

ÅRSREDOVISNING 2008



Laholms
Sparbank



Omslagsbild:
Lillan Berg-Hagenfeldt
Vy över stortorget i Laholm

ÅRSREDOVISNING

2008

Styrelsen för
Laholms Sparbank
avger härmed
Årsredovisning
för sparbankens verksamhet 2008,
sparbankens 151:a verksamhetsår.

Organisationsnummer 549201-6059
med säte i Laholm.

Årssammanträdet med huvudmännen äger
rum fredagen den 17 april 2009 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	33
Not 5 Erhållna utdelningar	33
Not 6 Provisionsintäkter	34
Not 7 Provisionskostnader	34
Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner	34
Not 9 Övriga rörelseintäkter	34
Not 10 Allmänna administrationskostnader	34
Not 11 Övriga rörelsekostnader	37
Not 12 Kreditförluster netto	37
Not 13 Nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar	37
Not 14 Bokslutsdispositioner	37
Not 15 Skatter	38
Not 16 Utlåning till kreditinstitut	38
Not 17 Utlåning till allmänheten	39
Not 18 Obligationer och andra räntebärande värdepapper	39
Not 19 Aktier och andelar	39
Not 20 Materiella tillgångar	40
Not 21 Övriga tillgångar	41
Not 22 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	41
Not 23 Skulder till kreditinstitut	41
Not 24 Inlåning från allmänheten	41
Not 25 Övriga skulder	41
Not 26 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	42
Not 27 Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser	42
Not 28 Övriga avsättningar	42
Not 29 Obeskattade reserver	42
Not 30 Ansvarsförbindelser	42
Not 31 Åtaganden	43
Not 32 Intäkternas geografiska fördelning	43
Not 33 Finansiella tillgångar och skulder	43
Not 34 Kassaflödesanalys	45
Not 35 Händelser efter balansdagen	45
Not 36 Viktiga uppskattningar och bedömningar	45
Not 37 Kapitaltäckning efterföljt med underskrift av styrelsen och revisorspåteckning	46
Revisionsberättelse	50
Företagsstyrning	51
Huvudmän, styrelse, revisorer	52
Kontorsförteckning	54

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 genomlys 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.

Vårt nya kreditkort med lokal profilering erbjuder kunderna förmånliga kreditvillkor avseende konsumtionskrediter. Kunder får möjlighet att samla sina kortkreditskulder till ett kort för bättre överblick på sina skulder.

Genom att erbjuda bra produkter ökar 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. Verksamheten har utvecklats 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.

Balansomslutningen uppgick till 1.737.662 tkr för år 2004 och har utvecklats till en balansomslutning om 2.532.710 tkr år 2008.

Rörelseresultatet har uppgått till 42.075 tkr år 2006, 29.436 tkr år 2007 och 5.777 tkr år 2008. Under år 2008 har nedskrivning av aktier i Swedbank och räntebärande värdepapper bidragit till ett försämrat resultat.

Under de senaste åren har en kraftig minskning av räntemarginalen mellan utlåning och inlåning påverkat resultatutvecklingen negativt. Samtidigt har volymerna ökat och rationalisering av verksamheten har skett. Medelantal anställda har sedan år 2004 minskat med 9 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 3 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 självbetjäningssgrad 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 2.185.461 tkr, vilket är en ökning med 125.016 tkr.

Fondförvaltning

Kundernas totala fondförmögenhet hos Swedbank Robur uppgår till 993.448 tkr, vilket är en minskning med 360.466 tkr. Börsvärdet föll kraftigt under slutet av året.

Försäkringar och värdepappersförvaltning

Förmögenheten i kundernas försäkringar och depåer uppgår till 170.820 tkr. En förmögenhetsminskning med 42.321 tkr.

Värdet på förmedlade värdepapper uppgår till 388.083 tkr vilken är en minskning med 114.144 tkr.

Utlåning

Lån i egen portfölj har ökat med 387.593 tkr och uppgår till 2.029.549 tkr.

Förmedlade lån till Swedbank Hypotek uppgår till 1.290.884 tkr, en ökning med 6.658 tkr.

Likviditet och större placeringar

Bankens likviditet är god. Beviljad ej utnyttjad kredit finns på 100.000 tkr.

Kapitalkrav

Bankens kapitalbas uppgick till 268.014 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 1,76.

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 5.777 tkr, en minskning jämfört med föregående år med 23.659 tkr. I bokslutet för år 2008 skrevs innehavet i Swedbankaktier ned med 23.889 tkr. Rörelseresultatet före kreditförluster minskade med 9.212 tkr.

Ränteintäkterna ökade med 37.834 tkr. Räntor från svenska kreditinstitut minskade medan räntor värdepapper och utlåning från allmänheten ökade.

Räntekostnaderna ökade med 20.902 tkr. Merparten av räntekostnadsökningen avser inlåning från allmänheten.

Räntenettet ökade med 16.932 tkr och uppgår till 67.505 tkr.

Erhållna utdelningar uppgick till 4.157 tkr, varav organisationsaktier 3.105 tkr.

Provisionsintäkterna har minskat med 4.776 tkr. Värdepappersprovisionerna minskade med 3.306 tkr och utlåningsprovisioner minskade med 1.557 tkr. Övriga provisionstyper förändrades med mindre belopp. Provisionskostnaderna ökade med 624 tkr.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick totalt till -21.877 tkr. Realiserat resultat, inklusive valutakursförändringar uppgår till -13.550 tkr och orealiserat resultat till -8.327 tkr. I realiserat resultat ingår resultatet av byte från Swedbank A-aktier till preferensaktier med -7.879 tkr. I orealiserat resultat ingår nedskrivning av kreditkorgsobligation med -4.875 tkr.

Övriga rörelseintäkter ökade med 710 tkr och uppgick till 4.205 tkr. I övriga rörelseintäkter ingår intäkter övertagen egendom med 2.048 tkr.

Rörelsekostnaderna minskade med 798 tkr och uppgår till 54.459 tkr.

Allmänna administrationskostnader minskade med 434 tkr jämfört med 2007.

Personalkostnader har totalt minskat med 1.327 tkr. Löner och arvoden inklusive sociala avgifter minskade med 1.604 tkr. Pensionskostnader ökade med 871 tkr. Övriga personalkostnader minskade med 625 tkr. Avsättning till resultatandelar inklusive särskild löneskatt uppgick till 1.744 tkr.

Övriga allmänna administrationskostnader ökade med 893 tkr. It-kostnader ökade med 613 tkr.

Konsulttjänster ökade med 507 tkr. Övriga allmänna administrationskostnader minskade med 912 tkr mest pga jubileumskostnader ingår i fjolåret.

Avskrivning på inventarier och fastigheter har minskat. Avskrivningarna uppgår totalt till 1.187 tkr.

Övriga rörelsekostnader har ökat med 1.339 tkr. Återföring av befarad förlust på totalt 2.200 tkr har ombokats till befarad driftsförlust.

Årets kreditförluster visar ett positivt resultat med 9.956 tkr till största delen beroende på utdelning i konkurs

Avsättning till periodiseringsfond har gjorts med 11.090 tkr som ger en positiv skatteeffekt.

Nedskrivning av Swedbankaktier har skett med 23.889 tkr beroende på vikande kursutveckling.

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 och Våxtorp med kontorschef. Dessutom finns försäkrings-specialist och administration.

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

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

Verksamhetsåret 2008 präglades av en turbulens på finansmarknaden. Swedbank ansattes av rykten som pressade ner kursen på Swedbankaktien. Swedbank genomförde en nyemission i slutet av året där Laholms Sparbank ingick som en av garanterna.

Personalsituation

Vid årets slut var antalet anställda 48 (48).

Upplysning om ersättning och förmåner till ledande befattningshavare lämnas i not 10.

Under 2008 har utbildning skett enligt följande:

Fortlöpande utbildning till certifierade banksäljare/rådgivare pågår.
Utbildning till certifierade företagsrådgivare fortsatte under året.
Banken har totalt 17 certifierade rådgivare (privat och företag) samt 6 st certifierade banksäljare.
En företagsrådgivare har genomgått utbildning i International Business Partner

Under 2008 har fyra personer, motsvarande tre tjänster, avgått med pension.

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.

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

Risken 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 8,5 % 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. 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 räntebindningstider. Sparbanken beräknar ränterisk enligt en gap-metod för hela balansräkningen. Nivå i förhållande till årsresultat finns fastställt 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 på sikt 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 och gäller t o m 2011-07-01.

Konjunkturella risker anser vi är små. Näringslivet är inte koncentrerat till någon dominerande bransch utan uppvisar en god spridning. En ökande arbetslöshet kan förväntas 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. Bankens 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 självvärdering 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. Personalen erbjuds hälsokontroll enligt fastställd plan. 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. Våren 2008 gjordes en kartläggning av den psykosociala arbetsmiljön. Kartläggningen visade på en bra arbetsmiljö.

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.

I not 3 framgår ytterligare information avseende bankens risker.

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.

Vi kan konstatera att Laholms kommun ligger geografiskt väl till med goda kommunikationer såväl vad gäller motorvägar, tågförbindelser som närhet till flygplatser. 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.

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.

I den lokala marknad som vi verkar på är konjunkturen något vikande. En försämrad konjunktur i omvärlden kommer även att påverka oss. Den största negativa faktorn är lagda varsel som innebär en ökad arbetslöshet. Det lokala arbetslivet är väl differentierat och boendepriiserna inom verksamhetsområdet är överlag på en rimlig nivå.

Resultat före kreditförluster beräknas uppgå till drygt 30 mkr.

Fem år i sammandrag

IFRS infördes 2007 och 2006 är omräknad förutom avseende IAS39. 2005-2004 är ej omräknade.

Nyckeltal	2008	2007	2006	2005	2004
Volym					
Affärsvolym ultimo, Mkr	7.306	7.321	6.578	6.002	5.086
Förändring mot föregående år, % Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolym	-0,20	11,29	9,60	18,01	4,36
Kapital					
Soliditet Beskattat eget kapital + 72 % av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	12,01	13,50	13,47	13,66	13,45
Kapitaltäckningsgrad Kapitalbas i % av riskvägda placeringar			16,41	15,27	14,52
Kapitaltäckningskvot Kapitalbas / Kapitalkrav	1,76	1,94			
Resultat					
Placeringsmarginal Räntenetto i % av medelomslutning (MO)	2,68	2,19	2,50	3,03	3,28
Rörelseintäkter/affärsvolym Räntenetto+rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,01	1,18	1,46	1,57	1,64
Rörelseresultat/affärsvolym Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,08	0,42	0,68	0,53	0,34
Räntabilitet på eget kapital Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	1,32	6,33	11,16	8,87	5,50
K/I-tal före kreditförluster Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,73	0,65	0,55	0,63	0,68
K/I-tal efter kreditförluster Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändring på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,60	0,64	0,54	0,66	0,79
Osäkra fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för osäkra fordringar Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto	74,22	62,12	52,74	61,39	64,21
Andel osäkra fordringar Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	0,20	0,66	1,19	1,00	1,63
Kreditförlustnivå * Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker) samt övertagen egendom och kreditgarantier	-0,60	-0,04	-0,11	0,22	0,92
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda Arbetstidsmättet 1.730 timmar per helårsarbetare	42	45	47	46	51
Antal kontor	3	4	4	4	4

* Minustecken visar att kreditförluster netto är en intäkt.

Resultat- och balansräkningar **2008** **2007** **2006** **2005** **2004**
Belopp i tkr

Resultaträkning

Räntenetto	67.505	50.573	49.717	54.181	55.980
Provisioner, netto	20.179	25.579	26.090	22.625	22.506
Nettoreultat av finansiella transaktioner	-21.877	-318	4.607	4.168	-187
Övriga intäkter	8.362	6.749	10.835	7.876	5.174
Summa intäkter	74.169	82.583	91.249	88.850	83.473

Allmänna administrationskostnader	45.755	46.189	45.336	45.269	47.088
Övriga rörelsekostnader	8.704	7.472	5.261	10.699	9.493
Kreditförluster	-9.956	-514	-1.423	2.731	9.510
Nedskrivning finansiella anl. tillgångar	23.889	0	0	0	0
Summa kostnader	68.392	53.147	49.174	58.699	66.091

Rörelseresultat **5.777** **29.436** **42.075** **30.151** **17.382**

Bokslutsdispositioner, netto	-11.046	-235	29.895	-2.302	2.576
Skatter	-7.705	-7.651	-18.743	-7.574	-5.404

Årets resultat **-12.974** **21.550** **53.227** **20.275** **14.554**

Balansräkning

Kassa	22.497	19.834	14.863	16.226	20.364
Utlåning till kreditinstitut	122.430	224.045	257.391	147.165	3.867
Utlåning till allmänheten	2.029.549	1.641.956	1.376.148	1.267.905	1.207.398
Räntebärande värdepapper	265.693	404.370	376.530	337.440	403.232
Aktier och andelar	51.017	84.816	65.018	53.714	44.661
Materiella tillgångar	22.862	23.647	23.368	26.975	30.423
Övriga tillgångar	18.662	24.375	19.870	22.559	27.717
Summa tillgångar	2.532.710	2.423.043	2.133.188	1.871.984	1.737.662

Skulder till kreditinstitut	2.692	3.595	6.088	10.610	23.258
Inlåning från allmänheten	2.185.461	2.060.445	1.804.056	1.576.119	1.452.471
Övriga skulder	33.584	26.268	31.653	18.045	14.075
Avsättningar för pensioner m m	2.419	4.371	2.694	1.845	5.070
Summa skulder och avsättningar	2.224.156	2.094.679	1.844.491	1.606.619	1.494.874

Obeskattade reserver	15.884	4.838	4.603	34.498	32.196
Eget kapital	292.670	323.526	284.094	230.867	210.592

Summa skulder, avsättningar och eget kapital **2.532.710** **2.423.043** **2.133.188** **1.871.984** **1.737.662**

Förslag till vinstdisposition

Sparbankens resultat enligt balansräkningen för år 2008 utgör -12.974 kr.

Styrelsen föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:

- överföring till reservfond -12.974 kr.

Sparbankens kapitaltäckningskvot efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 1,76 (föregående års kapitaltäckningskvot 1,94).

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	2008	2007
Ränteintäkter		135.838	98.004
Räntekostnader		<u>-68,333</u>	<u>-47.431</u>
Räntenetto	4	67.505	50.573
Erhållna utdelningar	5	4.157	3.254
Provisionsintäkter	6	26.074	30.850
Provisionskostnader	7	-5.895	-5.271
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	-21.877	-318
Övriga rörelseintäkter	9	<u>4.205</u>	<u>3.495</u>
Summa rörelseintäkter		74.169	82.583
Allmänna administrationskostnader	10	45.755	46.189
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	20	1.187	1.294
Övriga rörelsekostnader	11	<u>7.517</u>	<u>6.178</u>
Summa kostnader före kreditförluster		54.459	53.661
Resultat före kreditförluster		19.710	28.922
Kreditförluster, netto	12	9.956	514
Nedskrivning finansiella anläggningstillgångar	13	-23.889	0
Rörelseresultat		5.777	29.436
Bokslutsdispositioner	14	-11.046	-235
Skatt på årets resultat	15	-7.705	-7.651
Årets resultat		-12.974	21.550

Balansräkning

Per den 31 december

Belopp i tkr	Not	2008	2007
Tillgångar			
Kassa		22.497	19.834
Utlåning till kreditinstitut	16	122.430	224.045
Utlåning till allmänheten	17	2.029.549	1.641.956
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	18	265.693	404.370
Aktier och andelar	19	51.017	84.816
Materiella tillgångar	20		
- Inventarier		1.305	1.590
- Byggnader och mark		21.557	22.057
Övriga tillgångar	21	1.962	5.371
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22	16.700	19.004
Summa tillgångar		2.532.710	2.423.043
Skulder och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	23	2.692	3.595
Inlåning från allmänheten	24	2.185.461	2.060.445
Övriga skulder	25	15.789	12.809
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	26	17.795	13.459
Avsättningar			
- Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser	10, 27	994	1.000
- Uppskjuten skatteskuld	15	86	1.123
- Övriga avsättningar	28	1.339	2.248
Summa skulder och avsättningar		2.224.156	2.094.679
Obeskattade reserver	29	15.884	4.838
Eget kapital			
Reservfond		305.644	284.094
Fond för verkligt värde		0	17.882
Årets resultat		-12.974	21.550
Summa eget kapital		292.670	323.526
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		2.532.710	2.423.043
Poster inom linjen			
Ansvarförbindelser	30		
Garantier			
Åtaganden	31		
Övrigt			

Redogörelse för förändring av eget kapital

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Totalt eget kapital
Justerat eget kapital 2007-01-01	230.867	39.403	53.227	323.497
Resultatdisposition 2006	53.227		-53.227	
Finansiella tillgångar som kan säljas				
Omvärdering mot eget kapital		-21.521		
Årets resultat			21.550	
Utgående eget kapital 2007-12-31	284.094	17.882	21.550	323.526
Ingående eget kapital 2008-01-01	284.094	17.882	21.550	301.976
Resultatdisposition 2007	21.550		-21.550	
Finansiella tillgångar som kan säljas				
Omvärdering mot eget kapital		-17.882		
Årets resultat			-12.974	
Utgående eget kapital 2008-12-31	305.644	0	-12.974	292.670

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. Nedskrivningar redovisas i resultaträkningen.

Kassaflödesanalys

1 januari – 31 december

Belopp i tkr	2008-12-31	2007-12-31
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	5.777	29.436
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
- Avskrivningar	1.187	1.294
- Kreditförluster	-9.956	-514
Inkomstskatt	-7.705	-7.651
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-10.697	22.565
Ökning av utlåning till allmänheten	-377.637	-265.294
Förändring av värdepapper	78.230	-37.691
Ökning av inlåning från allmänheten	125.016	256.389
Minskning av skuld till kreditinstitut	0	-1.777
Förändring av övriga tillgångar	9.680	-2.993
Förändring av övriga skulder	5.360	-3.704
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-170.048	-32.505
Investeringsverksamheten		
Förändring av finansiella tillgångar	97.472	-18.653
Inköp av materiella tillgångar	-403	-1.571
Avyttring av materiella tillgångar	0	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	97.069	-20.224
Årets kassaflöde	-72.979	-52.729
Likvida medel vid årets början	217.215	269.944
Likvida medel vid årets slut	144.236	217.215

Specifikation av likvida medel framgår av not 34.

Noter till de finansiella rapporterna

Not 1 Uppgifter om sparbanken

Årsredovisningen avges per 31 december 2008 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.

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 innehas 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 påverkat 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 kan ha en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och på gjorda uppskattningar. Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar framgår av not 36.

De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inte annat framgår det nedan.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 2009-03-05. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 2009-04-17.

Nya IFRS och tolkningar som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal standarder, ändringar i standarder samt tolkningsuttalanden träder i kraft först från och med räkenskapsår 2009 och har inte tillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. Dessa IFRS standarder och tolkningar bedöms inte få någon verkan på bankens finansiella rapporter.

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.

Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

Ränteintäkter 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
- Räntor på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde över resultaträkningen

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:

- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som identifierats till verkligt värde via resultaträkningen (fair value option)
- Realisationsresultat från avyttring av finansiella tillgångar och skulder
- Realisationsresultat från finansiella tillgångar som kan säljas
- Valutakursförändringar

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.

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.

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

<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	Värdeförändring via eget kapital Nedskrivningsbehov via RR

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 värdekontraktet 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 värdekontraktets 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. Värdeförändring 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 eget kapitalinstrument 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 hålls 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.

Nedskrivning av materiella tillgångar

Nedskrivningsprövning

De redovisade värdena för företagets tillgångar prövas vid varje balansdag för att bedöma om det finns indikation på nedskrivningsbehov. Om indikation på nedskrivningsbehov finns, beräknas enligt IAS 36 tillgångens återvinningsvärde.

Återvinningsvärde är det högsta av verkligt värde minus försäljningskostnader och nyttjandevärde. Vid beräkningen av nyttjandevärdet diskonteras framtida kassflöden med en diskonteringsfaktor som beaktar riskfri ränta och den risk som är förknippad med den specifika tillgången.

Återföring av nedskrivningar

En nedskrivning reverseras om det både finns indikation på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkning av återvinningsvärdet.

En reversering görs endast i den utsträckning som tillgångens redovisade värde efter återföring inte överstiger det redovisade värde som skulle ha redovisats, med avdrag för avskrivning där så är aktuellt, om ingen nedskrivning gjorts.

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 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. Sparbanken har utöver de kollektivavtalade tjänstepensionerna också i särskilt avtal utfäst till viss anställd att den anställde kan avsluta sin tjänstgöring vid en tidigare tidpunkt än 65 års ålder och om en ytterligare ersättning än den som den som den kollektivavtalade pensionsförmånen då ger. För pensioner i egen regi dvs när pensioneringen inte tryggats genom försäkring utan avsättning, sker redovisning i egen balansräkning. 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

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 policies 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. Riskpolicies och riskhanteringssystem går igenom regelbundet för att kontrollera att dessa är korrekta och t ex återspeglar gällande marknadsvillkor samt produkter och tjänster som erbjuds. Genom utbildning och tydliga processer skapar 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.

Redogörelse för bankens risker och osäkerhetsfaktorer framgår i förvaltningsberättelsen.

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 motpartsrisiker 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.

Kreditriskexponering brutto och netto 2008

Belopp i tkr

Krediter¹ mot säkerhet av:

	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskriv- ning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter avseende poster kreditrisk	Total kreditrisk- exponering efter avdrag säkerheter
Statlig och kommunal borgen ²	6.050	0	6.050	6.050	0
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ³	903.078	75	903.003	839.587	63.416
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	66.038	0	66.038	65.643	395
Pantbrev i jordbruksfastigheter	383.254	1.982	381.272	377.306	3.966
Pantbrev i andra näringsfastigheter	255.566	150	255.416	239.567	15.849
Företagsinteckning	250.138	5.079	245.059	222.414	22.645
Övriga ⁵	177.317	4.606	172.711	11.178	161.533
varav: kreditinstitut	2.312	0	2.312	2.312	0
Summa	2.041.441	11.892	2.029.549	1.761.745	267.804

Värdepapper

Emittent / Motpart

- S&P rating AA3	10.049		10.049		
- S&P rating AA+	10.000		10.000		
- S&P rating A+	20.000		20.000		
- S&P rating A	8.000		8.000		
- S&P rating A-	10.000		10.000		
- S&P rating CCC+	125		125		
- Moody`s rating Aaa	10.070		10.070		
- Utan rating	20.000		20.000		
- Räntefonder Swedbank Robur	149.279		149.279		
- Strukturerade produkter	28.170		28.170		
Summa	265.693		265.693		

Åtaganden	217.128		217.128		217.128
Utställda lånelöften	71.775		71.775		71.775
Utställda finansiella garantier	25.622		25.622	14.904	10.718
Summa	314.525		314.525	14.904	299.621

Total kreditriskexponering	2.621.659	11.892	2.609.767	1.776.649	301.732
-----------------------------------	------------------	---------------	------------------	------------------	----------------

Rating i huvudsak enligt Standard & Poors (S&P). Två bostadsobligationer är rating enligt Moody`s.

¹ 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.

² inklusive krediter till stat och kommun

³ inklusive bostadsrätter

⁴ inklusive bostadsrättsföreningar

⁵ inklusive krediter utan säkerhet samt ej utnyttjade krediter i räkning

Kreditriskexponering brutto och netto 2007

Belopp i tkr

Krediter⁶ mot säkerhet av:

	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskriv- ning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter avseende poster kreditrisk	Total kreditrisk- exponering efter avdrag säkerheter
Statlig och kommunal borgen ⁷	8.383	0	8.383	8.383	0
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ⁸	720.568	150	720.418	664.661	55.757
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁹	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 ¹⁰	165.028	6.905	158.123	14.285	143.838
varav: kreditinstitut	2.309	0	2.309	2.309	0
Summa	1.659.601	17.645	1.641.956	1.421.335	220.621

Värdepapper

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	
Summa	404.370		404.370	

Åtaganden	204.101		204.101	204.101
Utställda lånelöften	87.132		87.132	87.132
Utställda finansiella garantier	37.958		37.958	8.461
Summa	329.191		329.191	320.730

Total kreditriskexponering	2.393.162	17.645	2.375.517	1.429.796	541.351
-----------------------------------	------------------	---------------	------------------	------------------	----------------

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

⁶ 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.

⁷ inklusive krediter till stat och kommun

⁸ inklusive bostadsrätter

⁹ inklusive bostadsrättsföreningar

¹⁰ 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 scoringverktöget är bankens företagsutlåning fördelad enligt parametrarna Risk för obestånd och Risk vid obestånd. Scoringverktöget 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	2008	2007
Fordringar förfallna < 1 mån	576	734
Fordringar förfallna >= 1 mån till < 1 år	55	236
Fordringar förfallna >= 1 år till < 4 år	0	0
Fordringar förfallna >= 4 år	0	3.824
Summa utestående kapitalskuld	631	4.794

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	2008	2007
Lånefordringar, brutto		
-offentlig sektor	1.925	3.746
-företagssektor	583.273	475.939
-hushållssektor	1.453.485	1.178.356
<i>varav personliga företagare</i>	611.241	493.456
-övriga	2.758	1.560
Summa	2.041.441	1.659.601

varav:

Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar		
-företagssektor	3.625	14.605
-hushållssektor	7.868	7.726

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

Osäkra lånefordringar		
-företagssektor	6.918	20.182
-hushållssektor	9.104	8.224

Avgår:

Specifikation nedskrivningar för individuellt värderade fordringar		
-företagssektor	4.074	9.990
-hushållssektor	7.818	7.655

Lånefordringar, nettoredovisat värde

-offentlig sektor	1.925	3.746
-företagssektor	579.199	466.949
-hushållssektor	1.445.667	1.169.701
<i>varav personliga företagare</i>	605.856	489.557
-övriga	2.758	1.560

Summa	2.029.549	1.641.956
--------------	------------------	------------------

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 marknadsrisk: 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 -611 tkr.

2008	Högst	Längre	Längre	Längre	Längre	Längre	Längre	Utan	Totalt
Räntebindnings-	1 mån	än 1	än	än	än	än	än 5 år	ränta	
tider för tillgångar		mån	3 mån	6 mån	1 år	3 år			
och skulder –		men	men	men	men	men			
Ränteexponering,		högst	högst 6	högst 1	högst 3	högst 5			
Belopp i Mkr		3 mån	mån	år	år	år			
Tillgångar									
Kassa								22,5	22,5
Utlåning till kreditinstitut	43,7	54,4						24,3	122,4
Utlåning till allmänheten	1.072,2	678,9	17,7	47,6	191,4	19,7	2,0		2.029,5
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	149,3		15,0	25,1	52,5	23,7	0,1		265,7
Övriga tillgångar								92,6	92,6
Summa	1.265,2	733,3	32,7	72,7	243,9	43,4	2,1	139,4	2.532,7
Skulder									
Skulder till kreditinstitut							2,0	0,7	2,7
Inlåning från allmänheten	2.010,8	45,4	41,8	41,6	6,3	0,4		39,1	2.185,4
Övriga skulder								36,0	36,0
Eget kapital								308,6	308,6
Summa skulder och eget kapital	2.010,8	45,4	41,8	41,6	6,3	0,4	2,0	384,4	2.532,7
Differens tillgångar och skulder	-745,6	687,9	-9,1	31,1	237,6	43,0	0,1	-245,0	
Kumulativ exponering	-745,6	-57,7	-66,8	-35,7	201,9	244,9	245,0		

Räntenettorisk – genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång/-nedgång på 1 % på balansdagen utgör -611 tkr (föregående år -1.294 tkr).

2007	Högst	Längre	Längre	Längre	Längre	Längre	Längre	Utan	Totalt
Räntebindnings-	1 mån	än 1	än	än	än	än	än 5 år	ränta	
tider för tillgångar		mån	3 mån	6 mån	1 år	3 år			
och skulder –		men	men	men	men	men			
Ränteexponering,		högst	högst 6	högst 1	högst 3	högst 5			
Belopp i Mkr		3 mån	mån	år	år	år			
Tillgångar									
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
Summa	1.769,8	78,1	56,7	49,6	222,8	71,9	12,3	161,8	2.423,0

	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	Totalt
Skulder									
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
Summa skulder och eget kapital	2.012,7	5,1	3,7	11,9	4,4	0,5	2,0	382,7	2.423,0
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		

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).

Valutakursförändringar uppgår till 458 tkr (föregående år 377 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 på marknaden).

En generell förändring med 1 procentenhet av aktiekurserna beräknas påverka sparbankens resultat före skatt med approximativt 165 tkr för året (föregående år 205 tkr) samt påverka eget kapital med 262 tkr (föregående år 600 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 försämrad intjäningsförmåga till följd av att sparbankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid.

Likviditetsrisker 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 scenarios.

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.

Tillgångar med förväntad återvinningstid över ett år uppgår till 1.795,7 mkr och skulder med förväntad återvinningstid över ett år uppgår till 10,9 mkr.

2008

Likviditetsexponering Kontraktuellt återstående löptid (redovisat värde)	På an- fordran	Nominella kassaflöden – Kontraktuellt återstående löptid				Utan löptid	Åter- stående löptid i genom- snitt antal år	Totalt redovisat värde
		Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år			
Belopp i Mkr								
Tillgångar								
Kassa						22,5	0,0	22,5
Utlåning till kreditinstitut	68,0	54,4					0,2	122,4
Utlåning till allmänheten	197,9	31,8	103,3	313,8	1.382,7		12,5	2.029,5
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			40,1	76,2	0,1	149,3	1,9	265,7
Övriga tillgångsposter						92,6		92,6
Summa tillgångar	265,9	86,2	143,4	390,0	1.382,8	264,4		2.532,7
Skulder								
Skulder till kreditinstitut					2,0	0,7	9,0	2,7
Inlåning från allmänheten	2.020,8	59,2	84,0	6,6		14,8	0,0	2.185,4
Övriga skuldposter och eget kapital						344,6		344,6
Summa skulder	2.020,8	59,2	84,0	6,6	2,0	360,1		2.532,7
Skilnad redovisade tillgångar och skulder	-1.754,9	27,0	59,4	383,4	1.380,8	-95,7		

2007

Likviditetsexponering Kontraktuellt återstående löptid (redovisat värde)	På an- fordran	Nominella kassaflöden – Kontraktuellt återstående löptid				Utan löptid	Åter- stående löptid i genom- snitt antal år	Totalt redovisat värde
		Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år			
Belopp i Mkr								
Tillgångar								
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
Summa tillgångar	323,2	299,6	176,0	399,7	1.071,9	152,6		2.423,0
Skulder								
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
Summa skulder	2.016,8	7,1	15,7	4,9	2,0	376,5		2.423,0
Skilnad redovisade tillgångar och skulder	-1.693,6	292,5	160,3	394,8	1.069,9	-223,9		

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.

Not 4	Räntenetto	2008	2007
	Belopp i tkr		
Ränteintäkter			
	Utlåning till kreditinstitut	7.630	9.562
	Utlåning till allmänheten	113.443	76.248
	Räntebärande värdepapper	6.325	5.360
	Swedbank Robur	8.438	6.810
	Övriga	2	24
	Summa	135.838	98.004
Varav:	ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde	125.463	89.244
	förändring i verkligt värde avseende Swedbank Robur	1.322	5.694
	ränteintäkt från osäkra fordringar	937	1.155
Räntekostnader			
	Skulder till kreditinstitut	209	104
	Inlåning från allmänheten	68.031	47.283
	Varav: kostnad för insättningsgaranti	1.172	1.164
	Övriga	93	44
	Summa	68.333	47.431
Varav:	räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde	67.161	46.267
	Räntenetto	67.505	50.573
	Räntemarginal	2,29 %	1,84 %
	Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exklusive genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver		
	Placeringsmarginal	2,68 %	2,19 %
	Räntenetto i % av MO		
	Medelränta på utlåningen	6,00 %	5,03 %
	Medelränta på inlåningen	3,23 %	2,50 %
	Inklusive kostnad för insättningsgaranti		
Not 5	Erhållna utdelningar	2008	2007
	Belopp i tkr		
	Swedbank AB	3.105	2.665
	Övriga	1.052	589
	Summa	4.157	3.254

Not 6	Provisionsintäkter	2008	2007
	Belopp i tkr		
	Betalningsförmedlingsprovisioner	7.003	6.726
	Utlåningsprovisioner	5.603	7.160
	Inlåningsprovisioner	640	470
	Provisioner avseende utställda finansiella garantier	228	148
	Värdepappersprovisioner	9.996	13.302
	Övriga provisioner	2.604	3.044
	Summa	26.074	30.850
Not 7	Provisionskostnader	2008	2007
	Belopp i tkr		
	Betalningsförmedlingsprovisioner	3.086	3.305
	Värdepappersprovisioner	2.809	1.966
	Summa	5.895	5.271
Not 8	Nettoreultat av finansiella transaktioner	2008	2007
	Belopp i tkr		
	Aktier/andelar	-16.289	-1.407
	Andra finansiella instrument	-6.046	712
	Valutakursförändringar	458	377
		-21.877	-318
	Nettoförlust uppdelat per värderingskategori		
	Fair Value Option (FVO)		
	Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	-8.327	-1.515
	Realiserat resultat finansiella tillgångar via resultaträkningen	-6.414	820
	Available for sale (AFS)		
	Realiserat resultat finansiella tillgångar via resultaträkningen	-7.594	0
Not 9	Övriga rörelseintäkter	2008	2007
	Belopp i tkr		
	Intäkter från rörelsefastigheter	1.233	1.127
	Intäkter från övertagna fastigheter	2.048	1.827
	Övriga	924	541
	Summa	4.205	3.495
Not 10	Allmänna administrationskostnader	2008	2007
	Belopp i tkr		
	Personalkostnader		
	löner och arvoden	16.658	17.759
	sociala avgifter	5.447	5.950
	kostnad för pensionspremier	3.438	2.437
	andra pensionskostnader	353	483
	avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl löneskatt	1.744	1.713
	övriga personalkostnader	1.520	2.145
	Summa personalkostnader	29.160	30.487
	Övriga allmänna administrationskostnader		
	porto och telefon	1.083	947
	IT-kostnader	7.779	7.166
	konsulttjänster	1.383	876
	revision	823	833
	hyror och andra lokalkostnader	1.368	1.159
	fastighetskostnader	2.187	1.837
	övriga	1.972	2.884
	Summa övriga allmänna administrationskostnader	16.595	15.702
	Summa	45.755	46.189

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

Sparbankens ledning			
löner och ersättningar	1.831	1.635	
sociala kostnader	516	520	
Summa	2.347	2.155	
Övriga anställda			
löner och ersättningar	17.441	17.751	
sociala kostnader	5.468	5.573	
Summa	22.909	23.324	

Av de löner och ersättningar som lämnats till övriga anställda, avser 1.896 tkr (1.832 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 2008

	Grundlön/ Styrelsearvoden	Pensions- kostnad	Förmåner och övriga ersättningar	Summa
Styrelsens ordförande	162	0	3	165
Verkställande direktören	1.104	1.001	45	2.150
Johansson Ingemo	76	0	1	77
Cronqvist Erling	53	0	1	54
Ekbrand Jan	113	0	6	119
Eriksson Kent	51	0	0	51
Freij Anna	56	0	0	56
Gustavsson Christel	3	0	0	3
Ingemarsson Maths	54	0	0	54
Ohlsson Ann-Christine	8	0	0	8
L Jönsson Anna-Carin	10	0	0	10
Påhlsson Staffan	44	0	0	44
Rothman Lars-Anders	41	0	0	41
Andra ledande befattningshavare	1.763	627	133	2.523
Summa	3.538	1.628	189	5.355

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
Summa	3.279	973	188	4.440

Av sparbankens pensionskostnader avser 1.001 tkr (382 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		
Pensioner m m till ledande befattningshavare	2008	2007
Till nuvarande och tidigare styrelse och VD		
premier för pensionsförsäkring	689	382
förändring av pensionsavtal	312	0
Summa	1.001	382

Pensionsåldern för ledande 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. Pensionsåtagande för verkställande direktören avseende ålderspension från 61 års ålder intill 65 års ålder med 72 % av lönen enligt BTP-planen vid avgången pensionsmedförande lön.

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.

Lån till ledande befattningshavare		
Lån till ledande befattningshavare	2008	2007
Ledande befattningshavares lån i företaget		
verkställande direktör	0	0
styrelseledamöter	6.590	6.403
Summa	6.590	6.403

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

Medelantal anställda		
Medelantal anställda	2008	2007
Totalt i sparbanken	42	45
varav kvinnor	27	31
varav män	15	14

Könsfördelning bland ledande befattningshavare

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

Sjukfrånvaro

Total sjukfrånvaro som en andel av ordinarie arbetstid	2,1 %	3,1 %
Andel av den totala sjukfrånvaron som avser sammanhängande		
sjukfrånvaro på 60 dagar eller mer	32,7 %	51,3 %
<small>(andel långtidssjukfrånvaro, samtliga timmar i sjukfrånvaron på minst 60 dagar, i relation till den sammanlagda sjukfrånvaron)</small>		
Sjukfrånvaron som en andel av varje grupps ordinarie arbetstid		
Sjukfrånvaron fördelad på kön		
män	1,8 %	0,3 %
<small>(sammanlagda sjukfrånvaron för män *100/sammanlagda ordinarie arbetstid för män)</small>		
kvinnor	2,3 %	4,3 %
<small>(sammanlagda sjukfrånvaron för kvinnor *100/sammanlagda ordinarie arbetstid för kvinnor)</small>		
Sjukfrånvaron fördelad efter ålderskategori		
29 år eller yngre	2,0 %	0,0 %
30 – 49 år	0,7 %	0,9 %
50 år eller äldre	3,7 %	4,9 %

2008 **2007**

Arvode och kostnadsersättning till revisorer

KPMG AB			
revisionsuppdrag		129	77
andra uppdrag		694	681

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 internrevision, är andra uppdrag.

Not 11 Övriga rörelsekostnader **2008** **2007**
 Belopp i tkr

Driftskostnader för övertagna fastigheter	201	301
Avgifter till centrala organisationer	944	508
Försäkringskostnader	547	587
Säkerhetskostnader	1.067	693
Marknadsföringskostnader	1.370	2.767
Övriga rörelsekostnader	3.388	1.322
Summa	7.517	6.178

Not 12 Kreditförluster, netto **2008** **2007**
 Belopp i tkr

Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar		
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	238	634
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	0	-343
Årets nedskrivning för kreditförluster	1.499	4.096
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-4.441	-468
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-7.252	-4.433
Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	-9.956	-514

Årets nedskrivning avseende kreditförluster hänför sig till fordringar på allmänheten. Kreditförlusterna genererar ett positivt resultat.

Not 13 Nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar **2008** **2007**
 Belopp i tkr

Aktier Swedbank, A	-22.734	0
Swedbank, preferens	-1.155	0
Summa	-23.889	0

Not 14 Bokslutsdispositioner **2008** **2007**
 Belopp i tkr

Avsättning till periodiseringsfond	-11.090	0
Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan		
Inventarier	166	-113
Fastighet	-122	-122
Summa	-11.046	-235

Not 15	Skatter Belopp i tkr	2008	2007
Redovisat i resultaträkningen, resultat före skatt		-5.269	29.201
Aktuell skattekostnad (-)			
Periodens skattekostnad		-9.317	-6.717
Justering av skatt hänförlig till tidigare år		-1.017	0
Uppskjuten skattekostnad (-)			
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader		2.629	-934
Totalt redovisad skattekostnad		-7.705	-7.651
Skattekostnad, 28 % på resultat före skatt		-1.475	8.176
Skillnad		9.180	-525
Skillnaden består av följande poster			
Skatteeffekt av:			
Ej skattepliktiga intäkter		-950	-1.829
Ej avdragsgilla kostnader		11.742	370
Uppskjuten skattefordran		-1.593	-97
Uppskjuten skatteskuld		-1.036	1.031
Skatt avseende tidigare år		1.017	0
Summa		9.180	-525
Redovisat i balansräkningen			
Aktuell skatteskuld		1.209	1.066
Uppskjutna skattefordringar och skulder			
Hänför sig till följande poster:			
Uppskjuten skattefordran			
Orealiserat resultat värdepapper		1.569	0
Pensionsavtal		82	0
Avgångsvederlag		97	155
Summa		1.748	155
Uppskjuten skatteskuld			
Räntebärande tillgångar		0	-1.031
Materiella tillgångar		-86	-91
Summa		-86	-1.123
Nettosumma		1.662	-967
Förändring av avsättningar för skatt, består av			
Periodens ingång		-967	-33
Orealiserat resultat värdepapper		2.600	-1.031
Pensionsavtal		82	0
Avgångsvederlag		-58	97
Materiella tillgångar		5	0
Periodens utgång		1.662	-967
Not 16	Utlåning till kreditinstitut Belopp i tkr	2008	2007
Swedbank			
Svensk valuta		43.125	138.412
Utländsk valuta		24.355	6.242
Övriga, svensk valuta		54.950	79.391
Summa		122.430	224.045

Not 17	Utlåning till allmänheten	2008	2007
	Belopp i tkr		
Utestående fordringar, brutto			
Svensk valuta		2.041.441	1.659.601
Utländsk valuta		0	0
Summa		2.041.441	1.659.601
Varav, osäkra:			
Individuell nedskrivning (se specifikation nedan)		11.892	17.645
Gruppvis nedskrivning för homogena smålån		0	0
Redovisat bokfört värde, netto		2.029.549	1.641.956

Förändring av nedskrivningar	Individuellt värderade osäkra lånefordringar	Individuellt värderade osäkra lånefordringar
Ingående balans 1 januari	17.645	18.325
Årets nedskrivningar för kreditförluster	1.499	4.096
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-7.252	-4.433
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	0	-343
Utgående balans 31 december	11.892	17.645

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

Not 18 **Obligationer och andra räntebärande värdepapper**

Belopp i tkr

	2008		2007	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av				
Svenska bostadsinstitut	20.306	20.119	70.318	70.566
Övriga svenska emittenter	67.858	68.125	60.684	63.000
Övriga finansiella företag	177.449	177.449	270.804	270.804
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	265.613	265.693	401.806	404.370
Varav:				
Noterade värdepapper på börs	265.613	265.693	401.806	404.370
Onoterade värdepapper	0	0	0	0
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		119		1.247
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		6.705		649

Not 19 **Aktier och andelar**

Belopp i tkr

	2008	2007
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen		
Aktier, övriga	16.559	20.527
Summa finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	16.559	20.527
Finansiella tillgångar som kan säljas, enligt spec nedan		
Kreditinstitut	26.233	60.024
Övriga aktier	7.543	3.265
Kapitalförsäkring	682	1.000
Summa finansiella tillgångar som kan säljas	34.458	64.289

Summa aktier och andelar		51.017	84.816
Varav: Noterade värdepapper på börs		42.792	80.551
Onoterade värdepapper		8.225	4.265
Företag			Redovisat värde
	Antal	Börsvärde	
Aktier Swedbank AB, A	275.000	12.210	12.210
Swedbank AB, Preferens	315.838	14.023	14.023
Sveland Sakförsäkring AB	1.800		2.475
Sparbankernas Kort AB	150		150
Sparbankernas Affärsutveckling AB	910		910
Indecap AB	13		2.185
Sparbankernas Försäkrings AB	1.823		1.823
Övrigt Swedbank Robur Försäkrings AB	2		682

Not 20 Materiella tillgångar

Belopp i tkr

	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
Anskaffningsvärde			
Ingående balans 1 januari 2007	15.792	36.103	51.895
Förvärv	712	860	1.572
Avyttringar	0	0	0
Utgående balans 31 december 2007	16.504	36.963	53.467
Ingående balans 1 januari 2008	16.504	36.963	53.467
Förvärv	403	0	403
Avyttringar	0	0	0
Utgående balans 31 december 2008	16.906	36.963	53.870
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2007	14.120	14.407	28.527
Årets avskrivning	794	499	1.293
Avyttringar och utrangeringar	0	0	0
Utgående balans 31 december 2007	14.914	14.906	29.820
Ingående balans 1 januari 2008	14.914	14.906	29.820
Årets avskrivning	687	500	1.187
Avyttringar och utrangeringar	0	0	0
Utgående balans 31 december 2008	15.601	15.406	31.007
Redovisade värden			
1 januari 2007	1.672	21.696	23.368
31 december 2007	1.590	22.057	23.647
1 januari 2008	1.590	22.057	23.647
31 december 2008	1.305	21.557	22.862
Taxeringsvärden		2008-12-31	2007-12-31
Taxeringsvärden, byggnader (i Sverige)		18.785	18.785
Taxeringsvärden, mark (i Sverige)		3.446	3.446

Förutom rörelsefastigheter ingår övertagen egendom i byggnader och mark.

Övertagen egendom (2008-12-31) uppgår till 4.219 tkr.

Taxeringsvärde 2008 övertagen egendom är 9.663 tkr, varav byggnad 8.221 tkr.

Not 21	Övriga tillgångar	2008	2007
	Belopp i tkr		
	Avräkningskonto	191	167
	Uppskjuten skattefordran	1.748	155
	Fondlikvidfordringar	0	5.000
	Förfallna räntefordringar	22	12
	Övrigt	1	37
	Summa	1.962	5.371
Not 22	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2008	2007
	Belopp i tkr		
	Förutbetalda kostnader	859	621
	Upplupna ränteintäkter	8.746	8.668
	Swedbank	6.744	9.667
	Övrigt	351	48
	Summa	16.700	19.004
Not 23	Skulder till kreditinstitut	2008	2007
	Belopp i tkr		
	Swedbank		
	Svensk valuta	2.000	2.000
	Utländsk valuta	0	0
	Clearingskulder (svensk valuta)	691	1.593
	Övriga	1	2
	Summa	2.692	3.595
	Beviljad limit hos Swedbank	190.000	290.000
	Varav kontokredit	100.000	200.000
Not 24	Inlåning från allmänheten	2008	2007
	Belopp i tkr		
	Allmänheten		
	Svensk valuta	2.161.162	2.054.236
	Utländsk valuta	24.299	6.209
	Summa	2.185.461	2.060.445
	Inlåningen per kategori av kunder		
	Offentlig sektor	169.929	193.154
	Företagssektor	360.661	324.334
	Hushållssektor	1.630.572	1.520.882
	varav företagarkushåll	294.662	309.247
	Övrigt	24.299	22.075
	Summa	2.185.461	2.060.445
Not 25	Övriga skulder	2008	2007
	Belopp i tkr		
	Avräkningskonto	480	650
	Mervärdesskatt	8	141
	Leverantörsskulder	319	801
	Preliminärskatt räntor	12.258	8.822
	Anställdas källskattemedel	641	670
	Aktuell skatteskuld	1.209	1.066
	Övrigt	874	659
	Summa	15.789	12.809

Not 26	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2008	2007
	Belopp i tkr		
	Upplupna räntekostnader	3.231	703
	Övriga upplupna kostnader	14.378	12.008
	Förutbetalda intäkter	186	748
	Summa	17.795	13.459

Not 27	Avsättning för pensioner	2008	2007
	Belopp i tkr		
	Avsättning för pensioner		
	Pensionsavtal	312	0
	Swedbank Robur kapitalförsäkring, 2 st	682	1.000
	Summa	994	1.000

Avsättningen Swedbank Robur kapitalförsäkring motsvarar kapitalvärdet på berörda pensionsåtaganden.
Pensionsavtal är beräknad utifrån aktuariella antaganden.

Not 28	Övriga avsättningar	2008	2007
	Belopp i tkr		
	Avgångsvederlag	1.339	2.248
	Avgångsvederlag		
	Redovisat värde vid periodens ingång	2.248	1.599
	Avsättningar under perioden	61	1.451
	Belopp som utbetalts under perioden	970	802
	Redovisat värde vid periodens utgång	1.339	2.248

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

Not 29	Obeskattade reserver	2008	2007
	Belopp i tkr		
	Akkumulerade avskrivningar utöver plan:		
	Inventarier		
	Ingående balans 1 januari	326	213
	Årets förändring	-166	113
	Utgående balans 31 december	160	326
	Fastigheter		
	Ingående balans 1 januari	4.512	4.390
	Årets förändring	122	122
	Utgående balans 31 december	4.634	4.512
	Periodiseringsfonder		
	Avsatt vid taxering 2009	11.090	0
	Summa obeskattade reserver	15.884	4.838

Not 30	Ansvarsförbindelser	2008	2007
	Belopp i tkr (nominellt belopp)		
	Garantier		
	Garantiförbindelser – krediter	11.231	24.489
	Garantiförbindelser – övriga	14.391	13.469
	Summa	25.622	37.958

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

Not 31	Åtaganden Belopp i tkr (nominellt belopp)	2008	2007
	Valutaterminer	210	35.514
	Beviljad ej utnyttjad kredit i räkning	216.918	168.587
	Summa	217.128	204.101

Not 32 Intäkternas geografiska fördelning

Sparbankens verksamhet ligger till 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 sortera 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

Belopp i tkr

2008

	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		22.497			22.497	22.497
Utlåning till kreditinstitut		122.430			122.430	122.430
Utlåning till allmänheten		2.029.549			2.029.549	2.029.549
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	177.574		88.119		265.693	265.613
Aktier och andelar	16.559			34.458	51.017	51.017
Upplupna intäkter	77	7.336	1.333		8.746	8.746
Övriga finansiella tillgångar		22			22	22
Summa	194.210	2.181.834	89.452	34.458	2.499.954	2.499.874
				Övriga skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder till kreditinstitut				2.692	2.692	2.692
Inlåning från allmänheten				2.185.461	2.185.461	2.185.461
Upplupna kostnader				3.230	3.230	3.230
Övriga finansiella skulder				994	994	994
Summa				2.192.377	2.192.377	2.192.377

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
Summa	283.762	1.892.527	148.566	64.293	2.389.148	2.386.584
				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
Summa				2.065.847	2.065.847	2.065.847

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 företagets 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, Indecap AB, Sparbankernas Försäkrings 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	2008-12-31	2007-12-31
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Kassa	22.497	19.834
Utlåning till kreditinstitut	122.430	224.045
avgår: > 3 mån	0	-25.071
clearingskulder	-691	-1.593
Summa	144.236	217.215

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	2008	2007
Erhållen utdelning	4.157	3.254
Erhållen ränta	131.563	92.407
Erlagd ränta	67.161	46.267

Not 35 Händelser efter balansdagen

Marknadsvärdet på innehavet av aktier har haft hög volatilitet efter balansdagen. Kursen på bokslutsdagen ligger till grund för värderingen.

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:

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 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.

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>	2008	2007
Primärt kapital, brutto	298.907	305.489
Supplementärt kapital, brutto	0	17.882
Avdrag	30.893	61.899
Kapitalbas	268.014	261.472
Summa kapitalkrav kreditrisk, enligt schablonmetoden	139.729	121.729
Kapitalkrav för operativa risker	12.400	13.134
Summa kapitalkrav	152.129	134.863
Kapitaltäckningskvot	1,76	1,94

Kapitalbas

I kapitalbasen ingår styrelsens förslag till vinstdisposition.

<i>Belopp Tkr</i>	2008	2007
Primärt kapital		
Eget kapital	292.670	305.644
Periodiseringsfond (72% därav)	7.985	0
Avgår:		
Uppskjutna skattefordringar	1.748	155
Avräkning av aktier och andra tillskott	30.893	44.017
Summa primärt kapital	268.014	261.472
Supplementärt kapital		
Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	0	17.882
Avräkning av aktier och andra tillskott	0	17.882
Summa supplementärt kapital	0	0
Total kapitalbas	268.014	261.472

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>	2008	2007
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	0	0
Exponeringar mot administrativa organ, icke-kommersiella företag samt trossamfund	155	439
Institutsexponeringar	2.779	5.618
Företagsexponeringar	46.315	46.732
Hushållsexponeringar	52.167	43.543
Exponeringar med säkerhet i fastighet	21.697	18.763
Oreglerade poster	559	2.796
Övriga poster	16.057	3.838
Summa kapitalkrav för kreditrisker	139.729	121.729

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>	2008	2007
Operativa risker		
Basmetoden	12.400	13.134
Summa kapitalkrav för operativa risker	12.400	13.134
Totalt minimikapitalkrav	152.129	134.863

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 5 mars 2009

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

Ann Christine Ohlsson
Personalrepresentant

Min revisionsberättelse har avgivits den 10 mars 2009.

KPMG AB

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 2008. 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 redovisningssed i Sverige. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

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

Laholm den 10 mars 2009

KPMG 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 sparbanksstämma, 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. Upplýsningar 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 2008 har styrelsen sammanträtt vid 15 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
Bronelius, Joakim	Veinge	1990	2006-2009
Eriksson, Lars-Göran	Knäred	1987	2006-2009
Høy-Wesslén, Berit	Laholm	2008	2008-2009
Ljungkvist, Bo	Kåphult	2004	2006-2009
Olsson, Hans-Bertil	Skottorp	2009	2009-2009
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
Johansson, Tommy	Knäred	2009	2009-2010
Larsson, Mats	Mellbystrand	2009	2009-2010
Paterson, Elisabeth	Ränneslöv	1999	2007-2010
Persson, Anders	Veinge	1990	2007-2010
Pettersson, Eivor	Laholm	2003	2007-2010
Tu vesson, Lars	Has slöv	1999	2007-2010
Danfors, Håkan	Mellbystrand	2004	2008-2011
Danred, Nils	Laholm	1998	2008-2011
Hantoft, Folke	Has slöv	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
Andersson, Sven-Olof	Laholm	1998	2009-2012
Blad, Thomas	Hasslöv	2009	2009-2012
Eriksson, Jeanette	Ahla	2009	2009-2012
Håkansson, Marie	Laholm	2009	2009-2012
Müller-Uri, Ingmarie	Skottorp	2009	2009-2012
Svensson, Carina	Mellbystrand	2004	2009-2012
Träff, Ulrika	Laholm	2009	2009-2012

Sparbankens styrelse

Ordinarie ledamöter:

			Vald första gången	Mandatperiod per årsstämma
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
Eriksson, Kent	Direktör	Mellbystrand	1998	2009-2011
Freij, Anna	Rektor	Laholm	2005	2009-2011
Persson, Lars-Göran	VD	Laholm	2001	

Personalrepresentanter:

Ordinarie ledamöter:

Jönsson L., Anna-Carin	Banktjänsteman	Våxtorp	1997
Ohlsson, Ann-Christine	Banktjänsteman	Vallberga	2008

Suppleanter:

Eliasson, Gunmarie	Banktjänsteman	Laholm	2008
Gustavsson, Christel	Banktjänsteman	Laholm	2007

Valberedning

Ordinarie ledamöter:

			Vald första gången	Mandatperiod per årsstämma
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 AB	Stockholm	1987	2006-2009
---------	-----------	------	-----------

Suppleant

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

Kontorsförteckning

Laholms Sparbank

Box 77

312 22 Laholm

Tel.nr 0430-491 00

www.laholmssparbank.se

info@laholmssparbank.se

	Ort	Besöksadress
Huvudkontor	Laholm	Stortorget 6
Avdelningskontor	Knäred Våxtorp	Dalavägen 1 Bygatan 13
Uttagsautomater	Laholm Knäred Våxtorp	Stortorget 6 Dalavägen 1 Bygatan 13
Extern uttagsautomat	Mellbystrand	Mellby centrum