

# ÅRSREDOVISNING 2007



Laholms  
Sparbank



**Omslagsbilden:**

Personalen i tidstypiska kläder från perioden för Laholms Sparbanks bildande år 1857.  
Bilden är tagen framför bankens huvudkontor i Laholm.  
Foto: PeO, Laholm

# ÅRSREDOVISNING

## 2007

Styrelsen för  
**Laholms Sparbank**  
avger härmed  
**Årsredovisning**  
för sparbankens verksamhet 2007,  
sparbankens 150:e verksamhetsår.

Organisationsnummer 549201-6059  
med säte i Laholm.

Årssammanträdet med huvudmännen äger  
rum fredagen den 18 april 2008 kl. 17.30  
i samlingsalen på Laholms Sparbank, Laholm.



## **Innehållsförteckning**

Sidan

Förvaltningsberättelse	6
Resultaträkning	14
Balansräkning	15
Redogörelse avseende förändring av eget kapital	16
Kassaflödesanalys (indirekt metod)	16
Noter till de finansiella rapporterna	
Not 1 Uppgifter om sparbanken	17
Not 2 Redovisningsprinciper	17
Not 3 Finansiella risker	24
Not 4 Räntenetto	31
Not 5 Erhållna utdelningar	31
Not 6 Provisionsintäkter	31
Not 7 Provisionskostnader	32
Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner	32
Not 9 Övriga rörelseintäkter	32
Not 10 Allmänna administrationskostnader	32
Not 11 Övriga rörelsekostnader	34
Not 12 Kreditförluster netto	35
Not 13 Bokslutsdispositioner	35
Not 14 Skatter	35
Not 15 Utlåning till kreditinstitut	36
Not 16 Utlåning till allmänheten	36
Not 17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper	36
Not 18 Aktier och andelar	37
Not 19 Materiella tillgångar	37
Not 20 Övriga tillgångar	38
Not 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	38
Not 22 Skulder till kreditinstitut	38
Not 23 Inlåning från allmänheten	38
Not 24 Övriga skulder	39
Not 25 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	39
Not 26 Avsättning för pensioner och liknande förpliktelse	39
Not 27 Övriga avsättningar	39
Not 28 Obeskattade reserver	39
Not 29 Eget kapital	40
Not 30 Ansvarförbindelser	40
Not 31 Åtaganden	40
Not 32 Intäkternas geografiska fördelning	40
Not 33 Finansiella tillgångar och skulder	41
Not 34 Kassaflödesanalys	42
Not 35 Händelser efter balansdagen	42
Not 36 Viktiga uppskattningar och bedömningar	42
Not 37 Förklaringar avseende övergång till lagbegränsad IFRS	43
Not 38 Byte av redovisningsprinciper 2007	44
Not 39 Kapitaltäckning efterföljt med underskrift av styrelsen och revisorspåteckning	45
Revisionsberättelse	48
Företagsstyrning	49
Huvudmän, styrelse, revisorer	50
Kontorsförteckning	52

# Förvaltningsberättelse

## Allmänt om verksamheten

Laholms Sparbank, 549201-6059, skall upplevas som den bästa banken i Laholms kommun. Laholms Sparbank är bygdens fullservicebank.

Vi vänder oss till alla i vårt verksamhetsområde. Genom lokal förankring och personlig rådgivning skall våra kunder se oss som det naturliga valet.

Vi står för *omtanke, kvalité och relationer*

Sparbankens verksamhet utgörs av bland annat följande:

- låna upp medel, till exempel genom att ta emot inlåning från allmänheten
- lämna och förmedla kredit, till exempel i form av konsumentkredit och kredit mot panträtt i fast egendom eller fordringar
- medverka vid finansiering, till exempel genom att förvärva fordringar, avbetalning (med säkerhet i lös egendom), fakturabelåning eller leasing
- förmedla betalningar
- tillhandahålla betalningsmedel
- ikläda sig garantiförbindelser och liknande åtaganden
- medverka vid värdepappersemissioner
- lämna ekonomisk och juridisk rådgivning
- förvara värdepapper
- driva rembursverksamhet
- tillhandahålla värdefackstjänster
- driva valutahandel
- driva värdepappersrörelse under de förutsättningar som föreskrivs i lagen om värdepappersrörelse
- lämna kreditupplysning under de förutsättningar som föreskrivs i kreditupplysningslagen
- förmedla köp, försäljning och belåning av fastigheter, tomrätter och bostadsrätter
- förmedla försäkringar
- driva pensionssparrörelse efter tillstånd

## Privatmarknad

Sparbanken har som ett viktigt mål att genomföra kundmöten för att genomlysna kundens ekonomiska ställning och att erbjuda de produkter och tjänster som kunden har behov av.

Aktiv bearbetning av kunder för att ta hem befintliga villakunders lån som finns i annat institut. En lokal produkt har skapats för att göra våra villalån attraktiva.

Ett nytt kreditkort med lokal profilering har tagits fram för att erbjuda förmånliga kreditvillkor avseende konsumtionskrediter. Kunder får möjlighet att samla sina kortkreditskulder till ett kort och därmed överblick på sina skulder.

Genom att erbjuda bra produkter öka självservicen bland kunder. Dessa kunder får en bättre kontaktyta med banken och är inte enbart hänvisade till öppettider. Automatiserade betalningsrutiner innebär en minskad kontanthantering i samhället.

Vid kundmötet utgör försäkringar en viktig del. Behov av pensionssparande belyses men även behovet av eventuellt försäkringsparande.

Förmedling av sakförsäkringar till samarbetspartner görs genom att offerter lämnas.

Vid behov förmedlas juridiska tjänster till jurist som är fristående från sparbanken.

## Företagsmarknad

Sparbanken bistår expanderande företag med kreditbehov samt medverkar till nyetableringar som gynnar kommunens utveckling.

Kundmöten görs genom företagsbesök och bokade möten med ekonomisk genomgång. Råd lämnas då om eventuella förändringar till gagn för kunden. Förmedling till lokala samarbetspartners görs om behov finns inom t.ex. juridik och försäkringar. Försäkringar är en viktig del vid start av nya företag.

Effektivisering av betalflödet vid företagsrådgivning är ett mål som anses viktigt både för företaget och sparbanken. Självbetjäningstjänster är en del av effektiviseringen av betalflödet.

Handeln bearbetas för att installera nya kortterminaler för att på sikt öka säkerheten vid kortköp.

Därmed bidrar vi med möjlighet för handeln att minska hanteringen av kontanter.

Vid företagsmöte görs en genomgång av placeringsalternativ av eventuell överlikviditet. För avancerad rådgivning anlitas specialist.

## Utveckling av verksamhet, resultat och ställning

Sparbanken startade verksamheten den 7 september 1857 och har haft 150-års jubileum under år 2007. Verksamheten drevs vidare och utvecklades till en modern bank med kapacitet att möta kunders och myndigheters krav.

Fusioner har gjorts genom åren. Den första var med Veinge Sparbank år 1971. År 1985 gjordes en stor fusion med Knäreds Sparbank, Ränneslövs Sparbank och Våxtorps Sparbank. I samband med en central sammanslagningen av Sparbanken och Föreningsbanken, erbjöds Laholms Sparbank att köpa f.d. Föreningsbankskontor inom verksamhetsområdet. Kontoren övertogs under år 1998. Därmed är Laholms Sparbank i sin nuvarande utformning.

Balansomslutningen uppgick till 1.615.134 tkr för år 1998 och har utvecklats till en balansomslutning om 2.423.043 tkr år 2007.

Resultatet åren 1999 till 2003 belastades med goodwillavskrivning. År 2004 uppgick rörelseresultatet till 17.382 tkr, där stora kreditförluster ingår. Rörelseresultatet har därefter uppgått till 30.151 tkr år 2005, 42.075 tkr år 2006 och 29.436 tkr år 2007.

Under de senaste åren har en kraftig minskning av räntemarginalen mellan utlåning och inlåning påverkat resultatutvecklingen negativt. Marginalen har minskat från år 2000 till 2007 med 2,99 procentenheter. Samtidigt har volymerna ökat och rationalisering av verksamheten har skett. Medelantal anställda har sedan år 2000 minskat med 11 st.

Självbetjäningstjänster har ökat och behovet för kunder att besöka bankkontoren har minskat. Denna förändring av kundbeteendet har föranlett en nedläggning av några lokalkontor. Antal kontor är idag 4 st, samt en externt placerad uttagsautomat.

Kundmötet har utvecklats från mestadels spontana besök till bokade besök med genomgång av kundens ekonomiska ställning. Vid dessa möten görs ekonomiska anpassningar av kundens situation. Kan kunden dessutom öka sin självbetjäningsgrad ökar tillgängligheten till banken för kunden. Sparbankens prisfilosofi är att varje tjänst prissätts så att priset täcker totalkostnaden för tjänsten. Kunden betalar därmed priset för de banktjänster som varje enskild kund har behov av. Självbetjäningstjänster är förmånligast för kunden.

Verksamheten bedrivs genom Privatmarknads- och Företagsmarknadsavdelning med stöd från Försäkringsspecialist, Marknadsråd och Administration.

## Inlåning

Inlåningen uppgår till 2.060.445 tkr, vilket är en ökning med 256.389 tkr.

## Fondförvaltning

Kundernas totala fondförmögenhet hos Swedbank Robur uppgår till 1.353.914 tkr, vilket är en minskning med 25.678 tkr.

## Försäkringar och värdepappersförvaltning

Förmögenheten i kundernas försäkringar och depåer uppgår till 213.141 tkr. En förmögenhetsökning med 23.324 tkr.

Värdet på förmedlade värdepapper uppgår till 502.227 tkr vilken är en ökning med 90.151 tkr

## Utlåning

Lån i egen portfölj har ökat med 265.808 tkr och uppgår till 1.641.956 tkr.

Förmedlade lån till Swedbank Hypotek uppgår till 1.284.226 tkr, en ökning med 110.335 tkr.

## Likviditet och större placeringar

Bankens likviditet är god. Beviljad ej utnyttjad kredit finns på 200.000 tkr.

## Kapitalkrav

Bankens kapitalbas uppgick till 261.472 tkr. Under året har nyanskaffning av organisationsaktier gjorts och totala bokförda värdet av dessa skapar en minuspost vid beräkningen av kapitalbasen.

Enligt Basel 2 reglerna uppgår bankens kapitaltäckningskvot till 1,94.

Styrelsen för sparbanken har gjort en intern kapitalutvärdering (IKU) som beskriver riskerna i bankens verksamhet. Kapitalkravet består av minimikravet från myndighet samt därutöver en riskbedömning av

hela verksamheten, uttryckt som krav i kronor. Dessa krav tillsammans utgör den samlade kapitalbedömningen. Den samlade kapitalbedömningen får aldrig överstiga kapitalbasen. Sparbankens kapitalkrav understiger kapitalbasen och visar därmed kapitalöverskott.

## **Sparbankens resultat**

Bankens rörelseresultat före bokslutsdispositioner uppgick till 29.436 tkr, en minskning jämfört med föregående år med 12.639 tkr. Rörelseresultatet före kreditförluster minskade med 11.730 tkr. Ränteintäkterna ökade med 25.748 tkr. Räntor från svenska kreditinstitut och utlåning från allmänheten ökade.

Nyanskaffning av räntebärande värdepapper görs med kort räntebindningstid.

Räntekostnaderna ökade med 24.892 tkr. Större delen av räntekostnadsökningen avser inlåning från allmänheten.

Räntenettet ökade med 856 tkr och uppgår till 50.573 tkr.

Erhållna utdelningar uppgick till 3.254 tkr, varav organisationsaktier 2.665 tkr.

Provisionsintäkterna har minskat med 726 tkr. Värdepappersprovisionerna minskade med 648 tkr och utlåningsprovisioner minskade med 794 tkr. Övriga provisioner ökade med 408 tkr, medan samtliga övriga provisionstyper förändrades obetydligt.

Provisionskostnaderna minskade med 215 tkr.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick totalt till -318 tkr. Realiserat resultat, inklusive valutakursförändringar uppgår till 1.197 tkr och orealiserat resultat till -1515 tkr.

Övriga rörelseintäkter minskade med 4.619 tkr och uppgick till 3.495 tkr. I övriga rörelseintäkter ingår intäkter övertagen egendom med 1.827 tkr. Återbetalning av moms (4.963 tkr) in går i fjolåret.

Rörelsekostnaderna ökade med 3.064 tkr och uppgår till 53.661 tkr.

Allmänna administrationskostnader ökade med 853 tkr jämfört med 2006.

Personalkostnader har totalt ökat med 1.061 tkr. Löner och arvoden inklusive sociala avgifter minskade med 45 tkr. Pensionskostnader är oförändrade. Övriga personalkostnader ökade med 448 tkr. Avsättning till resultatandelar inklusive särskild löneskatt uppgick till 1.713 tkr.

Övriga allmänna administrationskostnader minskade med 208 tkr. It-kostnader ökade med 192 tkr.

Konsulttjänster ökade med 381 tkr. Fastighets- och lokalkostnader minskade med 1.384 tkr beroende på renovering av fasaden på HK i Laholm under fjolåret.

Avskrivning på inventarier och fastigheter har minskat. Avskrivningarna uppgår totalt till 1.294 tkr.

Övriga rörelsekostnader har ökat med 2.813 tkr. Under året har 150-års jubileum påverkat rörelsekostnaderna.

Årets kreditförluster visar ett positivt resultat med 514 tkr.

## **Ägarförhållanden**

I sparbanken finns inga ägare med vinstintresse. Kunderna representeras genom 60 huvudmän. Hälften av huvudmännen tillsätts av Laholms kommun. Huvudmännen är bankens högsta beslutande organ. Bankens styrelse tillsätts av huvudmännen. Styrelsen är bosatt i kommunen och känner bygden väl. VD tillsätts av styrelsen.

Verksamheten är uppdelad på en privatmarknad med privatmarknadschef och en företagsmarknad med företagschef, samt kontor i Knäred med kontorschef. Dessutom finns försäkringspecialist och administration.

Under privatmarknadschefen sorterar Privat rådgivning, Privatkrediter, Telefoni/ Kassa/ Kundtjänst samt avdelningskontor i Våxtorp och Vallbega.

Privatmarknaden bedrivs på samtliga kontor och företagsmarknaden till största delen på HK i Laholm. Dessutom finns Kreditcontroller och Säkerhet direkt underställt VD.

Compliancefunktion (kontroll av regelefterlevnad) har rapportmöjlighet till VD, men lämnar vid behov rapport direkt till styrelsen, dock minst årsvis.

## **Viktiga Händelser**

Räkenskapsåret 2007 präglades av bankens 150-års jubileum. Aktiviteter ägde rum spritt under året med höjdpunkten bestående av en Gammaldags marknad på stortorget i Laholm. Marknadsstånd var uppsatta på torget och lokala köpmän hade möjlighet att delta i marknaden. Under dagen fanns uppträden av olika slag med huvudnumren Charlotte Perelli samt och Micke Rickfors. Allt i sparbankens regi.

Den 7 september, som räknas som bankens startdatum år 1857, avnjöts middag i Karsefors festplats.

## **Personalsituation**

Vid årets slut var antalet anställda 48 (47).

Under 2007 har utbildning skett enligt följande:

Fortlöpande utbildning till certifierade banksäljare pågår, varav en färdigutbildad. Utbildning till certifierade företagsrådgivare fortsatte under året. Banken har totalt 16 certifierade rådgivare (privat och företag) En företagsrådgivare har genomgått utbildning i International Business Partner Säljutbildning för hela personalen är påbörjad och slutförs under 2008.

Under 2007 har fem personer, motsvarande 4,6 tjänster, avgått med pension. Nyanställning av en certifierad företagsrådgivare har skett.

## Risker och osäkerhetsfaktorer

### Kredit- och motpartsrisk

Kreditbeslut görs med en riskbedömning som underlag. Denna utmynnar i en bedömning av hur stor kreditrisken är i bankens engagemang med kunden. Där analyseras särskilt kundens återbetalningsförmåga.

Motpartsrisiker avseende placeringar styrs av instruktioner som begränsar placeringsvolymen mot enskild part.

Risiknivån på kreditförluster bedömer vi inte överstiger 0,5 % av utlåningen under en konjunkturcykel. Vid beräkning av kapitalbehovet har vi räknat med ett genomsnitt på 0,67 % på utlåningen till allmänheten. Stora exponeringar avseende de 20 största kreditengagemangen anser vi har en god branschspridning. De fem största engagemangen motsvarar tillsammans 9,5 % av bankens totala utlåningsvolym. Även de fem största engagemangen har en bra branschfördelning. Trots den goda branschfördelningen har belopp avsatts vid beräkning av kapitalbehovet.

Koncentrationsrisken på privatmarknaden har analyserats. Mer än hälften av lånestocken avser bottenlån i bostadsfastigheter. Dessa fastigheter ligger till största delen inom tätort eller kustnära områden där vi inte ser någon risk. Lån mot övrig säkerhet eller blanco utgör en risk som det har avsatts kapital till.

Koncentrationsrisken på företagsmarknaden har analyserats avseende fördelning på olika branscher. I branschen jord- och skogsbruk har vi en stor volym och förhöjd risk. Branscherna har fördelats på riskklasser. Enligt undersökning har de flesta branscherna en lägre risk. Vissa branscher anses ha något högre risk. Engagemang med förhöjd risk följes upp. Kapital har avsatts i kapitalbedömningen avseende branschfördelning och riskklassificering.

### Marknadsrisk

**Ränterisk** uppstår då tillgångar och skulder har olika räntebindingstider. Sparbanken beräknar ränterisk enligt en gap-metod för hela balansräkningen där beräknad löptid för obeskattade reserver och eget kapital utgör den samlade ränterisken. Nivå finns fastställd för hur stor ränterisk som får tas.

**Valutarisk** finns endast på kassamedel i utländsk valuta. För övriga affärer i utländsk valuta anlitas Lokalt Utlands System, där Swedbank står för valutarisken.

**Aktiekursrisk** finns för bankens placering i aktier. Organisationsaktierna (Swedbank AB) utgör den största posten i aktieinnehavet. Aktieinnehav finns även i mindre omfattning avseende samarbetspartners Dessutom finns en aktieportfölj med placeringsstrategi enligt Swedbanks modellportfölj. Limit för placering finns för denna modellportfölj. Kapitalbehov finns avsatt för aktiekursrisk.

Negativ **ryktesspridning** kan uppstå om banken inte kan leva upp till myndigheters och kunders krav. Det är hur kunderna uppfattar banken som är väsentlig vid ryktesspridning. Ofördelaktiga rykten kan påverka volymutvecklingen negativt.

**Intjäningsrisk** finns bl. a. i prisnivån som styrs av konkurrens och affärsmässighet. Räntemarginalen mellan utlåning och inlåning förväntas att minska. Provisioner på förmedlade volymer avseende utlåning antas minska pga minskade marginaler. Värdepappersprovisioner på förmedlad volym styrs i grunden av börsutvecklingen som är svår att förutspå. Värdepappersprovisioner avseende handel i värdepapper anses inte så känslig för börssvängningar, utan handel förekommer även i tider då börsen är svag. Utvärderingen av kapitalbehov belastas av intjäningsrisken.

**Strategisk risk.** Förändringar i lagstiftning och regelverk tillsammans med nya aktörer på marknaden utgör en risk. Etablerade samarbetspartners kan säga upp avtal. Vårt viktigaste avtal är mot Swedbank AB. Detta avtal är nytecknat och gäller i fem år framåt.

**Konjunkturella risker** anser vi är små. Näringslivet är inte koncentrerat till någon dominerande bransch utan uppvisar en god spridning. Hög lokal arbetslöshet ser vi inte inom de närmaste åren. Vår kommun är attraktiv med sitt läge och närhet till större orter.

### Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att banken inte kan fullgöra sina betalningsförpliktelser. Banken har en god likviditet med beviljad outnyttjad kredit hos Swedbank AB samt lättillgängliga placeringar.

Avvecklingsrisker i form av eventuell negativ kurspåverkan vid avyttring av placeringar finns inte pga vår goda likviditet.

## **Operativa risker**

Operativa risker definieras som risker för förluster orsakade av bristfälliga eller felaktiga rutiner och system, felaktigheter gjorda av personal eller externa händelser. Som stöd för identifiering, mätning och hantering har banken ett rapporteringssystem för operativa förluster och incidenter (förlustdatabas). Denna databas ger oss inblick i våra ekonomiska förluster så att vi kan sätta in åtgärder eller kompetenshöjande insatser för att minimera förlusterna. Det görs även en årlig operativ självutvärdering på riskhantering med strävan att öka kunskaperna om riskerna och därmed minimera dessa.

## **Affärsrisk**

Bankens resultat kan bli lägre än förväntat. Det uppstår om efterfrågan förändras på ett sätt som inte kan förutses eller om konkurrensen ökar oväntat mycket, med minskade volymer och pressade marginaler som följd. Resultatprognos har gjorts för tre år framåt. Prognoserna är gjorda med en försiktig resultatbedömning. Intäkterna är beräknade med försiktighet och kostnader i överkant. Prognoserna visar att banken har möjlighet att hålla en stabil resultatnivå.

## **Icke finansiella resultatindikatorer**

Sparbanken arbetar för en renare miljö genom att returnera alla färgkassetter från skrivare, kopiatorer m m. Dagligt pappersavfall lämnas till återvinning. Sekretessmaterial lämnas till förbränning på fjärrvärmeanläggning allt eftersom arkiveringstid passerats.

Egna lokaler har värmexlare installerade för återvinning av värme på frånluften. Kylanläggning finns för att bibehålla arbetsmiljön under varma dagar. Hela klimatanläggningen styrs via modern teknik.

När tillskottsvärme behövs under vintertid kopplas gaspanna in.

Utbyte av äldre kontorsutrustning sker kontinuerligt så att energiförbrukningen minimeras och miljön förbättras.

Sparbanken skall ständigt arbeta för att förbättra den fysiska och psykosociala arbetsmiljön för att främja vars och ens hälsa, samt ge motivation och engagemang i arbetet. Arbetsförhållandena skall anpassas till medarbetarnas olika förutsättningar. Genom förebyggande åtgärder arbeta för att minska arbetsskador och sjukfrånvaro.

Målet för den fysiska och den psykosociala arbetsmiljön är att den skall lämpa sig både för män och kvinnor. Under 2007 erbjöds hälsokontroll till personal som är 40 år eller äldre. Arbetsmiljöronder skall utföras på varje arbetsplats en gång per år. Interaktiv utbildning i arbetsmiljö för chefer har skett. Även utbildning i hjärt- och lungräddning har genomförts. Under våren 2008 planeras en kartläggning av den psykosociala arbetsmiljön. Jämförelse av utfallet skall göras mot kartläggning som gjordes i november 2004.

Löpande sker en kompetensutveckling av sparbankens personal. Både kunder och myndighetskrav fordrar att personalen vidareutvecklas. Utbildningsnivåer finns fastställda för varje yrkesroll.

En årlig lönekartläggning och analys görs tillsammans med arbetstagarorganisationen. Den grundläggande synen i bankens lönepolicy är att lönen skall vara individuell och marknadsanpassad samt köns-, kultur-, och åldersoberoende. Banken skall vara en arbetsplats där medarbetarnas förutsättningar och kompetens värderas lika oavsett kön.

Sparbanken har en låg personalomsättning. Rationaliseringar gör att personal kan avgå med pension i förtid. Pensionsavgångarna har även fått täckas upp med nyanställningar.

Sparbanken skall ha ett aktivt medbestämmande där den fackliga organisationen tidigt kommer in i beslutsprocessen. Alla medarbetare skall dessutom vara delaktiga i verksamhetsplaner.

## **Byte av redovisningsprinciper**

Från och med den 1 januari 2007 tillämpar sparbanken s k lagbegränsad IFRS, vilket innebär att International Financial Reporting Standards (IFRS) är tillämpliga med de begränsningar som följer av RR 32:06 Redovisning för juridiska personer eller FFFS 2006:16 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Införandet av s k lagbegränsad IFRS har inneburit ett byte av redovisningsprinciper och har haft effekt på resultat- och balansräkningarna. Full jämförbarhet över sparbankens utveckling och ställning fås inte eftersom omräkning inte skett av jämförelseåret.

## **Konsekvenser av nya redovisningsstandarders**

Övergången till nya redovisningsstandarder innebär en förändring i beräkningen av sparbankens kapitalbas. Innehav av organisationsaktier (Swedbank AB) värderas numera till verkligt värde. Värdet av organisationsaktierna är en avdragspost i kapitalbasberäkningen. Men eftersom sparbanken före

nya beräkningsstandarden gjorde avdrag för organisationsaktierna får beräkningsförändringen ingen konsekvens för sparbanken.

Rapportgräns avseende stora exponeringar förändras därmed inte av den nya redovisningsstandardens.

Uppvärderingen av organisationsaktierna förs till eget kapital under rubriken Fond för verkligt värde. Därmed får banken större eget kapital.

Redovisning av uppläggningsavgifter avseende utlåning görs numera inom räntenetto. Tidigare fanns dessa inom utlåningsprovisioner. Uppläggningsavgifterna uppgår till ca 620 tkr.

Resultat av övertagen egendom redovisas under fastighetsintäkter och övriga kostnader. Begreppet nettoresultat övertagen egendom utgår.

## **Förväntningar avseende framtida utveckling**

Bankmarknaden har förändrats väsentligt under de senaste 10 åren. Med ny teknik är det numera fullt möjligt att ha sin bankförbindelse på annan ort än bostadsorten. Utländska banker har slagit sig in på specialområden såsom kommunfinansiering och finansiering av större fastighetsbestånd. Vi kan också se att detaljistkedjor i allt större utsträckning erbjuder finansiering av sina produkter.

För att möta den ökande konkurrensen är det viktigt att vi bedriver vår bank på ett kostnadseffektivt sätt och utnyttjar modern teknik. Vi har dessutom den unika fördelen att kunna kombinera detta med ett personligt bemötande av kunden och det är här vi har vår absolut största fördel. Kan vi kombinera detta med ett effektivt leveranssystem som kan leverera tjänster och produkter till marknadsmässiga priser har vi goda förutsättningar att vara morgondagens vinnare.

För detta krävs en stark samarbetspartner som vi idag har i Swedbank. Vi ser framför oss att kunderna framöver kommer att utföra allt större del av tjänsterna själva via Internet. Vi måste också öka vår närvaro på kortkreditsidan.

Den svenska konjunkturen ser f.n. mycket stark ut och allt tyder på att svensk ekonomi kommer att utvecklas positivt såväl 2008 som 2009. De generellt höga bostadspriserna i kombination med prognoser om kommande räntehöjningar kan dock utgöra ett hot.

Vi kan konstatera att Laholms kommun ligger geografiskt väl till med goda kommunikationer såväl vad gäller motorvägar, tågförbindelser som närhet till flygplatser. Vi kan också se att västra Sverige utvecklas förhållandevis starkt. Våra marknadsförutsättningar är gynnsamma då vår bank till stor del ligger på pendlingsavstånd från t.ex. Halmstad och Helsingborg.

Boendepriiserna inom Laholms kommun är förhållandevis låga. Vi menar att detta gör att blickarna vänds mot boende inom Laholms kommun som kan erbjuda lägre prisnivåer. Vi tror därför på ett inflyttningsöverskott till kommunen under de närmaste åren. Genom närheten till kusten är vår uppfattning att efterfrågan på boende kommer att vara relativt god även under en lågkonjunktur. Näringslivet i kommunen är inte koncentrerat till någon dominerande bransch utan uppvisar en god spridning.

Den hårdnande konkurrensen har under senare år pressat såväl räntemarginaler som priser på våra produkter. Det finns en uppenbar risk att intjäningsförmågan kommer att fortsätta pressas på flera områden.

När det gäller räntemarginalen kan man notera att marginalminskningen tycks ha planat ut, vilket tyder på att marginalminskningen framöver blir mera måttlig jämfört med åren dessförinnan.

Marginalen på bokrediter i Swedbank hypotek har minskat kraftigt under senare år. Vi är av uppfattningen att marginalminskningen kommer att klinga av då större delar av kreditportföljen är omsatt till nya marknadsmässiga marginaler.

Enligt en undersökning utförd av Fitzrovia avseende fondavgifter hamnar Sverige på första plats såväl vad gäller aktivt förvaldade aktiefonder som obligationsfonder (lägst avgiftsuttag). Trots detta finns naturligtvis en risk att våra intäkter avseende fonder kommer att krympa över tiden.

Priset på korttjänster är ifrågasatt och under press. Det finns dock möjligheter att kompensera detta helt eller delvis genom vår satsning på ett eget kort genom Sparbankernas Kort AB.

Satsningen på förmedling av sakförsäkringar kommer att ge oss provisioner. Om vi lyckas väl med detta kan sakförsäkringarna på sikt ge ett bra årligt provisionstillskott.

Vår uppfattning är att vi har en god riskspridning i bankens totala kreditportfölj mellan privat och företagskrediter. Företagskrediterna har en god spridning i olika branscher. Dock dominerar skog och jordbruk. Privatstocken har en god spridning i kommunen och fördelar sig säkerhetsmässigt väl med en stor tyngdpunkt på fastighetskrediter.

## Fem år i sammandrag

IFRS infördes 2007 och jämförelseåren är ej omräknade.

Nyckeltal	2007	2006	2005	2004	2003
<b>Volym</b>					
Affärsvolym ultimo, Mkr	7.321	6.578	6.002	5.086	4.874
Förändring mot föregående år, % Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolym	11,29	9,60	18,01	4,36	10,32
<b>Kapital</b>					
Soliditet Beskattat eget kapital + 72 % av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	13,50	13,47	13,66	13,45	13,65
Kapitaltäckningsgrad Kapitalbas i % av riskvägda placeringar		16,41	15,27	14,52	16,28
Kapitaltäckningskvot Kapitalbas / Kapitalkrav	1,94				
<b>Resultat</b>					
Placeringsmarginal Räntenetto i % av medelomslutning (MO)	2,19	2,50	3,03	3,28	3,43
Rörelseintäkter/affärsvolym Räntenetto+rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,18	1,46	1,57	1,64	1,85
Rörelseresultat/affärsvolym Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,42	0,68	0,53	0,34	0,30
Räntabilitet på eget kapital Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	6,33	11,16	8,87	5,50	4,64
K/I-tal före kreditförluster Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,65	0,55	0,63	0,68	0,70
K/I-tal efter kreditförluster Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändring på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,64	0,54	0,66	0,79	0,84
<b>Osäkra fordringar och kreditförluster</b>					
Reserveringsgrad för osäkra fordringar Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto	62,12	52,74	61,39	64,21	61,44
Andel osäkra fordringar Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	0,66	1,19	1,00	1,63	1,84
Kreditförlustnivå * Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker) samt övertagen egendom och kreditgarantier	-0,04	-0,11	0,22	0,92	1,22
<b>Övriga uppgifter</b>					
Medelantal anställda Arbetstidsmättet 1.730 timmar per helårsarbetare	45	47	46	51	51
Antal kontor	4	4	4	4	4

\* Minustecken visar att kreditförluster netto är en intäkt.

<b>Resultat- och balansräkningar</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>	<b>2003</b>
Belopp i tkr					
<b>Resultaträkning</b>					
Räntenetto	50.573	49.717	54.181	55.980	54.609
Provisioner, netto	25.579	26.090	22.625	22.506	19.861
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-318	4.607	4.168	-187	6.713
Övriga intäkter	6.749	10.835	7.876	5.174	3.821
<b>Summa intäkter</b>	<b>82.583</b>	<b>91.249</b>	<b>88.850</b>	<b>83.473</b>	<b>85.004</b>
Allmänna administrationskostnader	46.189	45.336	45.269	47.088	48.181
Övriga rörelsekostnader	7.472	5.261	10.699	9.493	10.855
Kreditförluster	-514	-1.423	2.731	9.510	12.051
<b>Summa kostnader</b>	<b>53.147</b>	<b>49.174</b>	<b>58.699</b>	<b>66.091</b>	<b>71.087</b>
<b>Rörelseresultat</b>	<b>29.436</b>	<b>42.075</b>	<b>30.151</b>	<b>17.382</b>	<b>13.917</b>
Bokslutsdispositioner, netto	-235	29.895	-2.302	2.576	3.806
Skatter	-7.651	-18.743	-7.574	-5.404	-4.649
<b>Årets resultat</b>	<b>21.550</b>	<b>53.227</b>	<b>20.275</b>	<b>14.554</b>	<b>13.074</b>
<b>Balansräkning</b>					
Kassa	19.834	14.863	16.226	20.364	19.723
Utlåning till kreditinstitut	224.045	257.391	147.165	3.867	49.192
Utlåning till allmänheten	1.641.956	1.376.148	1.267.905	1.207.398	987.904
Räntebärande värdepapper	404.370	376.530	337.440	403.232	463.541
Aktier och andelar	84.816	65.018	53.714	44.661	36.011
Materiella tillgångar	23.647	23.368	26.975	30.423	34.774
Övriga tillgångar	24.375	19.870	22.559	27.717	28.856
<b>Summa tillgångar</b>	<b>2.423.043</b>	<b>2.133.188</b>	<b>1.871.984</b>	<b>1.737.662</b>	<b>1.620.001</b>
Skulder till kreditinstitut	3.595	6.088	10.610	23.258	11.147
Inlåning från allmänheten	2.060.445	1.804.056	1.576.119	1.452.471	1.362.974
Övriga skulder	26.268	31.653	18.045	14.075	14.392
Avsättningar för pensioner m m	4.371	2.694	1.845	5.070	678
<b>Summa skulder och avsättningar</b>	<b>2.094.679</b>	<b>1.844.491</b>	<b>1.606.619</b>	<b>1.494.874</b>	<b>1.389.191</b>
Obeskattade reserver	4.838	4.603	34.498	32.196	34.772
Eget kapital	323.526	284.094	230.867	210.592	196.038
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>2.423.043</b>	<b>2.133.188</b>	<b>1.871.984</b>	<b>1.737.662</b>	<b>1.620.001</b>

#### Förslag till vinstdisposition

Sparbankens resultat enligt balansräkningen för år 2007 utgör 21.550.195 kr.

Styrelsen föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:

- överföring till reservfond 21.550.195 kr.

Sparbankens kapitaltäckningskvot efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 1,94 (föregående års kapitaltäckningsgrad 16,41 %).

Vad beträffar sparbankens resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande bokslutskommentarer.

# Resultaträkning

1 januari - 31 december

Belopp i tkr	Not	2007	2006
Ränteintäkter		98.004	72.256
Räntekostnader		<u>-47.431</u>	<u>-22.539</u>
<b>Räntenetto</b>	4	<b>50.573</b>	<b>49.717</b>
Erhållna utdelningar	5	3.254	2.721
Provisionsintäkter	6	30.850	31.576
Provisionskostnader	7	-5.271	-5.486
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	-318	4.607
Övriga rörelseintäkter	9	<u>3.495</u>	<u>8.114</u>
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>82.583</b>	<b>91.249</b>
Allmänna administrationskostnader	10	46.189	45.336
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	19	1.294	1.896
Övriga rörelsekostnader	11	<u>6.178</u>	<u>3.365</u>
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>53.661</b>	<b>50.597</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>28.922</b>	<b>40.652</b>
Kreditförluster, netto	12	514	1.423
<b>Rörelseresultat</b>		<b>29.436</b>	<b>42.075</b>
Bokslutsdispositioner	13	-235	29.895
Skatt på årets resultat	14	-6.717	-18.346
Övriga skatter	14	-934	-397
<b>Årets resultat</b>		<b>21.550</b>	<b>53.227</b>

# Balansräkning

Per den 31 december

Belopp i tkr	Not	2007	2006
<b>Tillgångar</b>			
Kassa		19.834	14.863
Utlåning till kreditinstitut	15	224.045	257.391
Utlåning till allmänheten	16	1.641.956	1.376.148
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	404.370	376.530
Aktier och andelar	18	84.816	65.018
Materiella tillgångar	19		
- Inventarier		1.590	1.672
- Byggnader och mark		22.057	21.696
Övriga tillgångar	20	5.371	696
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21	19.004	19.174
<b>Summa tillgångar</b>		<b>2.423.043</b>	<b>2.133.188</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>			
Skulder till kreditinstitut	22	3.595	6.088
Inlåning från allmänheten	23	2.060.445	1.804.056
Övriga skulder	24	12.809	19.445
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	25	13.459	12.208
Avsättningar			
- Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser	10, 26	1.000	1.004
- Avsättning för skatter	14	1.123	91
- Övriga avsättningar	27	2.248	1.599
<b>Summa skulder och avsättningar</b>		<b>2.094.679</b>	<b>1.844.491</b>
<b>Obeskattade reserver</b>	28	<b>4.838</b>	<b>4.603</b>
<b>Eget kapital</b>	29		
Reservfond		284.094	230.867
Fond för verkligt värde		17.882	0
Årets resultat		21.550	53.227
<b>Summa eget kapital</b>		<b>323.526</b>	<b>284.094</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>2.423.043</b>	<b>2.133.188</b>
<b>Poster inom linjen</b>			
Ansvarsförbindelser	30		
Garantier			
Åtaganden	31		
Övrigt			

## Förändring av eget kapital

Effekt av byte av redovisningsprincip och förändring av eget kapital redovisas i not 29.

### Kassaflödesanalys

1 januari – 31 december

Belopp i tkr	2007-12-31	2006-12-31
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Rörelseresultat	29.436	42.075
<b>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</b>		
Avskrivningar	1.294	1.896
Kreditförluster	-514	-1.423
Inkomstskatt	-7.651	-18.743
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</b>	<b>22.565</b>	<b>23.805</b>
Ökning av utlåning till allmänheten	-265.294	-106.820
Ökning av värdepapper	-37.691	-198.190
Ökning av inlåning från allmänheten	256.389	227.937
Minskning av skuld till kreditinstitut	-1.777	-6.577
Förändring av övriga tillgångar	-2.993	543
Förändring av övriga skulder	-3.704	14.457
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-32.505</b>	<b>-44.845</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Förändring av finansiella tillgångar	-18.653	149.942
Inköp av materiella tillgångar	-1.571	-174
Avyttring av materiella tillgångar	0	1.885
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-20.224</b>	<b>151.653</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>-52.729</b>	<b>106.808</b>
Likvida medel vid årets början	269.944	163.136
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>217.215</b>	<b>269.944</b>

Specifikation av likvida medel framgår av not 34.

# Noter till de finansiella rapporterna

## Not 1 Uppgifter om sparbanken

Årsredovisningen avges per 31 december 2007 och avser Laholms Sparbank som är en fristående sparbank med säte i Laholm.

Besöksadressen till huvudkontoret är Stortorget 6, Laholm.

## Not 2 Redovisningsprinciper

### Överensstämmelse med normgivning och lag

Sparbankens årsredovisning är upprättad enligt Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2006:16) och Redovisningsrådets rekommendation RR 32:06. Sparbankerna tillämpar s k lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RR 32:06 och FFFS 2006:16. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till att sambandet mellan redovisning och beskattning skall tillämpas.

Denna årsredovisning innehåller de första fullständiga finansiella rapporterna upprättade i enlighet med lagbegränsad IFRS. I not 37 finns en sammanställning med förklaringar hur övergången till lagbegränsad IFRS har påverkat sparbankens finansiella resultat och ställning samt redovisade kassaflöden.

### Förutsättningar vid upprättande av sparbankens finansiella rapporter

Sparbankens funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental. Tillgångar och skulder är redovisade till anskaffningsvärde, upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde består av innehav i Swedbank Robur räntefonder, strukturerade produkter och aktieinnehav. Dessa finansiella tillgångar klassificerade som finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen eller som finansiella tillgångar som kan säljas.

Anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som innehåser för försäljning (t ex egendom som har övertagits för skydd fordran) redovisas till det lägsta av anskaffningsvärdet och det verkliga värdet efter avdrag för försäljningskostnader.

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att sparbanken gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkar denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder. Bedömningar gjorda av sparbanken vid tillämpningen av lagbegränsad IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och gjorda uppskattningar som kan medföra väsentliga justeringar i påföljande års finansiella rapporter beskrivs närmare i not 37.

De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inte annat framgår nedan, och vid upprättandet av öppningsbalansräkningen enligt lagbegränsad IFRS per den 1 januari 2007 som förklarar övergången från tidigare tillämpade redovisningsprinciper till redovisningsprinciper enligt lagbegränsad IFRS.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 2008-03-06. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 2008-04-18.

## Ändrade redovisningsprinciper

Övergången till redovisning enligt lagbegränsad IFRS beskrivs i not 38. Sparbanken tillämpar IFRS 7 från 1 januari 2007. I enlighet med FFFS 2006:16 behöver inte IAS 39 tillämpas på jämförelsesiffrorna för år 2006 utan framåtriktat från 1 januari 2007.

### Materiella anläggningstillgångar IAS 16

Värdering av byggnader har gjorts. Värdet har fördelats i komponentgrupper. Avskrivningsplan enligt komponentavskrivning avviker med oväsentligt belopp mot tidigare plan. Omräkning av anskaffningsvärde har gjorts till komponentgrupper.

### Lånekostnader IAS 39

Lånekostnader som avses för sparbankens del är uppläggningsavgifter i samband med utlåning till allmänheten. Uppläggningsavgifter redovisades tidigare som provisionsintäkt utlåning men ingår numera i ränteutgifter utlåning till allmänheten. Uppläggningsavgifterna uppgick till 625 tkr år 2006 och 621 tkr för år 2007.

### Finansiella instrument, redovisning och värdering IAS 39

Tillgångar hos sparbanken som kategoriserats och värderingsprincip:

<i>Tillgångskategori</i>	<i>Kategorisering</i>	<i>Värdering</i>	<i>Förändring i värde</i>
Certifikat	Hålls till förfall (HTM)	Upplupet anskaffningsvärde	Nedskrivningsbehov via RR
Obligationer	Hålls till förfall (HTM)	Upplupet anskaffningsvärde	Nedskrivningsbehov via RR
Strukturerade produkter (SPAX)	Värderas till verkligt värde (FVO)	Verkligt värde	Förändring via RR
Räntefonder i Robur	Värderas till verkligt värde (FVO)	Verkligt värde	Förändring via RR
Aktieportfölj	Värderas till verkligt värde (FVO)	Verkligt värde	Förändring via RR
Aktier i samarbetspartners	Finansiella tillgångar som kan säljas (AFS)	Anskaffningsvärde <i>Tillförlitligt verkligt värde saknas</i>	Nedskrivningsbehov via RR
Aktier i Swedbank	Finansiella tillgångar som kan säljas (AFS)	Verkligt värde	Värdeökning via eget kapital Nedskrivningsbehov via RR

### Nya IFRS och tolkningar som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal nya standarder, ändringar i standarder samt tolkningsuttalanden träder i kraft först från och med räkenskapsår 2008 och har inte tillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. Dessa IFRS standarder och tolkningar bedöms inte få någon verkan på bankens finansiella rapporter 2008.

### Transaktioner i utländsk valuta

Sparbankens funktionella valuta är svenska kronor. Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på balansdagen. Valutakursdifferenser som uppstår vid omräkningarna redovisas i resultaträkningen.

### Ränteutgifter och räntekostnader, samt utdelning

Ränteutgifter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter, transaktionskostnader och eventuella rabatter, premier och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran och det belopp som erhålls vid förfall.

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar
- Räntor på finansiella tillgångar som klassificerats som tillgängliga för försäljning

Utdelning från aktier och andelar redovisas när rätten att erhålla betalning fastställts.

### **Provisions- och avgiftsintäkter**

En provisions- och avgiftsintäkt redovisas när inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, det är sannolikt att de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla banken.

Sparbankerna erhåller avgifter och provisioner för utförda tjänster som intäktsredovisas på tre olika sätt enligt nedan:

Provisioner och avgifter som inräknas i räntan

Provisioner och avgifter som är en integrerad del av räntan, redovisas inte som provisionsintäkt utan på resultatraden ränteintäkter. Sådana avgifter utgörs främst av; uppläggningsavgifter för lån samt avgifter för tillhandahållande av kreditfacilitet eller annan typ av lånelöfte i det fall som det är sannolikt att kreditfaciliteten kommer att utnyttjas.

Provisioner och avgifter som är intjänade i takt med att tjänsterna löpande utförs

Till dessa avgifter hör främst avgifter för kreditfaciliteter eller annan typ av lånelöfte när det inte är sannolikt att faciliteten kommer att utnyttjas samt avgifter och provisioner för ställande av finansiell garanti. Dessa avgifter och provisioner periodiseras som intäkt över den period som tjänsten utförs. Till dessa avgifter hör också de ersättningar som sparbanken erhåller vid förmedling av lån till annan bank. Vid förmedling av lån till annan bank som också inbegriper ett ansvar för kreditförluster på de förmedlade lånen (dock maximerat till en viss andel av under året intjänad förmedlingsprovision) redovisas intäkten löpande netto efter avräkning för kreditförlust.

Provisioner och avgifter som är intjänade när en viss tjänst utförts

Till dessa avgifter och provisioner hör olika typer av provisioner för köp av värdepapper för kunds räkning, aviseringsavgifter, betal- och kreditkortsavgifter i de fall som tjänsten utförs över en period som inte sträcker sig över ett kvartalsbokslut. Dessa provisioner och avgifter som i allmänhet är relaterad till en utförd transaktion redovisas omedelbart som intäkt.

### **Provisionskostnader**

Här redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta, t ex kostnader för clearing och bankgiro, depåavgifter och avgifter till UC.

### **Nettoresultat av finansiella transaktioner**

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultat av finansiella transaktioner består av:

- Realisationsresultat från avyttring av finansiella tillgångar och skulder
- Realisationsresultat från finansiella tillgångar som kan säljas
- Valutakursförändringar

### **Finansiella instrument**

Finansiella instrument värderas och redovisas i enlighet med reglerna i IAS 39 och ÅRKL.

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan lånefordringar, aktier och andra egetkapitalinstrument, och obligationsfordringar. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder, låneskulder samt derivat.

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när sparbanken blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller bolaget förlorar kontrollen över dem. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld.

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då bolaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren. En avsättning för lämnat lånelöfte görs om löftet är oåterkallerligt och lämnas till en låntagare där ett nedskrivningsbehov identifieras redan innan lånet betalats ut eller när utlåningsräntan inte täcker sparbankens upplåningskostnader för att finansiera lånet.

### **Klassificering och värdering av finansiella instrument**

Finansiella instrument som inte är derivat redovisas initialt till anskaffningsvärde motsvarande instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader för alla finansiella instrument förutom avseende de som tillhör kategorin finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, vilka redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Ett finansiellt instruments klassificeras vid första redovisningen utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades. Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället såsom beskrivs nedan.

#### **Inbäddade derivat**

Huvudregeln är att inbäddade derivat separeras från värdkontraktet och redovisas på motsvarande sätt som övriga derivat som inte ingår i säkringsförhållanden. Inbäddade derivat separeras inte om dess ekonomiska egenskaper och risker är nära förknippade med värdkontraktets ekonomiska egenskaper och risker eller om det finansiella instrumentet i sin helhet värderas till verkligt värde. Vissa sammansatta kontrakt, det vill säga kontrakt som innehåller ett eller flera inbäddade derivat, klassificeras som en finansiell tillgång eller en finansiell skuld värderad till verkligt värde via resultaträkningen. Detta val innebär att hela det kombinerade avtalet värderas till verkligt värde och att värdeförändringarna löpande redovisas i resultaträkningen.

#### **Investeringar som hålles till förfall**

Räntebärande certifikat och obligationer med fasta eller fastställbara betalningar och fastställd löptid värderas till upplupet anskaffningsvärde. Innehaven är tänkta att hållas till förfalldagen (HTM). Förändring i värde avser endast nedskrivningsbehov och görs via resultaträkning.

#### **Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen**

Dessa tillgångar består av strukturerade produkter som har inbäddade derivat, räntefonder i Swedbank Robur fonder samt aktieportfölj avseende placering av överlikviditet. Sparbanken har valt att hänföra strukturerade produkter (Spaxar) till denna kategori för att förenkla redovisningen. Annars skulle inbäddade derivat separeras och värderas och redovisas som fristående derivat.

Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde (FVO) med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen.

#### **Finansiella tillgångar som kan säljas**

Aktier i företag som anses som samarbetspartners placeras i denna kategori. Med samarbetspartners menas företag som sparbanken har ingått avtal om ett samarbete. Aktier i samarbetspartners värderas till anskaffningsvärde eftersom tillförlitligt värde saknas. Nedskrivningsbehov görs via resultaträkning.

Aktier i Swedbank AB hänförs till finansiella tillgångar som kan säljas (AFS) och värderas till verkligt värde. Värdeökning justeras mot eget kapital och nedskrivningsbehov via resultaträkning.

Vid avyttring av tillgång redovisas vinst/förlust, som tidigare redovisats mot eget kapital, i resultaträkning.

#### **Låne- och kundfordringar**

Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat, som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Kund- och lånefordran redovisas till det belopp som beräknas inflyta, dvs. efter avdrag för osäkra fordringar.

#### **Andra finansiella skulder**

Inlåning samt övriga finansiella skulder, t ex leverantörsskulder, ingår i denna kategori. Skulderna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

## **Finansiella garantier**

Sparbankens garantiavtal innebär att sparbanken har ett åtagande att ersätta innehavaren när innehavaren gör en förlust på grund av att specifik gäldenär inte fullgjort sina betalningar vid förfall till innehavaren i enlighet med ursprungliga eller ändrade avtalsvillkor.

Finansiella garantier redovisas initialt till verkligt värde, dvs i normalfallet det belopp som utställaren erhållit i ersättning för den utställda garantin

## **Lånelöften**

Med lånelöfte avses i detta sammanhang dels en ensidig utfästelse från sparbanken att ge ut ett lån med på förhand bestämda villkor (t ex ränta) där låntagaren kan välja om han/hon vill ha lånet eller inte och dels ett avtal där både sparbanken och låntagaren är bundna vid avtalsvillkoren i ett låneavtal som börjar löpa vid en tidpunkt i framtiden. För av sparbanken lämnade lånelöften gäller att det inte kan reglernas netto, sparbanken har inte som praxis att sälja lånen när de lämnats enligt lånelöften och låneräntan är inte lägre än marknadsräntan då lånelöftet lämnas. I det fall som lånelöftet lämnas till en låntagare där ett nedskrivningsbehov identifieras redan innan lånet betalats ut eller där utlåningsräntan inte täcker långivarens upplåningskostnader redovisar sparbanken en avsättning beräknad som det diskonterade värdet av framtida förväntade betalningar om detta belopp är större än det periodiserade värdet av eventuellt mottagna avgifter för det lämnade lånelöftet.

## **Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument**

### **Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar**

Vid varje rapporttillfälle utvärderar sparbanken om det finns objektiva belägg som tyder på att en finansiell tillgång eller grupp av tillgångar är i behov av nedskrivning till följd av att en eller flera händelser (förlusthändelser) inträffat efter det att tillgången redovisas för första gången och att dessa förlusthändelser har en inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena från tillgången eller gruppen med tillgångar. Om det finns objektiva bevis som tyder på att ett nedskrivningsbehov kan finnas så betraktar sparbanken dessa fordringar som osäkra också i de fall när sparbanken vid en kassaflödesberäkning kommer fram till att full täckning finns för fordran vid ett eventuellt ianspråktagande av pant. Objektiva bevis utgörs dels av observerbara förhållanden som inträffat och som har en negativ inverkan på möjligheten att återvinna anskaffningsvärdet, dels av betydande eller utdragen minskning av det verkliga värdet för en investering i en finansiell placering klassificerad som en finansiell tillgång som kan säljas.

Sparbanken utvärderar om ett nedskrivningsbehov finns och om en kreditförlust ska redovisas på individuell basis för alla lån som är väsentliga. Sparbankens gräns för väsentlighet har för detta ändamål satts till 1 tkr. Nedskrivningsbehovet sätts automatiskt till 50 % av totalskulden.

En nedskrivning (kreditförlust) beräknas som mellanskillnaden mellan förväntade framtida kassaflöden (inklusive kassaflöden från eventuellt i anspråkstagande av pant, även när i anspråkstagande inte är sannolikt). Nedskrivningen redovisas som en kreditförlust i resultaträkningen.

För osäkra lånefordringar där det redovisade värdet efter nedskrivningar beräknas som värdet av framtida kassaflöden, redovisas förändringen av det nedskrivna beloppet som ränta till den del som ökningen inte beror på om ny bedömning av de förväntade kassaflödena. Vid en förändrad bedömning av förväntade framtida kassaflöden från ett osäkert lån mellan två bedömningstillfällen skall däremot denna förändring redovisas som kreditförlust eller återvinning.

För lån där en omförhandling av de ursprungliga lånevillkoren görs till följd att låntagaren har finansiella svårigheter redovisas som en kreditförlust om kassaflödena enligt de omförhandlade lånevillkoren är lägre än redovisat värde på lånet. Om lånet efter omstrukturering förväntas återbetalas i enlighet med de omförhandlade villkoren så klassificeras lånet inte längre som osäkert.

Som objektiva bevis på att nedskrivningsbehov föreligger och att lånet är klassat som osäkert räknar sparbanken i allmänhet betalningar som är mer än 60 dagar försenade. Andra objektiva bevis kan vara information om betydande finansiella svårigheter som kommit sparbanken till kännedom genom analys av finansiella rapporter, inkomstdeklarationer eller på annat sätt i den löpande utvärderingen av kundens kreditvärdighet som ingår som en integrerad del i sparbankens system och rutiner för att hantera kreditrisk. Eftergifter till sparbankens låntagare som görs på grund av att låntagaren har finansiella svårigheter kan också utgöra objektiva bevis om att lånet är osäkert.

Vid nedskrivning av ett egetkapitalinstrument som är klassificerat som en finansiell tillgång som kan säljas omföres tidigare redovisad ackumulerad vinst eller förlust i eget kapital till resultaträkningen.

Det redovisade värdet efter nedskrivningar på tillgångar tillhörande kategorierna investeringar som hålles till förfall och lånefordringar och kundfordringar vilka redovisas till upplupet anskaffningsvärde beräknas som nuvärdet av framtida kassaflöden diskonterade med den effektiva ränta som gällde då tillgången redovisades första gången. Tillgångar med en kort löptid diskonteras inte. En nedskrivning belastar resultaträkningen.

#### **Återföring av nedskrivningar**

En nedskrivning återförs om det både finns bevis på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av det nedskrivna beloppet. En nedskrivning på en lånefordran återförs om låntagaren förväntas fullfölja alla kontraktuella betalningar i enlighet med ursprungliga eller omstrukturerade lånevillkor. Återföring av nedskrivningar på lån (kreditförluster) redovisas som en minskning av kreditförluster och specificeras särskilt i not.

Nedskrivningar av investeringar som hålls till förfall eller lånefordringar och kundfordringar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde återförs om en senare ökning av återvinningsvärdet objektivt kan hänföras till en händelse som inträffat efter det att nedskrivningen gjordes.

Nedskrivningar av eget kapitalinstrument som är klassificerade som finansiella tillgångar som kan säljas, vilka tidigare redovisats i resultaträkningen återförs ej via resultaträkningen. Det nedskrivna värdet är det värde från vilket efterföljande omvärderingar görs, vilka redovisas direkt mot eget kapital. Nedskrivningar av räntebärande instrument, klassificerade som finansiella tillgångar som kan säljas, återförs över resultaträkningen om det verkliga värdet ökar och ökningen objektivt kan hänföras till en händelse som inträffade efter det att nedskrivningen gjordes.

#### **Bortskrivning av lånefordringar**

Lånefordringar som klassificerats som osäkra skrivs bort från balansräkningen när kreditförlusten anses vara konstaterad vilket är när konkursförvaltare lämnat uppskattning om utdelning i konkurs, ackordsförslag antagits eller fordran eftergivits på annat sätt.

Efter bortskrivning redovisas lånefordringarna inte längre i balansräkningen. Återvinning på tidigare redovisade bortskrivningar redovisas som en minskning av kreditförluster på resultatraden Kreditförluster netto.

#### **lanspråktagen pant**

Övertagen egendom för skyddande av lånefordran värderas till enligt lägsta värdets princip, d v s det lägre beloppet av anskaffningsvärdet och nettoförsäljningsvärdet.

Övertagen egendom redovisas under samma tillgångspost som egendom av motsvarande slag som förvärvats på annat sätt. Intäkter och kostnader som avser övertagen egendom fördelas på motsvarande sätt som andra intäkter och kostnader i resultaträkningen. För fastigheter som sparbanken övertagit för att skydda en fordran redovisas hyresintäkter under övriga rörelseintäkter och driftskostnader under övriga rörelsekostnader.

#### **Materiella tillgångar**

##### **Ägda tillgångar**

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma sparbanken till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar.

Materiella anläggningstillgångar som består av delar med olika nyttjandeperioder behandlas som separata komponenter av materiella anläggningstillgångar.

Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst och förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad.

##### **Tillkommande utgifter**

Tillkommande utgifter läggs till anskaffningsvärdet endast om det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelar som är förknippade med tillgången kommer att komma företaget till del och

anskaffningsvärdet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Alla andra tillkommande utgifter redovisas som kostnad i den period de uppkommer.

Avgörande för bedömningen när en tillkommande utgift läggs till anskaffningsvärdet är om utgiften avser utbyten av identifierade komponenter, eller delar därav, varvid sådana utgifter aktiveras. Även i de fall ny komponent tillskapats läggs utgiften till anskaffningsvärdet. Eventuella oavskrivna redovisade värden på utbytta komponenter, eller delar av komponenter, utsträngas och kostnadsförs i samband med utbytet. Reparationer kostnadsförs löpande.

### **Avskrivningsprinciper**

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod, mark skrivs inte av. Sparbanken tillämpar komponentavskrivning på rörelsefastigheter, vilket innebär att komponenternas bedömda nyttjandeperiod ligger till grund för avskrivningen. För övriga materiella anläggningstillgångar anser sparbanken att det inte finns några separata komponenter med väsentligt olika avskrivningsperioder.

Beräknade nyttjandeperioder;

Byggnader, rörelsefastigheter	se nedan
Maskiner och andra tekniska anläggningar	5 - 12 år
Inventarier, verktyg och installationer	3 - 10 år

Rörelsefastigheterna består av ett antal komponenter med olika nyttjandeperioder. Huvudindelningen är byggnader och mark. Ingen avskrivning sker på komponenten mark vars nyttjandeperiod bedöms som obegränsad. Byggnaderna består emellertid av flera komponenter vars nyttjandeperioder varierar.

Nyttjandeperioderna har bedömts variera mellan 10 – 100 år på dessa komponenter.

Följande huvudgrupper av komponenter har identifierats och ligger till grund för avskrivningen på byggnader

Nybyggnad av stomme	100 år
Förbättring av stomme, stomkompletteringar m.m.	20 - 40 år
Installationer, värme, el, ventilation m.m.	20 - 40 år
Nya eller förbättrade inre ytor	10 - 15 år
Nya eller förbättrade yttre ytor	20 - 30 år

Använda avskrivningsmetoder och tillgångarnas restvärden och nyttjandeperioder omprövas vid varje års slut.

### **Ersättning till anställda**

#### **Pensionering**

Pensionering genom försäkring.

Sparbankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal med Sparinstitutens Pensionskassa (SPK). Enligt IAS 19 är en avgiftsbestämd en plan för ersättningar efter avslutad anställning enligt vilka företaget betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och inte har någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänför sig till anställdas tjänstgöring under innevarande period och tidigare. En förmånsbestämd pensionsplan definieras som annan plan för ersättningar efter avslutad anställning än avgiftsbestämd plan. Pensionsplanen för sparbankens anställda har bedömts vara en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare. Sparbanken har dock gjort bedömningen att URA 45 Pensionsplaner som omfattar flera arbetsgivare är tillämplig även för sparbankens pensionsplan hos SPK. Sparbanken saknar tillräcklig information för att möjliggöra en redovisning i enlighet med IAS 19, och redovisar därför dessa pensionsplaner som avgiftsbestämda. Sparbankens förpliktelser avseende avgifter till avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas genom att de anställda utfört tjänster åt sparbanken under en period. Premier betalas till SPK baserat på aktuell lön. Årets kostnader för dessa försäkringspremier framgår av not 10.

#### **Ersättningar vid uppsägning**

En kostnad för ersättningar i samband med uppsägningar av personal redovisas endast om företaget är bevisligen förpliktigt, utan realistisk möjlighet till tillbakadragande, av en formell detaljerad plan att avsluta en anställning före den normala tidpunkten. När ersättningar lämnas som ett erbjudande för att uppmuntra frivillig avgång, redovisas en kostnad om det är sannolikt att erbjudandet kommer att accepteras och antalet anställda som kommer att acceptera erbjudandet tillförlitligt kan uppskattas.

### **Kortfristiga ersättningar**

Kortfristiga ersättningar till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls. En avsättning redovisas för den förväntade kostnaden för vinstandels- och bonusbetalningar när banken har en gällande rättslig eller informell förpliktelse att göra sådana betalningar till följd av att tjänster erhållits från anställda och förpliktelsen kan beräknas tillförlitligt

### **Allmänna administrationskostnader**

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också lokalkostnader, utbildnings-, IT, telekommunikations-, rese- och representationskostnader.

### **Bokslutsdispositioner**

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

### **Avsättningar**

En avsättning redovisas i balansräkningen när sparbanken har en befintlig juridisk eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras.

### **Skatter**

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen utom då underliggande transaktion redovisas direkt mot eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i eget kapital.

Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen, hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder.

Följande temporära skillnader beaktas inte; för första redovisningen av tillgångar och skulder som inte är rörelseförvärv och vid tidpunkten för transaktionen inte påverkar vare sig redovisat eller skattepliktigt resultat.

Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur redovisade värden på tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen.

Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att kunna utnyttjas. Värdet på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan utnyttjas.

Under Skatt på årets resultat redovisas aktuell skatt, uppskjuten skatt och skatt avseende tidigare år.

### **Ansvarsförbindelser (eventualförpliktelser)**

En eventualförpliktelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

## **Not 3      Finansiella risker**

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

Sparbankens styrelse har det övergripande ansvaret för sparbankens riskhantering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika andra funktioner. Dessa i sin tur rapporterar regelbundet till styrelsen.

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

I sparbanken finns en samlad funktion för självständig riskkontroll direkt underställd verkställande direktören vars uppgift är att analysera utvecklingen av riskerna samt vid behov föreslå ändringar i styrdokument och processer.

### **Kreditrisk**

Med kredit-/motpartsrisk avses risken att sparbanken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Detta omfattar också den risk som sparbanken tar på sig när sparbanken ställer ut finansiella garantier för att garantera en tredje parts betalningsfullgörande till innehavaren av den finansiella garantin. Till denna risk räknas också den risk som sparbanken har i förmedlade lån till Swedbank Hypotek. I detta sistnämnda fall är emellertid förlustrisken begränsad till under året intjänad förmedlingsprovision. Den bakomliggande transaktionen kan avse en kredit, en garanti, ett värdepapper eller ett derivatinstrument.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för sparbankens kreditriskexponering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika kreditdelegationer. Central kreditdelegation rapporterar regelbundet till styrelsen.

Sparbankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll. En genomgående princip är bl a att alla kreditbeslut i sparbanken normalt fattas med systemstöd och får ärendet avslagsstatus görs beslut av minst två personer. Trots att kreditrisken utgör sparbankens största riskexponering är sparbankens kreditförluster i förhållande till utestående kreditvolym jämförelsevis små.

Den avgörande bedömningsgrunden för sparbankens kreditgivning, som utifrån låntagarnas hemvist är geografiskt hänförliga till sparbankens verksamhetsområde, är låntagarnas återbetalningsförmåga. För att ytterligare minska risken är merparten av sparbankens krediter dessutom säkerställda med pantbrev i fastigheter och andra bankmässiga säkerheter. Sparbanken strävar efter en god riskspridning. För att begränsa kredit- och motpartsrisker i sparbankens värdepappersportfölj tillåts endast placeringar inom vissa beloppsmässiga ramar och endast i värdepapper med hög kreditvärdighet.

Större kreditengagemang (kredittagarens samtliga egna förbindelser och ansvarsförbindelser) omprövas minst en gång årligen i behörig kreditbeviljande instans. För större företagsengagemang tillämpas riskklassificering i samband med nybeviljning av kredit och i samband med den årliga omprövningen. Riskklassificeringssystemet innebär att krediterna klassificeras i olika riskklasser beroende på risken för obestånd och risken vid ett eventuellt obestånd.

Sparbankens rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera kreditförlusterna genom en tidig upptäckt av betalningsproblem hos kredittagarna och en åtföljande snabb handläggning av förekommande kravärenden. Övervakningen sker med stöd av ett särskilt kravsystem som med automatik bevakar och påminner om när kravåtgärd är erforderlig.

Sparbankens kreditriskexponering brutto och netto samt koncentrationer med avseende på motparter samt lånefordringar per kategori av låntagare visas i tabeller nedan.

<b>Kreditriskexponering brutto och netto</b>	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter avseende poster kreditrisk	Total kreditrisk-exponering efter avdrag säkerheter
<b>Belopp i tkr</b>					
<b>Krediter<sup>1</sup> mot säkerhet av:</b>					
Statlig och kommunal borgen <sup>2</sup>	8.383	0	8.383	8.383	0
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter <sup>3</sup>	720.568	150	720.418	664.661	55.757
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter <sup>4</sup>	68.071	0	68.071	67.883	188
Pantbrev i jordbruksfastigheter	301.262	2.995	298.267	293.179	5.088
Pantbrev i andra näringsfastigheter	233.958	775	233.183	223.640	9.543
Företagsinteckning	162.331	6.820	155.511	149.304	6.207
Övriga <sup>5</sup>	165.028	6.905	158.123	14.285	143.838
varav: kreditinstitut	2.309	0	2.309	2.309	0
<b>Summa</b>	<b>1.659.601</b>	<b>17.645</b>	<b>1.641.956</b>	<b>1.421.335</b>	<b>220.621</b>
<b>Värdepapper</b>					
Emittent / Motpart					
- Staten eller kommun	0		0		
- Bostadsinstitutsobligationer	70.566		70.566		
- Bankobligationer	15.000		15.000		
- Företagsobligationer	63.000		63.000		
- Räntefonder Swedbank Robur	220.773		220.773		
- Strukturerade produkter	35.031		35.031		
<b>Summa</b>	<b>404.370</b>		<b>404.370</b>		
Åtaganden	204.101		204.101		204.101
Utställda lånelöften	87.132		87.132		87.132
Utställda finansiella garantier	37.958		37.958	8.461	29.497
<b>Summa</b>	<b>329.191</b>		<b>329.191</b>	<b>8.461</b>	<b>320.730</b>
<b>Total kreditriskexponering</b>	<b>2.393.162</b>	<b>17.645</b>	<b>2.375.517</b>	<b>1.429.796</b>	<b>541.351</b>

Bland sparbankens kunder finns tre engagemang som har status konkurs. Total kapitalskuld på dessa uppgår till 4.294 tkr med obetalda räntor uppgående till 3.829 tkr

<sup>1</sup> Med kredit avses fordringar och andra placeringar i värdepapper, dock ej aktier, i balansräkningen samt kreditåtaganden utanför balansräkningen, exempelvis, garantier och borgensåtaganden. Säkerheterna är upptagna till bedömda marknadsvärden vid utlåningstillfället eller senare uppdatering.

<sup>2</sup> inklusive krediter till stat och kommun

<sup>3</sup> inklusive bostadsrätter

<sup>4</sup> inklusive bostadsrättsföreningar

<sup>5</sup> inklusive krediter utan säkerhet samt ej utnyttjade krediter i räkning

## Lånefordringar, kreditkvalitet

### Kreditkvalitet

Sparbanken följer årligen upp och rapporterar kreditgivningen på företagsengagemang enligt särskilda riktlinjer för att säkerställa kreditkvaliteten i banken. Ett centraliserat scoringsystem är inbyggt i kreditberedningssystemet för att bedöma kvaliteten i engagemangen. Med hjälp av scoringverktyget är bankens företagsutlåning fördelad enligt parametrarna Risk för obestånd och Risk vid obestånd. Scoringverktyget tar hänsyn till företagets nyckeltal, extern skötsamhet (UC) samt intern skötsamhet. För privata engagemang används ett scoringsystem anpassat för att säkerställa kvaliteten på nybeviljade krediter till privatpersoner. Både internt och externt beteende vägs ihop för att få fram ett risktal. Scoringssystemet för både privat och företag används även av Swedbank samt andra fristående sparbanker.

## Oreglerade och osäkra fordringar

### Åldersanalys

Belopp i tkr.

Åldersanalys, förfallna/obetalda men ej nedskrivna lånefordringar	2007
Fordringar förfallna < 1 mån	734
Fordringar förfallna >= 1 mån till > 1 år	236
Fordringar förfallna >= 1 år till < 4 år	0
Fordringar förfallna >= 4 år	3.824
<b>Summa utestående kapitalskuld</b>	<b>4.794</b>

Följande faktorer beaktar sparbanken för att bestämma om tillgången är osäker: Kredittagaren uppvisar nedsatt betalningsförmåga eller att krediterna rapporteras som oreglerade fordringar, samt att lämnad säkerhet inte med god marginal täcker total kreditsskuld, upplupna räntor och kostnader.

Med oreglerade lånefordringar avses fordringar som förfallit till betalning >60 dagar.

Lånefordringar per kategori av låntagare	2007	2006
Lånefordringar, brutto		
-offentlig sektor	3.746	9.021
-företagssektor	475.939	370.905
-hushållssektor	1.178.356	1.014.215
<i>varav personliga företagare</i>	493.456	427.189
-övriga	1.560	332
<b>Summa</b>	<b>1.659.601</b>	<b>1.394.473</b>

varav:

Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar		
-företagssektor	14.605	12.089
-hushållssektor	7.726	15.678

Oreglerade lånefordringar som inte ingår i osäkra lånefordringar och för vilken ränta intäktsförs	0	0
---	---	---

Osäkra lånefordringar		
-företagssektor	20.182	18.671
-hushållssektor	8.224	16.075

Avgår:

Specifikation nedskrivningar för individuellt värderade fordringar		
-företagssektor	9.990	7.533
-hushållssektor	7.655	10.792

Lånefordringar, nettoredovisat värde

-offentlig sektor	3.746	9.021
-företagssektor	466.949	363.372
-hushållssektor	1.169.701	1.003.423
<i>varav personliga företagare</i>	489.557	421.229
-övriga	1.560	332

<b>Summa</b>	<b>1.641.956</b>	<b>1.376.148</b>
--------------	------------------	------------------

## Marknadsrisk

Marknadsrisk är att risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Det finns tre typer av marknadsrisker: valutarisk, ränterisk och andra prisrisker. I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna ränterisk, valutarisk och aktiekursrisk (prisrisk). I sparbankens fall utgör ränterisken och aktiekursrisk de övervägande marknadsriskerna.

Ränterisk definieras som risken för att marknadsvärdet på sparbankens fastförräntande tillgångar sjunker då marknadsräntan stiger. Graden av ränterisk, eller prisrisk, ökar med åtagandets löptid. En annan form av ränterisk är inkomstrisken, d v s risken för att räntenettet försämras i ett förändrat ränteläge genom att räntebindningstiden är olika för tillgångar och skulder.

Valutarisk uppstår till följd av att tillgångar och skulder i samma utländska valuta storleksmässigt inte överensstämmer.

Aktiekursrisk är risken för att marknadsvärdet på en aktieplacering sjunker till följd av samhällsekonomiska faktorer.

## Ränterisk

Ränterisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadsräntor. Ränterisk kan således dels bestå av förändring i verkligt värde, prisrisk, dels förändringar i kassaflöde, kassaflödesrisk. En betydande faktor som påverkar ränterisken är räntebindningstiden. Långa räntebindningstider motverkar kassaflödesrisken men ökar prisrisken. Kortare räntebindningstider motverkar prisrisken men ökar kassaflödesrisken. I enlighet med sparbankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Beträffande ränteriskerna innebär detta t ex att räntebindningstiderna på sparbankens räntebärande placeringar måste hålla sig inom vissa tids- och beloppsmässiga ramar. Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är den s k gap-analys, som återfinns nedan, som visar räntebindningstiderna för sparbankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen. Analysen visar att vid en förändring av marknadsräntan med en procentenhet minskar räntenettet för kommande 12-månadersperiod med -1.294 tkr.

	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	<b>Totalt</b>
<b>Räntebindnings- tider för tillgångar och skulder – Ränteexponering, Belopp i Mkr</b>									
<b>Tillgångar</b>									
Kassa								19,8	19,8
Utlåning till kreditinstitut	192,7		25,1					6,2	224,0
Utlåning till allmänheten	1.331,3	43,1	1,4	34,6	180,1	46,2	2,3	3,0	1.642,0
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	245,8	35,0	30,2	15,0	42,7	25,7	10,0		404,4
Övriga tillgångar								132,8	132,8
<b>Summa</b>	<b>1.769,8</b>	<b>78,1</b>	<b>56,7</b>	<b>49,6</b>	<b>222,8</b>	<b>71,9</b>	<b>12,3</b>	<b>161,8</b>	<b>2.423,0</b>
<b>Skulder</b>									
Skulder till kreditinstitut							2,0	1,6	3,6
Inlåning från allmänheten	2.012,7	5,1	3,7	11,9	4,4	0,5		22,1	2.060,4
Övriga skulder								35,5	35,5
Eget kapital								323,5	323,5
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>2.012,7</b>	<b>5,1</b>	<b>3,7</b>	<b>11,9</b>	<b>4,4</b>	<b>0,5</b>	<b>2,0</b>	<b>382,7</b>	<b>2.423,0</b>
Differens tillgångar och skulder	-242,9	73,0	53,0	37,7	218,4	71,4	10,3	-220,9	
Kumulativ exponering	-242,9	-169,9	-116,9	-79,2	139,2	210,6	220,9		

Räntenettorisk – genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång/-nedgång på 1 % på balansdagen utgör -1.294 tkr (föregående år 142 tkr).

### Valutarisk

Valutarisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i valutakurser.

Sparbanken är exponerad för olika typer av valutarisker. Den främsta exponeringen avser köp och försäljning i utländska valutor, där risken dels kan bestå av fluktuationer i valutan på det finansiella instrument, kund- eller leverantörsfakturan, dels valutarisken i förväntade eller kontrakterade betalningsflöden benämnd transaktionsexponering.

Ett område som är utsatt för valutarisker är betalningsflöden i lån och placeringar i utländsk valuta (finansiell exponering).

Sparbanken har inga bokförda valutakursdifferenser i rörelseresultatet. Valutakursförändringar uppgår till 377 tkr (föregående år 272 tkr) i nettoresultat av finansiella transaktioner.

En generell höjning med 10 procentenheter av SEK gentemot andra utländska valutor påverkar sparbankens resultat marginellt.

### Aktiekursrisk

Aktiekursrisk är risken för att risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från en aktie varierar på grund av förändringar i marknadspriser (oavsett om förändringarna orsakas av faktorer relaterade specifikt till den aktien eller dess emittent, eller faktorer som påverkar alla liknande finansiella instrument som handlas med på marknaden).

En generell förändring med 1 procentenhet av aktiekurserna beräknas påverka sparbankens resultat före skatt med approximativt 205 tkr för året (föregående år 226 tkr) samt påverka eget kapital med 600 tkr (föregående år 790 tkr).

## Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att sparbanken får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med sina finansiella skulder. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrade intjäningsförmåga till följd av att sparbankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsriskerna uppstår då tillgångar och skulder inklusive derivatinstrument har olika löptider. Sparbankens riskhantering fokuserar här på att skapa likviditetsresurser och på portföljstrukturer. Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, d v s värdepapper som handlas på en fungerande marknad. Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarier. Sparbankens likviditetsberedskap i form av dagslåneräkning, värdepappersportfölj och kreditlimiter hos Swedbank får lägst uppgå till 15 % av inlåningen från allmänheten. Sparbankens likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan. Även den kassaflödesanalys, som finns intagen på annat ställe i årsredovisningen, belyser sparbankens likviditetssituation.

Likviditetsexponering	På an-	Nominella kassaflöden –					Utan	Åter-	Totalt
		Kontraktuellt återstående löptid							
Kontraktuellt återstående löptid (redovisat värde)	fordran	Högst	Längre än	Längre än	Längre än	Längre än	löptid	löptid i	värde
		3 mån	3 mån	1 år	5 år			genom-	
			men	men				snitt	
			1 år	5 år				antal år	
Belopp i Mkr			högst	högst					
<b>Tillgångar</b>									
Kassa						19,8		0,0	19,8
Utlåning till kreditinstitut	147,0	52,0	25,0					0,3	224,0
Utlåning till allmänheten	176,2	26,8	90,8	291,3	1.056,9			11,7	1.642,0
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		220,8	60,2	108,4	15,0			2,2	404,4
Övriga tillgångsposter						132,8			132,8
<b>Summa tillgångar</b>	<b>323,2</b>	<b>299,6</b>	<b>176,0</b>	<b>399,7</b>	<b>1.071,9</b>	<b>152,6</b>			<b>2.423,0</b>
<b>Skulder</b>									
Skulder till kreditinstitut						2,0	1,6	9,0	3,6
Inlåning från allmänheten	2.016,8	7,1	15,7	4,9			15,9	0,0	2.060,4
Övriga skuldposter och eget kapital							359,0		359,0
<b>Summa skulder</b>	<b>2.016,8</b>	<b>7,1</b>	<b>15,7</b>	<b>4,9</b>	<b>2,0</b>	<b>376,5</b>			<b>2.423,0</b>
<b>Skillnad redovisade tillgångar och skulder</b>	<b>-1.693,6</b>	<b>292,5</b>	<b>160,3</b>	<b>394,8</b>	<b>1.069,9</b>	<b>-223,9</b>			

## Operativa risker

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

De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll. Upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i sparbanken, som bl a omfattar

- kravet på att det skall finnas ändamålsenliga rutiner och instruktioner,
- klart definierad ansvars- och arbetsfördelning för medarbetarna,
- IT-stöd i form av ekonomi-, kredit och inlåningssystem med inbyggda maskinella avstämningar och kontroller,
- behörighetssystem,
- interna informations- och rapporteringssystem för att bl a tillgodose ledningens krav på information om exempelvis sparbankens riskexponering, samt
- informationssäkerhet och fysisk säkerhet för att skydda sparbankens och kundernas tillgångar.

<b>Not 4</b>	<b>Räntenetto</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	Belopp i tkr		
<b>Ränteintäkter</b>			
	Utlåning till kreditinstitut	9.562	2.542
	Utlåning till allmänheten	76.248	56.288
	Räntebärande värdepapper	5.360	9.228
	Swedbank Robur	6.810	4.059
	Övriga	24	139
	<b>Summa</b>	<b>98.004</b>	<b>72.256</b>
Varav:	ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde	5.221	8.851
	förändring i verkligt värde avseende Swedbank Robur	5.694	0
	ränteintäkt från osäkra fordringar	1.155	1.115
<b>Räntekostnader</b>			
	Skulder till kreditinstitut	104	211
	Inlåning från allmänheten	47.283	22.286
	Varav: <i>kostnad för insättningsgaranti</i>	1.164	1.076
	Övriga	44	42
	<b>Summa</b>	<b>47.431</b>	<b>22.539</b>
Varav:	räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde	46.267	21.463
	<b>Räntenetto</b>	<b>50.573</b>	<b>49.717</b>
	<b>Räntemarginal</b>	<b>1,84 %</b>	<b>2,31 %</b>
	Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exklusive genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver		
	<b>Placeringsmarginal</b>	<b>2,19 %</b>	<b>2,50 %</b>
	Räntenetto i % av MO		
	<b>Medelränta på utlåningen</b>	<b>5,03 %</b>	<b>4,15 %</b>
	<b>Medelränta på inlåningen</b>	<b>2,50 %</b>	<b>1,36 %</b>
	Inklusive kostnad för insättningsgaranti		
<b>Not 5</b>	<b>Erhållna utdelningar</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	Belopp i tkr		
	Swedbank AB	2.665	2.175
	Övriga	589	546
	<b>Summa</b>	<b>3.254</b>	<b>2.721</b>
<b>Not 6</b>	<b>Provisionsintäkter</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	Belopp i tkr		
	Betalningsförmedlingsprovisioner	6.726	6.484
	Utlåningsprovisioner	7.160	7.954
	Inlåningsprovisioner	470	439
	Provisioner avseende utställda finansiella garantier	148	113
	Värdepappersprovisioner	13.302	13.950
	Övriga provisioner	3.044	2.636
	<b>Summa</b>	<b>30.850</b>	<b>31.576</b>

<b>Not 7</b>	<b>Provisionskostnader</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	Belopp i tkr		
	Betalningsförmedlingsprovisioner	3.305	3.594
	Värdepappersprovisioner	1.966	1.892
	<b>Summa</b>	<b>5.271</b>	<b>5.486</b>

<b>Not 8</b>	<b>Nettoreultat av finansiella transaktioner</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	Belopp i tkr		
	Aktier/andelar	-1.407	3.869
	Andra finansiella instrument	712	467
	Valutakursförändringar	377	271
		<b>-318</b>	<b>4.607</b>

#### Nettoförlust uppdelat per värderingskategori

<b>Fair Value Option (FVO)</b>			
	Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	-1.515	
	Realiserat resultat finansiella tillgångar via resultaträkningen	1.197	

<b>Not 9</b>	<b>Övriga rörelseintäkter</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	Belopp i tkr		
	Intäkter från rörelsefastigheter	1.127	983
	Intäkter från övertagna fastigheter	1.827	1.670
	Övriga	541	5.461
	<b>Summa</b>	<b>3.495</b>	<b>8.114</b>

<b>Not 10</b>	<b>Allmänna administrationskostnader</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	Belopp i tkr		
	<b>Personalkostnader</b>		
	löner och arvoden	17.759	17.757
	sociala avgifter	5.950	5.997
	kostnad för pensionspremier	2.437	2.251
	andra pensionskostnader	483	447
	avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl löneskatt	1.713	1.277
	övriga personalkostnader	2.145	1.697
	<b>Summa personalkostnader</b>	<b>30.487</b>	<b>29.426</b>

	<b>Övriga allmänna administrationskostnader</b>		
	porto och telefon	947	1.175
	IT-kostnader	7.166	6.974
	konsulttjänster	876	471
	revision	833	857
	hyror och andra lokalkostnader	1.159	1.194
	fastighetskostnader	1.837	3.221
	övriga	2.884	2.018
	<b>Summa övriga allmänna administrationskostnader</b>	<b>15.702</b>	<b>15.910</b>

	<b>Summa</b>	<b>46.189</b>	<b>45.336</b>
--	--------------	---------------	---------------

#### Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

	Sparbankens ledning		
	löner och ersättningar	1.635	1.689
	sociala kostnader	520	524
	<b>Summa</b>	<b>2.155</b>	<b>2.213</b>
	Övriga anställda		
	löner och ersättningar	17.751	17.605
	sociala kostnader	5.573	5.498
	<b>Summa</b>	<b>23.324</b>	<b>23.103</b>

Av de löner och ersättningar som lämnats till övriga anställda, avser 1.832 tkr (1.729 tkr) andra ledande befattningshavare än styrelse och VD.

## Ledande befattningshavares ersättningar

### Berednings- och beslutsprocess för löner och arvoden

Valberedning, utsedd vid årsstämman, föreslår storleken på arvoden till styrelsen.

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt sparbanksstämmans beslut. Särskilt arvode utgår för kommittéarbete. Arbetstagarrepresentanter erhåller styrelsearvode men ej mötesarvode. Styrelsen beslutar om ersättningar till verkställande direktören efter att förslag bearbetats i arbetsutskott.

Ersättning till verkställande direktören och andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön/styrelsearvode, pension och övrig ersättning. Med andra ledande befattningshavare avses de 3 personer som tillsammans med verkställande direktören utgör sparbankens ledningsgrupp.

### Ersättning och övriga förmåner 2007

	Grundlön/ Styrelsearvoden	Pensions- kostnad	Förmåner och övriga ersättningar	Summa
Styrelsens ordförande	118	0	2	120
Verkställande direktören	1.047	382	44	1.473
Styrelseledamöter	416	0	8	424
Andra ledande befattningshavare	1.698	591	134	2.423
<b>Summa</b>	<b>3.279</b>	<b>973</b>	<b>188</b>	<b>4.440</b>

### Ersättning och övriga förmåner 2006

	Grundlön/ Styrelsearvoden	Pensions- kostnad	Förmåner och övriga ersättningar	Summa
Styrelsens ordförande	149	0	2	151
Verkställande direktören	1.021	369	34	1.424
Styrelseledamöter	438	0	8	446
Andra ledande befattningshavare	1.627	552	101	2.280
<b>Summa</b>	<b>3.235</b>	<b>921</b>	<b>145</b>	<b>4.301</b>

Av sparbankens pensionskostnader avser 382 tkr (369 tkr) sparbankens styrelse och VD, som uppgår till 13 (13) personer. Sparbankens utestående pensionsförpliktelser täcks genom försäkringsavtal eller genom avsättning i balansräkningen.

### Vinstandelar och rörlig ersättning

Underlaget för utbetalning av vinstandelar utarbetas tillsammans med personalen och utgörs av personliga mål som sammanställs till totalmål för sparbanken. Dessa totalmål fastställs av styrelsen. Beloppet utbetalas generellt till alla anställda efter uppnådda mål uppsatta av styrelsen. Vinstandelar är ej pensionsgrundande.

Övriga ersättningar avser vinstandelar, bilersättningar och ränteförmån.

### Pensioner

<b>Pensioner m m till ledande befattningshavare</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Till nuvarande och tidigare styrelse och VD		
premier för pensionsförsäkring	382	369
förändring av pensionsavsättning	-4	100
<b>Summa</b>	<b>378</b>	<b>469</b>

Pensionsåldern för verkställande direktören och övriga befattningshavare är 65 år. Pensionen kan tidigareläggas enligt kollektivavtal och uppgår till 62-72% av lönen.

Till verkställande direktören utgår grundpension i nivå med övriga anställda. Därutöver erläggs en premie som uppgår till 10% av lönen.

Samtliga pensioner är oantastbara, dvs ej villkorade av framtida anställning.

### Avgångsvederlag

För VD finns avtal som innebär att från bankens sida gäller en uppsägningstid på 12 månader och från VD:s sida 6 månader. Om banken säger upp avtalet skall banken förutom lön under uppsägningstiden utbetala ett avgångsvederlag motsvarande en årslön. Om banken ingår en fusion har VD rätt att vid egen uppsägning utöver lön under uppsägningstiden, 6 månader, erhålla ett avgångsvederlag motsvarande 18 månadslöner.

<b>Lån till ledande befattningshavare</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Ledande befattningshavares lån i företaget		
verkställande direktör	0	0
styrelseledamöter	6.403	4.690
<b>Summa</b>	<b>6.403</b>	<b>4.690</b>

Samtliga lån avser lån med fullgod säkerhet. Lånevillkoren överensstämmer med dem som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten eller övrig personal.

<b>Medelantal anställda</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Totalt i sparbanken	45	47
varav kvinnor	31	32
varav män	14	15

#### **Könsfördelning bland ledande befattningshavare**

Styrelsen		
antal kvinnor	4	4
antal män	8	8
Övriga ledande befattningshavare inkl verkställande direktören		
antal kvinnor	0	1
antal män	4	4

#### **Sjukfrånvaro**

Total sjukfrånvaro som en andel av ordinarie arbetstid	3,1 %	3,3 %
Andel av den totala sjukfrånvaron som avser sammanhängande sjukfrånvaro på 60 dagar eller mer	51,3 %	48,9 %
(andel långtidssjukfrånvaro, samtliga timmar i sjukfrånvaron på minst 60 dagar, i relation till den sammanlagda sjukfrånvaron)		
Sjukfrånvaron som en andel av varje grupps ordinarie arbetstid		
Sjukfrånvaron fördelad på kön		
män	0,3 %	1,5 %
(sammanlagda sjukfrånvaron för män *100/sammanlagda ordinarie arbetstid för män)		
kvinnor	4,3 %	4,1 %
(sammanlagda sjukfrånvaron för kvinnor *100/sammanlagda ordinarie arbetstid för män)		
Sjukfrånvaron fördelad efter ålderskategori		
29 år eller yngre	-	-
30 – 49 år	0,9 %	1,5 %
50 år eller äldre	4,9 %	4,4 %

#### **Arvode och kostnadsersättning till revisorer**

SET Revisionsbyrå AB		
revisionsuppdrag	75	99
KPMG Bohlins AB		
revisionsuppdrag	77	79
andra uppdrag	681	679

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på sparbankens revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranletts av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter. Allt annat, t ex interrevision, är andra uppdrag.

<b>Not 11</b>	<b>Övriga rörelsekostnader</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	Belopp i tkr		
	Driftskostnader för övertagna fastigheter	301	0
	Avgifter till centrala organisationer	508	207
	Försäkringskostnader	587	537
	Säkerhetskostnader	693	482
	Marknadsföringskostnader	2.767	780
	Övriga rörelsekostnader	1.322	1.359
	<b>Summa</b>	<b>6.178</b>	<b>3.365</b>

<b>Not 12</b>	<b>Kreditförluster, netto</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	Belopp i tkr		
<b>Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar</b>			
	Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	634	860
	Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-343	-766
	Årets nedskrivning för kreditförluster	4.096	3.772
	Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-468	-491
	Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-4.433	-4.798
	<b>Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar</b>	<b>-514</b>	<b>-1.423</b>
Årets nedskrivning avseende kreditförluster hänför sig till fordringar på allmänheten. Kreditförlusterna genererar ett positivt resultat.			
<b>Not 13</b>	<b>Bokslutsdispositioner</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	Belopp i tkr		
	Återföring av periodiseringsfond	0	29.588
	Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan		
	Inventarier	-113	165
	Fastighet	-122	142
	<b>Summa</b>	<b>-235</b>	<b>29.895</b>
<b>Not 14</b>	<b>Skatter</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	Belopp i tkr		
<b>Redovisat i resultaträkningen, resultat före skatt</b>		<b>29.201</b>	<b>71.970</b>
<b>Aktuell skattekostnad (-)</b>			
	Periodens skattekostnad	-6.717	-18.346
	Justering av skatt hänförlig till tidigare år	0	-373
<b>Uppskjuten skattekostnad (-)</b>			
	Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-934	-24
<b>Totalt redovisad skattekostnad</b>		<b>-7.651</b>	<b>-18.743</b>
	Skattekostnad, 28 % på resultat före skatt	8.176	20.152
	Skillnad	-525	-1.409
<b>Skillnaden består av följande poster</b>			
Skatteeffekt av:			
	Ej skattepliktiga intäkter	-1.829	-2.064
	Ej avdragsgilla kostnader	370	258
	Uppskjuten skattefordran	-97	24
	Uppskjuten skatteskuld	1.031	0
	Skatt avseende tidigare år	0	373
	<b>Summa</b>	<b>-525</b>	<b>-1.409</b>
<b>Redovisat i balansräkningen</b>			
	Uppskjutna skattefordringar och –skulder		
	Temporär skattefordran	155	58
	Temporär skatteskuld	-1.123	-91
Övriga avsättningar för skatt, består av			
	Periodens ingång	-33	58
	Orealiserat resultat värdepapper	-1.031	0
	Avgångsvederlag, avsatt	144	18
	Avgångsvederlag, upplöst	-47	-109
	Periodens utgång	-967	-33

## Redovisade uppskjutna skattefordringar och skulder

Hänför sig till följande poster:

### Uppskjuten skattefordran

Avgångsvederlag	155	58
<b>Summa</b>	<b>155</b>	<b>58</b>

### Uppskjuten skatteskuld

Räntebärande tillgångar	-1.031	0
Materiella tillgångar	-91	-91
<b>Summa</b>	<b>-1.123</b>	<b>-91</b>

Pågående skattetvist avseende återbetald moms tidigare år. Skatteverket överväger att besluta om ändring av taxering till statlig inkomstskatt. Avser i räkenskaperna intäktsförd återbetalning av moms tax 2007. Beloppet uppgår till 3.632 tkr. Avsättning har ej gjorts i räkenskaperna.

## Not 15 Utlåning till kreditinstitut 2007 2006

Belopp i tkr

Swedbank		
Svensk valuta	138.412	203.126
Utländsk valuta	6.242	4.177
Övriga, svensk valuta	79.391	50.088
<b>Summa</b>	<b>224.045</b>	<b>257.391</b>

## Not 16 Utlåning till allmänheten 2007 2006

Belopp i tkr

Utestående fordringar, brutto		
Svensk valuta	1.659.601	1.392.730
Utländsk valuta	0	1.743
<b>Summa</b>	<b>1.659.601</b>	<b>1.394.473</b>

Varav, osäkra:

Individuell nedskrivning (se specifikation nedan)	17.645	18.325
Gruppvis nedskrivning för homogena smålån	0	0

**Redovisat bokfört värde, netto 1.641.956 1.376.148**

### Förändring av nedskrivningar

Individuell  
värderade  
osäkra låne-  
fordringar

Ingående balans 1 januari 2007	18.325
Årets nedskrivningar för kreditförluster	4.096
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-4.433
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-343
<b>Utgående balans 31 december 2007</b>	<b>17.645</b>

Omförhandling har inte skett av finansiella tillgångar som annars skulle redovisas som förfallna till betalning eller redovisats som osäkra.

## Not 17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Belopp i tkr

	2007		2006	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av				
Svenska bostadsinstitut	70.318	70.566	93.535	93.422
Övriga svenska emittenter	60.684	63.000	65.054	64.995
Övriga finansiella företag	270.804	270.804	218.562	218.113
<b>Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper</b>	<b>401.806</b>	<b>404.370</b>	<b>377.151</b>	<b>376.530</b>

Varav: Noterade värdepapper på börs	401.806	404.370	377.151	376.530
Onoterade värdepapper	0	0	0	0
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden Överstiger nominella värden		1.247		530
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden Understiger nominella värden		649		963

**Not 18 Aktier och andelar** **2007** **2006**  
Belopp i tkr

Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen				
Aktier, övriga		20.527		22.039
<b>Summa finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen</b>		<b>20.527</b>		<b>22.039</b>

Finansiella tillgångar som kan säljas, enligt spec nedan				
Kreditinstitut		60.024		39.620
Övriga aktier		3.265		2.355
Kapitalförsäkring		1.000		1.004
<b>Summa finansiella tillgångar som kan säljas</b>		<b>64.289</b>		<b>42.979</b>

**Summa aktier och andelar** **84.816** **65.018**

Varav: Noterade värdepapper på börs		80.551		61.659
Onoterade värdepapper		4.265		3.359

Företag		Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Aktier	Swedbank AB	328.000	60.024	60.024
	Sveland Sakförsäkring AB	1.500		1.875
	Bankservice Syd AB	300		330
	Sparbankernas Kort AB	150		150
	Sparbankernas Affärsutveckling AB	910		910
Övrigt	Swedbank Robur Försäkrings AB	2		1.000

**Not 19 Materiella tillgångar**  
Belopp i tkr

	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
<b>Anskaffningsvärde</b>			
Ingående balans 1 januari 2006	15.618	36.103	51.721
Förvärv	174	0	174
Avyttringar	0	0	0
Utgående balans 31 december 2006	15.792	36.103	51.895
Ingående balans 1 januari 2007	15.792	36.103	51.895
Förvärv	712	860	1.572
Avyttringar	0	0	0
<b>Utgående balans 31 december 2007</b>	<b>16.504</b>	<b>36.963</b>	<b>53.467</b>
<b>Avskrivningar</b>			
Ingående balans 1 januari 2006	12.971	13.660	26.631
Årets avskrivning	1.149	747	1.896
Avyttringar och utrangeringar	0	0	0
Utgående balans 31 december 2006	14.120	14.407	28.527
Ingående balans 1 januari 2007	14.120	14.407	28.527
Årets avskrivning	794	499	1.293
Avyttringar och utrangeringar	0	0	0
<b>Utgående balans 31 december 2007</b>	<b>14.914</b>	<b>14.906</b>	<b>29.820</b>

**Redovisade värden**

1 januari 2006	2.647	22.443	25.090
31 december 2006	1.672	21.696	23.368
1 januari 2007	1.672	21.696	23.368
<b>31 december 2007</b>	<b>1.590</b>	<b>22.057</b>	<b>23.647</b>

**Taxeringsvärden**

		<b>2007-12-31</b>	<b>2006-12-31</b>
Taxeringsvärden, byggnader	(i Sverige)	18.785	16.531
Taxeringsvärden, mark	(i Sverige)	3.446	2.998

Förutom rörelsefastigheter ingår övertagen egendom i byggnader och mark.

Övertagen egendom (2007-12-31) uppgår till 4.219 tkr.

Taxeringsvärde 2007 övertagen egendom är 9.663 tkr, varav byggnad 8.221 tkr.

<b>Not 20</b>	<b>Övriga tillgångar</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	Belopp i tkr		

Avräkningskonto	167	124
Fondlikvidfordringar	5.000	0
Förfallna räntefordringar	12	27
Derivat positivt	0	450
Övrigt	192	95
<b>Summa</b>	<b>5.371</b>	<b>696</b>

<b>Not 21</b>	<b>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	Belopp i tkr		

Förutbetalda kostnader	621	662
Upplupna ränteintäkter	8.668	8.699
Swedbank	9.667	9.784
Övrigt	48	29
<b>Summa</b>	<b>19.004</b>	<b>19.174</b>

<b>Not 22</b>	<b>Skulder till kreditinstitut</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	Belopp i tkr		

Swedbank		
Svensk valuta	2.000	2.000
Utländsk valuta	0	1.743
Clearingskulder (svensk valuta)	1.594	2.310
Övriga	1	35
<b>Summa</b>	<b>3.595</b>	<b>6.088</b>

Beviljad limit hos Swedbank	290.000	260.000
Varav kontokredit	200.000	185.000

<b>Not 23</b>	<b>Inlåning från allmänheten</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	Belopp i tkr		

Allmänheten		
Svensk valuta	2.054.236	1.799.895
Utländsk valuta	6.209	4.161
<b>Summa</b>	<b>2.060.445</b>	<b>1.804.056</b>

Inlåningen per kategori av kunder		
Offentlig sektor	193.154	137.792
Företagssektor	324.334	311.258
Hushållssektor	1.520.882	1.332.575
varav företagarkushåll	309.247	266.457
Övrigt	22.075	22.431
<b>Summa</b>	<b>2.060.445</b>	<b>1.804.056</b>

<b>Not 24</b>	<b>Övriga skulder</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	Belopp i tkr		
	Avräkningskonto	650	809
	Mervärdesskatt	141	18
	Leverantörsskulder	801	1.266
	Preliminärskatt räntor	8.822	4.104
	Anställdas källskattemedel	670	729
	Egen skatteskuld	1.066	12.031
	Övrigt	659	488
	<b>Summa</b>	<b>12.809</b>	<b>19.445</b>

<b>Not 25</b>	<b>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	Belopp i tkr		
	Upplupna räntekostnader	703	709
	Övriga upplupna kostnader	12.008	11.327
	Förutbetalda intäkter	748	172
	<b>Summa</b>	<b>13.459</b>	<b>12.208</b>

<b>Not 26</b>	<b>Avsättning för pensioner</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	Belopp i tkr		
	<b>Avsättning för pensioner</b>		
	Swedbank Robur kapitalförsäkring, 2 st	1.000	1.004
	<b>Summa</b>	<b>1.000</b>	<b>1.004</b>

Avsättningen motsvarar kapitalvärdet på berörda pensionsåtaganden.

<b>Not 27</b>	<b>Övriga avsättningar</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	Belopp i tkr		
	<b>Avgångsvederlag</b>	<b>2.248</b>	<b>1.599</b>
	<b>Avgångsvederlag</b>		
	Redovisat värde vid periodens ingång	1.599	849
	Avsättningar under perioden	1.451	1.139
	Belopp som utbetalts under perioden	802	389
	<b>Redovisat värde vid periodens utgång</b>	<b>2.248</b>	<b>1.599</b>

Avsättning avseende avgångsvederlag utbetalas med tre års fördelning per avsättning och individ.

<b>Not 28</b>	<b>Obeskattade reserver</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	Belopp i tkr		
	Akkumulerade avskrivningar utöver plan:		
	<b>Inventarier</b>		
	Ingående balans 1 januari	213	378
	Årets förändring	113	-165
	Utgående balans 31 december	326	213
	<b>Fastigheter</b>		
	Ingående balans 1 januari	4.390	4.532
	Årets förändring	122	-142
	Utgående balans 31 december	4.512	4.390
	<b>Summa obeskattade reserver</b>	<b>4.838</b>	<b>4.603</b>

**Not 29 Eget kapital**

Belopp i tkr

Utgående eget kapital 2006-12-31			284.094	
Effekt vid byte av redovisningsprincip:				
Finansiella tillgångar som kan säljas			39.403	
- Omvärderingar redovisade direkt mot eget kapital				
Justerat eget kapital 2007-01-01			323.497	
	Reservfond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Totalt eget kapital
Justerat eget kapital 2007-01-01	284.094	39.403		323.497
Finansiella tillgångar som kan säljas				
Omvärdering mot eget kapital		-21.521		
Årets resultat			21.550	
<b>Utgående eget kapital 2007-12-31</b>	<b>284.094</b>	<b>17.882</b>	<b>21.550</b>	<b>323.526</b>

**Fond för verkligt värde**

Fond för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas fram till dess att tillgången bokas bort från balansräkningen.

<b>Not 30 Ansvarförbindelser</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
----------------------------------	-------------	-------------

Belopp i tkr (nominellt belopp)

Garantier		
Garantiförbindelser – krediter	24.489	25.395
Garantiförbindelser – övriga	13.469	11.697
<b>Summa</b>	<b>37.958</b>	<b>37.092</b>

Sparbanksförsäkring finns med kollektivt ansvar för i konsortiet ingående medlemssparbanker. Konsortiet är återförsäkrat.

<b>Not 31 Åtaganden</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
-------------------------	-------------	-------------

Belopp i tkr (nominellt belopp)

Valutaterminer	35.514	19.971
Beviljad ej utnyttjad kredit i räkning	168.587	155.000
<b>Summa</b>	<b>204.101</b>	<b>174.971</b>

<b>Not 32 Intäkternas geografiska fördelning</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
--	-------------	-------------

Belopp i tkr

<b>Verksamhetsområdet</b>		
Ränteintäkter	98.004	72.256
Erhållna utdelningar	3.254	2.721
Provisionsintäkter	30.850	31.576
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-318	4.607
Övriga rörelseintäkter	3.495	8.114
<b>Sparbanken totalt</b>	<b>135.285</b>	<b>119.274</b>

Sparbankens verksamhet ligger till allra största delen inom närområdet

Med närområdet menas Laholms kommun samt gränsbygden mot intilliggande kommuner. Invånarna i dessa gränsbygder har kort avstånd till våra kontor och ser Laholms sparbank som sitt bankalternativ.

Affärsförbindelser utanför närområdet avser kunder med kontakt och relation till vårt verksamhetsområde inom Laholms kommun. Studerande på annan ort är ett exempel på denna kundgrupp.

Placering av överlikviditet sker i samråd med kreditinstitut i Sverige. Intäkter från dessa placeringar samt utdelningar anser vi sorterar under verksamhetsområdet därför att det är banken själv som styr vilken motpart som väljs. Intäkter från denna kundgrupp ingår i ränteintäkter, utdelningar och nettoresultat av finansiella transaktioner.

## Not 33

## Finansiella tillgångar och skulder

2007

Belopp i tkr

	Placeringar till verkligt värde via resultaträkning (FVO)	Låne- och kund- fordringar	Placeringar som hålles till förfall	Tillgångar som kan säljas	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa		19.834			19.834	19.834
Utlåning till kreditinstitut		224.045			224.045	224.045
Utlåning till allmänheten		1.641.956			1.641.956	1.641.956
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	255.804		148.566		404.370	401.806
Aktier och andelar	20.527			64.293	84.820	84.820
Upplupna intäkter	2.431	6.680			9.111	9.111
Övriga finansiella tillgångar	5.000	12			5.012	5.012
<b>Summa</b>	<b>283.762</b>	<b>1.892.527</b>	<b>148.566</b>	<b>64.293</b>	<b>2.389.148</b>	<b>2.386.584</b>
				Övriga skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder till kreditinstitut				3.535	3.595	3.595
Inlåning från allmänheten				2.060.445	2.060.445	2.060.445
Upplupna kostnader				807	807	807
Övriga finansiella skulder				1.000	1.000	1.000
<b>Summa</b>				<b>2.065.847</b>	<b>2.065.847</b>	<b>2.065.847</b>

Följande sammanfattar de metoder och antaganden som främst använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella instrument som redovisas ovan.

**Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad**

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t ex courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterad säljkurs. Sådana instrument återfinns i balansposterna Aktier och andelar samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper. Den största delen av företagens finansiella instrument åsätts ett verkligt värde med priser som är kvoterade på en aktiv marknad.

**Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad**

Derivatinstrument tas upp till det verkliga värde som erhålls från motpart där verkligt värde beräknats med hjälp av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden för värdering av den typ av derivatinstrument som det är fråga om. Aktieindexobligationer (Spax) värderas till verkligt värde via resultaträkningen. De är inte föremål för daglig handel på en aktiv marknad, därför har det verkliga värdet hittills beräknats från utvecklingen av underliggande index/kurser per balansdagen för respektive instrument.

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden av kapitalbelopp och ränta diskonterade till aktuella marknadsräntor på balansdagen. I de fall diskonterade kassaflöden har använts, beräknas framtida kassaflöden på den av företagsledningen bästa bedömningen. Den diskonteringsränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen. Då andra värderingsmodeller har använts är indata baserade på marknadsrelaterade data på balansdagen.

Innehavet i Sveland Sakförsäkring AB, Bankservice Syd AB, Sparbanken Kort AB och Sparbankernas Affärsutveckling AB redovisas till anskaffningsvärde då ett tillförlitligt verkligt värde ej kan fastställas.

Verkligt värde på lånefordringar har beräknats med en diskontering av förväntade framtida kassaflöden där diskonteringsräntan har satts till den aktuella utlåningsränta som tillämpas.

För kundfordringar och leverantörsskulder med en kvarvarande livslängd på mindre än sex månader anses det redovisade värdet reflektera verkligt värde. Kund- och leverantörsskulder med en livslängd överstigande sex månader diskonteras i samband med att verkligt värde fastställs.

## Not 34 Kassaflödesanalys

Belopp i tkr

Likvida medel	2007-12-31	2006-12-31
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Kassa	19.834	14.863
Utlåning till kreditinstitut	224.045	257.391
avgår: > 3 mån	-25.071	0
clearingskulder	-1.593	-2.310
<b>Summa</b>	<b>217.215</b>	<b>269.944</b>

Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter:

- De har obetydlig risk för värdefluktuationer
- De kan lätt omvandlas till kassamedel
- De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten

Räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet	2007	2006
Erhållen utdelning	3.254	2.721
Erhållen ränta	98.004	72.256
Erlagd ränta	47.431	22.539

## Not 35 Händelser efter balansdagen

Marknadsvärdet på innehavet av aktier har haft hög volatilitet efter balansdagen. Omvärdering av aktierna har inte skett.

## Not 36 Viktiga uppskattningar och bedömningar

Sparbanksledningen har med internrevisionen diskuterat utvecklingen, valet och upplysningarna avseende sparbankens viktiga redovisningsprinciper och uppskattningar, samt tillämpningen av dessa principer och uppskattningar.

### Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

### Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Sparbankens redovisningsprinciper definierar närmare hur tillgångar och skulder ska klassificeras i olika kategorier:

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder för "handel" förutsätter att dessa motsvarar beskrivningen av finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel under redovisningsprinciper.

Finansiella tillgångar och skulder som sparbanken initialt valt att värdera till verkligt värde via resultaträkningen förutsätter att kriterierna under redovisningsprinciper uppfyllts.

Klassificering av finansiella tillgångar som investering som hålles till förfall förutsätter att sparbanken har en uttrycklig avsikt och förmåga att inneha tillgångarna till förfall i enlighet med vad som anges under redovisningsprinciper.

### Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

#### Nedskrivningar för kreditförluster

Nedskrivning för kreditförluster sker normalt utifrån en individuell bedömning och baseras på ledningens bästa uppskattning av nuvärdet av kassaflöden som förväntas erhållas. Vid uppskattning av dessa kassaflöden görs en bedömning av motpartens finansiella situation och realisationsvärdet på varje underliggande säkerhet. Varje osäker fordran bedöms på dess meriter och strategin med avseende på uppskattade kassaflöden som bedöms återvinningsbara godkänns av den oberoende riskkontrollen.

Gruppvis förlustreservering tillämpas för kreditförluster i portföljer av fordringar med liknande ekonomiska egenskaper då objektiva tecken tyder på att det finns en förlustrisk i portföljen, men den osäkra fordran till vilken förlusten är hänförlig kan ännu inte identifieras. Vid bedömningen av behovet av gruppvisa kreditförlustreserveringar beaktar sparbanken faktorer som kreditkvalitet, portföljstorlek, koncentrationer och ekonomiska faktorer. För att kunna uppskatta den erforderliga nedskrivningen görs antaganden för att definiera hur förlusterna är modellerade och för att fastställa erforderliga parametrar baserade på historisk erfarenhet och gällande ekonomiska villkor. Precisionen/riktigheten i nedskrivningarna beror på noggrannheten i dessa uppskattade framtida kassaflöden för specifika

motpartsreserveringar och modellantaganden samt använda parametrar för att fastställa gruppvisa nedskrivningar.

### Fastställande av verkligt värde

Noterade värdepapper på börs värderas till det värde som fastställts av marknadsplatsen på balansdagen.

Onoterade instrument ingående i värdedepå hos Swedbank erhåller verkligt värde i depån, som sparbanken fastställer som verkligt värde.

Övriga värdepapper som inte är noterade på börs eller ingår i värdedepå bedöms individuellt.

Föreligger ingen känd omständighet att dessa tillgångar skall anses som osäkra anses verkligt värde motsvara anskaffningsvärdet.

## Not 37 Förklaringar avseende övergång till lagbegränsad IFRS

Belopp i tkr

Denna årsredovisning är den första som upprättas med tillämpning av lagbegränsad IFRS, vilket framgår av not 2.

De redovisningsprinciper som anges i not 2 har tillämpats vid upprättandet av sparbankens finansiella rapporter för räkenskapsåret 2007. Jämförelsetalen och tilläggsupplysningar för år 2006 är inte ändrade enligt allmänna råd under 2 kap. i FFFS 2006:16 samt IFRS 7.

Redovisningsprinciper enligt IAS 39 tillämpas först 2007 enligt undantag i FFFS 2006:16. Avseende tillämpningen av IAS 39 från och med 1 januari 2007, se följande not.

Övergång till lagbegränsad IFRS berör sparbanken enligt följande:

	Enligt tidigare principer	Effekt vid övergång till lagbegränsad IFRS under år 2006	Lagbegränsad IFRS 2006-12-31
<b>Balansräkning</b>			
<b>Tillgångar</b>			
Materiella tillgångar	23.368	269	23.637
Övriga poster	2.109.820		2.109.820
<b>Summa</b>	<b>2.133.188</b>	<b>269</b>	<b>2.133.457</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>			
Obeskattade reserver	4.603	269	4.872
Övriga poster	2.128.585		2.128.585
<b>Summa</b>	<b>2.133.188</b>	<b>269</b>	<b>2.133.457</b>
<b>Resultaträkning</b>			
Ränteintäkter	72.256	625	72.881
Räntekostnader	-22.539		-22.539
Räntenetto	49.717	625	50.342
Provisionsintäkter	31.576	-625	30.951
Övertagen egendom, intäkt	1.670	201	1.871
Övriga rörelseintäkter (inklusive räntenetto)	58.003	625	58.628
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>91.249</b>	<b>201</b>	<b>91.450</b>
Övertagen egendom, kostnad	0	-201	-201
Rörelsekostnader	-50.597		-50.597
<b>Summa rörelsekostnader</b>	<b>-50.597</b>	<b>-201</b>	<b>50.798</b>
<b>Rörelseresultat före kreditförluster</b>	<b>40.652</b>	<b>0</b>	<b>40.652</b>
Kreditförluster, netto	1.423		1.423
<b>Rörelseresultat</b>	<b>42.075</b>	<b>0</b>	<b>42.075</b>
Bokslutsdispositioner	29.895		29.895
Skatter	-18.743		-18.743
<b>Årets resultat</b>	<b>53.227</b>	<b>0</b>	<b>53.227</b>

### Kommentar Balansräkning

Effekten ovan avser övergång till komponentavskrivning på materiella tillgångar. Värdering av fastigheter har skett till verkligt värde. Beräkning och fördelning gjordes av verkligt värde till komponenter. Restvärde har sedan fördelats till komponenter efter beräkning av ackumulerad avskrivning per komponent.

Skattemässig avskrivning avseende maskiner uppgår till 216 tkr och upphör under år 2009.

Komponentavskrivningen fortsätter löpande med samma belopp på nuvarande anskaffningsbelopp.

### Kommentar resultaträkning

Uppläggningsavgifter avseende krediter redovisas numera inom räntenetto. Tidigare ingick de i provisionsintäkter.

Redovisning av intäkter och kostnader avseende övertagen egendom redovisas nu brutto, dvs intäkter och kostnader var för sig. Tidigare redovisades de under rubriken övertagen egendom, netto.

## Not 38      Byte av redovisningsprinciper 2007

Belopp i tkr

Omklassificering av finansiella instrument har gjorts på utgångsbalansen per 2006-12-31 så att ny ingångsbalans per 2007-01-01 har skapats.

Följande har berörts av omklassificeringen:

Innehav av aktier: omvärderas till verkligt värde (FVO), förändring via resultaträkning.

Aktier i Swedbank: omvärderas till verkligt värde enligt finansiella tillgångar som kan säljas (AFS), värdeökning via eget kapital och nedskrivningsbehov via resultaträkningen.

Strukturerade produkter: fördelning mellan derivatdel och obligationsdel upphör och hela instrumentet ingår under rubriken räntebärande värdepapper.

### Avstämning av eget kapital

	2006-12-31	Effekt vid övergång till IAS 39	2007-01-01
<b>Balansräkning</b>			
<b>Tillgångar</b>			
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	376.530	450	376.980
Aktier och andelar	65.018	39.403	104.421
Derivat, ingående i övriga tillgångar	450	-450	0
Övriga tillgångsposter	1.691.190		1.691.190
<b>Summa</b>	<b>2.133.188</b>	<b>39.403</b>	<b>2.172.591</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>			
Skatteskuld 2006	12.031		12.031
Övriga skuldposter	1.829.766		1.829.766
Avsättningar	2.694		2.694
Obeskattade reserver	4.603		4.603
Fond för verkligt värde	0	39.403	39.403
Eget kapital	284.094		284.094
<b>Summa</b>	<b>2.133.188</b>	<b>39.403</b>	<b>2.172.591</b>

### Kommentar avstämning av eget kapital

Derivatdel av strukturerade produkter flyttas till obligationer och andra räntebärande värdepapper, avser belopp 450 tkr.

Värdering av aktieportfölj och innehav i Swedbank AB görs till verkligt värde.

Fond för verkligt värde skapas och uppgår till 39.403 tkr.

## Not 39      **Kapitaltäckning**

### **Kapital**

Sparbankens styrelse har fastställt en modell för utvärdering av kapitalbehov. Modellen ger som utfall en Intern Kapital Utvärdering (IKU), som visar det totala behovet av kapital. IKU är uppbyggd enligt grundkravet från myndighet, som uppdateras kvartalsvis, samt ett påbyggnadskrav, som uppdateras löpande om händelser inträffar som föranleder ny bedömning. För att komma till resultat och nivå av påbyggnadskravet görs av styrelsen fastställda värderings- och scenariobedömningar.

Påbyggnadskravet är indelat i kredit- och motpartsrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk, operativ risk och affärsrisk. Varje enskild risk har sin specifika bedömningsprocess.

Myndighetskrav med tillägg för påbyggnadskrav ger bankens samlade kapitalbehov.

Kapitalkravet som benämns kapitaltäckningskvot, beräknas genom att beräkna kapitalbasen i relation till kapitalkravet (kapitalbasen genom kapitalkrav).

Kapitalbasen består av primärt- och supplementärt kapital. Primärt kapital avser reservfond (=ansamlade vinsterna under bankens verksamhetstid) reducerat med uppskjuten skattefordran samt även avdrag för organisationsaktiernas halva värde. Supplementärt kapital består av fond för verkligt värde reducerat med halva värdet av organisationsaktier. Överstiger avdraget fond för verkligt värde görs avdrag på primärt kapital för överskjutande del.

### **Kapitaltäckning**

För fastställande av sparbankens lagstadgade kapitalkrav gäller lagen om kapitaltäckning och stora exponeringar (2006:1371) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar.

För sparbankens vidkommande bidrar reglerna till att stärka sparbankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda sparbankens kunder. Reglerna innebär att sparbankens kapitalbas (eget kapital och eventuellt upptagna förlagslån etc.) med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens kapitalutvärderingspolicy.

Sparbanken utvärderar kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras på  
sparbankens riskprofil,  
identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,  
s k stresstester och scenarioanalyser,  
förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter, samt  
ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar.

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

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

Information om sparbankens riskhantering lämnas i not 3.

Sparbanken har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 4 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering FFFS 2007:5. Övriga upplysningar som krävs enligt dessa föreskrifter lämnas på sparbankens hemsida [www.laholmssparbank.se](http://www.laholmssparbank.se).

Sparbankens lagstadgade kapitalkrav enligt pelare I (=myndighetskrav) i de nya kapitaltäckningsreglerna kan summeras på följande sätt med specifikationer enligt nedan följande avsnitt;

<i>Belopp Tkr</i>	<b>2007</b>	2006
Primärt kapital, brutto	305.489	284.036
Supplementärt kapital, brutto	17.882	0
Avdrag	61.899	41.495
<b>Kapitalbas</b>	<b>261.472</b>	<b>242.541</b>
Summa kapitalkrav kreditrisk, enligt schablonmetoden	121.729	118.234
Kapitalkrav för operativa risker	13.134	0
Justering enligt övergångsregler	0	0
<b>Summa kapitalkrav</b>	<b>134.863</b>	<b>118.234</b>
Kapitaltäckningskvot	1,94	
Kapitaltäckningsgrad i procent		16,41

### Kapitalbas

I kapitalbasen ingår styrelsens förslag till vinstdisposition.

<i>Belopp Tkr</i>	<b>2007</b>	2006
<b>Primärt kapital</b>		
Eget kapital	305.644	284.094
Avgår:		
Uppskjutna skattefordringar	155	58
Avräkning av aktier och andra tillskott	44.017	41.495
<b>Summa primärt kapital</b>	<b>261.472</b>	<b>242.541</b>
<b>Supplementärt kapital</b>		
Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	17.882	0
Avräkning av aktier och andra tillskott	17.882	0
<b>Summa supplementärt kapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>261.472</b>	<b>242.541</b>

### Kapitalkrav

Kapitalkrav beräknas på tillgångsposter inom balansräkningen samt lämnade garantier och övriga åtaganden utom balansräkningen. Kravet fördelas inom 15 st huvudriskgrupper. Sparbanken har risk inom nedannämnda huvudgrupper.

<i>Belopp Tkr</i>	<b>2007</b>
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>	
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	0
Exponeringar mot administrativa organ, icke-kommersiella företag samt trossamfund	439
Institutsexponeringar	5.618
Företagsexponeringar	46.732
Hushållsexponeringar	43.543
Exponeringar med säkerhet i fastighet	18.763
Oreglerade poster	2.796
Övriga poster	3.838
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisker</b>	<b>121.729</b>

En årlig utvärdering av bankens operativa risker görs. Denna utvärdering grundar sig på antaganden och scenarier som kan inträffa. Rimligheten bedöms huruvida händelse kan inträffa och hur ofta den händelsen kan ske. Utvärderingen uttrycks i tkr. Denna genomgång ligger även till grund för eventuella förbättringar i arbetsrutiner och säkerhetsarbetet.

<i>Belopp Tkr</i>	<b>2007</b>
<b>Operativa risker</b>	
Basmetoden	13.134
<b>Summa kapitalkrav för operativa risker</b>	<b>13.134</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>134.863</b>

Sparbanken bedömer att man har uppfyllt kraven på myndighetens miniminivå för kapitalbasen.

Löpande görs bedömningar av kapitalkravet för de olika riskerna i verksamheten. Bedöms någon risk förändrad görs en uppdatering av kapitalkravet.

Rutiner för hur bedömning utförs är fastställda i styrelsen. Scenarier och beloppsnivåer inom den interna kapitalutvärderingen uppdateras årligen av styrelsen.

Prognos för tre år framåt visar att det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet.

---

Härmed försäkras att, såvitt vi känner till, är årsredovisningen upprättad i överensstämmelse med god redovisningssed för sparbank. De lämnade uppgifterna stämmer med de faktiska förhållandena i verksamheten och ingenting av väsentlig betydelse har utelämnats som skulle kunna påverka den bild av sparbanken som skapats av årsredovisningen.

Laholm den 6 mars 2008

**Inge Pettersson**  
Ordförande

**Ingemo Johansson**  
Vice ordförande

**Erling Cronqvist**

**Maths Ingemarsson**

**Kent Eriksson**

**Anna Freij**

**Staffan Pålsson**

**Lars-Anders Rothman**

**Lars-Göran Persson**  
VD

**Anna-Carin L. Jönsson**  
Personalrepresentant

**Christel Gustavsson**  
Personalrepresentant

---

Min revisionsberättelse har avgivits den 11 mars 2008.

**Anders Östblom**

# Revisionsberättelse

Till sparbanksstämman i Laholms Sparbank  
Org nr 549201-6059

Jag har granskat årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens förvaltning i Laholms Sparbank för år 2007. Det är styrelsen som har ansvaret för räkenskapshandlingarna och förvaltningen och för att lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag tillämpas vid upprättandet av årsredovisningen. Mitt ansvar är att uttala mig om årsredovisningen och förvaltningen på grundval av min revision.

Revisionen har utförts i enlighet med god revisions sed i Sverige. Det innebär att jag planerat och genomfört revisionen för att med hög men inte absolut säkerhet försäkra mig om att årsredovisningen inte innehåller väsentliga fel. En revision innefattar att granska ett urval av underlagen för belopp och annan information i räkenskapshandlingarna. I en revision ingår också att pröva redovisningsprinciperna och styrelsens tillämpning av dem samt att bedöma de betydelsefulla uppskattningar som styrelsen gjort när den upprättat årsredovisningen samt att utvärdera den samlade informationen i årsredovisningen. Vad gäller denna räkenskapsrevision grundas min bedömning i väsentlig utsträckning på den granskning som utförts av sparbankens interna revision, vars planering och rapporter jag fortlöpande tagit del av. Som underlag för mitt uttalande om ansvarsfrihet har jag granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i sparbanken för att kunna bedöma om någon styrelseledamot är ersättningskyldig mot sparbanken. Jag har även granskat om någon styrelseledamot på annat sätt har handlat i strid med lagen om bank- och finansieringsrörelse, sparbankslagen, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller sparbankens reglemente. Jag anser att min revision ger mig rimlig grund för mitt uttalande nedan.

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en rättvisande bild av sparbankens resultat och ställning i enlighet med god redovisnings sed i Sverige. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Jag tillstyrker att sparbanksstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen, disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen samt beviljar styrelsens ledamöter ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Laholm den 11 mars 2008

KPMG Bohlins AB

Anders Östblom  
Auktoriserad revisor

# Företagsstyrning

Sparbank som associationsform kännetecknas av att verksamheten bedrivs utan enskilt vinstintresse. Sparbanken har inga ägare. Detta kommer till uttryck i sparbankslagen som anger att ändamålet för sparbankens verksamhet är ”att, utan rätt för dess stiftare eller andra att få ta del av den vinst som kan uppkomma i rörelsen, främja sparsamhet genom att driva bankverksamhet i enlighet med bestämmelserna i sparbankslagen och lagen om bank- och finansieringsrörelse.”

För sparbank föreligger ingen skyldighet att tillämpa den svenska koden för bolagsstyrning. Med hänsyn till sparbankens karaktär av publikt företag och med en verksamhet som i stor utsträckning bygger på förtroende har utformningen av sparbankens rutiner för styrning och kontroll av verksamheten skett med koden som förebild i tillämpliga delar.

## **Tillsättning av huvudmän, styrelse, revisorer och verkställande direktör**

Som representanter för insättarna har sparbanken 60 huvudmän. Hälften av dessa väljs av Laholms kommun, medan återstoden väljs av huvudmännen själva. Huvudmännen utövar sitt inflytande på sparbanksstämman, som är sparbankens högsta beslutande organ.

Uppgifter om de personer som valts till huvudmän i sparbanken och om mandattider för dessa återfinns i separat förteckning.

Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av styrelse och revisorer för sparbanken med ledning av förslag som sparbankens valberedning tagit fram. Valberedningen är sparbanksstämmans organ för beredning av stämmans beslut i tillsättningsfrågor. Förteckning över valberedningens ledamöter finns separat. Det är valberedningens uppgift att komma med förslag till ledamöter i styrelsen samt förslag till arvode uppdelat mellan ordförande och övriga ledamöter.

Det ankommer på styrelsen att välja styrelseordförande om inte annat beslutas av sparbanksstämman. Likaså utser styrelsen verkställande direktör som under styrelsens inseende ska leda verksamheten i sparbanken.

## **Styrelsens sammansättning och arbete**

Sparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämman, består av 9 ledamöter. Därutöver ingår 2 personalrepresentanter och 2 suppleanter för dessa. Av styrelsens ledamöter är 4 kvinnor. Uppgifter om de personer som ingår i sparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns i förteckning. Upplysningar om ersättningar, övriga förmåner och pensionskostnader inklusive principerna härför avseende styrelsen och VD lämnas i not 10 till posten Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen.

Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning. Arbetsordningen reglerar rollfördelningen mellan styrelseordföranden och verkställande direktören, frekvensen och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen, delegering samt utvärdering av styrelsens och verkställande direktörens arbete.

Styrelsens ordförande har en särställning inom styrelsen med särskilt ansvar för att styrelsens arbete är väl organiserat och bedrivs effektivt och att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ordföranden ser bl a till att styrelsen erhåller tillfredställande information och beslutsunderlag för sitt arbete, samt att styrelsen årligen gör en utvärdering av sitt och VD:s arbete. Härutöver gör ordföranden en egen utvärdering genom samtal med övriga styrelseledamöter.

De ärenden som behandlas i styrelsen följer i huvudsak av sparbankslagen och styrelsens arbetsordning. Styrelsens främsta uppgifter, förutom att utse styrelseordförande och VD, är att fastställa sparbankens strategi, verksamhetsplan och prognos inklusive kapitalbehov, följa den ekonomiska utvecklingen, fastställa års-/delårsbokslut, fastställa/ompröva policies/instruktioner för verksamheten, behandla kreditengagemang, samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandla rapporter härom.

Under 2007 har styrelsen sammanträtt vid 12 tillfällen. Styrelsen har även genomfört ett styrelseseminarium kring strategifrågor samt Basel II. Vid styrelsesammanträdena har bl a behandlats års- och delårsbokslut, riskanalys, verksamhetsplan tre år framåt inklusive kapitalbehov, prognos för kommande år, policies inom olika riskområden, delegeringsinstruktioner, större kreditengagemang, revisionsrapporter etc.

## **Styrelsens arbetsutskott**

Utskottet fattar beslut i kreditfrågor i enlighet med i delegeringsinstruktion fastställda beslutsramar. Besluten ska protokollföras och rapporteras till styrelsen vid nästkommande styrelsemöte. I utskottet ingår styrelsens ordförande Inge Pettersson, vice ordförande Ingemo Johansson och VD.

# Huvudmän, styrelse, valberedning och revisorer

Företeckning över sparbankens huvudmän, styrelseledamöter och valberedning, utvisande deras mandatperioder, samt revisor, framgår av nedanstående uppställning.

## Sparbankens huvudmän

### Av Laholms Kommunfullmäktige valda:

		Vald första gången	Mandatperiod per årsstämma
Andersson, Tinus	Ränneslöv	1982	2008-2011
Andréasson, Marita	Mellby	2008	2008-2011
Angviken, Lena	Laholm	1996	2008-2011
Antonsson, Rosita	Laholm	2008	2008-2011
Bengtsson, Bertil	Mellby	2008	2008-2011
Bengtsson, Birgitta	Ränneslöv	2001	2008-2011
Bengtsson, Margareta	Mellby	2006	2008-2011
Bengtsson, Ove	Laholm	1984	2008-2011
Bengtsson, Ove	Tormarp	2003	2008-2011
Blom, Christer	Laholm	2005	2008-2011
Davidsson, Tenny	Laholm	2005	2008-2011
Emilsson, Gunbritt	Köpinge	2005	2008-2011
Engström, Lars	Laholm	2006	2008-2011
Funck, Gun	Laholm	2003	2008-2011
Gunnarsson, Bo-Göran	Laholm	1981	2008-2011
Gustafsson, Joanna	Laholm	2008	2008-2011
Hansson, Lennart	Knäred	2003	2008-2011
Henriksson, Marianne	Tjärby	2003	2008-2011
Jacobson, Tommy	Laholm	2008	2008-2011
Johansson, Bertil	Skogaby	2005	2008-2011
Johansson, Johan	Vallberga	2003	2008-2011
Lundgren, Kenneth	Laholm	1996	2008-2011
Lövgren, Gerd	Laholm	2008	2008-2011
Månsson, Bertil	Laholm	1997	2008-2011
Norrman, Jan	Öringe	2008	2008-2011
Persson, Bengt-Göran	Knäred	1984	2008-2011
Påhlsson, Siv-Britt	Laholm	1996	2008-2011
Sörensson, Nils-Bertil	Hishult	2008	2008-2011
Talik, Kaj	Knäred	2003	2008-2011
Åkesson, Bo	Ysby	2003	2008-2011

### Av huvudmännen valda:

		Vald första gången	Mandatperiod per årsstämma
Andersson, Sven-Olof	Laholm	1998	2005-2008
Boström, Rune	Haslöv	1989	2005-2008
Johansson, Ingemo	Flintarp	2003	2005-2008
Nilsson, Gunno	Laholm	1982	2005-2008
Påhlsson, Staffan	Edenberga	2004	2005-2008
Svensson, Carina	Mellbystrand	2004	2005-2008
Vanneå, Sven-Erik	Knäred	1977	2005-2008
Bronelius, Joakim	Veinge	1990	2006-2009
Eriksson, Lars-Göran	Knäred	1987	2006-2009
Höy-Wesslén, Berit	Laholm	2008	2008-2009
Ljungkvist, Bo	Kåphult	2004	2006-2009
Nilsson, Gerd	Vallberga	2003	2006-2009
Rosén, Lars	Laholm	1994	2006-2009
Vahlén-Pålsson, Carolina	Våxtorp	2003	2006-2009
Åkesson, Ingrid	Knäred	1977	2006-2009
Berg, Marie	Göstorp	2004	2007-2010
Freij, Anna	Laholm	2003	2007-2010
Ingemarsson, Maths	Laholm	1998	2007-2010

Paterson, Elisabeth	Ränneslöv	1999	2007-2010
Persson, Anders	Veinge	1990	2007-2010
Pettersson, Eivor	Laholm	2003	2007-2010
Tu vesson, Lars	Hasslöv	1999	2007-2010
Danfors, Håkan	Mellbystrand	2004	2008-2011
Danred, Nils	Laholm	1998	2008-2011
Hantoft, Folke	Hasslöv	1998	2008-2011
Holgersson, Carina	Våxtorp	2008	2008-2011
Johansson, Bengt-Åke	Laholm	1979	2008-2011
Johansson, Jarl	Våxtorp	1983	2008-2011
Liljeqvist, Roger	Mellby	2008	2008-2011
Potocki, Artur	Laholm	2008	2008-2011

## Sparbankens styrelse

### Ordinarie ledamöter:

			<b>Vald första gången</b>	<b>Mandatperiod per årsstämma</b>
Eriksson, Kent	Direktör	Mellbystrand	1998	2006-2008
Freij, Anna	Rektor	Laholm	2005	2005-2008
Cronqvist, Erling	Lantbrukare	Knäred	1998	2007-2009
Ingemarsson, Maths	Lantbrukare	Laholm	1998	2007-2009
Påhlsson, Staffan	Direktör	Edenberga	2006	2007-2009
Johansson, Ingemo	Lantbrukare	Flintarp	2004	2008-2010
Pettersson, Inge	Lantbrukare	Laholm	1998	2008-2010
Rothman, Lars-Anders	Ekonomichef	Mellbystrand	2006	2008-2010
Persson, Lars-Göran	VD	Laholm	2001	

### Personalrepresentanter:

#### Ordinarie ledamöter:

Jönsson L. Anna-Carin	Banktjänsteman	Våxtorp	1997
Gustavsson, Christel	Banktjänsteman	Laholm	2007

#### Suppleanter:

Jönsson, Lisbeth	Banktjänsteman		2007
Bengtsson, Malin	Banktjänsteman		2007

## Valberedning

### Ordinarie ledamöter:

			<b>Vald första gången</b>	<b>Mandatperiod per årsstämma</b>
Bengtsson, Ove	Datachef	Laholm	2002	2008
Bronelius, Joakim	Lantbrukare	Veinge	2002	2008
Danfors, Håkan	Fastighetsmäklare	Mellbystrand	2004	2008
Hantoft, Folke	Lantmästare	Laholm	2008	2008
Johansson, Bengt-Åke	Disponent	Laholm	1999	2008
Pettersson, Eivor	Ekonom	Laholm	2005	2008
Påhlsson, Siv-Britt	Vårdare	Laholm	2001	2008

### Adjungerad ledamot

Persson, Lars-Göran	Bankdirektör	Laholm
---------------------	--------------	--------

## Sparbankens revisorer

### Av huvudmännen valda:

#### Ordinarie

KPMG Bohlins AB	Stockholm	1987	2006-2009
-----------------	-----------	------	-----------

#### Suppleant

KPMG Bohlins AB	Stockholm	1987	2006-2009
-----------------	-----------	------	-----------

## Kontorsförteckning

Laholms Sparbank

Box 77

312 22 Laholm

Tel.nr 0430-491 00

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

[info@laholmssparbank.se](mailto:info@laholmssparbank.se)

	<b>Ort</b>	<b>Besöksadress</b>
Huvudkontor	Laholm	Stortorget 6
Avdelningskontor	Knäred Vallberga Våxtorp	Dalavägen 1 Skottorpsvägen 1 Bygatan 13
Uttagsautomater	Laholm Knäred Våxtorp	Stortorget 6 Dalavägen 1 Bygatan 13
Extern uttagsautomat	Mellbystrand	Mellby centrum