt värde	
	Verkligt värde		Upplupet anskaffnings- värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Totalt	Totalt
	Verkligt värde (tvingande)	Initialt identifierade till verkligt värde		Skuldinstrument	Eget kapital- instrument		
Kassa			2 677			2 677	2 677
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				629 883		629 883	629 883
Utlåning till kreditinstitut			405 470			405 470	405 470
Utlåning till allmänheten			4 098 347			4 098 347	4 098 347
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				762 674		762 674	762 674
Aktier och andelar	1 825				31 445	33 270	33 270
Övriga tillgångar			544 656			544 656	544 656
Upplupna intäkter			21 838			21 838	21 838
Summa	1 825	-	- 5 072 988	1 392 557	31 445	6 498 815	6 498 815

Finansiella skulder 2020

TSEK	Redovisat värde					Verkligt värde	
	Verkligt värde		Upplupet anskaffnings- värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Totalt	Totalt
	Verkligt värde (tvingande)	Initialt identifierade till verkligt värde		Skuldinstrument	Eget kapital- instrument		
Skulder till kreditinstitut						-	-
Inlåning från allmänheten			5 934 518			5 934 518	5 934 518
Derivat		1 256				1 256	1 256
Övriga skulder			7 851			7 851	7 851
Upplupna kostnader			10 515			10 515	10 515
Avsättningar			6 703			6 703	6 703
Summa	-	1 256	- 5 959 587	-	-	5 960 843	5 960 843

Finansiella tillgångar 2019

TSEK	Redovisat värde					Verkligt värde	
	Verkligt värde		Upplupet anskaffnings- värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Totalt	Totalt
	Verkligt värde (tvingande)	Initialt identifierade till verkligt värde		Skuldinstrument	Eget kapital- instrument		
Kassa			4 346			4 346	4 346
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				419 273		419 273	419 273
Utlåning till kreditinstitut			360 004			360 004	360 004
Utlåning till allmänheten			3 689 721			3 689 721	3 689 721
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				551 289		551 289	551 289
Aktier och andelar	1 825				30 578	32 403	32 403
Övriga tillgångar			1 050 673			1 050 673	1 050 673
Upplupna intäkter			21 742			21 742	21 742
Summa	1 825	-	- 5 126 486	970 562	30 578	6 129 451	6 129 451

Finansiella skulder 2019

TSEK	Redovisat värde					Verkligt värde	
	Verkligt värde		Upplupet anskaffnings- värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Totalt	Totalt
	Verkligt värde (tvingande)	Initialt identifierade till verkligt värde		Skuldinstrument	Eget kapital- instrument		
Skulder till kreditinstitut						8	8
Inlåning från allmänheten			5 607 748			5 607 748	5 607 748
Derivat		545				545	545
Övriga skulder			4 854			4 854	4 854
Upplupna kostnader			9 156			9 156	9 156
Avsättningar			5 606			5 606	5 606
Summa	-	545	- 5 627 372	-	-	5 627 917	5 627 917

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. Sparbanken använder observerbara data i så stor utsträckning som möjligt. Finansiella instrument där handeln inte är frekvent och det verkliga värdet därför mindre objektivt, krävs i varierande utsträckning att Sparbanken gör bedömningar beroende på likviditet, koncentrationer, osäkerheter beträffande marknadsfaktorer, prisantaganden och andra risker som påverkar ett specifikt instrument.

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 för identiska eller liknande instrument som handlas på marknader som inte är aktiva, eller andra värderingstekniker där all 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.

2020		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
<i>Tkr</i>					
Belåningsbara statskuldsförbindelser m.m.		629 883			629 883
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		762 674			762 674
Aktier och andelar		28 968	1 077	3 225	33 270
Summa		1 421 525	1 077	3 225	1 425 827
Derivat			1 825		1 825
Summa			1 825		1 825

2019		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
<i>Tkr</i>					
Belåningsbara statskuldsförbindelser m.m.		419 273			419 273
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		551 289			551 289
Aktier och andelar		28 029	1 149	3 225	32 403
Summa		998 591	1 149	3 225	1 002 965
Derivat			545		545
Summa			545		545

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).

<i>TSEK</i>	Aktier och andelar
Ingående balans 2019-01-01	4 767
Försäljningslikvid försäljning	-450
Värdejustering	-1 092
Utgående balans 2019-12-31	3 225
Ingående balans 2020-01-01	3 225
Försäljningslikvid försäljning	-
Utgående balans 2020-12-31	3 225

Värdering till verkligt värde - Värderingstekniker och väsentliga ej observerbara indata

Följande sammanfattar de metoder och antaganden som främst använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella instrument som redovisas i tabellerna ovan.

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Derivatinstrument tas upp till det verkliga värde som erhålls från motpart där verkligt värde beräknats med hjälp av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden för värdering av den typ av derivatinstrument som det är fråga om. Aktieindexobligationer värderas till verkligt värde via resultaträkningen. De är inte föremål för daglig handel på en aktiv marknad har det verkliga värdet hittills beräknats från utvecklingen av underliggande index/kurser per balansdagen för respektive instrument.

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på 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 företagsledningen bästa bedömningen. Den diskonteringsränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen. Då andra värderingsmodeller har är indata baserade på marknadsrelaterade data på balansdagen.

Not 34 Specifikation till kassaflödesanalys

Likvida medel

TSEK	2020-12-31	2019-12-31
<i>Följande delkomponenter ingår i likvida medel:</i>		
Kassa	2 677	4 345
Utlåning till kreditinstitut	405 470	360 004
Skulder till kreditinstitut	–	–8
Summa	408 147	364 341

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

TSEK	2020-12-31	2019-12-31
Erhållen utdelning	31	2 890
Erhållen ränta	102 020	87 007
Erlagd ränta	-10 718	-12 316

Not 35 Händelser efter balansdagen

Efter balansdagen har Swedbank AB den 15 februari 2021 haft en extra bolagsstämma där beslut fattades om utdelning för verksamhetsåret 2019. Dalslands Sparbank har till följd av detta erhållit 874 tkr i aktieutdelning. I övrigt har inga väsentliga händelser skett efter räkenskapsårets utgång.

Not 36 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

Säkringskvalifikationer

Avgörande för att finansiella instrument ska kvalificera som säkringsrelation är att sparbanken förväntar sig säkringen ska vara högst effektiv över säkringsinstrumentets löptid.

Vid redovisning av derivat som kassaflödessäkringar ska den säkrade kassaflödesexponeringen hänföra sig till högst sannolika framtida kassaflöden.

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. Närmare beskrivning av dessa antagandens karaktär och känslighet lämnas nedan.

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 1 redovisningsprinciper. Ett annorlunda beslut om hur stor en sådan förändring behöver vara för att utgöra en betydande ökning av kreditrisk skulle påverkat storleken i förlustreserven.

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. Utgångsscenario baseras på antaganden som motsvarar bankens 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.

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, till exempel produktgrupp. De används för att härleda 12 månaders PD och PD för återstående löptid.

Intern riskklassificering baserad på PD-modellen enligt IRK-metoden ger indata till PD-modeller som baseras på IFRS 9. Historisk information för fallissemang används för att skapa terminsstrukturer för PD på balansdagen, vilka sedan justeras för att härleda framåtriktade PD. En försämring av en ekonomisk framtidsutsikt baserad på prognostiserade makroekonomiska variabler för varje scenario eller en ökning i att sannolikheten för att värsta tänkbara scenario ska inträffa resulterar i ett högre PD. Detta ökar både antalet lån som överförs från Steg 1 till Steg 2 och de beräknade kreditreserveringarna.

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 makroekonomiska 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 utnyttjade 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 betedemässiga löptiden, vilken uppskattas genom produktspecifik historisk data och sträcker sig upp till 10 år. För bolåneportföljen tillämpar sparbanken en betedemässig löptidsmodell som beräknar sannolikheten för att en exponering fortfarande är aktiv och inte i fallissemang vid något tillfälle under återstående löptid (vilket även innefattar sannolikhet för förtida återbetalning).

IFRS 9 vs reglerande kapitalramverk

Beräkningen av förväntade kreditförluster enligt IFRS 9 skiljer sig från förväntade kreditförluster enligt Baselregelverket. Även om Sparbankens IRK-data, som används för att beräkna förväntade kreditförluster, enligt Baselregelverket, utgör grunden för IFRS 9-modeller, görs justeringar och i vissa fall används nya modeller för att uppfylla kraven enligt IFRS 9.

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, återvinningssvården 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 tidpunkten 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 regelbundna 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 33 Finansiella tillgångar och skulder.

Not 37 Kapitaltäckning

Kapital

Fastställande av Dalslands Sparbanks (562500-5243) lagstadgade kapitalkrav regleras från och med 2014 i Förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag (CRR). Kompletterande regler har införts i svensk lag genom föreskrifterna FFFS 2008:25 samt 2014:12. Upplysningar avseende periodisk information lämnas i enlighet med tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar och Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013.

Sparbankens kapital består av eget 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.

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.dalsbank.se.

Det finns inga pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen.

Sparbanken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning, dels det internt bedömda kapitalbehovet.

Nedan redovisas kapitalbas, kapitalkrav m m enligt gällande regelverk.

Kapitalbas

TSEK	2020-12-31	2019-12-31
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	533 621	495 300
Balanserat vinst eller förlust	22	-1 799
Akkumulerat annat totalresultat (Fond för v. värde)	-5 338	-10 682
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	33 177	40 120
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	561 482	522 939
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Avdrag för försiktig värdering	-1 426	-1 003
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-1 426	-1 003
Kärnprimärkapital	560 056	521 936
Supplementärt kapital	–	–
Totalt kapital	560 056	521 936

Kapitalrelationer, buffertar m.m.

Totala riskvägda tillgångar	3 371 147	3 022 479
Kärnprimärkapitalrelation	16,61%	17,27%
Primärkapitalrelation	16,61%	17,27%
Total kapitalrelation	16,61%	17,27%
Bruttosoliditet	8,27%	8,16%
Buffertkrav	2,50%	4,50%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
varav kontracyklisk kapitalbuffert	0,00%	2,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	8,61%	9,27%
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10,00 procent)	28 968	29 178

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	2020		2019	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot institut	10 258	128 221	9 145	114 306
Exponeringar mot företag	124 330	1 554 131	108 466	1 355 817
Exponeringar mot hushåll	82 602	1 032 530	78 334	979 176
Säkrade genom panträtt i fast egendom	26 847	335 593	21 232	265 405
Fallerade exponeringar	929	11 612	1 062	13 277
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	1 503	18 793	1 176	14 705
Aktieexponeringar	2 662	33 270	2 592	32 403
Övriga poster	3 278	40 976	3 209	40 113
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	252 409	3 155 126	225 216	2 815 202
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt schablon/basmetoden	17 197	214 958	16 557	206 964
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	17 197	214 958	16 557	206 964
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	85	1 063	25	313
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	269 691	3 371 147	241 798	3 022 479
Kapitalkrav Pelare I, enligt ovan	269 691		241 798	
Kapitalkrav Pelare II, internt bedömt tillkommande kapitalkrav	97 641		101 739	
Kapitalkrav Kapitalkonserveringsbuffert	84 454		75 562	
Kapitalkrav Kontracyklisk kapitalbuffert	–		75 461	
Kapitalkrav Kapitalplaneringsbuffert	–		–	
Totalt kapitalbaskrav	451 786		494 560	
Totalt kapital	560 056		521 936	
Kapitalöverskott	108 270		27 376	

Not 38 Ekonomiska arrangemang som inte redovisas i balansräkningen

Sparbanken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till och med 2024-06-30.

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

Dalslands Sparbank har per 2020-12-31 förmedlat hypotekslån till Swedbank Hypotek till en volym på 2 547 556 tkr.

För detta har Sparbanken erhållit en provisionsersättning för 2020 på 17 026 tkr, som redovisas som utlåningsprovisioner.

Om kreditförluster uppstår i förmedlad kreditstock avräknas dessa från utbetalda provisioner upp till ett maximalt belopp om innevarande provisioner. Till Robur Fond och Försäkring har banken förmedlat fondsparande på 2 277 199 tkr och försäringssparande på 1 180 012 tkr. För detta har Sparbanken erhållit en provisionsersättning för 2020 på 13 618 tkr respektive 4 382 tkr som redovisas som värdepappersprovision respektive övriga provisioner. Provisionen för både fond och försäkring beräknas utifrån utestående marknadsvärde dag för dag.

Styrelsens försäkran och Årsredovisningens påtecknande

Härmed försäkras att, så vitt vi känner till, 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 18 mars 2021. Sparbankens resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 15 april 2021.

Mellerud den 18 mars 2021

Evert Carlsson
Ordförande

Åke Carlsson
v. ordförande

Anna Ekhögen

Astrid Olsson

Hans-Olov Blom

Göran Andersson

Magnus Olsson
verkst. direktör

Birgitta Hedlund
personalrepresentant

Christina Nordwall
personalrepresentant

Revisionsberättelse har avgivits den 22 mars 2021.

Kalle Wrane
Aukt. revisor

Revisionsberättelse

Till sparbanksstämman i Dalslands Sparbank

Org.nr 562500-5243

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Dalslands Sparbank för räkenskapsåret 2020.

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 Dalslands Sparbanks finansiella ställning per den 31 december 2020 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 Dalslands 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 Dalslands Sparbank.

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

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, not 16.

Utlåning till allmänheten uppgår till 4 098 347tkr 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 kreditförsämring. 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 stadie 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.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 48 -50. Det är styrelsen som har ansvaret för denna andra information.

Mitt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och jag gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

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

Om jag, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är jag skyldiga att rapportera detta. Jag har inget att rapportera i det avseendet.

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 Dalslands Sparbank för år 2020 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 revisions sed i Sverige. Mitt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Jag är oberoende i förhållande till Dalslands Sparbank enligt god revisors sed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt 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 revisions sed 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 revisions sed 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.

Kalle Wrane, Västermalmsgatan 21, 50466 Borås, utsågs till Dalslands Sparbanks revisor av sparbanksstämman den 23 april 2020 och har varit sparbankens revisor sedan 1 januari 2016.

Mellerud den 22 mars 2021

Kalle Wrane
Auktoriserad revisor

Företagsstyrning

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

För sparbanker 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 32 huvudmän. Av dessa väljs 5 av Melleruds kommun, 5 av Bengtsfors kommun, 3 av Dals-Eds kommun och 3 av Färgelandas kommun. Återstoden, 16 huvudmän, väljs av huvudmännen.

Uppgifter om de personer som valts till huvudmän i sparbanken och om mandattider för dessa återfinns på sidan 49.

Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av styrelse och revisor för sparbanken med ledning av förslag som sparbankens valberedning tagit fram. Valberedningen är sparbanksstämmans organ för beredning av stämmans beslut i tillsättningsfrågor. Valberedningen utgörs av ordförande Andreas Nilsson, Dals-Ed och ledamöterna Reine Dahlman, Mellerud, Carl-Olov Olsson, Färgelanda, Therese Karlsson, Bengtsfors och Robert Olsson, Mellerud. Det är valberedningens uppgift att komma med förslag till ledamöter i styrelsen samt förslag till arvode uppdelat mellan ordförande, vice 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 intresse ska leda verksamheten i sparbanken.

Styrelsens sammansättning och arbete

Sparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämma, består av 6 ledamöter plus VD. Därutöver ingår 2 personalrepresentanter. Av styrelsens ledamöter är 4 kvinnor.

Uppgifter om de personer som ingår i sparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns på sidan 50. Upplysningar om ersättningar, förmåner och pensionskostnader inklusive principerna härför avseende styrelsen, VD och ledande befattningshavare lämnas i not till posten Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen.

Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning samt kompletterande interna regler. Dessa reglerar bl.a. 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 samt för att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ordföranden ser bl.a. till att styrelsen erhåller tillfredsställande information och beslutsunderlag för sitt arbete, samt att styrelsen årligen gör en utvärdering av sitt och VD:s arbete. Härutöver gör ordföranden en egen utvärdering genom samtal med övriga styrelseledamöter.

De ärenden som behandlas i styrelsen följer i huvudsak sparbankslagen och styrelsens arbetsordning med kompletterande interna regler. Styrelsens främsta uppgifter, förutom att utse styrelseordförande och VD, är att fastställa sparbankens strategi, verksamhetsplan och prognos inklusive kapitalbehov, följa den ekonomiska utvecklingen, fastställa års- och delårsbokslut, fastställa och ompröva det interna regelverket inklusive bankens policys för verksamheten, behandla kreditengagemang, samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandla rapporter härom.

Under 2020 har styrelsen sammanträtt vid 11 tillfällen. Vid styrelsesammanträdena har bl.a. behandlats års- och delårsbokslut, riskanalys, policys inom olika riskområden, verksamhetsplan, kapitalbehov, prognos för kommande år, delegeringsinstruktioner, större kreditengagemang, revisionsrapporter och verksamhetsrapporter. Stefan Fritz och Stina Karlsson har varit sekreterare i styrelsen.

Internrevision

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

Sparbankens direktion

Direktionen fattar beslut i kreditfrågor i enlighet med i delegeringsinstruktion fastställda beslutsramar. Besluten ska protokollföras och rapporteras till styrelsen vid nästkommande möte. I utskottet ingår styrelsens ordförande, vice ordförande samt VD.

Utgående mandatperioder

Huvudmän i tur att avgå är:

Kjell Eriksson, Marie Therese Harfouche, Per Jonsson, Robert Olsson

Styrelseledamöter i tur att avgå är:

Åke Carlsson

Huvudmän

I enlighet med bestämmelser som är intagna i sparbankslagen och i sparbankens reglemente finns som företrädare för insättare, i varje sparbank huvudmän som skall övervaka sparbankens förvaltning. I deras uppgift ingår också att utse styrelse för sparbanken.

Sparbankens styrelse består av 9 ordinarie ledamöter, inkl. personalrepresentanter.

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

Sparbankens huvudmän

	Mandattid tom årssammantr.		Mandattid tom årssammantr.
Valda av Melleruds kommunfullmäktige:		Valda av huvudmännen:	
Berglöv Hermansson, Camilla, Mellerud	2023	Amundsson, Björn, Färgelanda	2022
Dahlman, Reine, Åsensbruk	2023	Andersson, Peter, Ed	2023
Melby, Michael, Mellerud	2023	Aronsson, Johan, Ed	2022
Olsson, Siv, Mellerud	2023	Carling, Martin, Ed	2024
Porres, Angel, Mellerud	2023	Eriksson, Kjell, Dals-Rostock	2021
		Gustafsson, Georg, Högsäter	2023
		Hansson, Helen, Mellerud	2024
Valda av Bengtsfors kommunfullmäktige:		Harfouche, Marie Therese, Bengtsfors	2021
Johansson, Anna, Bengtsfors	2023	Johansson, Agneta, Mellerud	2024
Johansson, Nore, Dals Långed	2023	Johansson, Maritha	2023
Jonasson Hesselroth, Annette, Ödskölt	2023	Jonsson, Per, Bengtsfors	2021
Jörback, Ulrik, Bengtsfors	2023	Karlsson, Therese, Bengtsfors	2022
Othman, Mohamed Amin, Bengtsfors	2023	Kvantenä, Katarina, Mellerud	2022
		Olsson, Carl-Olov, Saxtorp, Högsäter	2024
		Olsson, Robert, Mellerud	2021
		Sjöberg, Håkan, Mellerud	2023
Valda av Dals-Eds kommunfullmäktige:			
Johansson, Eva A, Ed	2023		
Nilsson, Andreas, Ed	2023		
Theolin, Elisabeth	2023		
Valda av Färgelanda kommunfullmäktige:			
Jonasson, Sirpa, Högsäter	2023		
Melin, Bengt, Högsäter	2023		
Söderqvist, Leif, Bäckefors	2023		

Styrelseledamöter och revisorer

Sparbankens styrelse

Mandattid tom
årssammantr.

Ordinarie Ledamöter:

Carlsson, Evert, Universitetslektor, ordf	2022
Carlsson, Åke, Fastighetsmäklare, vice ordf	2021
Andersson, Göran, Köpman	2023
Olsson, Astrid, Företagare	2022
Blom, Hans-Olov, Företagare	2023
Ekhögen, Anna, Jurist	2023
Olsson, Magnus, Bankdirektör	

Personalrepresentanter:

Hedlund, Birgitta, Banktjänsteman
Nordwall, Christina, Banktjänsteman

Sparbankens revisorer

Vald av huvudmännen t.o.m.

verksamhetsåret 2023:

Wrane, Kalle, Auktoriserad revisor, Borås

Suppleant vald av huvudmännen t.o.m.

verksamhetsåret 2024:

Johelid, Rikard, Auktoriserad revisor, Borås