



Delårsrapport

januari-september 2025



Delårsrapport januari – september 2025

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

Utveckling av bankens verksamhet, resultat och ställning

Jan – sep 2025 i sammandrag

(Jan – sep 2024 inom parentes)

- Rörelseresultatet ökade till 439,5 mkr (390,3)
- Räntenettet minskade till 302,6 mkr (319,5)
- Provisionsnettot minskade till 76,0 mkr (80,0)
- Summa kostnader före kreditförluster ökade till 164,4 mkr (152,7)
- Kreditförluster netto uppgår till +8,4 mkr (-2,4 mkr)

(2024-12-31 i parentes)

- In- och upplåningen ökade till 13.244,7 mkr (12.985,0)
- Utlåningen ökade till 13.613,6 mkr (12.151,3)
- Affärsvolymen ökade till 46.991,4 mkr (45.353,9)

Allmänt om bankens verksamhet

Rörelseresultatet har förbättrats per 30 september jämfört med samma period föregående år. Utdelning på bankens aktieinnehav i Swedbank AB (publ) är högre än föregående år. Lägre ränteläge har påverkat räntenettet negativt. Provisionsintäkterna från förmedlat sparande har ökat något. Utlåningsprovisionerna har minskat beroende av lägre marginaler men även av minskade förmedlade volymer till Swedbank Hypotek. Kreditförlusterna har minskat främst med anledning av bättre makroparameterar.

Utlåningsvolymen har ökat markant medan inlåningsvolymerna har en mindre ökning. Banken har sett en större efterfrågan på nya krediter både från företags- och privatsidan. Bankens likviditet är på en fortsatt bra nivå.

Volymförändring under året

Inlåningen från allmänheten har ökat med 1,6 procent. Utlåningen till allmänheten har ökat med 12,0 procent och beviljade ej utnyttjade krediter har minskat med 16,9 procent. Volymen av förmedlade lån till Swedbank Hypotek AB minskade totalt med 8,4 procent. Fondvolymen som förmedlats till Swedbank Robur AB ökade med 3,6 procent. Börsutvecklingen var negativ första månaderna på året för att sedan vända uppåt igen från april. Även

nettosparandet har bidragit positivt till bankens provisionsintäkter. Försäkringsvolymerna hos Swedbank Försäkring AB ökade (4,6 procent). Sammantaget ökade bankens totala affärsvolym med 3,6 procent.

Resultat jämfört med föregående år

Rörelseresultatet per 2025-09-30 uppgick till 439,5 mkr, vilket är 12,6 procent (49,2 mkr) högre än motsvarande period föregående år.

Utdelningen från Swedbank AB (publ) uppgick i år till 207,2 mkr, vilket är 67,1 mkr högre än föregående år.

Räntenettet minskade med 5,3 procent (16,9 mkr) till 302,6 mkr. Riksbankens sänkningar av styrräntan har påverkat bankens räntenetto negativt. Ökade utlåningsvolymerna har reducerat den negativa effekten. Bankens kostnader för emitterad obligation har minskat. Nedåtgående ränteläge tillsammans med minskad placeringsvolym har medfört att bankens avkastning på värdepappersportföljen har minskat. Även bankens intäkter från checkräkningskontot har minskat.

Provisionsnettot minskade med 5,0 procent (4,0 mkr) till 76,0 mkr. Provisionsintäkterna från förmedlad utlåning till Swedbank Hypotek AB har minskat med 5,8 mkr på grund av lägre förmedlade volymer och lägre marginaler. Provisionsintäkterna från Robur ökade med 1,1 mkr och från Swedbank Försäkring med 0,9 mkr på grund av bättre börsutveckling och ökat nettosparande. Banken erhöll 2,4 mkr i momsåtervinning vilket innebär att övriga rörelseintäkter är högre.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår till 3,0 mkr, en ökning med 0,2 mkr. Främsta orsaken är att banken haft högre realiserade vinster under året medan fondinnehav påverkades negativt förra året.

De allmänna administrationskostnaderna ökade med 11,5 mkr till 148,8 mkr och beror främst på ökade personal- och IT-kostnader.

Kreditförlusterna netto uppgick till +8,9 mkr (återvinning). Makropåverkan har förändrats positivt tillsammans med kvalitetsförbättringar av IFRS-modellen. Reduceras av att några få större engagemang har försämrats återbetalningsförmåga i modellen.

Resultat för tredje kvartalet jämfört med andra kvartalet

Rörelseresultatet för tredje kvartalet uppgick till 78,8 mkr vilket är högre än föregående kvartal, (+4,1 mkr), främst med anledning av att lönekostnaderna andra kvartalet var högre med anledning av utbetalning av retroaktiv lönerevision.

Under tredje kvartalet är räntenettet högre (+0,6 mkr). Intäkterna för utlåning till allmänheten har minskat som en följd av lägre snittränta men kompenseras av ökad utlåningsvolym. Kostnaderna för inlåning har också minskat men då inlåningsvolymerna inte har ökat lika mycket som utlåning är minskningen av kostnader högre än intäkternas minskning. Lägre marknadsräntor tillsammans med lägre volym har även påverkat intäkterna från bankens värdepappersportfölj negativt, så även för behållningen på bankens checkräkningskonto. Lägre ränta på bankens MTN-obligation har minskat kostnaderna något.

Provisionsnettot är i stort sett oförändrat. Provisionsintäkter från förmedlad utlåning till Swedbank Hypotek fortsätter att minska medan intäkter från förmedlad sparande (Robur och Swedbank Försäkring) fortsätter att öka.

Nettoresultat av finansiella transaktioner minskade med 0,3 mkr då banken hade högre realiserade vinster under andra kvartalet.

Den momsåtervinning som banken tidigare under året erhållit flyttades under tredje kvartalet från övriga rörelsekostnader till övriga rörelseintäkter.

Allmänna administrationskostnader var 8,2 mkr lägre. Det är personalkostnaderna som är den främsta förklaringen. Under andra kvartalet betalades årets lönerevision ut retroaktivt vilket bidrar till högre lönekostnader föregående kvartal. Utfallet av bankens resultatandelssystem är lägre än föregående kvartal. Även kostnader för övriga allmänna kostnader är lägre medan IT-kostnader landade på en högre nivå än andra kvartalet.

Kreditreserveringarna har minskat under tredje kvartalet (- 2,4 mkr). Under andra kvartalet minskade reserveringarna med 4,5 mkr. Under innevarande kvartal är det fortsatt förbättrade makrofaktorer som bidrar medan modellförändringen med positiv påverkan låg med enbart i andra kvartalet.

Bankens ställning

Balansomslutningen per 30 september var 19.800,9 mkr, en ökning med 1.231,7 mkr sedan årsskiftet.

Utlåningen till allmänheten ökade till 13.613,6 mkr, en ökning med 1.462,3 mkr. Volymstocken av förmedlade lån till Swedbank Hypotek AB minskade till 4.731,2 mkr, en minskning med 431,3 mkr.

In- och upplåning från allmänheten ökade med 259,6 mkr till 13.244,7 mkr. Vidare har banken förmedlat fondsparande till Swedbank Robur AB till ett värde av 7.762,1 mkr, en ökning med 267,4 mkr. Förmedlade försäkringar via Swedbank Försäkring AB uppgick till 4.147,9 mkr, en ökning med 183,7 mkr.

Bankens likviditet placeras på konto i Swedbank och i räntebärande värdepapper. Bankens värdepappersportfölj uppgick per balansdagen till 2.881,3 mkr (exkl upplupen ränta), en minskning med 494,1 mkr sedan årsskiftet. Banken har viktat om sitt innehav till kommunobligationer och säkerställda obligationer för att stärka bankens likviditetsreserv och sålt av en del av sitt övriga innehav för att finansiera ökade utlåningsvolymerna. Banken har även beviljad kreditlimit hos Swedbank på 500 mkr.

Banken har en emitterad grön MTN-obligation på 500 mkr som förfaller under 2026.

Under tredje kvartalet köpte banken ytterligare 300.000 aktier i Swedbank AB (publ). Per den 30 september uppgår bankens totala aktieinnehav i Swedbank AB (publ) till 10.000.000 aktier. Det totala innehavet motsvarar ett marknadsvärde på 2.832,0 mkr (anskaffningsvärde 935,9 mkr).

Bankens kapitalbas uppgår till 3.104,9 mkr per 2025-09-30. Kapitalrelationen uppgår till på 33,2 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 policys och riktlinjer för verksamheten. Dessa policys 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 risklimiten 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 regel efterlevnad. 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 regel efterlevnad (compliance) ansvarar för samordning och rapportering i frågor som rör regel efterlevnad. Arbetet med regel efterlevnad 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 regel efterlevnad 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 börserna och det allmänna konjunkturläget.

Bankens kapitalbas uppgår till 3.104,9 mkr och kärnprimärkapitalrelationen 33,2 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 2025

Året började med en relativt stark tro om en återhämtning av svensk ekonomi under slutet av första kvartalet och början av andra kvartalet. Börsen började också året starkt och investeringarna kom i gång. Efter presidentskiftet i USA började börserna att misströsta och därefter gick det relativt snabbt in i en negativ period när det stod klart att de avsåg införa tullar i princip mot alla länder som har en export/import-situation med USA. Detta tullvapen har brukats till och från av Trump-administrationen men marknaden har inte uppfattat det som reellt på samma sätt som under första kvartalet. Centralbanker har också sänkt räntor där Riksbanken sänkt ett par gånger och USA's Federal Reserve har sänkt en gång. Inflationen har visat sig ganska modest, till fallande, även om dessa tullhot från USA och dess resultat kan komma att påvisa annat, men det återstår att se. Vi ser nu att investeringsviljan ökar, både bland hushåll och företag.

Sparbanken Skaraborg står stark i detta med god likviditetssituation, kapitalstyrka, lönsamhet och har därmed stora möjligheter att hjälpa våra kunder att växa framåt.

Händelser efter räkenskapsperiodens utgång

Inledningen på kvartal fyra präglades av avtal om fred i Gaza men fortsatt en frostig relation mellan Kina och USA som också ledde till nya hot om högre tullar. Börsen har uppvisat styrka efter sommaren men gillar naturligtvis inte när ordkriget och tullkriget växer till sig igen.

Sparbanken Skaraborg står fortsatt stark i en osäker miljö och vi ser också att denna investeringsvilja som kunder uppvisat under kvartal tre fortsätter in i kvartal fyra.

Skara den 20 oktober 2025

Patrik Meijer

Verkställande direktör

Nyckeltal

	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31	2024-09-30
VOLYM					
Affärsvolym ultimo, Mkr*	46 991	46 195	45 091	45 354	44 719
förändring under kvartalet, %	1,7	2,4	-0,6	1,4	-0,8
Av banken förvaltade och förmedlade kundvolym, inklusive beviljad ej utnyttjad kredit					
KAPITAL					
Summa riskvägt exponeringsbelopp	9 346 881	9 242 092	9 322 495	9 255 644	8 899 330
Kärnprimärkapitalrelation	33,2	34,1	33,8	34,5	31,9
Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp					
Primärkapitalrelation	33,2	34,1	33,8	34,5	31,9
Primärkapital i % av riskexponeringsbelopp					
Total kapitalrelation	33,2	34,1	33,8	34,5	31,9
Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp					
Soliditet					
Beskattat eget kapital + egen kapitalandel av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	29,6	28,0	27,3	26,4	26,4
Bruttosoliditet					
Kärnprimärkapital i % av totala tillgångar samt eventuellförpliktelser och åtaganden	17,1	17,2	17,3	17,9	16,3
Likviditetstäckningsgrad, LCR					
Likviditetsreserv i förhållande till beräknat likviditetsbehov under 30 dagar av stress	149,8	228,4	187,3	275,4	230,6
RESULTAT					
Placeringsmarginal					
Räntenetto i % av MO	2,1	2,1	2,1	2,3	2,4
Rörelseresultat/affärsvolym					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1
Avkastning på totala tillgångar					
Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning	2,0	1,7	1,4	2,2	1,9
Räntabilitet på eget kapital					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	7,6	7,7	8,0	8,0	8,2
K/I-tal före kreditförluster					
Summa kostnader exkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,28	0,24	0,16	0,31	0,28
K/I-tal efter kreditförluster					
Summa kostnader inkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,26	0,23	0,15	0,31	0,28
Kreditförlustnivå					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker)	-0,07	-0,05	-0,01	-0,01	0,02
Reserveringsgrad för lån i steg 3					
Redovisade reserveringar för lånefordringar i steg 3 i relation till lånefordringar i steg 3 före avdrag för reserveringar	10,0	10,0	10,0	4,1	6,1
Total reserveringsgrad					
Redovisade reserveringar för lånefordringar i relation till lånefordringar före avdrag för reserveringar	0,3	0,3	0,4	0,4	0,4
Andel kreditförsämrade fordringar i steg 3 brutto					
Kreditförsämrade fordringar brutto i relation till total utlåning till allmänheten	0,8	0,8	0,8	2,3	1,7

Kvartalsvis jämförelse

Resultat- och balansräkningar, tkr

RESULTATRÄKNINGAR	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025	Kvartal 1 2025	Kvartal 4 2024	Kvartal 3 2024
Räntenetto	100 928	100 313	101 362	104 887	105 245
Provisioner, netto	24 851	24 864	26 267	28 163	26 589
Nettoresultat av finansiella transaktioner	513	811	1 709	-208	2 351
Övriga intäkter	3 187	2 486	208 213	819	373
Summa intäkter	129 479	128 474	337 551	133 661	134 558
Allmänna administrationskostnader	-45 548	-53 704	-49 531	-53 790	-43 212
Övriga rörelsekostnader ¹	-7 512	-4 582	-3 557	-5 428	-5 241
Kreditförluster	2 369	4 545	1 481	4 243	-3 217
Summa kostnader	-50 691	-53 741	-51 607	-54 975	-51 670
Rörelseresultat	78 788	74 733	285 944	78 686	82 888
Bokslutsdispositioner, netto	0	0	0	236	0
Skatter	-16 102	-15 328	-16 289	-16 404	-17 115
Årets resultat	62 686	59 405	269 655	62 518	65 773
BALANSRÄKNINGAR					
Utlåning till kreditinstitut	238 287	744 652	522 778	712 728	471 726
Utlåning till allmänheten	13 613 615	13 140 045	12 616 634	12 151 312	12 091 637
Räntebärande värdepapper	2 891 773	2 989 745	3 511 106	3 391 096	3 413 117
Aktier och andelar	2 931 889	2 529 739	2 276 136	2 172 377	2 142 997
Materiella tillgångar	82 210	84 591	86 876	89 207	91 334
Övriga tillgångar	43 172	48 256	287 650	52 565	49 530
Summa tillgångar	19 800 946	19 537 028	19 301 180	18 569 285	18 260 341
Skulder till kreditinstitut	106 420	105 304	105 168	45 625	63 632
In- och upplåning från allmänheten	13 244 658	13 365 454	13 322 548	12 985 038	12 774 237
Emitterade värdepapper	501 948	502 089	501 978	502 287	502 740
Övriga skulder	61 437	65 375	84 527	114 312	85 580
Avsättningar	17 344	19 067	20 653	20 515	21 775
Summa skulder	13 931 807	14 057 289	14 034 874	13 667 777	13 447 964
Obeskattade reserver	5 948	5 948	5 948	5 948	6 183
Eget kapital	5 863 191	5 473 791	5 260 358	4 895 560	4 806 194
Summa skulder, obeskattade reserver och eget kapital	19 800 946	19 537 028	19 301 180	18 569 285	18 260 341

¹ inkl. avskrivningar på materiella anläggningstillgångar

Resultaträkningar

	Not	Jan-Sep 2025	Jan-Sep 2024	Förändring belopp	%	Helår 2024
<i>tkr</i>						
Ränteintäkter beräknade enl effektivräntemetoden		436 499	573 728	-137 229	-24%	745 378
Övriga ränteintäkter		0	0	0	-	0
Räntekostnader		-133 896	-254 264	120 368	-47%	-321 027
Räntenetto	3	302 603	319 464	-16 861	-5,3%	424 351
Erhållna utdelningar	4	208 995	141 695	67 300	47%	141 695
Provisionsintäkter	5	87 747	89 984	-2 237	-2%	122 518
Provisionskostnader	6	-11 765	-10 018	-1 747	17%	-14 389
Nettoresultat av finansiella transaktioner	7	3 033	2 824	209	7%	2 616
Övriga rörelseintäkter	8	4 891	1 458	3 433	235%	2 277
Summa rörelseintäkter		595 504	545 407	50 097	9%	679 068
Allmänna administrationskostnader	9	-148 783	-137 279	-11 504	8%	-191 069
Av- och nedskrivningar på materiella anläggningstillgångar		-7 468	-7 716	248	-3%	-10 220
Övriga rörelsekostnader	10	-8 183	-7 702	-481	6%	-10 626
Summa kostnader före kreditförluster		-164 434	-152 697	-11 737	8%	-211 915
Resultat före kreditförluster		431 070	392 710	38 360	10%	467 153
Kreditförluster, netto	11	8 395	-2 439	10 834	-	1 804
Rörelseresultat		439 465	390 271	49 194	12,6%	468 957
Bokslutsdispositioner		0	0	0	-	236
Skatter		-47 719	-51 400	3 681	-7%	-67 804
Årets resultat		391 746	338 871	52 875	16%	401 389

Rapport över totalresultat

	Jan-Sep 2025	Jan-Sep 2024	Förändring belopp	%	Helår 2024
<i>tkr</i>					
Årets resultat	391 746	338 871	52 875	16%	401 389
Övrigt totalresultat					
Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat					
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	10 262	20 505	-10 243	-50%	13 333
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat	-980	28	-1 008	-3600%	1 564
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	94	375	-281	-75%	459
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat överfört till periodens resultat	-211	-41	-170	415%	-96
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	-1 926	-4 299	2 373	-55%	-3 144
Poster som inte kan omföras till årets resultat	0	0	0		0
Förändringar i verkligt värde på egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	638 645	111 654	526 991	472%	142 955
Årets övrigt totalresultat	645 884	128 222	517 662	404%	155 071
Årets totalresultat	1 037 630	467 093	570 537	122%	556 460

Balansräkningar

<i>tkr</i>	Not	2025-09-30	2024-12-31	Förändring belopp	%
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser	12	1 172 955	1 131 306	41 649	4%
Utlåning till kreditinstitut	13	238 287	712 728	-474 441	-67%
Utlåning till allmänheten	14	13 613 615	12 151 312	1 462 303	12%
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15	1 718 818	2 259 790	-540 972	-24%
Aktier och andelar		2 910 201	2 150 689	759 512	35%
Aktier och andelar intresseföretag		21 688	21 688	0	-
Materiella tillgångar					
- inventarier		11 081	17 514	-6 433	-37%
- byggnader och mark		71 129	71 693	-564	-1%
Aktuell skattefordran		6 469	0	6 469	-
Övriga tillgångar	16	12 870	22 445	-9 575	-43%
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		23 833	30 120	-6 287	-21%
Summa tillgångar		19 800 946	18 569 285	1 231 661	6,6%
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut	17	106 420	45 625	60 795	133%
In- och upplåning från allmänheten					
- inlåning	18	13 242 832	12 982 547	260 285	2%
- upplåning	19	1 826	2 491	-665	-27%
Emitterade värdepapper	20	501 948	502 287	-339	-
Aktuell skatteskuld		0	26 057	-26 057	-100%
Övriga skulder	21	48 769	72 452	-23 683	-33%
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		12 668	15 803	-3 135	-20%
Avsättningar		17 344	20 515	-3 171	-15%
Summa skulder		13 931 807	13 667 777	264 030	1,9%
Obeskattade reserver		5 948	5 948	0	-
Eget kapital					
Bundet eget kapital					
Aktiekapital		400 000	400 000	0	-
Reservfond		100 694	100 694	0	-
Fritt eget kapital					
Fond för verkligt värde		1 905 600	1 259 716	645 884	51%
Balanserad vinst		3 065 151	2 733 761	331 390	12%
Årets resultat		391 746	401 389	-9 643	-2%
Summa eget kapital		5 863 191	4 895 560	967 631	19,8%
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		19 800 946	18 569 285	1 231 661	6,6%

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>						
Ingående eget kapital 2025-01-01	400 000	100 694	1 259 716	2 733 761	401 389	4 895 560
Periodens resultat					391 746	391 746
Periodens övrigt totalresultat			645 884			645 884
Årets totalresultat			645 884	0	391 746	1 037 630
Vinstdisposition				401 389	-401 389	0
Lämnat koncernbidrag efter skatteeffekt						0
Utdelning				-70 000		-70 000
Utgående eget kapital 2025-09-30	400 000	100 694	1 905 600	3 065 151	391 746	5 863 191

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

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	
<i>Tkr</i>						
Ingående eget kapital 2024-01-01	400 000	100 694	1 104 645	2 439 558	357 189	4 402 086
Periodens resultat					338 871	338 871
Periodens övrigt totalresultat			128 222	15		128 237
Årets totalresultat			128 222	15	338 871	467 108
Vinstdisposition				357 189	-357 189	0
Lämnat koncernbidrag efter skatteeffekt						0
Utdelning				-63 000		-63 000
Utgående eget kapital 2024-09-30	400 000	100 694	1 232 868	2 733 761	338 871	4 806 194

Kassaflödesanalys (indirekt metod)

<i>tkr</i>	2025-09-30	2024-12-31
Den löpande verksamheten, tkr		
Rörelseresultat	439 465	468 957
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
- förändring av upplupet anskaffningsvärde (+/-)	5 908	5 099
- orealiserad del av nettoresultatet av finansiella transaktioner (+/-)	0	147
- avskrivningar (+)	7 468	10 220
- kreditförluster (+/-)	-8 806	-2 643
- övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+/-)	961	-3 855
Inkomstskatt (-)	-47 720	-68 183
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	397 276	409 742
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-1 453 497	-102 307
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	543 382	-953 999
Ökning/minskning av in- och upplåning från allmänheten (+/-)	259 620	546 210
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	60 795	-29 149
Förändring av övriga tillgångar (+/-)	9 393	12 595
Förändringar av övriga skulder (+/-)	-56 385	4 669
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-239 416	-112 239
Investeringsverksamheten		
Förvärv av finansiella tillgångar (-)	-164 249	-75 150
Försäljning av finansiella tillgångar (+)	0	0
Förvärv av materiella tillgångar (-)	-471	-5 356
Försäljning av materiella tillgångar (+)	0	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-164 720	-80 506
Finansieringsverksamheten		
Emission av räntebärande värdepapper (+)	0	500 000
Lämnad utdelning Sparbanksstiftelsen Skaraborg (-)	-70 000	-63 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-70 000	437 000
Årets kassaflöde	-474 136	244 255
Likvida medel vid periodens början	712 728	468 473
Likvida medel vid periodens slut	238 287	712 728
<i>Följande delkomponenter ingår i likvida medel:</i>		
Kassa	0	0
Utlåning till kreditinstitut	238 287	712 728
Summa	238 287	712 728
Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten		
Erhållen ränta	443 428	769 914
Betald ränta	-79 944	-318 552
Erhållen utdelning	208 995	141 695

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.

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.

Not 3	Räntenetto	Jan-Sep	Jan-Sep	förändring		Helår
		2025	2024	belopp	%	2024
		tkr	tkr			tkr
Ränteintäkter						
	Utlåning till kreditinstitut	7 243	17 274	-10 031	-58%	21 083
	Utlåning till allmänheten	360 889	468 809	-107 920	-23%	607 428
	<i>Varav : derivat</i>					
	- <i>säkringsredovisning</i>	3 405	17 329	-13 924	-80%	20 779
	Räntebärande värdepapper	68 251	87 100	-18 849	-22%	116 317
	Övriga	116	545	-429	-79%	550
	Summa	436 499	573 728	-137 229	-24%	745 378
Räntekostnader						
	Skulder till kreditinstitut	-2 905	-2 804	-101	4%	-3 557
	In- och upplåning från allmänheten	-117 343	-235 673	118 330	-50%	-296 135
	<i>Varav:</i>					
	- <i>kostnad för insättningsgaranti</i>	-5 375	-5 490	115	-2%	-7 071
	Emitterade värdepapper	-13 647	-15 786	2 139	-14%	-21 334
	Övriga	-1	-1	0	-	-1
	Summa	-133 896	-254 264	120 368	-47%	-321 027
	Summa räntenetto	302 603	319 464	-16 861	-5%	424 351
Not 4 Erhållna utdelningar						
	Swedbank AB (publ)	207 235	140 138	67 097	48%	140 138
	Indecap Holding AB	1 418	1 296	122	-	1 296
	Sparbankernas Försäkrings AB	342	261	81	-	261
	Aktier och andelar i intresseföretag	-	-	-	-	-
	Summa	208 995	141 695	67 300	47%	141 695
Not 5 Provisionsintäkter						
	Betalningsförmedlingsprovisioner	12 408	12 040	368	3%	16 430
	Utlåningsprovisioner	11 405	16 950	-5 545	-33%	22 474
	Inlåningsprovisioner	10 699	9 981	718	7%	13 342
	Provisioner avseende utställda finansiella garantier	359	440	-81	-18%	568
	Värdepappersprovisioner	39 288	38 090	1 198	3%	51 664
	Övriga provisioner	13 588	12 483	1 105	9%	18 040
	Summa	87 747	89 984	-2 237	-2%	122 518
Not 6 Provisionskostnader						
	Betalningsförmedlingsprovisioner	-6 042	-6 262	220	-4%	-8 523
	Värdepappersprovisioner	-4 450	-2 669	-1 781	67%	-4 342
	Övriga provisioner	-1 273	-1 087	-186	17%	-1 524
	Summa	-11 765	-10 018	-1 747	17%	-14 389
Not 7 Nettoresultat av finansiella transaktioner						
	Aktier/andelar	782	1 774	-992	-56%	-147
	Räntebärande värdepapper och förlustreserv	180	-291	471	-162%	939
	Valutakursförändringar	2 071	1 341	730	54%	1 824
	Summa	3 033	2 824	209	7%	2 616
Not 8 Övriga rörelseintäkter						
	Intäkter från rörelsefastigheter	695	718	-23	-3%	954
	Återvunnen moms	2 432	-	-	-	-
	Övriga rörelseintäkter	1 764	740	1 024	138%	1 323
	Summa	4 891	1 458	3 433	235%	2 277

Not 9	Allmänna administrationskostnader	Jan-Sep	Jan-Sep	förändring		Helår
		2025	2024	belopp	%	2024
		tkr	tkr			tkr
Personalkostnader						
-	löner och arvoden	-52 648	-48 822	-3 826	8%	-67 703
-	sociala avgifter	-19 505	-18 295	-1 210	7%	-24 208
-	kostnad för pensionspremier	-7 735	-6 922	-813	12%	-9 240
-	andra pensionskostnader	-225	-183	-42	23%	-251
-	avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	-3 916	-5 183	1 267	-24%	-7 753
-	övriga personalkostnader	-3 991	-3 151	-840	27%	-4 929
	Summa personalkostnader	-88 020	-82 556	-5 464	7%	-114 084
Övriga allmänna administrationskostnader						
-	porto och telefon	-931	-829	-102	12%	-1 151
-	IT-kostnader	-47 855	-43 417	-4 438	10%	-60 763
-	konsulttjänster	-1 530	-1 022	-508	50%	-1 966
-	revision	-1 440	-1 355	-85	6%	-1 994
-	hyror och andra lokalkostnader	-3 135	-3 096	-39	1%	-4 232
-	fastighetskostnader	-2 100	-1 990	-110	6%	-2 486
-	övriga	-3 772	-3 014	-758	25%	-4 393
	Summa övriga allmänna administrationskostnader	-60 763	-54 723	-6 040	11%	-76 985
	Summa	-148 783	-137 279	-11 504	8%	-191 069
Not 10 Övriga rörelsekostnader						
	Avgifter till centrala organisationer	-2 091	-1 947	-144	7%	-2 696
	Försäkringskostnader	-1 126	-1 114	-12	1%	-1 484
	Säkerhetskostnader	-191	-111	-80	72%	-142
	Marknadsföringskostnader	-2 904	-2 265	-639	28%	-3 408
	Resolutionsavgift	-1 697	-1 493	-204	14%	-1 990
	Övriga rörelsekostnader	-174	-772	598	-77%	-906
	Summa	-8 183	-7 702	-481	6%	-10 626
Not 11 Kreditförluster, netto (IFRS9)						
Lån till upplupet anskaffningsvärde						
	Förändring reserveringar - stadie 1	3 102	113	2 989	2645%	1 212
	Förändring reserveringar - stadie 2	1 572	4 967	-3 395	-68%	5 841
	Förändring reserveringar - stadie 3	1 249	-6 384	7 633	-120%	-4 969
	Förändring reserveringar - förvärvade eller utgivna kreditförsämrade fordringar	5 923	-1 304	7 227	-554%	2 084
	Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-1 109	-216	-893	413%	-373
	Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	411	707	-296	-42%	839
	Summa	-698	491	-1 189	-242%	466
	Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	5 225	-813	6 038	-743%	2 550
Låneåtagande och finansiella garantiavtal						
	Förändring reserveringar - stadie 1	447	-41	488	-1190%	50
	Förändring reserveringar - stadie 2	356	1 071	-715	-67%	1 076
	Förändring reserveringar - stadie 3	2 367	-2 656	5 023	-189%	-1 872
	Summa	3 170	-1 626	4 796	-295%	-746
	Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	3 170	-1 626	4 796	-295%	-746
	Summa kreditförluster	8 395	-2 439	10 834	-444%	1 804
Not 12 Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.						
	Redovisat bruttovärde	1 169 307	1 010 715	158 592	16%	1 127 270
	Upplupna ränteintäkter	3 648	4 855	-1 207	-25%	4 036
	Summa	1 172 955	1 015 570	157 385	15%	1 131 306

Not 13	Utlåning till kreditinstitut	Jan-Sep	Jan-Sep	förändring		Helår
		2025	2024	belopp	%	2024
		tkr	tkr			tkr
	Svenska kreditinstitut					
	- svensk valuta	110 689	391 626	-280 937	-72%	651 479
	- utländsk valuta	125 122	79 407	45 715	58%	61 054
	- upplupna ränteintäkter	2 476	693	1 783	257%	195
	Summa	238 287	471 726	-233 439	-49%	712 728
Not 14	Utlåning till allmänheten					
	Utestående fordringar, brutto					
	- svensk valuta	13 641 034	12 124 431	1 516 603	13%	12 183 615
	- utländsk valuta	7 962	8 233	-271	-3%	8 316
	- upplupna ränteintäkter	7 858	10 979	-3 121	-28%	8 141
	Summa	13 656 854	12 143 643	1 516 332	12%	12 200 072
	Förlustreserv stadie 1,2 & 3	-43 239	-52 006	8 767	-17%	-48 760
	Bokfört värde utlåning till allmänheten	13 613 615	12 091 637	1 525 099	13%	12 151 312

Förändring i redovisat bruttovärde och förlustreserver

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2025	10 478 423	1 445 541	276 108	12 200 072
<i>varav: upplupna ränteintäkter</i>	6 219	903	1 019	8 141
Nya finansiella tillgångar	2 724 797	229 783	3 183	2 957 763
Bortbokade finansiella tillgångar	-1 164 486	-101 200	-9 760	-1 275 446
Ändrade nyttjandegrader	-189 923	-26 265	-17 765	-233 953
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-276 300	276 300	-	0
från stadie 1 till stadie 3	-585	-	585	0
från stadie 2 till stadie 1	323 054	-323 054	-	0
från stadie 2 till stadie 3	-	-5 429	5 429	0
från stadie 3 till stadie 2	-	148 200	-148 200	0
från stadie 3 till stadie 1	4 059	-	-4 059	0
Valutakursförändringar	-108	-	-	-108
Övrigt	8 547	13	-34	8 526
Redovisat bruttovärde per 30 september 2025	11 907 478	1 643 889	105 487	13 656 854
<i>varav: upplupna ränteintäkter</i>	6 802	710	346	7 858
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2025	-11 433	-25 978	-11 349	-48 760
Nya finansiella tillgångar	-3 830	-46	-174	-4 050
Bortbokade finansiella tillgångar	1 784	1 142	1 529	4 455
Förändrade balanser	817	2 008	367	3 192
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-2 404	3 614	-44	1 166
Förändringar i makroekonomiska scenarier	3 677	3 022	-54	6 645
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar)	-	2 700	1 267	3 967
Förändringar pga individuella bedömningar	-	-	-1 300	-1 300
Förändring pga uppdaterade modeller	143	3 218	567	3 928
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	3 649	-13 362	-	-9 713
från stadie 1 till stadie 3	-	-	-78	-78
från stadie 2 till stadie 1	-683	3 267	-	2 584
från stadie 2 till stadie 3	-	340	-1 450	-1 110
från stadie 3 till stadie 2	-	-4 330	85	-4 245
från stadie 3 till stadie 1	-62	-	142	80
Valutakursförändringar	-	-	-	0
Övrigt	2	-1	-1	0
Förlustreserver per 30 september 2025	-8 340	-24 406	-10 493	-43 239
Bokfört värde				
Ingående balans per 1 januari 2025	10 466 990	1 419 563	264 759	12 151 312
Utgående balans per 30 september 2025	11 899 138	1 619 483	94 994	13 613 615

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

30 september 2025

Utlåning till allmänheten

	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Privatkunder			
Bolån	2 725 561	-1 451	2 724 110
Övrigt	358 809	-2 328	356 481
Företagskunder			
Jordbruk, fiske, skog	3 628 349	-18 842	3 609 507
Tillverkning	313 459	-3 065	310 394
Offentlig sektor	428 732	-785	427 947
Bygg	493 866	-2 836	491 030
Detaljhandel	394 962	-2 926	392 036
Transport	144 803	-394	144 409
Hotell och restaurang	95 230	-797	94 433
Informationsteknologi	19 093	-8	19 085
Bank och försäkring	24 159	-4	24 155
Fastighetsförvaltning	3 895 553	-6 232	3 889 321
Bostadsrättsföreningar	210 138	-289	209 849
Tjänstesektor	380 713	-714	379 999
Övrig utlåning till företag	543 427	-2 568	540 859
Summa utlåning till allmänheten	13 656 854	-43 239	13 613 615

Förändring i redovisat bruttovärde och förlustreserver

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2024	10 642 827	1 424 246	29 662	12 096 735
<i>varav: upplupna ränteintäkter</i>	<i>11 083</i>	<i>2 751</i>	<i>164</i>	<i>13 998</i>
Nya finansiella tillgångar	243 595	5	3	243 603
Bortbokade finansiella tillgångar	-1 098 377	-306 225	-172	-1 404 774
Ändrade nyttjandegrader	1 031 383	103 782	53 434	1 188 599
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-551 460	551 460	-	0
från stadie 1 till stadie 3	-628	-	628	0
från stadie 2 till stadie 1	225 105	-225 105	-	0
från stadie 2 till stadie 3	-	-123 384	123 384	0
från stadie 3 till stadie 2	-	282	-282	0
från stadie 3 till stadie 1	-	-	-	0
Valutakursförändringar	56	-	-	56
Övrigt	19 450	-3	-23	19 424
Redovisat bruttovärde per 30 september 2024	10 511 951	1 425 058	206 634	12 143 643
<i>varav: upplupna ränteintäkter</i>	<i>5 831</i>	<i>1 698</i>	<i>3 450</i>	<i>10 979</i>
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2024	-12 646	-31 819	-5 908	-50 373
Nya finansiella tillgångar	-4 410	-809	-79	-5 298
Bortbokade finansiella tillgångar	2 232	7 553	124	9 909
Förändrade balanser	1 237	2 430	229	3 896
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-3 305	-573	16 615	12 737
Förändringar i makroekonomiska scenarier	8	3 701	268	3 977
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar)	-	-	-	0
Förändringar pga individuella bedömningar	-	-	-6 489	-6 489
Förändring pga uppdaterade modeller	-	-	-	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	5 283	-15 580	-	-10 297
från stadie 1 till stadie 3	1	-	-34	-33
från stadie 2 till stadie 1	-928	3 196	-	2 268
från stadie 2 till stadie 3	-	5 081	-17 510	-12 429
från stadie 3 till stadie 2	-	-32	154	122
från stadie 3 till stadie 1	-	-	4	4
Valutakursförändringar	-	-	-	0
Övrigt	-	-	-	0
Förlustreserver per 30 september 2024	-12 528	-26 852	-12 626	-52 006
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2024	10 630 181	1 392 427	23 754	12 046 362
Utgående balans per 30 september 2024	10 499 423	1 398 206	194 008	12 091 637

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

30 september 2024

Utlåning till allmänheten	Redovisat bruttovärde	Förustreserv	Redovisat nettovärde
Privatkunder			
Bolån	2 116 806	-2 148	2 114 658
Övrigt	292 215	-2 846	289 369
Företagskunder			
Jordbruk, fiske, skog	3 465 137	-23 183	3 441 954
Tillverkning	259 489	-3 220	256 269
Offentlig sektor	402 177	-1 162	401 015
Bygg	416 975	-2 629	414 346
Detaljhandel	312 664	-2 934	309 730
Transport	134 015	-518	133 497
Hotell och restaurang	66 638	-1 089	65 549
Informationsteknologi	18 731	-158	18 573
Bank och försäkring	26 674	-59	26 615
Fastighetsförvaltning	3 569 841	-8 227	3 561 614
Bostadsrättsföreningar	252 497	-466	252 031
Tjänstesektor	351 839	-653	351 186
Övrig utlåning till företag	457 945	-2 714	455 231
Summa utlåning till allmänheten	12 143 643	-52 006	12 091 637

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie

	30 sep 2025	30 sep 2024
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	2 956 969	2 294 375
Förlustreserver	-1 014	-1 435
Bokfört värde	2 955 955	2 292 940
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	122 960	106 490
Förlustreserver	-1 108	-1 456
Bokfört värde	121 852	105 034
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	4 441	8 156
Förlustreserver	-1 657	-2 103
Bokfört värde	2 784	6 053
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder	3 080 591	2 404 027
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	8 950 509	8 217 576
Förlustreserver	-7 326	-11 093
Bokfört värde	8 943 183	8 206 483
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	1 520 929	1 318 568
Förlustreserver	-23 298	-25 396
Bokfört värde	1 497 631	1 293 172
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	101 046	198 478
Förlustreserver	-8 836	-10 523
Bokfört värde	92 210	187 955
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	10 533 024	9 687 610
Totalt	13 613 615	12 091 637
Redovisat bruttovärde stadie 1	11 907 478	10 511 951
Redovisat bruttovärde stadie 2	1 643 889	1 425 058
Redovisat bruttovärde stadie 3	105 487	206 634
Totalt redovisat värde brutto	13 656 854	12 143 643
Förlustreserver stadie 1	-8 340	-12 528
Förlustreserver stadie 2	-24 406	-26 852
Förlustreserver stadie 3	-10 493	-12 626
Totalt förlustreserver	-43 239	-52 006
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	13 613 615	12 091 637
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,77%	1,70%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,70%	1,60%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	0,07%	0,12%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	1,48%	1,88%

Not 15 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Redovisat bruttovärde
 Upplupna ränteintäkter
Summa

Jan-Sep 2025 tkr	Jan-Sep 2024 tkr	förändring		Helår 2024 tkr
		belopp	%	
1 712 015	2 383 577	-671 562	-28%	2 248 148
6 803	13 970	-7 167	-51%	11 642
1 718 818	2 397 547	-678 729	-28%	2 259 790

Förlustreserv redovisad mot verkligt värde reserv per 30 sep 2024

Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
-673	-	-	-673

Förlustreserv redovisad mot verkligt värde reserv per 30 sep 2025

585	-	-	585
-----	---	---	-----

Not 16 Övriga tillgångar

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

Jan-Sep 2025 tkr	Jan-Sep 2024 tkr	förändring		Helår 2024 tkr
		belopp	%	
6 810	12 946	-6 136	-47%	15 224
3 982	5 246	-1 264	-24%	4 267
75	2 844	-2 769	-97%	214
2 003	2 750	-747	-27%	2 740
12 870	23 786	-10 916	-46%	22 445

Not 17 Skulder till kreditinstitut

Svenska kreditinstitut
 - svensk valuta
 - utländsk valuta
 - upplupna räntekostnader
Summa

97 835	55 399	42 436	77%	37 309
7 409	8 233	-824	-10%	8 316
1 176	-	-	-	-
106 420	63 632	42 788	67%	45 625

Beviljad kontokredit i Swedbank AB (publ)

500 000	500 000			500 000
---------	---------	--	--	---------

Not 18 Inlåning från allmänheten

Allmänheten
 - svensk valuta
 - utländsk valuta
 - upplupna räntekostnader
Summa

13 037 431	12 496 337	541 094	4%	12 896 074
125 767	79 168	46 599	59%	60 814
79 634	196 120	-116 486	-59%	25 659
13 242 832	12 771 625	471 207	4%	12 982 547

varav: Koncernföretag (Sparbanksstiftelsen Skaraborg)

260 026	237 924	22 102	9%	239 549
---------	---------	--------	----	---------

Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor
 Företagssektor
 Hushållssektor
 Varav: enskilda företagare
 Övriga
Summa

337 716	330 603	7 113	2%	313 509
3 133 148	3 009 430	123 718	4%	3 185 961
9 090 808	8 782 599	308 209	4%	8 858 386
2 250 129	2 198 170	51 959	2%	2 225 883
681 160	648 993	32 167	5%	624 691
13 242 832	12 771 625	471 207	4%	12 982 547

Not 19 Upplåning från allmänheten

Postväxlar
Summa

1 826	2 612	-786	-30,1%	2 491
1 826	2 612	-786	-30,1%	2 491

Not 20 Emitterade värdepapper

Emitterade värdepapper
 Upplupna räntekostnader
Summa

500 000	500 000	0	-	500 000
1 948	2 740	-792	-	2 287
501 948	502 740	-792	-	502 287

Not 21	Övriga skulder	Jan-Sep	Jan-Sep	förändring		Helår
		2025	2024	belopp	%	2024
		tkr	tkr			tkr
	Negativt värde på derivatinstrument	10 314	17 135	-6 821	-40%	10 465
	Upplupna räntekostnader på swappar	12 720	10 505	2 215	21%	6 296
	Preliminärskatt räntor	2 008	3 204	-1 196	-37%	43 084
	Anställdas källskattemedel	1 795	1 679	116	7%	1 786
	Övriga skulder	21 932	11 003	10 929	99%	10 821
	Summa	48 769	43 526	5 243	12%	72 452

Not 22 Eventualförpliktelser och åtaganden

tkr nom belopp

Eventualförpliktelser

- Garantiförbindelser - krediter	75 231	63 774	11 457	18%	65 095
- Garantiförbindelser - övriga	38 679	46 712	-8 033	-17%	46 580
Summa	113 910	110 486	3 424	3%	111 675

Åtaganden

- Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	913 629	957 931	-44 302	-5%	1 099 007
- Lånelöfte	859 614	787 052	72 562	9%	801 910
Summa	1 773 243	1 744 983	28 260	2%	1 900 917

Not 23 Finansiella garantier och låneåtaganden - Förändringar i förlustreserver

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Förlustreserver per 30 september 2024	-1 488	-2 318	-4 038	-7 844
Förlustreserver per 30 september 2025	-949	-1 957	-887	-3 793

Not 24 Närstående relationer

Samtliga transaktioner med närstående personer till banken är enligt marknadsmässiga villkor. Transaktionernas omfattning är inte av väsentlig betydelse för bankens resultat och ställning och har enbart förändrats marginellt sedan årsredovisningen för 2024.

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.

2025-09-30

	Redovisat värde			Verkligt värde via övrigt totalresultat			Verkligt värde
	Verkligt värde	Derivat som säkrings-redovisas	Upplupet anskaffningsvärde	Skuld-instrument	Eget kapital-instrument	Totalt	
Belåningsbara statsskuldförbindelser				1 172 955		1 172 955	1 172 955
Utlåning till kreditinstitut			238 287			238 287	
Utlåning till allmänheten			13 609 785			13 609 785	
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring		3 830				3 830	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				1 718 818		1 718 818	1 718 818
Aktier och andelar			21 688		2 910 201	2 931 889	2 910 201
Derivat	1 983	4 827				6 810	6 810
Övriga tillgångar			4 057			4 057	
Upplupna ränteintäkter			1			1	
Summa tillgångar	1 983	8 657	13 873 818	2 891 773	2 910 201	19 686 432	5 808 784
Skulder till kreditinstitut			106 420			106 420	
In- och upplåning från allmänheten			13 244 658			13 244 658	
Emitterade värdepapper			501 948			501 948	501 730
Derivat	1 657	8 657				10 314	10 314
Övriga skulder			12 720			12 720	
Upplupna räntekostnader			0			0	
Summa skulder och eget kapital	1 657	8 657	13 865 746	0	0	13 876 060	512 044

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	
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	
Summa tillgångar	46 488	7 507	12 894 821	3 391 096	2 107 307	18 447 219	5 557 009
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	
Summa skulder och eget kapital	2 959	7 507	13 539 246	0	0	13 549 712	513 041

Kapitaltäckning

Art 447		2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31	2024-09-30
EU KM1	Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
1	Kärnprimärkapital	3 104 945	3 147 634	3 154 303	3 196 870	2 834 132
2	Primärkapital	3 104 945	3 147 634	3 154 303	3 196 870	2 834 132
3	Totalt kapital	3 104 945	3 147 634	3 154 303	3 196 870	2 834 132
	Riskvägda exponeringsbelopp					
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 346 881	9 242 092	9 322 495	9 255 644	8 899 330
	Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	33,22%	34,06%	33,84%	34,54%	31,85%
6	Primärkapitalrelation (i %)	33,22%	34,06%	33,84%	34,54%	31,85%
7	Total kapitalrelation (i %)	33,22%	34,06%	33,84%	34,54%	31,85%
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	2,92%	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%	1,64%
EU 7b	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	2,19%	2,19%	2,19%	2,19%	2,19%
EU 7c	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,92%	10,92%	10,92%	10,92%	10,92%
EU 7d	Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
8	Kapitalkonservningsbuffert (i %)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
	Konservningsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisk identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-	-	-	-
EU 8a	Institutspecifik kontracyklisk 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%	15,42%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	22,30%	23,14%	22,92%	23,62%	20,93%
	Bruttosoliditetsgrad					
13	Totalt exponeringsmått	18 113 013	18 253 366	18 284 169	17 884 555	17 435 796
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	17,14%	17,24%	17,25%	17,88%	16,25%
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,00%	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%	0,00%
EU 14b	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14c	Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
	Likviditetstäckningskvot*					
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	2 230 459	2 286 279	2 261 731	2 179 240	2 085 770
EU 16a	Likviditetstillflöden – totalt viktat värde	1 658 734	1 620 029	1 560 961	1 503 850	1 492 855
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde före begränsning av inflöden	543 774	590 186	671 888	709 374	669 714
	Likviditetsinflöden – begränsning av inflöden	0	0	0	0	0
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde efter begränsning av inflöden	543 774	590 186	671 888	709 374	669 714
16	Totala nettolikviditetstillflöden (justerat värde)	1 114 960	1 029 843	889 073	794 476	823 141
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	207%	227%	267%	286%	270%
	Stabil nettofinansieringskvot					
18	Total tillgänglig stabil finansiering	16 837 308	16 827 094	16 489 780	16 468 081	15 821 840
19	Totalt behov av stabil finansiering	14 034 553	13 439 505	13 419 089	12 805 154	12 562 587
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	120%	125%	123%	129%	126%
	Totalt kapitalbaskrav					
	Kapitalbaskrav	747 750				8,00%
	Kapitalbaskrav i Pelare 1 exkl buffertkrav					
	Kapitalbaskrav för andra risker än låg bruttosoliditet, (ålagt Pelare 2 krav)	275 539				2,92%
	Kapitalbaskrav för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 (utöver ålagt Pelare 2 krav ovan)					0,00%
	Kapitalkonservningsbuffert	233 672				2,50%
	Kontracyklisk buffert	186 220				1,99%
	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%
	Totalt kapitalbaskrav	1 443 181				15,41%
	Total kapitalbas	3 104 945				33,22%
	Överskott kapital	1 661 764				17,81%

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

Från och med 2025 tillämpar banken det nya kapitaltäckningsregelverket CRR3.

Totalt bruttosoliditetskrav	Bruttosoliditetskrav (tkr)	Krav/exponerings-mått (%)
Bruttosoliditetskrav i Pelare 1	543 390	3,00%
Bruttosoliditetsbehov enl beslutad Pelare 2-vägledning (ålagd Pelare 2-vägledning, P2G)	90 565	0,50%
Totalt bedömt bruttosoliditetsbehov	633 955	3,50%
Totalt primärkapital (kapitalbas för att täcka bruttosoliditetskrav)	3 104 945	17,14%
Överskott av kapital	2 470 990	13,64%

Finansinspektionen har för bankens bruttosoliditet fastställt Pelare 2-krav och Pelare 2-vägledning enligt vad som framgår i tabellen ovan.

Likviditetstäckningsgrad (LCR)	2025-09-30	2024-12-31
Likvida tillgångar		
Likvida tillgångar nivå 1	1 897 844	2 117 694
Likvida tillgångar nivå 2	203 766	134 281
Summa likvida tillgångar	2 101 610	2 251 975
Utfloeden		
Simulerade flöden från inlåning	1 472 549	1 440 914
Övriga kassautflöden	128 568	143 497
Summa utfloeden	1 601 117	1 584 411
Inflöden		
Kontrakterade flöden från utlåning	181 392	731 466
Övriga kassainflöden	17 129	35 312
Summa inflöden	198 521	766 778
Begränsning av inflöden	0	0
Kassautflöden netto	1 402 597	817 633
Likviditetstäckningsgrad	149,8%	275,4%

Stabil finansiering (NSFR)	2025-09-30	2024-12-31
Poster som ger stabil finansiering	16 837 308	16 468 081
Poster som kräver stabil finansiering	14 034 553	12 805 154
Grad av stabil finansiering	120,0%	128,6%

Skara den 20 oktober 2025

Patrik Meijer
Verkställande direktör

Sparbanken Skaraborg



Sparbanken Skaraborg
Box 163, 532 22 Skara

Tel: 0511-280 00
Org.nr: 516401-0141

www.sparbankenskaraborg.se
info@sparbankenskaraborg.se