

ÅRSREDOVISNING 2024

Verksamhetsår 198

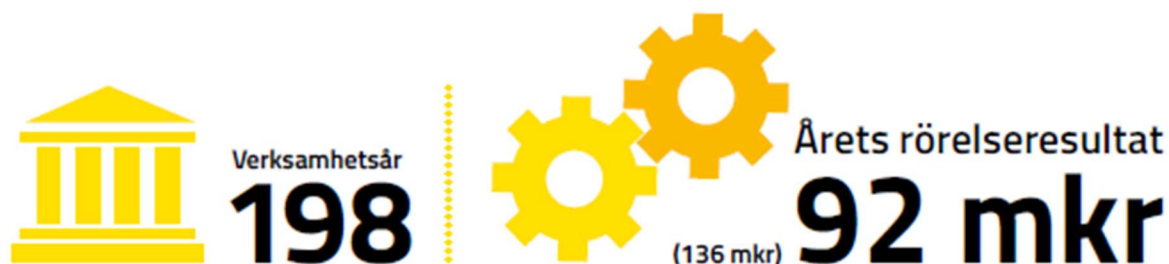


Sparbanken Syd

Innehåll

VD har ordet.....	4
Ordförande har ordet.....	6
Förvaltningsberättelse	7
Bolagsstyrningsrapport	17
Resultaträkning	22
Rapport över totalresultat	22
Balansräkning	23
Kassaflödesanalys.....	25
Noter till de finansiella rapporterna	26
Styrelsens underskrift.....	61
Revisorer.....	66
Bankledning.....	67
Huvudmän	68

ÅRET I KORTHET



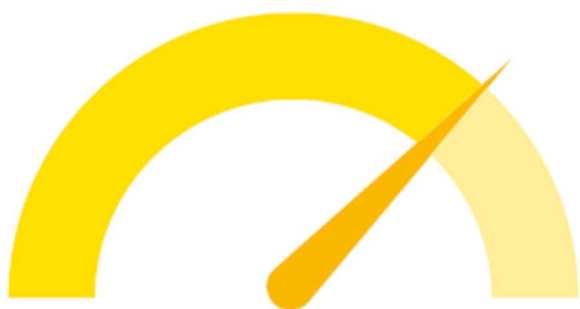
Affärsvolymen ökade **3,3 %** och uppgår till 40 mdr (39 mdr)
(0,2 %)



Provisionsnettot ökade under året med **8,1 %**
(-3,4 %)



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



Kapitalrelationen **24,9 %** uppgick till (22,4 %)



Ränte-
nettot
minskade
under året
med (39,7 %)

2,3 %

10 %

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



Kreditförluster för året var **9,4 mkr**
(9,2 mkr)

VD har ordet

2024 var ett år som kan sammanfattas av försiktig återhämtning där vissa utmaningar i den svenska ekonomin kvarstår och där vi ser stora skillnader i återhämtning mellan olika sektorer. Inflationen sjönk gradvis under året och fick medföljande räntesänkningar från Riksbanken vilket var efterlängtat från både hushållen och företagen. BNP-tillväxten var svagt positiv och vi såg en gradvis återhämtning i hushållens konsumtion. Fastighetssektorn stabiliserades under året och det börjar skönjas viss optimism även om riskerna fortsatt kvarstår inom speciellt kommersiella fastigheter.

Tillväxt i sparaaffären var god under året och vi ser att våra kunder har varit mer återhållsamma vad gäller lån och mer sparsamma under året vilket är glädjande för en sparbank som har sparandet i sitt DNA. Vårt kundlöfte kring Ekonomihälsa är något som vi är stolta över och våra rådgivningsmöten bidrar till hållbart sparande för både våra kunder, vårt samhälle och vår miljö. Våra kunder har under året fått en bra värdeökning på sitt fondsparande och samtidigt har bankens inlåning från allmänheten ökat. Vi som sparbank är stolta över att vi under 2024 har varit ledande i vårt ränteerbjudande på inlåning vilket har varit uppskattat bland våra kunder.

Bostadsmarknaden i Skåne har under 2024 varit fortsatt avvaktande och andelen transaktioner är lägre än normalt vilket även får genomslag i bankens bolåneaffär. Vi har under året gått in som delägare i Mäklarna Ekström och genom denna investering kan vi skapa ett mervärde och ökad kundnöjdhet till våra kunder. Som ett led i denna investering har vi tillsammans öppnat ett Mäklarna Ekström i Malmö och när vi under 2025 tar steget in i Ängelholm gör vi det tillsammans med Mäklarna Ekström.

Kundinflödet i försäkringsaffären har varit stort under 2024 och vi har under året också gjort en extra satsning genom våra sparspecialister som hanterar segmentet strax under Private Banking.

Inom företagssegmentet ser vi fortsatt stor efterfrågan på bankens tjänster och vi har under 2024 haft en fin tillväxt i både antalet kunder och utlåningsvolymerna. Vi har under året strukturerat om vår organisation inom företag för att ytterligare förbättra vår närhet till våra kunder och stärka vår koppling till det lokala näringslivet vilket har haft en positiv effekt på både kunder och medarbetare.



Vi fortsätter vår tillväxtresa i nordvästra Skåne. Det är ett område som passar oss väl och där det finns en stor efterfrågan på en sparbank som oss. Vi har därför beslutat att etablera ett nytt kontor i Ängelholm med öppning i mars 2025 och vi kommer också att etablera oss i Båstad med öppning framåt sommaren 2025. Vi ser mer glädje fram emot att erbjuda våra sparbankstjänster till alla invånare i nordvästra Skåne.

Vi har under året fortsatt vår satsning inom IT för att utveckla och förbättra vårt kunderbjudande och kundupplevelse. Detta är en viktig satsning för banken där vi gjort ett strategiskt val att avsätta extra medel till detta. Vi har under året lanserat Apple Pay till våra kunder och det är nu även möjligt för våra kunder att betala sina fakturor genom Kivra. Som första bank i Sverige kunde vi även i december erbjuda våra kunder möjlighet att lägga till sitt betalkort i Swish-appen och dess digitala plånbok. Utöver detta har vi gjort stora investeringar för att hantera nya regelverk, exempelvis DORA, samt investeringar i vår framtida betalningsplattform.

Vårt rörelseresultat för året uppgår till 92 mkr och möjliggör en avsättning till bankens stiftelse på 7 mkr som kommer väl till nytta i vårt verksamhetsområde. Trots sänkta marknadsräntor under 2024 så behåller vi vårt räntenetto på en stabil nivå samtidigt som vi ökar vårt provisionsnetto. Våra satsningar inom regelverk och IT medför en något ökad kostnadsmassa. Vi har under året erbjudit

våra kunder en attraktiv sparränta och konkurrenskraftiga bolån samtidigt som vi gjort investeringar och satsat på vårt kunderbjudande något som vi tror är uppskattat bland våra kunder.

Årets Ekonomihälsaindex hade temat jämställd ekonomi vilket låg helt rätt i tid och är en av anledningarna till att genomslaget blev så stort. Vi kommer att fortsätta arbeta med temat jämställd ekonomi även år 2025.

Vi har under 2024 genomfört en rad olika hållbarhetsprojekt där SYDdagarna är ett av de viktigaste. SYDdagarna är ett unikt evenemang för parasport och ungdomsutveckling i Skåne i ett partnerskap mellan Sparbanken Syd och Ystad IF Handboll (YIF) och RF/SISU Skåne. Initiativet föddes ur en gemensam strävan att främja hållbarhet och inkludering genom sport och fritidsaktiviteter. SYDdagarna syftar till att öka intresset och kunskapen för parasport i Skåne genom att erbjuda en kostnadsfri möjlighet för barn och unga i Skåne med funktionsnedsättningar att prova på olika former av idrottsaktiviteter.

Vi är stolta över våra medarbetare och våra medarbetare är vår viktigaste resurs och det känns därför extra kul att vi under 2024 valdes ut som en av topp 10 arbetsgivare i kategorin Ekonomistudenter i en omröstning som Karriärföretagen genomförde.

Bedrägerier kopplat till banker är fortsatt ett stort samhällsproblem och där har vi, förutom att vi är delaktiga i bankföreningens gemensamma projekt Svårlurad!, under året varit aktiva i våra lokalsamhället genom informationsträffar och utbildningar i vilka produkter och tjänster som skyddar våra kunder samt vilka försiktighetsåtgärder som är viktiga att beakta kopplat till bedrägerier.

Sparbanken Syd går in i 2025 med en väldigt stark position vad gäller både kapital och likviditet. Våra medarbetare och intressenter är förväntansfulla inför att välkomna nya kunder inom våra befintliga och nya marknadsområden. Vi står väl rustade för att ytterligare vässa vårt kunderbjudande och välkomna fler kunder till Sveriges enda helt självständiga sparbank!

Henrietta Hansson
Verkställande direktör

Ordförande har ordet

Kära kunder, medarbetare och samarbetspartners. Det är med stolthet och tillförsikt vi ser tillbaka på ett år fyllt med både framgångar och utmaningar. 2024 var ännu ett bra år resultatmässigt, även om förutsättningarna var utmanande, men även ett bra år sett till hur banken fortsatt att utvecklas.

Vi genomförde under året ett stort strategiskt arbete på temat tillväxt och ser fram emot att nu verkställa detta. Vi började redan under förra året då vi förvärvade en del i Mäklarna Ekström och tog beslut om en nyetablering i Ängelholm som kompletteras med ett kontor i Båstad. Våra nya etableringar är en viktig del i vår utveckling och strävan att växa på orter i Skåne som saknar en äkta sparbank.

Vi kan även konstatera att vi närmar oss 200 år som sparbank! En lång resa som började för nästan två århundraden sedan och som idag är ett levande bevis på de grundläggande värderingar som fortfarande präglar vår verksamhet: *långsiktighet, kundfokus och samhällsengagemang*. Vi har under året så sakta börjat planera för hur vi ska fira denna milstolpe i svensk sparbankshistoria.

Årets rörelseresultat på ca 90 miljoner kronor är resultatet av ett målmedvetet arbete och nära samarbete med våra kunder. Vi ser att vår affärsmodell och vår förmåga att anpassa oss till nya förutsättningar har gett oss förutsättningar för att fortsätta växa och utvecklas på ett hållbart sätt. Vår ekonomi är stark och det ger oss en stabil grund för att fortsätta investera i framtiden.

Som sparbank har vi ett särskilt ansvar, vilket vi tar på största allvar. Vi arbetar hela tiden för att bidra till ett mer hållbart samhälle, både genom våra finansiella tjänster och genom vårt engagemang i lokalsamhällen och miljöfrågor. Under året har vi fortsatt främja hållbara investeringar och vi har jobbat med att öka tillgången till gröna lånealter-



nativ och arbetar även med flera initiativ för att bidra till det vi kallar Ekonomihälsa, och då särskilt i vårt verksamhetsområde, Skåne.

Hela vår verksamhet och vår tillväxtresa, bygger på långsiktiga relationer och vi ser fram emot att vara en aktiv partner för alla våra kunder i en värld som ständigt förändras. Vi kommer fortsätta att erbjuda moderna banklösningar som möter både våra kunders finansiella behov och allas vår strävan mot ett hållbarare samhälle.

Tack för ert förtroende och jag ser fram emot ett framgångsrikt 2025!

Hans Boberg
Styrelsens ordförande

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Sparbanken Syd (548000-7425) får härmed avge årsredovisning för sparbankens verksamhet 2024, sparbankens 198:e verksamhetsår.

Allmänt om verksamheten

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



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

Vi bedriver vår verksamhet genom kontor i Ystad, Simrishamn, Tomelilla, Kivik, Borrbj, Malmö, Lomma, Helsingborg och Kristianstad. Vid publicering av denna årsredovisning har beslut tagits att öppna kontor i Ängelholm samt en mötesplats i Båstad vilket kommer att ske under 2025.

Förutom våra kontor erbjuder vi våra tjänster genom våra digitala kanaler och vårt kundcenter.

Strategi

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

Samarbetet med SDC A/S (bankens IT-leverantör) och dess nordiska medlemsbanker har fortsatt under 2024 genom daglig drift och genom strategisk utveckling.

I början av 2025 annonserades en strategisk affär kopplad till SDC där ägarbankerna i SDC avser att överlåta sina aktieinnehav till Netcompany som efter transaktionen blir ensam ägare av SDC. Transaktionen är villkorad diverse godkännanden samt extra bolagsstämma i SDC. Genom försäljning av SDC till Netcompany kommer banken att få en partner där vi tillsammans kan skapa synergier och framtidssäkra vår bankplattform och våra banktjänster till gagn för våra kunder. Banken är med och skapar marknadens starkaste leverantör av bank och finanstjänster i Norden och sätter nya standarder för utvecklings- och konkurrenskraft.

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

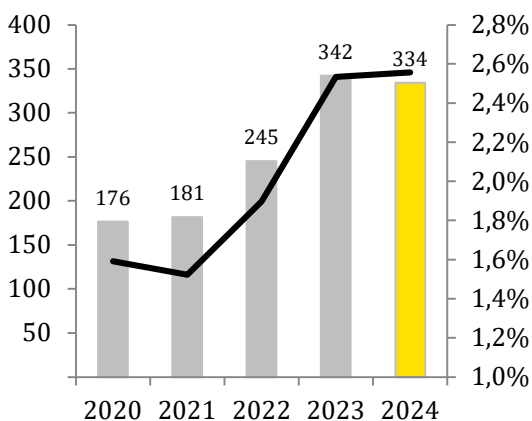
Delägarskap i Mäklarna Ekströms

Banken har under 2024 gått in som delägare i Mäklarna Ekström genom att förvärva aktier och deltaga i nyemission och ägandet uppgår vid slutet av året till 50% av bolaget. Under året har Mäklarna Ekström öppnat ett kontor i Malmö i direkt anslutning till bankens kontor samt fattat beslut om att öppna kontor i Ängelholm under 2025, även det i direkt anslutning till bankens kontor.

Sparbankens resultat

Sparbanken Syds rörelseintäkter uppgick till 451 mkr (463 mkr) och rörelsekostnaderna före kreditförluster uppgick till 349 mkr (318 mkr). Rörelseresultatet uppgick till 92 mkr (136 mkr), vilket är en minskning med 44 mkr jämfört med 2023.

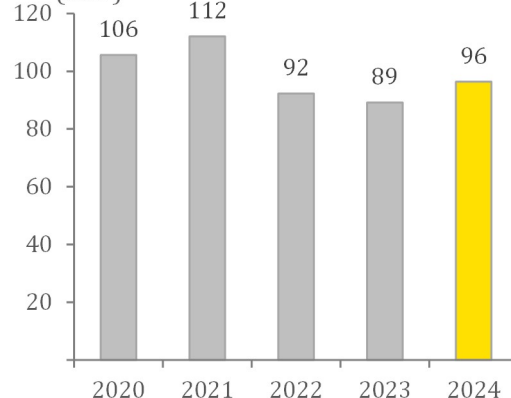
Räntenettet uppgick till 334 mkr (342 mkr) vilket är minskning med 8 mkr jämfört med föregående år. Minskningen är främst en effekt av lägre räntemarginal vilket primärt är drivet av högre inlåningsräntor där banken erbjudit sina kunder attraktiva inlåningsräntor under året.

**Räntenetto och
placeringsmarginal**
(mkr, %)


Provisionsnettot ökade med 8,1 % under året. Detta beror främst på ökade provisionsintäkter från värdepapper, samt ökade försäkringsprovisioner och provisioner kopplade till vårt samarbete med Borgo. För ytterligare information, se not 6.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgick till 19 mkr (30 mkr). Detta belopp består huvudsakligen av värdeförändringar i bankens fondinnehav, som uppgår till 13 mkr. Dessa fonder har placerats för att hantera överskottslikviditeten från bolåneförsäljningen och har avvecklats under året. Dessutom har en del av bolåneportföljen värderats till verkligt värde, då det bedöms vara möjligt att avyttra denna inom ramen för samarbetet med Borgo. Denna omvärdering har påverkat årets resultat med 3,6 mkr.

Utdelning har erhållits under 2024 från bankens aktieinnehav i Indecap om ca 1 mkr.

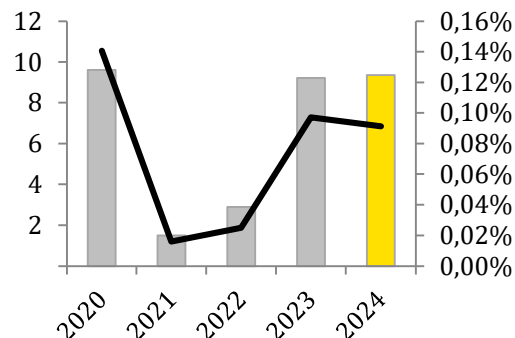
Provisionsnetto
(mkr)


Allmänna administrationskostnader har ökat jämfört med föregående år och uppgick till 321 mkr (292 mkr). Personalkostnaderna ökade med 15 mkr vilket är en ökning med 9% jämfört med föregående år och beror främst på att banken ökat antalet anställda som en medveten satsning inom både privat och företagssegmentet och utöver detta har en satsning på utbildningsinsatser inom ledarskap skett under 2025. Kostnader för IT ökade med 15 mkr för året och är hänförligt till utvecklingskostnader där banken valt att göra extrainvesteringar i kundupplevelse, digitalisering, nytt betalningsdirektiv (P27) samt andra förändringar gällande kommande regelverk.

Avskrivningar på anläggningstillgångar har ökat jämfört med föregående år och beror på ökningen av immateriella tillgångar genererar med avskrivningar.

Övriga rörelsekostnader för året uppgick till 20 mkr vilket är i linje med föregående år (21 mkr).

Kreditförlusterna är i linje med föregående år och uppgick till 9,4 mkr. Vid årets slut uppgick reserveringarna till 24 mkr (ingående balans 26 mkr).

**Kreditförluster och
kreditförlustnivå**
(mkr, %)


Sparbankens ställning

Balansomslutningen uppgick till 13 420 mkr (12 748 mkr) och har ökat med 700 mkr i förhållande till 2023.

Utlåningen i egen balansräkning har ökat med 777 mkr och uppgår till 10 263 mkr (9 486 mkr). Ökningen består till största del av en ökning av utlåning till företagssegmentet. Amorteringar av bolån har ökat samtidigt som efterfrågan på nya bolån varit lägre än tidigare år.

Inlåning i egen balansräkning har under året ökat med 249 mkr eller 3%. I början av året observerades en nedgång i sparandet, men detta återhämtade sig under årets gång och intresset för bankens inlåningserbjudande har varit högt.

Posten aktier och andelar minskar för året med 962 mkr och beror till största del av avveckling av de fonder som banken placerade överskottslikviditet i föregående år. För vidare information kring aktier och andelar se not 18.

Obligationer och andra räntebärande värdepapper har under året ökat med 865 mkr (-9 mkr) och är kopplat till minskning i fondinnehav och merparten av volymen är placerad i Riksbankscertifikat.

Posten kassa är i linje med föregående år och uppgår vid årsskiftet till 789 mkr (777 mkr) och består av likviditet placerad hos Riksbanken.

Emitterade värdepapper har utökats under året och uppgår till 2 006 mkr uppgår till (1 511 mkr).

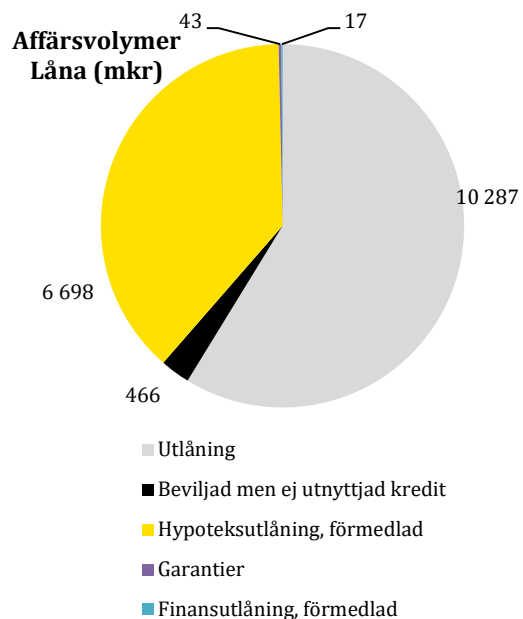
Bankens utestående efterställda skuld uppgår vid utgången av året till 152 mkr (304 mkr).

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

Volymutveckling

Den totala affärsvolymen har under 2024 ökat med 3,3% (-0,2%) från 38,6 mdr till 39,9 mdr.

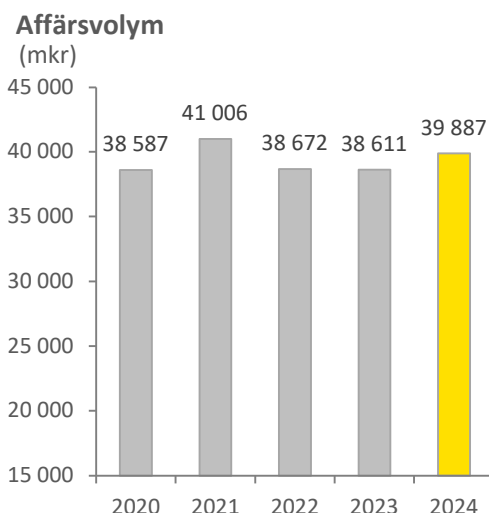
Inlåning från allmänheten uppgick vid årsskiftet till



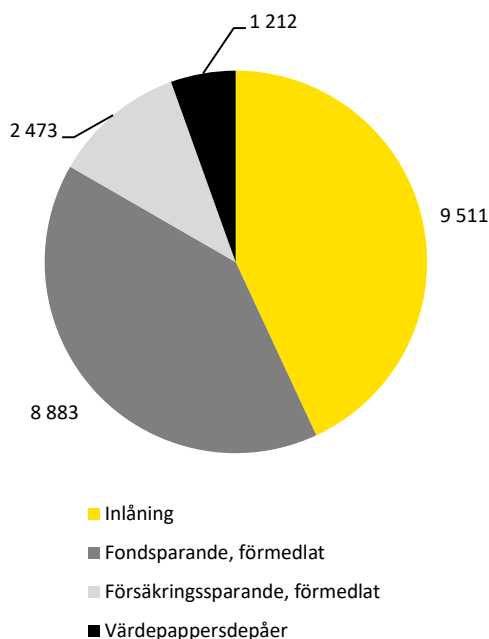
9 641 mkr (9 392 mkr) vilket är en ökning med 3%.

Marknadsvärdet på förmedlade volymer i form av fonder, försäkringar och andra värdepapper uppgick till 12 568 mkr (11 424 mkr)

Sparbankens egen utlåning till allmänheten har ökat med 777 mkr och uppgick vid årsskiftet till 10 263 mkr (9 486 mkr). Den förmedlade utlåningen har minskar med 642 mkr och uppgick till 7 143 mkr (7 785 mkr). I volymerna ingår även förmedlade volymer inom lantbrukssegmentet.



Affärsvolymer Spara (mkr)



Kapitaltäckning

Kapitalbasen uppgår till 1 556 mkr (1 491 mkr) och består av kärnprimärkapital om 1 406 mkr (1 341 mkr) och supplementärt kapital i form av ett förlagslån om 150 mkr (150 mkr).

Den totala kapitalrelationen uppgick till 24,9 procent jämfört med 22,4 procent vid föregående års utgång. De riskvägda tillgångarna har minskat med 361 mkr och uppgår till 6 256 mkr (6 666 mkr). Minskningen beror på omklassificering av företagskrediter från Företagsexponering till exponeringsklass säkrade genom panträtt i fast egendom. Detta minskar deras riskvägning från 100% till 50%.

Sparbankens styrelse har fastslagit en riskaptit avseende kapitaltäckningsrelationen som inte ska understiga 17,5 %. Kapitalkrav enligt Pelare I och Pelare II inklusive Pelare II vägledning uppgår till 14,78 %.

Bruttosoliditeten uppgick per 2024-12-31 till 10,3 % (10,3 %).

För mer information om sparbankens kapitalposition se not 35.

Finansiering

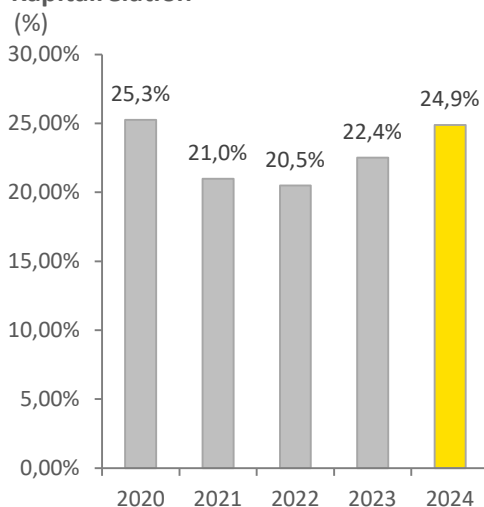
Sparbanken har en god likviditetssituation där den huvudsakliga finansieringskällan består av inlåning från allmänheten. För att säkerställa en väl diversifierad finansiering arbetar sparbanken även med upplåning via obligationsmarknaden och certifikatmarknaden.

Bankens finansiering per 2024-12-31 fördelar sig enligt nedan:

Finansiering (mkr)

Allmänhet	9 641
Kreditinstitut	50
Obligationer	2 000
Efterställda obligationer	150
Eget kapital	1 425

Kapitalrelation



Risker och osäkerhetsfaktorer

I sparbankens verksamhet uppstår olika typer av risker och de risker som sparbanken är eller kan bli exponerad för hanteras genom att styrelsen, som har det övergripande ansvaret för verksamheten, har en uttalad riskstrategi för att ta på sig, styra och ha kontroll över risker. Genom fastställandet av riskaptiter, limiter, gränsvärden och indikatorer samt en strukturerad och systematisk identifikation, mätning, styrning, rapportering, uppföljning och kontroll möjliggörs en god intern styrning och kontroll av de risker som verksamheten är exponerad för. Sparbankens verksamhet bedrivs så att riskprofilen vid var tidpunkt är anpassad till sparbankens löpande intjäning och kapitalbas och i linje med fastställd riskaptit. Sparbanken ska inte exponera sig för risker som äventyrar kapitalmålet eller står i strid med riskprofilen.

Riskerna i sparbanken ska vara begränsade och mitigeras inom ramen för vad som är ekonomiskt försvarbart och inom de ramar som styrelsen fastställt beträffande riskaptit för respektive risk fördelat på de risker sparbanken är exponerad mot.

Ansvaret för riskhantering baserar sig på Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commissions ("COSO") principer om de tre försvarslinjerna. Principerna innebär i korthet att affärsverksamheten ansvarar för den dagliga riskhanteringen (första försvarslinjen), funktionerna för riskkontroll och regelefterlevnad ansvarar för övervakning och kontroll (andra försvarslinjen) och internrevisionen ansvarar för oberoende granskning (tredje försvarslinjen).

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

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

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

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

Sparbankens affärsverksamhet är baserad på långsiktiga relationer med kunderna. Varje medarbetare ansvarar för att ha kunskap om sin motpart och ha fullständig kännedom om varje enskild transaktion och kunna beskriva den risk som exponeringen innebär. En hög riskmedvetenhet och sund riskkultur skapas med hjälp av en gemensam värdegrund där cheferna föregår med gott exempel. Varje medarbetare ska ha god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med denna. För mer information om sparbankens risker se not 4 Finansiella risker och/eller bankens rapport om Risk- och Kapitalhantering.

De risker som banken varit exponerade för under 2024 och där extra fokus legat på att mitigera är flera och beskrivs här endast i korthet.

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

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

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

mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.

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

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

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

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

Medarbetare

Med vår vision Framtidens sparbank med nöjda kunder och stolta medarbetare och våra värderingar Engagemang, Förtroende och Kundfokus, är det är tydligt för oss att engagemanget hos våra medarbetare är avgörande för vår framgång. Medarbetarna på Sparbanken Syd känner en stor stolthet och ett engagemang för vår bank och för våra kunder. Vår eNPS, dvs Om man kan rekommendera en vän eller bekant att arbeta på banken där vår årliga undersökning på våren 2024 är branschledande. Vi fick för andra året i rad utmärkelsen som Karriärföretag, och dessutom utmärkelsen som Årets Employer Branding Team 2024 av Karriärföretagen

Vi ser kontinuerligt över hur vi arbetar med hållbarhet för våra medarbetare. Under 2024 har vi bland annat arbetat aktivt med att ge medarbetare bättre förutsättningar att hantera hotfulla situationer i arbetet genom utbildning och workshops. Sparbanken Syd hade vid årsskiftet 2024 198 anställda medarbetare varav 175 tillsvidareanställda.

Kompetensutveckling

En av våra viktigaste faktorer för framgång är att ta tillvara och utveckla kompetens hos våra medarbetare och vi arbetar strukturerat för att både leva upp till de kompetenskrav som lag och regelverk i vår bransch ställer och för att möta nya behov från omvärld och kunder. Hållbarhet har alltid varit en del av Sparbanken Syds DNA, men det har växt i betydelse för fler delar av banken och vi fortsätter att på olika sätt utbilda inom området hållbarhet. Ett exempel under 2024 är arbetet med hållbar rådgivning där samtliga rådgivare certifierat sig inom hållbarhet för att stärka kunskapen kring hållbarhet i branschen och med påverkan på våra kunder.

Utöver hållbarhet har fokus för kompetensutveckling under året varit kopplat till vårt affärsmanuskap och att ytterligare stärka vår kompetens inom spara-området. Vi har haft interna utbildningar och s.k. ERFA dagar för privatrådgivare, kundtjänstrådgivare och kundcenterrådgivare. För företagsrådgivare har vi både haft interna utbildningsdagar och tagit hjälp av extern utbildning som stöd i utvecklingen.

I Sparbanken Syd är alla medarbetare viktiga för att vi ska lyckas med vårt uppdrag. Ledare med personansvar har en extra viktig roll i att ge alla medarbetare rätt förutsättningar för att lyckas med sina uppdrag. Vi har under 2024 haft ett ledartränings-

program där vi tränat cheferna i engagerat ledarskap med ett antal fysiska träffar med utbildning och diskussioner, digitala träffar för utbildning och uppföljning samt arbete i chefsgrupper mellan utbildningsdagarna. En förutsättning för att våra medarbetare ska kunna hjälpa våra kunder med hela deras ekonomi är att de har de licenser som branschen kräver, det vill säga Swedsec för våra rådgivare för de som arbetar med investeringsrådgivning, Swedsec bolån för dem som ger råd och fattar beslut om bolån och Insuresec för de som förmedlar försäkringar.

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

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

Involvering och delaktighet

Sparbanken Syd har en hög ambition att uppnå en engagerad och inkluderande företagskultur och arbetar strukturerat för att säkerställa att alla medarbetare ska känna sig delaktiga och ha eget utrymme för att ta ansvar både i arbetet med vår verksamhetsplan, sin egen kompetensutveckling samt i att formulera egna målsättningar. För att ge möjlighet att påverka och uppmärksamma förbättringsområden genomförs regelbundet medarbetarundersökningar där alla tar del av resultatet och uppföljningen av hur resultaten tas om hand och hur de påverkar prioriteringarna i banken.

Hälsa och arbetsmiljö

För att proaktivt arbeta med vår hälsa gör vi årliga aktiviteter för att informera, inspirera och göra aktiviteter tillsammans. Utöver det grundläggande med hälsoundersökningar, och det stöd som alltid finns till hands via vår Företagshälsovård. Fokus för 2024 var som nämnts ovan hur vi är bättre förberedda och bättre kan hantera hotfulla eller till och med våldsamma situationer som vi genomfört i tre steg med en utbildning anpassad för branschen, en föreläsning anpassad för Sparbanken Syd, och

workshops på alla kontor där vi applicerade kunskaperna på de situationer som kan uppstå i vår vardag.

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

Alla medarbetare har friskvårdsbidrag där de allra flesta utnyttjar möjligheten och sjukvårdsförsäkring som ger ett proaktivt stöd för hälsa såväl som stöd vid sjukdom. Medarbetarna har tillgång till företagshälsovård som är ett stöd i hälsa- och arbetsmiljöfrågor och banken genomför regelbundna hälsoundersökningar.

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

Sjukfrånvaro 2024 var 4,28% varav korttidsfrånvaro 1,19%.

Jämställdhet och mångfald

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

Vi fortsätter att årligen kartlägga och identifiera möjliga åtgärder för att upprätthålla jämställdheten. Jämställdhet ger bättre förutsättningar för att skapa en framgångsrik och konkurrenskraftig organisation, genom att fler kompetenta medarbetare kommer i fråga för mer kvalificerade arbetsuppgifter och får utveckla sina förmågor. Alla anställda i Sparbanken Syd ska få likvärdiga chanser till utvecklings- och karriärmöjligheter samt erbjudas likvärdiga löne- och anställningsvillkor för likvärdiga arbetsuppgifter och arbetsprestationer. Bankens jämställdhetspolicy grundar sig dels på diskrimineringslagen samt andra gällande lagar,

dels på lokal överenskommelse med fackförbund. Jämställdhetsarbetet begränsar sig inte till bankens egna medarbetare. Lika viktigt är att kunder, förtroendevalda och leverantörer inte ska bli diskriminerade utifrån kön, sexuell läggning, könsöverskridande uttryck, etnisk tillhörighet, religion eller trosuppfattning, funktionsnedsättning eller ålder. För att påtala upplevelser eller iakttagelser om diskriminering finns en klagomålsrutin. Banken gör en årlig kartläggning för att se över indikatorer för jämställdhet och mångfald och tar varje år fram en handlingsplan där bankens arbete mot diskriminering och främjande av lika möjligheter presenteras.

Riktlinjer för kränkande särbehandling och sexuella trakasserier

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

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

Ersättningar, lön och pensioner

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

Medarbetarna omfattas av BTP-planen som är ett komplement till de lagfästa förmånerna. Alla medarbetare med små barn har även möjlighet att få löneutfillnad som kompletterar den allmänna föräldrapenningen. Utöver lagstadgade och kollektivavtalade förmåner har Sparbanken Syd lagt till flertalet förmåner och ersättningar. Bland annat har alla medarbetare möjlighet till privat sjukvårdsförsäkring. Under 2024 implementerade vi förmånsportalen Benify med en rad förmåner och rabatter

för våra medarbetare att ta del av. Förmånsportalen ger också fördelen att det blir tydligt vilken ersättning medarbetaren har utöver det som är lön.

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

Fackliga relationer

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

Etik i Sparbanken Syd

För att bibehålla kundernas och omvärldens förtroende är det viktigt att Sparbanken Syd agerar etiskt. Grunden för all verksamhet inom banken, utöver att tillhandahålla god rådgivning och hög kvalitet i det arbete bankens medarbetare utför, är att verksamheten ska bedrivas på ett etiskt och sunt sätt. Riktlinjer för detta formuleras i bankens Etikpolicy som fastställs av styrelsen och som beskriver och fastslår utgångspunkterna för de etiska principer som ska känneteckna bankens möten med kunder och andra affärspartners.

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

Hållbarhet- och ESG

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

Den centrala tanken som genomsyrar bankens hållbarhetsarbete är vårt engagemang för att hjälpa våra kunder att uppnå en hållbar ekonomisk balans, som vi kallar en "god ekonomihälsa". Basen i bankens ESG arbete är bankens strategi, väsentliga frågor såväl som bankens bidrag till FN:s Globala Mål. Svenska Bankföreningens Klimatfärdplan

mot netto noll år 2045 är också en viktig byggsten i bankens omställningsarbete. EUs handlingsplan för en hållbar finansmarknad, som är en del i EU:s gröna giv, påverkar både finansiella och icke-finansiella aktörer och syftar till att främja investeringar i hållbara projekt och verksamheter för att i sin tur stötta omställningen till ett fossilfritt samhälle. Som bank är vi en viktig samhällsaktör för att se till att kapital slussas till de branscher och verksamheter som bäst kan bidra till omställningen. Du kan läsa mer om vårt hållbarhetsarbete i vår hållbarhetsrapport som finns publicerad på vår hemsida.¹

TCFD-rapport

För femte året tar vi upp vårt engagemang kring klimatrisker och hållbarhet, Sparbanken Syd beaktar TCFD, Task Force on Climate Related Financial Disclosures (TCFD) ramverk. Banken är inte ansluten till TCFD initiativet och rapporterar frivilligt vårt arbete.

Vi vill ge en transparent bild över där vi befinner oss. Samtidigt vill vi upplysa och folkbilda våra intressenter om klimatrisker och hur vi tillsammans kan anpassa oss efter dem utifrån bankens verksamhet och affär.

TCFD bildades 2015 med målet att stödja offentliggörande av finansiella data kopplad till näringslivet och finansbranschens arbete med hantering av fysiska klimatrisker inom fyra områden: styrning, strategi, riskhantering samt mätetal och mål. Med ökad transparens kan kapitalflöden omfördelas i olika branscher i näringslivet som strukturerat arbeta med att ställa om och minska sina utsläpp och miljöpåverkan. På lång sikt reduceras klimatrisker då samhällets omställning minskar klimatförändringens effekt på oss.

Polycys, styrning och kontroll

I bankens hållbarhetspolicy fastställs principer och riktlinjer för hållbarhetsarbetet. Under året har banken arbetat med enskilda styrdokument inom kreditgivnings- och investeringsrådgivning i syfte att fortsätta den naturliga integreringen av ESG i hela organisationen. Ytterst ansvarig för sparbankens hållbarhetsarbete är VD. Bankledningen fastställer den övergripande strategiska riktningen av hållbarhetsarbetet, inom ramen för våra tre strategiska arbetsområden vilka sedan fastställts av bankens styrelse. Vikten av hållbarhetsfrågorna har ytterligare lyfts genom tillsättning av Chef Hållbarhet, Affärsutveckling och Kommunikation i bank-

ledningen. Hållbarhetsansvarig operativt styr, samordnar och följer upp bankens hållbarhetsarbete i hela organisationen. Denne leder sparbankens arbetsgrupp för hållbarhetsfrågor vilken ansvarar för att säkerställa att banken löpande identifierar, adresserar och följer upp de frågor inom området som är relevanta för sparbankens verksamhet. Sparbanken Syd beaktar GRI i arbetet med våra väsentliga frågor men har inte anslutit oss. GRI, eller Global Reporting Initiative, är en internationell, oberoende organisation som utvecklar riktlinjer och standarder för hållbarhetsrapportering. GRI:s huvudsakliga mål är att främja transparens och ansvarstagande i företag och organisationer genom att hjälpa dem att rapportera sina ekonomiska, miljömässiga och sociala prestationer på ett strukturerat sätt.

Hållbarhetsnätverk

För att förstärka fortsatt integrering av bankens hållbarhetsarbete i affärsverksamheten startades 2021 ett internt hållbarhetsnätverk som består av medarbetare från olika kontor och enheter. Gruppen är en viktig länk mellan affärsverksamhet och hållbarhetsansvarig, och har även som mål att öka intresset och bygga kunskap inom hållbarhetsfrågor. Hållbarhetsnätverket träffas 4-6 tillfällen/år för att diskutera relevanta ESG-teman, kunderbjudanden och andra pågående aktiviteter samt ge tillfälle till kunskapsutbyte och frågor.

Chefer och medarbetare

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

Hållbarhetspreferenser i rådgivningen

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

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

Kompetensutveckling

Hållbarhet har alltid varit en del av Sparbanken Syds DNA, men det har växt i betydelse för fler delar av banken och vi fortsätter att på olika sätt utbilda inom området hållbarhet. Ett exempel under 2024 är arbetet med hållbara medarbetare där samtliga rådgivare certifierat sig inom hållbarhet för att stärka kunskapen kring hållbarhet i branschen och med påverkan på våra kunder.

Fortsatt arbete med taxonomi

Under 2024 har vi fortsatt följa utvecklingen av rapporteringspraxis och krav inom taxonomin. Taxonomi är ett klassifikationssystem och enhetlig definition över vilka ekonomiska aktiviteter som får kallas hållbara indelat i sex miljömål. Taxonomiförordningen kommer att få stor påverkan på finansmarknaden och även påskynda hållbarhetsintegreringen

i flera branscher. EU:s taxonomiförordning är direkt tillämplig på finansmarknadsaktörer och företag med 25 MEUR i omsättning och fler än 500 anställda. Sverige har satt gränsen vid 250 anställda. Det innebär att varken Sparbanken Syd eller majoriteten av våra företagskunder omfattas direkt av skyldigheten att redovisa nyckeltalen enligt taxonomiförordningen förrän år 2025.

Ny hållbarhetsrapporteringsstandard

De kommande rapporteringskraven från EU:s Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) och ett ökat fokus på att integrera hållbarhet i verksamheten kommer att vara två viktiga drivkrafter under de närmaste åren. Sparbanken syd kommer att rapportera i enlighet med kraven i CSRD för räkenskapsåret 2025. Under hösten har vi arbetat med att sammanställa en dubbel väsentlighetsanalys som utgör grunden för vår rapportering enligt CSRD.



Bolagsstyrningsrapport

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

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

Tillsättning av huvudmän, styrelse, revisorer och verkställande direktör

Som representanter för insättarna har sparbanken under året haft 60 huvudmän. Hälften av dessa väljs av Ystad, Simrishamn, Tomelilla och Skurups kommuner, medan återstoden väljs av huvudmännen själva. Huvudmännen utövar sitt inflytande på sparbanksstämman, som är sparbankens högsta beslutande organ. Uppgifter om de personer som valts till huvudmän, styrelse och revisorer i sparbanken och om mandattider för dessa återfinns på www.sparbankensyd.se samt i denna rapport. Mandattiden som anges avser till och med årsstämma för respektive räkenskapsår.

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

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

Sparbanken Syd har ingen specifik mångfaldspolicy. Mångfaldsfrågor hanteras dock inom ramen för andra styrdokument. För styrelsen regleras detta i arbetsordningen, och för personalen i vår mångfalds- och jämställdhetsplan. Enligt Årsredovisningslagen (ÅRL) krävs att företag redovisar sin mångfaldspolicy eller anger skälen till varför en sådan saknas. Skälet till att Sparbanken Syd saknar

en specifik mångfaldspolicy är att dessa frågor redan integreras i ovan nämnda dokument

Sparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämma, består av 9 ledamöter. Därutöver ingår VD och 2 personalrepresentanter och 1 suppleant för dessa. Av styrelsens totalt 12 ledamöter är 5 kvinnor. Medarbetare i sparbankens Compliance-funktion har fungerat som styrelsens sekreterare under verksamhetsåret. Uppgifter om de personer som ingår i sparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns på www.sparbankensyd.se. Upplysningar om ersättningar, övriga förmåner och pensionskostnader inklusive principerna härför avseende styrelsen och VD lämnas i not 11. Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning för styrelsearbetet samt en instruktion för VD:s arbete. Dessa reglerar rollfördelningen mellan styrelsen och VD, frekvensen och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen, delegering till VD samt utvärdering av styrelsens och VD:s arbete.

Styrelsens ordförande har en särställning inom styrelsen med särskilt ansvar för att styrelsens arbete är väl organiserat och bedrivs effektivt och att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ordföranden ser bl.a. till att styrelsen erhåller tillfredställande information och beslutsunderlag för sitt arbete, samt att styrelsen regelbundet gör en utvärdering av sitt och VD:s arbete. Utvärderingen lämnas av ordföranden till valberedningen.

De ärenden som behandlas i styrelsen följer sparbankslagen och styrelsens arbetsordning. Styrelsens främsta uppgifter är att fastställa sparbankens strategi, utse VD, följa verksamheten och den ekonomiska utvecklingen samt att avge årsredovisning. Vidare fastställer styrelsen årligen policyer för verksamheten, behandlar större kreditengagemang, samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandlas rapporter härom. Styrelsen har under 2024 sammanträtt vid 15 protokollförda styrelsemöten. Styrelsens ledamöter har även genomgått utbildning av olika slag under det gångna året.

Styrelse och/eller utskott har under 2024 träffat externrevisorerna vid 3 tillfällen och internrevisorerna vid 5 tillfällen. Vid alla tillfällen har delar av bankledning varit närvarande.

Styrelsens utskott

Kreditutskottet fattar beslut i kreditfrågor i enlighet med i delegeringsinstruktion fastställda beslutsramar. Besluten protokollförs och rapporteras

till styrelsen vid nästkommande styrelsemöte. Utskottet består av styrelsens ordförande, alternativt styrelsens vice ordförande, jämte två ordinarie styrelseledamöter och VD. Utskottet har sammanträtt vid 16 tillfällen under 2024.

Risk- och revisionsutskottets uppgift är att bereda styrelsens arbete i frågor som berör riskhantering, regelefterlevnad och revision samt bistå i arbetet med sparbankens interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Utskottet består av styrelsens ordförande, samt ytterligare två styrelseledamöter. VD är adjungerad i utskottet. Utskottet har sammanträtt vid 6 tillfällen under 2024.

Ersättningsutskottet består av styrelsens ordförande samt vice ordförande. HR-chef samt VD ska vid behov adjungeras. Ersättningsutskottet bereder ärenden och/eller beslutsunderlag i frågor rörande ersättningar till den verkställande ledningen samt anställda med övergripande ansvar för kontrollfunktioner. Utskottet har sammanträtt vid 3 tillfällen under 2024.

Intern kontroll och riskhantering i den finansiella rapporteringen

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

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

Kontrollmiljö

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

Riskanalys

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

Kontrollaktiviteter

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

Kommunikation och uppföljning

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

Som ett led i arbetet med att säkerställa kvaliteten i den finansiella rapporteringen har styrelsen inrättat ett risk- och revisionsutskott. Risk- och revisionsutskottet är ett beredande organ och ska genom sitt arbete ge styrelsen ökade möjligheter till information om förslag på åtgärder i rutiner och organisation utifrån styrning, riskhantering och kontroll samt tillförlitligheten och effektiviteten i den finansiella rapporteringen.

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

Förslag till disposition beträffande sparbankens resultat

Årets resultat enligt balansräkningen utvisar en vinst på 72 588 025 kr. Styrelsen föreslår att vinsten behandlas enligt följande:

Överföring till reservfond	65 588 025 kr
Avsättning till Sparbanken Syds stiftelse för tillväxt	7 000 000 kr

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

Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar innebär att sparbanken vid varje tidpunkt skall ha en kapitalbas som motsvarar minst summan av kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens interna kapitalutvärderingspolicy. Sparbankens totala kapitalrelation efter föreslagen resultatdisposition uppgår till 24,9 % (22,4 %). Kapitalbasen uppgår efter föreslagen resultatdisposition till 1 556 mkr (1 491 mkr) och minimikapitalkrav till 500 mkr (529 mkr). Specifikation av posterna framgår av not 35 kapitaltäckning.

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



FEM ÅR I SAMMANDRAG

Nyckeltal	2024	2023	2022	2021	2020
Volym					
Affärsvolym 31 december, Mkr	39 887	38 611	38 672	41 006	38 587
förändring under året, %	3,3%	-0,2%	-5,7%	6,3%	4,7%
Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolym					
Kapital					
<i>Soliditet</i>					
Beskattat eget kapital +79,4% av obeskattade reserver i % av balansoms- lutningen	10,6%	10,7%	8,7%	9,5%	10,4%
<i>Total kapitalrelation</i>					
Kapitalbas/riskvägda tillgångar	24,9%	22,4%	20,5%	21,0%	25,3%
Resultat					
<i>Placeringsmarginal</i>					
Räntenetto i % av MO	2,6%	2,5%	1,9%	1,5%	1,6%
<i>Rörelseintäkter/affärsvolym</i>					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,1%	1,2%	0,9%	0,8%	0,8%
<i>Rörelseresultat/affärsvolym</i>					
Rörelseresultatet i % av genomsnittlig affärsvolym	0,2%	0,4%	0,2%	0,1%	0,0%
<i>Räntabilitet på eget kapital</i>					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	5,2%	8,3%	3,9%	1,6%	0,7%
<i>Avkastning på tillgångar</i>					
Nettovinsten i relation till balansoms- lutningen	0,5%	0,8%	0,3%	0,2%	0,1%
<i>K/I tal före kreditförluster</i>					
Summa kostnader exkl. kreditförluster och värdeförändringar på finansi- ella anläggningstillgångar i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,78	0,69	0,82	0,91	0,93
<i>K/I tal efter kreditförluster</i>					
Summa kostnader inkl. kreditförluster och värdeförändringar på finansiella anläggningstillgångar i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,80	0,71	0,83	0,92	0,96
Osäkra fordringar och kreditförluster					
<i>Total reserveringsgrad</i>					
Reserveringar för förväntade kreditförluster i % av total utlåning	0,23%	0,28%	0,17%	0,20%	0,44%
<i>Andel stadie 3 brutto</i>					
Andel kreditförsämrade lån i stadie 3 i % av utlåning	1,12%	1,23%	0,44%	0,77%	0,99%
<i>Reserveringsgrad för osäkra fordringar</i>					
Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto	25%	28%	58%	32%	44%
<i>Andel osäkra fordringar</i>					
Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditin- stitut (exkl. banker)	0,72%	0,71%	0,12%	0,43%	0,55%
<i>Kreditförlustnivå</i>					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten och kreditinstitut	0,09%	0,10%	0,02%	0,02%	0,14%
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda ³	169	156	152	159	155
Antal kontor	9	9	9	9	9

Vissa nyckeltal som anges är inte upprättade enligt IFRS (International Financial Reporting Standards). Banken anser att dessa nyckeltal underlättar att följa och analysera bankens utveckling. De nyckeltal som presenteras får anses etablerade nyckeltal avseende bankverksamhet. Se definitioner i slutet av årsredovisningen.

³ Beräkningsmetod för medelantalet anställda ändrades 2020 till att även inkludera frånvaro i arbetade timmar

Fem år i sammandrag

	2024	2023	2022	2021	2020
Resultaträkning, tkr					
Räntenetto	334 492	342 301	244 983	181 424	176 478
Provisionsnetto	96 397	89 193	92 289	112 091	105 619
Nettoreultat av finansiella transaktioner	18 951	30 370	14 144	3 855	3 145
Övriga intäkter	1 284	1 119	1 069	1 237	374
Summa intäkter	451 123	462 983	352 485	298 607	285 615
Allmänna administrationskostnader	-321 863	-292 282	-262 843	-242 588	-241 620
Övriga kostnader ⁴	-27 991	-25 965	-26 499	-29 644	-24 213
Kreditförluster	-9 367	-9 215	-2 889	-1 488	-9 611
Summa kostnader	-359 221	-327 462	-292 230	-273 720	-275 445
Rörelseresultat	91 902	135 521	60 255	24 887	10 170
Skatter	-19 314	-30 272	-13 789	-5 765	-2 506
Årets resultat	72 588	105 249	46 466	19 122	7 664
Balansräkning, tkr					
Kassa	788 566	777 465	1 225 078	1 597 502	2 857 801
Utlåning till kreditinstitut	234 909	256 540	276 365	222 877	236 490
Utlåning till allmänheten*	10 263 433	9 486 170	11 522 019	9 327 656	6 832 358
Räntebärande värdepapper*	1 879 082	1 013 450	1 016 495	1 458 297	1 485 896
Aktier och andelar	168 731	1 130 846	43 567	20 335	24 104
Derivat	-	-	65 531	1 299	-
Immateriella tillgångar	7 072	6 811	-	-	-
Materiella tillgångar	18 416	17 674	17 868	21 950	26 568
Övriga tillgångar*	46 427	59 444	104 963	96 728	91 169
Summa tillgångar	13 406 636	12 748 400	14 271 886	12 746 645	11 554 385
Skulder till kreditinstitut	50 216	49 958	574 752	80 307	99 996
Inlåning från allmänheten*	9 641 281	9 392 286	10 208 297	10 343 207	9 759 466
Emitterade värdepapper*	2 006 425	1 511 364	1 998 023	900 000	300 000
Övriga skulder*	126 601	128 787	86 752	51 482	42 024
Avsättningar	5 228	4 435	6 995	6 164	6 821
Efterställda skulder	151 651	303 582	150 000	150 000	150 000
Summa skulder och avsättningar	11 981 401	11 390 412	13 024 818	11 531 160	10 358 307
Eget kapital	1 425 235	1 357 988	1 247 068	1 215 485	1 196 079
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	13 406 636	12 748 400	14 271 886	12 746 645	11 554 385

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

⁴ Inklusive avskrivningar på materiella och immateriella tillgångar

Resultaträkning
1 januari - 31 december

		2024	2023
(TSEK)	Not	Jan-Dec	Jan-Dec
Ränteintäkter		607 914	564 287
Räntekostnader		-273 422	-221 987
Räntenetto	5	334 492	342 301
Provisionsintäkter	6	123 119	115 956
Provisionskostnader	7	-26 722	-26 763
Provisionsnetto		96 397	89 193
Erhållna utdelningar	8	1 074	981
Nettoresultat av finansiella transaktioner	9	18 951	30 370
Övriga rörelseintäkter	10	211	138
Summa räntenetto och rörelseintäkter		451 123	462 983
Allmänna administrationskostnader	11	-321 863	-292 282
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-7 703	-5 534
Övriga rörelsekostnader	12	-20 288	-20 631
Summa kostnader före kreditförluster		-349 854	-318 247
Resultat före kreditförluster		101 269	144 736
Kreditförluster, netto	13	-9 367	-9 215
Rörelseresultat		91 902	135 521
Skatt på periodens resultat	14	-19 314	-30 272
Periodens resultat		72 588	105 249

Rapport över totalresultat

	2024	2023
	Jan-Dec	Jan-Dec
Periodens resultat	72 588	105 249
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat		
Periodens förändringar i verkligt värde på tillgångar värderade via övrigt totalresultat	6 254	13 119
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat	-347	-432
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	-748	-2 515
Periodens övriga totalresultat	5 159	10 171
Periodens totalresultat	77 747	115 420

Balansräkning

		2024	2023 ⁴
(tkr)	Not	31-dec	31-dec
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		788 566	777 465
Utlåning till kreditinstitut	15	234 909	256 540
Utlåning till allmänheten	16	10 263 433	9 486 170
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	1 879 082	1 013 450
Aktier och andelar	18	168 731	1 130 846
Immateriella anläggningstillgångar	19	7 072	6 811
Materiella tillgångar – Inventarier	20	10 138	8 742
Materiella tillgångar - Byggnader och mark	20	8 278	8 932
Aktuell skattefordran		-	7 496
Uppskjuten skattefordran	14	4 071	3 845
Övriga tillgångar	21	10 371	10 789
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22	31 985	37 314
Summa tillgångar		13 406 636	12 748 400
Skulder och Eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	23	50 216	49 958
Inlåning från allmänheten	24	9 641 281	9 392 286
Emitterade värdepapper	25	2 006 425	1 511 364
Uppskjutna skatteskulder	14	373	243
Övriga skulder	26	84 982	107 159
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	27	41 246	21 385
Avsättningar	28	5 228	4 435
Efterställda skulder	29	151 651	303 582
Summa skulder		11 981 401	11 390 412
Reservfond		1 341 794	1 247 045
Fond för verkligt värde		10 853	5 694
Årets resultat		72 588	105 249
Eget kapital	30	1 425 235	1 357 988
Summa skulder och eget kapital		13 406 636	12 748 400

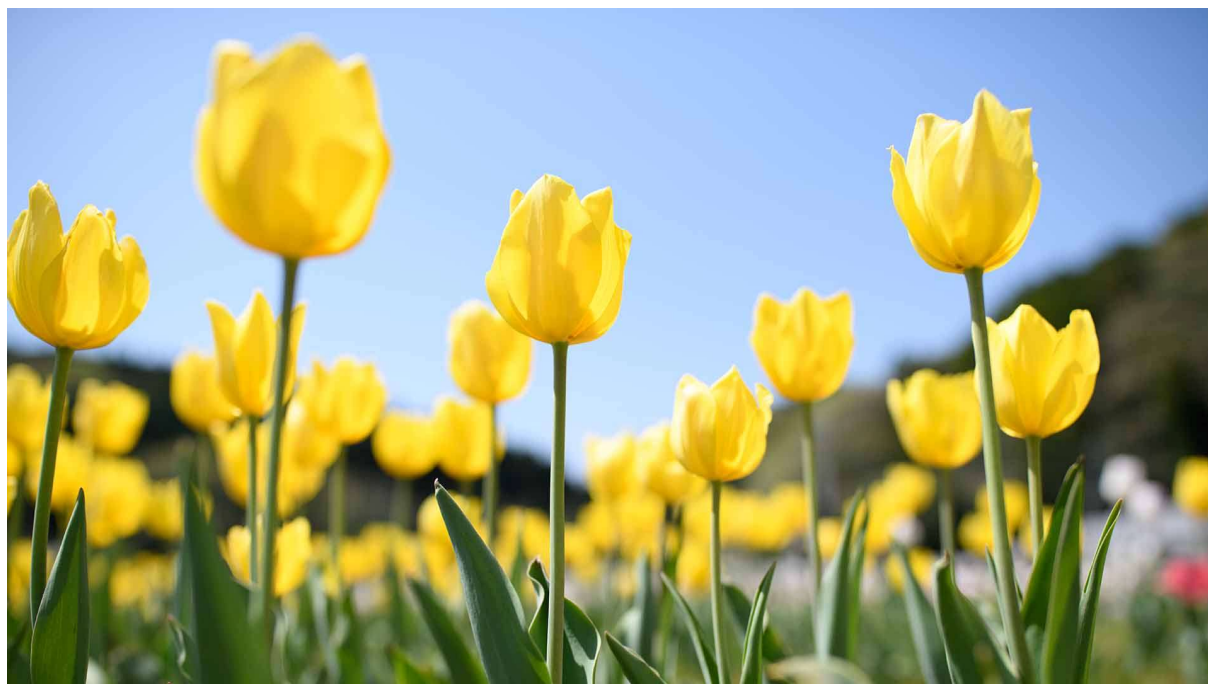
⁴ Under 2024 har upplupna räntor omfördelats från Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter samt Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter till att ingå i den nominella balansposten, justeringen påverkar förutom övriga tillgångar och övriga skulder: Utlåning till allmänheten, Räntebärande värdepapper, Inlåning till allmänheten samt Emitterade värdepapper avseende balanser för 2023 och 2024.

Rapport över förändringar i eget kapital

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2024-01-01	1 247 044	5 695	105 249	1 357 988
Resultatdisposition:				
Balanseras i ny räkning	105 249		-105 249	0
Av stämman beslutad utdelning	-10 500			-10 500
Årets resultat			72 588	72 588
Årets övrigt totalresultat		5 159		5 159
Utgående eget kapital 2024-12-31	1 341 793	10 854	72 588	1 425 235

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

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



Kassaflödesanalys (Indirekt metod)

1 januari - 31 december

Tkr

Den löpande verksamheten	2024	2023
Rörelseresultat (+)	91 902	135 521
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
- Av-/nedskrivningar (+)	7 703	5 334
- Kreditförluster (+)	9 991	9 621
Avsättningar	793	-2 560
Betald inkomstskatt	-11 914	-8 433
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	98 475	139 484
Kassaflöde från förändring i rörelsekapital		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-787 254	2 026 501
Ökning/minskning av skuld till kreditinstitut (-/+)	258	-524 794
Förändring av övriga tillgångar (-/+)	5 747	16 179
Ökning/minskning av in- och upplåning från allmänheten (-/+)	248 995	-837 176
Förändring av övriga skulder (-/+)	-1 214	79 014
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-434 993	899 207
Investeringsverksamheten		
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar (+)	101 641	-1 002 280
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar (-)	-10 881	-14 332
Kassaflöde från investeringsverksamheten	90 760	-1 016 612
Finansieringsverksamheten		
Utbetald utdelning (-)	-10 500	-4 500
Erhållen utdelning	1 074	981
Emission av certifikat och obligationer (+)	1 400 000	150 000
Återbetalning av certifikat och obligationer (-)	-1 056 871	-496 515
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	333 703	-350 034
Periodens kassaflöde	-10 529	-467 439
Likvida medel vid periodens början	1 034 004	1 501 443
Likvida medel vid periodens slut	1 023 475	1 034 004

I likvida medel ingår kassa och utlåning till kreditinstitut

Noter till de finansiella rapporterna

NOT 1. UPPGIFTER OM SPARBANKEN

Sparbanken Syd (548000-7425) grundades 1827 och har sitt säte i Ystad. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 2025-02-25.

NOT 2. HÄNDELSER EFTER RAPPORTPERIODENS UTGÅNG

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets slut.

NOT 3. REDOVISNINGSPRINCIPER

Överensstämmelse med normgivning och lag

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

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

Rättelse av tidigare period

Under 2024 har upplupna räntor omfördelats från att ingå i post Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter samt Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter till att ingå i den nominella balansposten, justeringen påverkar förutom nämnda poster: Utlåning till allmänheten, Räntebärande värdepapper, Inlåning till allmänheten samt Emitterade värdepapper avseende balanser för 2023 och 2024, samt noter kopplat till detta.

Värderingsgrunder vid upprättande av sparbankens finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av derivatinstrument, finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen eller som finansiella tillgångar som kan säljas.

Rapporteringsvaluta

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

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

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på balans-

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

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

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

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

Bedömningar gjorda av styrelsen vid tillämpningen av lagbegränsad IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och gjorda uppskattningar som kan medföra väsentliga justeringar i påföljande års finansiella rapporter beskrivs närmare i not 34.

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

Ingen av de nya standarderna som har trätt i kraft efter det räkenskapsår som inleddes 1 januari 2024 har haft någon påverkan på banken.

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

Ränteutgifter och räntekostnader, samt utdelning

Ränteutgifter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skulden. Ränteutgifter 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.

Ränteutgifter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar.

- Räntor från finansiella tillgångar som klassificerats som värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.
- För räntederivat som säkrar finansiella tillgångar redovisas betald och upplupen ränta som ränteintäkt och för räntederivat som säkrar finansiella skulder redovisas dessa som en del av räntekostnaderna.
- Räntor och finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

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

Provisionsintäkter och övriga intäkter (IFRS 15)

Intäkter från kontrakt med kunder, består primärt av ersättningar för utförda tjänsteuppdrag, vilka rapporteras som provisionsintäkter eller Övriga rörelseintäkter. Intäkterna redovisas vid den tidpunkt när prestationsåtagandet är uppfyllt, vilket är när kontrollen av varan eller tjänsten är överförd till kunden. Intäkterna återspeglar vanligtvis den ersättning som förväntas som utbyte för dessa varor eller tjänster. När ersättningen inkluderar en rörlig ersättning, till exempel rabatt eller återbäring eller prestationsbaserade delar, redovisas intäkten först när det är högst troligt att ingen återbetalning av beloppet kommer ske. Den totala ersättningen fördelas för varje prestationsåtagande och beror på om prestationsåtagande är uppfyllt vid en viss specifik tidpunkt eller över tid.

Förmedling av lån till samarbetspartner

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

Provisionskostnader

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

Nettoresultat av finansiella transaktioner

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

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

Allmänna administrationskostnader

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

Skatter

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

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

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

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

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

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

Finansiella instrument

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

Initial redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En fordran tas upp när banken presterat och en avtalsenlig skyldighet föreligger för motparten att betala, även om faktura ännu inte har skickats. Lånefordringar, inlåning och emitterade värdepapper samt efterställda skulder redovisas i balansräkningen på likviddagen. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen förutom eventuell reserv för förväntade kreditförluster, vilka klassificeras som avsättningar i balansräkningen. Ett avistaköp eller en avistaförsäljning av finansiella tillgångar redovisas och tas bort från rapporten över finansiell ställning på affärsdagen. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena från den finansiella tillgången upphör eller vid en överföring av finansiella tillgången och företaget i samband med detta överför i allt väsentligt samtliga de risker och fördelar som är förknippade med ägande av den finansiella tillgången. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. Ett byte mellan bolaget och en befintlig långgivare eller mellan bolaget och en befintlig låntagare av skuldinstrument med villkor som i allt väsentligt är olika redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden respektive tillgången och redovisning av ett nytt finansiellt instrument. En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

Finansiella garantier

Sparbankens garantiavtal innebär att sparbanken har ett åtagande att ersätta innehavaren när innehavaren gör en förlust på grund av att specifik gäldenär inte fullgjort sina betalningar vid förfall till innehavaren i enlighet med ursprungliga eller ändrade avtalsvillkor.

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

Finansiella tillgångar

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

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

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

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

Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde över övrigt totalresultat

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

Följande finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat än skuldinstrument på grund av att de finansiella tillgångarna innehas enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja tillgångarna samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid

bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet;

- Obligationer och andra räntebärande värdepapper
- Andelar i strategiska innehav

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

Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde över resultaträkningen.

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

Följande finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via resultat på grund av att de finansiella tillgångarna innehas enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja tillgångarna samt att de avtalade villkoren för tillgångarna ej uppfyller ovan nämnda krav enligt IFRS 9.4.1.2.

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

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

Metoder för bestämning av verkligt värde

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

och andelar samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper. Den största delen av företagets finansiella instrument åsätts ett verkligt värde med priser som är noterade på en aktiv marknad. Se not 32 för mer upplysningar.

Finansiella instrument, ej noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv, använder sparbanken det verkliga värdet som är framtaget genom att använda en värderingsteknik. De använda värderingsteknikerna bygger i så hög utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter och företagsspecifika uppgifter används i så låg grad som möjligt. Värderingstekniker används för följande klasser av finansiella instrument; räntebärande värdepapper (när prisnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), aktier (när kursnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga) samt andra räntebärande tillgångar och skulder.

Aktier och räntebärande värdepapper

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

Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar

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

Reserven för kreditförluster värderas enligt en modell för förväntade kreditförluster och speglar ett sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera en rad möjliga utfall med hänsyn tagen till all rimlig och verifierbar information som är tillgänglig på rapporteringsdagen utan orimlig kostnad eller ansträngning. Kreditförlustreserveringarna värderas utifrån om det inträffat en betydande ökning av kreditrisken jämfört med första redovisningstillfället för ett instrument.

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

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

Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

En kredit som varit föremål fören betydande ökning av kreditrisk ingår inte längre i stadie 1 utan i stadie 2 (förutsatt att den inte är kreditförsämrade). Sparbanken bedömer att det skett en betydande ökning av kreditrisk genom att använda en kombination av individuell och kollektiv information och kommer att spegla ökningen i kreditrisk på individuell instrumentnivå. Den kvantitativa metod som används för bedömning av ökad kreditrisk utgörs av en framåtriktad skattning av varje enskild exponerings risk för fallissemang. Metoden utgår från bankens system för klassificering av kreditrisk. När låntagaren har förfallna obetalda belopp äldre än 30 dagar, så betraktas dessa exponeringar alltid som exponeringar som har en väsentlig ökning av kreditrisk. Om den interna ratingen i ett senare skede har förbättrats i tillräcklig grad så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med rating vid initial redovisning, kommer krediten att återföras från stadie 2 till stadie 1.

Kreditförsämrade lån

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

- Betydande finansiella svårigheter hos remittenten eller låntagaren
- Ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller oreglerade betalningar.
- Långivaren eller låntagaren har, av ekonomiska eller avtalsmässiga skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, beviljat en eftergift till låntagaren som långivaren annars inte skulle överväga.
- Det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion.

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

Värdering av förväntade kreditförluster

Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering som den diskonterade produkten av sannolikheten för fallissemang (PD), kreditexponering vid fallissemang (EAD) och förlust vid fallissemang (LGD). Sparbankens definition av fallissemang ligger nära den regulatoriska definitionen av fallissemang eftersom den används vid kreditriskhantering och omfattar bland annat krediter som är 90 dagar försenade i betalningar. PD motsvarar sannolikheten för att en låntagare kommer att falla vid en given tidpunkt under den finansiella tillgångens återstående löptid. EAD motsvarar en förväntad kreditexponering vid fallissemangstidpunkten efter att hänsyn tagits till tidpunkten för avtalsenliga betalningar samt ställda säkerheter, förväntat utnyttjande av revolverande krediter och lånelöften utanför balansräkningen. LGD motsvarar den förväntade kreditförlusten på en fallerad kreditexponering med hänsyn tagen till egenskaper hos motparten, säkerheter och produkt typ. Förväntade kreditförluster bestäms genom att beräkna PD, LGD och EAD för varje framtida månad fram till och med slutet av den förväntade löptiden av en kreditexponering. Dessa tre parametrar multipliceras och justeras med överlevnadssannolikheten eller sannolikheten för att kreditexponeringen inte har blivit förskottsbelagd eller förfaller en tidigare

månad. På detta sätt beräknas den månatliga förväntade kreditförlusterna vilka sedan diskonteras tillbaka till rapporteringsdagen med den ursprungliga effektivräntan och summeras. En summering av de månatliga förväntade kreditförlusterna fram till och med slutet av den förväntade löptiden ger de förväntade kreditförlusterna för tillgångens återstående löptid och summan av de kreditförluster som förväntas inträffa inom 12 månader ger de förväntade kreditförlusterna för de kommande 12 månaderna.

När de förväntade kreditförlusterna beräknas tar Sparbanken hänsyn till relevanta makroekonomiska variabler såsom BNP, konjunkturbarometrar och arbetslöshet. Riskparametrarna som används för att beräkna förväntade kreditförluster införlivar effekterna av makroekonomiska prognoser. I de fall effekten av relevanta variabler inte bedöms få den väntade effekten använder Sparbanken sig av expertjusteringar

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

Sparbanken bedömer och beräknar förlustreserv för alla kreditexponeringar i stadie 3 individuellt och utan att använda indata från modeller. Reserveringar för kreditförluster för dessa kreditexponeringar fastställs genom att diskontera förväntade kassaflöden och tar hänsyn till minst två möjliga resultat som tar hänsyn till både makroekonomiska och icke-makroekonomiska (låntagarspecifika) scenarier.

Modifieringar

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

Kreditförluster på räntebärande värdepapper

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

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till kreditinstitut

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

Presentation av kreditförluster i balansräkningen

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

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

Redovisning i resultat- och balansräkning

Förlustreserverna redovisas på följande sätt i balansräkningen;

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

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

Redovisning av konstaterade kreditförluster

Lånefordringar som klassificerats som kreditförsämrade skrivs bort från balansräkningen när kreditförlusten anses vara konstaterad vilket är när konkursförvaltare lämnat uppskattning om utdelning i konkurs, skuldsanering fastställts, ackordsförslag antagits, fordran eftergivits på annat sätt eller när Kronofogdemyndighet eller bankens ombud (inkassoföretag) redovisar att utmätningssbara tillgångar saknas.

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

Materiella tillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma sparbanken till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar.

Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning av till-

gången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller ut-ranging av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst och förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad.

Avskrivningsprinciper

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

Beräknade nyttjandeperioder;

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

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

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

Immateriella anläggningstillgångar

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

Avskrivningsprinciper

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

Leasade tillgångar

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

Nedskrivning av icke-finansiella tillgångar

Vid varje balansdag prövas de redovisade värdena för materiella och immateriella tillgångar samt andelar i intresseföretag för att bedöma om det finns indikation på nedskrivningsbehov. Om indikation på nedskrivningsbehov finns beräknas tillgångens återvin-

ningsvärde. Återvinningsvärdet är det högsta av verkligt värde minus försäljningskostnader och nyttjandevärde. Vid beräkning av nyttjandevärdet diskonteras framtida kassaflöden med en diskonteringsfaktor som beaktar riskfri ränta och den risk som är förknippad med den specifika tillgången. En nedskrivning redovisas när en tillgångs redovisade värde överstiger återvinningsvärdet och belastar resultatet.

Ersättningar till anställda

Pensionering genom försäkring

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

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

Kortfristiga ersättningar

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

Ersättningar vid uppsägning

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

NOT 4. RISKER

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

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

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

Kreditrisk

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

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

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

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

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

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

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

Kreditriskexponering, brutto och netto 2024

tkr	Total kreditriskexponering (före nedskrivning)	Nedskrivning /Avsättning	Redovisat värde	Värde av Säkerheter ⁵	Total kreditriskexponering efter avdrag säkerheter
Krediter/exponering mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen	-	-	-	-	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter	4 067 887	-804	4 309 395	4 141 765	46 474
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	1 974 129	-2 400	1 971 729	1 919 093	52 636
Pantbrev i jordbruksfastigheter	926 875	-1 900	924 975	923 006	1 969
Pantbrev i näringsfastigheter	2 319 185	-1 550	2 317 635	2 129 750	187 885
Företagsinteckning	303 968	-506	303 462	202 337	101 125
Övriga	684 258	-13 112	671 146	171 090	500 056
varav kreditinstitut	-	-	-	-	-
Summa	10 276 302	-20 272	10 498 342	9 487 040	890 145
Värdepapper					
- AAA	521 114	0	521 114	0	521 114
- A	8 051	0	8 051	0	8 051
- BBB	69 565	0	69 565	0	69 565
- BB	8 831	0	8 831	0	8 831
- utan rating	1 271 521	0	1 271 521	0	1 271 521
Summa	1 879 082	0	1 879 082	0	1 879 082

⁵ Värdet av säkerheter som redovisas i tabellen ovan kan max uppgå till värdet av kreditriskexponeringen

NOT 4. Forts**Övrigt**

Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	472 025	-	472 025	-	472 025
Kreditlöften	684 065	-	684 065	-	684 065
Utställda finansiella garantier	43 942	-	43 942	-	43 942
Summa	1 200 032	-	1 200 032	-	1 200 032
Total kreditriskexponering	13 471 230	-20 272	13 571 351	9 487 040	3 963 918

Kreditriskexponering, brutto och netto 2023

tkr	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning /Avsättning	Redovisat värde	Värde av Säker- heter	Total kreditriskexponering efter avdrag säkerheter
Krediter/exponering mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen	-	-	-	-	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter	3 515 518	-3 158	3 508 667	4 389 378	-877 018
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	1 884 707	-4 249	1 880 458	1 005 651	874 807
Pantbrev i jordbruksfastigheter	1 164 165	-1 900	1 162 265	1 161 578	687
Pantbrev i näringsfastigheter	1 866 434	-500	1 865 934	1 736 219	129 716
Företagsinteckning	117 555	-9 037	108 518	50 734	57 784
Övriga	1 224 242	-7 375	1 216 867	399 297	817 569
varav kreditinstitut	256 540	-	256 540	-	256 540
Summa	9 772 620	-26 218	9 742 709	8 742 857	1 003 545
Värdepapper					
- AAA	472 116	-	472 116	-	472 116
- AA	-	-	-	-	-
- A	32 951	-	32 951	-	32 951
- BBB	78 226	-	78 226	-	78 226
- BB	18 614	-	18 614	-	18 614
- utan rating	411 543	-	411 543	-	411 543
Summa	1 013 450	-	1 013 450	-	1 013 450
Övrigt					
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	472 025	-	472 025	-	472 025
Kreditlöften	870 717	-	870 717	-	870 717
Utställda finansiella garantier	44 398	-	44 398	-	44 398
Summa	1 387 140	-	1 387 140	-	1 387 140
Total kreditriskexponering	12 162 993	-26 218	12 136 775	8 742 857	3 397 882

Kreditkvalitet

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

Den totala andelen lån i stadiet 2 (5,7 %) och stadiet 3 (1,1 %) ökade under 2024 men är fortsatt på låga nivåer.

Under 2024 har banken haft en minskning av lån som är oreglerade mer än 60 dagar dock ökar lån som är oreglerade mer än 360 dagar vilket framför allt är hänförligt till enstaka kunder där försäljning av tillgångar pågår. I de fall där tillgångarna inte bedömts realiserbara till motsvarande krediternas storlek finns individuella reserveringar. Tillgångarna är till största del bestående av bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter.

Hushåll

Hushållsportföljen uppvisar fortsatt en god kreditkvalité där endast ett fåtal kreditengagemang fallerat. Återbetalningsförmågan bedöms fortsatt som god och även historiskt har kreditförlusterna varit mycket låga. Med inflationsnivåer som stabiliserats och lägre räntenivåer bedöms hushållens återbetalningsförmåga stärkts senare delen av 2024 och likaså framledes. Merparten av bankens utlåning är till bolånefinansiering och utvecklingen för sena betalare har stabiliserats. Säkerheternas värden (bostadsrätter och villafastigheter) har haft en positiv utveckling för 2024 och fortsatt bedöms belåningsnivåerna vara inom goda nivåer och kreditrisken som låg.

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

NOT 4. Forts**Företag**

Kreditkvalitén i bankens företagsportfölj är fortsatt stabil. Banken såg en förbättring i senare delen av 2024 när konjunkturen utvecklades i positiv riktning och räntenivåerna sjönk. Andelen kredittagare som bedöms ha ekonomiska svårigheter är fortsatt på låga nivåer trots reserveringar på enskilda engagemang där kredittagarna bedömts ha ekonomiska svårigheter.

Banken följer minst årligen upp och rapporterar kreditgivningen på företagsengagemangen utifrån kundernas återbetalningsförmåga och återbetalningskapacitet. I bedömningen ingår företags nyckeltal, intern skötsel, extern skötsel enligt UC Risk Företag och värdebedömning av de säkerheter som banken besitter. Utifrån den rating som kunderna åsatt har portföljen utvecklats positivt under 2024.

Oreglerade fordringar, tkr	2024	varav reserverat	2023	varav reserverat
Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar				
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	45 666	1 524	120 198	6 263
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	3 745	429	8 772	2 986
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr	17 312	1 114	26 293	572
Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr	2 737	1 688	11 080	4 198
Fordringar förfallna > 360 dgr	45 252	14 623	7 080	4 237
Summa	114 712	19 378	173 424	18 256

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



NOT 4. Forts

Lånefordringar per kategori av låntagare, tkr	2024	2023
Lånefordringar, brutto		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	4 528 165	4 165 141
- hushållssektor	4 188 045	4 080 551
varav enskilda företagare	2 512 145	1 850 839
- övriga	42 314	37 979
Lånefordringar värderade till verkligt värde	-	
- hushållssektor	1 528 868	1 228 725
Summa	10 287 392	9 512 396
 varav oreglerade fordringar som ingår i osäkra lånefordringar	97 048	156 470
- företagssektor	67 027	115 843
- hushållssektor	30 021	40 627
 Redovisat bruttovärde stadie 1	8 061 968	7 834 876
Redovisat bruttovärde stadie 2	581 721	331 353
Redovisat bruttovärde stadie 3	114 835	117 443
Lånefordringar värderade till verkligt värde	1 528 868	1 228 725
Totalt redovisat bruttovärde	10 287 392	9 512 397
Förlustreserver stadie 1	807	1 461
Förlustreserver stadie 2	2 230	1 087
Förlustreserver stadie 3	20 922	23 678
Totalt förlustreserver	23 960	26 226
avgår specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar	23 960	26 226
- reserveringar stadie 1 och 2	3 037	2 548
- reserveringar stadie 3 företagssektor	19 602	22 743
- reserveringar stadie 3 hushållssektor	1 320	935
Lånefordringar, nettoredovisat värde		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	4 506 374	4 140 715
- hushållssektor	4 185 876	4 078 752
varav enskilda företagare	2 507 847	1 850 839
- övriga	42 314	37 979
Lånefordringar värderade till verkligt värde		
- hushållssektor	1 528 868	1 228 725
Summa	10 263 433	9 486 170
Reserveringsgrad stadie 1	0,01%	0,02%
Reserveringsgrad stadie 2	0,38%	0,33%
Reserveringsgrad stadie 3	18,22%	20,16%

Oreglerad lånefordran är fordran för vilken räntor, amorteringar och övertrasseringar är förfallna till betalning sedan mer än 60 dagar. Osäker lånefordran är fordran för vilken det är sannolikt att betalningarna inte fullföljs enligt kontraktsvillkoren och för vilken säkerhetens värde ej med betryggande marginal täcker både kapitalbelopp och räntor, inklusive ersättning för eventuella försening

NOT 4. Forts

Likviditetsrisk

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

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

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

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

tetstäckningsgrad och nettofinansieringskvot. Nyckeltalen säkerställer att banken innehar tillräckligt högkvalitativa och icke intecknade tillgångar för klara likviditetsbehovet i ett stressat scenario.

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

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

Likviditetsreserv, tkr	2024-12-31	2023-12-31
Riksbankscertifikat	600 000	-
Säkerställda obligationer	518 709	469 320
Stats- och kommunobligationer	669 371	408 942
Summa	1 788 080	878 262
Övrig likviditetsbuffert, tkr		
Kassa, tillgodohavande i Riksbank och tillgodohavande i bank	951 268	905 276
Fonder	-	1 001 341
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	85 881	129 085
Summa	1 037 149	2 035 702
Andra likviditetsskapande faciliteter, tkr		
Kredit- och lånefaciliteter (outnyttjat)	30 000	30 000
Summa	30 000	30 000



Not 4. Forts

Likviditetsexponeringar 2024	Odiskonterade kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid						
Kontraktuellt återstående löptid	På anfordran	Högst 3 mån	3 mån-1år	1 år – 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa
Tillgångar							
Kassa	788 566	-	-	-	-	-	788 566
Utlåning till kreditinstitut	234 909	-	-	-	-	-	234 909
Utlåning till allmänheten	-	154 097	168 630	1 791 355	12 636 316	-	14 750 398
Obligationer m.m.	-	710 420	298 466	927 373	-	-	1 936 258
Övriga tillgångar	525	1 215	-	-	-	8 631	10 371
Upplupna intäkter	-	19 006	-	-	-	-	19 006
Summa tillgångar	1 024 000	884 738	467 096	2 718 728	12 636 316	8 631	17 739 508
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	50 216	-	-	-	-	-	50 216
Inlåning från allmänheten	7 720 525	1 387 968	532 549	14 315	-	-	9 655 357
Emitterade värdepapper	-	20 399	317 626	1 795 388	-	-	2 133 413
Övriga skulder	4 901	45 460	20 504	-	-	27 818	98 682
Upplupna kostnader	41 246	-	-	-	-	-	41 246
Avsättningar	5 228	-	-	-	-	-	5 228
Efterställda skulder	-	2 833	2 833	185 477	-	-	191 144
Summa skulder	7 822 115	1 456 660	873 512	1 995 181	0	27 818	12 175 286
Outnyttjad del av beviljade krediter, kreditlöften och garantier	1 211 222						1 407 398
Total skillnad	-8 009 338	-571 922	-406 416	723 547	12 636 316	-19 187	4 156 824
Likviditetsexponeringar 2023	Odiskonterade kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid						
Kontraktuellt återstående löptid	På anfordran	Högst 3 mån	3 mån-1år	1 år – 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa
Tillgångar							
Kassa	777 465	-	-	-	-	-	777 465
Utlåning till kreditinstitut	256 540	-	-	-	-	-	256 540
Utlåning till allmänheten	-	176 423	152 013	690 841	13 779 660	-	14 798 937
Obligationer m.m.	-	17 855	114 463	2 019 480	-	-	2 151 798
Övriga tillgångar	10 074	7 622	-	-	-	-382	17 314
Upplupna intäkter	-	16 996	-	-	-	-	16 996
Summa tillgångar	1 044 079	218 896	266 476	2 710 321	13 779 660	-382	18 019 050
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	49 958	-	-	-	-	-	49 958
Inlåning från allmänheten	7 406 747	984 390	1 003 429	25 856	-	-	9 420 422
Emitterade värdepapper	-	6 091	911 391	603 827	-	-	1 521 309
Övriga skulder	2 853	31 045	22 249		-	51 255	107 402
Upplupna kostnader	21 385						21 385
Avsättningar	4 435	-	-	-	-	-	4 435
Efterställda skulder	-	4 871	14 614	77 940	301 294	-	398 719
Summa skulder	7 485 378	1 026 397	1 951 683	707 623	301 294	51 255	11 523 630
Outnyttjad del av beviljade krediter, kreditlöften och garantier	1 407 398						1 407 398
Total skillnad	-7 848 697	-807 501	-1 685 207	2 002 698	13 478 366	-51 637	5 088 022

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

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

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

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

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

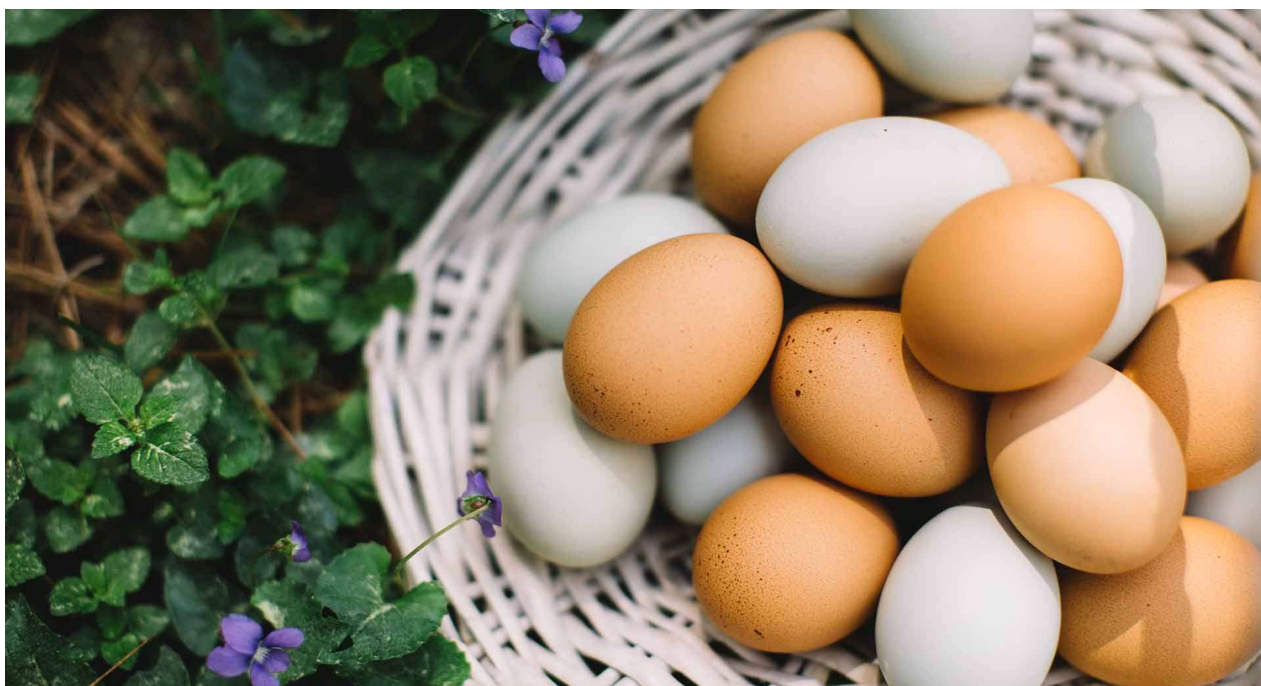
Räntenettorisik: genomslag på räntenettot under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller nedgång på 1 %-enhet på balansdagen, allt annat lika, utgör -7 351 tkr (-7 866 tkr), givet räntebärande tillgångar, skulder och derivat på balansdagen.

2024 - Räntebindning för tillgångar och skulder – Ränteeponering

	Högst 1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-3 år	3-5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa	784 581	-	-	-	-	-	-	3 985	788 566
Utlåning till kreditinstitut	234 909	-	-	-	-	-	-	-	234 909
Utlåning till allmänheten	3 706 313	5 210 589	202 297	196 456	335 024	612 752	-	-	10 263 432
Obligationer m.m.	1 506 006	373 076	-	-	-	-	-	-	1 879 082
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	240 648	240 648
Summa tillgångar	6 231 809	5 583 665	202 297	196 456	335 024	612 752	0	240 648	13 406 636
Skulder och eget kapital									
Skulder till kreditinstitut	50 216	-	-	-	-	-	-	-	50 216
Inlåning från allmänheten	9 103 530	307 870	216 536	13 345	-	-	-	-	9 641 281
Emitterade värdepapper	-	2 006 425	-	-	-	-	-	-	2 006 425
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	126 601	126 601
Avsättningar	-	-	-	-	-	-	-	5 228	5 228
Efterställda skulder	-	151 651	-	-	-	-	-	-	151 651
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	1 425 235	1 425 235
Summa skulder och eget kapital	9 153 745	2 465 946	216 536	13 345	0	0	0	1 557 064	13 406 636
Differens tillgångar och skulder	-2 921 937	3 117 719	-14 239	183 111	335 024	612 752	0	-1 312 431	

NOT 4. Forts**2023 - Räntebindning för tillgångar och skulder – Ränteexponering**

	Högst 1 mån	1–3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–3 år	3–5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa	774 060	-	-	-	-	-	-	3 405	777 465
Utlåning till kreditinstitut	256 540	-	-	-	-	-	-	-	256 540
Utlåning till allmänheten	7 361 238	462 275	228 043	266 473	443 689	724 452	-	-	9 486 170
Obligationer m.m.	245 920	767 530	-	-	-	-	-	-	1 013 450
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	1 214 775	1 214 775
Summa tillgångar	4 475 396	5 386 251	228 043	266 473	439 696	723 992	-	1 224 693	12 748 400
Skulder och eget kapital									
Skulder till kreditinstitut	49 958	-	-	-	-	-	-	-	49 958
Inlåning från allmänheten	8 387 156	440 041	540 489	24 600	-	-	-	-	9 392 286
Emitterade värdepapper	-	1 511 364	-	-	-	-	-	-	1 511 364
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	128 787	128 787
Avsättningar	-	-	-	-	-	-	-	4 435	4 435
Efterställda skulder	-	303 582	-	-	-	-	-	-	303 582
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	1 357 988	1 357 988
Summa skulder och eget kapital	4 415 948	6 240 041	540 489	24 600	-	-	-	1 528 180	12 748 400
Differens tillgångar och skulder	59 448	-853 790	-312 446	241 873	439 696	723 992	-	-303 488	



Valutarisk

Valutarisken är risken för att den svenska kronans kurs förstärks/försämras i förhållande till sådan valuta i vilken banken har tillgången/skulden i. Banken har som mål att hålla nettoexponeringen på en låg nivå. Det samlade värdet av sparbankens tillgångar och skulder i utländsk valuta uppgår till 6 051 tkr (3 519 tkr). En generell höjning med 5 procentenheter av SEK gentemot andra utländska valutor har beräknats öka bankens resultat före skatt med approximativt 1,8 mkr (1,8 mkr).

Finansieringsrisk

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

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

Sparbankens finansieringskällor, mkr	2024	2023
Svensk allmänhet	9 622	9 371
Kreditinstitut	50	50
Obligationsprogram	1 997	1 499
Förlagslån	150	300
Kreditfaciliteter ej nyttjade	30	30
Summa	11 849	11 250

Operativa risker

Med operativ risk avses risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Dessa kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning. Även risken för oegentligheter, internt eller externt, ingår i den operativa risken.

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

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

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

NOT 5. RÄNTENETTO

tkr	2024	2023
Ränteintäkter		
Utlåning till Riksbanken	37 532	52 149
Utlåning till kreditinstitut	4 237	4 655
Utlåning till allmänheten	518 851	459 012
Räntebärande värdepapper	47 294	39 877
Derivat	-	8 595
Summa ränteintäkter	607 914	564 287
Enligt effektivräntemetoden	77 055	29 797
Varav ränteintäkt från stadie 3 lån	7 309	6 149
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	145	5 974
Inlåning från allmänheten	178 477	138 945
varav kostnad för insättningsgaranti	9 249	9 904
Emitterade värdepapper	94 801	77 068
Totala räntekostnader	273 422	221 987
ej värderade till verkligt värde via RR	273 422	221 987
Summa räntenetto	334 492	342 300
Räntemarginal (Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exkl genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)	2,86	2,36
Placeringsmarginal (Räntenetto i % av MO)	2,86	2,53
Medelränta på utlåning till allmänheten under året	5,04	4,85
Medelränta på inlåning från allmänheten under året	1,88	1,41
varav kostnad för insättningsgarantin	0,10	0,10
Medelränta på utlåning (brutto) till allmänheten på balansdagen	4,19	6,55
Medelränta på inlåning till allmänheten på balansdagen	1,38	1,38

NOT 6. PROVISIONSINTÄKTER

tkr	2024	2023
Betalningsförmedlingsprovisioner	24 762	27 489
Utlåningsprovisioner	22 313	18 844
Inlåningsprovisioner	13 554	13 908
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	302	451
Värdepappersprovisioner	49 096	43 728
Försäkringsprovisioner	8 980	7 654
Övriga provisioner	4 112	3 883
Summa	123 119	115 956

NOT 7. PROVISIONSKOSTNADER

tkr	2024	2023
Betalningsförmedlingsprovisioner	22 808	23 535
Värdepappersprovisioner	861	994
Övriga provisioner	3 054	2 234
Summa	26 722	26 763

NOT 8. ERHÅLLNA UTDELNINGAR

tkr	2024	2023
Aktier	1 074	981
Summa	1 074	981

NOT 9. NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

tkr	2024	2023
Aktier/andelar (realiserat & orealiserat)	4 494	13
Räntebärande värdepapper (realiserat & orealiserat)		351
Värdeförändring på utlåning till verkligt värde via Resultaträkningen (orealiserat)	3 615	-3 993
Fonder (realiserat & orealiserat)	13 342	48 476
Värdeförändring på ränterelaterade derivat (realiserat & orealiserat)		-14 478
Övriga värdeförändringar relaterat till aktier och andelar (realiserat & orealiserat)	-2 500	
Summa	18 951	30 370

Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori

	2024	2023
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	16 245	30 357
Innehav för handelsändamål	2 706	13
Summa	18 951	30 370

Nettovinst eller förlust på tillgångar värderade via övrigt totalresultat

5 159 **10 171****NOT 10. ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER**

tkr	2024	2023
Övriga rörelseintäkter	211	138
Summa	211	138



NOT 11. ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

tkr	2024	2023
Personalkostnader		
- löner och arvoden	103 889	96 421
- sociala avgifter	36 591	32 376
- resultatandelar	7 785	9 713
- pensionskostnader	22 377	21 110
- övriga personalkostnader	10 606	6 334
Summa personalkostnader	181 248	165 953
Övriga allmänna administrationskostnader		
- porto och telefon	8 177	8 154
- IT-kostnader	79 694	62 262
- konsulttjänster	7 493	13 595
- revision	2 984	3 336
- hyror och andra lokalkostnader	13 277	12 370
- fastighetskostnader	392	250
- övriga	28 597	26 361
Summa övriga allmänna administrationskostnader	140 615	126 329
Summa	321 863	292 282

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader, tkr

2024	Sparbankens styrelse och VD	Sparbankens ledning	Väsentlig inverkan på riskprofil*	Övriga anställda
Löner	6 899	12 103	4 154	80 734
Sociala kostnader, inkl. pensionskostnader	3 805	8 384	2 050	44 729
Summa	10 704	20 487	6 204	125 462
2023	Sparbankens styrelse och VD	Sparbankens ledning	Väsentlig inverkan på riskprofil*	Övriga anställda
Löner	6 742	9 134	3 630	76 915
Sociala kostnader, inkl. pensionskostnader	3 764	6 404	2 018	41 299
Summa	10 506	15 538	5 648	118 214

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

Berednings- och beslutsprocess avseende lön och arvoden till ledande befattningshavare

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

Ersättningssystem

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

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

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

Lämplighet och mångfald

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

Löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare 2024

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

* Posten övriga ersättningar består främst av milersättningar.

Löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare 2023

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

* Posten övriga ersättningar består främst av milersättningar.

Pensioner VD och ställföreträdande VD

	2024	2023
- premier för pensionsförsäkring	1 318	1 270
Summa	1 318	1 270

Lån till styrelse, VD och ställföreträdande VD

	2024	2023
VD och ställföreträdande VD	2 830	2 895
Styrelseledamöter	2 781	3 540
Summa	5 611	6 435

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

Medelantalet anställda	2024	2023
Sparbanken		
- varav kvinnor	106	107
- varav män	63	53
Totalt	169	160
Könsfördelning i styrelsen och tjänstemän i ledande ställning	2024	2023
Styrelsen (ordinarie ledamöter)		
antal kvinnor	2	2
antal män	7	7
Övriga ledande befattningshavare inkl. VD		
antal kvinnor	3	3
antal män	6	6
Arvode och kostnadsersättning till revisorer	2024	2023
KPMG		
Revisionsuppdrag avseende internrevision	981	1 292
Övriga uppdrag	362	301
Ernst & Young AB		
Revisionsuppdrag	-	-
Övriga uppdrag	-	935
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB		
Revisionsuppdrag	1 292	1 621
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	150	-

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

NOT 12. ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER

tkr	2024	2023
Avgifter till centralorganisationer	2 857	2 434
Försäkringskostnader	1 536	1 772
Säkerhetskostnader	1 871	1 458
Marknadsföringskostnader	13 792	14 787
Övriga rörelsekostnader	231	179
Summa	20 288	20 631

NOT 13. KREDITFÖRLUSTER, NETTO

tkr	2024	2023
Lån till upplupet anskaffningsvärde samt finansiella garantier		
Förändring kreditförlustreserv stadi 1	-634	336
Förändring kreditförlustreserv stadi 2	1 145	465
Kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning samt finansiella garantier	512	801
Förändring kreditförlustreserv stadi 3	8 951	8 544
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	528	276
Återvinningar på tidigare konstaterade förluster	-624	-406
Kreditförluster netto kreditförsämrade utlåning samt finansiella garantier	8 855	8 414
Summa kreditförluster netto	9 367	9 215
KREDITFÖRLUSTER, NETTO	2024	2023
Reserveringar, kategori 1	-654	336
Reserveringar, kategori 2	1 143	465
Reserveringar, kategori 3	8 946	8 544
Summa	9 436	9 345
Nettokostnad för konstaterade förluster	528	276
Inbetalt på tidigare konstaterade förluster	-624	-406
Reserveringar för poster utanför balansräkningen		
Reserveringar, kategori 1	20	-
Reserveringar, kategori 2	2	-
Reserveringar, kategori 3	5	-
Summa	27	-
Summa kreditförluster	9 367	9 215



NOT 14. SKATTER

Redovisat i resultaträkningen, tkr	2024	2023
Periodens skattekostnad	-20 990	-33 836
Aktuell skatt hänförlig till tidigare år	831	3 564
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	845	-
Totalt redovisad skattekostnad	- 19 314	-30 272

Avstämning av effektiv skatt, tkr	%	2024	%	2023
Resultat före skatt		91 902		135 521
Förväntad skatt baserat på aktuell skattesats	20,6%	-18 932	20,6%	-27 917
<i>Ej avdragsgilla permanenta kostnader</i>		-3 395		-6 313
<i>Ej skattepliktiga permanenta intäkter</i>		1 337		394
<i>Uppskjuten skatt avseende temporära poster</i>		845		-
<i>Skatt hänförlig till tidigare år</i>		831		3 564
Redovisad skatt	21,02%	-19 314	22,34%	-30 272

Skatt hänförlig till övrigt totalresultat tkr	2024			2023		
	Före skatt	Skatt	Efter skatt	Före skatt	Skatt	Efter skatt
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat	5 907	-748	5 159	12 686	-2 515	10 171
Övrigt totalresultat	5 907	-748	5 159	12 686	-2 515	10 171

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

Uppskjutna skattefordringar och skulder hänför sig till följande:

tkr	Uppskjuten skattefordran	Uppskjuten skattefordran	Uppskjuten skatteskuld	Uppskjuten skatteskuld	Netto	Netto
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Skattemässiga underskottsavdrag	-	-	-	-	-	-
Uppskjuten skatt kapitalförsäkringar	4 071	3 231	-	-	4 071	3 231
Uppskjuten skatt tillgångar värderade över totalresultat	-	614	134	-	-134	614
Uppskjuten skatt avskrivningar	-	-	238	238	-238	-238
Skattefordringar/skulder, netto	4 071	3 845	372	238	3 699	3 607

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

NOT 15. UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

tkr	2024	2023
Nordea, svensk valuta	98 696	75 952
DNB, utländsk valuta	62 373	100 738
SEB, svensk valuta	68 762	70 198
Övriga, svensk valuta	5 078	9 652
Summa	234 909	256 540

NOT 16. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Utlåning och reserveringar (tkr)	Lånefordringar värderade till verkligt värde	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Lånefordringar, brutto 2024-01-01	1 228 725	7 834 602	331 353	117 443	9 512 123
Lånefordringar, brutto 2024-12-31	1 528 868	8 061 968	581 721	114 835	10 287 392
Reserveringar					
Reserveringar 2024-01-01	-	1 461	1 087	23 678	26 226
Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade lånefordringar		391	841	1 784	3 017
Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna lånefordringar		-385	-284	-8 097	-8 766
Från Stadie 1 till 2		-130	877	-	747
Från Stadie 1 till 3		-13	-	1 797	1 784
Från Stadie 2 till 1		6	-430	-	-424
Från Stadie 2 till 3		-	-183	3 509	3 326
Från Stadie 3 till 1		0	-	-192	-192
Från Stadie 3 till 2		-	-	-	-
Förändring av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk		-524	322	-1 556	-1 758
Reserveringar 2024-12-31	-	807	2 230	20 922	23 960
Lånefordringar, bokfört värde 2024-01-01	1 228 725	7 833 142	330 266	93 764	9 485 897
Lånefordringar, bokfört värde 2024-12-31	1 528 868	8 061 161	579 491	93 913	10 263 433

NOT 17. OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

tkr	2024		2023	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av andra låntagare än offentliga organ				
- icke finansiella företag	747 012	747 012	504 884	504 884
- finansiella företag	526 729	526 729	502 314	502 314
- Central bank	600 000	600 000	-	-
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 873 741	1 879 083	1 007 198	1 007 198
varav noterade värdepapper på en reglerad handelsplats		1 273 741		1 007 198
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		-13 734		-11 612
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		729		74

NOT 18. AKTIER OCH ANDELAR

tkr	2024	2023
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat	120 000	100 000
-kreditinstitut		
- övriga	48 731	29 506
- fondinnehav	-	1 001 341
Summa finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat	168 731	1 130 846
Summa aktier och andelar	168 731	1 130 846
varav noterade värdepapper på en reglerad handelsplats	3 343	1 002 896
varav onoterade värdepapper	165 388	127 951

2024-12-31

Företag	Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Aktier			
-Indecap	488	-	2 706
- Borgo	865 279	-	120 000
- VISA	595	3 343	3 343
- Mäklarna Ekström ⁶	339	-	11 354
- SDC A/S	47 240	-	31 328
Summa	913 941	3 343	168 731

2023-12-31

Företag	Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Aktier			
- Indecap	535		13
- Borgo	708 047		100 000
- VISA	595	1 555	1 555
- SDC A/S	45 580		27 938
Summa	754 757	1 555	129 506

NOT 19. IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

tkr	Imm anl.tillgångar	Totalt
Anskaffningsvärden vid årets ingång	7 180	7 180
Förvärv	3 156	3 156
Avyttringar	0	0
Anskaffningsvärden vid årets utgång	10 336	10 336
Avskrivningar vid årets ingång	-368	-368
Årets avskrivningar	-2 896	-2 896
Avyttringar och uttrangeringar	0	0
Avskrivningar vid årets utgång	-3 264	-3 264
Redovisat värde vid årets utgång	7 072	7 072

⁶ Delägarskapet i Mäklarna Ekström är ett Joint venture

NOT 20. MATERIELLA TILLGÅNGAR

tkr	Inventarier	Byggnader och Mark	Totalt
Anskaffningsvärden vid årets ingång	21 433	16 345	37 778
Förvärv	7 725	-	7 725
Avyttringar	-10 266	-	-10 266
Anskaffningsvärden vid årets utgång	18 892	16 345	35 237
Avskrivningar vid årets ingång	-12 691	-7 413	-20 104
Årets avskrivningar	-4 770	-308	-6 774
Avyttringar och utrangeringar	8 360	-	10 056
Avskrivningar vid årets utgång	-9 101	-7 721	-16 822
Redovisat värde vid årets utgång	9 791	8 624	18 415

NOT 21. ÖVRIGA TILLGÅNGAR

tkr	2024	2023
Samlingskonto avräkning	3 608	10 706
Övrigt	6 763	7 221
Summa	10 371	17 927

NOT 22. FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

tkr	2024	2023
Förutbetalda kostnader	12 979	13 794
Upplupna provisionsintäkter	19 006	16 996
Summa	31 985	30 790

NOT 23. SKULDER TILL KREDITINSTITUT

tkr	2024	2023
Svenska kreditinstitut – svensk valuta	50 216	49 958
Summa	50 216	49 958
Beviljad limit hos Nordea	10 000	10 000
Varav outnyttjad kredit hos Nordea	10 000	10 000
Beviljad limit hos Danske Bank	20 000	20 000
varav outnyttjad kredit hos Danske Bank	20 000	20 000

NOT 24. IN- OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

tkr	2024	2023
Allmänheten		
- svensk valuta	9 641 281	9 392 286 ⁷
Total in- och upplåning från allmänheten	9 641 281	9 392 286
Inlåning per kategori av kunder	2024	2023
Offentlig sektor	-	-
Företagssektor	2 195 575	2 056 544
Hushållssektor	7 303 166	7 188 364
varav enskilda företagare	1 809 191	1 454 474
Övriga	142 540	147 378
Total in- och upplåning från allmänheten	9 641 281	9 392 286

⁷ Beloppet har uppdaterats för att inkludera upplupna räntor

NOT 25. EMITTERADE VÄRDEPAPPER

Tkr	2024	2023
Obligationsprogram	2 006 425	1 511 364
Summa	2 006 425	1 511 364

Förändringar under perioden	2024	2023
Emitterat	1 400 000	-
Förfallit	-904 939	-498 895
Förändring	495 061	-498 895

Sammanställning över emitterade värdepapper

Lånenummer	Kapitalbelopp	Upptaget datum	Förfallodatum	Räntekonstruktion	Räntebas	Räntepåslag
MTN 108	300 000 000	2021-10-05	2026-10-05	Rörlig ränta (FRN)	3 månader STIBOR	0,67%
MTN 111	300 000 000	2022-04-14	2025-04-14	Rörlig ränta (FRN)	3 månader STIBOR	0,75%
MTN 115	400 000 000	2024-05-15	2026-05-15	Rörlig ränta (FRN)	3 månader STIBOR	0,85%
MTN 116	400 000 000	2024-05-15	2028-05-15	Rörlig ränta (FRN)	3 månader STIBOR	1,20%
MTN 117	600 000 000	2024-09-16	2027-09-16	Rörlig ränta (FRN)	3 månader STIBOR	0,80%

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

NOT 26. ÖVRIGA SKULDER

Tkr	2024	2023
Skatter och moms*	44 904	35 300
Anställdas källskattemedel	2 580	2 865
Leverantörsskulder	7 909	13 881
Ej avvecklade transaktioner	6 350	14 493
Övriga skulder	23 239	40 620
Summa	84 982	107 159

* Inkluderar skatteskuld gällande aktuell skatt, fastighetsskatt och moms

NOT 27. UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

Tkr	2024	2023
Upplupna personalkostnader	29 084	16 126
Övriga upplupna kostnader	12 162	5 259
Summa	41 246	21 385

NOT 28. AVSÄTTNINGAR

Avsättningarna avser förlustreserver för utlåning i annat instituts balansräkning.

(tkr)	2024	2023
Förlustreserver vid årets början	-	1 791
Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade förmedlade lånefordringar	-	-
Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna förmedlade lånefordringar	-	-1 791
Förändring av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	-	-
Förlustreserver vid årets slut	-	-
Övriga avsättningar *	5 228	4 435
Summa avsättningar	5 228	4 435

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

NOT 29. EFTERSTÄLLDA SKULDER

tkr	Räntesats	Förfallodag	2024	2023
Förlagslån	Rörlig	2034-02-03	150 000	150 000
Förlagslån	Rörlig	2025-01-31	-	150 000
Upplupen ränta			1 651	3 382
Summa			151 651	303 582

NOT 30. FÖRSLAG TILL DISPOSITION AV SPARBANKENS RESULTAT

Förslag till disposition beträffande sparbankens vinst eller förlust	2024	2023
Årets resultat enligt balansräkningen	72 588 025 kr	105 249 477 kr
Styrelse föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:		
- avsättning till Sparbanken Syds stiftelse för tillväxt	7 000 000 kr	10 500 000 kr
- överföring till reservfond	65 588 025 kr	94 749 477 kr

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

NOT 31. EVENTUALFÖRPLIKTELSE

tkr (nom belopp)	2024	2023
Garantier		
- Garantiförbindelser - krediter	43 642	44 098
- Garantiförbindelser - övriga	300	300
- Eventualförpliktelse SDC	55 132	68 273
Summa	99 074	112 671

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

NOT 32. ÅTAGANDEN

tkr (nom belopp)	2024	2023
Övriga åtaganden		
- Kreditlöften	684 065	870 717
- Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	472 025	468 408
Summa	1 156 090	1 339 125

NOT 32. FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

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

tkr	Verkligt värde	Upplupet anskaffnings- värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redo- visat värde	Verkligt värde
			Skuld- instrument	Egetkapital- instrument	
2023					
Kassa	-	777 465	-	-	777 465
Utlåning till kreditinstitut	-	256 540	-	-	256 540
Utlåning till allmänheten	1 228 725	8 257 445	-	-	9 486 170
Obligationer och räntebärande värdepapper	-	-	1 013 450	-	1 013 450
Aktier och andelar	1 002 908	100 000	-	27 938	1 130 846
Övriga tillgångar	-	17 314	-	-	17 314
Upplupna intäkter	-	16 996	-	-	16 996
Summa	2 231 633	9 425 760	1 013 450	27 938	12 698 781
Icke finansiella tillgångar					49 620
Summa tillgångar					12 748 400
Skulder till kreditinstitut	-	49 958	-	-	49 958
Inlåning från allmänheten	-	9 392 286	-	-	9 392 286
Emitterade värdepapper m.m.	-	1 511 364	-	-	1 511 364
Övriga skulder	-	54 501	-	-	54 501
Upplupna kostnader	-	-	-	-	-
Efterställda skulder	-	303 582	-	-	303 582
Summa	-	11 311 691	-	-	11 311 691
Icke finansiella skulder					74 286
Summa skulder					11 385 977

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

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

Nivå 1: Ojusterat noterat pris på en aktiv marknad

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

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

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

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

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

I nedanstående tabell framgår verkligt värde fördelat på värderingsnivå.

2024 (tkr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 879 082		-	1 879 082
Aktier och andelar	3 343		165 388	168 731
Utlåning till allmänheten ⁸			1 528 868	1 528 868
Summa tillgångar	1 882 425	-	1 694 256	3 576 682

Förflyttningar nivå 3	Aktier och andelar	Derivat	Utlåning till allmänheten	Summa
IB	127 938	-	1 228 725	1 356 663
Anskaffning	31 353		682 300	713 653
Avyttrade	-		-361 091	-361 091
Värdeförändring	6 097		-21 066	-14 969
UB	165 388	-	1 528 868	1 694 256

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

IB UB analys Nivå 3	Aktier och andelar	Derivat	Utlåning till	Summa
IB	38 350	65 531	3 165 061	3 268 942
Anskaffning	87 338			87 338
Avyttring		-65 531	-3 165 061	-3 230 592
Värdeförändring	2 250			2 250
Flyttade från nivå 1			1 228 725	1 228 725
UB	127 938	-	1 228 725	1 356 663

	2023	2024	2025	2026	2027
Hyreskostnader *	8 004	8 846	8 168	6 239	3 999
Summa kostnader	8 004	8 846	8 168	6 239	3 999

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper

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

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

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

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 makroscenariers utveckling. Närmare beskrivning av dessa antagandens karaktär lämnas nedan.

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

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

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

NOT 35. KAPITALTÄCKNING

För fastställande av sparbankens lagstadgade kapitalkrav gäller Capital requirements regulation and directive (CRR och CRD IV) samt svensk lagstiftning i form av lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

För sparbankens vidkommande syftar reglerna till att stärka sparbankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda sparbankens kunder. Reglerna innebär att sparbankens kapitalbas (eget kapital och eventuellt upptagna förlagslån etc.) med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker (Pelare I) och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten (Pelare II) i enlighet med sparbankens interna kapital- och likviditetsutvärderingspolicy (IKLU). Avslutningsvis ska institut hålla diverse kapitalbuffertar där kapitalkonserveringsbufferten är den första som införts och som påverkar Sparbanken.

Sparbanken har en fastställd plan för storleken på kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras på

- Sparbankens riskprofil,
- Identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- Stresstester och scenarioanalyser,
- Förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter, samt
- Ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar.

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

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

Information om sparbankens riskhantering lämnas i not 4. Sparbanken har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 3 kap. 1-2 §§ och 4 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering FFFS 2014:12. Övriga upplysningar som krävs enligt dessa föreskrifter lämnas i separat rapport, Pelare III, på företagets hemsida www.sparbankensyd.se

	2024	2023
Kapitalbas (tkr)		
Kärnprimärkapital		
Reservfond	1 341 794	1 247 045
Årets resultat	72 588	105 249
Orealiserat resultatfond för verkligt värde	10 853	5 694
Avgår: Föreslagen utdelning	-7 000	-10 500
Avgår: Immateriella tillgångar	-7 072	-6 811
Avgår: otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar	-4 484	-
Kärnprimärkapital Brutto	1 406 679	1 340 677
Avdrag	-	-
Kärnprimärkapital Netto	1 406 679	1 340 677
Supplementärt kapital		
Förlagslån	150 000	150 000
Fond för verkligt värde	-	-
Avdrag	-	-
Supplementärt kapital Netto	150 000	150 000
Kapitalbas	1 556 679	1 490 677

NOT 35. Forts

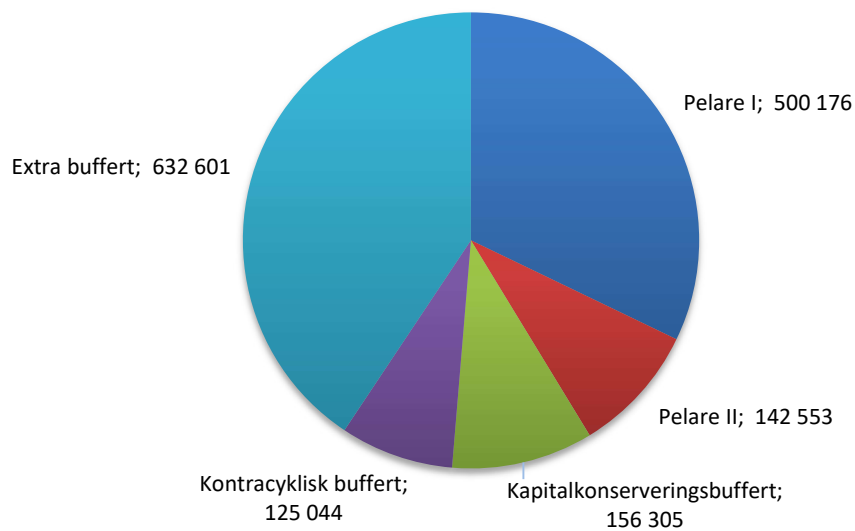
Kapitalkrav (tkr)	2024-12-31		2023-12-31	
Kreditrisk enligt schablonmetoden	Kapital- krav	Riskvägt expone- ringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbe- lopp
1. Exponeringar mot stater och centralbanker	-	-	-	-
2. Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	-	-	-	-
3. Exponeringar mot administrativa organ, icke-kom- mersiella företag samt trossamfund	-	-	-	-
4. Institutsexponeringar	4 552	56 900	6 057	75 718
5. Företagsexponeringar	130 787	1 634 840	186 901	2 336 262
6. Hushållsexponeringar	75 672	945 895	91 697	1 146 214
7. Exponeringar med säkerhet i fastighet	215 663	2 695 787	135 304	1 691 297
8. Fallande exponeringar	11 278	140 970	9 745	121 815
9. Poster förknippade med särskilt hög risk	1 319	16 489	3 493	43 666
10. Säkerställda obligationer	4 150	51 871	3 755	46 932
11. Fond	0	0	25 290	316 123
12. Aktier	13 538	169 219	10 359	129 493
13. Övriga poster	8 987	112 333	10 444	176 786
Summa kapitalkrav för kreditrisker	465 944	5 824 304	483 045	6 084 306
Operativa risker (tkr)				
Schablonmetoden	34 232	427 894	46 564	582 048
Summa kapitalkrav för operativa risker	34 232	427 894	46 564	582 048
Totalt minimikapitalkrav				
	500 176	6 252 198	529 609	6 666 354
Kärnprimärkapitalrelation		22,50%		20,1%
Total kapitalrelation		24,90%		22,4%
Kapitaltäckningsanalys				
	2024		2023	
Kapitalbas	1 556 679		1 490 677	
varav kärnprimärkapital	1 406 679		1 340 677	
Riskvägt belopp	6 252 198		6 666 354	
Kapitalrelation	24,90%		22,36%	
Kärnprimärkapitalrelation	22,50%		20,11%	
Kapitalkrav och buffertar				
Kapitalkrav enligt Pelare I	500 176	8,0%	529 609	8,0%
Överskott av kapital enligt Basel I	1 056 503	16,9%	961 068	14,5%
Kapitalkrav enligt Pelare II	111 292	1,8%	144 031	2,2%
Pelare II vägledning	31 261	0,5%	-	-
Överskott av kapital enligt Pelare II	913 950	14,6%	817 037	12,3%
Totalt internt kapitalbehov	642 729	10,3%	673 640	10,2%
Institutspecifikt buffertkrav	281 349	4,5%	299 986	4,5%
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert	156 305	2,5%	166 659	2,5%
Kapitalkrav för kontryckisk buffert	125 044	2,0%	133 327	2,0%
Överskott av kapital efter Pelare II och buffertkrav	632 601	10,1%	517 051	7,8%

Det lagstadgade kravet på 8 % enligt Pelare I uppgår för sparbanken till 500 176 tkr och uppfylls med god marginal då kapitalbasen uppgår till 1 556 679 tkr. Sparbankens kapitalbas överstiger även kravet på startkapital på 5 miljoner euro enligt lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

NOT 35. Forts

Kapitalrelationer och buffertar	Pelare I	Pelare II	Pelare II Vägledning	Kontracyklisk buffert	Kapitalkon- serverings- buffert	Summa
Kärnprimärkapital	4,5%	1,0%	0,5%	2,0%	2,5%	10,51%
Primärt kapital	6,0%	1,3%	0,5%	2,0%	2,5%	12,34%
Kapitalbas	8,0%	1,8%	0,5%	2,0%	2,5%	14,78%

Kapitalrelation (tkr)



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

Kapitalplanering

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

NOT 36. LIKVIDITET

För bankens finansiering se information i not 4.

(tkr)	Förändring i år			
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	2024-12-31	2023-12-31	i belopp	i %
Likvida tillgångar, nivå 1	1 832 846	698 824	1 134 022	162%
Likvida tillgångar, nivå 2	94 156	187 089	92 933	-50%
Summa likvida tillgångar*	1 927 002	885 913	1 041 089	118%
Simulerade flöden från inlåning**	816 830	662 604	154 226	23%
Kontrakterade flöden från upplåning				
Övriga kassaflöden	103 822	86 658	17 164	20%
Summa kassautflöden	920 652	749 262	171 390	23%
Kontrakterade flöde från utlåning	801 023	967 297	-166 274	-17%
Övriga kassainflöden	-	-	-	-
Summa kassainflöden	801 023	967 297	-166 274	-17%
 Begränsning av inflöden	 690 489	 561 947	 128 542	 23%
Kassautflöde (lägst 25 procent av utflöde) ***	230 163	187 315	42 848	23%
Likviditetstäckningsgrad	837%	473%		77%

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

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

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

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

(tkr)	Förändring i år			
Nettofinansieringskvot (NSFR)	2024-12-31	2023-12-31	i belopp	i %
Poster som ger stabil finansiering	12 281 747	11 760 563	521 184	4,43%
Poster som kräver stabil finansiering	8 192 671	8 131 946	60 725	1%
Relation	150%	145%		

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

NOT 37. Närstående

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

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

Per 2024-12-31 fanns nedanstående mellanhavanden till närstående företag.

(tkr)	2024-12-31	2023-12-31
Tillgångar	7 253	9 570
Skulder	24 066	24 651

DEFINITIONER

Nedan definieras nyckeltal som förekommer i delårsrapporten. Vissa nyckeltal som anges är inte upprättade enligt IFRS (International Financial Reporting Standards). Banken anser att dessa nyckeltal underlättar att följa och analysera bankens utveckling. De nyckeltal som presenteras får anses etablerade nyckeltal avseende bankverksamhet.

Alternativa nyckeltal

Soliditet

Beskattat eget kapital +79,4% av obeskattade reserver i % av balansomslutningen

Beräkning för 2024-12-31 (1 425 235 / 13 420 636)

Placeringsmarginal

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

Beräkning för 2024-12-31 (334 492 / 13 077 518)

Rörelseintäkter/affärsvolym

Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym

Beräkning för 2024-12-31 ((334 492 + 115 558) / 39 248 668)

Rörelseresultat/affärsvolym

Rörelseresultatet i % av genomsnittlig affärsvolym

Beräkning för 2024-12-31 (91 902 / 39 248 668)

Räntabilitet på eget kapital

Periodens resultat efter schablonskatt i förhållande till genomsnittligt eget kapital under perioden. Avkastning på eget kapital beräknas på helårsbasis.

Beräkning för 2024-12-31 (91 902 * 0,794 * 2 / 1 391 611)

Avkastning på tillgångar

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

Beräkning för 2024-12-31 (72 588 / 13 406 636)

K/I tal före kreditförluster

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

Beräkning för 2024-12-31 (349 854 / 451 123)

K/I tal efter kreditreserveringar

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

Beräkning för 2024-12-31 (349 854 + 9 367 / 451 123)

Total reserveringsgrad

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

Beräkning för 2024-12-31 (23 960 / 10 263 433)

Andel stadie 3, brutto

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

Beräkning för 2024-12-31 (114 835 / 10 263 433)

Reserveringsgrad för osäkra fordringar

Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto

Beräkning för 2024-12-31 (23 960 / 97 640)

Andel osäkra fordringar

Osäkra fordringar netto i % av total utlåning

Beräkning för 2024-12-31 (97 640 - 23 960 / 10 263 433)

Kreditförlustnivå

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

Beräkning för 2024-12-31 (9 367 / 10 263 433)

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

Kärnprimärkapitalrelation

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

Total kapitalrelation

Kapitalbasen uttryckt som procent av riskexponeringsbeloppet.

Likviditetstäckningsgrad (LCR)

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

Bruttosoliditet

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

Styrelsens underskrift

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

Ystad 25 februari 2025

Hans Boberg
Ordförande

Mats Persson
Vice ordförande

Henrietta Hansson
Verkställande direktör

Jerker Lindsten
Ledamot

Catherine Ehrensvärd
Ledamot

Tor Borg
Ledamot

Thomas Mårtensson
Ledamot

Jonas Carlsson
Ledamot

Kjell Ulmfeldt
Ledamot

Matilda Olsson
Ledamot

Richelle Cruz
Personalrepresentant

Anette Rosslin
Personalrepresentant

Årsredovisningen har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 25 februari 2025. Sparbankens årsredovisning kommer att föreläggas årsstämman den 25 mars 2025 för fastställande.

Vår revisionsberättelse har avlämnats den 25 februari 2025.

PricewaterhouseCoopers AB

Carl Fogelberg
Auktoriserad revisor
Av huvudmännen utsedd revisor



Revisionsberättelse

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

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Sparbanken Syd för år 2024 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 17-18. Bankens årsredovisning ingår på sidorna 7-81 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Sparbanken Syds finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidorna 17-18. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

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

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

Grund för uttalanden

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

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

Vår revisionsansats

Revisionens inriktning och omfattning

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

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

Väsentlighet

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

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

1 av 4



Särskilt betydelsefulla områden

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

Särskilt betydelsefullt område

Hur vår revision beaktade det särskilt betydelsefulla området

Värdering av utlåning till allmänheten

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

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

Bedömningarna omfattar ett antal parametrar (vilka framgår av not 34) som används i de statistiska modeller för beräkning av kreditexponering och reserveringsbehov. Väsentliga osäkra kreditexponeringar bedöms även individuellt medan de flesta bedöms utifrån modellbedömning.

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

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

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

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

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

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-6, 17-18 samt 66-70. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

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

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

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



Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

Styrelsens risk- och revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bankens finansiella rapportering.

Revisorns ansvar

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

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Sparbanken Syd för år 2024 samt av förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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



Revisorns ansvar

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

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

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

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

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

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 17–18 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

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

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplýsningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2–8 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens övriga delar samt är i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

PricewaterhouseCoopers AB, Box 4009 203 11 Malmö, utsågs till Sparbanken Syds revisor av bolagsstämman den 20 mars 2024 och har varit bankens revisor sedan 31 mars 2022.

Malmö den dag som framgår av vår elektroniska signatur

PricewaterhouseCoopers AB

Carl Fogelberg
Auktoriserad revisor

Styrelse

Henrietta Hansson
Bostadsort: Kristianstad
VD



Hans Boberg
Bostadsort: Skillinge
Mandatperiod: 2025
Ordförande



Tor Borg
Bostadsort: Stockholm
Mandatperiod: 2025



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



Catherine Ehrensvärd
Bostadsort: Tomelilla
Mandatperiod: 2027



Kjell Ulmfeldt
Bostadsort: Malmö och Ystad
Mandatperiod: 2027



Jonas Carlsson
Bostadsort: Höllviken
Mandatperiod: 2026



Jerker Lindsten
Bostadsort: Göteborg
Mandatperiod: 2027



Thomas Mårtensson
Bostadsort: Löderup
Mandatperiod: 2025



Matilda Olsson
Bostadsort: Malmö
Mandatperiod: 2026



Richelle Cruz
Bostadsort: Malmö
Personalrepresentant



Anette Rosslin
Bostadsort: Bjärred
Personalrepresentant



Revisorer

PricewaterhouseCoopers
Mandatperiod: 2024

Carl Fogelberg (Revisor, huvudansvarig)

Bankledning

Henrietta Hansson
VD



Johan Sandberg
CFO och vice VD

Johanna Stridh
Chef hållbarhet,
affärsutveckling och
kommunikation



Anders Lindsten
Affärsområdeschef
Privat

Johan Persson
Kreditchef



Peter Appelros
CIO

Jessica Malm
HR-chef



Joan Olsson
Affärsområdeschef
Företag

Jon Davidsson
Affärsområdeschef
Spara & Försäkra



Huvudmän

Valda av Huvudmännen

Carl-Axel Andersson, VELLINGE	2025
Hans Andersson, SIMRISHAMN	2026
Gunnel Areskoug, YSTAD	2027
Per Arvidsson, MALMÖ	2027
Kristoffer Backe, SIMRISHAMN	2026
Birger Bernhoff, GÄRSNÄS	2026
Charlotta Blom, YSTAD	2026
Bo Börjesson, VOLL SJÖ	2027
Johan Dahl Åbjörnsson, YSTAD	2027
Christian Esbjörnsson, SIMRISHAMN*	2028
Urban Fasth, YSTAD	2025
Frida Green, BROMMA	2026
Percy Gustavsson, YSTAD*	2027
Fredrik Hagenkötter, YSTAD	2027
Maria Hammenberg, KIVIK*	2027
Åke Högborg, TOMELILLA	2028
Stefan Ingemansson, SIMRISHAMN	2028
Mattias Johansson, TYGELSJÖ	2028
Markus Jonasson, SIMRISHAMN	2027
Ida Jönsson, TOMELILLA	2027
Susanne Keyser, YSTAD*	2026
Thomas Leandersson, TOMELILLA	2028
Oskar Lärn, STAFFANSTORP	2025
Elisabeth Matsson, MALMÖ	2027
Ketty Nilsson, HAMMENHÖG	2028
Håkan Nordin, YSTAD	2025
Eva Olsson, YSTAD*	2027
Kerstin Persson, YSTAD	2025
Charlotte Rosdala, TOMELILLA	2025
Gert Wemner, YSTAD	2026

Valda av Ystads kommun

Gunilla Andersson, YSTAD	2026
Börje Andersson, YSTAD	2026
Eric Ericsson, LÖDERUP	2027
Cecilia Fahlborg, YSTAD	2025
Roger Jönsson, KÖPINGEBRO	2027
Paula Larsson Jarl, KÖPINGEBRO	2027
Peter Linder, YSTAD	2027
Peter Lindhe, YSTAD	2027
Lena Lovén Andersson, YSTAD	2025
Thomas Micha, YSTAD	2027
Mårten Mårtensson, YSTAD	2025
Britt-Marie Olsson, YSTAD	2026
Bengt-Åke Henningsson, YSTAD	2026

Valda av Simrishamns kommun

Magnus Ehrenberg, LÜBECK	2028
Lars Johansson, SIMRISHAMN	2027
Anders Johnsson, GÄRSNÄS	2025
Matts Karlsson, GÄRSNÄS	2026
Michael Mehler, SIMRISHAMN	2027
Lennart Månsson, SIMRISHAMN	2026
Britt-Marie Olsson, YSTAD	2026
Jan-Erik Persson, GÄRSNÄS	2028
Else-Beth Rolf, HAMMENHÖG	2025
Anita Svensson, BORRBY	2026

Valda av Tomelilla kommun

Tina Bergström-Darrell, TOMEILILLA	2025
Nils-Erik Nilsson, TOMEILILLA*	2026
Roger Persson, TOMEILILLA	2025
Anna Sandegren, Skåne Tranås	2027
Kenneth Strömbeck, Brösarp	2027
Per-Olof Örnsvä, BRÖSARP	2028

Valda av Skurups kommun

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

* Huvudmännens valberedning

VÄLKOMMEN TILL OSS

Ystad – Hamngatan 2
Simrishamn – Stortorget 2
Tomelilla – Centralgatan 8
Kivik – Torget
Borrby – Sandbyvägen 1
Malmö - Neptuniplan 9
Lomma – Seglaregatan 2
Kristianstad – Lilla Torg
Helsingborg – Florettgatan 14

Öppnar inom kort!

Ängelholm – Polisgatan 4
Båstad – Köpmansgatan 23

Kundservice 0411-82 20 00
info@sparbankensyd.se

www.sparbankensyd.se