

# 2023 ÅRSREDOVISNING

SPARBANKSSTIFTELSEN ALFA



Sparbanksstiftelsen  
Alfa



Ägare i Swedbank som bidrar  
till positiv samhällsutveckling



# INNEHÅLL

SPARBANKSSTIFTELSEN ALFAS ÅRSREDOVISNING 2023

4	Vd om aktiviteter och verksamhet under 2023
5	Ordförande har ordet och styrelsen
6	Förvaltningsberättelse
8	Ekonomisk redovisning
22	Revisionsberättelse
24	Huvudmän och valberedning
25	Beviljade bidrag
28	Om hållbarhet
30	Händelser under året



## Vd om aktiviteter och verksamhet under 2023

Under 2023 har inflationen fortsatt varit hög vilket fått flera centralbanker att höja räntan. Hög inflation och stigande räntor har lett till pessimism bland hushållen och urholkar köpkraften. Eftersom Sverige är ett exportberoende land är utvecklingen i Sverige beroende av hur det går för ekonomierna i vår omvärld. Läger vi till det instabila geopolitiska läget ser vi ett 2023 som varit prövande för många hushåll och företag.

Swedbank har varit inriktade på att finnas där för sina kunder i dessa tuffa tider för att ge råd och stötta. Sparbanksidén är högst relevant och levande i dessa tider.

Swedbank har under denna turbulenta tid stått starkt och fortsatt att utvecklas i positiv riktning. Det är en lönsam och välkapitaliserad bank som vill göra det möjligt för de många människorna och företagen att skapa en bättre framtid. Ett samhälle som är ekonomiskt sunt och hållbart.

Vår ägarsamverkan med Sparbankernas Ägareförening och Folksam har fortsatt under året och vi träffas regelbundet för att diskutera vårt gemensamma ägande.

Under året har vi ytterligare fördjupat samarbetet med våra stiftelsekollegor inom SFAB, Sparbanksstiftelsernas Förvaltnings AB, kring ägande, lärande och kommunikation. Några exempel på vad vi gjort är att Sparbanksstiftelserna under året har genomfört ett arbete kring vilka ägarfrågor som vi gemensamt anser vara viktiga. En ny film har haft premiär. Filmen har bidragit till att synlig- och tydliggöra vad vi stiftelser är och vad vi står för.

Foto: tauna.se

Ordförande och tjänstemän har genomfört certifiering hållbarhet. Certifieringen har också genomförts av Alfes styrelse och personal.

Vi gläder oss åt att Swedbank och Sparbankerna återigen nådde rekord i antal personer som fått privatekonomisk utbildning via initiativet Ung ekonomi som vi sparbanksstiftelser är med och finansierar och är initiativtagare till. Under 2023 har man utbildat 128 600 barn och unga och året innan landade siffran på 105 700. Ung ekonomi ger kunskaper för att kunna fatta kloka beslut kring sin ekonomi för att undvika fällor och kunna förverkliga sina drömmar. Vi lyfter på hatten och gratulerar till detta fina och viktiga arbete!

Under året har vi tecknat ett nytt samverkansavtal med Swedbank kring samhällsengagemang. Detta avtal innebär att vi tillsammans växlar upp engagemanget gällande barn, unga och unga vuxnas ekonomi samt ungas företagsamhet och entreprenörskap. Swedbank väljer att samla arbetet med samhällsengagemang inom det nystartade Institutet för Finansiell Hälsa.

En årlig höjdpunkt är när vi får samla våra förtroendevalda för att gemensamt diskutera stiftelsens olika frågor i kombination med att få inspel från olika intressanta föreläsare. Årets konferens var förlagd till Hestraviken i Finnveden, och vi diskuterade bl a gemensamt kring våra värderingar som arbetats fram av styrelsen i form av Frågor & Svar om Sparbanksstiftelsen Alfa.

I samband med huvudmannakonferensen startade vi upp två pilotprojekt som syftar till att använda huvudmännens lokalkännedom än mer för att hitta samhällsnyttiga projekt som känns angelägna för Swedbank att vi är med och bidrar till.

Under 2023 bidrog Swedbank genom Sparbanksstiftelsen Alfa till att ca 11,3 miljoner kr återinvesterades till ca 230 organisationer inom områdena sparsamhet, näringsliv, idrott, kultur och resurshushållning. Varav bl a:

- 2 mkr till drygt hundra idrottsföreningar som bedriver barn- och ungdomsidrott via samarbetet med RF-SISU
- 1,4 mkr till Ung Företagsamhet
- 1 mkr till NyföretagarCentrum
- 2,2 mkr till nationella projektet i samverkan med Swedbank

Swedbank och Sparbanksstiftelsen Alfa – ett kretslopp för positiv samhällsutveckling! ❤️

*Anna Swalander*

# Ordförande har ordet

Sparbanksstiftelsen Alfa har som organisation funnits i drygt 30 år, men vår historia är över 200. Vår horisont och vårt perspektiv däremot, är evigt.

I en tid som upplevs turbulent, med snabba och nya förändringar inom många områden, blir betydelsen av det längre perspektivet allt större. Det längre perspektivet gäller både bakåt i tiden och framåt. Att påminna oss om vår historia och dra lärdom av tidigare händelseförlopp, liksom att anstränga oss att tolka vårt uppdrag med sikte långt fram i tiden. Det kräver att vi avsätter tid för eftertanke och tvingar oss själva att inte dras med i snabba, opportunistiska beslut. Vi behöver representera stabilitet, långsiktighet och hålla fast vid våra värderingar.

Vårt uppdrag och ändamål - vad vi är **ålagda** att göra - beskrivs i stiftelseförordnandet:

- att främja sparsamhet i Sverige genom ägande inom sparbankssektorn
- verka för att sparbanksidén bevaras och utvecklas
- att den bank vi äger blir en effektiv konkurrensfaktor på kreditmarknaden

Dessutom får vi också ge tillbaka till lokalsamhället genom att lämna kontanta bidrag ur avkastningen på stiftelsens tillgångar. När vi lämnar bidrag vill vi att banken ska glänsa och dra nytta av den goodwill som genereras.

För att fullgöra vårt uppdrag är det avgörande att påverka det vi äger i riktning mot sparbanksidén. Vi ska prata om vad vi vill som ägare. Hur det skall göras i operativa termer, är däremot upp till banken. Sparbanksidén bygger på det lokala, att känna till bygden och förutsättningarna där banken är verksam; att känna kunderna. Själva ordet kund betyder ju faktiskt "känner dig".

Vi vill att det vi äger ska bidra till välbefinnande och utveckling i hela landet. Med detta som utgångspunkt arbetar vi långsiktigt i linje med våra värderingar. Sparbanksidén är gammal, men är idag mer relevant än någonsin.

Avslutningsvis vill jag rikta ett stort tack till huvudmän, styrelse, medarbetare och samarbetspartners för allt engagemang och arbete under det gångna året. Jag ser fram emot vår fortsatta gemensamma strävan i sparbanksidéns anda!

*Annette Björkman*



## Styrelse

Från vänster.

Marcus Eskdhal  
Annette Björkman (ordf),  
Roger Ekström (vice ordf)  
Ulrika Elmersson  
Johan Schelin  
Christina Helenius  
Daniel Bäckström  
Josefina Syssner

Arman Teimouri  
(saknas på bilden)

Foto: tauna.se

## Förvaltningsberättelse

### Information om verksamheten

Styrelsen får härmed avlämna årsredovisning och koncernredovisning för räkenskapsåret 2023-01-01 - 2023-12-31. Koncernen omfattar Sparbanksstiftelsen Alfa samt det av stiftelsen helägda dotterbolaget Sparbanksstiftelsen Alfas Förvaltnings AB (556683-9766).

### Bakgrund

Sparbanksstiftelsen Alfa bildades år 1991 efter beslut av huvudmännen i den då verksamma Sparbanken Alfa. Bildandet av stiftelsen var ett led i Sparbanken Alfas ombildning till bankaktiebolag under den nya firman Sparbanksgruppen - Alfa AB. Den 31 december 1992 gick dåvarande Sparbanksgruppen AB:s tio regionala dotterbanker och vissa servicefunktioner samt Sparbanken Första AB, samman med Sparbankernas Bank AB genom fusion. Den nya bank som därmed kom att bildas blev Sparbanken Sverige AB. Sparbanksstiftelsen Alfa blev den största av ägarna i Sparbanken Sverige AB. Under år 1997 gick Föreningsbanken AB genom fusion upp i Sparbanken Sverige AB. I samband därmed antog banken den nya firman FöreningsSparbanken AB. Under år 2007 ändrades bankens firma till Swedbank AB.

### Ändamål

Stiftelsen har till huvudsakligt ändamål att främja sparsamhet i Sverige genom att som ägare i bank och/eller företag inom sparbankssektorn verka för att sparbanksrörelsens grundläggande idéer och värderingar bevaras och utvecklas och att bankverksamheten inom sparbankssektorn blir en effektiv konkurrensfaktor på kreditmarknaden. Vid sidan om syftet att främja sparsamhet får stiftelsen även främja t ex näringsliv, utbildning, kultur och idrott (i samarbete med RF-SISU, Riksidrottsförbundet/Svenska idrottsrörelsens studieförbund) inom stiftelsens geografiska verksamhetsområde. Detta syfte skall tillgodoses genom utdelning av bidrag till fysiska eller juridiska personer ur avkastningen från stiftelsens förmögenhet. Sparbanksstiftelsen Alfa verkar inom samma geografiska område som tidigare Sparbanken Alfa inom Jönköpings, Värmlands, Östergötlands, Gotlands och tidigare Skaraborgs, län, allt med undantag för de områden som omfattas av fristående sparbanker.

### Sparbanksstiftelsen Alfas Förvaltnings AB

Under år 2006 bildade stiftelsen ett helägt dotterbolag - Sparbanksstiftelsen Alfas Förvaltnings AB (556683-9766). Under år 2022 har kapital överförts från Sparbanksstiftelsen Alfas Förvaltnings AB till Sparbanksstiftelsen Alfa genom aktieutdelning och koncernbidrag. Syftet med kapitalöverföring har varit att hantera kapitalförvaltningen enligt ny kapitalstruktur endast i Sparbanksstiftelsen Alfa. Sparbanksstiftelsen Alfas Förvaltnings AB:s tillgångar redovisas här tillsammans med stiftelsens övriga tillgångar på koncernnivå. Värdet på dotterbolaget har i bokslutet upptagits till 416 000 tkr (föreg år 416 000 tkr).

### Aktier i Swedbank AB

Stiftelsekoncernen innehade vid ingången av år 2023, 21 312 665 st aktier i Swedbank och vid årets utgång 21 916 165 st aktier. Swedbank har levererat ett starkt resultat i en turbulent tid. Värdet på aktien har ökat med 26 kr eller 14,7 %. Vid årets utgång noterades Swedbanks aktie i 203,30 kr (föreg år 177,30 kr).

Stiftelsekoncernen har under år 2023 förvärvat 603 500 st aktier. Marknadsvärdet på koncernens aktier uppgick vid bokslutstillfället till 4 455 556 tkr (föreg år 3 778 736 tkr). Stiftelsekoncernens aktieinnehav i Swedbank är långsiktigt enligt det uppdrag som anges i stiftelseurkunden.

Swedbanks styrelse föreslår inför bankens årsstämma år 2024 att aktieutdelning lämnas med 15,15 kr (föreg år 9,75 kr) per aktie.

### Sparbanksstiftelsernas Förvaltnings AB (SFAB)

Sparbanksstiftelsen Alfa äger tillsammans med elva andra sparbanksstiftelser samtliga aktier i Sparbanksstiftelsernas Förvaltnings AB (SFAB). Sparbanksstiftelsen Alfa äger 39 209 655 aktier i förvaltningsbolaget motsvarande 49 % ägarandel.

Det bokförda värdet på stiftelsens aktier i SFAB uppgår till 39 209 tkr, vår andel av SFAB:s beskattade egna kapital motsvarar 44 367 tkr och vår andel av substansvärdet på bokslutsdagen motsvarar 56 417 tkr. SFAB:s verksamhet bedrivs inom huvudområdena ägande, lärande och kommunikation, vilket bedöms vara till gagn för både bolaget och dess ägare.

### **Sparbanksstiftelsen Alfas samlade tillgångar - sammanfattning**

Stiftelsekoncernens samlade tillgångsvärden består av aktier i Swedbank, kassa, likviditets- och placeringsportfölj samt ägande i SFAB. Marknadsvärdet på koncernens aktieinnehav i Swedbank uppgick vid bokslutstillfället till 4 455 556 tkr (föreg år 3 778 736 tkr). Marknadsvärdet på likviditets- och placeringsportföljerna uppgick vid bokslutstillfället till 952 694 tkr (föreg år 703 403 tkr). Marknadsvärdet på stiftelsens ägarandel i SFAB uppgår vid samma tillfälle till 56 417 tkr (föreg år 49 912 tkr). Stiftelsekoncernens övriga likvida tillgångar uppgick på bokslutsdagen till 163 613 tkr (föreg år 304 579 tkr)

### **Händelser under verksamhetsåret**

Sparbanksstiftelserna samverkar fortsatt med Sparbankernas Ägareförening och Folksam genom en uttalad gemensam syn på ägandet i Swedbank i enlighet med den överenskomna ägarförklaringen. Tillsammans innehar parterna 22,93 % (föreg år 22,46 %) av aktierna i Swedbank, per 2023-12-31.

Sparbanksstiftelsernas gemensamma ägande i Swedbank uppgår per 2023-12-31 till 3,69 % (föreg år 3,62 %). Annette Björkman, ordförande Sparbanksstiftelsen Alfa, är Sparbanksstiftelsernas representant i Swedbanks valberedning inför Swedbanks årsstämma 2024.

Sparbanksstiftelsernas ägargrupp har genomfört en workshop kring ägarfrågor som vi anser viktiga. Workshopen har tagits hem och diskuterats i varje enskild stiftelse och mynnat ut i en samsyn kring vad vi vill prioritera.

Sparbanksstiftelsen Alfas värderingsdokument har uppdaterats under året. Stiftelsens värderingar och historia finns nu i form av "Frågor och svar" som publiceras på stiftelsens hemsida.

Delar av styrelsen och tjänstemännen deltog under några dagar i Almedalen. Detta är ett tillfälle för kompetensutveckling och nätverkande som ger många tillfällen att komma närmare både den egna styrelsen, andra stiftelser och Swedbanks nätverk.

Styrelsen och tjänstemän har genomfört årlig kunskapsuppdatering för certifiering hållbarhet inom finanssektorn.

Våra huvudmän i de regionala enheterna Skaraborg och Gothia har inlett arbetet med en pilot för att utveckla stiftelsens bidrag till samhällsutveckling. Syftet är att än mer använda huvudmännens lokala kännedom om vad som händer och sker för att hitta lokala samhällsnyttiga projekt som stiftelsen skulle kunna stödja och som är angelägna för Swedbank.

Under år 2023 inkom 136 st (föreg år 104 st) formella bidragsansökningar. Anslag lämnades till 121 st (föreg år 97 st). Genom samarbetet med RF-SISU har stiftelsen dessutom möjliggjort att 108 bidrag (föreg år 95 bidrag) beviljats för att stödja idrottsligt utvecklingsarbete i föreningar med breddverksamhet för barn och ungdomar.

Kartläggning av bidragsgivningen ur ett hållbarhetsperspektiv har genomförts och 84,8 % (föreg år 82,2 %) av antalet projekt landar inom något av de 17 Globala Hållbarhetsmålen. I kronor räknat är det 93,2 % (föreg år 82,3 %) som landar inom något av de 17 Globala Hållbarhetsmålen.

Under året har sparbanksstiftelserna kommit överens om ett nytt samverkansavtal med Swedbank som förstärker vårt gemensamma engagemang gällande arbetet med att stärka finansiell hälsa bland barn, unga och unga vuxna (ålder 6-28 år), samt uppmuntran till entreprenörskap. Fokusområden är Ung ekonomi och samarbetet med Ung Företagsamhet.

2023 blev ännu ett rekordår för Ung ekonomi där Swedbank och Sparbankerna utbildade 128 600 barn och unga (föreg år 105 700) i privatekonomi.

## Utveckling av stiftelsens verksamhet, resultat och ställning

### Koncern

Belopp KSEK	2023-12-31	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31
Erhållna utdelningar	207 799	234 019	296 850	94 341	286 382
Resultat efter finansiella poster	210 625	225 837	293 289	17 842	281 336
Aktieinköp Swedbank AB	107 001	74 571	91 119	109 135	50 655
Utdelade medel	11 286	6 924	9 400	12 418	12 876
Soliditet %	98	97	97	98	97

### Eget kapital

#### Koncernen

Belopp i KSEK	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital	Totalt
Belopp vid årets ingång	682 013	2 173 812	2 855 825
Årets beslutade bidrag/avsättningar		-11 286	-11 286
Årets resultat		165 453	165 453
<b>Belopp vid årets utgång</b>	<b>682 013</b>	<b>2 327 979</b>	<b>3 009 992</b>

#### Stiftelsen

	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital	Totalt
Belopp vid årets ingång	682 013	2 004 437	2 686 449
Årets beslutade bidrag/avsättningar		-11 286	-11 286
Årets resultat		202 878	202 878
<b>Belopp vid årets utgång</b>	<b>682 013</b>	<b>2 196 029</b>	<b>2 878 041</b>

### Förslag till disposition beträffande stiftelsens vinst eller förlust

Styrelsen föreslår att fritt eget kapital, kronor 2 196 028 470 disponeras enligt följande:

	Belopp i SEK
Balanseras i ny räkning	2 196 028 470
<b>Summa</b>	<b>2 196 028 470</b>

Vad beträffar koncernens och stiftelsens resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande noter.



## Resultaträkning - koncernen

<i>Belopp i KSEK</i>	<i>Not</i>	<i>2023-01-01- 2023-12-31</i>	<i>2022-01-01- 2022-12-31</i>
<b>Intäkter och realisationsresultat</b>			
Utdelning på aktier		207 799	234 019
Ränteintäkter		5 951	1 075
Övriga intäkter		571	564
		<u>214 321</u>	<u>235 658</u>
<b>Kostnader</b>			
Övriga rörelsekostnader	2	-2 027	-1 992
Personalkostnader	3	-7 123	-6 285
		<u>205 171</u>	<u>227 381</u>
<b>Förvaltningsresultat</b>		205 171	227 381
Realisationsresultat finansiella tillgångar		5 454	-1 544
<b>Resultat efter finansiella poster</b>		<u>210 625</u>	<u>225 837</u>
<b>Resultat före skatt</b>		210 625	225 837
Skatt på årets resultat	5	-45 171	-48 795
<b>Årets resultat</b>		<u>165 454</u>	<u>177 042</u>

## Balansräkning - koncernen

<i>Belopp i KSEK</i>	<i>Not</i>	<i>2023-12-31</i>	<i>2022-12-31</i>
<b>TILLGÅNGAR</b>			
<b>Anläggningstillgångar</b>			
<b><i>Finansiella anläggningstillgångar</i></b>			
Andra långfristiga värdepappersinnehav	7	2 923 528	2 633 074
		<u>2 923 528</u>	<u>2 633 074</u>
<b>Summa anläggningstillgångar</b>		<u>2 923 528</u>	<u>2 633 074</u>
<b>Omsättningstillgångar</b>			
<b><i>Kortfristiga fordringar</i></b>			
Kundfordringar		23	18
Skattefordringar		-	7 819
Övriga fordringar		-	15 609
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		254	232
		<u>277</u>	<u>23 678</u>
<b><i>Kassa och bank</i></b>		163 336	280 901
<b>Summa omsättningstillgångar</b>		<u>163 613</u>	<u>304 579</u>
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<u>3 087 141</u>	<u>2 937 653</u>

## Balansräkning - koncernen

<i>Belopp i KSEK</i>	<i>Not</i>	<i>2023-12-31</i>	<i>2022-12-31</i>
<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>			
<b>Bundet eget kapital</b>			
Bundet eget kapital		682 013	682 013
<b>Fritt eget kapital</b>			
Balanserat resultat inkl årets resultat		2 327 979	2 173 812
<b>Summa eget kapital</b>		3 009 992	2 855 825
<b>Avsättningar</b>			
Uppskjuten skatteskuld	8	32 987	42 803
		32 987	42 803
<b>Kortfristiga skulder</b>			
Leverantörsskulder		27	250
Beslutade bidrag/avsättningar	9	10 103	7 384
Skatteskulder		32 595	30 294
Övriga kortfristiga skulder		609	617
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		828	480
		44 162	39 025
<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>		3 087 141	2 937 653

## Kassaflödesanalys - koncern

<i>Belopp i KSEK</i>	<i>Not</i>	<i>2023-12-31</i>	<i>2022-12-31</i>
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Resultat efter finansiella poster		210 625	225 837
Betald inkomstskatt		-44 867	-45 908
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>		<b>165 758</b>	<b>179 929</b>
<i>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</i>			
Kortfristiga fordringar		15 582	-4 365
Kortfristiga placeringar		-	31 762
Kortfristiga skulder		2 836	-2 223
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>		<b>184 176</b>	<b>205 103</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Förvärv av finansiella tillgångar		-290 454	-784 789
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>		<b>-290 454</b>	<b>-784 789</b>
<b>Bidragsverksamheten</b>			
Utbetalda bidrag och avsättningar		-11 286	-6 985
<b>Kassaflöde från bidragsverksamheten</b>		<b>-11 286</b>	<b>-6 985</b>
<b>Årets kassaflöde</b>		<b>-117 564</b>	<b>-586 671</b>
<b>Likvida medel vid årets början</b>		<b>280 900</b>	<b>867 572</b>
<b>Likvida medel vid årets slut</b>		<b>163 336</b>	<b>280 901</b>

## Resultaträkning - stiftelsen

<i>Belopp i KSEK</i>	<i>Not</i>	<i>2023-01-01- 2023-12-31</i>	<i>2022-01-01- 2022-12-31</i>
<b>Intäkter och realisationsresultat</b>			
Utdelning på aktier		166 361	186 206
Ränteintäkter		5 471	1 056
Övriga intäkter		571	564
		172 403	187 826
<b>Kostnader</b>			
Övriga rörelsekostnader	2	-2 052	-1 976
Personalkostnader	3	-7 123	-6 285
<b>Förvaltningsresultat</b>		163 228	179 565
Utdelning på aktier i dotterbolag		-	150 000
Återförd nedskrivning aktier i dotterbolag		-	131 275
Realisationsresultat finansiella tillgångar		5 454	-1 544
<b>Resultat efter finansiella poster</b>		168 682	459 296
Bokslutsdispositioner	4	89 183	142 808
<b>Resultat före skatt</b>		257 865	602 104
Skatt på årets resultat	5	-54 987	-67 707
<b>Årets resultat</b>		202 878	534 397

## Balansräkning - stiftelsen

<i>Belopp i KSEK</i>	<i>Not</i>	<i>2023-12-31</i>	<i>2022-12-31</i>
<b>TILLGÅNGAR</b>			
<b>Anläggningstillgångar</b>			
<b><i>Finansiella anläggningstillgångar</i></b>			
Aktier i dotterbolag	6	416 000	416 000
Andra långfristiga värdepappersinnehav	7	2 453 314	2 162 860
		<u>2 869 314</u>	<u>2 578 860</u>
<b>Summa anläggningstillgångar</b>		<u>2 869 314</u>	<u>2 578 860</u>
<b>Omsättningstillgångar</b>			
<b><i>Kortfristiga fordringar</i></b>			
Kundfordringar		23	18
Fordringar hos koncernföretag		76 019	75 000
Övriga fordringar		-	205
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		254	232
		<u>76 296</u>	<u>75 455</u>
<b><i>Kassa och bank</i></b>		136 724	278 918
<b>Summa omsättningstillgångar</b>		<u>213 020</u>	<u>354 373</u>
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<u>3 082 334</u>	<u>2 933 233</u>

## Balansräkning - stiftelsen

<i>Belopp i KSEK</i>	<i>Not</i>	<i>2023-12-31</i>	<i>2022-12-31</i>
<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>			
<b><i>Eget kapital</i></b>			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Stiftelsekapital		682 013	682 013
		<u>682 013</u>	<u>682 013</u>
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserad vinst eller förlust		1 993 150	1 470 040
Årets resultat		202 878	534 397
		<u>2 196 028</u>	<u>2 004 437</u>
<b>Summa eget kapital</b>		<u>2 878 041</u>	<u>2 686 450</u>
<b><i>Obeskattade reserver</i></b>			
Periodiseringsfonder	8	160 131	207 783
		<u>160 131</u>	<u>207 783</u>
<b><i>Kortfristiga skulder</i></b>			
Leverantörsskulder		27	250
Beslutade bidrag/avsättningar	9	10 103	7 384
Aktuell skatteskuld		32 595	30 294
Övriga kortfristiga skulder		609	617
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		828	455
		<u>44 162</u>	<u>39 000</u>
<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>		<u>3 082 334</u>	<u>2 933 233</u>

## Kassaflödesanalys - stiftelsen

<i>Belopp i KSEK</i>	<i>Not</i>	<i>2023-12-31</i>	<i>2022-12-31</i>
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Resultat efter finansiella poster		168 682	459 296
Återförda nedskrivningar		-	-131 275
Betald skatt		-52 686	-36 315
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>		<b>115 996</b>	<b>291 706</b>
<i>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</i>			
Kortfristiga fordringar		-841	-75 017
Kortfristiga placeringar		-	31 762
Kortfristiga skulder		2 861	-2 224
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>		<b>118 016</b>	<b>246 227</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Förvärv av finansiella tillgångar		-290 454	-784 788
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>		<b>-290 454</b>	<b>-784 788</b>
<b>Bidragsverksamheten</b>			
Erhållna koncernbidrag		41 531	107 813
Utbetalda bidrag och avsättningar		-11 287	-6 986
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>		<b>30 244</b>	<b>100 827</b>
<b>Årets kassaflöde</b>		<b>-142 194</b>	<b>-437 734</b>
<b>Likvida medel vid årets början</b>		<b>278 918</b>	<b>716 652</b>
<b>Likvida medel vid årets slut</b>		<b>136 724</b>	<b>278 918</b>



## Noter

### Not 1 Redovisningsprinciper

Belopp i KSEK om inget annat anges.

#### **Allmänna redovisningsprinciper**

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3)

#### **Värderingsprinciper mm**

Tillgångar, avsättningar och skulder har värderats till anskaffningsvärden om inget annat anges nedan.

#### **Koncernredovisning**

Koncernredovisningen omfattar de företag i vilka Stiftelsen innehar mer än 50 % av röstetalet. För koncernredovisningen har förvärvsmetoden använts, vilket innebär att ett förvärv av dotterföretag betraktas som en transaktion varigenom moderföretaget indirekt förvärvar dotterföretagets tillgångar och övertar dess skulder.

Från och med förvärvstidpunkten inkluderas i koncernredovisningen det förvärvade företagets intäkter och kostnader, identifierade tillgångar och skulder liksom eventuellt uppkommen goodwill eller negativ goodwill.

#### **Inkomstskatter**

Redovisade inkomstskatter innefattar skatt som skall betalas eller erhållas avseende aktuellt år, justeringar av tidigare års aktuella skatt samt förändringar i uppskjuten skatt. Skatteskulder/fordringar värderas till vad som enligt stiftelsens bedömning skall erläggas eller erhållas från Skatteverket.

#### **Värdepapper och finansiella fordringar**

Värdepapper och finansiella fordringar som är anskaffade med avsikt att innehas långsiktigt redovisas till anskaffningsvärde minskat med eventuell reservering för värdeminskning. Alla transaktioner med värdepapper redovisas den period de avser.

#### **Intäkter**

Intäkterna utgörs av utdelningsinkomster och ränteintäkter. Utdelningarna redovisas vid utbetalningstillfället. Ränteintäkterna redovisas i den period de avser.

### Not 2 Arvode och kostnadsersättning till revisorer

	2023-01-01- 2023-12-31	2022-01-01- 2022-12-31
<b>Koncern</b>		
<i>KPMG AB</i>		
Revisionsuppdrag	140	145
Summa	140	145
<b>Stiftelsen</b>		
<i>KPMG AB</i>		
Revisionsuppdrag	165	133
Summa	165	133

### Not 3 Anställda, personalkostnader och arvoden till styrelse

#### Medelantalet anställda

	2023-12-31	2022-12-31
Kvinnor	2	2
<b>Totalt</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

#### Löner och andra ersättningar samt sociala kostnader, inklusive pensionskostnader

	2023-01-01- 2023-12-31	2022-01-01- 2022-12-31
Styrelse och VD	2 411	2 282
Huvudmän och övriga anställda	1 645	1 430
<b>Summa</b>	<b>4 056</b>	<b>3 712</b>
Sociala kostnader (varav pensionskostnader) 1)	2 640 1 073	2 419 1 021

1) Av pensionskostnader avser 814 (föreg år 780) företagets ledning avseende 1 (1) personer.

Dotterbolaget, Sparbanksstiftelsen Alfas Förvaltnings AB, har ej haft några anställda.

### Not 4 Bokslutsdispositioner

	2023-01-01- 2023-12-31	2022-01-01- 2022-12-31
Förändring av periodiseringsfond	47 652	34 995
Koncernbidrag	41 531	107 813
<b>Summa</b>	<b>89 183</b>	<b>142 808</b>

### Not 5 Skatt

	2023-01-01- 2023-12-31	2022-01-01- 2022-12-31
<b>Koncern</b>		
Aktuell skatt	-54 987	-70 072
Uppskjuten skatt	9 816	21 277
	<b>-45 171</b>	<b>-48 795</b>
<b>Stiftelsen</b>		
Aktuell skatt	-54 987	-67 707
	<b>-54 987</b>	<b>-67 707</b>

### Avstämning effektiv skatt

	2023	2022
<b>Koncernen</b>		
Resultat före skatt	210 625	225 837
Skatt enligt gällande skattesats (20,6%)	-43 389	-46 522
Andra icke-avdragsgilla kostnader	-766	-935
Ej skattepliktiga intäkter	404	4
Effekt av ändrade skattesatser och skatteregler	-589	-1 022
Schablonränta på periodiseringsfond	-831	-320
<b>Redovisad effektiv skatt (21,6%/20,9%)</b>	<b>-45 171</b>	<b>-48 795</b>
<b>Stiftelsen</b>		
Resultat före skatt	257 865	602 104
Skatt enligt gällande skattesats (20,6%)	-53 120	-124 033
Andra icke-avdragsgilla kostnader	-766	-935
Ej skattepliktiga intäkter	319	57 944
Effekt av ändrade skattesatser och skatteregler	-589	-433
Schablonränta på periodiseringsfond	-831	-250
<b>Redovisad effektiv skatt (21,3%/9,8%)</b>	<b>-54 987</b>	<b>-67 707</b>

### Not 6 Andelar i koncernföretag

	2023-12-31	2022-12-31
<i>Ackumulerade anskaffningsvärden:</i>		
-Vid årets början	416 000	416 000
-Vid årets slut	416 000	416 000
<i>Ackumulerade nedskrivningar:</i>		
-Vid årets början	-	-131 275
-Under året återförda nedskrivningar	-	131 275
Vid årets slut	-	-
<b>Redovisat värde vid årets slut</b>	<b>416 000</b>	<b>416 000</b>

### Spec av stiftelsens innehav av andelar i koncernföretag

Ägarandelen av kapitalet avses, vilket även överensstämmer med andelen av rösterna för totalt antal aktier.

Dotterföretag / Org nr / Säte	Antal andelar	i %	2023-12-31 Redovisat värde	2022-12-31 Redovisat värde
Sparbanksstiftelsen Alfa Förvaltnings AB, 556683-9766, Jönköping		100	416 000	416 000
			<b>416 000</b>	<b>416 000</b>

## Not 7 Andra långfristiga värdepappersinnehav

	2023-12-31	2022-12-31
<b>Koncern</b>		
<i>Ackumulerade anskaffningsvärden:</i>		
-Vid årets början	2 633 073	1 848 285
-Tillkommande tillgångar	290 455	784 789
-Vid årets slut	2 923 528	2 633 074
<b>Redovisat värde vid årets slut</b>	<b>2 923 528</b>	<b>2 633 074</b>
<b>Stiftelsen</b>		
<i>Ackumulerade anskaffningsvärden:</i>		
-Vid årets början	2 162 859	1 378 071
-Tillkommande tillgångar	290 455	784 789
-Vid årets slut	2 453 314	2 162 860
<b>Redovisat värde vid årets slut</b>	<b>2 453 314</b>	<b>2 162 860</b>

Specifikation av värdepapper/fordringar	2023-12-31 Redovisat värde	Marknadsvärde	2022-12-31 Redovisat värde	Marknadsvärde
<b>Koncern</b>				
Swedbank AB	1 986 783	4 455 556	1 879 782	3 778 736
Sparbanksstiftelsernas Förvaltnings AB	39 210	56 418	39 210	48 913
Sparbanksstiftelsen Första Robur, fonder	893 671	952 694	710 218	703 403
	2 923 528	5 468 532	2 633 074	4 534 916
<b>Stiftelsen</b>				
Swedbank AB	1 516 569	3 591 531	1 409 568	3 025 211
Sparbanksstiftelsernas Förvaltnings AB	39 210	56 418	39 210	48 913
Sparbanksstiftelsen Första Robur, fonder	893 671	952 694	710 218	703 403
	2 453 314	4 604 507	2 162 860	3 816 161

## Not 8 Uppskjuten skatt

	2023-12-31	2022-12-31
<b>Koncern</b>		
Uppskjuten skatt på obeskattade reserver	32 987	42 803
	32 987	42 803
<b>Stiftelsen</b>		
Uppskjuten skatt på obeskattade reserver	32 987	42 803
	32 987	42 803

## Not 9 Beslutade bidrag/avsättningar

	2023-12-31	2022-12-31
<b>Koncern</b>		
Ej utbetald del av årets beslutade bidrag/avsättningar	959	1 115
Ej utbetald del av tidigare års beslutade bidrag/avsättningar	100	470
Egna projekt hänförliga till stiftelseurkunden § 2	9 044	5 799
<b>Summa</b>	<b>10 103</b>	<b>7 384</b>
<b>Stiftelsen</b>		
Ej utbetald del av årets beslutade bidrag/avsättningar	959	1 115
Ej utbetald del av tidigare års beslutade bidrag/avsättningar	100	470
Egna projekt hänförliga till stiftelseurkunden § 2	9 044	5 799
<b>Summa</b>	<b>10 103</b>	<b>7 384</b>

## Not 10 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Efter räkenskapsårets slut finns inga kända väsentliga händelser att rapportera.

## Underskrifter

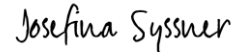
Jönköping 2024-02-26


DocuSigned by:  
  
F255D0149188447...  
Annette Björkman  
Styrelseordförande

DocuSigned by:  
  
BF9C11A2EEF04DC...  
Roger Ekström  
Vice ordförande

DocuSigned by:  
  
A6DC5D2334F64AA...  
Marcus Eskdahl

DocuSigned by:  
  
AEE3A6BC3625479...  
Ulrika Elmersson

DocuSigned by:  
  
9CA7963D014F419...  
Josefina Syssner

DocuSigned by:  
  
EE1E8BEA6ED4479...  
Daniel Bäckström

DocuSigned by:  
  
6BB978B0A155431...  
Johan Schelin

DocuSigned by:  
  
75BA5B251C72420...  
Christina Helenius

DocuSigned by:  
  
EE1C14A551EB485...  
Arman Teimouri

Vår revisionsberättelse har lämnats 2024-02-26

DocuSigned by:  
  
FB0F8C016B8C434...  
Dag Köllerström  
Auktoriserad revisor  
KPMG AB

DocuSigned by:  
  
F12488D430464DA...  
Marica Härold  
Förtroendevald revisor

# Revisionsberättelse

Till styrelsen i Sparbanksstiftelsen Alfa, org. nr 826001-5469

## Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

### Uttalande

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Sparbanksstiftelsen Alfa för år 2023.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen och koncernredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderstiftelsens och koncernens finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dessas finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

### Grund för uttalande

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsred i Sverige. Revisorernas ansvar enligt denna sed beskrivs närmare i avsnitten Den auktoriserade revisorns ansvar samt Den förtroendevalda revisorns ansvar.

Vi är oberoende i förhållande till moderstiftelsen och koncernen enligt god revisorsred i Sverige. Jag som auktoriserad revisor har fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

### Styrelsens ansvar

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

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

### Den auktoriserade revisorns ansvar

Jag har att utföra revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionsred i Sverige. Mitt mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionsred i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder jag professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer jag riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för mina uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar jag mig en förståelse av den del av stiftelsens interna kontroll som har betydelse för min revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala mig om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar jag lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.

- drar jag en slutsats om lämpligheten i att styrelsen använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Jag drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om stiftelsens och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. Om jag drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste jag i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen och koncernredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Mina slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att en stiftelse och en koncern inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar jag den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- inhämtar jag tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Jag ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Jag är ensam ansvarig för mina uttalanden.

Jag måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Jag måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som jag identifierat.

---

## Den förtroendevalda revisorns ansvar

Jag har att utföra en revision enligt revisionslagen och därmed enligt god revisions sed i Sverige. Mitt mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och om årsredovisningen och koncernredovisningen ger en rättvisande bild av stiftelsens resultat och ställning.

---

## Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

### Uttalande

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning för Sparbanksstiftelsen Alfa år 2023.

Enligt vår uppfattning har någon styrelseledamot inte handlat i strid med stiftelselagen, stiftelseförordnandet eller årsredovisningslagen.

---

### Grund för uttalande

Vi har utfört revisionen enligt god revisions sed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderstiftelsen och koncernen enligt god revisors sed i Sverige. Jag som auktoriserad revisor har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

---

### Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förvaltningen enligt stiftelselagen och stiftelseförordnandet.

---

### Revisorns ansvar

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

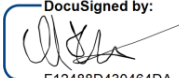
- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försumelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot stiftelsen eller om det finns skäl för entledigande, eller
- på något annat sätt handlat i strid med stiftelselagen, stiftelseförordnandet eller årsredovisningslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisions sed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot stiftelsen.

Som en del av en revision enligt god revisions sed i Sverige använder den auktoriserade revisorn professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på den auktoriserade revisorns professionella bedömning och övriga valda revisorers bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för stiftelsens situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande.

Jönköping den 26 februari 2024

DocuSigned by:  
  
FB0F8C016B8C434...  
Dag Köllerström  
Auktoriserad revisor  
KPMG AB

DocuSigned by:  
  
F12488D430464DA...  
Marica Härold  
Förtroendevald revisor

## Huvudmän

Stiftelsen får ha huvudmän och Sparbanksstiftelsen Alfa anser att det är en betydelsefull hörnsten i en verksamhet som har till uppgift att verka för att sparbanksidén bevaras och utvecklas. Huvudmännen i Sparbanksstiftelsen Alfa är 40 till antalet och varje tidigare enhet i Sparbanken Alfa skall representeras av 8 st huvudmän. I rollen ingår bl a att vara rådgivande, kontrollerande, ambassadör, samhällsengagerad och att dela sparbanksrörelsens värderingar.

### Finnveden

		Vald till
Erik Forsberg	Forsheda	2024
Lars Lejon	Rydaholm	2024
Camilla Rinaldo Miller	Bredaryd	2025
Mousa Mousa	Vaggeryd	2025
Håkan Göransson	Smålandsstenar	2026
Kicki Kopsch	Gislaved	2026
Anneli Eliasson	Hestra	2027
Stina Gof	Värnamo	2027

### Gothia (Östergötland/Gotland)

		Vald till
Tova Ahl	Visby	2024
Martin Thorén	Kolmården	2024
Natalia Bonilla	Norrköping	2025
Henrik Hermansson	Mjölby	2025
Martin Tollén	Linköping	2026
Sahar Khalili	Linköping	2026
Zoran Stanic	Motala	2027
Agneta Frode Blomberg	Linköping	2027

### Jönköping

Karolina Borg	Tenhult	2024
Douglas Hoover	Jönköping	2024
Anna Gillek	Bottnaryd	2025
Helena Gill	Vetlanda	2026
Carina Rydholm	Eksjö	2026
Gunnar Lans	Huskvarna	2027
Marica Härold	Tranås	2027
<i>En plats vakant</i>		

### Värmland

Thomas Rehn	Karlstad	2024
Maria Larsson	Hammarö	2024
Jennie Jonsson	Karlstad	2025
Christian Edwertz	Karlstad	2025
Susanne Forsberg	Kristinehamn	2026
Tomas Pettersson	Hagfors	2026
IngMarie Junler	Torsby	2027
Mattias Ljungdahl	Forshaga	2027

### Skaraborg

Bjarne Pettersson	Falköping	2024
Maja Ohlsson	Mariestad	2024
Åsa Fransson	Tibro	2025
Jonna Nyberg	Skövde	2025

Jarl Karlsson	Mölltorp	2026
Claudia Gloudemans	Hjo	2026
Morgan Tärning	Falköping	2027
Håkan Johansson	Skövde	2027



## Valberedning 2023

Från vänster:

Camilla Rinaldo Miller, Håkan Johansson, Helena Gill, Annette Björkman (adj. led), Martin Tollén (ordf) och Jennie Jonsson



## Beviljade bidrag och prioriterade områden



Nydala byalag



Näshults sockenråd



Slite Summer Vibes

Stiftelsen har under året beviljat bidrag och avsatt medel till en summa av ca 11,3 mkr. Vid sidan om sitt huvuduppdrag att främja sparsamhet får stiftelsen även bidra till näringsliv, kultur, utbildning och resurshushållning inom sitt geografiska verksamhetsområde samt även till idrott i samverkan med RF-SISU. Prioriterade områden är utbildning inom Ung ekonomi, Ung Företagsamhet, lokala näringslivsdagar och NyföretagarCentrum.

Här redovisas ett antal exempel av de 121 projekt som beviljats bidrag

### Finnveden

Värnamo Näringsliv, Industrinatten	10 000
Handelskammaren Jönköpings län, tillväxtanalys Gnosjö kommun	30 000
Bredaryd/Lanna Idrottsallians, Bredaryds marknad	20 000
Destination Isaberg i Hestra ek för, Isabike Festival 2023	30 000

### Jönköping

CSR Småland, hubb för hållbarhetskonferens	15 000
Lommaryds Kultursällskap, författarsamtal med Mia Lodalen	10 000
Vetlanda näringslivsgala	15 000
Eksjö.nu, fotoprojekt - Eksjö näringsliv i nytt ljus	30 000
Huskvarna hembygdsförening, soppkulturluncher	10 000

### Gotland

Stiftelsen Bergmancenter på Fårö, utveckling Skaparverkstan	30 000
Tillväxt Gotland, Pitch Meetup Gotland 2024	20 000
Gotlands Kulturrum, Twisted Forest - interaktiv föreställning i skogen	25 000
Kulturföreningen Roxy, Barnens Kulturfestival	25 000

### Skaraborg

Tibro Handel, Tibrodagarna stadsfest	25 000
Vadsbo museum, Museimysteriet – en upptäckarlåda i stadens historia	10 000
Visit Karlsborg, kompetensutveckling för besöksnäring	30 000
Centrum Bio- och Kulturförening i Gullspång, teknisk utrustning biograf	20 000
Mössebergs Musikkår, nya uniformer	30 000

## Värmland

Torsby FN-förening, föreläsning "Fejkmaten"	6 000
Värmskogs hembygdsförening, Ericsson Science Lab LM gården	30 000
Ragnar Sundquists Vänner, Rädda Gräsberget	45 000
Borgviks Utvecklingsråd, Kulturtisdagar i Borgvik	10 000
100° Karlstad 2023 - inspiration, kunskap och affärer	125 000

## Östergötland

Östgötamusiken, "Heta låtar – bland rök och sirener" för 6-åringar	30 000
Studieförbundet Östergötland, föreläsning Globala veckorna Norrköping	10 000
Studentspexmästerskapen, Spex-SM 2024 i Linköping	30 000
Kanaldansen i Söderköping 2023	20 000
Styrelseakademien Östsverige, styrelseutbildning för SME-företag på mindre orter	30 000



Dalénium - Science Center



Spara & Slösa teater på Knatteknatet i Jönköping



Linköpings damkör

## Ung Företagsamhet och NyföretagarCentrum

Sparbanksstiftelsen Alfa ger normalt inte verksamhetsbidrag utan bidrag till speciella projekt. Undantaget är Ung Företagsamhet som prioriteras för att fler barn och ungdomar skall få träna och utveckla sin kreativitet, företagsamhet och sitt entreprenörskap. Under 2023 beslutades att höja det årliga bidraget till de fem UF-regioner som finns i stiftelsens verksamhetsområde och för 2024 delar de på 1,5 mkr.

Ytterligare en organisation som har en viktig verksamhet är NyföretagarCentrum. De ger kostnadsfri rådgivning och hjälper nya företagare att vässa sina affärsidéer och strategier. Under 2023 beslutades om en pilot att ge NyföretagarCentrums enheter i stiftelsens geografi verksamhetsbidrag 2024 och de delar på 1 mkr.



Ung Företagsamhet Värmland



NyföretagarCentrum Jönköping

**Swedbank och Sparbanksstiftelsen Alfa** ❤️  
– ett kretslopp för positiv samhällsutveckling



## Bidrag till idrott i samverkan med RF-SISU

Under 2023 fortsatte samverkan med RF-SISU för att stödja idrottsligt utvecklingsarbete i föreningar med breddverksamhet för barn och ungdomar.

Inom varje kommun fanns det 50 000 kr att fördela och föreningar anslutna till Riksidrottsförbundet har kunnat söka bidrag via RF-SISU:s distrikt i stiftelsens hela verksamhetsområde, inom tre områden:

- Föreningsägda anläggningar, stöd till renoveringsprojekt eller energi- och miljöprojekt
- Unga ledare
- Material som möjliggör utvecklingsresan "Ny syn på träning och tävling"

Över 30 olika idrotter i 108 projekt beviljades bidrag men antalet föreningar som tog del av stödet var 118 då flera klubbar fanns involverade i en del av projekten. Några exempel: Ombyggnad av brottningslokal, parasportutrustning, miljöprojekt, teknikbana för MTB, tillgänglighetsanpassning av lokal, aktivitetscenter med spontanidrottsplats, utbildning för unga ledare och teknik- och styrkebanor i skogsmiljö.

I början på 2024 bjöd Swedbank in de föreningar som erhållit bidrag för offentliggörande och det blev mycket positiv respons på träffarna som genomfördes på 15 orter. Detta uppmärksammades både i lokal press och i sociala medier.



# Om hållbarhet



Sparbanksstiftelsen Alfa strävar mot att bidra till hållbar utveckling i de samhällen där vi verkar. Några exempel:

- Vårt arbete med social hållbarhet präglas av vårt samhällsengagemang som alltid kommer att ha en nyckelroll i vår verksamhet.
- I samverkan med Swedbank är vi med och finansierar olika initiativ för barn och unga som bidrar till att bygga kunskap om privatekonomi, företagande, entreprenörskap och hur olika livsval påverkar framtiden.
- Ca 85% av våra bidrag knyter an till några av de 17 globala målen. Flest bidrag landar under mål 4 God utbildning, mål 10 Minskad ojämlikhet och mål 11 Hållbara städer och samhällen.
- Styrelse och tjänstemän har genomfört certifiering hållbarhet och genomför årligen en kunskapsuppdatering som anordnas av Finanskompetens.
- Våra placeringar finns i fonder som har hållbarhetsinriktning.
- För vår valberedning är mångfald ett viktigt perspektiv vid rekrytering av förtroendevalda.
- Sparbanksidén är en hållbar idé som funnits i över 200 år och som är lika aktuell nu som då.

Vår verksamhet vilar på tre grundvärderingar: **Långsiktigt** **Hållbart** **Lokalt**

För att kartlägga hur vår bidragsgivning bidrar till en hållbar utveckling började vi från och med 2020 att göra en hållbarhetsanalys av alla beviljade bidrag. Sara Albaaj och Samuel Staafjord har varit projektanställda och arbetat med uppdraget att gå igenom alla bidrag som beviljats under 2023.

Fördelning per hållbarhetsmål av alla beviljade bidrag 2023 är följande:



# Exempel på beviljade projekt med koppling till hållbarhetsmålen



Delmål 1.2  
Minska fattigdomen  
med minst 50 %

**Folkbildarna i Värmland**  
Tillsammans i Karlstad  
Hushållning och privatekonomi



Delmål 2.4  
Hållbar livsmedels-  
produktion och  
motståndskraftiga  
jordbruksmetoder

**Gotlands Holsteinklubb**  
Solrosseminarium



Delmål 3.4  
Minska antalet  
dödsfall till följd av  
icke smittsamma  
sjukdomar och  
främja mental hälsa

**BK Trix**  
Minifotbollensdag för barn och ungdomar



Delmål 4.4  
Öka antalet personer  
med färdigheter för  
ekonomisk trygghet

**Ung ekonomi och UF-samverkan  
i samarbete med Swedbank**



Delmål 5.1  
Utrota diskriminering  
av kvinnor och flickor

**Företagarna Mariestad**  
Affärsnätverk för kvinnor - kickoff



Delmål 6.4  
Effektivisera  
vattenanvändning  
och säker  
vattenförsörjning

**Stenkyrka Folketshusförening**  
Utbyte äldre diskmaskin till en  
energislåtare



Delmål 7.2  
Öka andelen förnybar  
energi i världen

**Linghems SK**  
Solcellsanläggning



Delmål 8.6  
Främja ungas  
anställning,  
utbildning och  
praktik

**Studentkåren Skövde**  
Karriärmässan Framtid



Delmål 9.1  
Skapa hållbara  
motståndskraftiga  
och inkluderande  
infrastrukturer

**Munkfors förenings-  
och konferenscenter**  
Uppförande av biografanläggning



Delmål 10.2  
Främja social,  
ekonomisk och  
politisk inkludering

**Skänninge Armbrytarklubb**  
Parasportutrustning



Delmål 11.4  
Skydda världens  
kultur- och  
naturarv

**Mattila natur- och kulturförening**  
Utveckla vandringsleder



12.8  
Öka allmänhetens  
kunskap om  
hållbara livsstilar

**Kulturreseptatet Åsens by**  
Ett tillgängligt och levande  
kulturarv



Delmål 14.2  
Skydda och återställ  
ekosystem

**Hjo Dykarklubb**  
Säker och hållbar dykning i  
Vättern



Delmål 15.5  
Skydda den bio-  
logiska mångfalden  
och naturliga  
livsmiljöer

**Studieförbundet Vuxenskolan,  
Vetlanda**  
Öka biologiska mångfalden i  
villaträdgården



Delmål 17.17  
Uppmuntra  
effektiva  
partnerskap

**Enter Gislaved**  
Fabriksrundan

# Årsstämmodagen i Jönköping 20 april



Årsstämman 2023 var förlagd till det nyaste hotellet i Jönköping, Hotel Quality Match, där det från konferenslokalen var en vacker vy över Vättern. Dagen inleddes med intressanta föreläsningar och först ut var Jon Lidefelt, chef Baltisk bankverksamhet, som berättade om Swedbanks verksamhet i Baltikum. Därefter fick vi lyssna till två av våra företagsamma huvudmän och deras affärsidé. Det var Kicki Kopsch och Jennie Jonsson som delade med sig på ett inspirerande sätt. Olof Manner, senior macroekonom, Swedbank, gav en macroekonomisk utblick och det är få som kan göra det så begripligt och samtidigt underhållande som Olof. Årsstämman hölls under ledning av Håkan Axeheim och vd Anna Swalander summerade året som gått och gjorde en framåtblick kring vad som är på gång.



Två nya styrelseledamöter valdes in, Arman Teimouri, Karlstad och Marcus Eskdahl, Habo.

I huvudmannakåren välkomnades Gunnar Lans, Huskvarna, Stina Gof, Värnamo, Morgan Tärning, Falköping, Mousa Mousa, Vaggeryd, Zoran Stanic, Motala, Mattias Ljungdahl, Forshaga och Douglas Hoover, Jönköping.



De nyvalda huvudmännen samlade vid introduktionsträff i slutet av maj

Nya roller efter stämman blev det även för Håkan Johansson, Skövde som tog plats i stiftelsens valberedning och Marica Härold som valdes till lekmannarevisor.

Ordförande Annete Björkman riktade ett stort tack till de förtroendevalda som engagerats sig i stiftelsens arbete och som avgick i samband med stämman. Brita-Kajsa Lindström uppmärksammades lite extra för sitt engagemang i stiftelsen. Hon blev invald som huvudman redan 2007 och har suttit i styrelsen sedan 2009.

## Huvudmannakonferens Hestraviken



Under två lärorika dagar i slutet av september samlades huvudmän, styrelse och personal vid Hestraviken i Finnveden. Under ledning av Åke Persson gjordes en djupdykning i stiftelsens värderingar och nygjorda dokumentet "Sparbanksstiftelsen Alfa Frågor & Svar". Swedbank och sparbankernas privatekonom Arturo Arques och Eva Fälth, ansvarig för verksamheten i Jönköpings län gav aktuella inspel från Swedbank. Styrelseledamoten Josefina Syssner belyste lokal utveckling ur ett forskaperspektiv och huvudmännen Morgan Tärning och Sahar Khalili var ett mycket uppskattat inslag när de pratade under rubriken "En huvudman berättar". Processen fortsatte med arbetet att utveckla stiftelsens bidrag till samhällsutveckling och använda huvudmännens lokala kännedom. Regionerna Gothia och Skaraborg fick uppdraget att till huvudmannakonferensen 2024 pilota och testa var sitt arbetssätt.

## Ung ekonomi nådde nya höjder



Swedbank och Sparbankerna överträffade årsmålet för Ung ekonomi och mötte under 2023 128 600 barn och unga med bra spridning i hela landet. Dan Fröberg, Karlstad, projektledare för samhällsengagemang har under flera år arbetat med Ung ekonomi.

### Hur känns det efter att 2023 blev ett rekordår för Ung ekonomi?

Vi är så stolta! Utbildningen i privatekonomi är viktig och berör väldigt många. Kul att det blev ett så fantastiskt resultat.

### Vad är det bästa med jobbet?

Jobbet är riktigt roligt och stimulerande. Även om unga inte har så hög lön eller ingen alls så kan vi inspirera dem till att fatta viktiga beslut idag som kan påverka deras ekonomiska status i framtiden. Ökad kunskap leder till att man mår bättre och ekonomisk hälsa är viktig. Att få applåder efter föreläsningarna ger gåshud.

**Är du en spara eller slösa?** Jag är mer en Spara men ibland blir det en massa tokiga köp.

# Verksamhetsområde



## Kontaktpersoner Sparbanksstiftelsen Alfas kansli



Anna Swalander, vd  
Tfn: 076-135 24 83

Maria Lillieström, koordinator  
Tfn: 073-046 09 98

[anna.swalander@sparbanksstiftelsenalfa.se](mailto:anna.swalander@sparbanksstiftelsenalfa.se) | [maria.lilliestrom@sparbanksstiftelsenalfa.se](mailto:maria.lilliestrom@sparbanksstiftelsenalfa.se)

Sparbanksstiftelsen  
Alfa



Södra Strandgatan 3, 553 20 Jönköping

[www.sparbanksstiftelsenalfa.se](http://www.sparbanksstiftelsenalfa.se)

