



# Bokslutskommuniké

## 2024



# Bokslutskommuniké 2024

för Sparbanken Skaraborg AB (publ) med organisationsnummer 516401-0141

## Utveckling av bankens verksamhet, resultat och ställning

### Jan – dec 2024 i sammandrag

(Jan – dec 2023 inom parentes)

- Rörelseresultatet ökade till 469,0 mkr (428,0)
- Räntenettot ökade till 424,4 mkr (417,1)
- Provisionsnettot ökade till 108,1 mkr (98,0)
- Summa kostnader före kreditförluster ökade till 211,9 mkr (194,9)
- Kreditförluster netto uppgår till +1,8 mkr (+5,1 mkr)

(2023-12-31 i parentes)

- In- och upplåningen ökade till 12.985,0 mkr (12.415,6)
- Utlåningen ökade till 12.151,3 mkr (12.032,4)
- Affärsvolymen ökade till 45.353,9 mkr (43.277,1)

## Allmänt om bankens verksamhet

Rörelseresultatet har förbättrats per 31 december 2024 jämfört med samma period föregående år. Riksbankens sänkningar av styrräntan under senare delen av året påverkade räntenettot något negativt men räntenettot för hela året är fortsatt högre än föregående år. Utdelning på bankens aktieinnehav i Swedbank AB (publ) är högre än föregående år. Provisionsintäkterna från förmedlat sparande har ökat främst med anledning av att börsen förbättrats. Kreditförlusterna har minskat men något mindre än 2023 då återvinningarna var högre.

Volymen av utlåning till allmänheten i egen balansräkning har ökat något medan inlåningen har ökat mer. Banken har under 2024 sett förflyttningar till sparkonton med högre räntor och amorteringar på lån har ökat samtidigt som efterfrågan på nya lån har varit lägre. Bankens likviditet är på en fortsatt bra nivå. Banken har under första kvartalet även emitterat en MTN-obligation på 500 mkr som förstärker bankens likviditet ytterligare.

### Volymförändring under året

Inlåningen från allmänheten har ökat med 4,4 procent. Utlåningen till allmänheten har ökat med 0,8 procent och Beviljade ej utnyttjade krediter har ökat med 20,8 procent. Volymen av förmedlade lån till Swedbank Hypotek AB minskade totalt med 6,8

procent. Fondvolymen som förmedlats till Swedbank Robur AB ökade med 21,1 procent p g a ökat nettosparande tillsammans med bättre värden på börserna. Försäkringsvolymerna hos Swedbank Försäkring AB ökade med 18,2 procent. Sammantaget ökade bankens totala affärsvolym med 4,8 procent.

### Resultat jämfört med föregående år

Rörelseresultatet per 2024-12-31 uppgick till 469,0 mkr, vilket är 9,6 procent (40,9 mkr) högre än motsvarande period föregående år.

Utdelningen från Swedbank AB (publ) uppgick i år till 140,1 mkr, vilket är 50,9 mkr högre än föregående år.

Räntenettot ökade med 1,7 procent (7,3 mkr) till 424,4 mkr. Riksbankens höjning av styrräntan under 2023 tillsammans med ökad utlåning under samma period har inneburit att bankens ränteintäkter förbättrades under inledningen av året. Räntenettot har reducerats av att kostnaderna för inlåning ökat som en följd av höjda räntor på sparkonton i banken vilket också har lett till ett ökat sparande. Riksbankens sänkning av styrräntan under 2024 börjar först nu på slutet av året påverka räntenettot något negativt. Bankens emitterade obligation under första kvartalet medför ökade kostnader för upplåning. Högre placerade volymer i bankens värdepappersportfölj har bidragit till att avkastningen på denna har ökat. Även intäkterna på bankens behållning på checkräkningskontot har ökat under de första kvartalen men har minskat något under slutet av året.

Provisionsnettot ökade med 10,3 procent (10,1 mkr) till 108,1 mkr. Provisionsintäkterna från förmedlad utlåning till Swedbank Hypotek AB har minskat på grund av lägre förmedlade volymer som i sin tur beror på att efterfrågan på bolån minskat tillsammans med ökade amorteringar. I juni fick banken en retroaktiv justering från Swedbank Hypotek AB, vilket kompenserar tappet av intäkter under året. Värdepappersprovisionsintäkterna ökade med 7,7 mkr framför allt med anledning av att värdet på kundernas sparande i fonder och försäkringar har ökat men också som en följd av ökat nettosparande.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår till 2,6 mkr, en minskning med 5,0 mkr. Främsta orsaken är att bankens förlustreserveringar av bankens

värdepappersinnehav har ökat tillsammans med att värdet av bankens innehav i fonder har försämrats.

De allmänna administrationskostnaderna ökade med 14,1 mkr till 191,1 mkr och beror främst på ökade personal- och IT-kostnader. Banken slutförde omfattande ombyggnationer av bankens fastigheter och lokaler under 2023. Dessa kostnader skrivs av enligt plan och innebär att bankens avskrivningskostnader är högre än föregående år.

Kreditförlusterna netto uppgick till +1,8 mkr (återvinning). Det är både engagemang som har förbättrats och försämrats när det gäller återbetalningsförmåga. Det som gör att det landar positivt netto är att ett större enstaka engagemang har förbättrats markant. Även makropåverkan har förändrats positivt.

### **Resultat för fjärde kvartalet jämfört med tredje kvartalet**

Rörelseresultatet för fjärde kvartalet uppgick till 78,7 mkr vilket är lägre än föregående kvartal (-4,2 mkr) främst med anledning av att allmänna administrationskostnader var högre. Ökat provisionsnetto och återvinningar av reserverade kreditförluster reducerar de högre kostnaderna till viss del.

Under fjärde kvartalet är räntenettet något lägre (-0,4 mkr). Intäkterna för utlåning till allmänheten har minskat som en följd av lägre snittränta. Lägre marknadsräntor har även påverkat intäkterna från bankens värdepappersportfölj negativt så även för behållningen på bankens checkräkningskonto. Lägre snitträntor för bankens inlåning och upplåning har minskat kostnaderna och kompenserar nedgången av ränteintäkterna.

Banken har inte erhållit några utdelningar innevarande kvartal till skillnad mot föregående kvartal. Provisionsnettot förbättrades med 1,6 mkr. Det är främst slutavstämningar av provisioner från Entercard, Tre kronor och fakturerade juristarvoden som bidrar till ökade intäkter under fjärde kvartalet

Nettoresultat av finansiella transaktioner minskade med 2,6 mkr då värdet på bankens innehav i fonder försämrades. Övriga rörelseintäkter är 0,4 mkr högre än föregående kvartal.

Allmänna administrationskostnader var 10,6 mkr högre. Utöver ökade lönekostnader var kostnadsnivån generellt högre än föregående kvartal då det var högre aktivitet under höstmånaderna. Personalkostnader när det gäller utbildning och avsättning till bankens resultatandelssystem samt IT-

kostnaderna landade på en betydligt högre nivå fjärde kvartalet.

Kreditreserveringarna har minskat under fjärde kvartalet (7,5 mkr) främst på grund av att några enstaka större engagemang har förbättrats men också att utveckling av makroparametrar har haft positiv påverkan på förändring mellan kvartalen.

### **Bankens ställning**

Balansomslutningen per 31 december var 18.569,3 mkr, en ökning med 1.519,5 mkr sedan årsskiftet.

Utlåningen till allmänheten ökade till 12.151,3 mkr, en ökning med 118,9 mkr. Volymstocken av förmedlade lån till Swedbank Hypotek AB minskade till 5.167,5 mkr, en minskning med 376,3 mkr.

In- och upplåning från allmänheten ökade med 569,4 mkr till 12.985,0 mkr. Vidare har banken förmedlat fondsparande till Swedbank Robur AB till ett värde av 7.494,7 mkr, en ökning med 1.304,0 mkr. Förmedlade försäkringar via Swedbank Försäkring AB uppgick till 3.964,2 mkr, en ökning med 610,3 mkr.

Bankens likviditet placeras på konto i Swedbank och i räntebärande värdepapper och fonder. Bankens värdepappersportfölj uppgick per balansdagen till 3.375,4 mkr (exkl upplupen ränta), en ökning med 969,1 mkr sedan årsskiftet. Banken har framför allt ökat sitt innehav av kommunobligationer och säkerställda obligationer för att stärka bankens likviditetsreserv. Banken har även beviljad kreditlimit hos Swedbank på 500 mkr.

Banken emitterade en grön MTN-obligation på 500 mkr under första kvartalet.

Per den 31 december uppgår bankens totala aktieinnehav i Swedbank AB (publ) till 9.550.000 aktier. Under andra kvartalet köpte banken 300.000 st aktier. Det totala innehavet motsvarar ett marknadsvärde på 2.084,8 mkr (anskaffningsvärde 827,2 mkr).

Bankens kapitalbas uppgår till 3.196,9 mkr per 2024-12-31. Kapitalrelationen uppgår till på 34,5 procent.

### **Ägarförhållanden**

Sparbanken Skaraborg AB (publ) bedriver verksamhet som fristående sparbank. Banken är ursprungligen grundad 1847 som Skaraborgs läns allmänna sparbank. Ombildningen till aktiebolag genomfördes år 2000. Bankens verksamhetsområde omfattar Skara, Vara, Essunga och Götene

kommuner. Sparbanksstiftelsen Skaraborg är ensam ägare till banken och genom utdelning från banken kan stiftelsen via återinvesteringar främja sparbankens och bygdens utveckling. Fram till och med 2024 har stiftelsen beviljat återinvesteringar till olika projekt med ca 320 mkr, fördelat över bankens verksamhetsområde.

## Risker och osäkerhetsfaktorer

I bankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker såsom kredit-, marknads-, likviditets- och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som är ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policy och riktlinjer för verksamheten. Dessa policy och instruktioner revideras och fastställs årligen. Verkställande direktören ansvarar för den löpande förvaltningen enligt styrelsens riskpolicy.

Riskhanteringssystemet ska innehålla de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att fortlöpande kunna identifiera, mäta, hantera, kontrollera och rapportera de risker som verksamheten är förknippad med. Banken ska vidare införa de metoder och rutiner som krävs för att hantera de risker som hänför sig till bankens verksamhet. Risktagandet i banken ska vara lågt och begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt hållbart kopplat till bankens kapitalbuffert och långsiktiga kapitalmål. Styrelsen har fastställt en särskild policy som beskriver den riskaptit som ska forma bankens verksamhet och ge risklimit som är gällande inom olika riskområden.

För att få en tillfredsställande riskhantering i banken har banken en oberoende riskkontrollfunktion. Med riskkontroll avses alla aktiviteter för att mäta, rapportera och följa upp risker, oberoende från de risktagande enheterna. Riskkontrollfunktionen rapporterar muntligen och skriftligen till styrelsen kvartalsvis.

Verksamheten präglas av riskmedvetande och bankens medarbetare har en god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med den. De övergripande målen för bankens hantering av risker är att i förväg identifiera riskerna så att dessa kan undvikas eller kontrolleras på ett effektivt och affärsmässigt sätt.

Styrelsen fastställer grundläggande riktlinjer för regelefterlevnad. Av riktlinjerna framgår att Verkställande direktören ansvarar för att fastställa rutiner så att verksamheten bedrivs enligt regelverket och att verksamheten är ändamålsenligt organiserad utifrån de krav som ställs. Bankens funktion för regelefterlevnad (compliance) ansvarar för samordning och rapportering i frågor som rör

regelefterlevnad. Arbetet med regelefterlevnad präglas av ett proaktivt arbetssätt och bidrar till att upprätthålla och förstärka bankens förtroende och anseende, samt verkar för att risken för legala sanktioner och ryktesförlust på grund av bristande regelefterlevnad reduceras. Funktionen rapporterar muntligen och skriftligen till styrelsen kvartalsvis.

Banken har en diversifierad kreditportfölj för att motverka fluktuationer, samt låga finansiella och operativa risker.

I syfte att begränsa kredit- och motpartsrisker i bankens värdepappersportfölj har styrelsen fastställt ett placeringsreglemente. Det innebär att placeringar endast får ske inom vissa ramar, huvudsakligen reglerade genom begränsningar av löptid och kreditvärdighet.

Bankens resultat påverkas även av omvärldsfaktorer som banken inte själv råder över. Den största inverkan har det allmänna ränteläget, förändringar på börsen och det allmänna konjunkturläget.

Bankens kapitalbas uppgår till 3.196,9 mkr och kärnprimärkapitalrelationen 34,5 procent. Bankens riskbuffert är därmed klart över legala minimikravet, vilket innebär god motståndskraft mot negativa händelser och störningar. De stresstester som görs i den interna kapital- och likviditetsutvärderingen visar att motståndskraften i bankens balansräkning och likviditetsportfölj är hög.

Utöver vad som framgår av denna delårsrapport finns en mer omfattande beskrivning av bankens risker och riskhantering i bankens senaste publicerade årsredovisning och pelare 3-rapport. Sedan den publicerades har inga väsentliga förändringar inträffat som påverkar bankens riskexponering.

## Väsentliga händelser under 2024

Året inleddes med kraftigt stigande förväntningar avseende räntesänkningar från världens centralbanker. Dessa kraftiga förväntningar mattades av under Q1 då osäkerheten avseende fallande inflation och tröghet i ekonomier runtom i världen präglade förändrade prognoser. Förväntningarna kom tillbaka avseende räntesänkning från Riksbanken, under slutet av Q2 då inflationen i Sverige började falla tillbaka i en takt som marknaden kanske inte fullt ut räknade med. Riksbanken har under Q3 och Q4 varit tydligt inne i en räntesänkingsfas men där vi nu börjar skönja botten av deras styrränta. När vi nu går in i 2025 så är marknaden tudelad i om det kommer fler eller ej.

Börser globalt har fortsatt att handla starkt under 2024. Kreditrisker har ännu inte mynnat ut i större

kreditförluster. De eskalerande konflikterna hotar igen att bromsa de olika distributionsleden globalt. Prognoser pekar på återhämtning under 2025 men kanske främst under senare delen. Sparbanken Skaraborg står väl rustad för att möta detta och liksom möta bankens kunder för att hjälpa dem i en period av osäkerhet.

Banken erhöll under början av 2024 en Long-Term rating på A- med stabila utsikter från ratinginstitutet Nordic Credit Rating. Denna tillsammans med en grön låneram på bankens obligationsprogram gör att banken kan låna upp likviditet på kapitalmarknaderna. Något som banken också gjorde under första kvartalet då banken lånade 500 mkr på två år. Investerardeltagandet var gott och det blev en lyckad emission som ytterligare stärkte bankens position att ge goda förutsättningar till företagen i Skaraborg att ställa om och verka framåt i en riktning som är bra ur både en ekonomisk, social och miljömässig hållbarhet.

### **Händelser efter räkenskapsperiodens utgång**

Inga händelser av väsentlig betydelse har inträffat efter den 31 december 2024.

Skara den 7 februari 2025

Patrik Meijer

Verkställande direktör

# Nyckeltal

	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
<b>VOLYM</b>					
<b>Affärsvolym ultimo, Mkr*</b>	45 354	44 719	45 071	44 261	43 277
förändring under kvartalet, % Av banken förvaltade och förmedlade kundvolymen, inklusive beviljad ej utnyttjad kredit	1,4	-0,8	1,8	2,3	1,7
<b>KAPITAL</b>					
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp</b>	9 255 644	8 899 330	8 880 541	8 699 176	8 364 610
<b>Kärnprimärkapitalrelation</b> Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp	34,5	31,9	32,0	33,1	34,3
<b>Primärkapitalrelation</b> Primärkapital i % av riskexponeringsbelopp	34,5	31,9	32,0	33,1	34,3
<b>Total kapitalrelation</b> Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp	34,5	31,9	32,0	33,1	34,3
<b>Soliditet</b> Beskattat eget kapital + egen kapitalandel av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	26,4	26,4	25,6	26,2	25,9
<b>Bruttosoliditet</b> Kärnprimärkapital i % av totala tillgångar samt eventualförpliktelser och åtaganden	17,9	16,3	16,0	16,8	17,5
<b>Likviditetstäckningsgrad, LCR</b> Likviditetsreserv i förhållande till beräknat likviditetsbehov under 30 dagar av stress	275,4	230,6	337,4	326,1	185,0
<b>RESULTAT</b>					
<b>Placeringsmarginal</b> Räntenetto i % av MO	2,3	2,4	2,4	2,4	2,5
<b>Rörelseresultat/affärsvolym</b> Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	1,1	1,1	1,1	1,1	1,0
<b>Avkastning på totala tillgångar</b> Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning	2,2	1,9	1,5	1,2	2,1
<b>Räntabilitet på eget kapital</b> Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	8,0	8,2	8,2	8,3	8,3
<b>K/I-tal före kreditförluster</b> Summa kostnader exkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,31	0,28	0,25	0,18	0,32
<b>K/I-tal efter kreditförluster</b> Summa kostnader inkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,31	0,28	0,25	0,17	0,31
<b>Kreditförlustnivå</b> Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker)	-0,01	0,02	-0,01	-0,03	-0,04
<b>Reserveringsgrad för lån i steg 3</b> Redovisade reserveringar för lånefordringar i steg 3 i relation till lånefordringar i steg 3 före avdrag för reserveringar	4,1	6,1	18,7	19,2	20,0
<b>Total reserveringsgrad</b> Redovisade reserveringar för lånefordringar i relation till låne- fordringar före avdrag för reserveringar	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4
<b>Andel kreditförsämrade fordringar i steg 3 brutto</b> Kreditförsämrade fordringar brutto i relation till total utlåning till allmänheten	2,3	1,7	0,3	0,3	0,2

## Kvartalsvis jämförelse Resultat- och balansräkningar, tkr

RESULTATRÄKNINGAR	Kvartal 4 2024	Kvartal 3 2024	Kvartal 2 2024	Kvartal 1 2024	Kvartal 4 2023
Räntenetto	104 887	105 245	107 230	106 989	109 636
Provisioner, netto	28 163	26 589	28 501	24 876	24 515
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-208	2 351	1 021	-548	4 005
Övriga intäkter	819	373	2 240	140 540	3 305
<b>Summa intäkter</b>	<b>133 661</b>	<b>134 558</b>	<b>138 992</b>	<b>271 857</b>	<b>141 461</b>
Allmänna administrationskostnader	-53 790	-43 212	-49 713	-44 354	-47 628
Övriga rörelsekostnader <sup>1</sup>	-5 428	-5 241	-4 925	-5 252	-4 593
Kreditförluster	4 243	-3 217	-2 322	3 100	-1 652
<b>Summa kostnader</b>	<b>-54 975</b>	<b>-51 670</b>	<b>-56 960</b>	<b>-46 506</b>	<b>-53 873</b>
<b>Rörelseresultat</b>	<b>78 686</b>	<b>82 888</b>	<b>82 032</b>	<b>225 351</b>	<b>87 588</b>
Bokslutsdispositioner, netto	236	0	0	0	-1 296
Skatter	-16 404	-17 115	-16 648	-17 637	-17 938
<b>Årets resultat</b>	<b>62 518</b>	<b>65 773</b>	<b>65 384</b>	<b>207 714</b>	<b>68 354</b>
<b>BALANSRÄKNINGAR</b>					
Utlåning till kreditinstitut	712 728	471 726	892 831	754 946	468 473
Utlåning till allmänheten	12 151 312	12 091 637	12 117 331	12 003 901	12 032 364
Räntebärande värdepapper	3 391 096	3 413 117	3 286 720	2 815 968	2 406 338
Aktier och andelar	2 172 377	2 142 997	2 156 649	2 036 664	1 954 418
Materiella tillgångar	89 207	91 334	93 673	95 515	94 071
Övriga tillgångar	52 565	49 530	68 726	230 952	94 078
<b>Summa tillgångar</b>	<b>18 569 285</b>	<b>18 260 341</b>	<b>18 615 930</b>	<b>17 937 946</b>	<b>17 049 742</b>
Skulder till kreditinstitut	45 625	63 632	69 282	56 126	74 774
In- och upplåning från allmänheten	12 985 038	12 774 237	13 178 204	12 571 381	12 415 644
Emitterade värdepapper	502 287	502 740	502 859	503 019	0
Övriga skulder	114 312	85 580	74 197	82 061	130 907
Avsättningar	20 515	21 775	21 816	20 930	20 148
<b>Summa skulder</b>	<b>13 667 777</b>	<b>13 447 964</b>	<b>13 846 358</b>	<b>13 233 517</b>	<b>12 641 473</b>
<b>Obeskattade reserver</b>	<b>5 948</b>	<b>6 183</b>	<b>6 183</b>	<b>6 183</b>	<b>6 183</b>
<b>Eget kapital</b>	<b>4 895 560</b>	<b>4 806 194</b>	<b>4 763 389</b>	<b>4 698 246</b>	<b>4 402 086</b>
<b>Summa skulder, obeskattade reserver och eget kapital</b>	<b>18 569 285</b>	<b>18 260 341</b>	<b>18 615 930</b>	<b>17 937 946</b>	<b>17 049 742</b>

<sup>1</sup> inkl. avskrivningar på materiella anläggningstillgångar

## Resultaträkningar

	Not	Jan-Dec 2024	Jan-Dec 2023	Förändring belopp	%
<i>tkr</i>					
Ränteintäkter beräknade enl effektivräntemetoden		745 378	650 558	94 820	15%
Övriga ränteintäkter		0	0	0	-
Räntekostnader		-321 027	-233 503	-87 524	37%
<b>Räntenetto</b>	3	<b>424 351</b>	<b>417 055</b>	7 296	1,7%
Erhållna utdelningar	4	141 695	91 051	50 644	56%
Provisionsintäkter	5	122 518	111 488	11 030	10%
Provisionskostnader	6	-14 389	-13 486	-903	7%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	7	2 616	7 602	-4 986	-66%
Övriga rörelseintäkter	8	2 277	4 115	-1 838	-45%
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>679 068</b>	<b>617 825</b>	61 243	10%
Allmänna administrationskostnader	9	-191 069	-176 963	-14 106	8%
Av- och nedskrivningar på materiella anläggningstillgångar		-10 220	-8 383	-1 837	22%
Övriga rörelsekostnader	10	-10 626	-9 516	-1 110	12%
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-211 915</b>	<b>-194 862</b>	-17 053	9%
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>467 153</b>	<b>422 963</b>	44 190	10%
Kreditförluster, netto	11	1 804	5 084	-3 280	-
<b>Rörelseresultat</b>		<b>468 957</b>	<b>428 047</b>	40 910	9,6%
Bokslutsdispositioner		236	-1 296	1 532	-
Skatter		-67 804	-69 562	1 758	-3%
<b>Årets resultat</b>		<b>401 389</b>	<b>357 189</b>	44 200	12%

## Rapport över totalresultat

	Jan-Dec 2024	Jan-Sep 2023	Förändring belopp	%
<i>tkr</i>				
<b>Årets resultat</b>	<b>401 389</b>	<b>357 189</b>	<b>44 200</b>	12%
<b>Övrigt totalresultat</b>				
<b>Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat</b>				
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	13 333	30 897	-17 564	-57%
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat	1 564	3 099	-1 535	-50%
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	459	143	316	221%
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat överfört till periodens resultat	-96	-3 505	3 409	-97%
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	-3 144	-6 311	3 167	-50%
<b>Poster som inte kan omföras till årets resultat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Förändringar i verkligt värde på egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	142 955	238 507	-95 552	-40%
<b>Årets övrigt totalresultat</b>	<b>155 071</b>	<b>262 830</b>	<b>-107 759</b>	-41%
<b>Årets totalresultat</b>	<b>556 460</b>	<b>620 019</b>	<b>-63 559</b>	-10%

## Balansräkningar

<i>tkr</i>	Not	2024-12-31	2023-12-31	Förändring belopp	%
<b>Tillgångar</b>					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	12	1 131 306	800 877	330 429	41%
Utlåning till kreditinstitut	13	712 728	468 473	244 255	52%
Utlåning till allmänheten	14	12 151 312	12 032 364	118 948	1%
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15	2 259 790	1 605 461	654 329	41%
Aktier och andelar		2 150 689	1 932 730	217 959	11%
Aktier och andelar intresseföretag		21 688	21 688	0	-
Materiella tillgångar					
- inventarier		74 587	78 698	-4 111	-5%
- byggnader och mark		14 620	15 373	-753	-5%
Aktuell skattefordran		0	0	0	-
Övriga tillgångar	16	22 445	39 031	-16 586	-42%
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		30 120	55 047	-24 927	-45%
<b>Summa tillgångar</b>		<b>18 569 285</b>	<b>17 049 742</b>	<b>1 519 543</b>	<b>8,9%</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>					
Skulder till kreditinstitut	17	45 625	74 774	-29 149	-39%
In- och upplåning från allmänheten					
- inlåning	18	12 982 547	12 412 618	569 929	5%
- upplåning	19	2 491	3 026	-535	-18%
Emitterade värdepapper	20	502 287	0	502 287	-
Aktuell skatteskuld		26 057	26 146	-89	0%
Övriga skulder	21	72 452	66 183	6 269	9%
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		15 803	38 578	-22 775	-59%
Avsättningar		20 515	20 148	367	2%
<b>Summa skulder</b>		<b>13 667 777</b>	<b>12 641 473</b>	<b>1 026 304</b>	<b>8,1%</b>
<b>Obeskattade reserver</b>		<b>5 948</b>	<b>6 183</b>	<b>-235</b>	<b>-</b>
<b>Eget kapital</b>					
<b>Bundet eget kapital</b>					
Aktiekapital		400 000	400 000	0	-
Reservfond		100 694	100 694	0	-
<b>Fritt eget kapital</b>					
Fond för verkligt värde		1 259 716	1 104 645	155 071	14%
Balanserad vinst		2 733 761	2 439 558	294 203	12%
Årets resultat		401 389	357 189	44 200	12%
<b>Summa eget kapital</b>		<b>4 895 560</b>	<b>4 402 086</b>	<b>493 474</b>	<b>11,2%</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>18 569 285</b>	<b>17 049 742</b>	<b>1 519 543</b>	<b>8,9%</b>

## Rapport över förändringar i eget kapital

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	
<i>Tkr</i>						
<b>Ingående eget kapital 2024-01-01</b>	<b>400 000</b>	<b>100 694</b>	<b>1 104 645</b>	<b>2 439 558</b>	<b>357 189</b>	<b>4 402 086</b>
Periodens resultat					401 389	401 389
Periodens övrigt totalresultat			155 071	15		155 086
<b>Årets totalresultat</b>			<b>155 071</b>	<b>15</b>	<b>401 389</b>	<b>556 475</b>
Vinstdisposition				357 189	-357 189	0
Lämnat koncernbidrag efter skatteeffekt						0
Utdelning				-63 000		-63 000
<b>Utgående eget kapital 2024-12-31</b>	<b>400 000</b>	<b>100 694</b>	<b>1 259 716</b>	<b>2 733 761</b>	<b>401 389</b>	<b>4 895 560</b>

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	
<i>Tkr</i>						
<b>Ingående eget kapital 2023-01-01</b>	<b>400 000</b>	<b>100 694</b>	<b>841 815</b>	<b>2 239 186</b>	<b>237 055</b>	<b>3 818 750</b>
Periodens resultat					357 189	357 189
Periodens övrigt totalresultat			262 830	111		262 941
<b>Årets totalresultat</b>			<b>262 830</b>	<b>111</b>	<b>357 189</b>	<b>620 130</b>
Vinstdisposition				237 055	-237 055	0
Lämnat koncernbidrag efter skatteeffekt				-794		-794
Utdelning				-36 000		-36 000
<b>Utgående eget kapital 2023-12-31</b>	<b>400 000</b>	<b>100 694</b>	<b>1 104 645</b>	<b>2 439 558</b>	<b>357 189</b>	<b>4 402 086</b>

## Kassaflödesanalys (indirekt metod)

<i>tkr</i>	2024-12-31	2023-12-31
<b>Den löpande verksamheten, tkr</b>		
Rörelseresultat	468 957	428 046
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
- förändring av upplupet anskaffningsvärde (+/-)	5 099	5 901
- orealiserad del av nettoresultatet av finansiella transaktioner (+/-)	147	-4 369
- avskrivningar (+)	10 220	8 383
- kreditförluster (+/-)	-2 643	-5 959
- övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+/-)	-3 855	-1 645
Inkomstskatt (-)	-68 183	-65 311
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>409 742</b>	<b>365 046</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-102 307	-829 717
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	-953 999	-10 250
Ökning/minskning av in- och upplåning från allmänheten (+/-)	546 210	272 307
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	-29 149	-43 122
Förändring av övriga tillgångar (+/-)	12 595	39 812
Förändringar av övriga skulder (+/-)	4 669	79 719
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-112 239</b>	<b>-126 205</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Förvärv av finansiella tillgångar (-)	-75 150	-28 291
Försäljning av finansiella tillgångar (+)	0	0
Förvärv av materiella tillgångar (-)	-5 356	-32 148
Försäljning av materiella tillgångar (+)	0	0
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-80 506</b>	<b>-60 439</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Emission av räntebärande värdepapper (+)	500 000	0
Lämnad utdelning Sparbanksstiftelsen Skaraborg (-)	-63 000	-44 000
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>437 000</b>	<b>-44 000</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>244 255</b>	<b>-230 644</b>
<b>Likvida medel vid periodens början</b>	<b>468 473</b>	<b>699 117</b>
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>712 728</b>	<b>468 473</b>
<i>Följande delkomponenter ingår i likvida medel:</i>		
Kassa	0	0
Utlåning till kreditinstitut	892 831	468 473
<b>Summa</b>	<b>892 831</b>	<b>468 473</b>
<b>Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten</b>		
Erhållen ränta	769 914	639 102
Betald ränta	-318 552	-213 468
Erhållen utdelning	141 695	91 051

## **Not 1 Uppgifter om banken**

Delårsrapporten avser Sparbanken Skaraborg AB (publ) med säte i Skara. Adressen till huvudkontoret är Klostergatan 11, Box 163, 532 22 Skara.

## **Not 2 Redovisningsprinciper**

Denna delårsrapport i sammandrag har upprättats i enlighet med bestämmelser i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag 9 kap. och FFFS 2008:25 8 kap. Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i den senaste årsredovisningen.

Från och med 1 januari 2024 presenterar banken avtalsenlig upplupen ränta på finansiella tillgångar som en del av det redovisade värdet av den tillhörande tillgången eller skulden i balansräkningen. Tidigare presenterades avtalsenlig upplupen ränta inom förutbetalda kostnader och upplupna intäkter eller upplupna kostnader och förutbetalda intäkter. Förändringen i delårsrapporten har inte tillämpats för perioder före 2024.

Övriga nya eller reviderade redovisningsprinciper har inte haft någon väsentlig effekt på bankens finansiella ställning, resultat eller upplysningar och är oförändrade jämfört med årsredovisningen.

Delårsrapporten har inte granskats av bankens externa revisorer.

<b>Not 3</b>	<b>Räntenetto</b>	<b>Jan-Dec 2024</b>	<b>Jan-Dec 2023</b>	<b>förändring</b>	
		tkr	tkr	belopp	%
<b>Ränteintäkter</b>					
	Utlåning till kreditinstitut	21 083	16 867	4 216	25%
	Utlåning till allmänheten	607 428	545 101	62 327	11%
	<i>Varav : derivat</i>				
	- säkringsredovisning	20 779	17 623	3 156	18%
	Räntebärande värdepapper	116 317	88 585	27 732	31%
	Övriga	550	5	545	-
	<b>Summa</b>	<b>745 378</b>	<b>650 558</b>	<b>94 820</b>	<b>15%</b>
<b>Räntekostnader</b>					
	Skulder till kreditinstitut	-3 557	-4 769	1 212	-25%
	In- och upplåning från allmänheten	-296 135	-228 733	-67 402	29%
	<i>Varav:</i>				
	- kostnad för insättningsgaranti	-7 071	-7 320	249	-3%
	Emitterade värdepapper	-21 334	0	-21 334	-
	Övriga	-1	-1	0	0%
	<b>Summa</b>	<b>-321 027</b>	<b>-233 503</b>	<b>-87 524</b>	<b>37%</b>
	<b>Summa räntenetto</b>	<b>424 351</b>	<b>417 055</b>	<b>7 296</b>	<b>2%</b>
<b>Not 4 Erhållna utdelningar</b>					
	Swedbank AB (publ)	140 138	89 213	50 925	57%
	Indecap Holding AB	1 296	1 048	248	24%
	Sparbankernas Försäkrings AB	261	167	94	56%
	Aktier och andelar i intresseföretag	0	623	-623	-
	<b>Summa</b>	<b>141 695</b>	<b>91 051</b>	<b>50 644</b>	<b>56%</b>
<b>Not 5 Provisionsintäkter</b>					
	Betalningsförmedlingsprovisioner	16 430	16 513	-83	-1%
	Utlåningsprovisioner	22 474	22 512	-38	0%
	Inlåningsprovisioner	13 342	12 299	1 043	8%
	Provisioner avseende utställda finansiella garantier	568	674	-106	-16%
	Värdepappersprovisioner	51 664	43 988	7 676	17%
	Övriga provisioner	18 040	15 502	2 538	16%
	<b>Summa</b>	<b>122 518</b>	<b>111 488</b>	<b>11 030</b>	<b>10%</b>
<b>Not 6 Provisionskostnader</b>					
	Betalningsförmedlingsprovisioner	-8 523	-8 413	-110	1%
	Värdepappersprovisioner	-4 342	-3 245	-1 097	34%
	Övriga provisioner	-1 524	-1 828	304	-17%
	<b>Summa</b>	<b>-14 389</b>	<b>-13 486</b>	<b>-903</b>	<b>7%</b>
<b>Not 7 Nettoresultat av finansiella transaktioner</b>					
	Aktier/andelar	-147	4 369	-4 516	-103%
	Räntebärande värdepapper och förlustreserv	939	838	101	12%
	Valutakursförändringar	1 824	2 395	-571	-24%
	<b>Summa</b>	<b>2 616</b>	<b>7 602</b>	<b>-4 986</b>	<b>-66%</b>
<b>Not 8 Övriga rörelseintäkter</b>					
	Intäkter från rörelsefastigheter	954	893	61	7%
	Övriga rörelseintäkter	1 323	3 222	-1 899	-59%
	<b>Summa</b>	<b>2 277</b>	<b>4 115</b>	<b>-1 838</b>	<b>-45%</b>

Not 9	Allmänna administrationskostnader	Jan-Dec	Jan-Dec	förändring	
		2024	2023	belopp	%
		tkr	tkr		
<b>Personalkostnader</b>					
- löner och arvoden		-67 703	-64 561	-3 142	5%
- sociala avgifter		-24 208	-23 338	-870	4%
- kostnad för pensionspremier		-9 240	-10 788	1 548	-14%
- andra pensionskostnader		-251	-389	138	-35%
- avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt		-7 753	-6 693	-1 060	16%
- övriga personalkostnader		-4 929	-4 431	-498	11%
<b>Summa personalkostnader</b>		<b>-114 084</b>	<b>-110 200</b>	<b>-3 884</b>	<b>4%</b>
<b>Övriga allmänna administrationskostnader</b>					
- porto och telefon		-1 151	-1 128	-23	2%
- IT-kostnader		-60 763	-48 384	-12 379	26%
- konsulttjänster		-1 966	-2 812	846	-30%
- revision		-1 994	-1 898	-96	5%
- hyror och andra lokalkostnader		-4 232	-4 192	-40	1%
- fastighetskostnader		-2 486	-3 405	919	-27%
- övriga		-4 393	-4 944	551	-11%
<b>Summa övriga allmänna administrationskostnader</b>		<b>-76 985</b>	<b>-66 763</b>	<b>-10 222</b>	<b>15%</b>
<b>Summa</b>		<b>-191 069</b>	<b>-176 963</b>	<b>-14 106</b>	<b>8%</b>
<b>Not 10 Övriga rörelsekostnader</b>					
Avgifter till centrala organisationer		-2 696	-2 637	-59	2%
Försäkringskostnader		-1 484	-1 442	-42	3%
Säkerhetskostnader		-142	-224	82	-37%
Marknadsföringskostnader		-3 408	-2 929	-479	16%
Resolutionsavgift		-1 990	-2 029	39	-2%
Övriga rörelsekostnader		-906	-255	-651	-
<b>Summa</b>		<b>-10 626</b>	<b>-9 516</b>	<b>-1 110</b>	<b>12%</b>
<b>Not 11 Kreditförluster, netto (IFRS9)</b>					
<b>Lån till upplupet anskaffningsvärde</b>					
Förändring reserveringar - stadie 1		1 212	-3 525	4 737	-134%
Förändring reserveringar - stadie 2		5 841	-7 660	13 501	-176%
Förändring reserveringar - stadie 3		-4 969	18 095	-23 064	-127%
<b>Förändring reserveringar - förvärvade eller utgivna kreditförsämrade fordringar</b>		<b>2 084</b>	<b>6 910</b>	<b>-4 826</b>	<b>-70%</b>
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster		-373	-2 166	1 793	-83%
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster		839	875	-36	-4%
<b>Summa</b>		<b>466</b>	<b>-1 291</b>	<b>1 757</b>	<b>-136%</b>
<b>Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde</b>		<b>2 550</b>	<b>5 619</b>	<b>-3 069</b>	<b>-55%</b>
<b>Låneåtagande och finansiella garantiavtal</b>					
Förändring reserveringar - stadie 1		50	14	36	257%
Förändring reserveringar - stadie 2		1 076	-824	1 900	-231%
Förändring reserveringar - stadie 3		-1 872	275	-2 147	-781%
<b>Summa</b>		<b>-746</b>	<b>-535</b>	<b>-211</b>	<b>39%</b>
<b>Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>		<b>-746</b>	<b>-535</b>	<b>-211</b>	<b>39%</b>
<b>Summa kreditförluster</b>		<b>1 804</b>	<b>5 084</b>	<b>-3 280</b>	<b>-65%</b>
<b>Not 12 Belåningsbara statsskuld förbindelser m.m.</b>					
Redovisat bruttovärde		1 127 270	800 877	326 393	41%
Upplupna ränteintäkter		4 036	-	-	-
<b>Summa</b>		<b>1 131 306</b>	<b>800 877</b>	<b>326 393</b>	<b>41%</b>

Not 13	Utlåning till kreditinstitut	Jan-Dec	Jan-Dec	förändring	
		2024	2023	belopp	%
		tkr	tkr		
	Svenska kreditinstitut				
	- svensk valuta	651 479	408 255	243 224	60%
	- utländsk valuta	61 054	60 218	836	1%
	- upplupna ränteintäkter	195	-	-	-
	<b>Summa</b>	<b>712 728</b>	<b>468 473</b>	<b>244 255</b>	<b>52%</b>
Not 14	Utlåning till allmänheten				
	Utestående fordringar, brutto				
	- svensk valuta	12 183 615	12 074 610	109 005	1%
	- utländsk valuta	8 316	8 127	189	2%
	- upplupna ränteintäkter	8 141	-	-	-
	<b>Summa</b>	<b>12 200 072</b>	<b>12 082 737</b>	<b>109 194</b>	<b>1%</b>
	Förlustreserv stadie 1,2 & 3	-48 760	-50 373	1 613	-3%
	<b>Bokfört värde utlåning till allmänheten</b>	<b>12 151 312</b>	<b>12 032 364</b>	<b>110 807</b>	<b>1%</b>

#### Förändring i redovisat bruttovärde och förlustreserver

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
<b>Redovisat bruttovärde per 1 januari 2024</b>	<b>10 642 827</b>	<b>1 424 246</b>	<b>29 662</b>	<b>12 096 735</b>
<i>varav: upplupna ränteintäkter</i>	<i>11 083</i>	<i>2 751</i>	<i>164</i>	<i>13 998</i>
Nya finansiella tillgångar	316 642	603	125	317 370
Bortbokade finansiella tillgångar	-1 652 303	-317 175	-468	-1 969 946
Ändrade nyttjandegrader	1 601 523	88 580	52 613	1 742 716
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-718 712	718 712	-	0
från stadie 1 till stadie 3	-522	-	522	0
från stadie 2 till stadie 1	275 645	-275 645	-	0
från stadie 2 till stadie 3	-	-193 961	193 961	0
från stadie 3 till stadie 2	-	199	-199	0
från stadie 3 till stadie 1	74	-	-74	0
Valutakursförändringar	106	-	-	106
Övrigt	13 143	-18	-34	13 091
<b>Redovisat bruttovärde per 31 december 2024</b>	<b>10 478 423</b>	<b>1 445 541</b>	<b>276 108</b>	<b>12 200 072</b>
<i>varav: upplupna ränteintäkter</i>	<i>6 219</i>	<i>903</i>	<i>1 019</i>	<i>8 141</i>
<b>Förlustreserver</b>				
<b>Förlustreserver per 1 januari 2024</b>	<b>-12 646</b>	<b>-31 819</b>	<b>-5 908</b>	<b>-50 373</b>
Nya finansiella tillgångar	-5 915	-812	-102	-6 829
Bortbokade finansiella tillgångar	3 475	8 635	888	12 998
Förändrade balanser	1 678	3 739	593	6 010
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-4 763	312	15 326	10 875
Förändringar i makroekonomiska scenarier	939	4 645	330	5 914
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar)	-	-	-	0
Förändringar pga individuella bedömningar	-	-	-4 659	-4 659
Förändring pga uppdaterade modeller	-	-	-	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	7 369	-22 566	-	-15 197
från stadie 1 till stadie 3	3	-	-33	-30
från stadie 2 till stadie 1	-1 573	5 461	-	3 888
från stadie 2 till stadie 3	-	6 524	-18 068	-11 544
från stadie 3 till stadie 2	-	-97	280	183
från stadie 3 till stadie 1	-	-	4	4
Valutakursförändringar	-	-	-	0
Övrigt	-	-	-	0
<b>Förlustreserver per 31 december 2024</b>	<b>-11 433</b>	<b>-25 978</b>	<b>-11 349</b>	<b>-48 760</b>
<b>Bokfört värde</b>				
<b>Ingående balans per 1 januari 2024</b>	<b>10 630 181</b>	<b>1 392 427</b>	<b>23 754</b>	<b>12 046 362</b>
<b>Utgående balans per 31 december 2024</b>	<b>10 466 990</b>	<b>1 419 563</b>	<b>264 759</b>	<b>12 151 312</b>

## Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

31 december 2024

## Utlåning till allmänheten

## Privatkunder

Bolån

Övrigt

## Företagskunder

Jordbruk, fiske, skog

Tillverkning

Offentlig sektor

Bygg

Detaljhandel

Transport

Hotell och restaurang

Informationsteknologi

Bank och försäkring

Fastighetsförvaltning

Bostadsrättsföreningar

Tjänstesektor

Övrig utlåning till företag

## Summa utlåning till allmänheten

	Redovisat bruttovärde	Förustreserv	Redovisat nettovärde
Bolån	2 203 981	-3 173	2 200 808
Övrigt	366 691	-2 664	364 027
<b>Företagskunder</b>			
Jordbruk, fiske, skog	3 420 249	-19 385	3 400 864
Tillverkning	254 449	-2 709	251 740
Offentlig sektor	400 910	-1 329	399 581
Bygg	451 132	-2 081	449 051
Detaljhandel	294 556	-3 160	291 396
Transport	129 977	-400	129 577
Hotell och restaurang	69 824	-1 082	68 742
Informationsteknologi	18 459	-149	18 310
Bank och försäkring	26 162	-51	26 111
Fastighetsförvaltning	3 654 061	-8 644	3 645 417
Bostadsrättsföreningar	213 591	-309	213 282
Tjänstesektor	361 733	-1 116	360 617
Övrig utlåning till företag	334 297	-2 508	331 789
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>12 200 072</b>	<b>-48 760</b>	<b>12 151 312</b>

## Förändring i redovisat bruttovärde och förlustreserver

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
<b>Redovisat bruttovärde per 1 januari 2023</b>	<b>9 955 901</b>	<b>1 224 631</b>	<b>72 695</b>	<b>11 253 227</b>
Nya finansiella tillgångar	2 531 146	172 800	3 389	2 707 335
Bortbokade finansiella tillgångar	-1 290 432	-153 566	-2 974	-1 446 972
Ändrade nyttjandegrader	-401 295	-46 544	-6 154	-453 993
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-594 048	594 048	-	0
från stadie 1 till stadie 3	-1 281	-	1 281	0
från stadie 2 till stadie 1	407 524	-407 524	-	0
från stadie 2 till stadie 3	-	-3 057	3 057	0
från stadie 3 till stadie 2	-	41 834	-41 834	0
från stadie 3 till stadie 1	27	-	-27	0
Valutakursförändringar	4	-	-	4
Övrigt	24 198	-1 127	65	23 136
<b>Redovisat bruttovärde per 31 december 2023</b>	<b>10 631 744</b>	<b>1 421 495</b>	<b>29 498</b>	<b>12 082 737</b>
<b>Förlustreserver</b>				
<b>Förlustreserver per 1 januari 2023</b>	<b>-9 126</b>	<b>-24 159</b>	<b>-23 254</b>	<b>-56 539</b>
Nya finansiella tillgångar	-5 433	-90	-796	-6 319
Bortbokade finansiella tillgångar	2 002	9 929	995	12 926
Förändrade balanser	-251	2 423	1 695	3 867
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-1 769	1 755	3 461	3 447
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-3 605	-2 209	127	-5 687
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar)	-	-1 695	-	-1 695
Förändringar pga individuella bedömningar	-	-	-	0
Förändring pga uppdaterade modeller	-	-	-	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	7 703	-26 441	-	-18 738
från stadie 1 till stadie 3	35	-	-4 599	-4 564
från stadie 2 till stadie 1	-2 171	10 325	-	8 154
från stadie 2 till stadie 3	-	374	-772	-398
från stadie 3 till stadie 2	-	-2 031	15 920	13 889
från stadie 3 till stadie 1	-35	-	1 314	1 279
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	4	-	1	5
<b>Förlustreserver per 31 december 2023</b>	<b>-12 646</b>	<b>-31 819</b>	<b>-5 908</b>	<b>-50 373</b>
<b>Bokfört värde</b>				
<b>Öppningsbalans per 1 januari 2023</b>	<b>9 946 775</b>	<b>1 200 472</b>	<b>49 441</b>	<b>11 196 688</b>
<b>Utgående balans per 31 december 2023</b>	<b>10 619 098</b>	<b>1 389 676</b>	<b>23 590</b>	<b>12 032 364</b>

## Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

31 december 2023

Utlåning till allmänheten	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
<b>Privatkunder</b>			
Bolån	2 010 885	-1 843	2 009 042
Övrigt	332 997	-2 808	330 189
<b>Företagskunder</b>			
Jordbruk, fiske, skog	3 486 980	-19 060	3 467 920
Tillverkning	337 349	-4 235	333 114
Offentlig sektor	461 428	-1 734	459 694
Bygg	443 566	-2 321	441 245
Detaljhandel	284 817	-3 021	281 796
Transport	119 697	-516	119 181
Hotell och restaurang	58 885	-566	58 319
Informationsteknologi	30 985	-81	30 904
Bank och försäkring	13 396	-49	13 347
Fastighetsförvaltning	3 368 962	-10 037	3 358 925
Bostadsrättsföreningar	296 697	-624	296 073
Tjänstesektor	405 342	-525	404 817
Övrig utlåning till företag	430 751	-2 953	427 798
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>12 082 737</b>	<b>-50 373</b>	<b>12 032 364</b>

## Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie

	31 dec 2024	31 dec 2023
<b>Utlåning till allmänheten, privatkunder</b>		
<b>Stadie 1</b>		
Redovisat bruttovärde	2 441 555	2 259 044
Förlustreserver	-1 352	-1 432
Bokfört värde	2 440 203	2 257 612
<b>Stadie 2</b>		
Redovisat bruttovärde	116 461	77 379
Förlustreserver	-1 071	-1 348
Bokfört värde	115 390	76 031
<b>Stadie 3</b>		
Redovisat bruttovärde	12 656	7 459
Förlustreserver	-3 414	-1 871
Bokfört värde	9 242	5 588
<b>Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder</b>	<b>2 564 835</b>	<b>2 339 231</b>
<b>Utlåning till allmänheten, företagskunder</b>		
<b>Stadie 1</b>		
Redovisat bruttovärde	8 036 868	8 372 700
Förlustreserver	-10 081	-11 214
Bokfört värde	8 026 787	8 361 486
<b>Stadie 2</b>		
Redovisat bruttovärde	1 329 080	1 344 116
Förlustreserver	-24 907	-30 471
Bokfört värde	1 304 173	1 313 645
<b>Stadie 3</b>		
Redovisat bruttovärde	263 452	22 039
Förlustreserver	-7 935	-4 037
Bokfört värde	255 517	18 002
<b>Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder</b>	<b>9 586 477</b>	<b>9 693 133</b>
<b>Totalt</b>	<b>12 151 312</b>	<b>12 032 364</b>
<b>Redovisat bruttovärde stadie 1</b>	<b>10 478 423</b>	<b>10 631 744</b>
<b>Redovisat bruttovärde stadie 2</b>	<b>1 445 541</b>	<b>1 421 495</b>
<b>Redovisat bruttovärde stadie 3</b>	<b>276 108</b>	<b>29 498</b>
<b>Totalt redovisat värde brutto</b>	<b>12 200 072</b>	<b>12 082 737</b>
<b>Förlustreserver stadie 1</b>	<b>-11 433</b>	<b>-12 646</b>
<b>Förlustreserver stadie 2</b>	<b>-25 978</b>	<b>-31 819</b>
<b>Förlustreserver stadie 3</b>	<b>-11 349</b>	<b>-5 908</b>
<b>Totalt förlustreserver</b>	<b>-48 760</b>	<b>-50 373</b>
<b>Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten</b>	<b>12 151 312</b>	<b>12 032 364</b>
Andel stadie 3 lån, brutto, %	2,26%	0,24%
Andel stadie 3 lån, netto, %	2,18%	0,20%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	0,11%	0,12%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	1,80%	2,24%

**Not 15 Obligationer och andra räntebärande värdepapper**

Redovisat bruttovärde  
 Upplupna ränteintäkter  
**Summa**

Jan-Dec 2024 tkr	Jan-Dec 2023 tkr	förändring belopp	%
2 248 148	1 605 461	642 687	40%
11 642	-	-	-
<b>2 259 790</b>	<b>1 605 461</b>	<b>642 687</b>	<b>40%</b>

Förlustreserv redovisad mot verkligt värde reserv per 31 dec 2023

Förlustreserv redovisad mot verkligt värde reserv per 31 dec 2024

Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
-339	-	-	-339
<b>-702</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-702</b>

**Not 16 Övriga tillgångar**

Positivt värde på derivatinstrument  
 Upplupna ränteintäkter på swappar  
 Förfallna räntefordringar  
 Övriga tillgångar  
**Summa**

Jan-Dec 2024 tkr	Jan-Dec 2023 tkr	förändring belopp	%
15 224	31 696	-16 472	-52%
4 267	4 511	-244	-5%
214	151	63	42%
2 740	2 673	67	3%
<b>22 445</b>	<b>39 031</b>	<b>-16 586</b>	<b>-42%</b>

**Not 17 Skulder till kreditinstitut**

Svenska kreditinstitut  
 - svensk valuta  
 - utländsk valuta  
**Summa**  
 Beviljad kontokredit i Swedbank AB (publ)

37 309	66 647	-29 338	-44%
8 316	8 127	189	2%
<b>45 625</b>	<b>74 774</b>	<b>-29 149</b>	<b>-39%</b>
500 000	500 000		

**Not 18 Inlåning från allmänheten**

Allmänheten  
 - svensk valuta  
 - utländsk valuta  
 - upplupna räntekostnader  
**Summa**  
 varav: Koncernföretag (Sparbanksstiftelsen Skaraborg)

12 896 074	12 352 622	543 452	4%
60 814	59 996	818	1%
25 659	-	-	-
<b>12 982 547</b>	<b>12 412 618</b>	<b>569 929</b>	<b>5%</b>
239 549	192 664	46 885	24%

**Inlåningen per kategori av kunder**

Offentlig sektor  
 Företagssektor  
 Hushållssektor  
 Varav: enskilda företagare  
 Övriga  
**Summa**

313 509	305 794	7 715	3%
3 185 961	3 009 718	176 243	6%
8 858 386	8 504 666	353 720	4%
2 225 883	2 167 479	58 404	3%
624 691	592 440	32 251	5%
<b>12 982 547</b>	<b>12 412 618</b>	<b>569 929</b>	<b>5%</b>

**Not 19 Upplåning från allmänheten**

Postväxlar  
**Summa**

2 491	3 026	-535	-17,7%
<b>2 491</b>	<b>3 026</b>	<b>-535</b>	<b>-17,7%</b>

**Not 20 Emitterade värdepapper**

Emitterade värdepapper  
 Upplupna räntekostnader  
**Summa**

500 000	-	500 000	-
2 287	-	2 287	-
<b>502 287</b>	<b>-</b>	<b>502 287</b>	<b>-</b>



## Not 25 Finansiella tillgångar och skulder

I tabellen nedan anges redovisat värde på bankens finansiella tillgångar och skulder, samt verkligt värde på de poster som löpande redovisas till marknadsvärde.

2024-12-31

	Redovisat värde			Verkligt värde via övrigt totalresultat			Verkligt värde
	Verkligt värde	Derivat som säkrings-redovisas	Upplupet anskaffningsvärde	Skuld-instrument	Eget kapital-instrument	Totalt	Totalt
Belåningsbara statsskuldförbindelser				1 131 306		1 131 306	1 131 306
Utlåning till kreditinstitut			712 728			712 728	
Utlåning till allmänheten			12 155 923			12 155 923	
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring		-4 611				-4 611	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				2 259 790		2 259 790	2 259 790
Aktier och andelar	43 382		21 688		2 107 307	2 172 377	2 150 689
Derivat	3 106	12 118				15 224	15 224
Övriga tillgångar			4 481			4 481	
Upplupna ränteintäkter			1			1	
<b>Summa tillgångar</b>	<b>46 488</b>	<b>7 507</b>	<b>12 894 821</b>	<b>3 391 096</b>	<b>2 107 307</b>	<b>18 447 219</b>	<b>5 557 009</b>
Skulder till kreditinstitut			45 625			45 625	
In- och upplåning från allmänheten			12 985 038			12 985 038	
Emitterade värdepapper			502 287			502 287	502 575
Derivat	2 959	7 507				10 466	10 466
Övriga skulder			6 296			6 296	
Upplupna räntekostnader			0			0	
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>2 959</b>	<b>7 507</b>	<b>13 539 246</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 549 712</b>	<b>513 041</b>

2023-12-31

	Redovisat värde			Verkligt värde via övrigt totalresultat			Verkligt värde
	Verkligt värde	Derivat som säkrings-redovisas	Upplupet anskaffningsvärde	Skuld-instrument	Eget kapital-instrument	Totalt	Totalt
Belåningsbara statsskuldförbindelser				805 514		805 514	805 514
Utlåning till kreditinstitut			468 778			468 473	
Utlåning till allmänheten			12 064 020			12 050 022	
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring		-17 658				-17 658	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				1 615 439		1 615 439	1 615 439
Aktier och andelar	43 528		21 688		1 889 202	1 954 418	1 932 730
Derivat	6 892	24 804				31 696	31 696
Övriga tillgångar			4 662			4 662	
Upplupna ränteintäkter			1			1	
<b>Summa tillgångar</b>	<b>50 420</b>	<b>7 146</b>	<b>12 559 149</b>	<b>2 420 953</b>	<b>1 889 202</b>	<b>16 912 567</b>	<b>4 385 379</b>
Skulder till kreditinstitut			74 774			74 774	
In- och upplåning från allmänheten			12 438 828			12 438 828	
Emitterade värdepapper						0	
Derivat	6 659	7 145				13 804	13 804
Övriga skulder			2 585			2 585	
Upplupna räntekostnader			0			0	
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>6 659</b>	<b>7 145</b>	<b>12 516 187</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 529 991</b>	<b>13 804</b>

## Kapitaltäckning

Art 447	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
<b>EU KM1 Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>					
1 Kärnprimärkapital	3 196 870	2 834 132	2 843 873	2 879 580	2 865 991
2 Primärkapital	3 196 870	2 834 132	2 843 873	2 879 580	2 865 991
3 Totalt kapital	3 196 870	2 834 132	2 843 873	2 879 580	2 865 991
<b>Risikvägda exponeringsbelopp</b>					
4 Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 255 644	8 899 330	8 880 541	8 699 176	8 364 610
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
5 Kärnprimärkapitalrelation (i %)	34,54%	31,85%	32,02%	33,10%	34,26%
6 Primärkapitalrelation (i %)	34,54%	31,85%	32,02%	33,10%	34,26%
7 Total kapitalrelation (i %)	34,54%	31,85%	32,02%	33,10%	34,26%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	2,92%	2,92%	2,92%	2,92%	-
EU 7a varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,64%	1,64%	1,64%	1,64%	-
EU 7c varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	2,19%	2,19%	2,19%	2,19%	-
EU 7d Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,92%	10,92%	10,92%	10,92%	8,00%
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
8 Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-	-	-	-
EU 8a Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
EU 9a Systemriskbuffert (i %)	-	-	-	-	-
10 Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-	-	-
EU 10a Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-	-	-
11 Kombinerat buffertkrav (i %)	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%
EU 11a Samlade kapitalkrav (i %)	15,42%	15,42%	15,42%	15,42%	12,50%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	23,62%	20,93%	21,10%	22,18%	26,26%
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>					
13 Totalt exponeringsmått	17 884 555	17 435 796	17 799 098	17 127 528	16 361 807
14 Bruttosoliditetsgrad (i %)	17,88%	16,25%	15,98%	16,81%	17,52%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-
EU 14a varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>					
EU 14d Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-
EU 14e Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Likviditetstäckningskvot*</b>					
15 Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	2 179 240	2 085 770	2 015 959	1 977 014	1 950 458
EU 16a Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	1 503 850	1 492 855	1 524 014	1 541 943	1 550 984
EU 16b Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	709 374	669 714	704 469	657 155	605 950
Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	0	0	0	0	0
EU 16b Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	709 374	669 714	704 469	657 155	605 950
16 Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	794 476	823 141	819 545	884 788	945 034
17 Likviditetstäckningskvot (i %)	286%	270%	264%	232%	209%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
18 Total tillgänglig stabil finansiering	16 468 081	15 821 840	16 109 142	15 706 910	15 063 120
19 Totalt behov av stabil finansiering	12 805 154	12 562 587	12 381 744	12 187 877	11 680 971
20 Stabil nettofinansieringskvot (i %)	129%	126%	130%	129%	129%
<b>Totalt kapitalbaskrav</b>	<b>Kapitalbaskrav</b>	<b>Kapitalkrav/totalt REA</b>			
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exkl buffertkrav	740 452	8,00%			
Kapitalbaskrav för andra risker än låg bruttosoliditet, (ålagt Pelare 2 krav)	270 265	2,92%			
Kapitalbaskrav för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 (utöver ålagt Pelare 2 krav ovan)		0,00%			
Buffertkrav	416 649	4,50%			
Ytterligare kapitalbaskrav, Pelare 2 vägledning (alt kapitalplaneringsbuffert)	0,00%	0,00%			
Kapitalbaskrav för att hantera risken för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	0,00%	0,00%			
<b>Totalt kapitalbaskrav (Summa)</b>	<b>1 157 101</b>	<b>15,42%</b>			

\* samtliga värden i detta avsnitt avser genomsnitt av de senaste tolv månadernas rapportering

<b>Likviditetstäckningsgrad (LCR)</b>	<b>2024-12-31</b>	<b>2023-12-31</b>
<b>Likvida tillgångar</b>		
Likvida tillgångar nivå 1	2 117 694	1 827 232
Likvida tillgångar nivå 2	134 281	16 990
<b>Summa likvida tillgångar</b>	<b>2 251 975</b>	<b>1 844 222</b>
<b>Utflöden</b>		
Simulerade flöden från inlåning	1 440 914	1 395 177
Övriga kassautflöden	143 497	118 368
<b>Summa utflöden</b>	<b>1 584 411</b>	<b>1 513 545</b>
<b>Inflöden</b>		
Kontrakterade flöden från utlåning	731 466	485 520
Övriga kassainflöden	35 312	30 960
<b>Summa inflöden</b>	<b>766 778</b>	<b>516 480</b>
Begränsning av inflöden	0	0
Kassautflöden netto	817 633	997 065
<b>Likviditetstäckningsgrad</b>	<b>275,4%</b>	<b>185,0%</b>

<b>Stabil finansiering (NSFR)</b>	<b>2024-12-31</b>	<b>2023-12-31</b>
Poster som ger stabil finansiering	16 468 081	15 063 120
Poster som kräver stabil finansiering	12 805 154	11 680 971
<b>Grad av stabil finansiering</b>	<b>128,6%</b>	<b>129,0%</b>

Skara den 7 februari 2025

Patrik Meijer  
Verkställande direktör

Sparbanken Skaraborg



Sparbanken Skaraborg AB, Klostergatan 11, Box 163, 532 22 SKARA  
Organisationsnummer 516401-0141, telefon 0511-280 00  
[www.sparbankenskaraborg.se](http://www.sparbankenskaraborg.se), e-post [info@sparbankenskaraborg.se](mailto:info@sparbankenskaraborg.se)