

DELÅRSRAPPORT KVARTAL 2 JANUARI - JUNI 2026





Krogstad Fyr i Bua har renoverats med bidrag från Varbergs Sparbank genom Sparbanksstiftelsen Varberg.

Kvartal två 2026

Sammanfattning av verksamheten

- Ny VD, Anna-Lena Wretman, utsedd. Tillträder under hösten.
- Bibehållet kreditbetyg från NCR, A (stable)
- Stark tillväxt inom både ut- och inlåning...
- ...genererar ökad intjäning i ett växande räntenetto
- Något förhöjda kostnader kopplat till bankens 190-års jubileum
- Sund kreditriskhantering minskar reserveringar i riskengagemang och ger återföringar i resultaträkningen
- Fortsatt god finansiell styrka - kapitalrelation 39% och likviditetstäckningskvot LCR 377%

Sammanfattning av ekonomisk utveckling

Nyckeltal	Kvartal 2 2026	Kvartal 1 2026	Kvartal 4 2025	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025
Rörelseresultat	63 207	297 264	45 323	74 383	60 514
Ut/Inlåningskvot	1,04	1,05	1,02	1,01	1,01
Kreditförlustnivå	0,03%	-0,01%	-0,03%	0,07%	0,02%
Förändring balansomslutning	6,6%	0,8%	2,9%	2,2%	3,3%
Förändring affärsvolym	7,0%	-0,3%	2,1%	1,6%	3,8%
Total kapitalrelation	38,7%	42,0%	43,9%	39,2%	38,6%

VD-kommentar

Trots ett fortsatt osäkert omvärldsläge visar Varberg en imponerande motståndskraft. Flera genomförda och planerade framtidsinvesteringar skapar positiva förutsättningar för den lokala utvecklingen. Samtidigt har Varbergs Sparbank återigen fått ett viktigt kvitto på sin finansiella styrka genom att behålla den högsta ratingen bland svenska sparbanker. Banken står väl rustad inför framtiden och en kommande konjunkturvändning.



Det fortsatt oroliga omvärldsläget påverkar banken och våra kunder på flera olika sätt. Det har bland annat bidragit till försiktighet hos många företag, inte minst när det gäller större investeringar och långsiktiga expensionsplaner. Bland våra företagskunder märks detta tydligt genom längre beslutsprocesser och en större återhållsamhet kring nya projekt. Samtidigt är det positivt att konstatera att den lokala ekonomin står sig väl i jämförelse med många andra delar av landet och att den underliggande framtidstron hos våra kunder fortfarande är stark.

Bankens bolånevolymer växer med cirka 45 mkr per månad, vilket inte är långt ifrån de nivåer vi såg före pandemin. Aktiviteten på bostadsmarknaden har successivt stärkts och flera nya flerbostadshus är under uppförande i Varberg. Försäljningen av lägenheter i dessa projekt har varit god, vilket vittnar om en fortsatt attraktivitet i kommunen och ett stabilt intresse för nyproducerade bostäder. Jag vågar påstå att vi finansierar merparten av dessa byggnationer, något som bygger på vår starka ställning på marknaden och vårt goda renommé som en kompetent, tillgänglig och snabbfotad aktör. Genom nära kundrelationer, lokal närvaro och god beslutsförmåga fortsätter vi att vara en naturlig samarbetspartner för både privatpersoner och företag.

Vi har dessutom sett flera positiva exempel på lokala företag som utvecklats mycket väl under perioden. Till exempel märks verksamheter som på olika sätt är en del av eller levererar till den växande försvarsindustrin. Den ökade efterfrågan inom sektorn skapar nya affärsmöjligheter och stärker tillväxten även för underleverantörer och relaterade verksamheter i vår region. När jag jämför utvecklingen med våra sparbankskollegor runt om i landet framstår Varberg som en marknad med en relativt stark och positiv utveckling. Samtidigt ser vi långsiktiga tillväxtmöjligheter genom Videberg Krafts satsning på ny kärnkraft vid Ringhals. En sådan etablering skulle över tid få

stor betydelse för såväl Varbergs utveckling som för bankens affärsmöjligheter under kommande år, genom ökad inflyttning, fler arbetstillfällen och ett växande näringsliv.

Under andra kvartalet har banken haft besök av Nordic Credit Rating för den årliga uppdateringen av vårt kreditbetyg. Jag är mycket glad att kunna berätta att vi behåller vår starka rating A med stabila utsikter. Vi är alltså den enda svenska sparbanken med denna ratingnivå, vilket är ett tydligt bevis på bankens finansiella styrka, stabilitet och långsiktiga hållbarhet. För mig är detta ett viktigt kvitto på att vi driver en välskött bank med god riskkontroll, starka kundrelationer och goda utvecklingsmöjligheter även i en tid präglad av osäkerhet.

Varbergs Sparbank är väl positionerad inför en kommande konjunkturvändning. Med en stark kapitalrelation, god likviditet och en organisation som är redo att möta både möjligheter och utmaningar har vi goda förutsättningar att fortsätta utvecklas tillsammans med våra kunder och vårt verksamhetsområde.

Då jag börjar närma mig slutet på min tid som VD i banken vill jag rikta ett varmt och uppriktigt tack till styrelsen, bankledningen, alla medarbetare och våra kunder för sju fantastiska år. Jag har verkligen stortrivts med uppdraget, kollegorna och staden. Som jag ibland har sagt – den bästa banken på den bästa platsen med de bästa medarbetarna. Mitt mål har varit att tillsammans med styrelse och bankledning lämna banken i ett något bättre skick än den var när jag började – det tycker jag att vi tillsammans lyckats med.

Bo Liljegren
Varberg i juli

Innehållsförteckning

VD-kommentar	4
Ekonomisk utveckling	6
Nyckeltal	12
Sammanställning fem senaste kvartalen	13
Resultaträkning	14
Rapport över totalresultat	14
Balansräkning	15
Rapport över förändringar i eget kapital	16
Kassaflödesanalys	17
Uppgifter om banken	19
Redovisningsprinciper	19
Riskhantering	20
Noter till resultat- och balansräkning	24
Kapitalanalys	36
Styrelsens underskrifter	38
Granskningsrapport	39
Styrelse	40
Våra mötesplatser	42
Alternativa nyckeltal	44
Ordlista	45

Ekonomisk utveckling kvartal två 2026

SAMMANFATTNING

Under kvartal två gör banken ett starkt rörelseresultat på 63,2 mkr. Under ett kvartal av oförändrad styrränta har räntenettet ändå vuxit med 5% jämfört med föregående. Stark tillväxt för både ut- och inlåning driver tillsammans med en ökad räntemarginal denna förändring. Trots en hög nivå av geopolitiska oroligheter har världens börser visat en positiv utveckling vilket ökat bankens affärsvolym och långsiktiga intjäningsförmåga.

Inlåning har vuxit markant under kvartal två. En god inlåningstillväxt är en förutsättning för banken att kunna bedriva utlåningsverksamhet och vara med och utveckla Varberg. Inlåningen under kvartal två kommer till stor del från skatteåterbäring som bankens kunder fått men den påverkas även positivt av den begynnande turistsäsongen och av bankens kampanj på fasträntekonton som drog till sig stort intresse.

Även utlåningen växer starkt under kvartalet. Bolåneaffären fortsätter att generera nya kunder, nya affärsvolym och ny intjäning. Tillväxten inom bolån har under de senaste kvartalen legat på en nivå som närmar sig den vi såg innan pandemin. Utlåningstillväxten i företagsmarknaden är fortsatt något avvaktande även om ett antal pågående fastighetsprojekt bidrar till ökade volymer. Ett undantag är företag i sektorer med anknytning till försvarsindustrin där tillväxten märks.

Låneprovisionerna är fortsatt negativa vilket innebär att banken behöver betala för förmedlade lån till Swedbank Hypotek. Provisionsintäkterna från fond och försäkringsförmedling, som står för den största delen av provisionsintäkterna, ökar under kvartal två i och med den starka utvecklingen av fond- och försäkringsvolym.

Kreditreserveringarna bidrar positivt till resultatet med 4,7 mkr. De lägre reserveringarna är en följd av, bland annat, uppdaterade makrocenarion i beräkningsmodellen och lägre volymer av problemkrediter.

RESULTAT ANDRA KVARTALET 2026 JÄMFÖRT MED FÖRSTA KVARTALET 2026

Siffrorna inom parantes anger värden för kvartal ett 2026.

Under kvartal två minskar rörelseresultatet till 63,2 mkr (297,3 mkr), en minskning med 79%. Rörelseintäkterna minskar till 137,5 mkr (375,5 mkr) vilket i huvudsak beror på utdelningen från bankens aktieinnehav i Swedbank, om 246,6 mkr som banken erhöll under kvartal ett. Kostnader före kreditförluster ökar med 4% till 79,0 mkr (76,0 mkr). Kreditförlusterna ökar resultatet med 4,7 mkr (-2,2 mkr).

Räntenettet ökar till 104,6 mkr (99,2 mkr). Ränteintäkterna ökar till 149,6 (140,8 mkr) och räntekostnaderna ökar till 45,0 mkr (41,6 mkr). Perioden har präglats av en oförändrad styrränta även om omvärdsutvecklingen med stor osäkerhet kring den ekonomiska utvecklingen givet kriget mellan Iran och USA gjort att marknadsräntorna varierat. Räntenettet har vuxit både på grund av den tillväxt i kredit- och inlåningsvolym som skett under kvartalet men också kopplat till en höjning av 3-måna-

ders räntan i månadsskiftet mars/april. Två faktorer som under kvartalets sista månad tynger räntenettet något är utökad upplåning och en kampanj med högre räntor på fasträntekonton. Den nya upplåningen, i form av lån 10 i bankens MTN-program, utökar befintligt finansieringsutrymme med 500 mkr och skall möjliggöra den fortsatta kreditutväxt som banken ser under kommande perioder. Kampanjen med förhöjda räntor på fasträntekonton görs både med tanken om att ge inlåningstillväxten lite extra skjuts och samtidigt erbjuda befintliga kunder en mycket attraktiv ränta.

Provisionsnettot minskar med 1,0% under perioden till 27,5 mkr (27,8 mkr). Banken har fortsatt en kostnad för de lån som förmedlas till Swedbank Hypotek som ökade till -1,9 mkr (-1,3 mkr).

Värdepappersprovisionerna, som huvudsakligen består av fondprovisioner ökade med 3% till 18,6 mkr (18,1 mkr). Vid utgången av kvartal två har fonder och försäkringar öka i volym med 2 887 mkr (-271 mkr) jämfört med utgången av kvartal ett. Ökningen består dels av nya insättningar om totalt 238 mkr och dels av en markant vär-

deökning motsvarande 2 649 mkr (117,9 mkr). Eftersom provisionsnettot beräknas dag för dag är ingångs- och utgångsbalanser enbart en förklaring till trenden i intäkterna och inte en exakt beräkning av desamma.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår under kvartalet till 0,5 mkr (0,9 mkr). Valutakursförändringar avseende exempelvis terminer utgör den största delen av resultatposten för perioden. Vid utgången av kvartal två har banken inget innehav i swapar utöver det som ingår i säkringsrelation.

De derivat som banken har är tecknade för att säkra intjäningen i bunden utlåning då bankens finansiering till största del är rörlig. Banken säkringsredovisar majoriteten av bundna lån mot förändringar i det bundna räntebenet i ränteswapparna som används i säkringsrelationen. Värdeförändringen av den säkrade posten är den motsatta som värdeförändringen på säkringsinstrumentet vilket leder till lägre variationer i resultaträkningen och en mer rättvis bild av bankens resultat.

Övriga intäkter ökar till 4,5 mkr (1,0 mkr). Under andra kvartalet återvinner banken moms avseende tidigare år om totalt 4,4 mkr (0 mkr).

Personalkostnaderna ökar med 4% motsvarande 1,6 mkr jämfört med föregående period. Grundbemanningen har inte förändrats nämnvärt men lägre semesteruttag och färre sjukdagar gör att arbetade timmar ökar under perioden.

Övriga allmänna administrationskostnader minskar med 1% under kvartalet till 27,9 mkr (28,3 mkr). De poster som minskar under kvartalet är främst konsult- och revisionskostnader. IT-kostnaderna är relativt oförändrade under perioden.

Under kvartal två minskar kreditreserveringarna och ökar därmed resultatet med 4,7 mkr (-2,2 mkr). Minskningen av kreditreserver beror dels på att banken under kvartalet uppdaterat analysen av behov av manuella justeringar av modellberäknade förluster. Samtidigt har det skett förbättringar i form av lägre exponerade belopp i riskengagemang vilket gör att reserveringarna krymper av den anledningen. Utöver dessa förändringar så bokar banken dessutom bort reserveringar för potentiella förluster på förmedlade lån då dessa skall regleras genom en minskning av årets provisioner. Någon sådan minskning är inte möjlig då provisionerna redan är negativa. För ytterligare detaljer om kreditreserveringarna och den manuella justeringen, se not 15 på sid 28.

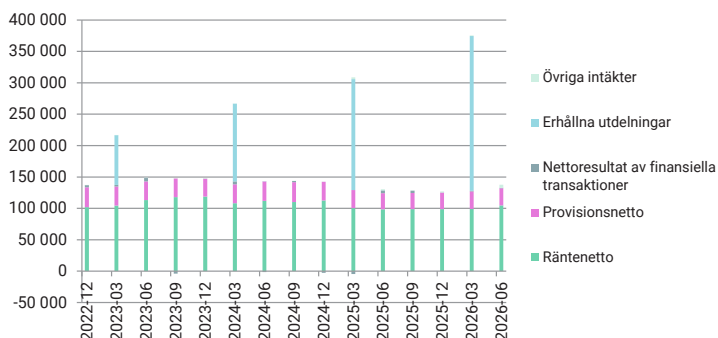
RESULTAT ANDRA KVARTALET 2026 JÄMFÖRT MED ANDRA KVARTALET 2025

Siffrorna inom parentes anger värden för kvartal två 2025.

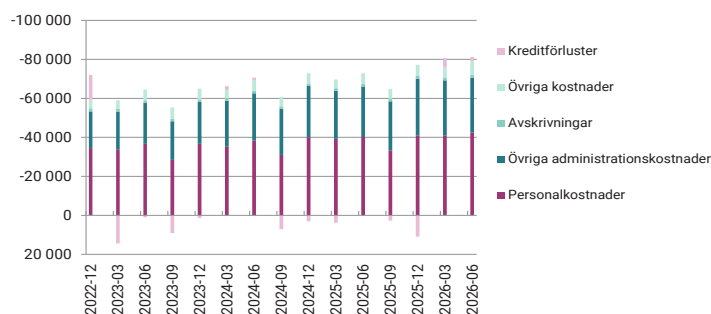
Bankens rörelseresultat ökar till 63,2 mkr (60,5 mkr). Rörelseintäkterna ökar med 6% motsvarande 7,2 mkr mellan perioderna. Ökning sker inom såväl ränte- och provisionsnetto som övriga rörelseintäkter. Även kostnaderna ökar mellan perioderna vilket håller tillbaka resultatutvecklingen. Personal- och IT-kostnader har som vanligt den största påverkan.

Räntenettot ökar till 104,6 mkr (98,6 mkr). Räntekostnader för inlåningen minskar mer än ränteintäkter från utlåningen vilket har en positiv effekt på räntenettot. Det beror bland annat på tillväxten banken haft under det senaste året men även på att räntemarginalen ökat. Däremot minskar intäkterna från utlåning till kreditinstitut på grund av det lägre ränteläget vilket genererar lägre intäkt på bankens överlikviditet samt obligationsportfölj. Den

Intäkter



Kostnader



ökade volymen av utestående MTN-obligationer gör att räntekonstnaden för upplåning i stort sett är oförändrad trots ett lägre ränteläge än för ett år sedan.

Provisionsnettot uppgick till 27,5 mkr (25,4 mkr). I provisionsnettot ingår dels utlåningsprovisioner som minskar med 1,4 mkr och går från att ha minskat resultatet med -0,5 mkr till -1,9 mkr. Den goda volymtillväxt som ökat fondvolymerna senaste året gör att värdepappersprovisionerna ökar med 3,0 mkr och av samma anledning ökar även försäkringsprovisionerna med 0,9 mkr. Övriga provisionsposter uppvisar mindre förändringar mellan perioderna.

Nettoresultat finansiella transaktioner ökar resultatet under kvartal två med 0,5 mkr (4,4 mkr). Under perioden är det valutakursförändringar av terminer som driver resultatet. Under jämförelseperioden var det bankens dåvarande fondinnehav som ökade värde och bidrog till resultatet.

Personalkostnaderna ökar till 42,6 mkr (40,2 mkr), en ökning om 6% vilket är något högre än kostnadsökningen från den årliga lönerevisionen. En skillnad mellan perioderna är att det vid kvartal två föregående år togs ut mer semester och fler var sjukskrivna.

Övriga allmänna administrationskostnader ökar till 27,9 mkr (25,9 mkr). Högre IT-kostnader om 20,9 mkr (19,7 mkr) utgör en större del av kostnadsökningen. Eftersom banken outsourcar sin IT-drift och utveckling till Swedbank hänger kostnadsnivån ihop med de satsningar som Sparbankerna och Swedbank gemensamt gör, exempelvis inom finansiell rådgivning till privatkunder och digitalisering av låneprocessen.

Under kvartal två återför banken 4,7 mkr (2,7 mkr) av kreditreserveringar enligt förklaringar ovan.

BALANSRÄKNING PER 2026-06-30 JÄMFÖRT MED 2025-12-31

Siffrorna inom parantes anger värden för 2025-12-31.

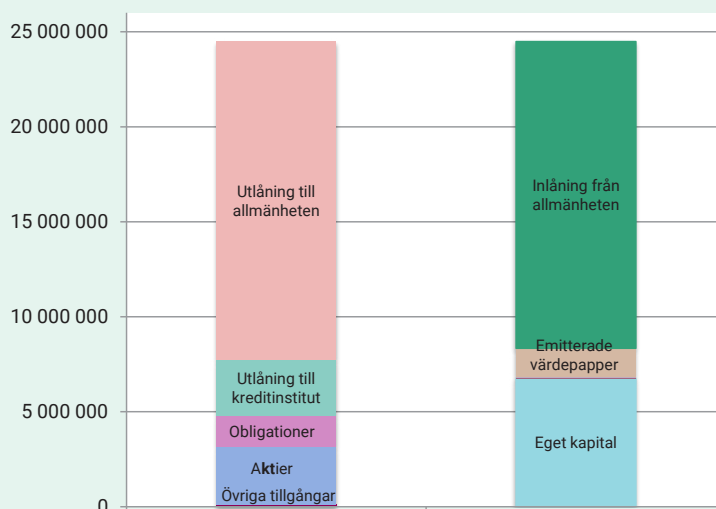
Balansomslutningen hade vid utgången av andra kvartalet ökat med 7% till 24 485,2 mkr (22 789,0 mkr).

Utlåning till kreditinstitut ökade med 82% till 2 941,5 mkr (1 617,2 mkr). Förändringen är en följd av att banken under december köpt en större volym korta värdepapper i form av kommuncertifikat och statsskuldväxlar som förföll under kvartal ett. Under andra kvartalet har både god inlåningstillväxt och emissionen av ett nytt obligationslån ökat likviditeten i banken vilket ökar utlåning till kreditinstitut.

Utlåning till allmänheten har ökat med 5% vilket motsvarar 850,0 mkr. Bolån till privatpersoner fortsätter att växa även om det fortsatt är stark konkurrens på marknaden. Tillväxten inom företagsmarknaden har fortsatt dominerats av några större fastighetsprojekt medan många små rörelsedrivande företag i större utsträckning amorterat ner befintliga krediter. Företag i sektorer med närhet till försvarsindustrin märker en ökad efterfrågan vilket även bidrar till affärsvolymen i banken.

Aktier och andelar har ökat med 13% vilket förklaras av värdeökning på bankens innehav av Swedbankaktier. Innehavet i Swedbankaktier överstiger anskaffningsvärdet med 2 389,2 mkr. Under andra kvartalet har banken sålt 36 aktier av sitt innehav i Sparbankernas Försäk-

Balansräkning



rings AB. Försäljningen är ett resultat av beslut om omfördelning av ägandet på årets stämma.

Bankens skulder och avsättningar har ökat med 7% till 17 735,2 mkr (16 642,3 mkr). Ökad inlåning från allmänheten står för den största förändringen tätt följt av den ökade volymen av upplåning genom bankens MTN-program. Inlåningsökningen hänger dels ihop med skatteåterbäring som bankens kunder fått under både april och juni men stötts även av den kampanj kring fasträntekonton som banken genomförde under fyra veckor i slutet av kvartal två.

Eget kapital ökar med 10% vilket dels beror på genererad vinst under perioden samt värdeökningen av bankens innehav av Swedbankaktier. Värdeförändringar av Swedbankaktierna redovisas i övrigt totalresultat och påverkar därför eget kapital utan att förändra rörelseresultatet. Vid beräkning av bankens kapitalbas dras majoriteten av värdet av Swedbankaktierna av vilket gör att värdeförändringar inte påverkar bankens finansiella styrka markant.

AFFÄRSVOLYMER

Bankens hela affärsvolym, definierad som, av banken förvaldade och förmedlade kundvolym, såväl i bankens egna produkter som av banken förmedlade produkter uppgick per utgången av kvartal två 2026 till 65 100 mkr, en ökning med 4 103,4 mkr under 2026, motsvarande 6,7%.

Placeringsvolymerna, som innefattar inlåning, fonder, försäkringar och depåer ökade med 3 461,5 mkr mellan utgången av december 2025 och utgången av juni 2026. Inlåning ökade med 560,8 mkr och fonder och försäkringar ökade med 2 616,4 mkr.

Utlåningsvolymerna, som innefattar utlåning i bankens balansräkning, förmedlad utlåning till Swedbank Hypotek, Swedbank Finans och Entercard samt beviljade ej utnyttjade krediter och garantier, ökade med 2,8% motsvarande 642,0 mkr under året.

Förmedlingen av krediter till Swedbank Hypotek minskade med 332,6 mkr medan utlåningen i egen balansräkning ökade med 848,1 mkr. Beviljade ej utnyttjade krediter har ökat med 130,6 mkr mellan utgången av december 2025 och utgången av juni 2026.

Den samlade utlåningsvolymen i egen balans var vid utgången av perioden 16 766,3 mkr, den samlade inlåningen var 16 075,6 mkr och förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgick till 6 179,1 mkr.

KAPITALTÄCKNING

Reglerna om kapitaltäckning finns till för att stärka finansmarknadens motståndskraft och därigenom skydda kunder och samhälle. Reglerna innebär att bankens kapitalbas ska täcka såväl de föreskrivna minimikapitalkraven,

vilket omfattar kreditrisker, marknadsrisker, operativa risker och kapitalbuffertar, som ytterligare tillkommande beräknat kapitalbehov för identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna kapital- och likviditets utvärdering (IKLU).

Från och med 2014 regleras upplysningar om kapitaltäckningen främst i Förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag (CRR). Kompletterande regler har införts i svensk lag och i föreskrifter från Finansinspektionen.

Bankens kapitalrelation uppgick per 2026-06-30 till 38,7% jämfört med 43,9% per 2025-12-31. Bankens kärnprimärkapitalrelation översteg med god marginal det lagstadgade kravet för banken om 12,5%. Det som förändrat kapitalrelationen under första halvåret 2026 är främst ökad kreditvolym och förändrad riskvikt på aktieinnehav. Vid halvårsskiftet har banken inte inräknat någon del av periodens vinst i kapitalbasen. En inkludering av periodens vinst, minskat med antagen utdelning, hade ökat kapitalrelation till 41,3%.

Under våren 2022 genomförde Finansinspektionen en Översyn och Utvärdering av banken med särskilda kapitalkrav och pelare 2-vägledning. Finansinspektionen fann att bankens strategier, styrformer, kapitalbas och likviditet säkerställer en sund hantering av de risker banken är exponerad för. Banken erhöll även en vägledningsbuffert för kapitalkrav om 1,0% och motsvarande vägledningsbuffert för bruttosoliditet om 0,9%.

Banken använder sig av schablonmetoden för beräkning av kreditrisker. Det är den metod som föreskrivs i regelverket CRR från EBA om institutet inte självt väljer att konstruera ett eget system för beräkning av kapitalkrav. Schablonmetoden kan ge högre kapitalkrav för delar av utlåningsstocken än vad som troligen hade varit fallet om banken använt en egen beräkningsmodell. Att jämföra bankens kapitalsituation på basis av kärnprimärkapitalrelation mot exempelvis någon av affärsbankerna är därmed inte nödvändigtvis en rättvisande jämförelse då metoderna för riskberäkning är olika.

RISK OCH OSÄKERHETSFAKTORER

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som till exempel kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policyer och instruktioner för verksamheten.

Risktagandet i banken ska vara långsiktigt hållbart och begränsas inom ramen för kapitalbas och långsiktiga kapitalmål. Styrelsen har fastställt en särskild policy som beskriver den riskaptit som ska forma bankens verksamhet och de risklimiter som är gällande inom olika riskom-

råden.

Bankens största risk är kreditrisken som beskrivs mer nedan. I noterna 12 och 15 redogörs bland annat för förväntade förluster i kreditstocken samt fördelningen av utlåningsvolymerna i kreditförsämrade och icke-kreditförsämrade.

Banken har en kapitalnivå som överstiger både de minimikrav som lagen föreskriver och de högre interna krav som styrelsen fastställt i bankens riskaptitramverk.

Bankens likviditetsreserv möter med god marginal de regulatoriska kraven och bedöms vara tillräckligt stor.

VÄRLDSLÄGET - KRIG, LÅGKONJUNKTUR OCH OSÄKERHET

Den globala ekonomin präglas fortsatt av ett osäkert läge. Konflikter på flera håll i världen fortsätter att prägla utvecklingen. Situationen i mellanöstern har under kvartalet bidragit till ökad volatilitet på energimarknader världen över, vilket i sin tur påverkar inflationsutsikterna och hushållens köpkraft. Den ekonomiska återhämtningen efter senaste konjunkturedgången sker ojämnt mellan olika regioner och många ekonomier befinner sig fortfarande i ett skede med låg tillväxt och försiktig investeringsvilja.

I Sverige har oron för en ny ökning av inflationstrycket ännu inte gett någon påverkan på penningpolitiken. Sveriges Riksbank beslutade den 17 juni att lämna styrräntan oförändrad på 1,75 procent men att signalera att räntan kan komma att höjas under slutet av året om höga

energipriser påverkar underliggande inflation. Samtidigt betonar Riksbanken att osäkerheten i prognosen är stor och att penningpolitiken kommer att anpassas vid behov.

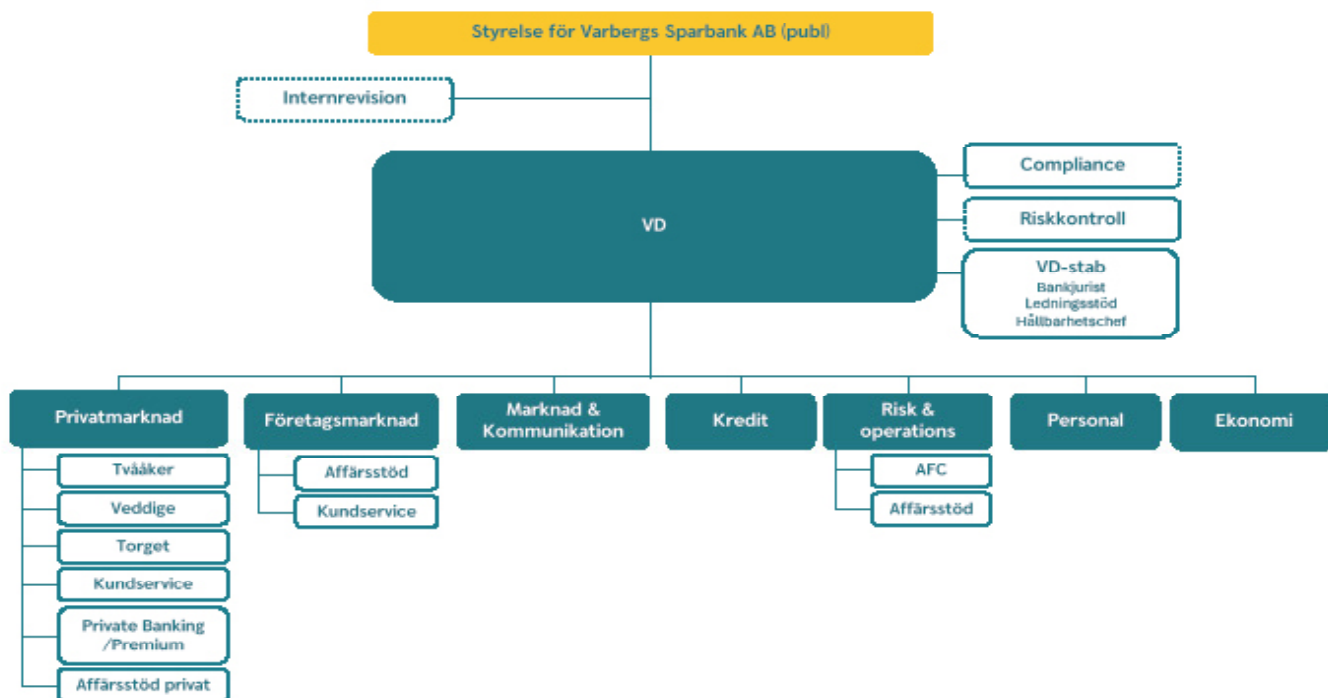
För banken innebär det aktuella läget flera saker. Som alltid handlar det om att tillgodose våra kunders behov av rådgivning kring både sitt sparande och sina lån. Det handlar även om att genom god styrning och riskhantering säkerställa att banken är livkraftig och har god förmåga att bedriva sin verksamhet givet förändrade förutsättningar.

Hur världen kommer se ut om ett kvartal eller om ett år blir svårare att prognostisera i en omvärld som präglas av många stora förändringar snarare än stadiga små förbättringar. Det är bankens ambition och avsikt att så tydligt som möjligt kommunicera väsentliga förändringar i förutsättningarna för bankens verksamhet och resultat i de delårsrapporter som publiceras efter varje kvartal.

Under andra kvartalet har bankens affärsvolym främst påverkats av att börsernas oro för utvecklingen på lång sikt kring det oroliga geopolitiska läget istället övergått i en tydlig teknikoptimism med kraftiga värdeökningar för både fond, försäkring och depåer.

Övriga faktorer eller andra händelser som inte kunnat förutses kan komma att påverka banken under kommande perioder. De faktorer som bedöms ha störst potential att påverka bankens resultat är idag; förändrad styrränta, sjunkande börser och därmed fondvolymerna, ökade konkurser och stigande arbetslöshet och därmed ökade

Organisationsschema 2026-06-30



kreditförluster, minskad penningmängd i det finansiella systemet både genom minskade penningpolitiska stimulanser och genom ett lägre sparande.

En sänkt styrränta förväntas ha en negativ påverkan på bankens resultat i form av ett lägre räntenetto och omvänt vid en höjd styrränta. I den utsträckning bankens kunder påverkas negativt av faktorerna ovan kan behovet av ytterligare kreditreserveringar komma att öka vilket påverkar bankens resultat negativt.



Gymnastikträning med nya redskap i Tofta GIF.

Nyckeltal

Nyckeltal per utgången av perioden

Volym	2026-06	2026-03	2025-12	2025-09	2025-06
Affärsvolym	65 100	60 828	60 997	59 742	58 781
Kapital					
Kärnprimärkapitalrelation*	38,67%	41,97%	43,89%	39,15%	38,56%
Total kapitalrelation*	38,67%	41,97%	43,89%	39,15%	38,56%
Bruttosoliditet	17,83%	18,74%	18,97%	17,64%	17,72%
Likviditet					
Fundingkvot (Utlåning/(inlåning + upplåning))	0,95	0,99	0,96	0,95	0,95
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	377%	453%	611%	398%	418%
Stabil finansiering (NSFR)	151%	148%	151%	146%	146%

* = Perioderna 2025-06 till 2025-12 är reviderade pga omräknat kapitalkrav för operativa risker.

Nyckeltal kvartalsvis

Resultat	2026-06	2026-03	2025-12	2025-09	2025-06
K/I-tal före kreditförluster	0,57	0,20	0,61	0,53	0,56
K/I-tal efter kreditförluster	0,54	0,21	0,64	0,44	0,54
Räntabilitet på eget kapital	0,67%	3,72%	0,47%	0,87%	0,85%
Kreditförluster					
Kreditförlustnivå	0,03%	-0,01%	-0,03%	0,07%	0,02%
Andel fordringar i stadie III, netto	0,06%	0,07%	0,10%	0,12%	0,26%
Övriga uppgifter					
Arbetade timmar	62 909	58 931	69 216	54 262	63 492

Kvartalsvis jämförelse, tkr

Resultaträkning	Kvartal 2 2026	Kvartal 1 2026	Kvartal 4 2025	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025
Räntenetto	104 601	99 240	98 895	98 813	98 639
Provisioner, netto	27 503	27 775	26 130	25 787	25 421
Nettoresultat av finansiella transaktioner	467	886	474	3 543	4 369
Övriga intäkter	4 968	247 561	1 596	135	1 904
Summa intäkter	137 539	375 462	127 095	128 278	130 333
Allmänna administrationskostnader	-70 464	-69 268	-70 085	-58 457	-66 129
Övriga rörelsekostnader	-8 576	-6 746	-7 033	-6 314	-6 316
Kreditförluster	4 709	-2 184	-4 654	10 876	2 626
Summa kostnader	-74 331	-78 198	-81 772	-53 895	-69 819
Rörelseresultat	63 207	297 264	45 323	74 383	60 514
Skatter	-13 131	-10 454	-10 842	-14 227	-12 597
Periodens resultat	50 077	286 810	34 481	60 156	47 917

Balansräkning

Kassa	5 367	4 202	4 302	4 526	4 389
Belåningsbara statsskuldförbindelser	705 570	918 434	1 618 059	689 674	720 310
Utlåning till kreditinstitut	2 941 512	2 103 441	1 617 249	2 633 972	2 363 437
Utlåning till allmänheten	16 766 359	16 305 039	15 916 378	15 521 731	15 345 648
Räntebärande värdepapper	927 288	852 705	851 049	855 309	897 362
Aktier och andelar	3 001 324	2 644 716	2 662 921	2 322 394	2 214 080
Materiella tillgångar	44 390	45 594	45 246	42 542	42 185
Övriga tillgångar	93 397	86 328	73 816	74 844	73 178
Summa tillgångar	24 485 207	22 960 459	22 789 020	22 144 992	21 660 589
Skulder till kreditinstitut	5 606	8 868	186	349	176
Inlåning från allmänheten	16 146 508	15 468 750	15 548 099	15 309 945	15 145 236
Emmitterade värdepapper	1 505 798	1 004 217	1 004 258	954 937	955 160
Övriga skulder	74 329	58 951	85 329	74 652	78 587
Avsättningar	2 927	4 767	4 432	4 974	7 969
Summa skulder och avsättningar	17 735 168	16 545 553	16 642 304	16 344 857	16 187 128
Eget kapital	6 750 039	6 414 906	6 146 716	5 800 135	5 473 461
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	24 485 207	22 960 459	22 789 020	22 144 992	21 660 589
Eventualförpliktelser	317 843	209 523	162 162	164 961	178 216
Åtaganden	976 623	876 385	897 374	1 023 530	551 145
Ställda panter	0	0	5 400	6 600	0

Resultaträkning

Rörelseintäkter , tkr	Not	Kvartal 2 2026	Kvartal 1 2026	%	Kvartal 2 2025	%	Jan-Jun 2026	Jan-Jun 2025	%	Jan-Dec 2025
Ränteintäkter		149 625	140 833	6%	153 611	-3%	290 459	314 508	-8%	601 499
Räntekostnader		-45 024	-41 593	8%	-54 972	-18%	-86 618	-115 586	-25%	-204 870
Räntenetto	4	104 601	99 240	5%	98 639	6%	203 841	198 922	2%	396 629
Erhållna utdelningar	5	441	246 595	-100%	403	9%	247 036	177 258	39%	177 258
Provisionsintäkter	6	31 984	31 821	1%	29 428	9%	63 805	61 836	3%	121 620
Provisionskostnader	7	-4 481	-4 046	11%	-4 007	12%	-8 528	-7 548	13%	-15 415
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	467	886	-47%	4 369	-89%	1 353	-288	-570%	3 730
Övriga rörelseintäkter		4 527	966	369%	1 501	-202%	5 493	4 285	28%	6 016
Summa rörelseintäkter		137 539	375 462	-63%	130 333	6%	513 000	434 465	18%	689 838
Rörelsekostnader, tkr										
Personalkostnader	9	-42 551	-40 954	4%	-40 197	6%	-83 505	-79 431	5%	-153 616
Övriga allmänna administrationskostnader	10	-27 914	-28 314	-1%	-25 932	8%	-56 228	-50 627	11%	-104 984
Summa allmänna administrationskostnader		-70 465	-69 268	2%	-66 129	7%	-139 733	-130 058	7%	-258 600
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar		-1 685	-1 507	12%	-1 283	31%	-3 192	-2 553	25%	-5 374
Övriga rörelsekostnader	11	-6 891	-5 239	32%	-5 033	37%	-12 129	-9 568	27%	-20 094
Summa kostnader före kreditförluster		-79 041	-76 014	4%	-72 445	9%	-155 054	-142 179	9%	-284 068
Resultat före kreditförluster		58 498	299 448	-80%	57 888	1%	357 945	292 286	22%	405 769
Kreditförluster, netto	12	4 709	-2 184	-316%	2 626	79%	2 525	2 231	13%	8 453
Rörelseresultat		63 207	297 264	-79%	60 514	4%	360 470	294 517	22%	414 222
Skatt på periodens resultat		-13 131	-10 454	26%	-12 597	4%	-23 585	-24 465	-4%	-49 533
Periodens resultat		50 076	286 810	83%	47 917	5%	336 885	270 052	25%	364 689

Rapport övrigt totalresultat

Periodens resultat, tkr	50 076	286 810	-83%	47 917	5%	336 885	270 052	25%	364 689
Övrigt totalresultat									
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat	358 421	-18 728	-2014%	186 700	92%	339 693	265 246	28%	843 801
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	-364	108	-437%	-517	-30%	-256	-580	-56%	-517
Periodens övrigt totalresultat	358 057	-18 620	2023%	186 183	92%	339 437	264 666	28%	843 284
Periodens totalresultat	408 133	268 189	-52%	234 100	74%	676 322	534 718	26%	1 207 973

Balansräkning

Tillgångar, tkr	Not	2026-06-30	2025-12-31	Förändring i belopp	%
Kassa		5 367	4 302	1 065	25,0%
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	13	705 570	1 618 059	-912 489	-56,0%
Utlåning till kreditinstitut	14	2 941 512	1 617 249	1 324 263	82,0%
Utlåning till allmänheten	15	16 766 359	15 916 378	849 981	5,0%
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	16	927 288	851 049	76 239	9,0%
Aktier och andelar	17	3 001 324	2 662 921	338 403	13,0%
Materiella tillgångar					
- Inventarier		12 245	9 059	3 186	35,0%
- Byggnader och mark		32 145	36 187	-4 042	-11,0%
Övriga tillgångar		57 343	44 303	13 040	29,0%
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		36 054	29 513	6 541	22,0%
Summa tillgångar		24 485 207	22 789 020	1 696 187	7,0%
Skulder, avsättningar och eget kapital, tkr					
Skulder till kreditinstitut		5 606	186	5 420	2914,0%
Inlåning från allmänheten	18	16 146 508	15 548 099	598 409	4,0%
Emitterade värdepapper		1 505 798	1 004 258	501 540	50,0%
Övriga skulder	19	39 156	66 608	-27 453	-41,0%
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		35 173	18 721	16 452	88,0%
Övriga avsättningar	20	2 927	4 432	-1 505	-34,0%
Summa skulder och avsättningar		17 735 168	16 642 304	1 092 863	7,0%
Eget kapital, tkr					
Bundet eget kapital					
Aktiekapital (5 000 000 st aktier)		500 000	500 000	0	0,0%
Reservfond		166 467	166 467	0	0,0%
Fritt eget kapital					
Fond för verkligt värde		2 383 197	2 043 759	339 439	17,0%
Balanserad vinst eller förlust		3 363 489	3 071 801	291 689	9,0%
Årets resultat		336 886	364 689	-27 803	-8,0%
Summa eget kapital		6 750 039	6 146 716	603 324	10,0%
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		24 485 207	22 789 020	1 696 187	7,0%

Rapport över förändringar i eget kapital, tkr

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Årets resultat	
Ingående eget kapital 2025-01-01	500 000	166 467	1 200 475	2 774 944	371 857	5 013 743
Årets resultat					364 689	364 689
Årets övrigt totalresultat			843 284			843 284
Årets totalresultat	0	0	843 284	0	364 689	1 207 973
Utdelningar					-75 000	-75 000
Balanserad vinst				296 857	-296 857	0
Utgående eget kapital 2025-12-31	500 000	166 467	2 043 759	3 071 801	364 689	6 146 716

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Periodens resultat	
Ingående eget kapital 2026-01-01	500 000	166 467	2 043 759	3 071 801	364 689	6 146 716
Periodens resultat					336 886	336 886
Periodens övrigt totalresultat			339 437			339 437
Periodens totalresultat	0	0	339 437	0	336 886	676 323
Utdelningar					-73 000	-73 000
Balanserad vinst				291 689	-291 689	0
Utgående eget kapital 2026-06-30	500 000	166 467	2 383 196	3 363 490	336 886	6 750 039

Kassaflödesanalys

	Jan-Jun 2026	Jan-Dec 2025
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	360 471	414 222
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
- Orealiserad del av nettoresultatet av finansiella transaktioner	-173	0
- Avskrivningar	3 192	5 374
- Kreditförluster	-2 508	-8 427
Betald inkomstskatt	-41 574	-71 015
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	319 408	340 154
Förändring av belåningsbara statsskuldförbindelser	912 734	-710 097
Förändring av räntebärande värdepapper	-76 484	191 785
Ökning av utlåning till allmänheten	-846 603	-814 321
Ökning av inlåning och upplåning från allmänheten	598 410	654 815
Förändring av skulder till kreditinstitut	5 420	-15 215
Förändring av övriga tillgångar och skulder	-12 265	-20 256
Kassaflöde från den löpande verksamheten	900 620	-373 135
Investeringsverksamheten		
Försäljning av aktier och andelar	44	164 728
Förvärv av aktier och andelar	0	-36 689
Förvärv av materiella tillgångar	-2 336	-8 838
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-2 292	119 201
Finansieringsverksamheten		
Aktieutdelning	-73 000	-75 000
Emitterade värdepapper	500 000	50 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	427 000	-25 000
Periodens kassaflöde	1 325 328	-278 934
Likvida medel vid periodens början *	1 620 847	1 899 781
Likvida medel vid periodens slut *	2 946 175	1 620 847
*Specifikation av likvida medel		
Kassa	5 367	4 302
Utlåning till kreditinstitut	2 940 808	1 616 545



Full fart hos Varbergs Brukshundsklubb.

Inledande noter

NOT 1 UPPGIFTER OM BANKEN

Varbergs Sparbank AB ägs till 100% av Sparbanksstiftelsen Varberg och har sitt säte i Varberg. Adressen till huvudkontoret är Bäckgatan 16-18, Varberg.

NOT 2 REDOVISNINGSPRINCIPER ÖVERENSSTÄMMER MED NORMGIVNING OCH LAG

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34. Därutöver följer innehållet i delårsrapporten kraven i lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrift FFFS 2008:25 samt Rådet för finansiell rapporteringsrekommendation RFR 2. Banken tillämpar därigenom så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i Års- och hållbarhetsredovisningen för år 2025.

För detaljerad beskrivning av bankens redovisningsprinciper hänvisas till Års- och hållbarhetsredovisningen för år 2025 under not 2.

FÖRÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER

Inga förändrade redovisningsprinciper under perioden

VIKTIGA UPPSKATTNINGAR OCH BEDÖMNINGAR

Banken upplyser i årsredovisningen för 2025, under not 35, om viktiga uppskattningar och bedömningar för redovisningen. Dessa uppskattningar och bedömningar har utvärderats givet rådande omständigheter. Banken har utifrån utvärderingen inte gjort några förändringar i principerna för viktiga uppskattningar och bedömningar.

GRANSKNING AV DELÅRSRAPPORTEN

Delårsrapporten har genomgått en översiktlig granskning av bankens externa revisor.

NOT 3 RISKHANTERING

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

Ur ett riskperspektiv är banken uppdelad i tre nivåer. Den första nivån är kundverksamheten tillsammans med internavdelningarna, d.v.s. samtliga medarbetare som antingen möter kund själva eller arbetar med att stötta de som möter kunder. Den andra nivån är funktionerna för riskkontroll och compliance i banken. Dessa funktioner arbetar inte med kund utan granskar verksamhetens eget riskkontroll- och compliancearbete. Nivå tre är bankens internrevision som är en tjänst som banken outsourcar. Internrevisionens uppgift är att på styrelsens uppdrag granska dels kundverksamheten men framförallt bankens arbete på nivå två för att säkerställa att den interna riskkontrollen är fullgod.

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

Valutarisk

Valutarisken i banken är mycket begränsad. Då varje valutatermin med kund görs neutral genom en motaffär med Swedbank uppstår valutarisk enbart från; valutautlåning och valutainlåning. I bankens resultaträkning ingår valutakursförändringar med 1 165 tkr (1 541 tkr) under nettoresultat av finansiella transaktioner (not 8).

Operativ risk

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

De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll. Upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i Sparbanken.

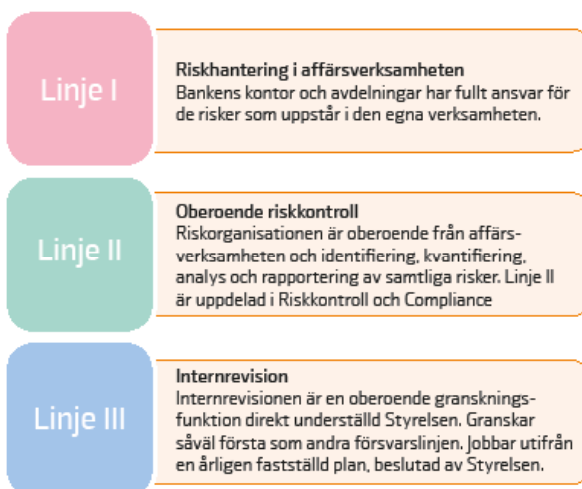
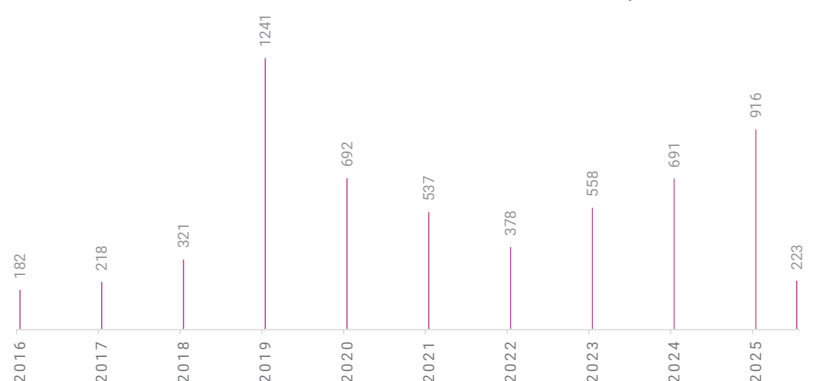


Illustration - de tre försvarslinjerna

FÖRLUSTER KOPPLADE TILL OPERATIVA RISKEN, TKR



Marknadsrisk

Marknadsrisk är att risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Banken kategoriserar marknadsrisker i tre typer: valutarisk, ränterisk och andra prISRISKE. I finansiell verksamhet är vanligen de viktigaste marknadsriskerna ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker (prISRISKE). I bankens fall utgör aktiekursrisken den övervägande marknadsrisken. Att aktiekursrisken bedöms som den största marknadsrisken beror på att bankens innehav i Swedbank aktier utgör en stor del av bankens balansräkning och påverkar eget kapital direkt vid förändring i marknadsvärde. Dock påverkas bankens kapitalrelation relativt begränsat av rörelser i marknadsvärde på innehavet då majoriteten av marknadsvärdet på innehavet minskar kapitalbasen genom direkt avdrag från densamma. Se mer i stycket Kapitaltäckning sid 36.

Ränterisk avser den aktuella eller framtida risken beträffande ett instituts intäkter och ekonomiska värde till följd av ogynnsamma räntevariationer som påverkar räntekänsliga instrument. Graden av ränterisk ökar med åtagandets löptid. En annan form av ränterisk är inkomstrisken, d v s risken för att räntenettet försämras i ett förändrat ränteläge genom att räntebindningstiden är olika för tillgångar och skulder. Då banken har en begränsad del av utlåning till allmänheten placerade i längre räntebindningstider än 12 månader och finansieringen genom inlåning från allmänheten är rörlig till största del begränsas den ränterisk som kan uppstå genom en missmatchning mellan utlåning och finansiering.

För att hantera marknadsrisk har banken ingått derivatavtal enligt nedan. Förändringar i referensräntorna för derivaten påverkar framtida kassaflöden och därmed även marknadsvärden. För de derivat där säkringsredovisning tillämpas påverkas resultaträkningen av den ineffektiva delen av säkringen.

Derivat, tkr	Nominellt belopp 2026-06			Summa		Positiva verkliga värden		Negativa verkliga värden	
	Återstående kontraktsenlig löptid			nominellt belopp					
	< 1 år	1-5 år	> 5 år	2026-06	2025-12	2026-06	2025-12	2026-06	2025-12
Derivat i säkringsredovisning av ränterisk									
- Derivat i verkligt värdesäkring (portfölj), ränteswappar	350 000	470 000	100 000	920 000	970 000	8 365	11 029	-2 382	-3 556
Summa	350 000	470 000	100 000	920 000	970 000	8 365	11 029	-2 382	-3 556
Derivat ej i säkringsredovisning av ränterisk									
Ränterelaterade kontrakt									
- Ränteswappar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Räntecappar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valutarelaterade kontrakt									
- Sålida valutaterminer	357 607	0	0	357 607	463 834	958	4 880	-2 562	-826
- Köpta valutaterminer	357 607	0	0	357 607	463 834	2 715	875	-955	-4 615
Summa	715 214	0	0	715 214	927 668	3 673	5 755	-3 517	-5 441
Totalt alla derivat	1 065 214	470 000	100 000	1 635 214	1 897 668	12 038	16 784	-5 899	-8 997

Information om säkringsredovisning	2026-06	2025-12
Säkringskvot	1:1	1:1
Värdeförändring för utestående derivatinstrument sedan 1 januari	1 664	7 145
Värdeförändring av den säkrade posten för att avgöra effektiviteten	-1 664	-7 145

LIKVIDITETSRISK

Likviditetsrisk är risken för att banken får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med sina finansiella skulder. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att bankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder inklusive derivatinstrument har olika löptider.

Bankens riskhantering fokuserar här på att skapa likviditetsresurser och på portföljstrukturer. Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, dvs värdepapper som handlas på en fungerande marknad. Likviditeten bevakas löpande.

Bankens likviditet består av kassa, statsskuldförbindelser och obligationer (belåningsbara i riksbanken). Upplupna räntor inräknas ej i likviditetsupställningen nedan. Även den kassaflödesanalys, som finns intagen på sida 17, belyser bankens likviditetssituation.

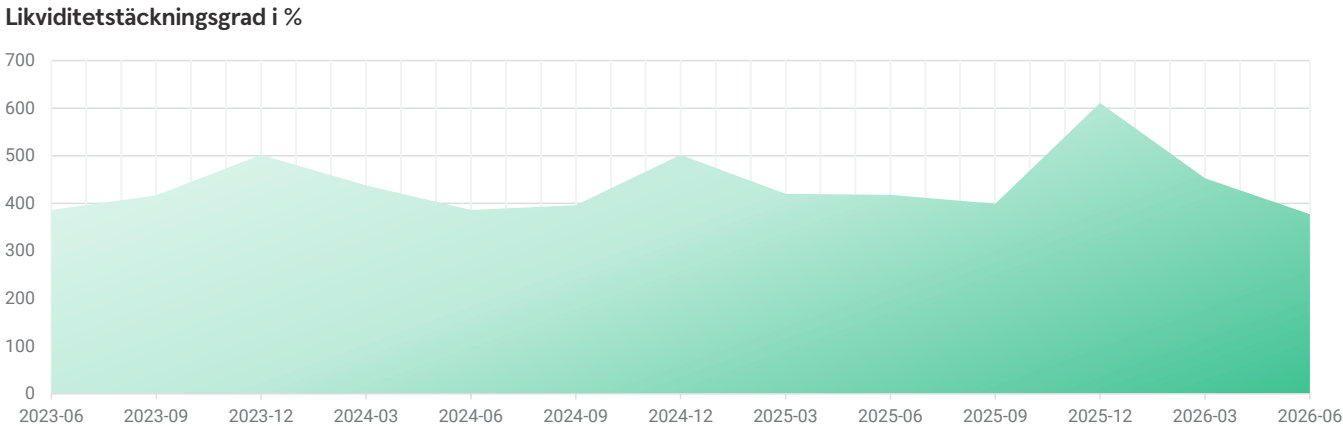
Likviditet, tkr	2026-06-30	2025-12-31
Tillgänglig likviditet		
Kassa och tillgodohavanden i bank	2 946 879	1 621 551
Statspapper	705 570	1 618 059
Säkerställda obligationer	927 288	851 049
Summa	4 579 737	4 090 659
Övriga likviditetsskapande åtgärder		
MTN-program, outnyttjad del av ram	1 000 000	1 500 000
Checklimit i Swedbank AB (beviljad limit/outnyttjad limit)	0	0
Aktier och andelar noterade vid börs (marknadsvärde)	2 995 550	2 657 103
Summa	3 995 550	4 157 103
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	16 146 198	15 548 073
Inlåning från Svenska kommuner	311	25
Inlåning från kreditinstitut	5 607	187
Upplåning	1 500 000	1 000 000
Summa	17 652 116	16 548 285



Lilla Sparbanksläktaren hos Valinge IF

Likviditetstäckningsgrad (LCR), tkr	2026-06-30	2025-12-31
Likvida tillgångar		
Likvida tillgångar nivå 1A	709 418	1 619 207
Likvida tillgångar nivå 1B	745 748	676 515
Likvida tillgångar nivå 2A	102 391	102 616
Likvida tillgångar nivå 2B	0	0
Begränsning av likviditetsreserven	0	0
Summa likvida tillgångar	1 557 557	2 398 338
Summa utflöden	1 652 560	1 568 870
Simulerade flöden från inlåning	1 431 502	1 371 904
Kontrakterade utflöden från upplåning	3 728	3 473
Övriga kassautflöden	217 330	193 493
Summa inflöden	2 799 742	1 487 484
Begränsning av inflöden	-1 560 322	-310 831
Kassautflöde, netto	413 140	392 217
Lividitetstäckningsgrad	377,00%	611,48%

Stabil finansiering (NSFR), tkr		
Poster som ger stabil finansiering	22 205 209	20 889 246
Poster som kräver stabil finansiering	14 679 880	13 825 725
Grad av stabil finansiering	151%	151%



Noter till resultaträkningen

	Kvartal 2 2026	Kvartal 1 2026	%	Kvartal 2 2025	%	Jan-Jun 2026	Jan-Jun 2025	%	Jan-Dec 2025
4 Räntenetto									
Ränteintäkter									
Utlåning till kreditinstitut	10 421	7 310	43%	12 640	-18%	17 731	22 688	-22%	44 858
Utlåning till allmänheten	128 929	123 257	5%	130 400	-1%	252 186	265 760	-5%	512 673
Räntebärande värdepapper	9 967	10 242	-3%	7 705	29%	20 209	18 612	9%	36 107
Derivat, ej säkringsredovisning	308	25	1 085%	2 866	-89%	333	7 448	-96%	7 860
Summa	149 625	140 833	6%	153 611	-3%	290 459	314 508	-8%	601 499
Räntekostnader									
Skulder till kreditinstitut	0	0	0	0	0%	0	-53	-100%	-53
In- och upplåning från allmänheten	-36 429	-34 675	5%	-46 593	-22%	-71 104	-98 335	-28%	-172 136
- varav kostnad för insättningsgaranti	-1 684	-1 682	0%	-1 902	-11%	-3 366	-3 805	-12%	-6 527
Upplåningsränta	-8 595	-6 919	24%	-8 379	3%	-15 514	-17 198	-10%	-32 680
Summa	-45 024	-41 594	8%	-54 972	-18%	-86 618	-115 586	-25%	-204 870
Summa räntenetto	104 601	99 240	5%	98 639	6%	203 841	198 922	2%	396 629
5 Erhållna utdelningar									
Swedbank AB	0	246 595	-100%	0	0%	246 595	176 855	39%	176 855
Sparbankernas Försäkrings AB	441	0	0%	403	9%	441	403	9%	403
Summa	441	246 595	-100%	403	9%	247 036	177 258	39%	177 258
6 Provisionsintäkter									
Betalningsförmedlingsprovisioner	2 113	1 971	7%	2 174	-3%	4 084	4 180	-2%	8 264
Utlåningsprovisioner	-1 880	-1 302	44%	-487	286%	-3 182	-196	1523%	-2 637
Inlåningsprovisioner	4 833	4 439	9%	4 246	14%	9 272	8 541	9%	16 416
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	85	109	-22%	86	-1%	194	249	-22%	559
Värdepappersprovisioner	18 625	18 117	3%	15 657	19%	36 742	33 086	11%	67 588
Försäkringsprovisioner	7 335	7 529	-3%	6 395	15%	14 865	13 378	11%	26 370
Övriga provisioner	873	957	-9%	1 357	-36%	1 831	2 598	-30%	5 059
Summa	31 984	31 821	1%	29 428	9%	63 806	61 836	3%	121 620
7 Provisionskostnader									
Betalningsförmedlingsprovisioner	-2 053	-1 686	22%	-2 074	-1%	-3 739	-3 986	-6%	-7 495
Värdepappersprovisioner	-2 281	-2 221	3%	-1 794	27%	-4 502	-3 296	37%	-7 363
Övriga provisioner	-148	-139	6%	-139	6%	-287	-266	8%	-557
Summa	-4 481	-4 046	11%	-4 007	12%	-8 528	-7 548	13%	-15 415

8 Nettoresultat av finansiella transaktioner	Kvartal 2 2026	Kvartal 1 2026	%	Kvartal 2 2025	%	Jan-Jun 2026	Jan-Jun 2025	%	Jan-Dec 2025
Aktier	15	0	0%	0	0%	15	0	0%	0
Räntebärande värdepapper	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0
Andra finansiella instrument	-173	346	-150%	3 785	-105%	173	-1 829	109%	920
Valutakursförändringar	625	540	16%	584	7%	1 164	1 541	24%	2 809
Summa	467	886	-47%	4 369	-89%	1 352	-288	570%	3 730

Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	15	0	0%	5 242	-100%	15	1 959	-99%	4 754
Ineffektiv del i verkligt värdesäkring	-173	346	-150%	247	-170%	173	-270	164%	-317
Derivat avsedda för riskhantering, ej säkringsredovisning	0	0	0%	-1 704	-100%	0	-3 517	100%	-3 517
Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	-7 209	5 546	-230%	-13 203	-45%	-1 664	-13 115	-87%	-7 145
Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risken i säkring av verkligt värde	7 209	-5 546	-230%	13 203	-45%	1 664	13 115	-87%	7 145
Valutakursförändringar	625	540	16%	584	7%	1 164	1 541	-24%	2 809
Summa	467	886	-47%	4 369	-89%	1 352	-287	570%	3 730

9 Personalkostnader

Löner och arvoden	-25 381	-25 913	-2%	-25 825	-2%	-51 294	-51 367	0%	-95 864
Sociala avgifter	-10 526	-9 203	14%	-9 083	16%	-19 729	-17 896	10%	-36 194
Kostnad för pensionspremier	-4 818	-3 440	40%	-3 832	26%	-8 258	-7 093	16%	-15 197
Övriga personalkostnader	-1 826	-2 398	-24%	-1 457	25%	-4 224	-3 076	37%	-6 361
Summa personalkostnader	-42 551	-40 954	4%	-40 197	6%	-83 505	-79 432	5%	-153 616

10 Övriga allmänna administrationskostnader

- porto och telefon	-306	-383	-20%	-309	-1%	-689	-801	-14%	-1 423
- IT-kostnader	-20 892	-21 099	-1%	-19 670	6%	-41 992	-39 071	7%	-80 285
- konsulttjänster	-1 452	-1 739	-17%	-1 213	20%	-3 191	-2 271	41%	-3 996
- revision	-614	-984	-38%	-614	0%	-1 598	-1 213	32%	-2 392
- hyror och andra lokalkostnader	-588	-524	12%	-492	20%	-1 112	-972	14%	-1 956
- fastighetskostnader	-2 216	-2 118	5%	-2 080	7%	-4 334	-3 561	22%	-8 458
- övriga	-1 846	-1 467	26%	-1 554	19%	-3 311	-2 739	21%	-6 474
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-27 914	-28 314	-1%	-25 932	8%	-56 227	-50 628	11%	-104 984

11 Övriga rörelsekostnader

Resolutionsavgift	-737	-552	34%	-536	38%	-1 289	-1 058	22%	-2 116
Kostnad Inlåningskravet Riksbanken	-1 039	0	0%	0	0%	-1 039	0	0%	-658
Avgifter till centrala organisationer	-881	-802	10%	-711	24%	-1 683	-1 424	18%	-2 893
Försäkringskostnader	-453	-450	1%	-420	8%	-904	-846	7%	-1 714
Säkerhetskostnader	-318	-279	14%	-177	80%	-597	-477	25%	-944
Marknadsföringskostnader	-2 203	-2 356	-6%	-2 364	-7%	-4 557	-4 049	13%	-7 847
Övriga rörelsekostnader	-1 259	-800	57%	-825	53%	-2 061	-1 714	20%	-3 922
Summa	-6 891	-5 239	32%	-5 033	37%	-12 130	-9 568	27%	-20 094

	Kvartal 2 2026	Kvartal 1 2026	%	Kvartal 2 2025	%	Jan-Jun 2026	Jan-Jun 2025	%	Jan-Dec 2025
12 Kreditförluster, netto									
Lån till upplupet anskaffningsvärde									
Förändring reserveringar - stadie 1	598	-2 436	-125%	1 975	-70%	-1 838	1 328	-238%	1 792
Förändring reserveringar - stadie 2	2 495	270	824%	2 814	-11%	2 764	2 450	13%	-1 634
Förändring reserveringar - stadie 3	443	494	-10%	-1 647	-127%	936	-1 009	-193%	6 358
Summa	3 536	-1 672	-311%	3 142	13%	1 862	2 769	-33%	6 516
 Periodens bortskrivning för konstaterade förluster	-679	-181	275%	-32	2022%	-859	-452	90%	-1 525
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	12	4	200%	11	9%	16	15	7%	26
Summa	-667	-177	277%	-21	3076%	-843	-437	93%	-1 499
 Låneåtaganden och finansiella garantiavtal									
Förändring reserveringar - stadie 1	2 104	-412	-611%	-220	-1056%	1 691	-139	-1317%	2 933
Förändring reserveringar - stadie 2	-267	68	-493%	-374	-29%	-199	-113	76%	401
Förändring reserveringar - stadie 3	4	9	-56%	98	-96%	13	151	-91%	102
Summa	1 842	-334	-651%	-495	-472%	1 505	-101	-1 590%	3 436
 Summa kreditförluster	4 709	-2 184	-316%	2 626	79%	2 524	2 231	13%	8 453



Noter till balansräkningen

13 Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	2026-06-30	2025-12-31	Förändring i belopp	%
Redovisat bruttovärde stats- och supranationella obligationer	110 055	608 160	-498 105	-82%
Redovisat bruttovärde kommunobligationer	595 516	1 009 900	-414 384	-41%
Förlustreserv, stadie 1	0	-1	1	-100%
Summa	705 570	1 618 059	-912 488	-56%

14 Utlåning till kreditinstitut

Inlåningskravet Riksbanken	47 622	53 163	-5 541	-10%
Utestående fordringar, Swedbank AB				
- svensk valuta	2 726 564	1 384 071	1 342 493	97%
- utländsk valuta	167 328	180 017	-12 689	-7%
Förlustreserv, stadie 1	-2	-2	0	0%
Summa	2 941 512	1 617 249	1 324 263	82%



15 Utlåning till allmänheten

Redovisat bruttovärde	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Utgående bruttovärde per 31 december 2025	14 724 827	1 205 464	21 434	15 951 724
Utgående bruttovärde per 30 juni 2026	15 669 331	1 113 905	15 090	16 798 327
Förlustreserver				
Förlustreserver per 31 december 2025	7 957	14 261	5 855	28 075
Nya finansiella tillgångar	1 878	38	4	1 920
Bortbokade finansiella tillgångar	-984	-1 642	-326	-2 952
Ändrad nyttjandegrad av beviljad kredit	-340	-966	-729	-2 035
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	779	-1 852	33	-1 040
Förändringar i makroekonomiska scenarier	212	207	-6	413
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	975	-413	0	562
Modellförändringar	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-948	2 900	0	1 952
från stadie 1 till stadie 3	0	0	0	0
från stadie 2 till stadie 1	264	-921	0	-657
från stadie 2 till stadie 3	0	-134	545	411
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
från stadie 3 till stadie 2	0	18	-310	-292
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	0	0	0	0
Förlustreserver per 30 juni 2026	9 795	11 496	5 066	26 360
Bokfört värde, netto	15 659 536	1 102 409	10 024	16 771 967
Verkligt värde säkrad post i portföljsäkring per 31 december 2025				-7 272
Förändring av verkligt värde säkrad post i portföljsäkring				1 664
Verkligt värde säkrad post i portföljsäkring per 30 juni 2026				-5 608
Summa utlåning till allmänheten per 30 juni 2026				16 766 359

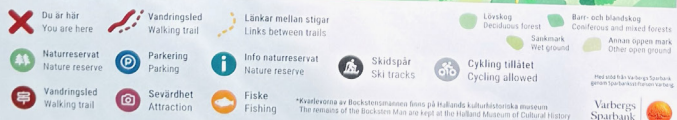
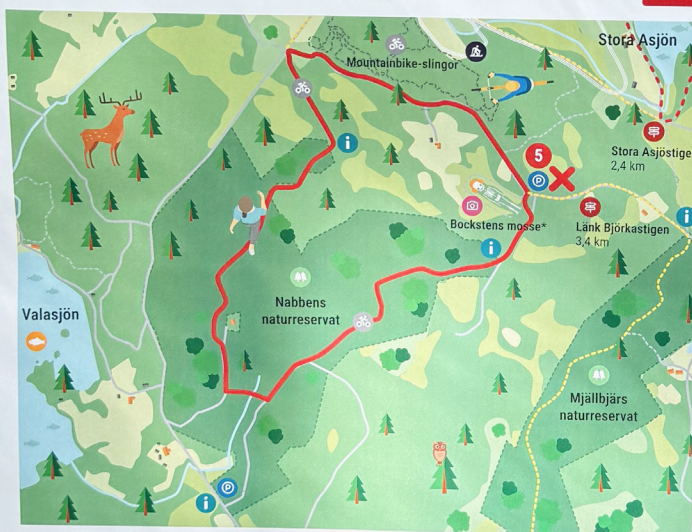
Förändringar av kreditreserven under kvartal 2 2026

Bankens bedömning av hur kreditrisken förändras i ett enskilt kreditengagemang och därmed reserveringsbehovet grundar sig i en beräkningsmodell. Modellen bygger på historisk data, aktuell situation och framtidsblickande scenarier. Banken bedömer kontinuerligt utfallet av modellen och gör vid behov manuella justeringar av de modellberäknade kreditreserverna.

Vid kvartalsboks slutet 2026-06-30 har banken analyserat behovet av justeringar för de modellberäknade kreditreserveringarna. Slutsatsen inför boks slutet vid kvartal två är att en sådan justering skall göras om totalt 3,6 mkr. Beslutet grundas på att analyser av aktuella exponeringar, redan befintliga individuella justeringar, specifikt utsatta branscher, den årliga kredituppföljningsprocessen samt nivån av konkurser i kreditportföljen kontra verksamhetsområdet och kontra riket som helhet. Analysen visar ett ökat behov av reserveringar inom branschen lantbruk och då specifikt mjölkproducenter. Den manuella justeringen under kvartal ett för ett allmänt ökat osäkerhetsläge i omvärlden är borttagen under kvartal två då dessa effekter tagits hänsyn till i de olika scenariomodelleringarna i beräkningsmodellen.

Justeringen kommer att göras i både stadie 1 och stadie 2. I stadie 1 görs justeringar om totalt 1,7 mkr och i stadie 2 görs justeringar om totalt 1,9 mkr.

5 Bockstensstigen 3,9 km



Åkulla Bokskogar

Vandringslederna sköts av Åkulla Bokskogar intresseförening med stöd av Varbergs kommun. Länsstyrelsen Halland ansvarar för vandringsleder som går genom naturreservaten.

Hjälp oss hjälpa naturen!

Swisha en tia eller två, vi fixar stigen som du nu ska gå! Skanna QR-koden eller fyll i: 123 357 33 83



Jaktsäsong

Håll dig till markerade leder, undvik tät skog och var uppmärksam på skyltning i terrängen, gör dig synlig i dina kläddar och ha alltid din hund kopplad.

Naturreservat

Stora delar av naturen i Åkulla Bokskogar består av privat mark och naturreservat. Det är din skyldighet att ta reda på vad du får och inte får göra när du vistas i skog och mark. För att skydda naturen har Länsstyrelsen beslutat om särskilda föreskrifter för naturreservaten, de är olika för varje reservat. På informationstavlorna vid parkeringsplatser och entréer till reservaten finns mer info. **Hundar i naturreservat måste alltid hållas kopplade.** Läs mer om respektive naturreservat på: www.lansstyrelsen.se/halland

Nature reserves

Large parts of Åkulla Bokskogar consist of private land and nature reserves. It is your responsibility to find out what is permitted, and what is not, when spending time in nature. **Dogs must always be on a leash.** Find out more about each nature reserve at: www.lansstyrelsen.se/halland

Kontakt och mer information:

www.akullabokskogar.nu

Allemansrätten

Inte störa – inte förstöra! I Sverige är naturen öppen för alla; här får du vandra, plocka bär och njuta av trycknaden. Men du måste visa hänsyn till djur, natur, andra besökare och markägare. Friheten är stor, men ansvaret är större.

The Swedish public access

Do not disturb – do not destroy! In Sweden, nature is open to everyone; here you may hike, pick berries, and enjoy the silence. But you must show consideration for wildlife, the environment, other visitors and landowners. Freedom is great, but responsibility is greater.

15 Utlåning till allmänheten, forts.

Redovisat bruttovärde	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Utgående bruttovärde per 31 december 2024	13 841 363	1 242 774	53 266	15 137 404
Utgående bruttovärde per 31 december 2025	14 724 827	1 205 464	21 434	15 951 724
Förlustreserver				
Förlustreserver per 31 december 2024	9 721	12 631	11 701	34 052
Nya finansiella tillgångar	4 368	140	413	4 921
Bortbokade finansiella tillgångar	-3644	-2 376	-3 284	-9 304
Ändrad nyttjandegrad av beviljad kredit	47	-1 727	-1 471	-3 151
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	1 786	-45	1 313	3 054
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-2 834	-1 255	146	-3 943
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	586	2 326	0	2 912
Modellförändringar	54	-627	-656	-1 229
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-2 554	7 083	0	4 529
från stadie 1 till stadie 3	-4	0	125	121
från stadie 2 to stadie 1	430	-1 567	0	-1 137
från stadie 2 to stadie 3	0	-514	1 417	903
från stadie 3 to stadie 1	0	0	-150	-150
från stadie 3 to stadie 2	0	196	-3 698	-3 502
Valutakursförändringar	0	-2	0	-2
Övrigt	0	0	0	0
Förlustreserver per 31 december 2025	7 957	14 261	5 855	28 075
Bokfört värde, netto	14 716 870	1 191 203	15 579	15 923 649
Verkligt värde säkrad post i portföljsäkring				
Verkligt värde säkrad post i portföljsäkring per 31 december 2024				-14 417
Förändring av verkligt värde säkrad post i portföljsäkring				7 145
Verkligt värde säkrad post i portföljsäkring per 31 december 2025				-7 272
Summa utlåning till allmänheten per 31 december 2025				15 916 378

15 Utlåning till allmänheten, forts.

2026-06-30

2025-12-31

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning	Redovisat bruttovärde	Förlust-reserv	Redovisat nettovärde	Redovisat bruttovärde	Förlust-reserv	Redovisat nettovärde
Privatkunder						
Bolån	7 883 595	-2 868	7 880 727	7 404 231	-3 377	7 400 854
Övrigt	379 681	-3 631	376 050	397 233	-3 773	393 460
Företagskunder						
Fastighetsförvaltning	4 563 959	-5 198	4 558 761	4 425 468	-5 206	4 420 262
Jordbruk, fiske, skog	1 371 581	-5 679	1 365 902	1 302 684	-5 448	1 297 236
Tillverkning	376 275	812	377 087	371 374	-775	370 599
Handel	340 374	-2 385	337 989	366 960	-3 637	363 323
Hotell & Restaurang	85 788	-121	85 667	89 779	-174	89 605
Transport	132 041	-363	131 678	120 166	-312	119 854
Övrig utlåning till företag	1 665 033	-6 927	1 658 106	1 473 829	-5 374	1 468 455
Summa utlåning till allmänheten	16 798 327	-26 360	16 771 967	15 951 726	-28 075	15 923 649

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie

Utlåning till allmänheten, privatkunder	2026-06-30	2025-12-31	Förändring i belopp	%
Stadie 1				
Redovisat bruttovärde	7 952 361	7 478 799	473 562	6%
Förlustreserver	-1 082	-1 197	115	-10%
Bokfört värde	7 951 279	7 477 602	473 677	6%
Stadie 2				
Redovisat bruttovärde	300 632	312 303	-11 671	-4%
Förlustreserver	-1 592	-1 826	234	-13%
Bokfört värde	299 040	310 477	-11 437	-4%
Stadie 3				
Redovisat bruttovärde	10 284	10 363	-79	-1%
Förlustreserver	-3 826	-4 127	301	-7%
Bokfört värde	6 457	6 236	221	4%
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder	8 256 777	7 794 315	462 462	6%

15 Utlåning till allmänheten, forts.	2026-06-30	2025-12-31	Förändring i belopp	%
Utlåning till allmänheten, företagskunder				
Stadie 1				
Redovisat bruttovärde	7 716 971	7 246 028	470 943	6%
Förlustreserver	-8 716	-6 762	-1 954	29%
Bokfört värde	7 708 255	7 239 266	468 989	6%
Stadie 2				
Redovisat bruttovärde	813 273	893 161	-79 888	-9%
Förlustreserver	-9 905	-12 435	2 530	-20%
Bokfört värde	803 367	880 727	-77 360	-9%
Stadie 3				
Redovisat bruttovärde	4 806	11 071	-6 265	-57%
Förlustreserver	-1 239	-1 728	489	-28%
Bokfört värde	3 567	9 343	-5 776	-62%
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	8 515 190	8 129 335	385 855	5%
Totalt				
Redovisat bruttovärde stadie 1	15 669 332	14 724 827	944 505	6%
Redovisat bruttovärde stadie 2	1 113 905	1 205 464	-91 559	-8%
Redovisat bruttovärde stadie 3	15 090	21 433	-6 343	-30%
Totalt redovisat värde brutto	16 798 327	15 951 724	846 603	5%
Förlustreserver stadie 1	-9 798	-7 959	-1 839	23%
Förlustreserver stadie 2	-11 497	-14 261	2 764	-19%
Förlustreserver stadie 3	-5 065	-5 855	790	-13%
Totalt förlustreserver	-26 360	-28 075	1 715	-6%
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	16 771 967	15 923 649	848 318	5%
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,09%	0,13%		
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,06%	0,10%		
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	0,06%	0,05%		
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	1,03%	1,18%		
Förlustreserver kvot stadie 3 lån	33,57%	27,53%		

16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2026-06-30	2025-12-31	Förändring i belopp	%
- svenska bostadsinstitut	927 288	851 049	76 239	9%
- förväntade förluster för obligationer med verkligt värde redovisat över övrigt totalresultat	0	0	0	0%
Summa	927 288	851 049	76 239	9%
- varav noterade	927 288	851 049	76 239	9%
- varav onoterade	0	0	0	0%

17 Aktier och andelar

Ingående Balans	2 662 921	1 949 668	713 253	37%
Förvärv	0	36 689	-36 689	-100%
Avyttringar	-44	-164 728	164 684	-100%
Värdeförändring	338 447	841 292	-502 845	-60%
Utgående balans	3 001 324	2 662 921	338 403	13%

Företag

- Swedbank AB, stamaktier	2 995 550	2 657 103	338 447	13%
- Varberg Vind, ekonomisk förening	3 528	3 528	0	0%
- Varbergssortens Vind, ekonomisk förening	210	210	0	0%
- Sparbankernas Försäkrings AB	2 036	2 080	-44	-2%
Summa	3 001 324	2 662 921	338 403	13%

18 Inlåning från allmänheten	2026-06-30	2025-12-31	Förändring i belopp	%
Postväxlar	1 511	2 039	-528	-26%
Svensk allmänhet i svensk valuta	15 962 565	15 353 856	608 709	4%
Utländsk allmänhet i svensk valuta	9 432	9 832	-400	-4%
Svensk allmänhet i utländsk valuta	173 000	182 372	-9 372	-5%
Summa	16 146 508	15 548 099	598 408	4%

Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor	311	25	286	1144%
Företagssektor	3 729 803	3 637 315	92 488	3%
Hushållssektor	12 116 871	11 700 630	416 241	4%
varav: enskilda företagare	1 821 700	1 807 044	14 656	1%
Övriga	299 523	210 128	89 395	43%
Summa	16 146 508	15 548 099	598 410	4%

19 Övriga skulder

Negativt värde på derivatinstrument	10 424	18 248	-7 824	-43%
Preliminärskatt räntor	1 273	21 965	-20 692	-94%
Anställdas källskattemedel	2 469	3 806	-1 337	-35%
Egen skatteskuld	460	0	460	0%
Avkastningsskatt individuellt pensionssparande	1 559	6 812	-5 253	-77%
Sociala avgifter	7 233	5 672	1 561	28%
Leverantörsskulder	12 839	5 039	7 800	155%
Avräkningskonton	2 876	4 773	-1 897	-40%
Övriga skulder	23	294	-271	-92%
Summa	39 156	66 608	-27 453	-41%

20 Övriga avsättningar

Förlustreserv för finansiella garantier och låneåtaganden				
Övriga avsättningar	0	0		0%
Förlustreserver stadie 1, garantier och åtaganden	1 564	3 256	-1 692	-52%
Förlustreserver stadie 2, garantier och åtaganden	1 090	890	200	22%
Förlustreserver stadie 3, garantier och åtaganden	273	286	-13	-5%
Summa	2 927	4 432	-1 505	-34%

22 Eventualförpliktelser	2026-06-30	2025-12-31	Förändring i belopp	%
Garantiförbindelser - krediter	257 654	94 591	163 063	172%
Garantiförbindelser - övriga	28 149	34 390	-6 241	-18%
Borgensåtaganden för derivatkontrakt mellan bankens kunder och Swedbank AB	32 040	33 181	-1 141	-3%
Summa	317 843	162 162	155 681	96%

23 Åtaganden

Kreditlöften, byggnadskreditiv	381 679	208 879	172 800	83%
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	478 685	520 891	-42 206	-8%
Övriga åtaganden	116 259	167 604	-51 345	-31%
Summa	976 623	897 374	79 249	9%

24 Närstående och andra betydande relationer

Bankens transaktioner med närstående framgår av årsredovisningen för 2025, not 34. Inga väsentliga förändringar har uppstått herefter

Samarbete med Swedbank AB

Banken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till och med 2027-06-30. Avtalet omfattar bl a förmedling av hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek och förmedling av fond- och försäkringssparande till Swedbank Robur Fond och Swedbank Försäkring samt aktier- och utlandstjänster och köp av IT-tjänster.

Banken har per 2026-06-30 förmedlat hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek till en total volym på 6 179 mkr (6 512 mkr). För detta har banken erhållit en provisionersättning som redovisas under utlåningsprovisioner. Observera att för perioden är marginalen på förmedlade lån så låg att provisionersättningen blivit negativ. Om kreditförluster uppstår i förmedlad kreditstock avräknas dessa från utbetalda provisioner upp till ett maximalt belopp om innevarande års provisioner. Vid negativ kreditprovision totalt sett för året utgår ingen avräkning av kreditförluster för aktuellt år.

Banken har per 2026-06-30 förmedlat fond- och försäkringssparande till Swedbank Robur Fond respektive Swedbank Försäkring på 20 703 mkr (18 086 mkr). För detta har banken erhållit provision som redovisas under värdepappersprovisioner respektive försäkringsprovisioner. Provisionen för både fonder och försäkringar beräknas utifrån utestående marknadsvärde dag för dag.

Banken har per 2026-06-30 en fordran på Swedbank som uppgår till 2 942 mkr (1 617 mkr) och ingår i Utlåning till kreditinstitut. Vidare har banken per 2026-06-30 placeringar i räntebärande värdepapper utgivna av Swedbank Hypotek bokförda till 25 mkr (24 mkr).

Siffror inom parentes avser perioden 2025-12-31.

Kapitalanalys

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

Banken har en fastställd utvärdering av kapitalbehovet baserad på

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

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

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

Finansinspektionen kan genom sitt översynsförfarande (Öup) ålägga banken kapitalkrav inom ramen för pelare 2, pelare 2 krav och Pelare 2 -vägledning. I förekommande fall ålagt kapitalkrav redogörs för i tabell nedan.

Information om bankens riskhantering lämnas i not 3.

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

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

Nedan redovisas kapitalbas, kapitalkrav m m enligt gällande regelverk.

Kapitalanalys		% av riskvägt belopp	% av riskvägt belopp	
Totalt riskbaserat kapitalkrav inklusive kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov		2026-06-30	2025-12-31	
Kapitalbaskrav i Pelare 1 (exklusive buffertkrav)		838 429	732 791	
Kapitalbaskrav för andra risker än låg bruttosoliditet (ålagt Pelare 2 krav, P2R)		301 834	263 806	
Kapitalbaskrav för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 (utöver P2R)		0	0	
Kapitalkonserveringsbuffert		262 009	228 998	
Kontracyklisk buffert		209 607	183 198	
Kapitalbasbehov enligt beslutad Pelare 2 vägledning (ålagd Pelare 2 vägledning, P2G)		104 804	91 599	
Ytterligare krav för internt beräknat kapitalbehov utöver P2G (utöver P2G)		0	0	
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertkrav		1 716 683	1 500 392	
Total kapitalbas		4 052 834	4 019 981	
Överskott av kapital		2 336 151	2 519 589	
Totalt kapitalbaskrav avseende bruttosoliditet				
Bruttosoliditetskrav i Pelare 1		681 951	637 753	
Ytterligare krav för risken för låg bruttosoliditet (ålagt Pelare 2 krav, P2R)		0	0	
Bruttosoliditetsbehov enligt beslutad Pelare 2 vägledning (ålagd Pelare 2 vägledning, P2G)		204 585	191 326	
Totalt bedömt bruttosoliditetsbehov		886 537	829 079	
Totalt primärkapital (kapitalbas för att täcka bruttosoliditetskrav)		4 052 834	4 019 981	
Överskott av kapital		3 166 297	3 190 902	

Kapitalanalys, forts.	2026-06-30	2025-12-31
Tillgänglig kapitalbas (tkr)		
Kärnprimärkapital	4 052 834	4 019 981
Primärkapital	4 052 834	4 019 981
Totalt kapital	4 052 834	4 019 981
Riskvägda exponeringsbelopp		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 480 364	9 159 915
Totalt riskvägt exponeringsbelopp före tillämpning av riskviktsgolv	10 480 364	9 159 915
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	38,7%	43,9%
Kärnprimärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av riskviktsgolv (i %)	38,7%	43,9%
Primärkapitalrelation (i %)	38,7%	43,9%
Primärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av riskviktsgolv (i %)	38,7%	43,9%
Total kapitalrelation (i %)	38,7%	43,9%
Total kapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av riskviktsgolv (i %)	38,7%	43,9%
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 %)	2,9%	2,9%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,6%	1,6%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	2,2%	2,2%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,9%	10,9%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	2,0%	2,0%
Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5%	4,5%
Samlade kapitalkrav (i %)	15,4%	15,4%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	23,3%	28,5%
Bruttosoliditetsgrad		
Totalt exponeringsmått	22 729 670	21 258 427
Bruttosoliditetsgrad (i %)	17,83%	18,91%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)		
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,0%	0,0%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0%	3,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)		
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0,0%	0,0%
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot		
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	1 685 624	1 633 839
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	1 524 324	1 477 080
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	2 248 828	2 231 543
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	381 081	369 270
Likviditetstäckningskvot (i %)	442,3%	442,5%
Stabil nettofinansieringskvot		
Total tillgänglig stabil finansiering	22 205 209	20 889 246
Totalt behov av stabil finansiering	14 679 880	13 825 725
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	151,3%	151,1%

Styrelsens underskrifter

Styrelsen och verkställande direktören intygar härmed att delårsrapporten för perioden januari–juni 2026 ger en rättvisande och korrekt översikt över bankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver de väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som banken står inför.

VARBERG DEN 17 JULI 2026

Joakim Petersson
Ordförande

Pär Lindgren
Vice ordförande

Pauline Hermansson

Göran Borg

Jörgen Andersson

Annika Bergman

Henrik Westergård

Lisbeth Johansson
Personalrepresentant

Anton Cederbom
Personalrepresentant

Bo Liljegen
Verkställande direktör

Granskningsrapport

Till styrelsen i Varbergs Sparbank AB (publ) Org nr 516401-0158

INLEDNING

Vi har utfört en översiktlig granskning av den finansiella delårsinformationen i sammandrag (delårsrapporten) för Varbergs Sparbank AB (publ) per 30 juni 2026 och den sexmånadersperiod som slutade per detta datum. Den finansiella delårsinformationen återfinns på sidorna 6-38 i detta dokument, innefattande balans- och resultaträkning, rapport över totalresultat, rapport över förändring i eget kapital, kassaflödesanalys, notupplysningar samt övrig delårsinformation i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med IAS 34 och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

DEN ÖVERSIKTLIGA GRANSKNINGENS INRIKTNING OCH OMFATTNING

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med International Standard on Review Engagements ISRE 2410 *Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisor*. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för finansiella frågor och redovisningsfrågor, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i övrigt har.

De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

SLUTSATS

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad i enlighet med IAS 34 och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska signatur

Ernst & Young AB

Mona Alfredsson
Auktoriserad revisor

Styrelse

STYRELSELEDAMÖTER, UTSEDDA AV ÅRSSTÄMMAN



Joakim Petersson, Träslövsläge
Vice VD
Invalid 2011
Styrelsens ordförande



Pär Lindgren, Varberg
CFO
Invalid 2009
Vice ordförande



Göran Borg, Träslövsläge
VD
Invalid 2020



Annika Bergman, Morup
VD
Invalid 2024



Jörgen Andersson, Träslövsläge
Entreprenör
Invalid 2011



Pauline Hermansson, Varberg
Chief Strategy & Innovation
Officer
Invalid 2023



Henrik Westergård,
Varberg
Chief Risk Officer
Invalid 2018



Anton Cederbom, Varberg
Banktjänsteman
Invalid 2022
Personalrepresentant



Lisbeth Johansson, Varberg
Banktjänsteman
Invalid 2019
Personalrepresentant



Bo Liljegren, Varberg
VD



Våra mötesplatser

VÅRA KONTOR

Varberg	tel 0340-66 60 00
Tvååker	tel 0340-66 60 30
Veddige	tel 0340-66 60 40

Öppettider
Rådgivning - bokad tid:
Mån - Tors kl 09.00 - 18.00
Fre kl 09.00 - 15.00

Kundtjänst:
Mån - Ons kl 10.00 - 15.00
Tors kl 10.00 - 18.00
Fre kl 10.00 - 15.00



Torget, Varberg



Tvååker



Veddige



Alternativa nyckeltal

Varbergs Sparbank upprättar de finansiella rapporterna enligt av EU antagna internationella redovisningsstandarder, IFRS, såsom anges i not 2. Delårsrapporten innehåller ett antal alternativa nyckeltal. De alternativa nyckeltalen kompletterar övriga nyckeltal och skall ge investerare en fördjupad bild av banken.

NYCKELTAL OCH DEFINITIONER

SYFTE

Affärsvolym

Består av utlånings- och sparandeprodukter. Utlånings-produkterna utgörs av utlåning till allmänheten, förmedlad utlåning via Swedbank AB (publ) och Swedbank Hypotek samt leasing- och factoringvolymerna förmedlade till Swedbank Finans. Sparandeprodukter utgörs av in- och upplåning från allmänheten samt förmedlade volymer till Swedbank Robur Fonder och Swedbank Försäkring. I de förmedlade volymerna till Swedbank Robur exkluderas från 1/1 2018 volymer förmedlade via PPM-systemet.

Presentationen av detta mått är relevant för investerare eftersom ledningen använder det i den interna styrningen och uppföljningen av kontor och avdelningar.

Medelantalet anställda

Arbetade timmar i förhållande till normalarbetstidsmättet 1 919 timmar per år (avser 2026). När nyckeltalet anges för ett kvartal har antalet arbetade timmar uppräknats till helårsbasis genom att multipliceras med fyra.

Presentationen av detta mått är relevant för investerare eftersom ledningen använder det i den interna styrningen och uppföljningen av kontor och avdelningar.

Net Stable Funding Ratio (NSFR)

NSFR syftar till att ha en tillräckligt stor andel stabil finansiering i relation till de långfristiga tillgångarna. Måttet regleras i EU:s kapitalkravsförordning (CRR), dock har inga beräkningsmetoder fastställts ännu. Följaktligen är det inte möjligt att göra en beräkning av måttet baserat på nuvarande regler. NSFR presenteras i enlighet med Swedbanks tolkning av Baselkommitténs rekommendation (BCBS295).

Detta mått är relevant för investerare då det kommer att ställas som krav på banker inom en snar framtid och då det redan följs som en del av den interna styrningen.

Ordlista

AFFÄRSVOLYM

Består av utlånings- och sparandeprodukter. Utlånings-produkterna utgörs av utlåning till allmänheten, förmedlad utlåning via Swedbank AB (publ) och Swedbank Hypotek samt leasing- och factoringvolym förmedlade till Swedbank Finans. Sparandeprodukter utgörs av in- och upplåning från allmänheten samt förmedlade volymer till Swedbank Robur Fonder och Swedbank Försäkring.

ANDEL OSÄKRA FORDRINGAR

Osäkra fordringar netto i förhållande till utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exklusive banker) samt leasingobjekt. Andelen redovisas inklusive såväl som exklusive gruppvis reservering för individuellt värderade fordringar.

DERIVATINSTRUMENT

Ett derivat är kopplat till värdet av ett underliggande instrument. Optioner, terminer och swappar är exempel på derivatinstrument.

GENOMSNIITTLIGT EGET KAPITAL

Genomsnittet av in- och utgående eget kapital justerat för utdelning samt nyemission.

K/I-TAL

Rörelsekostnader i förhållande till rörelseintäkter. K/I-tal anges både före och efter kreditförluster. I det senare fallet inkluderas kreditförluster i rörelsekostnader.

KAPITALBAS

Utgör täljaren vid beräkning av kapitaltäckningsgrad och består av summan av primärkapital och supplementärkapital.

KAPITALKRAV

Krav på storleken på kapitalbasen beräknad till 8 procent av riskvägt belopp för kredit- och marknadsrisker. Vid tillämpning av basmetoden för operativa risker beräknas kapitalkravet till 15 procent av verksamhetsindikatoren.

KAPITALTÄCKNING

Kapitaltäckningsreglerna syftar till att säkerställa den finansiella stabiliteten i banksystemet genom att uppställa krav på det egna kapitalet i förhållande till kredit- och marknadsrisker på tillgångssidan samt operativa risker i verksamheten.

KAPITALTÄCKNINGSKVOT

Kapitalbasen i förhållande till kapitalkravet.

KREDITFÖRLUSTNIVÅ

Kreditförluster i förhållande till ingående balans av utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exklusive banker) och kreditgarantier.

KÄRNPRIMÄRKAPITALRELATION

Primärkapitalrelation (se definition), dock utan s.k. primärkapitaltillskott.

MARKNADSVÄRDE

Det pris eller den kurs som gäller på en marknad, t.ex. den kurs som används vid köp och försäljning av en obligation till aktuell marknadsränta.

MEDELANTAL ANSTÄLLDA

Arbetade timmar i förhållande till normalarbetstidsmättet 1 730 timmar per år.

PLACERINGSMARGINAL

Räntenetto i förhållande till genomsnittlig balansomsättning.

PRIMÄRT KAPITAL

Utgör en del av kapitalbasen och består av eget kapital samt kapitaldelen av vissa obeskattade reserver. Från dessa poster avgår uppskjutna skattefordringar samt hälften av värdeförändringen på tillgångar klassade som tillgångar som kan säljas.

PRIMÄRKAPITALRELATION

Primärkapital i förhållande till riskvägt belopp.

PROVISIONSNETTO

Provisionsintäkter minskat med provisionskostnader.

RESERVERINGSGRAD FÖR OSÄKRA FORDRINGAR

Reserv för befarade kreditförluster i relation till osäkra fordringar brutto. Reserveringsgraden redovisas inklusive såväl som exklusive gruppvis reservering för individuellt värderade fordringar.

RISKVÄGT BELOPP

Summa tillgångar i balansräkningen och åtaganden utanför balansräkningen värderade efter kreditrisk enligt gällande kapitaltäckningsregler.

RÄNTABILITET EFTER FAKTISK SKATT

Rörelseresultat minskat med skatt på årets resultat samt uppskjuten skatt på avsättningar till obeskattade reserver i relation till genomsnittligt eget kapital samt kapitaldelen av obeskattade reserver.

RÄNTABILITET EFTER SCHABLONSKATT

Rörelseresultat minskat med schablonskatt i relation till genomsnittligt eget kapital samt kapitalandelen av obeskattade reserver.

RÄNTABILITET PÅ ANPASSAT EGET KAPITAL

Rörelseresultat minskat med resultateffekten av anpassningen av det egna kapitalet minus schablonskatt i relation till genomsnittligt anpassat eget kapital (se definition av det begreppet) samt kapitalandelen av obeskattade reserver.

RÄNTEMARGINAL

Skillnad mellan medelräntan på tillgångar och skulder.

RÄNTENETTO

Ränteintäkter minskat med räntekostnader.

RÄNTESWAP

Ett ränteväxlingsavtal där två parter byter ränteströmmar med varandra utan att kapitalbeloppet påverkas.

SOLIDITET

Eget kapital samt kapitalandelen av obeskattade reserver i procent av balansomslutningen vid årets utgång.

SUPPLEMENTÄRT KAPITAL

Består av värdeförändringar på aktieinnehav som klassificerats som tillgångar som kan säljas. Denna värdeförändring påverkar inte rörelseresultatet utan totalresultatet. Supplementärkapitalet minskas med hälften av värdet för de aktieinnehav som överstiger 10% av bankens kapitalbas.

ULTIMO

Saldo respektive skuld per bokslutsdagen.

UTLÅNING/INLÅNINGSKVOT

Utlåning till allmänheten i relation till inlåning från allmänheten.

VALUTATERMIN

Ömsesidigt förpliktigande avtal mellan två parter om köp eller försäljning av valuta med likvid vid en bestämd framtida tidpunkt.



Varbergs Sparbank



Bra att veta om oss

Kontor Torget i Varberg och i Tvååker och Veddige.

Telefonbanken tel 0340-66 60 00 Självbetjäning är alltid öppet.

Personlig service är öppet vardagar kl 08.00-18.00

Internet- och mobilbanken är alltid öppen.

Spärr av kort tel 08-411 10 11.

Postadress Varbergs Sparbank AB, Box 74, 432 22 Varberg

Telefonnummer (kundtjänst) 0340-66 60 00

Styrelsens säte Varberg

Organisationsnummer 516401-0158

E-post kundservice@varbergssparbank.se

Hemsida www.varbergssparbank.se