



# Årsredovisning 2025

Swedbanks Ägarstiftelse  
Nya



# Swedbanks Ägarstiftelse Nya



Stiftelsens ordinarie årsstämma  
äger rum onsdagen den 6 maj 2026 i Västerås.

Swedbanks Ägarstiftelse Nya  
säte  
VÄSTERÅS  
Organisationsnummer 878001-6716

|  |     |
|--|-----|
| <b>FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE</b>                                | 4   |
| <b>Bakgrund</b>  | 4   |
| <b>Ändamål</b>   | 4   |
| <b>Stiftelsens verksamhetsområde</b>                         | 4   |
| <b>Ekonomi</b>   | 4   |
| Aktier i Swedbank  | 4   |
| Aktier i Sparbanksstiftelsernas Förvaltnings AB (SFAB)       | 4   |
| Nyckeltal  | 5   |
| Förändring eget kapital                                      | 5   |
| <b>Fördelning återinvesteringar 2025</b>                     | 5   |
| <b>Hållbarhetskategorisering Swedbanks Ägarstiftelse Nya</b> | 6-8 |
| <b>ÅRETS VERKSAMHET</b>                                      | 9   |
| Återinvesteringar  | 10  |
| Hållbarhetsfrågor  | 10  |
| Ägarfrågor och ägarsamverkan                                 | 11  |
| Valberedning och stämma                                      | 12  |
| Styrelse- och huvudmannamöten                                | 12  |
| <b>Styrelse och VD</b>                                       | 14  |
| <b>Revisorer</b>   | 14  |
| <b>Huvudmän och valberedning</b>                             | 14  |
| <b>Disposition av fria medel, kr</b>                         | 15  |
| <b>Resultaträkning</b>                                       | 16  |
| <b>Balansräkning</b>   | 17  |
| <b>NOTER</b>   | 18  |
| Not 1 Bokslutskommentarer                                    | 18  |
| Not 2 Anställda  | 18  |
| Not 3 Materiella anläggningstillgångar                       | 18  |
| Not 4 Andra långsiktiga värdepappersinnehav                  | 19  |
| Not 5 Andra kortsiktiga värdepappersinnehav                  | 19  |
| Not 6 Skatt på årets resultat                                | 19  |
| Not 7 Årets beviljade bidrag och återförda bidrag            | 20  |
| <b>Styrelse och revisorers underskrifter</b>                 | 22  |
| <b>Revisionsberättelse</b>                                   | 23  |
| <b>Presentation av styrelse och personal</b>                 | 24  |
| <b>Bilaga Sparbanksstiftelser</b>                            | 25  |

## Förvaltningsberättelse

### Bakgrund

Sparbanksstiftelsen Nya (stiftelsen) bildades 1991-06-04 efter beslut av huvudmännen i Nya Sparbanken (namnbyte till Swedbanks Ägarstiftelse Nya godkänt 2024-12-05). Stiftelsens bildande var ett led i Nya Sparbankens ombildande till bankaktiebolag med den nya firman Sparbanksgruppen – Nya AB.

Under 1992 gick Sparbanksgruppen AB:s tio regionala dotterbanker och vissa serviceföretag samt Sparbanken Första AB samman med Sparbankernas Bank genom fusion. Den nya banken bytte i samband därmed namn till Sparbanken Sverige AB. Stiftelsen erhöll då stamaktier i Sparbanken Sverige AB.

Under 1997 gick Föreningsbanken AB genom fusion upp i Sparbanken Sverige AB. I samband därmed antog banken den nya firman FöreningsSparbanken AB. Banken antog 2006 firmamnamnet Swedbank AB.

### Ändamål

Stiftelsen har till huvudsakligt ändamål att främja sparsamhet i Sverige genom att som

aktieägare i bank och/eller företag inom sparbankssektorn verka för att sparbanksrörelsens grundläggande idéer och värderingar bevaras och utvecklas samt att den bank vi äger är konkurrenskraftig på marknaden.

Vid sidan om syftet att främja sparsamhet får stiftelsen även främja näringslivsutveckling, forskning och utbildning, idrott eller kultur inom stiftelsens geografiska verksamhetsområde. Detta syfte ska tillgodoses genom utdelning av kontanta bidrag ur avkastningen på stiftelsens förmögenhet.

### Stiftelsens verksamhetsområde

Stiftelsen verkar inom samma geografiska område som tidigare Nya Sparbanken i Gävleborgs, Södermanlands, Västmanlands och Örebro län, samt Älvkarleby kommun i Uppsala län och Nykvarn och Södertälje i Stockholms län, allt med undantag för de områden som omfattas av fristående sparbanker. Stiftelsens verksamhetsområde omfattar 30 kommuner.

## Ekonomi

### Aktier i Swedbank

#### Aktier i Swedbank AB, antal och kr uttryckt i tusental

| År   | antal 01-01 | årets köp | 31 dec |       |               | Utdelning |
|------|-------------|-----------|--------|-------|---------------|-----------|
|      |             |           | antal  | kurs  | marknadsvärde |           |
| 2025 | 2 561       | 26        | 2 587  | 321,1 | 830 621       | 55 569*   |
| 2024 | 2 475       | 86        | 2 561  | 218,3 | 559 023       | 37 830**  |

\* Utdelning 21,70 kr/aktie för räkenskapsåret 2025

\*\* Utdelning 15,15 kr/aktie för räkenskapsåret 2024

### Aktier i Sparbanksstiftelsernas

#### Förvaltnings AB (SFAB)

Stiftelsen äger tillsammans med elva andra regionala sparbanksstiftelser samtliga aktier i SFAB.

Aktiekapitalet uppgår till 80 mnkr (se not 4).

#### Aktier i Sparbanksstiftelsernas Förvaltnings AB (SFAB), tkr

| År   | 31 dec        |                   |               | Utdelning |
|------|---------------|-------------------|---------------|-----------|
|      | Substansvärde | Stiftelsens andel | Bokfört värde |           |
| 2025 | 184 123       | 11 699            | 11 699        | -         |
| 2024 | 125 326       | 7 963             | 7 963         | -         |

## Nyckeltal

| 5 år i sammandrag (mnkr)         | 2025  | 2024  | 2023  | 2022  | 2021  |
|----------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Balansomslutning                 | 461,7 | 420,8 | 395,1 | 381,4 | 370,8 |
| Totalt marknadsvärde aktier      | 842,3 | 567,0 | 511,1 | 435,2 | 435,5 |
| Uppnådd likviditetsreserv 12-31* | 70,1  | 64,1  | 60,2  | 57,7  | 56,5  |
| Beviljade bidrag                 | 4,9   | 3,8   | 2,9   | 2,9   | 2,2   |

\* Beslutad målsättning 2025: 75 mnkr i likviditetsreserv.

### Förändring eget kapital

| Bundet eget kapital                         | 2025           | 2024           |
|---|----------------|----------------|
| Ingående stiftelsekapital                   | 77 150         | 77 150         |
| <b>Summa stiftelsekapital</b>               | <b>77 150</b>  | <b>77 150</b>  |
| <b>Fritt eget kapital</b>                   |                |                |
| Ingående fritt eget kapital                 | 338 961        | 315 084        |
| Lämnade bidrag                              | -4 866         | -3 790         |
| Årets resultat                              | 45 009         | 27 667         |
| Summa fritt eget kapital                    | 379 104        | 338 961        |
| <b>Summa eget kapital i balansräkningen</b> | <b>456 254</b> | <b>416 111</b> |

### Fördelning återinvesteringar 2025

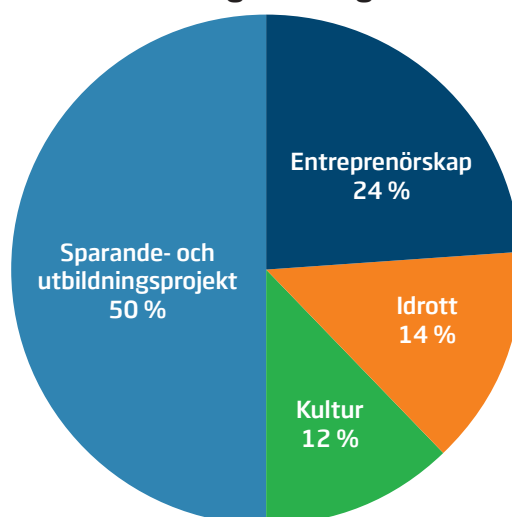
Under perioden har 113 st ansökningar behandlats varav 108 st helt eller delvis beviljats. Medlen har beviljats i enlighet med stiftelsens policy för återinvesteringar med störst fokus på ungas ekonomi och ungas entreprenörskap men även i projekt som stödjer ungas jobb, ungas kultur, ungas idrott samt lokal utveckling.

| Fördelning återinvesteringar                                     | Antal (st) | Summa (tkr)  |
|--|------------|--------------|
| Behandlade ansökningar   | 113        | -            |
| Beviljade ansökningar och utdelade Lyckopengar varav Lyckopengar | 108        | 4 501        |
| varav från föregående års ram för Lyckopengen                    | 50         | 250          |
| varav från föregående års ram för Lyckopengen                    | 48         | 240          |
| <b>Totalt beviljade medel 2025 inkl. ram Lyckopengen</b>         | <b>-</b>   | <b>4 981</b> |

Lyckopengarna har beviljats till organisationer och projekt som i huvudsak nominerats av personal vid Swedbankkontor i stiftelsens geografiska område. Även stiftelsens huvudmän har nyligen fått möjlighet att framgent nominera 2 st organisationer/projekt var till en Lyckopeng.

Kategorisering avser beviljade ansökningar och utdelade lyckopengar (Se not 7).

### Kategorisering





# GLOBALA MÅLEN

## för hållbar utveckling

## Hållbarhetskategorisering Swedbanks Ägarstiftelse Nya

### Om globala målen för hållbar utveckling

År 2015 antog FN:s medlemsländer Agenda 2030, en universell målsättning för att gemensamt arbeta för en global hållbar utveckling. De 17 globala målen innehåller 169 delmål och drygt 230 globala indikatorer för att följa utvecklingens gång.

Globala målen, eller Agenda 2030, är en ambitiös överenskommelse för hållbar utveckling där man förband sig till att uppnå fyra övergripande mål till år 2030:

- Att avskaffa extrem fattigdom
- Att minska ojämlikheter och orättvisor i världen
- Att främja fred och rättvisa
- Att lösa klimatkrisen.

I begreppet hållbar utveckling integreras tre dimensioner av hållbarhet:

- Miljömässig hållbarhet
- Ekonomisk hållbarhet
- Social hållbarhet

### Hållbarhetsrapporten Swedbanks Ägarstiftelse Nya

Denna rapport utvärderar hur väl de återinvesteringar som Swedbanks Ägarstiftelse Nya beviljat under året 2025 kan kopplas till Agenda 2030. Följande rapport omfattar samtliga ansökningar som beviljats under år 2025, inklusive utdelade Lyckopengar. Bedömningen har gjorts utifrån projektansökningarnas mål och syfte för verksamhetsområdet. Projekten som bedöms bidra till ett delmål har sorterats under det mål som bäst överensstämmer med projektets syfte. De projekt som inte matchar något delmål har sorterats som Övrigt. Årets samtliga projekt har bedömts utifrån de 17 globala målen i Agenda 2030.

### Sammanställning återinvesteringar

Under 2025 beviljade Swedbanks Ägarstiftelse Nya 4 981 197 kronor i återinvesteringar varav 4 501 197 kr återinvesterades i samhället. Totalt beviljades 108 projektansökningar. Av dessa var 58 återinvesteringar i samhällsprojekt, medan 50 st återinvesterades genom Lyckopengen. 102 av 108 projekt bedömdes främja totalt 7 av de 17 hållbarhetsmålen inom Agenda 2030.

Övriga projekt, 6 av 108 stycken (5,6 %), stämde inte in på något mål.

#### Beviljade återinvesteringar 2025

|                        | Tkr          |                  |             | Antal      |                  |             |
|------------------------|--------------|------------------|-------------|------------|------------------|-------------|
|                        | Beviljat     | Inom Agenda 2030 | %           | Beviljat   | Inom Agenda 2030 | %           |
| <b>Samhällsprojekt</b> | 4 251        | 3 951            | 92,9        | 58         | 54               | 93,1        |
| <b>Lyckopengar</b>     | 250          | 239              | 95,6        | 50         | 48               | 96,0        |
| <b>Totalt</b>          | <b>4 501</b> | <b>4 190</b>     | <b>93,1</b> | <b>108</b> | <b>102</b>       | <b>94,4</b> |

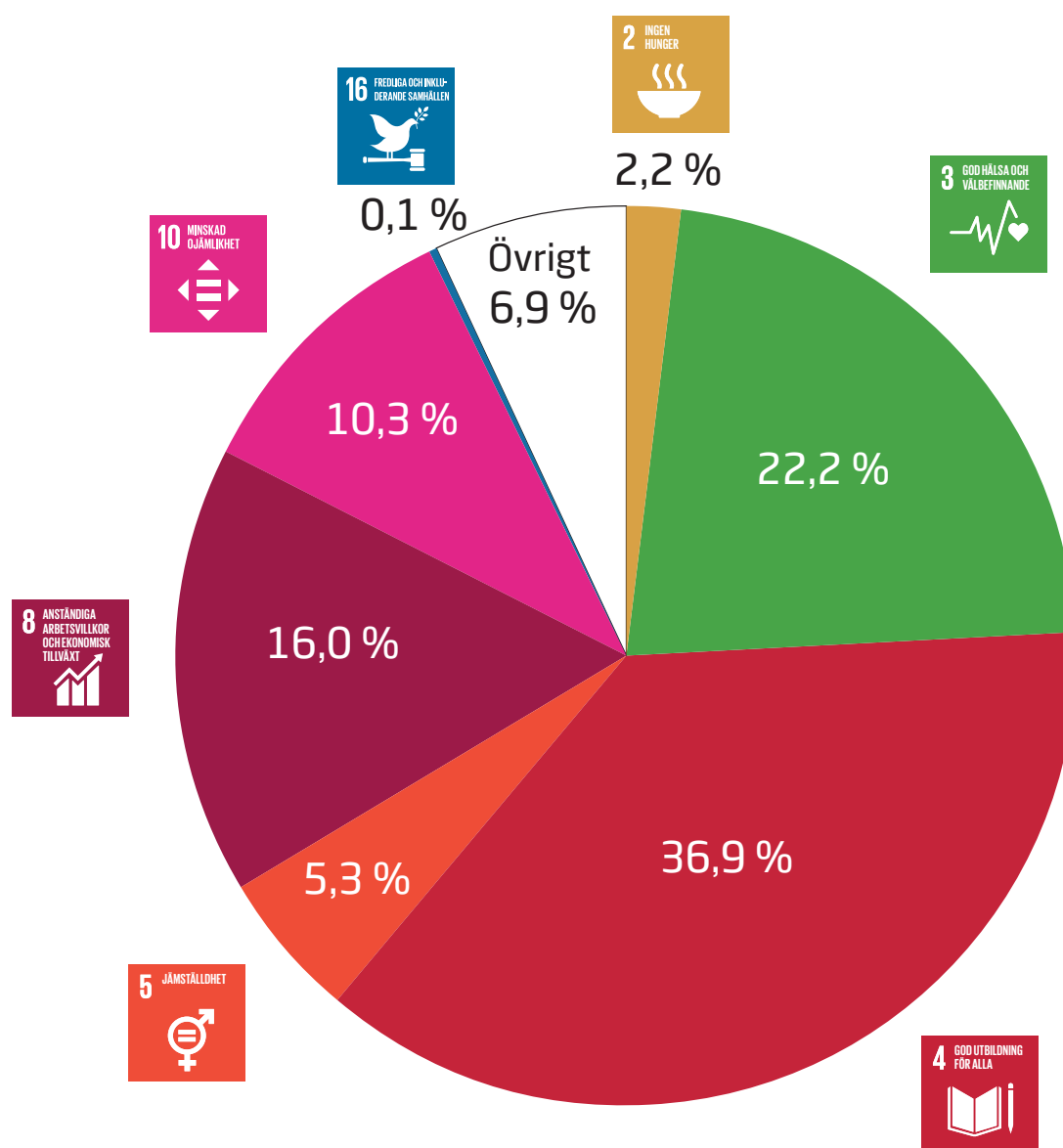
Nedan illustreras fördelningen av årets totala återinvesteringar till de 102 projekt (av 108) som bedömts bidra till hållbarhetsmålen inom Agenda 2030. Procenten är angiven som del av den totala utdelade summan om 4 501 197 kr.

| Hållbarhetsmål  | Antal projekt | Summa            | %    | Exempel, se not 7   |
|---|---------------|------------------|------|---|
|  2 INGEN HUNGER                                      | 1             | 98 080           | 2,2  | Örebro Stadsmission, etablering av matbutik. Delmål 2.1<br>Tillgång till säker och näringsriktig mat till alla.                                   |
|  3 GOD HÄLSA OCH VÄLBEFINNANDE                       | 54            | 999 500          | 22,2 | Fagersta Södra IK-Summercamp 2025. Delmål 3.4<br>Minska antalet dödsfall till följd av icke smittsamma sjukdomar och främja mental hälsa.         |
|  4 GOD UTBILDNING FÖR ALLA                           | 17            | 1 662 900        | 36,9 | Nationell Ung Ekonomi och UF-samverkan i samarbete med Swedbank. Delmål 4.4<br>Öka antalet personer med färdigheter för ekonomisk trygghet.       |
|  5 JÄMSTÄLLDHET                                     | 7             | 239 419          | 5,3  | Kvinnor och ekonomi i samarbete med Swedbank. Delmål 5a<br>Lika rätt till ekonomiska resurser och ägande samt tillgång till finansiella resurser. |
|  8 ANSTÄNDIGA ARBETSVILLKOR OCH EKONOMISK TILLVÄXT | 8             | 720 298          | 16,0 | Brynäs IF – En bra start i Gävleborg. Delmål 8.6<br>Främja ungas anställning, utbildning och praktik.   |
|  10 MINSKAD OJÄMLIKHET                             | 14            | 465 000          | 10,3 | Strömsbro IF, Våra barns framtid. Delmål 10.2<br>Främja social, ekonomisk och politisk inkludering.   |
|  16 FREDLIGA OCH INKLUDERANDE SAMHÄLLEN            | 1             | 5 000            | 0,1  | Pershagens Sportklubb, aktiviteter för att stärka tjejer. Delmål 16.2<br>Skydda barn mot övergrepp, utnyttjande, människohandel och våld.         |
| Inget   |               | 311 000          | 6    |   |
| <b>Totalt</b>   |               | <b>4 501 197</b> | 100  |   |
| <b>Inom Agenda 2030</b>   |               | <b>4 190 197</b> | 0,93 |   |

Störst anslag gick till de 17 projekt som bidrog till hållbarhetsmål 4. *God utbildning för alla*, med 1 662 900 kr (36,9 %). Det följdes av mål 3. *God hälsa och välbefinnande*, där 999 500 kr (22,2 %) återinvesterades till hälsofrämjande insatser.

Loggor och ikoner är hämtade från Globalamålen.se

## Återinvesteringar efter hållbarhetsmål



### Sammanfattning 2025

94,4 % av årets 108 beviljade projekt bidrog med stöd av Swedbanks Ägarstiftelse Nyas återinvesteringar till hållbarhetsfrämjande insatser. Det är en ökning jämfört med fjolårets 89,1 %.

Återinvesteringarna om 4 501 197 kr bidrog med 93 % till hållbara projekt. Projekten har stort fokus på barn och unga, vilket syns genom de många initiativ som verkar för att stärka ungas ekonomiska färdigheter, skapa trygga mötesplatser, och genom investeringar i idrottslivet. Mål 8. Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt är också återkommande och dessa projekt slår även an till mål 4. God utbildning, som störst del av återinvesteringarna bidrog till. Likt tidigare år bidrog årets återinvesteringar i synnerhet till mål 4.4 Öka antalet personer med färdigheter för ekonomisk trygghet men även till ett flertal projekt inom delmål 4.7 Utbildning för hållbar utveckling och globalt medborgarskap.

Inom ramen för Lyckopengen utdelades medel till 50 projekt, varav 96 % återinvesterades inom ramen för Agenda 2030. Framför allt återinvesterades Lyckopengen i idrottsföreningar som verkar för en hälsosam och trygg plats för många barn och unga.

De sex projektansökningar som inte matchade något hållbarhetsmål var bland annat kulturinitiativ samt prisutdelningar vilket inte är förankrat i Agenda 2030.

## ÅRETS VERKSAMHET

Under verksamhetsåret 2025 har den geopolitiska omvärlden fortsatt att vara komplex samtidigt som demokratin utmanas i allt fler sammanhang. Särskilt bland unga människor så ökar tilliten till auktoritära ledare och tron på demokratin urholkas. I och med detta har frågor kring demokrati stått högt upp på många av Swedbanks Ägarstiftelsers agendor där man tillsammans arbetar med hur man på bästa sätt kan utbilda inom området. Det har också fortsatt att vara ekonomiskt utmanande för många hushåll, även om räntorna har fortsatt ner och stabiliserat sig på en lägre nivå och många har siat om när konsumtionen verkligen ska ta fart och få igång de ekonomiska hjulen.

En trend som fortsatt är också fokuset på AI och utvecklingen inom detta område där enorma resurser läggs på att ligga längst fram i detta race. De bolag som verkar inom området har också enorma börsvärden och flera av dem tjänar också så mycket pengar att värderingarna utifrån intjäningsförmåga är försvarbara. En trend inom digitaliseringen är dock att allt fler börjar ifrågasätta hur sociala medier påverkar oss människor och då kanske framförallt unga människor, där många be-

skriver en trötthet av att ständigt vara uppkopplade. Allt fler känner sig också ensamma samtidigt som ensamaktiviteter som serier, poddar och scrollande ökar. Det många yngre upplever som mest värdefullt är aktiviteter tillsammans med andra, här kan man ana en intressekonflikt.

Utifrån denna omvärld så känns det viktigare än någonsin att fortsätta arbetet med att dels lära fler barn och unga om privatekonomi och få dem att förstå olika begrepps innebörd och samband. Men även ge tillbaka till samhället i form av stöd för att driva demokratifrågor och aktivera främst barn, unga och unga vuxna. Detta så att fler får ett alternativ till ensamaktiviteter så de kan prioritera det som många ser som det mest värdefulla, att genomföra aktiviteter tillsammans med andra.

Under 2025 har Swedbank ytterligare skalat upp arbetet med projektet Ung Ekonomi och när året summerats har hela 111 000 ungdomar fått en föreläsning genom initiativet.

Bankbranschen har fortsatt att leverera en hög lönsamhet under året, vilket gav en hög utdelning för 2025 och borgar för en hög utdelning även för



Hero of the talk.

2026. Detta har gjort att stiftelsen har kunnat öka sitt ägande i Swedbank, byggt likviditet för att trygga framtida verksamhet samtidigt som man fortsatt att återinvestera i samhället genom de projekt man beviljat medel till. Intjäningsförmågan för bankerna har också under året get avtryck i aktiekurserna där bland annat Swedbanks aktiekurs är all time high.

### Återinvesteringar

Under verksamhetsåret har vi i stiftelsen fortsatt arbetet med vårt uppdrag som enligt stiftelseurkundens paragraf 2 och 3 innebär att vi ska äga bank, främja sparsamhet, verka för Sparbanksidén och en konkurrenskraftig bank.

Stiftelsen har fortsatt haft fokus på ungas ekonomi, ungas entreprenörskap samt lokal utveckling enligt stiftelseurkundens paragraf 2, men även ungas kultur, ungas idrott och ungas jobb enligt paragraf 3. Den stiftelsegemensamma nationella satsningen i samarbete med Swedbank, som innefattar Ung Ekonomi (UE) samt samarbetet med Ung Företagsamhet (UF) har fortsatt under 2025. Förutom att man via projektet återigen slagit rekord i antalet träffade ungdomar som fått en föreläsning i privatekonomi så har man hittat allt fler sammanhang där en föreläsning genomförts. Bland annat har man träffat allt fler ungdomar i idrottsföreningar och i Örebro Län har man provat att tillsammans med regionen föreläsa på gymnasieskolor där man mixat ung ekonomi med en psykolog som pratar om spelberoende och psykisk ohälsa. Detta innebär att vi tillsammans möjliggjort att öka målgruppens finansiella hälsa, vilket ligger helt i linje med stiftelsens uppdrag att främja sparsamhet i Sverige.

VD Peter Almroth är fortsatt representant för Swedbanks ägarstiftelser i den nationella styrgruppen för projektet.

Under året har arbetet med Lyckopengen fortsatt. Här får alla Swedbankanställda i stiftelsens område möjligheten till att nominera en förening eller organisation till ett stöd om 5 000 kr förutsatt att projektet överensstämmer med stiftelsens policy för återinvesteringar. Sedan starten 2021 har 268 st Lyckopengar delats ut i stiftelsens geografi, vilket har bidragit till att många föreningar och organisationer har fått ett viktigt tillskott i sina verksamheter. Nytt för 2025 är att även huvudmännen i stiftelsen kan nominera två lyckopengar vardera enligt samma policy, detta för att ytterligare involvera huvudmännen i arbetet med stiftelsens återinvesteringar.

### Hållbarhetsfrågor

Under året har stiftelsen fortsatt arbetet med hållbarhetsfrågor. Tyngdpunkten för Swedbanks Ägarstiftelse Nya återinvesteringar är likt tidigare år projekt inom mål 4, god utbildning för alla och då främst inom undermålet 4.4, öka antalet personer med färdigheter för ekonomisk trygghet. Detta bekräftar att stiftelsen arbetat i enlighet med såväl sin policy för återinvesteringar som stiftelseurkundens paragraf 2, att främja sparsamhet i Sverige.



Lyckopengen Rudsjö Scoutkår.



Ung Företagsamhet Örebro län.

Styrelse och personal har genomfört den årliga kunskapsuppdateringen för hållbarhet för finansbranschen för att ytterligare bygga på sin kunskapsbank inom området.

Under året har samtliga stiftelser klassificerat sina återinvesteringar och utfallet kommer aggregeras för att se hur vi tillsammans fördelar oss inom de globala målen. Syftet är främst att få ökade insikter och kunskap kring hur vi stiftelser tillsammans kan arbeta med frågor rörande hållbarhet.

### Ägarfrågor och ägarsamverkan

Verksamheten 2025 har inneburit fortsatt stort fokus på stiftelseurkundens paragraf 2, att äga bank. Ägarfrågor har diskuterats både bland de 12 regionala stiftelserna som tillsammans utgör Swedbanks ägarstiftelser, tillsammans med de stiftelser som äger en sparbank samt med Swedbank. Ägargruppen har fortsatt att driva de ägarfrågor som stiftelserna tillsammans beslutat prioritera, med ett fortsatt fokus på Swedbanks kundnöjdhet.

Under 2025 har samverkan via de 12 regionala stiftelsernas gemensamma bolag Sparbanks-

stiftelsernas Förvaltnings AB (SFAB) fortsatt med fokus på frågor kring ägande, lärande och kommunikation. Det har under året varit ett stort fokus på ägarfrågor och hur vi som gruppering ytterligare kan vässa oss som ägare och driva våra frågor på ett optimalt sätt. Det har också varit ett stort fokus på verksamhetsfrågor och då främst på hur vi tillsammans kan ta sparbanksidén in i framtiden. Under 2025 har fokus varit på workshops och erfarenhetsutbyte, men för att få ytterligare inspiration kommer vi ta hjälp av en extern part som kan guida oss igenom en strukturerad och kreativ process för att fortsätta detta arbete.

Inom området lärande har en styrelsekonferens genomförts på Swedbanks huvudkontor i Stockholm med fokus på hållbarhet, medarbetarnöjdhet och varumärke. Dessutom fick vi alla en djuplodande draging av bankanalytiker Peter Malmqvist som gick igenom både trender i bankbranschen och jämförde banker såväl i Sverige som utomlands kring vad som förenar och vad som är skilljer dem åt.

Under året har tjänstepersoner i stiftelserna tillsammans med styrelseordförande deltagit i en



Stiftelsegemensam konferens i Sundsvall.

stiftelsekonferens i Sundsvall. Här deltog såväl representanter från de regionala ägarstiftelserna som från sparbankernas ägarstiftelser. Huvudtemat var sparbanksidén då, nu och framåt där vi fick inspiration och kunskapspåfyllnad i dagarna två. Dessa tillfällen är värdefulla för att prata samverkan under myntet och hur vi genom samverkan kan ta oss längre.

Inom området kommunikation har ett arbete gjorts kring att uppdatera hur vi stiftelser tillsammans kommunicerar. Det som återstår är ett arbete för att säkra respektive stiftelses sociala medier på ett tillfredsställande sätt och undvika nedstängning, vilket har visat sig krångligare än vad man kan tro.

I SFAB är Peter Almroth fortsatt ansvarig för verksamhetsfrågor och kontakten med Swedbank gällande detta område. Peter Almroth arbetar motsvarande 15 % av en heltid för bolaget, vilket faktureras SFAB. Lisa Sundberg är ekonomiansvarig för bolaget och fakturerar för arbetad tid.

Ett flertal träffar med tjänstepersoner i respektive stiftelse med olika teman har också ägt rum under året. Fokus har varit på återinvesteringar i samhället samt kommunikation. Samverkan mellan Swedbank och då främst med Institutet för finansiell hälsa och de regionala stiftelserna har också fortsatt att utvecklas under året och ett flertal möten och konferenser har genomförts. Detta för att se hur vi tillsammans kan utveckla arbetet med samhällsengagemang med fokus på UE och UF-samverkan och därmed bidra till en bättre finansiell hälsa för fler individer.

### **Valberedning och stämma**

På stiftelsens årsstämma omvaldes Billy Bergåker som ordförande för stiftelsen. Två huvudmän tackades av samtidigt som tre nya huvudmän valdes in i stiftelsen. Valberedningen har under året haft ett flertal möten där man på ett strukturerat sätt arbetat med att bygga upp en relevant kandidatbank gällande såväl potentiella huvudmän som styrelseledamöter. Man har även diskuterat hur kontinuiteten bland både huvudmän och styrelse kan beaktas vid planeringen av valberedningsarbetet. Samtliga huvudmän som valts in har genomgått en ordentlig bakgrundskontroll för att kvalitetssäkra föreslagna kandidater och visa att stiftelsen har en gedigen och trygg process för nyval.

### **Styrelse- och huvudmannamöten**

Fem ordinarie styrelsemöten har genomförts under året. Såväl ägarfrågor som verksamhetsfrågor har varit i fokus.

Styrelsen har beslutat om ett nytt mål, att äga 3 000 000 Swedbankaktier år 2031, detta för att trygga ett tillräckligt framtida kassaflöde från direktutdelning för att bedriva verksamheten på ett bra sätt. Under 2025 köptes 26 000 aktier och stiftelsen har nu 2 586 800 st direktägda aktier i Swedbank. Likviditet finns dock avsatt för ytterligare förvärv av aktier utifrån budgetramen 2025 som kommer att genomföras vid lämpligt tillfälle framgent. Då stiftelsen har tryggt en tillräcklig likviditet för att försvara stiftelsens befintliga ägande i Swedbank kommer det framgent vara fokus på att öka ägandet i banken samtidigt som likviditet för att kunna försvara det ökande ägandet kommer att sättas av.

Styrelsen har fortsatt att arbeta med frågan kring hur vi samtid- och framtidsanpassar våra återinves-



Utvecklingskonferens i Furuviik.

teringar utifrån stiftelsens förordnande. Styrelsen har också genomfört ett arbete kring hur man än mer kan involvera huvudmännen gällande återinvesteringar. Detta har mynnat ut i att huvudmännen, likt bankanställda, nu också kan nominera en förening eller en organisation till en Lyckopeng. Det har även tagits fram ett enkelt informationsmaterial som huvudmännen kan använda när de pratar med olika intressenter kring stiftelsen vilket ger huvudmännen möjlighet att vara mer aktiva om de så önskar. Förhoppningen är också att stiftelsens tjänstepersoner tillsammans med huvudmännen kan besöka fler organisationer och föreningar och tillsammans få en större och bättre bild av aktuella frågor inom stiftelsens verksamhetsområde.

Stiftelsestyrelsen har genomfört en studieresa till Edinburgh där man hade ett heldagsutbyte med en av Skottlands före detta sparbanksstiftelser, Corra Foundation. Sparbanksidén föddes i Ruthwell i Skottland 1810 då prästen Henry Duncan öppnade en bank som var till för alla. Detta lade sedan grunden för att samma idé exporterades till Sverige och Göteborg 28 oktober 1820 då köpmannen Eduard Ludendorff öppnade Göteborgs sparbank utifrån samma idé. Tillsammans diskuterades samhällstrender och utmaningar, återinvesteringar och hur respektive stiftelses arbete var strukturerat. Särskilt intressant var att få reda på hur Cora arbetar med platsbaserad bidragsgivning där syftet är att lyfta ut

mandat och insikter till målgruppen som avses. Det var också intressant att höra hur Skottland som land arbetar med olika målgrupper och samhällsutmaningar där stiftelser som Corra Foundation får uppdrag och finansiering från staten för att utföra olika samhällsinsatser/projekt.

Styrelsen har också haft ett stort fokus på ägarfrågor och hur vi som gruppering kan fortsätta att utveckla vår roll som ägare till en stor och systemviktig bank. Styrelsen har diskuterat trender i bankbranschen för att få en aktuell bild av de utmaningar och möjligheter som finns i branschen.

Stiftelsens tjänstemän har under året besökt flertalet av bankkontoren inom stiftelsens verksamhetsområde för att informera personalen om stiftelsen och dess verksamhet. Detta arbete har dock försvårats av att banken varit inne i en större omorganisation som dock börjat sätta sig och borgar för att det blir bättre struktur på samverkan kommande år. Något väldigt positivt under året är att Swedbank tillsatt fyra stiftelsesamordnare som ska vara bryggan mellan banken och stiftelserna. Detta har underlättat samverkan och arbetet väldigt mycket då samtliga processer och frågor kan lösas på ett snabbt och effektivt sätt. Många bankanställda vittnar fortsatt om att arbetet med Lyckopengen har bidragit både med glädje, energi och kunskap kring stiftelsens verksamhet.

Under november månad genomförde stiftelsen sin årliga utvecklingskonferens för huvudmän och styrelseledamöter på Furuviks havshotell i Gävleborgs län. Konferensen genomfördes tillsammans med ett flertal talare från Swedbank och företrädare för projekt vi återinvesterat i. Under konferensen fokuserades det på makroekonomi, projekt som stiftelsen återinvesterat i, samhällsengagemang, huvudmanrollen samt demokrati där människorättsjuristen Hanna Gerdes genomförde en föreläsning som lämnade alla berörda och med djupare insikter kring demokrati och mänskliga rättigheter. Vi lade också grunden för hur vi framöver kan arbeta

tajtare tillsammans med huvudmännen gällande återinvesteringar och kontakter med relevanta organisationer och intressenter i samhället.



Grupparbete under utvecklingskonferensen i Furuvik.

## Styrelse och VD

Stiftelsens styrelse består sedan stämman 2025 av följande ledamöter:

|   |                     |           | Vald år |
|---|---------------------|-----------|---------|
| <b>Billy Bergåker</b> , ordförande      | VD                  | Västerås  | 2021    |
| <b>Jan Fagerström</b> , vice ordförande | näringslivschef     | Sandviken | 2021    |
| <b>Cecilia Långvik</b>                  | key account manager | Kvicksund | 2020    |
| <b>Helén Selemark</b>                   | jurist              | Västerås  | 2019    |
| <b>Johan Eliases</b>                    | regionchef          | Västerås  | 2019    |
| <b>Henrik Bruveris</b>                  | VD/företagare       | Ljusdal   | 2019    |
| <b>Maria Rommerud</b>                   | jurist              | Örebro    | 2024    |
| <b>Sandra Karlsson</b>                  | product manager     | Trosa     | 2022    |

VD i stiftelsen är **Peter Almroth**, Örebro.

## Revisorer

Stiftelsens revisorer har varit:

**Adsum Revision AB** som valt revisionsbolag med **Marita Lyckstedt** som huvudansvarig tillsammans med **Jihmmy Ingvarsson** (auktoriserade revisorer).

## Huvudmän och valberedning

| Gävleborgs län       |          | Invald år | Vald t.o.m. stämma |
|----------------------|----------|-----------|--------------------|
| Bisan Joudeh         | Gävle    | 2024      | 2027               |
| Eva von Schéele-Frid | Gävle    | 2016      | 2027               |
| Hanna-Karin Linck    | Bollnäs  | 2017      | 2028               |
| Kristoffer Lindberg  | Bollnäs  | 2025      | 2028               |
| Lisa Knape           | Ovanåker | 2022      | 2028               |
| Magnus Bolinder      | Bollnäs  | 2022      | 2028               |
| Moussa Ndiaye        | Gävle    | 2016      | 2026               |
| Olle Fack            | Järvsö   | 2021      | 2027               |

| <b>Västmanlands län</b>           |                  | <b>Invald år</b> | <b>Vald t.o.m. stämma</b> |
|-----------------------------------|------------------|------------------|---------------------------|
| Björn Nordén                      | Västerås         | 2021             | 2027                      |
| Eva Favaro                        | Västerås         | 2022             | 2028                      |
| Eva Kvist Östgren                 | Västerås         | 2019             | 2028                      |
| Hans Jakobsson                    | Västerås         | 2019             | 2028                      |
| Hans Jansson                      | Västerås         | 2015             | 2026                      |
| Hilda Gwitén                      | Västerås         | 2022             | 2028                      |
| Mats Sandór                       | Skinnskatteberg  | 2021             | 2027                      |
| Tove Spolander                    | Norberg          | 2015             | 2026                      |
| <b>Södermanlands län</b>          |                  |                  |                           |
| Josefin Valham                    | Åkers styckebruk | 2021             | 2027                      |
| Nahir Oyal                        | Södertälje       | 2022             | 2028                      |
| Pontus Järleskog                  | Strängnäs        | 2025             | 2028                      |
| Slawik Misiak                     | Eskilstuna       | 2015             | 2026                      |
| Trifa Taleb Aziz                  | Eskilstuna       | 2024             | 2027                      |
| <b>Örebro län</b>                 |                  |                  |                           |
| Abdulrahman Alzarzour             | Karlskoga        | 2024             | 2027                      |
| Anne-Lie Carlos-Jeansson          | Hallsberg        | 2018             | 2027                      |
| Helén Rutqvist                    | Örebro           | 2024             | 2027                      |
| Håkan Carlsson                    | Örebro           | 2025             | 2028                      |
| Katarina Hansson                  | Kumla            | 2014             | 2026                      |
| Magnus Berg                       | Örebro           | 2016             | 2026                      |
| Roger Liodden                     | Hällefors        | 2017             | 2026                      |
| Theres Andersson                  | Hallsberg        | 2018             | 2027                      |
| <b>Ledamöter i valberedningen</b> |                  |                  |                           |
| Anne-Lie Carlos-Jeansson (ordf.)  | Hallsberg        | 2018             | 2026                      |
| Hanna-Karin Linck                 | Bollnäs          | 2021             | 2026                      |
| Hans Jakobsson                    | Västerås         | 2021             | 2026                      |
| Slawik Misiak                     | Eskilstuna       | 2020             | 2026                      |

### **Disposition av fria medel, kr**

|                             |                    |
|-----------------------------|--------------------|
| Ingående fritt eget kapital | 338 961 973        |
| Årets resultat              | 45 009 130         |
| <b>Summa</b>                | <b>383 971 103</b> |
| Disponerat enligt följande: |                    |
| Lämnade bidrag              | 4 866 197          |
| Utgående fritt eget kapital | 379 104 906        |
| <b>Summa</b>                | <b>383 971 103</b> |

Årets resultat och stiftelsens ekonomiska ställning vid årets slut framgår av följande resultat- och balansräkning samt noter.

## Resultaträkning, Tkr

Not

2025

2024

**Förvaltning**

|                                   |   |        |        |
|-----------------------------------|---|--------|--------|
| Aktieutdelning                    |   | 55 569 | 37 830 |
| Återförd nedskrivning aktier SFAB | 4 | 3 736  | 649    |
| Realiserade vinster/förluster     | 4 | 1 447  | 1 725  |
| Ränteintäkter                     |   | 724    | 584    |
| Övriga intäkter                   |   | 0      | 141    |

|                         |   |        |        |
|-------------------------|---|--------|--------|
| Personalkostnader       | 2 | -4 222 | -4 466 |
| Övriga rörelsekostnader |   | -1 027 | -1 243 |
| Avskrivningar           | 4 | -143   | -135   |

|                                |  |               |               |
|--------------------------------|--|---------------|---------------|
| <b>Resultat av förvaltning</b> |  | <b>56 084</b> | <b>35 085</b> |
|--------------------------------|--|---------------|---------------|

|  |  |               |               |
|--|--|---------------|---------------|
| <b>Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b> |  | <b>56 084</b> | <b>35 085</b> |
|--|--|---------------|---------------|

|         |   |         |        |
|---------|---|---------|--------|
| Skatter | 6 | -11 074 | -7 417 |
|---------|---|---------|--------|

|                       |  |               |               |
|-----------------------|--|---------------|---------------|
| <b>ÅRETS RESULTAT</b> |  | <b>45 009</b> | <b>27 668</b> |
|-----------------------|--|---------------|---------------|



| Balansräkning, Tkr                                  | Not | 2025           | 2024           |
|---|-----|----------------|----------------|
| <b>TILLGÅNGAR</b>                                   |     |                |                |
| <b>Anläggningstillgångar</b>                        |     |                |                |
| Materiella anläggningstillgångar                    | 3   | 424            | 567            |
| <b>Finansiella anläggningstillgångar</b>            |     |                |                |
| Andra långfristiga värdepappersinnehav              | 4   |                |                |
| Aktier i Swedbank                                   |     | 332 246        | 327 324        |
| Aktier i Sparbanksstiftelsernas Förvaltnings AB     |     | 11 699         | 7 963          |
| Långfristig del, fordran Sparbanksstiftelsen Första |     | -              | 591            |
| Fondkonto likviditetsportfölj                       |     | 53 724         | 48 008         |
| Fondkonto placeringsportfölj                        |     | 10 431         | 10 201         |
| <b>Summa anläggningstillgångar</b>                  |     | <b>408 525</b> | <b>394 087</b> |
| <b>Omsättningstillgångar</b>                        |     |                |                |
| Kortfristiga fordringar                             |     |                |                |
| Kundfordringar                                      |     | 17             | 16             |
| Kortfristig del, fordran Sparbanksstiftelsen Första | 5   | -              | 650            |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter        |     | 2 022          | 685            |
| <b>Summa kortfristiga fordringar</b>                |     | <b>2 039</b>   | <b>1 351</b>   |
| Kassa och bank                                      |     | 51 109         | 24 799         |
| <b>Summa omsättningstillgångar</b>                  |     | <b>53 148</b>  | <b>26 150</b>  |
| <b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>                             |     | <b>461 673</b> | <b>420 804</b> |
| <b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>                     |     |                |                |
| <b>Eget kapital</b>                                 |     |                |                |
| Ingående stiftelsekapital                           |     | 77 150         | 77 150         |
| <b>Summa stiftelsekapital</b>                       |     | <b>77 150</b>  | <b>77 150</b>  |
| <b>Fritt eget kapital</b>                           |     |                |                |
| Balanserat resultat                                 |     | 648 868        | 621 201        |
| Ingående ackumulerade beviljade bidrag              |     | -309 907       | -306 117       |
| Årets beviljade bidrag/återförda bidrag             | 7   | -4 866         | -3 790         |
| Årets resultat                                      |     | 45 009         | 27 668         |
| <b>Summa fritt eget kapital</b>                     |     | <b>379 104</b> | <b>338 962</b> |
| <b>Summa eget kapital</b>                           |     | <b>456 254</b> | <b>416 112</b> |
| <b>Kortfristiga skulder</b>                         |     |                |                |
| Leverantörsskulder                                  |     | 58             | 238            |
| Skatteskulder                                       |     | 3 262          | 2 847          |
| Beslutade, ej utbetalda bidrag                      |     | 1 780          | 1 479          |
| Övriga kortfristiga skulder                         |     | 264            | 78             |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter        |     | 55             | 50             |
| <b>Summa kortfristiga skulder</b>                   |     | <b>5 419</b>   | <b>4 692</b>   |
| <b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>               |     | <b>461 673</b> | <b>420 804</b> |

**Not 1 Bokslutskommentarer****Redovisningsprinciper**

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

Intäkter som intjänats intäktsredovisas enligt följande:

Ränteintäkter: i enlighet med effektiv avkastning.

Erhållen utdelning: när rätten att erhålla utdelning bedöms som säker.

Redovisade inkomstskatter innefattar skatt som skall betalas eller erhållas avseende aktuellt år samt justeringar avseende tidigare års aktuella skatt.

Skatteskulder-/fordringar värderas till vad som enligt stiftelsens bedömning skall erläggas till eller erhållas från Skatteverket. Bedömningen görs enligt de skatteregler och skattesatser som är beslutade eller som är aviserade och med stor säkerhet kommer att fastställas.

För poster som redovisas i resultaträkningen redovisas även därmed sammanhängande skatteeffekter i resultaträkningen. Skatteeffekter av poster som redovisas direkt mot eget kapital redovisas mot eget kapital.

Uppskjuten skatt avseende framtida skattefordran redovisas inte i resultat- och balansräkningarna.

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med avskrivningar.

Linjär avskrivningsmetod används för samtliga typer av materiella tillgångar. Följande avskrivningstider tillämpas:

|             |      |
|-------------|------|
| Personbilar | 5 år |
| Datorer     | 3 år |

Kapitalvinster och kapitalförluster samt nedskrivningar av aktier som utgör anläggningstillgångar: Värdeförändringar (i form av konstaterade realisationsresultat eller nedskrivningar) redovisas i resultaträkningen. Den värdeförändring som är hänförlig till bundet eget kapital (stiftelsekapital) redovisas genom omföring mellan bundet och fritt eget kapital.

Aktier som utgör anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde, i förekommande fall med avdrag för nedskrivning. Nedskrivning sker när en värdenedgång bedöms vara bestående.

Värdepapper som är anskaffade med avsikt att innehas kortsiktigt redovisas i enlighet med lägsta värdets princip till det lägsta av anskaffningsvärde och marknadsvärde.

Alla transaktioner med värdepapper redovisas på likviddagen.

Fordringar med förfallodag mer än 12 månader efter balansdagen redovisas som anläggningstillgångar, övriga som omsättningstillgångar. Fordringar upptas till det belopp som efter individuell prövning beräknas bli betalt.

Beviljade bidrag redovisas direkt mot eget kapital. Bidragen skuldförs vid beslutstillfället.

**Not 2 Anställda****Medeltal anställda**

Män

Kvinnor

1

1

1

1

**Not 3 Materiella anläggningstillgångar****Inventarier, installationer, personbilar, datorer**

Ackumulerade anskaffningsvärden

Ingående anskaffningsvärde

Försäljning, utrangering

Inköp

Utgående anskaffningsvärde

989

812

-13

-464

-

641

976

989

Ackumulerade avskrivningar

Ingående avskrivningar

Försäljning, utrangering

Årets avskrivningar

Utgående ackumulerade avskrivningar

Planenligt restvärde

421

582

-13

-299

143

135

551

421

425

567

**Not 4 Andra långsiktiga värdepappersinnehav**

Aktier i Swedbank AB

Ackumulerade anskaffningsvärden

Ingående anskaffningsvärde av

2 560 800 (2 475 000) st stamaktier

327 324

308 845

Inköp av 26 000 (85 800) st stamaktier

4 922

18 479

Utgående anskaffningsvärde av

2 586 800 (2 560 800) st stamaktier

332 246

327 324

Utgående redovisat värde aktier i Swedbank AB

332 246

327 324

Marknadsvärde 2025-12-31: 830 621 480 kr

Aktier i Sparbanksstiftelsernas Förvaltnings AB (SFAB)

Ingående anskaffningsvärde av 5 083 255 (5 083 255) st aktier

752 733

752 733

Utgående anskaffningsvärde av 5 083 255 st aktier

752 733

752 733

Ackumulerade nedskrivningar

Ingående nedskrivningar

-744 770

-745 419

Återföring av nedskrivningar till substansvärde vid bokslut

3 736

649

Utgående ackumulerade nedskrivningar

-741 034

-744 770

Utgående redovisat värde aktier i SFAB

11 699

7 963

Marknadsvärde 2025-12-31: 11 699 330 kr

Långsiktig fordran Sparbanksstiftelsen Första

Anskaffningsvärde långsiktig del fordran

591

1 287

Amortering

-591

-307

Omföring lång/kortfristig fordran

-

-389

Utgående långsiktig fordran Sparbanksstiftelsen Första

-

591

Diskretionär förvaltning, Fondkonto likviditetsportfölj

Ingående anskaffningsvärde

48 008

44 423

Årets anskaffning

4 500

2 000

Årets vinster/förluster vid försäljning

1 216

1 585

Utgående anskaffningsvärde

53 724

48 008

Marknadsvärde 2025-12-31: 55 908 363 kr

Fondkonto placeringsportfölj

Ingående anskaffningsvärde

10 201

10 060

Årets anskaffning

-

34

Årets vinster/förluster vid försäljning

230

107

Utgående anskaffningsvärde

10 431

10 201

Marknadsvärde 2025-12-31: 13 406 958 kr

**Not 5 Andra kortsiktiga värdepappersinnehav**

Kortsiktig fordran Sparbanksstiftelsen Första

Ingående kortsiktig del fordran

650

261

Omföring lång/kortfristig fordran

-

389

Amortering

-650

-

Utgående kortsiktig fordran Sparbanksstiftelsen Första

-

650

**Not 6 Skatt på årets resultat**

Inkomstskatt

-11 074

-7 417

Årets skatt

-11 074

-7 417

Stiftelsen har underskottsavdrag i den så kallade aktiefällan om 47 181 893 (48 628 549) kr.

Kapitalförluster vid försäljning av aktier och andelar är inte avdragsgilla direkt, utan kan endast kvittas mot kapitalvinster av samma slag. Kapitalförluster som inte kan nyttjas ett år, kan sparas och läggs då i aktiefällan.

## Not 7 Årets återinvesteringar

## Beviljade ansökningar och utdelade Lyckopengar

Tkr

**Entreprenörskap**

|  |              |
|--|--------------|
| CirEko AB (svb) Pilot, Circula UF VML  | 60           |
| Dalarna Science Park, Idétävling   | 20           |
| Företagarföreningen Ljusdal, Lyckopengen Hälsingland   | 5            |
| GRW Media AB, UngDrive Academy Trosa & Gnesta  | 55           |
| Inkubera i Örebro AB, Stöttning av innovativa entreprenörer via Skapa priset och Skapa Ung Talang 2025                               | 20           |
| Kvinnovation, Min väg till entreprenörskap – Säsong 2  | 50           |
| STARTcentrum Social Impact Ekonomisk Förening, Emaxstipendier till Unga entreprenörer i Gävleborg, Södermanland, Västmanland, Örebro | 50           |
| Ung Företagsamhet Gävleborg, Sommarlovsentreprenörerna i Sandviken   | 35           |
| Ung Företagsamhet Gävleborg, Inkluderande Entreprenörskap i Gävleborg – En brygga till en samhällsförbättrande framtid               | 175          |
| Ung Företagsamhet i Västmanlands län, Entreprenörskap för unga i Västmanland   | 175          |
| Ung företagsamhet Stockholm, Jämlik utbildning för barn och unga i Södertälje  | 100          |
| Ung Företagsamhet Södermanland, Ökade förutsättningar för ungas entreprenörskap  | 150          |
| Ung Företagsamhet Örebro län, UF-gala och Demokrati  | 150          |
| <b>Summa stöd entreprenörskap</b>  | <b>1 095</b> |

**Idrott**

|   |            |
|---|------------|
| Adolfsbergs IK P18 fotboll, Lyckopengen Örebro                                      | 5          |
| Alfta GIF Hockey, Lyckopengen Hälsingland   | 5          |
| Bandykul Bollnäs Bandy, Lyckopengen Hälsingland                                     | 5          |
| Björnlunda IF, Lyckopengen Södertälje   | 5          |
| Bollnäs IS, Lyckopengen Hälsingland   | 5          |
| Bolltrollarna, Lyckopengen Gästrikland  | 5          |
| Changmookwan Taekwondo, Lyckopengen Södertälje                                      | 5          |
| Edsbyn SK, Lyckopengen Hälsingland  | 5          |
| Ekeby BK, Lyckopengen Västmanland   | 5          |
| Eskilstuna Ryttarförening, Huvudmän   | 5          |
| Eskilstuna United, Huvudmän   | 5          |
| Fagersta Södra IK, Summercamp 2025  | 60         |
| Färila Idrottsförening, Lyckopengen Hälsingland                                     | 5          |
| Gefle IF Fotboll, Nattfotboll   | 50         |
| Hassela IF, Lyckopengen Nordanstig  | 5          |
| Hofors Bangolf, Lyckopengen Gästrikland   | 9          |
| Hovsta IF P11 fotboll, Lyckopengen Örebro   | 5          |
| Hovsta IF P11/12, Lyckopengen Örebro  | 5          |
| i3 Sportklubb, Lyckopengen Örebro   | 5          |
| IFK Västerås, Lyckopengen Västmanland   | 5          |
| IK Argo, Lyckopengen Gästrikland  | 5          |
| IKF Åbyggeby, Lyckopengen Gästrikland   | 5          |
| Järna Ridklubb, Lyckopengen Södertälje  | 5          |
| Karlskoga Innebandy A-lag, Lyckopengen Örebro                                       | 5          |
| Kumla Hockey U15-lag, Lyckopengen Örebro  | 5          |
| Nykvarns Innebandy, Lyckopengen Södertälje  | 5          |
| Pershagens Sportklubb, Lyckopengen Södertälje                                       | 5          |
| Rehn BK, Lyckopengen Hälsingland  | 5          |
| RF SISU Sörmland, Idrottsgalan Sörmland   | 100        |
| RF-SISU SÖRMLAND, Förmedling av Sparbanksstiftelsernas ledarstipendier -24          | 50         |
| Rynninge Barn och Ungdomsklubb, Lyckopengen Örebro                                  | 5          |
| Rynninge FU15/16, Lyckopengen Örebro  | 5          |
| Sandviken AIK bandy, SAIK mer än bara bandy - aktiviteter                           | 50         |
| Sandviken IK, Lyckopengen Gästrikland   | 5          |
| Sandvikens IF, Sandvikens IF - Framsteget   | 50         |
| SBBK Basketlyftet, Lyckopengen Södertälje   | 5          |
| Skinnskatteberg SK, Utveckla ungdomsspelares tillslag i fotboll                     | 31         |
| Små IF/HOIF F09/11, Lyckopengen Örebro  | 5          |
| Västerås SK Fotbollklubb, Samarbeta Västerås SK Fotboll och Swedbanks ägarstiftelse | 75         |
| Västerås Irsta HF F-11, Lyckopengen Västmanland                                     | 5          |
| Wij bågskytta, Lyckopengen Gästrikland  | 5          |
| Älvkarleby Ridklubb, Lyckopengen Gästrikland  | 5          |
| <b>Summa stöd till idrott</b>   | <b>640</b> |

**Kultur**

|  |            |
|--|------------|
| Amatörteaterns Riksförbund, ATR-festivalen 2025 – Vi vill ju bara spela teater | 50         |
| Bergkultur, Musikpicknick i Bergs gamla skola                                  | 30         |
| Bredsjö kulturkooperativ, #TAGGAD2025  | 35         |
| Forsbacka Kammarkör, Lyckopengen Gästrikland                                   | 5          |
| Fröjdans, Fröjdans feriepraktik dans   | 40         |
| Hammarteatern, Horet i Hälsta - ett sommarspel av Hammarteatern                | 25         |
| Kilafors Biograförening, Filmfest Kilafors                                     | 20         |
| Kördelux Vänner, Schlager Delux  | 20         |
| Långsjö teater, The Village  | 50         |
| Musikskolan Crescendo, Sjung med ditt barn                                     | 20         |
| Studieförbundet Bilda Mitt, Filmstigen - unga ledare                           | 50         |
| Vallby Sommarnöje Ek. För., Sommarteater på Vallby Friluftsmuseum              | 25         |
| Västerås Brass Academy, Musik på Bäckby  | 40         |
| Örebro Kommun, OPENART 2026  | 100        |
| <b>Summa stöd till kultur</b>  | <b>510</b> |

**Sparande- och utbildningsprojekt**

|  |              |
|--|--------------|
| Alfta Lions, Lyckopengen Hälsingland   | 5            |
| Barnens Dag Ljusdal, Lyckopengen Hälsingland   | 5            |
| Bergvikspensionärernas kamratförening, Lyckopengen Södertälje  | 5            |
| Brynäs IF, Sprida En bra start i Gävleborg   | 200          |
| Bästis & Snällis, Lyckopengen Gästrikland  | 5            |
| Competence Sverige ekonomisk förening, Arbetsmarknadskunskap mellanstadiet   | 200          |
| Edda Islandshästförening, Hästkraft och ekonomikunskap   | 45           |
| EKSAM- ideell förening för ekonomisk samverkan i Örebro, Ungas Ekonomi – Insatser som ökar ungdomars sparande och kunskap om sparande och ekonomi, år 2. | 200          |
| Föreningen Hasselagården, Lyckopengen Nordanstig   | 5            |
| Föreningen Panhorama, Samhällskontraktet 2.0 – Från ord till handling  | 100          |
| Föreningen Tegelbruket, Tegelbruket TB Community   | 125          |
| Föreningsalliansen Bollnäs, Sommarprojekt On the Road  | 75           |
| Gävleborgs 4Hs Länsförbund, Björkmuren 4H-gårds vintersatsning   | 32           |
| HERO OF THE TALK SWEDEN, BE THE HERO JUNIOR  | 100          |
| Hjälmpjektet, Hjälmpjektet   | 25           |
| IK Ljusdal, Sporten före brotten   | 50           |
| Insamlingsstiftelsen Rapatac, Generation Gävleborg   | 100          |
| Livräddningssällskapet Gävle, Lyckopengen Gästrikland  | 6            |
| Mellansvenska Handelskammaren Service AB, Arbetsmarknadskunskap  | 100          |
| Rotary Dagkollo 2025, Lyckopengen Örebro   | 5            |
| Röstagårdens Bygdegårdsförening, Lyckopengen Nordanstig  | 5            |
| Sigges gåva, Lyckopengen Örebro  | 5            |
| Skogsmästarskolans studentkår, Skogsmästarskolans studentkårs jämställdhet och lika villkors projekt   | 50           |
| Slut på tystnaden suicidprevention, Lyckopengen Södertälje   | 5            |
| St Olofs scoutkår, Lyckopengen Västmanland   | 5            |
| Strömsbro IF, VÅRABARNSEFRAMTID  | 100          |
| Swedbank, Veckopengens dag Gävle   | 48           |
| Swedbank, Kvinnor och ekonomi Gävle  | 34           |
| Swedbank, Kvinnor och ekonomi Västerås   | 39           |
| Swedbank, Kvinnor och ekonomi Södertälje   | 36           |
| Swedbank, Nationella projektet   | 309          |
| Södertälje BBK, Mötesplats Telge 2025  | 40           |
| Södertälje Sportklubb, NY på is samt Bästa gänget och skolbesök  | 35           |
| Västerås IK, VIK Hockey  | 50           |
| Young Investors/Rapatac, Lyckopengen Gästrikland   | 5            |
| Älvkarleby-Skutskärs Församling, Lyckopengen Gästrikland   | 5            |
| Örebro Stadsmission, Inför Etablering Social matbutik  | 98           |
| <b>Summa stöd till sparande- och utbildningsprojekt</b>  | <b>2 257</b> |

**Summa Beviljade ansökningar och utdelade Lyckopengar** 4 501

**Summering årets återinvesteringar**

|   |              |
|---|--------------|
| Återstår att nominera av årets avsatta medel till Lyckopengen | 720          |
| Summa beviljat 2025   | 4 981        |
| Återförda medel   | -115         |
| <b>Summa beviljat och återfört</b>                            | <b>4 866</b> |

## Styrelse och revisorers underskrifter

Årsredovisningen har godkänts av styrelsen vid styrelsemöte 2026-03-05.

Våra underskrifter har avgivits i enlighet med datum för vår e-signering.

Billy Bergåker, ordförande

Jan Fagerström, vice ordförande

Cecilia Långvik

Helén Selemark

Henrik Bruveris

Johan Eliases

Maria Rommerud

Sandra Karlsson

Vår revisionsberättelse beträffande denna årsredovisning har avgivits i enlighet med datum för vår e-signering.

Adsum Revison AB

Marita Lyckstedt  
Auktoriserad revisor

Jihmmy Ingvarsson  
Auktoriserad revisor



## Till styrelsen i Swedbanks Ägarstiftelse Nya, org.nr 878001-6716

### Rapport om årsredovisningen

#### Uttalande

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Swedbanks Ägarstiftelse Nya för räkenskapsåret 2025.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av stiftelsens finansiella ställning per den 2025-12-31 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

#### Grund för uttalande

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till stiftelsen enligt god revisionssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

#### Styrelsens ansvar

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

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen för bedömningen av stiftelsens 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.

#### Revisorns ansvar

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

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

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, 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 våra uttalanden. Risken 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, förfälskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

- skaffar vi oss en förståelse av den del av stiftelsens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.

- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.

- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi 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 förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn

eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att en stiftelse inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

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

### Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

#### Uttalande

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning för Swedbanks Ägarstiftelse Nya för räkenskapsåret 2025.

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

#### Grund för uttalande

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

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för 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 försummelse som kan föranleda ersättningskyldighet 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 revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningskyldighet mot stiftelsen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi 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 vår professionella 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 överträdelse 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.

Västerås den dag som framgår av våra digitala signaturer.

Adsum Revision AB

Marita Lyckstedt  
Auktoriserad revisor

Jihmmy Ingvarsson  
Auktoriserad revisor

## Styrelse

Stiftelsens styrelse består sedan ordinarie stämman i maj 2025 av följande ledamöter:



Billy Bergåker  
Ordförande  
VD  
Västerås  
(vald år 2021)



Jan Fagerström  
Vice ordförande  
Näringslivschef  
Sandviken  
(vald år 2021)



Cecilia Långvik  
Key account manager  
Kvicksund  
(vald år 2020)



Henrik Bruveris  
VD/företagare  
Ljusdal  
(vald år 2019)



Helén Selemark  
Jurist  
Västerås  
(vald år 2019)



Johan Eliases  
Regionchef  
Västerås  
(vald år 2019)



Sandra Karlsson  
Product manager  
Trosa  
(vald år 2022)



Maria Rommerud  
Jurist  
Örebro  
(vald år 2024)

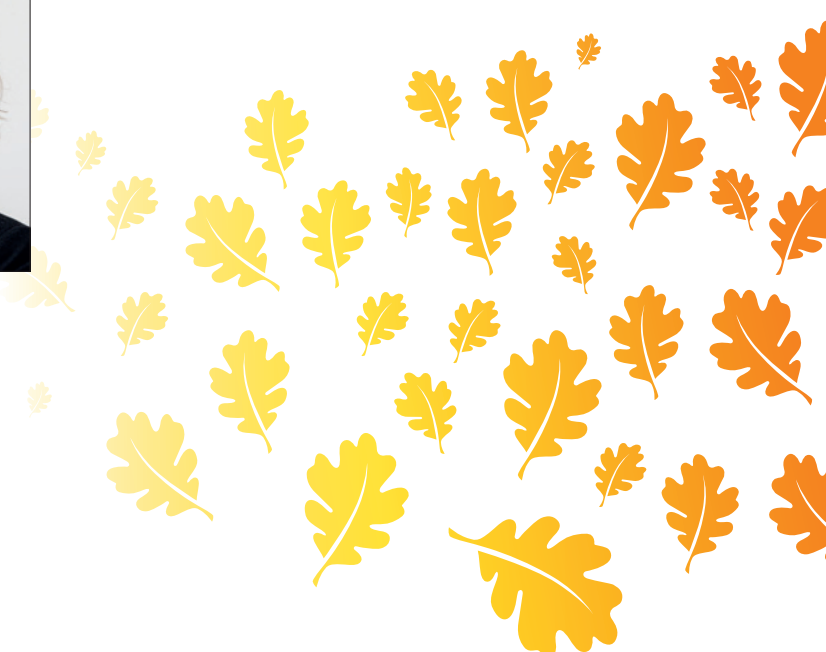
## Personal



Peter Almroth  
VD



Lisa Sundberg  
Ekonomiansvarig



Nedanstående 12 sparbanksstiftelser samverkar i ägarfrågor genom det gemensamma bolaget Sparbanksstiftelsernas Förvaltnings AB.

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

Swedbanks Ägarstiftelse Väst  
[www.swedbanksagarstiftelsevast.se](http://www.swedbanksagarstiftelsevast.se)

Sparbanksstiftelsen Kronan  
[www.sparbanksstiftelsenkronan.se](http://www.sparbanksstiftelsenkronan.se)

Sparbanksstiftelsen Upland  
[www.sparbanksstiftelsenupland.se](http://www.sparbanksstiftelsenupland.se)

Swedbanks Ägarstiftelse Skåne  
[www.swedbanksagarstiftelseskane.se](http://www.swedbanksagarstiftelseskane.se)

Sparbanksstiftelsen Första  
[www.sparbanksstiftelsenforsta.se](http://www.sparbanksstiftelsenforsta.se)

Swedbanks Ägarstiftelse Nya  
[www.swedbanksagarstiftelsenya.se](http://www.swedbanksagarstiftelsenya.se)

Swedbanks Ägarstiftelse Jämtlands län  
[www.swedbanksagarstiftelsejamtlandslan.se](http://www.swedbanksagarstiftelsejamtlandslan.se)

Swedbanks Ägarstiftelse Norrland  
[www.swedbanksagarstiftelsenorrland.se](http://www.swedbanksagarstiftelsenorrland.se)

Swedbanks Ägarstiftelse Norrbotten  
[www.swedbanksagarstiftelsenorrbotten.se](http://www.swedbanksagarstiftelsenorrbotten.se)

Sparbanksstiftelsen Dalarna  
[www.sparbanksstiftelsendalarna.se](http://www.sparbanksstiftelsendalarna.se)

Swedbanks Ägarstiftelse Söderhamn  
[www.swedbanksagarstiftelsesoderhamn.se](http://www.swedbanksagarstiftelsesoderhamn.se)

**Övriga sparbanksstiftelser i Sparbanksstiftelsen Nyas område;**

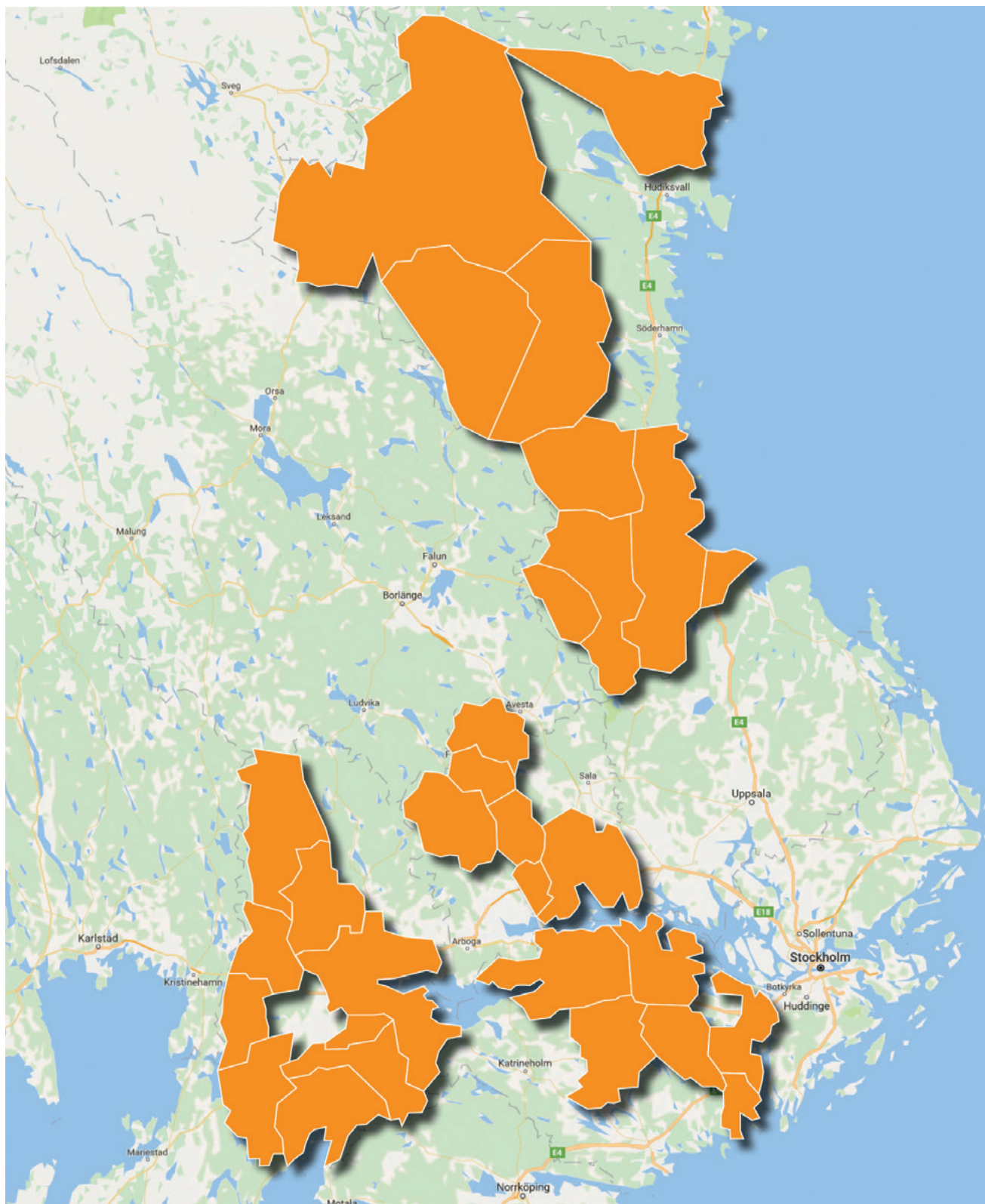
Sparbanksstiftelsen Bergslagen  
[www.bergslagenssparbank.se](http://www.bergslagenssparbank.se)

Sparbanksstiftelsen Rekarne  
[www.sparbanksstiftelsenrekarne.se](http://www.sparbanksstiftelsenrekarne.se)

Sparbanksstiftelsen Sörmland  
<https://www.sormlandssparbank.se/vart-samhallsengagemang/sparbanksstiftelsen-sormland.html>

Sparbanksstiftelsen Västra Mälardalen  
[www.sparbanksstiftelsenvm.se](http://www.sparbanksstiftelsenvm.se)

# Vårt verksamhetsområde



LAYOUT OCH ORIGINAL: SAMSSON GRAFISK PRODUKTION

Stora Gatan 39  
722 12 Västerås  
Tel 021-38 27 70  
[www.swedbanksagarstiftelsenya.se](http://www.swedbanksagarstiftelsenya.se)

Följ oss på 

Swedbanks Ägarstiftelse  
Nya

