

ÅRSREDOVISNING 2014



Laholms
Sparbank



Omslagsbild:
Lillan Berg-Hagenfeldt
Vy över stortorget i Laholm

ÅRSREDOVISNING

2014

Styrelsen för
Laholms Sparbank
avger härmed
Årsredovisning
för sparbankens verksamhet 2014,
sparbankens 157:e verksamhetsår.

Organisationsnummer 549201-6059
med säte i Laholm.

Årssammanträdet med huvudmännen äger
rum fredagen den 17 april 2015 kl. 17.30
i samlingssalen på Laholms Sparbank, Laholm.

Innehållsförteckning

Sidan

Förvaltningsberättelse	6
Finansiella rapporter	
Resultaträkning	13
Rapport över totalresultat	13
Balansräkning	14
Rapport över förändringar i eget kapital	15
Kassaflödesanalys (indirekt metod)	15
Noter till de finansiella rapporterna	
Not 1 Uppgifter om sparbanken	16
Not 2 Redovisningsprinciper	16
Not 3 Risker	25
Not 4 Räntenetto	35
Not 5 Erhållna utdelningar	35
Not 6 Provisionsintäkter	35
Not 7 Provisionskostnader	35
Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner	36
Not 9 Övriga rörelseintäkter	36
Not 10 Allmänna administrationskostnader	36
Not 11 Övriga rörelsekostnader	39
Not 12 Kreditförluster netto	39
Not 13 Bokslutsdispositioner	39
Not 14 Skatter	39
Not 15 Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	40
Not 16 Utlåning till kreditinstitut	40
Not 17 Utlåning till allmänheten	41
Not 18 Obligationer och andra räntebärande värdepapper	41
Not 19 Aktier och andelar	42
Not 20 Materiella tillgångar	42
Not 21 Övriga tillgångar	43
Not 22 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	43
Not 23 Skulder till kreditinstitut	43
Not 24 Inlåning från allmänheten	43
Not 25 Övriga skulder	43
Not 26 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	44
Not 27 Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser	44
Not 28 Övriga avsättningar	44
Not 29 Obeskattade reserver	44
Not 30 Eget kapital	45
Not 31 Ansvarsförbindelser	45
Not 32 Åtaganden	45
Not 33 Närstående	45
Not 34 Intäkternas geografiska fördelning	46
Not 35 Verkligt värde för finansiella instrument	46
Not 36 Kassaflödesanalys	48
Not 37 Viktiga uppskattningar och bedömningar	49
Not 38 Kapital	50
Not 39 Ekonomiska arrangemang som inte ingår i balansräkningen efterföljt med underskrift av styrelsen och revisorspåteckning	53
Revisionsberättelse	54
Företagsstyrning	56
Huvudmän, styrelse, revisorer	57
Kontorsförteckning	59

Förvaltningsberättelse

Allmänt om verksamheten

Laholms Sparbank (549201-6059) är en fristående bank som kunden skall uppleva 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, kvalitet och relationer*

Sparbankens organisation innebär att den kundinriktade verksamheten är uppdelad i Privatmarknad och Företagsmarknad med stöd av Administration.

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.

Bostadslån är en viktig del i vår verksamhet. En lokal produkt har skapats för att göra våra villalån attraktiva. Vårt kreditkort med lokal profilering erbjuder kunderna förmånliga kreditvillkor avseende konsumtionskrediter. Kunder har 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 på kontoren.

Automatiserade betalningsrutiner innebär en minskad kontanthantering i samhället.

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

Förmedling av sakförsäkringar sker till vår samarbetspartner. 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.

Vid företagsmöte görs en genomgång av placeringsalternativ av eventuell överlikviditet.

Utveckling av verksamhet, resultat och ställning

Sparbanken startade verksamheten 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, Rännelövs Sparbank och Våxtorps Sparbank.

I samband med en central sammanslagning av Sparbanken Sverige AB och Föreningsbanken, erbjöds Laholms Sparbank 1998 att köpa Föreningsbankskontor inom verksamhetsområdet.

Under 2000-talet har en kraftig minskning av räntemarginalen mellan utlåning och inlåning påverkat resultatutvecklingen negativt. Samtidigt har volymerna ökat och rationalisering av verksamheten har skett. Självbetjäningstjänster har ökat och behovet för kunder att besöka bankkontoren har minskat. Antal kontor är 3 st.

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.

Inlåning

Inlåningen uppgår till 2.720.673 tkr (2.694.981 tkr), vilket är en ökning med 25.692 tkr.

Fondförvaltning

Kundernas totala fondförmögenhet hos Swedbank Robur uppgår till 1.703.129 tkr (1.490.142 tkr), vilket är en ökning med 212.987 tkr. Börsvärdet har varierat under året och fondförmögenheten har haft en ökande trend.

Försäkringar och värdepappersförvaltning

Förmögenheten i kundernas försäkringar och depåer uppgår till 562.634 tkr (471.046 tkr), en förmögenhets ökning med 91.588 tkr.

Värdet på förmedlade värdepapper uppgår till 728.997 tkr (609.720 tkr) vilken är en ökning med 119.277 tkr.

Utlåning

Lån i egen portfölj har ökat med 105.209 tkr och uppgår till 2.245.952 tkr (2.140.743 tkr).

Förmedlade lån till Swedbank Hypotek AB uppgår till 2.036.837 tkr (1.987.151 tkr), en ökning med 49.686 tkr.

Likviditet och större placeringar

Bankens likviditet är god. Placering i säkerställd bostadsobligation hos Swedbank Hypotek finns på 303.653 tkr vidare har banken köpt belåningsbara statsskuldsförbindelser på 60.031 tkr.

Aktier i Swedbank AB

Vid årets utgång ägde banken 1.060.000 aktier i Swedbank AB. Under året har banken köpt 60.000 aktier i Swedbank AB. Marknadsvärdet av aktierna uppgick på bokslutsdagen till 207.230 tkr (181.000 tkr).

Den ekonomiska påverkan av årets värdeförändring har bokförts som Fond för verkligt värde i balansräkningen samt övrigt totalresultat.

Kapitalkrav

Bankens kapitalbas uppgick till 488.713 tkr (400.520 tkr). Enligt Basel 3 reglerna uppgår kärnprimärkapitalrelationen till 23,64 %. Under 2013 gällde Basel 2 reglerna och bankens kapitalkrävningskvot uppgick till 2,49. 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 56.596 tkr (53.913 tkr), vilket är 2.683 tkr i ökning jämfört med föregående år.

Räntenettet för år 2014 har minskat med 2.081 tkr och uppgår till 64.042 tkr (66.123 tkr).

Förändrade volymer har påverkat räntenettet. Räntemarginalen har minskat från 1,85 % till 1,77 %.

Ränteintäkterna har minskat med 13.419 tkr.

Placering hos kreditinstitut har haft lägre volym och ränta under året, ränteintäkten har minskat med 5.681 tkr.

Ränteintäkten från utlåning till allmänheten har minskat med 7.368 tkr och volymen har ökat.

Räntekostnaderna har minskat med 11.338 tkr.

Räntekostnader för inlåning från allmänheten har minskat med 11.326 tkr och volymen har ökat.

Räntekostnaden till svenska kreditinstitut har minskat med 55 tkr.

Erhållna utdelningar uppgick till 10.457 tkr (10.065 tkr) varav 10.100 tkr avser aktier i Swedbank AB.

Provisioner netto (provisionsintäkter minus provisionskostnader) uppgick till 30.391 tkr (28.089 tkr).

Provisionsintäkterna har ökat med 2.302 tkr.

Utlåningsprovisioner bl.a. för förmedling till Swedbank Hypotek har ökat med 349 tkr.

Betalningsprovisioner minskade med 1.002 tkr medan Inlånings- och garantiprovisioner ökade med 262 tkr. Värdepappersprovisioner ökade med 630 tkr och övriga provisioner med 1.632 tkr. Provisionskostnaderna minskade med 431 tkr.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 4.350 tkr (6.964 tkr).

Realiserat resultat vid försäljning av aktier uppgår till 13 tkr (3.458 tkr).

Orealiserat resultat uppgår till 4.262 tkr (3.283 tkr) varav värdeförändring av aktieportfölj med 3.432 tkr samt räntebärande värdepapper 830 tkr.

Övriga rörelseintäkter har minskat med 1.066 tkr och uppgick till 4.583 tkr (5.649 tkr). Rörelsekostnaderna ökade med 2.834 tkr och uppgår till 58.201 tkr (55.367 tkr).

Allmänna administrationskostnader ökade med 2.243 tkr jämfört med 2013.

Personalkostnader har totalt ökat med 2.135 tkr och uppgick till 34.500 tkr (32.365 tkr).

Avsättning till resultatandelar inklusive sociala avgifter uppgick till 3.064 tkr (3.230 tkr). Övriga allmänna administrationskostnader ökade med 108 tkr.

Avskrivning på inventarier och fastigheter har ökat i samband med ombyggnad av kontoret i Laholm. Avskrivningarna uppgår totalt till 1.216 tkr (1.023 tkr).

Övriga rörelsekostnader har ökat med 398 tkr vilket bl.a. avser marknadsföringskostnader.

Årets kreditförluster uppgår till intäkt 974 tkr (-7.610 tkr) till största delen beroende för reservering samt återföring av befarade kreditförluster. Kreditförlusterna avser ett fåtal engagemang.

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.

Personalsituation

Vid årets slut var antalet anställda 45 (44).

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

Under året har fortlöpande utbildning av privatrådgivare och företagsrådgivare skett.

Risker och osäkerhetsfaktorer

I sparbankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker, affärsrisk och operativa risker.

I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för interna kontrollen i sparbanken, fastställt policies och instruktioner för kreditgivning och den övriga finansverksamheten.

I sparbanken finns en samlad funktion för riskkontroll direkt underställd VD med dokumenterad möjlighet att rapportera direkt till styrelsen vars uppgift är att analysera utvecklingen av riskerna samt vid behov föreslå ändringar i styrdokument och processer.

Riskhanteringsprocessen omfattar åtta steg: att förebygga risker, identifiera risker, kvantifiera risker, analysera risker, föreslå åtgärder, kontrollera och övervaka, rapportera risker samt att följa upp hantering av risken. Processen spänner över samtliga risktyper och resulterar i en beskrivning av sparbankens riskprofil, som i sin tur ligger till grund för den Interna kapitalutvärderingsprocessen.

Beskrivningen nedan avseende de olika riskerna följer bankens uppställning i interna kapitalutvärdering. Information avseende viktiga uppskattningar och bedömningar lämnas i not 37.

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.

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

Risken på kreditförluster bedömer vi inte överstiger 0,4 % av utlåningen under en konjunkturcykel. Vid beräkning av kapitalbehovet har vi räknat med ett genomsnitt på 0,70 % på utlåningen till allmänheten.

Stora exponeringar avseende de 20 största kreditengagemangen anser vi har en god branschspridning. De fem största engagemangen motsvarar tillsammans 10,6 % av bankens totala utlåningsvolym. Även de fem största engagemangen har en bra branschfördelning. Belopp har avsatts vid beräkning av kapitalbehovet.

Koncentrationsrisken på privatmarknaden har analyserats. Mer än hälften av lånestocken avser

bottenlån i bostadsfastigheter. 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 fastighetsbranschen samt jord- och skogsbruk har vi en stor volym och förhöjd risk.

Branscherna har fördelats på riskklasser. Vissa branscher anses ha något högre risk.

Engagemang med förhöjd risk följs 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 kapitalbas finns fastställd för hur stor ränterisk som får tas.

Valutarisk fanns (tom juni 2013) 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 mindre aktieportfölj samt placering i aktiefonder. 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 på sikt minska. Provisioner på förmedlade volymer avseende utlåning antas minska pga förändrade marginaler. Värdepappersprovisioner på förmedlad volym styrs i grunden av børsutvecklingen som är svår att förutspå. Värdepappersprovisioner avseende handel i värdepapper anses inte så känslig för börsvängningar, 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 2017-06-30.

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. Banken har en god likviditet med lättillgängliga placeringar.

Avvecklingsrisker i form av eventuell negativ kurspåverkan vid avyttring av placeringar är liten. Placeringarna förväntas att behållas till förfall. Sparbankens likviditetshantering samt exponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av not 3.

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 löpande 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 värnar om framtidens samhälle genom ett kontinuerligt miljöarbete som skapar långsiktig lönsamhet. Sparbanken arbetar för en renare miljö genom att returnera alla färgkassetter från skrivare, kopiatorer m m. Dagligt pappersavfall lämnas till återvinning.

Egna lokaler har värmeväxlare 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 fastställt plan. Arbetsmiljöronder skall utföras på varje arbetsplats en gång per år.

Utbildning i hjärt- och lungräddning har genomförts.

Löpande sker en kompetensutveckling av sparbankens personal. Både kunder och myndighetskrav fordrar att personalen vidare utvecklas. 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. 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 AB. Vi ser framför oss att kunderna framöver kommer att utföra allt större del av tjänsterna själva via Internet och mobilatjänster. 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.

Boendepiserna 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 priserna på våra produkter. Det finns en uppenbar risk att intjäningsförmågan kommer att fortsätta pressas på flera områden.

Reporäntan är på historiskt låg nivå och i februari 2015 fastställde Riksbanken en negativ reporäntan på -0,10 % vilket kommer påverka bankens räntenetto negativt.

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 fastighetsbolag samt skog och jordbruk. Privatstocken har en god spridning i kommunen och fördelar sig säkerhetsmässigt väl med en stor tyngdpunkt på fastighetskrediter. En förbättrad konjunktur i omvärlden kommer även att påverka oss. Det lokala arbetslivet är väl differentierat och boendepiserna inom verksamhetsområdet är överlag på en rimlig nivå.

Resultat före kreditförluster år 2015 beräknas uppgå till drygt 41 mkr.

Fem år i sammandrag

Nyckeltal	2014	2013	2012	2011	2010
Volym					
Affärsvolym ultimo, Mkr	10.471	9.826	9.133	8.953	9.134
Förändring mot föregående år, % Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolym	6,6	7,6	1,02	-1,98	8,95
Kapital					
Soliditet Beskattat eget kapital + 78 % av obeskattade reserver i % av balansomslutningen (73,7 % 2012-2010)	19,05	17,70	15,67	13,95	13,12
Riskvägt exponeringsbelopp, Mkr	2.068	2.014	1.958	1.920	1.950
Kärnprimärkapitalrelation (kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp)	23,64	-	-	-	-
Primärkapitalrelation (Primärkapital i % av riskexponeringsbelopp)	23,64	19,48	19,15	17,44	15,90
Total Kapitalrelation (Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp)	23,64	19,89	19,15	17,44	15,90
Kapitaltäckningskvot Kapitalbas / Kapitalkrav	-	2,49	2,39	2,18	1,99
Resultat					
Placeringsmarginal Räntenetto i % av medelomslutning (MO)	1,89	2,03	2,31	2,52	2,07
Rörelseintäkter/affärsvolym Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,12	1,24	1,30	1,31	1,08
Rörelseresultat/affärsvolym Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,56	0,57	0,61	0,61	0,29
Årets resultat/Balansomslutning Årets resultat i % av genomsnittlig balansomslutning	1,61	1,11	1,06	1,24	0,64
Räntabilitet på eget kapital	8,82	6,61	7,02	9,01	4,61
K/I-tal före kreditförluster Summa kostnader exkl kreditförluster och värde- förändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,51	0,47	0,47	0,46	0,55
K/I-tal efter kreditförluster Summa kostnader inkl kreditförluster och värde- förändring på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,50	0,54	0,53	0,54	0,73
Osäkra fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för osäkra fordringar Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto	40,55	60,58	54,29	65,98	68,87
Andel osäkra fordringar Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	2,53	1,31	1,45	0,96	0,69
Kreditförlustnivå Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker) samt övertagen egendom och kreditgarantier	-0,05	0,36	0,32	0,40	0,74
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda Arbetstidsmättet 1.730 timmar per helårsarbetare	40	40	40	39	41
Antal kontor	3	3	3	3	3

Resultat- och balansräkningar	2014	2013	2012	2011	2010
Belopp i tkr					
Resultaträkning					
Räntenetto	64.042	66.123	70.819	74.505	59.607
Provisioner, netto	30.391	28.089	27.286	25.656	24.164
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4.350	6.964	2.498	7.341	4.341
Övriga intäkter	15.040	15.714	16.447	10.807	5.767
Summa intäkter	113.823	116.890	117.050	118.309	93.879
Allmänna administrationskostnader	50.297	48.054	48.041	46.722	45.222
Övriga rörelsekostnader	7.904	7.313	6.856	7.629	6.617
Kreditförluster	-974	7.610	6.945	9.205	16.437
Summa kostnader	57.227	62.977	61.842	63.556	68.276
Rörelseresultat	56.596	53.913	55.208	54.753	25.603
Bokslutsdispositioner, netto	10.193	-10.382	-12.477	-9.876	224
Skatter	-12.421	-7.650	-10.255	-7.627	-7.439
Årets resultat	54.368	35.881	32.476	37.249	18.388
Balansräkning					
Kassa	2.938	3.119	17.810	14.388	13.827
Belåningsbara statskuldsförbindelser mm	60.031	0	0	0	0
Utlåning till kreditinstitut	392.812	528.911	599.530	545.690	294.515
Utlåning till allmänheten	2.245.952	2.140.743	2.071.104	2.168.617	2.289.891
Räntebärande värdepapper	394.568	394.416	277.839	124.803	245.944
Aktier och andelar	272.514	210.286	142.487	104.613	107.896
Materiella tillgångar	30.609	31.396	23.774	23.131	21.678
Övriga tillgångar	14.116	19.639	17.699	19.630	20.612
Summa tillgångar	3.413.540	3.328.510	3.150.243	3.000.873	2.994.363
Skulder till kreditinstitut	12.591	12.535	12.645	12.410	2.001
Inlåning från allmänheten	2.720.673	2.694.981	2.609.666	2.538.503	2.576.206
Övriga skulder	17.967	18.621	22.708	24.207	19.423
Avsättningar för pensioner m m	6.192	5.098	4.679	3.433	2.812
Summa skulder och avsättningar	2.757.423	2.731.235	2.649.698	2.578.553	2.600.442
Obeskattade reserver	27.000	37.192	26.810	14.333	4.457
Eget kapital	629.117	560.083	473.735	407.987	389.464
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	3.413.540	3.328.510	3.150.243	3.000.873	2.994.363

Förslag till vinstdisposition

Sparbankens resultat för år 2014 uppgår till 54.367.777 kr.

Styrelsen föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:

- överföring till reservfond 54.367.777 kr

Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar innebär att sparbanken vid varje tidpunkt skall ha en kapitalbas som motsvarar minst summan av kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisk, operativrisk och buffertkrav och dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens interna kapitalutvärderingspolicy.

Sparbankens kärnprimärkapitalrelation efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 23,64 % (föregående års kapitaltäckningskvot 2,49).

Sparbankens ekonomiska ställning ger inte upphov till annan bedömning än att sparbanken kan förväntas fullgöra sina förpliktelser på såväl kort som långsikt.

Styrelsens bedömning är att sparbankens egna kapital så som det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk. 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	2014	2013
Ränteintäkter		81.973	95.392
Räntekostnader		<u>-17.931</u>	<u>-29.269</u>
Räntenetto	4	64.042	66.123
Erhållna utdelningar	5	10.457	10.065
Provisionsintäkter	6	35.327	33.456
Provisionskostnader	7	-4.936	-5.367
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	4.350	6.964
Övriga rörelseintäkter	9	<u>4.583</u>	<u>5.649</u>
Summa rörelseintäkter		113.823	116.890
Allmänna administrationskostnader	10	50.297	48.054
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	20	1.216	1.023
Övriga rörelsekostnader	11	<u>6.688</u>	<u>6.290</u>
Summa kostnader före kreditförluster		58.201	55.367
Resultat före kreditförluster		55.622	61.523
Kreditförluster, netto	12	974	-7.610
Rörelseresultat		56.596	53.913
Bokslutsdispositioner	13	10.193	-10.382
Skatt på årets resultat	14	-12.421	-7.650
Årets resultat		54.368	35.881
Rapport över totalresultat			
Årets resultat		54.368	35.881
Övrigt totalresultat			
Poster som kan komma att omklassificeras till årets resultat			
Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas		14.665	50.467
Årets övrigt totalresultat		14.665	50.467
Årets totalresultat		69.033	86.348

Balansräkning

Per den 31 december

Belopp i tkr	Not	2014	2013
Tillgångar			
Kassa		2.938	3.119
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	15	60.031	0
Utlåning till kreditinstitut	16	392.812	528.911
Utlåning till allmänheten	17	2.245.952	2.140.743
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	18	394.568	394.416
Aktier och andelar	19	272.514	210.286
Materiella tillgångar	20		
- Inventarier		1.989	1.976
- Byggnader och mark		28.620	29.420
Aktuell skattefordran	21	0	4.669
Uppskjuten skattefordran	14, 21	1.380	1.122
Övriga tillgångar	21	348	341
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22	12.388	13.507
Summa tillgångar		3.413.540	3.328.510
Skulder och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	23	12.591	12.535
Inlåning från allmänheten	24	2.720.673	2.694.981
Aktuell skatteskuld	14	48	0
Övriga skulder	25	4.733	6.451
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	26	13.186	12.170
Avsättningar			
- Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser	10, 27	4.119	3.931
- Uppskjuten skatteskuld	14	1.978	978
- Övriga avsättningar	28	95	189
Summa skulder och avsättningar		2.757.423	2.731.235
Obeskattade reserver	29	27.000	37.192
Eget kapital			
Reservfond		459.863	423.981
Fond för verkligt värde	30	114.886	100.221
Årets resultat		54.368	35.881
Summa eget kapital		629.117	560.083
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		3.413.540	3.328.510
Poster inom linjen			
Ställda säkerheter för egna skulder		Inga	Inga
Övriga ställda säkerheter		Inga	Inga
Ansvarsförbindelser	31		
Garantier		48.588	42.037
Åtaganden	32		
Övrigt		336.375	288.417

Rapport över förändringar i eget kapital

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2013-01-01	391.505	49.754	32.476	473.735
Resultatdisposition 2012	32.476		-32.476	
Årets resultat			35.881	
Årets övrigt totalresultat				
Finansiella tillgångar som kan säljas		50.467		
Årets totalresultat		50.467	35.881	86.348
Utgående eget kapital 2013-12-31	423.981	100.221	35.881	560.083
Ingående eget kapital 2014-01-01	423.981	100.221	35.881	560.083
Resultatdisposition 2013	35.881		-35.881	
Årets resultat			54.368	
Årets övrigt totalresultat				
Finansiella tillgångar som kan säljas		14.665		
Årets totalresultat		14.665	54.368	69.033
Utgående eget kapital 2014-12-31	459.863	114.886	54.368	629.117

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	2014-12-31	2013-12-31
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	56.596	53.913
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
- Avskrivningar	1.216	1.023
- Kreditförluster	-417	8.238
Betald inkomstskatt	-6.962	-10.095
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	50.433	53.079
Förändring av utlåning till allmänheten	-104.792	-77.877
Förändring av inlåning från allmänheten	25.692	85.315
Förändring av skulder till kreditinstitut	78	-130
Förändring av övriga tillgångar	-36.093	-1.207
Förändring av övriga skulder	-350	-4.369
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-65.032	54.811
Investeringsverksamheten		
Förändring av finansiella tillgångar	-70.799	-136.450
Förändring av materiella tillgångar	-429	-8.645
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-71.228	-145.095
Årets kassaflöde	-136.260	-90.284
Likvida medel vid årets början	532.010	622.294
Likvida medel vid årets slut	395.750	532.010

Ytterligare upplysningar framgår av not 36.

Noter till de finansiella rapporterna

Not 1 Uppgifter om sparbanken

Årsredovisningen avges per 31 december 2014 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 (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) i enlighet med ändringsföreskrifterna i 2009:11, FFFS 2011:54, FFFS 2013:2, FFFS 2013:24, FFFS 2014:18 samt Rådet för finansiell rapporteringens rekommendation RFR2 Redovisning för juridiska personer. Sparbankerna tillämpar därigenom sk lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till att sambandet mellan redovisning och beskattning.

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 2015-03-26. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 2015-04-17.

Värderingsgrunder 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 historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde består av strukturerade produkter, finansiella instrument (FVO) 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.

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att sparbankens ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisnings-principerna 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 37.

Förändrade redovisningsprinciper

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

I de finansiella rapporterna tillämpas följande ändringar. Övriga förändrade redovisningsstandarder har bedömts inte ha någon effekt på redovisningen.

Kvittning av finansiella tillgångar och finansiella skulder (ändring av IAS 32)

Banken tillämpar ändringarna i IAS 32 från 1 januari 2014. Ändringarna tydliggör innebörden med aktuell legal rätt till kvittning och när bruttoavveckling kan betraktas vara likvärdigt med nettoavveckling. Införandet av ändringarna har inte haft någon materiell effekt på bankens finansiella ställning.

Upplysningar om återvinningsvärdet för icke-finansiella tillgångar (ändring av IAS 36)

Banken tillämpar ändringar av IAS 36 från 1 januari 2014. Ändringarna kräver ytterligare upplysningar om återvinningsvärdet för nedskrivna tillgångar när icke finansiella tillgångar skrivits ned till verkligt värde med avdrag för försäljningskostnader, införandet av ändringarna har inte påverkat bankens upplysningar.

Novation av derivat och fortlöpande tillämpning av säkringsredovisning (ändring av IAS 39)

Ändringen innebär att företag kan fortsätta säkringsredovisnings trots att motparten i derivatkontraktet har ändrats på grund av lagstiftning. Införandet av ändringarna har inte haft någon materiell effekt på bankens finansiella ställning eller resultat.

Nya IFRS som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal nya eller ändrade IFRS träder i kraft först under kommande räkenskapsår och har inte förtidstillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. Nyheter eller ändringar som blir tillämpliga fr. o m. kommande räkenskapsår och framåt planeras inte att förtidstillämpas.

Nedan beskrivs de förväntade effekter på de finansiella rapporterna som tillämpningen av nedanstående nya eller ändrade IFRS väntas få på bankens finansiella rapporter. Utöver dessa bedöms inte de övriga nyheterna påverka bankens finansiella rapporter.

Årliga förbättringar av IFRS standarder 2010-2012, 2011-2013 och 2012-2014

De årliga förbättringarna ändrar aktuella standarder avseende presentation, redovisning eller värdering och andra redaktionella fel. Förbättringar avseende 2010-2012 samt 2011-2013 har godkänts av EU att tillämpas för räkenskapsår som påbörjas januari 2015 respektive 1 februari 2015. Förbättringar avseende 2012-2014 ska tillämpas från 1 januari 2016 men har inte godkänts av EU ännu. Införandet förväntas inte ha någon betydande påverkan på bankens finansiella ställning eller resultat.

Finansiella instrument (IFRS 9)

IFRS 9 Finansiella instrument kommer att ersätta a IAS 39 Finansiella instrument: *Redovisning och värdering*.

IASB har genom IFRS 9 färdigställt ett helt "paket" av förändringar avseende redovisning av finansiella instrument. Paketet innehåller nya utgångspunkter för klassificering och värdering av finansiella instrument, en framåtblickande ("expected loss") nedskrivningsmodell och förenklade förutsättningar för säkringsredovisning. IFRS 9 träder ikraft 1/1 2018 och tidigare tillämpning är tillåten givet att EU antar standarden. EU planerar att godkänna standarden under 2015.

De kategorier för finansiella tillgångar som finns i IAS 39 ersätts av tre kategorier; där värdering antingen sker till upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde via övrigt totalresultat eller verkligt värde via resultatet. Indelningen i de tre kategorierna görs utifrån företagets affärsmodell för de olika innehaven respektive egenskaperna på de kassaflöden som tillgångarna ger upphov till. Fair value option är möjlig att tillämpa för skuldinstrument i de fall detta eliminerar eller väsentligen reducerar en mismatch i redovisningen. För eget kapitalinstrument är utgångspunkten att värdering ska ske till verkligt värde via resultatet med en valmöjlighet att istället redovisa värdeförändringar som inte innehas för handel i övrigt totalresultat.

Vad gäller de delar som berör finansiella skulder överensstämmer merparten med de tidigare reglerna i IAS 39 förutom vad avser finansiella skulder som frivilligt värderas till verkligt värde enligt den s.k. "Fair Value Option". För dessa skulder ska värdeförändringen delas upp på förändringar som är hänförliga till egen kreditvärdighet respektive på förändringar i referensränta.

Den nya nedskrivningsmodellen kommer kräva en redovisning av ett års förväntad förlust redan vid den initiala redovisningen och vid en väsentlig ökning av kreditrisken så ska nedskrivningsbeloppet motsvara de kreditförluster som förväntas uppkomma under den återstående löptiden.

De nya reglerna kring säkringsredovisning innebär bl.a. förenklingar av effektivitetstester samt utökning av vad som är tillåtna säkringsinstrument och säkrade poster. Det nya regelverket syftar till att redovisningen ska återspegla resultatet av företagets riskhantering.

Revenue from Contracts with Customers (IFRS 15)

IFRS 15 utfärdades i maj 2014 och fastställer principerna för att rapportera användbar information om karaktär, belopp, tidpunkt och osäkerhet om intäkter och kassaflöden från avtal med kunder. Standarden introducerar en fem-steps modell för att fastställa hur och när redovisning av intäkter ska ske, men den påverkar inte redovisningen av finansiella instrument som omfattas av IAS39. Standarden fastställer nya upplysningskrav för att ge mer relevant information. Standarden ska tillämpas från 1 januari 2017 och har ännu inte godkänts av EU.

Avgifter (IFRIC 21)

Med avgift avses då stater, statsliga organ eller andra liknande organisationer tar ut avgifter i enlighet med lagar och regler. Tolkningen tydliggör

att en skuld för en avgift bara ska redovisas när skyldigheten att betala en avgift inträffar i enlighet med relevant lagstiftning. Ändringen ska tillämpas på räkenskapsår som inleds den 17 juni 2014 eller senare med retroaktiv tillämpning. Införande förväntas inte ha någon påverkan på bankens ställning eller resultat.

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
- Betalt och upplupen ränta på derivat som är säkringsinstrument. För räntederivat som säkrar finansiella tillgångar redovisas betald och upplupen ränta som ränteintäkt. Orealiserade värdeförändringar på derivat redovisas i posten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

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
- Realiserade och orealiserade värdeförändringar på derivatinstrument
- Valutakursförändringar

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter.

Här redovisas också lokalkostnader, utbildnings-, IT-, telekommunikations-, representations- och resekostnader.

Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

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, obligationsfordringar och räntebärande värdepapper samt derivat. 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 fordran tas upp när bolaget presterat och en avtalsenligt skyldighet föreligger för motparten att betala, även om faktura ännu inte har skickats.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserats, 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.

Återköpstransaktioner

Vid äkta återköpstransaktioner redovisas tillgången fortsatt i den säljande partens balansräkning och erhållen likvid redovisas som in- eller upplåning. Det sålda värdepapperet redovisas som ställd säkerhet. I det fall företaget överfört en finansiell tillgång genom en äkta återköpstransaktion presenteras det sålda värdepappret på separat rad i balansräkningen såsom Pantsatt finansiella instrument. Hos den köpande parten redovisas erlagd likvid som en lånefordran på den säljande parten. Skillnaden mellan likvid för avista ledet och terminsledet periodiseras över löptiden som ränta.

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
Obligationer (anskaffningar from 2012)	Värderas till verkligt värde (FVO)	Verkligt värde	Förändring via RR
Strukturerade produkter (SPAX)	Värderas till verkligt värde (FVO)	Verkligt värde	Förändring via RR
Aktieportfölj och fonder	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, Sveland och Indecap	Finansiella tillgångar som kan säljas (AFS)	Verkligt värde	Värdeförändring via övrigt totalresultat Nedskrivningsbehov via RR

Finansiella instrument redovisas initialt till anskaffningsvärde motsvarande instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader för alla finansiella instrument förutom för derivat och de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, vilka redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Ett finansiellt instrument 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

Investeringar som hålles till förfall är finansiella tillgångar omfattar räntebärande värdepapper med fasta eller fastställbara betalningar och fastställd löptid som sparbanken har ett uttrycklig avsikt och förmåga att inneha till förfall. Tillgångar i denna kategori värderas till upplupet anskaffningsvärde. Innehaven behålles till förfalldagen (HTM). Förändring i värde avser endast nedskrivningsbehov och görs via resultaträkning.

Kvittning

Finansiella tillgångar och finansiella skulder kvittas och redovisas netto i balansräkningen om en legal rätt till kvittning föreligger, såväl i den löpande verksamheten som i händelse av konkurs, och om avsikten är att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången eller reglera skulden.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Dessa tillgångar består av obligationer, fonder, strukturerade produkter som har inbäddade derivat

samt aktieportfölj avseende placering av överlikviditet.

Sparbanken har valt att hänföra strukturerade produkter (Spaxar - som innehåller både en räntebärande del och en derivat del) till denna kategori. Detta val innebär att hela instrumentet värderas löpande till verkligt värde (FVO) med värdeförändringar redovisade i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

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 och Indecap hänförs till finansiella tillgångar som kan säljas (AFS) och värderas till verkligt värde.

Värdeförändring justeras mot övrigt totalresultat 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. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna Utlåning till kreditinstitut, Utlåning till allmänheten samt Övriga tillgångar. 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 nedskrivningar av 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 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.

Metoder för bestämning av verkligt värde

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.

Instrument som är noterade på en aktiv marknad återfinns i balansposterna Aktier och andelar samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper. Den största delen av bankens finansiella instrument åsätts ett verkligt värde med priser som är noterade på en aktiv marknad.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv, så tar företaget fram det verkliga värdet genom att använda en värderingsteknik. De använda värderingsteknikerna bygger i så hög grad utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter och företagspecifika uppgifter används i så hög grad som möjligt.

Banken kalibrerar med regelbundna intervall värderingstekniken och prövar dess giltighet genom att jämföra utfallen från värderingstekniken med priset från observerbara aktuella marknadstransaktioner i samma instrument.

Värderingstekniker används för följande klasser av finansiella instrument; räntebärande värdepapper (när prisnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), aktier (när kursnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), andra

räntebärande tillgångar och skulder samt derivatinstrument.

De tillämpade värderingsmodellerna kalibreras så att verkligt värde vid första redovisningen uppgår till transaktionspriset och förändring i verkligt värde redovisas sedan löpande utifrån de förändringar som inträffat i de underliggande marknadsrisk parametrarna.

Aktier

Innehav i onoterade aktier redovisas till anskaffningsvärde i de fall när ett tillförlitligt verkligt värde ej kan fastställas. Skälet till att de inte kunnat värderas till ett verkligt värde på ett tillförlitligt sätt är att det råder alltför stor osäkerhet i de framtida kassaflödena. Banken har ingen avsikt att avyttra de onoterade aktierna i någon framtid.

Det redovisade värdet på onoterade aktier vars verkliga värde inte kunnat fastställas på ett tillförlitligt sätt visas i not Aktier och andelar.

I tabell not 35 lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen.

Uppdelning av hur verkligt värde bestämts görs utifrån följande tre nivåer.

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för identiska instrument

Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbara marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

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.

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.

Finansiella tillgångar som redovisas till upplupna anskaffningsvärde

Bankens huvudprincip för utvärdering av om ett nedskrivningsbehov finns och om en kreditförlust ska redovisas på individuell basis. Lån som utvärderas för nedskrivningsbehov på individuell basis och där inget nedskrivningsbehov kunnat

identifieras, ingår sedan i en tillkommande bedömning tillsammans med andra lån med liknande kreditriskegenskaper för om nedskrivningsbehov föreligger på grupp nivå. Ett skäl till att ett nedskrivningsbehov kan finnas på grupp nivå trots att lånen ansetts inte vara osäkra på individuell nivå, är att sparbanken inte har full kännedom kring alla de faktorer som på balansen är relevanta för en individuell bedömning. För hantering av eftersläpning av information och för att reservera för förluster som inträffat men som ännu inte kommit till sparbankens kännedom har därför en tillkommande gruppvis reservering gjorts.

För gruppen borgen- och blancokrediter till privatpersoner på mindre belopp beräknas avsättningsbehovet enligt schablon. Denna bygger på tidigare erfarenheter av storleken på förlusterna avseende denna grupp av homogena krediter.

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 90 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.

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

löptid diskonteras inte. En nedskrivning belastar resultaträkningen.

Vid redovisning av sannolika förluster på garantier sker reservering under rubriken Avsättningar.

Kategorin finansiella tillgångar som kan säljas

Egetkapitalinstrument som klassificerats som en finansiell tillgång som kan säljas, anses ha ett nedskrivnings behov och skrivs ner om det verkliga värdet understiger anskaffningsvärdet med ett betydande belopp, eller när värdenedgången varit utdragen.

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

Beloppet på den ackumulerade förlust som omklassificeras från eget kapital via övrigt totalresultat i resultaträkningen utgörs av skillnaden mellan förvärvskostanden (efter avdrag för återbetalning av kapitalbelopp och periodisering) och aktuellt värde efter avdrag för eventuell nedskrivning på den finansiella tillgången som tidigare redovisats i resultaträkningen.

Nedskrivning på finansiella tillgångar som kan säljas redovisas i resultaträkningen i posten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Återföring av nedskrivningar

Finansiella tillgångar som redovisas till upplupna anskaffningsvärde

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.

Kategori finansiella tillgångar som kan säljas

Nedskrivningar av eget kapitalinstrument som är klassificerade som finansiella tillgångar som kan säljas, vilka tidigare redovisats i resultaträkningen återförs ej via resultaträkningen utan i övrigt totalresultat. Det nedskrivna värdet är det värde från vilket efterföljande omvärderingar görs, vilka redovisas i övrigt totalresultat.

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. Övertagen egendom, se not 20, kommer att avyttras när tillfälle ges.

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 utranering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utranering/avyttring av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utranering 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, uttrangeras 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;

5-12 år Maskiner och andra tekniska anläggningar
3-10 år Inventarier, verktyg och installationer

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:

År: Komponenter:

50 - 100 Nybyggnad av stomme
20 - 50 Förbättring av stomme, kompletteringar
20 - 40 Installationer, värme, el, ventilation mm.
10 - 15 Nya eller förbättrade inre ytor
20 - 40 Nya eller förbättrade yttre ytor

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

Huvuddelen av medarbetarna omfattas av kollektivavtalad pension enligt BTP-planen (Bankernas tjänstepension), Från 1 februari 2013 gäller ett nytt pensionsavtal för bankernas tjänstepension, BTP. Det innebär att det nu finns två pensionsplaner BTP1 och BTP2. BTP1 är en anpassning till de villkor som råder inom andra branscher och är ett premiebaserat system. Sparbanken har valt att fortsätta med enbart BTP2, vilket är en förmånsbaserad pensionsplan.

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 UFR 6 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. Företagets förpliktelser att i framtiden utbetala pension har i balansräkningen värderats till nuvärdet av företagets framtida förväntade pensionsutbetalningar (kapitalvärdet). Beräkningen bygger på antaganden om bl.a. nuvarande lönenivå och i vilken grad som pensionen intjänats. De försäkringstekniska grunderna för beräkning av kapitalvärdet bygger på de av Finansinspektionen (FI) fastställda föreskrifter. Dessa föreskrifter innehåller bl.a. instruktioner om valet av diskonteringsränta mm. Årets kostnader för dessa försäkringspremier framgår av not 10.

Kapitalförsäkringarna hos Swedbank Robur avser tidigare anställd personal. Premieinbetalning har upphört. Förändring avser värdeförändring inom försäkringarna vilket även framgår av not Aktier och andelar. Förväntade utbetalningar framgår av not Avsättning till pensioner.

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.

Avsättningar

En avsättning skiljer sig från andra skulder genom att det råder ovisshet om betalningstidpunkt eller beloppets storlek för att reglera avsättningen. En avsättning redovisas i balansräkningen när sparbanken har en befintlig legal 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.

Avsättningar görs med ett belopp som är den bästa uppskattningen av det som krävs för att reglera den befintliga förpliktelsen på balansdagen.

Ansvarsförbindelser (eventualförpliktelser)

En eventalförpliktelse 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 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. Banken skall upprätthålla en låg riskprofil karakteriserad av en väldiversifierad kreditportfölj, begränsade risker på de finansiella marknaderna och en låg operativ risknivå. 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. 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.

Kreditdelegationerna 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 motpartsriskerna 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 oregrerade 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 2014	Kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskriv- ning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering med hänsyn till säkerheter
Belopp i tkr					
Krediter¹ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ²	10.855	0	10.855	10.855	0
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheters ³	773.380	2.826	770.554	758.568	11.986
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	168.200	0	168.200	163.482	4.718
Pantbrev i jordbruksfastigheter	483.894	1.600	482.294	464.835	17.460
Pantbrev i andra näringsfastigheter	331.381	0	331.381	329.943	1.438
Företagsinteckning	261.656	33.684	227.972	225.044	2.928
Övriga	255.415	719	254.696	22.102	232.593
varav: kreditinstitut	1.256	0	1.256	1.256	0
Summa	2.284.781	38.829	2.245.952	1.974.829	271.123
Värdepapper/placeringar					
Emittent / Motpart					
- S&P rating AAA	363.684		363.684		
- S&P rating AA+	0		0		
- S&P rating A+	70.511		70.511		
- S&P rating A-	10.283		10.283		
- Utan rating	10.121		10.121		
- Strukturerade produkter	0		0		
- Innestående hos kreditinstitut	385.747		385.747		
Summa	840.346		840.346	0	840.346
Åtaganden	249.111		249.111		249.111
Utställda lånelöften	86.041		86.041		86.041
Utställda finansiella garantier	48.588		48.588	15.242	33.346
Summa	383.740		383.740	15.242	368.498
Total kreditriskexponering	3.508.867	38.829	3.470.038	1.990.071	1.479.967

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 2013

	Kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskriv- ning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering med hänsyn till säkerheter
Belopp i tkr					
Krediter⁶ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ⁷	8.356	0	8.356	8.356	0
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheters ⁸	771.092	3.034	768.058	756.609	11.449
Pantbrev i flerfamiljsfastigheters ⁹	126.952	0	126.952	126.593	359
Pantbrev i jordbruksfastigheter	487.793	1.600	486.193	455.548	30.645
Pantbrev i andra näringsfastigheter	299.338	5.000	294.338	288.244	6.094
Företagsinteckning	260.915	32.626	228.289	225.077	3.212
Övriga ¹⁰	229.509	952	228.557	21.973	206.584
varav: kreditinstitut	1.054	0	1.054	1.054	0
Summa	2.183.955	43.212	2.140.743	1.882.400	258.343
Värdepapper/placeringar					
Emittent / Motpart					
- S&P rating AAA	303.502		303.502		
- S&P rating AA+	0		0		
- S&P rating A+	70.335		70.335		
- S&P rating A-	10.457		10.457		
- Utan rating	10.122		10.122		
- Strukturerade produkter	0		0		
- Innestående hos kreditinstitut	525.015		525.015		
Summa	919.431		919.431	0	919.431
Åtaganden	217.564		217.564		217.564
Utställda lånelöften	68.581		68.581		68.581
Utställda finansiella garantier	42.037		42.037	15.167	26.870
Summa	328.182		328.182	15.167	313.015
Total kreditriskexponering	3.431.568	43.212	3.388.356	1.897.567	1.490.789

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 löpande och rapporterar kreditgivningen på företagsengagemang enligt särskilda riktlinjer för att säkerställa kreditkvaliteten i banken. Ett centraliserat scoringsystem är inbyggt i kreditberedningssystemet för att bedöma kvaliteten i engagemangen. Med hjälp av scoringverktyget är bankens företagsutlåning fördelad enligt parametrarna Risk för fallissemang och Risk vid obestånd. Scoringverktyget tar hänsyn till företagets nyckeltal, extern skötsamhet (UC) samt intern skötsamhet.

På företagssidan följer banken kvartalsvis upp exponerat belopp i banken i riskklass 1-5. Bankens företagsutlåning är 81 % (80 %) exponerad i riskklass 2-5 dvs. med låg till medel risk.

För privata engagemang används ett scorings-system anpassat för att säkerställa kvaliteten på nybeviljade krediter till privatpersoner. Både internt och externt beteende vägs ihop för att få fram ett

risktal. Scoringsystemen för både privat och företag används även av Swedbank samt andra fristående sparbanker.

Beräkningsmetoderna och antalet förfallna krediter visar att sparbanken har en god kreditkvalitet både inom företag och privat segmentet.

Sparbanken följer årligen upp och rapporterar kreditgivningen på privatsidan med fördelning av utbetald volym i scoringpoäng. Under 2014 har banken utbetalt 92 % i bättre scoringpoäng dvs låg till medel risk. Det innebär att nyflödet av privatkrediter är av god kvalitet.

Lånefordringar , kreditkvalitet

Privatpersoner

Nyutlåning Låg till medel risk

2014	92 %
2013	88 %
2012	92 %
2011	88 %

Oreglerade och osäkra fordringar

Åldersanalys

Belopp i tkr.

Åldersanalys, förfallna/obetalda men ej nedskrivna lånefordringar	2014	2013
Fordringar förfallna < 1 mån	234	71
Fordringar förfallna >= 1 mån till < 1 år	726	6
Fordringar förfallna >= 1 år till < 4 år	0	0
Fordringar förfallna >= 4 år	0	0
Summa utestående kapitalskuld	960	77

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 skuld, upplupna räntor och kostnader. Erhållna säkerheter eller andra former av kreditförstärkning har inte krävts in från berörda kunder.

Med oreglerade lånefordringar avses fordringar som förfallit till betalning >90 dagar.

Lånefordringar per kategori av låntagare	2014	2013
Lånefordringar, brutto		
-offentlig sektor	0	0
-företagssektor	840.857	754.084
-hushållssektor	1.439.345	1.426.051
<i>varav personliga företagare</i>	689.790	659.536
-övriga	4.579	3.820
Summa	2.284.781	2.183.955

varav:

Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar		
-företagssektor	7.212	40.898
-hushållssektor	8.549	8.686
Oreglerade lånefordringar som inte ingår i osäkra lånefordringar och för vilken ränta intäktsförs	0	0
Osäkra lånefordringar		
-företagssektor	36.167	62.518
-hushållssektor	10.707	8.816

Avgår:

Specifikation nedskrivningar för individuellt värderade fordringar		
-företagssektor	33.649	37.387
-hushållssektor	4.978	5.623
Nedskrivningar för gruppvis individuellt värderade lånefordringar		
-hushållssektor	202	202
Lånefordringar, nettoredovisat värde		
-offentlig sektor	0	0.
-företagssektor	807.208	716.697
-hushållssektor	1.434.165	1.420.226
<i>varav personliga företagare</i>	686.458	656.350
-övriga	4.579	3.820
Summa	2.245.952	2.140.743

Marknadsrisk

Marknadsrisk är att risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna ränterisker, valutarisken 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 räntepreisrisk, 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 samhälls-ekonomiska 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. Styrelsen har fastställt att gränsen för hur stor bankens ränterisk får vara vid 5 % av bankens kapitalbas. 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 två procentenheter minskar/ökar räntenettet för kommande 12-månadersperiod med 808 tkr. Vid utgången av 2014 uppgick ränterisken till 0,16 % av kapitalbasen.

2014	Högst	Längre	Längre	Längre	Längre	Längre	Längre	Utan	Totalt
Räntebindnings-	1 mån	än 1	än	än	än	än	än	ränta	
tider för tillgångar		mån	3 mån	6 mån	1 år	3 år	5 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								2,9	2,9
Belåningsbara stats-			60,0						60,0
skuldsförbindelser									
Utlåning till									
kreditinstitut	304,6	80,2						8,0	392,8
Utlåning till									
allmänheten	1.753,9	360,0	11,8	24,6	83,2	12,3		0,1	2.245,9
Obligationer och									
andra räntebärande									
värdepapper	80,7	313,9							394,6
Övriga tillgångar								317,3	317,3
Summa	2.139,2	814,1	11,8	24,6	83,2	12,3	0	328,3	3.413,5
Skulder									
Skulder till	10,6					2,0			12,6
kreditinstitut									
Inlåning från									
allmänheten	2.392,8	188,1	113,6	6,4	1,6	1,0		17,2	2.720,7
Övriga skulder								24,1	24,1
Eget kapital								656,1	656,1
Summa skulder och									
eget kapital	2.403,4	188,1	113,6	6,4	3,6	1,0	0	697,4	3.413,5
Differens tillgångar									
och skulder	-264,2	626,0	-101,8	18,2	79,6	11,3	0,0	-369,1	
Kumulativ									
exponering	-264,2	361,8	260,1	278,3	357,9	369,1	369,1		

Räntenettorisk – genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång/-nedgång på 2 % på balansdagen utgör -808 tkr (föregående år -839 tkr).

2013	Högst	Längre	Längre	Längre	Längre	Längre	Längre	Utan	Totalt
Räntebindnings-	1 mån	än 1	än 3 mån	än 6 mån	än 1 år	än 3 år	än 5 år	ränta	
tider för tillgångar		mån	men	men	men	men			
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								3,1	3,1
Utlåning till kreditinstitut	373,7	151,3						3,9	528,9
Utlåning till allmänheten	1.752,1	237,8	15,6	28,2	85,8	20,8		0,4	2.140,7
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	80,5	313,9							394,4
Övriga tillgångar								261,4	261,4
Summa	2.206,3	703,0	15,6	28,2	85,8	20,8	0	268,8	3.328,5
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	10,5				2,0				12,5
Inlåning från allmänheten	2.337,1	215,0	78,0	37,6	12,3	0,9		14,1	2.695,0
Övriga skulder								23,7	23,7
Eget kapital								597,3	597,3
Summa skulder och eget kapital	2.347,6	215,0	78,0	37,6	14,3	0,9	0	635,1	3.328,5
Differens tillgångar och skulder	-141,3	488,0	-62,4	-9,4	71,5	19,9	0,0	-366,3	
Kumulativ exponering	-141,3	346,7	284,3	274,9	346,4	366,3	366,3		

Räntenettorisk – genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång/-nedgång på 2 % på balansdagen utgör -839 tkr (föregående år -649 tkr).

Valutarisk

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

Sparbanken är exponerad för olika typer av valutarisker. Den främsta exponeringen har varit 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.

Sparbanken har avvecklat sin verksamhet med hantering av utländskvaluta i kassa.

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

I sparbankens resultaträkning ingår valutakursförändringar till 75 tkr (föregående år 223 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 616 tkr för året (föregående år 246 tkr) samt påverka eget kapital med 2.197 tkr (1.810 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.

Styrelsen ansvarar för att banken har en strategi för den löpande likviditetshandlingen och för att säkerställa att framtida likviditetsbehov tillgodoses både vid normala förhållanden och i krissituationer. Likviditeten bevakas löpande av bankens ekonomichef och stresstester genomförs. Banken strävar efter en effektiv förvaltning av bankens likviditet förenat med ett begränsat risktagande.

För att minska likviditetsrisken skall banken ha en god likviditetsberedskap för att möta förutsedda och oförutsedda betalningsflöden.

Detta sker genom att banken löpande upprätthåller:

- En likviditetsreserv
- Stabila finansieringskällor
- Beredskapsplan för ansträngda likviditetsslagen

Likviditetsreserven utgörs av medel som kan användas för att säkra bankens kortsiktiga betalningsförmåga. Likviditetsreserven får vid varje tillfälle inte understiga 10 % av bankens inlåning från allmänheten.

Per 2014-12-31 bestod likviditetsreserven av 746.790 tkr inestående på konto samt säkerställda bostadsobligationer och övriga värdepapper. Placeringar i andra likviditets-skapande åtgärder uppgick till 359.697 tkr. Banken har upprättat en beredskapsplan för eventuell likviditetskrisis, där händelser som verkställer planen samt åtgärder som kan verkställas är definierade.

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 likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan. Även den kassafloresanalys, som finns intagen på annat ställe i årsredovisningen, belyser sparbankens likviditetssituation.

Tillgångar med förväntad återvinningstid över ett år uppgår till 2.330,6 Mkr (2.303,5 mkr) och skulder med förväntad återvinningstid över ett år uppgår till 4,6 Mkr (14,8 mkr).

2014

Likviditetsexponering Kontraktuellt återstående löptid (Odiskonterade värde)	Odiskonterade kassaflores – Kontraktuellt återstående löptid						Utan löptid	Förväntad tidpunkt för åter- vinning > 12 mån	Totalt redovisat värde
	På an- fordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Längre än 5 år			
Belopp i Mkr									
Tillgångar									
Kassa							2,9	2,9	
Belåningsbara									
statsskuld förbindelser mm					60,0		60,0	60,0	
Utlåning till kreditinstitut	312,6	80,2						392,8	
Utlåning till allmänheten	148,5	25,2	95,7	423,8	1,552,7		1,976,5	2,245,9	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			100,5	294,1			294,1	394,6	
Övriga tillgångsposter						317,3		317,3	
Summa tillgångar	461,1	105,4	196,2	777,9	1,552,7	320,2	2,330,6	3,413,5	
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	10,6				2,0		2,0	12,6	
Inlåning från allmänheten	2,331,4	262,7	114,0	2,6		10,0	2,6	2,720,7	
Övriga skuldposter och eget kapital							680,2	680,2	
Summa skulder	2,342,0	262,7	114,0	4,6		690,2	4,6	3,413,5	
Skillnad redovisade tillgångar och skulder	-1.880,9	-157,3	82,2	773,3	1,552,7	-370,0			

2013

Likviditetsexponering Kontraktuellt återstående löptid (Odiskonterade värde)

	På an- fordran	Odiskonterade kassaflöden – Kontraktuellt återstående löptid				Utan löptid	Förväntad tidpunkt för åter- vinning > 12 mån	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						3,1		3,1
Utlåning till kreditinstitut	528,9							528,9
Utlåning till allmänheten	204,5	27,2	80,2	397,9	1.431,0		1.909,1	2.140,8
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				394,4			394,4	394,4
Övriga tillgångsposter						261,3		261,3
Summa tillgångar	733,4	27,2	80,2	792,3	1.431,0	264,4	2.303,5	3.328,5
Skulder								
Skulder till kreditinstitut	10,5				2,0		2,0	12,5
Inlåning från allmänheten	2.227,6	339,8	104,9	12,8		9,9	12,8	2.695,0
Övriga skuldposter och eget kapital						621,0		621,0
Summa skulder	2.238,1	339,8	104,9	14,8		630,9	14,8	3.328,5
Skillnad redovisade tillgångar och skulder	-1.504,7	-312,6	-24,7	777,5	1.431,0	-366,5		

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 Belopp i tkr	2014	2013
Ränteintäkter			
	Utlåning till kreditinstitut	3.094	8.775
	Utlåning till allmänheten	73.712	81.080
	Räntebärande värdepapper	5.157	5.535
	Övriga	10	2
	Summa	81.973	95.392
Varav:	ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde	79.363	91.469
	ränteintäkt från osäkra fordringar	2.610	3.923
Räntekostnader			
	Skulder till kreditinstitut	163	218
	Inlåning från allmänheten	16.743	28.069
	Övriga	1.025	982
Varav:	<i>kostnad för insättningsgaranti och stabilitetsavgift</i>	<i>2.918</i>	<i>2.827</i>
	Summa	17.931	29.269
Varav:	räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde	15.013	26.442
	Räntenetto	64.042	66.123
	Räntemarginal	1,77 %	1,85 %
	Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exklusive genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver		
	Placeringsmarginal	1,89 %	2,03 %
	Räntenetto i % av MO		
	Medelränta på utlåningen	3,29 %	3,84 %
	Medelränta på inlåningen	0,62 %	1,07 %
	Inklusive kostnad för insättningsgaranti och stabilitetsavgift		
Not 5	Erhållna utdelningar Belopp i tkr	2014	2013
	Swedbank AB	10.100	9.083
	Övriga	357	982
	Summa	10.457	10.065
Not 6	Provisionsintäkter Belopp i tkr	2014	2013
	Betalningsförmedlingsprovisioner	6.521	7.523
	Utlåningsprovisioner	10.414	10.065
	Inlåningsprovisioner	1.571	1.284
	Provisioner avseende utställda finansiella garantier	361	386
	Värdepappersprovisioner	11.346	10.716
	Övriga provisioner	5.114	3.482
	Summa	35.327	33.456
Not 7	Provisionskostnader Belopp i tkr	2014	2013
	Betalningsförmedlingsprovisioner	3.226	3.415
	Värdepappersprovisioner	1.710	1.952
	Summa	4.936	5.367

Not 8	Nettoreultat av finansiella transaktioner	2014	2013
	Belopp i tkr		
	Aktier/andelar	3.445	4.087
	Andra finansiella instrument	830	2.654
	Valutakursförändringar	75	223
		4.350	6.964
	Nettoförlust uppdelat per värderingskategori		
	Fair Value Option (FVO)		
	Orealiserat resultat finansiella tillgångar till verkligt värde	4.262	3.283
	Realiserat resultat finansiella tillgångar till verkligt värde	0	3.197
	Summa	4.262	6.480
	Available for sale, Eget kapital instrument (AFS)		
	Realiserat resultat finansiella tillgångar som kan säljas	13	261
Not 9	Övriga rörelseintäkter	2014	2013
	Belopp i tkr		
	Intäkter från rörelsefastigheter	1.255	1.334
	Intäkter från övertagna fastigheter	2.547	2.548
	Övriga	781	1.767
	Summa	4.583	5.649
	Intäkter på icke uppsägningsbara hyresbetalningar fördelas:		
	Inom ett år	3.466	
	Mellan ett år och fem år	6.864	
	Längre än fem år	266	
	Summa	10.596	
Not 10	Allmänna administrationskostnader	2014	2013
	Belopp i tkr		
	Personalkostnader		
	löner och arvoden	18.517	17.470
	sociala avgifter	5.894	5.613
	kostnad för pensionspremier	4.874	3.822
	andra pensionskostnader	550	529
	avsättning till vinstandelar, inkl sociala avgifter	3.064	3.230
	övriga personalkostnader	1.601	1.701
	Summa personalkostnader	34.500	32.365
	Övriga allmänna administrationskostnader		
	hyror och andra lokalkostnader	846	962
	IT-kostnader	8.235	7.573
	konsulttjänster	858	337
	revision	1.005	809
	porto och telefon	683	682
	fastighetskostnader	2.894	3.883
	övriga	1.276	1.443
	Summa övriga allmänna administrationskostnader	15.797	15.689
	Summa	50.297	48.054
	Löner, andra ersättningar och sociala kostnader		
	Sparbankens ledning		
	löner och ersättningar	4.589	4.258
	sociala kostnader	1.439	1.323
	Summa	6.028	5.581
	Övriga anställda		
	löner och ersättningar	18.601	16.996
	sociala kostnader	4.959	4.930
	Summa	23.560	21.926

Ledande befattningshavares ersättningar

Information enligt FFFS 2014:22 samt 2011:1 finns på vår hemsida: www.laholmssparbank.se

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.

Arbetsstagarrepresentanter 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, pension och övrig rörlig ersättning.

Med andra ledande befattningshavare avses de 3 personer som tillsammans med verkställande direktören utgör sparbankens ledningsgrupp.

Löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare

2014	Grundlön/ Styrelse arvode	Förmåner och övriga ersättningar	Pensions- kostnad	Vinstandels stiftelse	Summa
Johansson Ingemo, ordförande	156				156
Persson Lars-Göran, VD	1.341	84	1.722	30	3.177
Påhlsson Staffan	103				103
Bengtsson Charles	68				68
Cronqvist Erling	59				59
Eliasson Gunmarie	22				22
Eriksson Kent	19				19
Freij Anna	19				19
Hantoft Erik	65				65
Müller-Uri Ingmarie	65				65
Olsson Dan	22				22
Olsson Gert-Ove	47				47
Andra ledande befattningshavare, 3 st	2205	188	767	95	3.255
Summa	4.191	272	2.489	125	7.077

2013	Grundlön/ Styrelse arvode	Förmåner och övriga ersättningar	Pensions- kostnad	Vinstandels stiftelse	Summa
Johansson Ingemo, ordförande	142				142
Persson Lars-Göran, VD	1.316	63	702	45	2.126
Påhlsson Staffan	70				70
Bengtsson Charles	71				71
Cronqvist Erling	50				50
Eliasson Gunmarie	13				13
Eriksson Kent	50				50
Freij Anna	42				42
Hantoft Erik	48				48
Müller-Uri Ingmarie	52				52
Olsson Dan	13				13
Andra ledande befattningshavare, 3 st	2.048	100	758	135	3.041
Summa	3.915	163	1.460	180	5.718

Av sparbankens pensionskostnader avser 1.722 tkr (702 tkr) sparbankens styrelse och VD, som uppgår till 13 (14) 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. Nivån på vinstandelar är kopplade till bankens resultat. Beloppet utbetalas generellt till alla anställda efter uppnådda mål uppsatta av styrelsen. Vinstandelar är ej pensionsgrundande.

Övriga förmåner och ersättningar avser rörlig lön, bilersättningar och ränteförmån.

Pensioner		
Pensioner m m till ledande befattningshavare	2014	2013
Till VD		
premier för pensionsförsäkring	551	529
förändring av pensionsavtal	1.171	173
Summa	1.722	702

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	2014	2013
Ledande befattningshavares lån i företaget		
verkställande direktör	0	0
styrelseledamöter	10.414	10.929
Summa	10.414	10.929

Merparten av krediterna avser lån med fullgod säkerhet. Vissa lån ligger över belåningsvärdet. Lånevillkoren överensstämmer med dem som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten eller övrig personal.

Medelantal anställda	2014	2013
Totalt i sparbanken	40	40
varav kvinnor	26	26
varav män	14	14

Könsfördelning bland ledande befattningshavare

Styrelsen		
antal kvinnor	3	4
antal män	6	6
Övriga ledande befattningshavare inkl verkställande direktören		
antal kvinnor	3	2
antal män	1	2

Arvode och kostnadsersättning till revisorer	2014	2013
KPMG AB		
revisionsuppdrag	382	363
revisionsverksamhet	7	4
skatterådgivning	0	0
andra uppdrag	544	487

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning. Revisionsverksamhet avser 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. Skatterådgivning avser rådgivning avseende skattefrågor.

Allt annat, t ex internrevision, är andra uppdrag.

Not 11	Övriga rörelsekostnader	2014	2013
	Belopp i tkr		
	Driftskostnader för övertagna fastigheter	412	236
	Avgifter till centrala organisationer	1.147	984
	Försäkringskostnader	612	683
	Säkerhetskostnader	482	631
	Marknadsföringskostnader	3.015	2.595
	Övriga rörelsekostnader	1.020	1.161
	Summa	6.688	6.290

Not 12	Kreditförluster, netto	2014	2013
	Belopp i tkr		
	Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar		
	Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	3.965	665
	Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-3.852	-123
	Årets nedskrivning för kreditförluster	6.366	18.856
	Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-557	-628
	Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-6.896	-11.160
	Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	-974	7.610
	Gruppvis nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar		
	Avsättning för gruppvis nedskrivning	0	0
	Årets nettokostnad för gruppvis värderade lånefordringar	0	0
	Årets nettokostnad för kreditförluster	-974	7.610

Årets nedskrivning avseende kreditförluster hänför sig till fordringar på allmänheten.

Not 13	Bokslutsdispositioner	2014	2013
	Belopp i tkr		
	Avsättning till periodiseringsfond	0	-10.400
	Återföring av periodiseringsfond	9.900	0
	Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan		
	Inventarier	-6	-193
	Fastighet	299	211
	Summa	10.193	-10.382

Not 14	Skatter	2014	2013
	Belopp i tkr		
	Redovisat i resultaträkningen, resultat före skatt	66.789	43.531
	Aktuell skattekostnad (-)		
	Periodens skattekostnad	11.679	6.949
	Justering av skatt hänförlig till tidigare år	0	0
	Uppskjuten skattekostnad (-)		
	Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	742	701
	Totalt redovisad skattekostnad	12.421	7.650
	Skattekostnad, 22 % på resultat före skatt	14.694	9.577
	Skillnad	-2.273	-1.927

Skillnaden består av följande poster		2014		2013
Skatteeffekt av:	%		%	
Ej skattepliktiga intäkter	-5,3	-3.517	-6,7	-2.914
Ej avdragsgilla kostnader	0,8	502	0,7	286
Uppskjuten skattefordran	-0,4	-258	0,1	52
Uppskjuten skatteskuld	1,5	1.000	1,5	649
Skatt avseende tidigare år		0		0
Summa		-3,4		-1.927
Redovisat i balansräkningen				
Aktuell skattefordran		0		4.669
Aktuell skatteskuld		48		0
Uppskjutna skattefordringar och skulder				
Hänför sig till följande poster:				
Uppskjuten skattefordran				
Orealiserat resultat värdepapper		505		442
Pensionsavtal		854		638
Avgångsvederlag		21		42
Summa		1.380		1.122
Uppskjuten skatteskuld				
Orealiserat resultat värdepapper		-1.906		-906
Materiella tillgångar		-72		-72
Summa		-1.978		-978
Nettosumma		-598		144

Not 15 Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm

Belopp i tkr

	2014		2013	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm				
Svenska staten	0	0	0	0
Svenska kommuner	40.093	40.093	0	0
Utländska stater	19.938	19.938	0	0
Summa belåningsbara statsskuldsförbindelser	60.031	60.031	0	0
Varav: Noterade värdepapper på börs	60.031	60.031	0	0
Onoterade värdepapper	0	0	0	0
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		184		0
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		152		0

Not 16 Utlåning till kreditinstitut

Belopp i tkr

	2014	2013
Swedbank		
Svensk valuta	300.859	370.155
Utländsk valuta	7.065	3.896
Övriga, svensk valuta	84.888	154.860
Summa	392.812	528.911

Not 17	Utlåning till allmänheten	2014	2013
	Belopp i tkr		
Utestående fordringar, brutto			
Svensk valuta		2.284.641	2.183.540
Utländsk valuta		140	415
Summa		2.284.781	2.183.955
Varav, osäkra:			
Individuell nedskrivning (specifikation se nedan)		38.627	43.010
Gruppvis nedskrivning för lånefordringar		202	202
Redovisat bokfört värde, netto		2.245.952	2.140.743

Förändring av nedskrivningar	Individuellt värderade lånefordringar	Gruppvis värderade lånefordringar
Ingående balans 1 januari	43.010	202
Årets nedskrivningar för kreditförluster	6.366	0
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-6.896	0
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-3.852	0
Utgående balans 31 december	38.627	202

Omförhandling av finansiella tillgångar har skett i form av amorteringsbefrielser. Dessa engagemang hade eventuellt redovisats som förfallna till betalning eller redovisats som osäkra.

Not 18 **Obligationer och andra räntebärande värdepapper**

Belopp i tkr

	2014		2013	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av				
Svenska bostadsinstitut	374.164	374.164	373.837	373.837
Övriga svenska emittenter	10.283	10.283	10.457	10.457
Övriga finansiella företag	10.121	10.121	10.122	10.122
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	394.568	394.568	394.416	394.416
Varav:				
Noterade värdepapper på börs	394.568	394.568	394.416	394.416
Onoterade värdepapper	0	0	0	0
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		4.568		4.416
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		0		0

Not 19 Aktier och andelar 2014 2013

Belopp i tkr

Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen

Aktier, övriga	4.267	1.050
Fondandelar	57.285	23.555

Summa finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen

61.552 24.605

Finansiella tillgångar som kan säljas, enligt spec nedan

Kreditinstitut	207.230	181.000
Övriga aktier	3.496	3.649
Kapitalförsäkring	236	1.032

Summa finansiella tillgångar som kan säljas

210.962 185.681

Summa aktier och andelar

272.514 210.286

Varav: Noterade värdepapper på börs
Onoterade värdepapper

268.782 205.605
3.732 4.681

Företag

		Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Aktier	Swedbank AB, A *	1.060.000	207.230	207.230
	Sparbankernas Kort AB	350		221
	Indecap AB *	13		2.185
	Sparbankernas Försäkrings AB *	968		1.090
Övrigt	Swedbank Robur Försäkrings AB	1		236

*Innehavet i finansiella sektorn som riskvägs upp till 10 % av kärnprimärkapitalet (53.225 tkr) överstigande belopp (43.535 tkr) avdragspost i kärnprimärkapital beräkningen. Not 38 Kapital.

Not 20 Materiella tillgångar

Belopp i tkr

	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
Anskaffningsvärde			
I Ingående balans 1 januari 2013	11.800	40.264	52.064
Förvärv, pågående ombyggnad	1.445	7.200	8.645
Avyttringar	0	0	0
Utgående balans 31 december 2013	13.245	47.464	60.709
Ingående balans 1 januari 2014	13.245	47.464	60.709
Förvärv, pågående ombyggnad	392	37	429
Avyttringar och utrangering	-1.945	0	-1.945
Utgående balans 31 december 2014	11.692	47.501	59.193
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2013	10.911	17.379	28.290
Årets avskrivning	358	665	1.023
Avyttringar och utrangeringar	0	0	0
Utgående balans 31 december 2013	11.269	18.044	29.313
Ingående balans 1 januari 2014	11.269	18.044	29.313
Årets avskrivning	379	837	1.216
Avyttringar och utrangeringar	-1.945	0	-1.945
Utgående balans 31 december 2014	9.703	18.881	28.584
Redovisade värden			
1 januari 2013	889	22.885	23.774
31 december 2013	1.976	29.420	31.396
1 januari 2014	1.976	29.420	31.396
31 december 2014	1.989	28.620	30.609

Förutom rörelsefastighet ingår övertagen egendom i byggnader och mark 4.219 tkr.

Not 21	Övriga tillgångar	2014	2013
	Belopp i tkr		
	Aktuell skattefordran	0	4.669
	Uppskjuten skattefordran	1.380	1.122
	Derivat	0	0
	Förfallna räntefordringar	26	5
	Övrigt	322	336
	Summa	1.728	6.132
Not 22	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2014	2013
	Belopp i tkr		
	Förutbetalda kostnader	890	870
	Upplupna ränteintäkter	3.272	4.308
	Swedbank	7.882	8.057
	Övrigt	344	272
	Summa	12.388	13.507
Not 23	Skulder till kreditinstitut	2014	2013
	Belopp i tkr		
	Swedbank		
	Svensk valuta	2.000	2.000
	Utländsk valuta	0	0
	Clearingskulder (svensk valuta)	0	20
	Övriga	10.591	10.515
	Summa	12.591	12.535
	Beviljad limit hos Swedbank	90.000	90.000
	Varav kontokredit	0	0
Not 24	Inlåning från allmänheten	2014	2013
	Belopp i tkr		
	Allmänheten		
	Svensk valuta	2.713.557	2.690.740
	Utländsk valuta	7.116	4.241
	Summa	2.720.673	2.694.981
	Inlåningen per kategori av kunder		
	Offentlig sektor	151.485	148.470
	Företagssektor	369.011	370.708
	Hushållssektor	2.177.835	2.159.353
	varav företagarkushåll	596.384	500.160
	Övrigt	22.342	16.450
	Summa	2.720.673	2.694.981
Not 25	Övriga skulder	2014	2013
	Belopp i tkr		
	Avräkningskonto	519	833
	Mervärdesskatt	10	4
	Leverantörsskulder	632	961
	Preliminärskatt räntor	2.247	3.714
	Anställdas källskattemedel	750	574
	Övrigt	575	365
	Summa	4.733	6.451

Not 26	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2014	2013
	Belopp i tkr		
	Upplupna räntekostnader	2.045	2.122
	Övriga upplupna kostnader	10.260	9.763
	Förutbetalda intäkter	881	285
	Summa	13.186	12.170

Not 27	Avsättning för pensioner	2014	2013
	Belopp i tkr		
	Avsättning för pensioner		
	Pensionsavtal	3.821	2.649
	Swedbank Robur kapitalförsäkring	298	1.282
	Summa	4.119	3.931

Pensionsavtal är beräknad utifrån aktuariella antaganden som framgår i Not 2 Redovisningsprinciper (Pensionering).

Avsättningen motsvarar ålderspension fr o m 61 intill 65 år för VD.

Avsättningen omfattas av tryggandelagen (se vidare not 10) samt kreditförsäkrad via PRI.

Avsättningen Swedbank Robur kapitalförsäkring motsvarar kapitalvärdet på berörda pensionsåtaganden inkl särskild löneskatt.

Premieinbetalning har upphört. Årets förändring avser utbetalning 904 tkr samt särskild löneskatt plus värdeförändring inom försäkringarna.

Under 2015 förväntas 74 tkr utbetalas.

Not 28	Övriga avsättningar	2014	2013
	Belopp i tkr		
	Avgångsvederlag	95	189
	Garantier	0	0
	Summa	95	189
	Redovisat värde vid periodens ingång	189	684
	Avsättningar under perioden	0	0
	Belopp som utbetalts under perioden	94	495
	Redovisat värde vid periodens utgång	95	189

Nästa års förväntade utbetalning avseende avgångsvederlag uppgår till 95 tkr.

Not 29	Obeskattade reserver	2014	2013
	Belopp i tkr		
	Akkumulerade avskrivningar utöver plan:		
	Inventarier		
	Ingående balans 1 januari	193	0
	Årets förändring	7	193
	Utgående balans 31 december	200	193
	Fastigheter		
	Ingående balans 1 januari	3.999	4.210
	Årets förändring	-299	-211
	Utgående balans 31 december	3.700	3.999
	Periodiseringsfonder		
	Avsatt vid taxering 2012	0	9.900
	Avsatt vid taxering 2013	12.700	12.700
	Avsatt vid taxering 2014	10.400	10.400
	Utgående balans 31 december	23.100	33.000
	Summa obeskattade reserver	27.000	37.192

Not 30 Eget kapital

Belopp i tkr

För specifikation av förändringar i eget kapital se rapport över förändring i eget kapital.

	<u>Fond för verkligt värde</u>
Ingående redovisat värde 2013-01-01	49.754
Årets förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	50.467
Utgående redovisat värde 2013-12-31	100.221
Ingående redovisat värde 2014-01-01	100.221
Årets förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	14.665
Utgående redovisat värde 2014-12-31	114.886

Not 31 Ansvarsförbindelser

Belopp i tkr (nominellt belopp)

2014

2013

Garantier		
Garantiförbindelser – krediter	19.477	18.616
Garantiförbindelser – övriga	29.111	23.421
Summa	48.588	42.037

Garantiförbindelser – krediter:
Generell garanti till förmån för Swedbank som har exponering mot sparbankens kunder.

Not 32 Åtaganden

Belopp i tkr (nominellt belopp)

2014

2013

Valutaterminer	1.223	2.272
Utställda lånelöften	86.041	68.581
Beviljad ej utnyttjad kredit i räkning	249.111	217.564
Summa	336.375	288.417

Not 33 Närstående

Belopp i tkr

Närståenderelationer

Sparbanken har tillsammans med andra sparbanker ett omfattande samarbete med

Swedbank AB som beskrivs i not om ekonomiska arrangemang som inte redovisas i balansräkningen.

Sammanställning över närstående transaktioner

Närståenderelation	Försäljning av varor/tjänster	Inköp av varor/tjänster	Fordran 31 december	Skuld 31 december
Andra närstående 2014	-	-	133.164	533
Andra närstående 2013	-	-	89.967	845

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning

Vad gäller lön och andra ersättningar, pension samt lån till nyckelpersoner i ledande ställning, se not 10.

Not 34 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.

Studering på annan ort är ett exempel på denna kundgrupp.

Placering av överlikviditet sker i samråd med kreditinstitut i Sverige. Intäkter från dessa placeringar samt utdelningar anser vi sorterar under verksamhetsområdet därför att det är banken själv som styr vilken motpart som väljs.

Intäkter från denna kundgrupp ingår i ränteintäkter, utdelningar och nettoresultat av finansiella transaktioner.

Not 35 Verkligt värde för finansiella instrument

Vissa upplysningar om finansiella instrument som värderas till verkliga värden i årets balansräkning

Verkliga värden för finansiella tillgångar och skulder som handlas på en aktiv marknad baseras på noterade priser. För övriga finansiella instrument använder sig bolaget av andra värderingstekniker.

Banken använder observerbara data i så stor utsträckning som möjligt. Finansiella instrument där handeln inte är frekvent och det verkliga värdet därför mindre objektivt, krävs i varierande utsträckning att banken gör bedömningar beroende på likviditet, koncentrationer,

osäkerheter beträffande marknadsfaktorer, prisantaganden och andra risker som påverkar ett specifikt instrument.

Ytterligare information om antaganden som gjorts vid värdering till verkligt värde liksom kvantitativa upplysningar om värderingar till verkligt värde framgår i nedanstående tabeller. Vidare lämnas upplysningar i Not 2 Redovisningsprinciper om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen.

Redovisat värde och verkligt värde för finansiella instrument

Nedan redogörs för en jämförelse mellan redovisat och verkligt värde för finansiella tillgångar och finansiella skulder.

Finansiella tillgångar och skulder

Belopp i tkr

2014

	Placeringar till verkligt värde via resultaträkning (FVO)	Låne- och kundfordringar	Placeringar som hålles till förfall	Tillgångar som kan säljas	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa		2.938			2.938	2.938
Utlåning till kreditinstitut		392.812			392.812	392.812
Utlåning till allmänheten		2.245.952			2.245.952	2.245.952
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	454.599				454.599	454.599
Aktier samarbetspartners				3.496	3.496	3.496
Aktier och andelar, övriga	61.787			207.230	269.017	269.017
Upplupna intäkter	279	2.993			3.272	3.272
Övriga finansiella tillgångar		299			299	299
Summa	516.665	2.644.994	0	210.726	3.372.385	3.372.385
				Övriga skulder	Redovisat värde	Verkligt värde
Skulder till kreditinstitut				12.591	12.591	12.591
Inlåning från allmänheten				2.720.673	2.720.673	2.720.673
Upplupna kostnader				3.229	3.229	3.229
Övriga finansiella skulder				493	493	493
Summa				2.736.986	2.736.986	2.736.986

Finansiella tillgångar och skulder

Belopp i tkr

2013

	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		3.119			3.119	3.119
Utlåning till kreditinstitut		528.911			528.911	528.911
Utlåning till allmänheten		2.140.743			2.140.743	2.140.743
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	394.416				394.416	394.416
Aktier samarbetspartners				3.649	3.649	3.649
Aktier och andelar, övriga	25.637			181.000	206.637	206.637
Upplupna intäkter	401	3.907			4.308	4.308
Övriga finansiella tillgångar		280			280	280
Summa	420.454	2.676.960	0	184.649	3.282.063	3.282.063

	Övriga skulder	Redovisat värde	Verkligt värde
Skulder till kreditinstitut	12.535	12.535	12.535
Inlåning från allmänheten	2.694.981	2.694.981	2.694.981
Upplupna kostnader	3.853	3.853	3.853
Övriga finansiella skulder	782	782	782
Summa	2.712.151	2.712.151	2.712.151

Nedanstående tabeller ger upplysning om hur verkligt värde bestäms för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen.

Verkliga värden kategoriseras i olika nivåer i en verkligt värde hierarki baserat på indata som används i värderingstekniker enligt följande:

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för identiska instrument

Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbara marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

Det har inte förekommit några överföringar mellan nivå 1 och 2 under 2014 och 2013.

Även om banken anser att de uppskattningar som gjorts för att fastställa verkliga värden är rimliga, kan en annan tillämpad metod och andra antagande leda till ett annat verkligt värde. För värdering till verkligt värde i nivå 3, skulle rimlig förändring av ett eller flera antagande påverka resultatet i enlighet med känslighetsanalys nedan.

2014

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	454.599	0
Aktier samarbetspartners	0	0	3.496
Aktier och andelar, övriga	268.781	236	0
Summa	268.781	454.835	3.496
Ingår orealiserat resultat:	120.191	3.076	0

Förändring i Nivå 3 har skett med 153 tkr och fördelas enligt följande:

Försäljningslikvid Sparbankernas Försäkrings AB 153 tkr.

Känslighetsanalys avseende verkligt värde på aktier i Nivå 3 kan vid de mest ogynnsamma antagande uppgå till 0 kr.

2013

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	394.416	0
Aktier samarbetspartners	0	0	3.649
Aktier och andelar, övriga	205.605	1.032	0
Summa	205.605	395.448	3.649
Ingår orealiserat resultat:	101.874	2.421	0

Förändring i Nivå 3 har skett med 249 tkr och fördelas enligt följande:

Försäljningslikvid Sparbankernas Försäkrings AB 248 tkr samt aktieägartillskott 495 tkr till Expendo AB.

Känslighetsanalys avseende verkligt värde på aktier i Nivå 3 kan vid de mest ogynnsamma antagande uppgå till 0 kr.

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 marknads-transaktioner 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.

Innehavet i Indecap AB, Sparbankernas Försäkrings AB och Sparbanken Kort AB redovisas till anskaffningsvärde då ett tillförlitligt verkligt värde ej kan fastställas.

Verkligt värde på lånefordringar har beräknats till ett förväntat framtida kassaflöde.

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 36 Kassaflödesanalys

Belopp i tkr

Likvida medel	2014-12-31	2013-12-31
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Kassa	2.938	3.119
Utlåning till kreditinstitut	392.812	528.911
avgår: > 3 mån	0	0
clearingskulder	0	-20
Placering < 3 mån	0	0
Summa	395.750	532.010

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	2014	2013
Erhållen utdelning	10.457	10.065
Erhållen ränta	80.937	95.392
Erlagd ränta	18.008	26.442

Not 37 Viktiga uppskattningar och bedömningar

Sparbanksledningen har 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 38 Kapital

Intern kapitalutvärdering

Den interna kapitalutvärderingen (IKU) syftar till att säkerställa att banken är kapitaliserad för att täcka sina risker samt bedriva och utveckla verksamheten. Sparbankens styrelse har fastställt en modell för utvärdering av kapitalbehov. Den samlade kapitalbedömningen – IKU/ILU är uppbyggd enligt minimikapitalkravet (pelare 1) från myndighet, som uppdateras kvartalsvis. Vidare allokeras ytterligare kapital i pelare 2 för kredit- och motpartsrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk, operativ risk, affärsrisk samt buffertkrav. Varje enskild risk har sin specifika bedömningsprocess.

Sparbanken har en fastställd utvärdering av kapitalbehovet baserad 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. Information om sparbankens riskhantering lämnas även i not 3.

Styrelsen använder sig av bankens riskkontrollfunktion för att övervaka samtliga riskområden.

Kapitalkravet som benämns kärnprimärkapitalrelation, beräknas genom att beräkna kapitalbasen i relation till kapitalkravet (kapitalbasen genom riskvägt exponeringsbelopp). Kapitalbasen består av kärnprimärt-, övrigt primär- och supplementärt kapital. Prognos för tre år framåt visar att det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet.

Kapitaltäckning

Det nuvarande kapitaltäckningsregelverket trädde i kraft den 1 januari 2014. Därmed införlivades EU-reglerna och den första delen av den så kallade Basel 3- överenskommelsen i svensk rätt.

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

Sparbanken har valt schablonmetoden för beräkning av det legala kapitalkravet för kredit- och motpartsrisker.

Sparbanken har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 6 kap. 4 §§ i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25).

Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på sparbankens hemsida www.laholmssparbank.se.

Kapitalbas

I kapitalbasen ingår styrelsens förslag till vinstdisposition.

Bankens kapitalbas baseras summan av primärt och supplementärt kapital enligt artikel 72 i CRR.

Kapitalkrav

Kapitalkrav beräknas på tillgångsposter inom balansräkningen samt lämnade garantier och övriga åtaganden utom balansräkningen. För varje exponering beräknas riskvägt belopp genom att exponeringsbeloppet multipliceras med den riskvikt som gäller för exponeringen. Kravet fördelas inom 16 st huvudriskgrupper.

Som framgår av kapitaltäckningsanalysen nedan uppfyller banken med god marginal miniminivån beträffande kravet för kapitalbasen då total kapitalrelation överstiger 8 % eller inklusive buffertkravet 10,5 %.

Nedan redovisas kapitalbas, kapitalkrav mm enligt gällande regelverk. Detta innebär att jämförande uppgifter för 2013 är beräknade utifrån regelverk (Basel 2) som gällde då och har inte räknats om för att reflektera det regelverk (Basel 3) som trätt ikraft under 2014.

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

<i>Belopp Tkr</i>	Basel 3 2014	Basel 2 2013	
Kärnprimärkapital	488.713	392.390	
Övrigt primärkapital	0	-	
Primärt kapital	488.713	392.390	
Supplementärt kapital	0	8.130	
Total kapitalbas	488.713	400.520	
Summa kapitalkrav kreditrisk, enligt schablonmetoden	148.030	143.505	
Kapitalkrav för operativa risker	17.388	17.612	
Summa kapitalkrav	165.418	161.117	
Buffertkrav avseende kapitalkonserveringsbuffert	51.693	-	
Summa riskvägt exponeringsbelopp	2.067.724	2.013.972	
Kärnprimärkapitalrelation, %	23,64	-	
Primärkapitalrelation, %	23,64	19,48	
Total kapitalrelation, %	23,64	19,48	
Krav avseende kapitalbuffertar %			
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	7,00		
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50		
varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	-		
varav krav på systemriskbuffert	-		
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	19,14		
<i>Belopp Tkr</i>	<i>Not</i>	Basel 3 2014	Basel 2 2013
Kärnprimärt kapital			
Redovisat eget kapital i balansräkningen, inkl verifierat resultat		629.117	560.083
Kapitalandel av periodiseringsfond		18.018	25.740
Avgår:			
Uppskjutna skattefordringar		E/T	-1.122
Orealiserad värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde		E/T	-100.221
Avräkning av aktier och andra tillskott		E/T	-92.090
Summa kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar		647.135	392.390
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument (belopp över tröskelvärde 10 %)	19	-43.536	E/T
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster		-114.886	E/T
Summa kärnprimärkapital		488.713	392.390
Summa Primärkapitaltillskott		0	E/T
Supplementärt kapital			
Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde		E/T	100.221
Avräkning av aktier och andra tillskott		E/T	-92.090
Supplementärkapitalinstrument		0	E/T
Summa supplementärt kapital		0	8.130
Total kapitalbas		488.713	400.520

<i>Belopp Tkr</i>	Basel 3 2014	Basel 2 2013
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot stater och centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	0	0
Institutsexponeringar	103.597	152.915
Företagsexponeringar	505.944	580.858
Hushållsexponeringar	716.077	675.816
Exponeringar med säkerhet i fastighet	258.987	298.043
Fallerade exponeringar	89.824	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	30.365	30.350
Aktieexponeringar	57.713	-
Oreglerade poster	-	49
Övriga poster	87.865	55.785
Summa exponering för kreditrisker	1.850.372	1.793.816
Operativa risker		
Basmetoden	217.352	220.156
Summa exponering för operativa risker	217.352	220.156
Valutarisk		
Valutarisk	0	0
Summa exponering för valutarisk	0	0
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2.067.724	2.013.972

<i>Belopp Tkr</i>	Basel 3 2014	Basel 2 2013
Kapitalkrav		
Exponeringar mot stater och centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	0	0
Institutsexponeringar	8.287	12.233
Företagsexponeringar	40.475	46.469
Hushållsexponeringar	57.286	54.065
Exponeringar med säkerhet i fastighet	20.719	23.843
Fallerade exponeringar	7.185	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	2.429	2.428
Aktieexponeringar	4.617	-
Oreglerade poster	-	4
Övriga poster	7.029	4.463
Summa kapitalkrav för kreditrisker	148.030	143.505
Operativa risker		
Basmetoden	17.388	17.612
Summa kapitalkrav för operativa risker	17.388	17.612
Valutarisk		
Valutarisk	0	0
Summa kapitalkrav för valutarisk	0	0
Totalt minimikapitalkrav	165.418	161.117

Operativa risker

En löpande 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 till grund för eventuella förbättringar i arbetsrutiner och säkerhetsarbetet.

Basmetoden innebär att exponeringsbeloppet är 15 % av de senaste tre årens genomsnittliga intäkt.

Not 39 Ekonomiska arrangemang som inte ingår i balansräkningen

Sparbanken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till och med 2017-06-30.

Avtalet omfattar bl a förmedling av hypotekslån till Swedbank Hypotek och förmedling av fond och

försäkringssparande till Robur Fond och Försäkring.

Laholms Sparbank har per 2014-12-31 förmedlat hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek till en total volym på 2.036.837 tkr. För detta har sparbanken erhållit en provisionsersättning på 10.020 tkr, som redovisas under utlåningsprovisioner.

Till Robur Fond och Försäkring har sparbanken förmedlat fondsparande på 1.703.129 tkr och försäkringssparande på 562.634 tkr. För detta har sparbanken erhållit 10.134 tkr respektive 3.056 tkr i provision.

Fondprovisionen redovisas under värdepappersprovisioner och försäkringsprovisionen som övriga provisionsintäkter. Provisionen för både fond och försäkring beräknas utifrån utestående marknadsvärde dag för dag.

Sparbanken ingår i en momsgrupp tillsammans med bl a Swedbank, vilket innebär att tjänster inom gruppen är momsfria. IT-tjänster är den enskilt största posten som köpes momsfritt.

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 26 mars 2015

Ingemo Johansson
Ordförande

Staffan Pålsson
Vice ordförande

Erling Cronqvist

Charles Bengtsson

Erik Hantoft

Ingmarie Müller-Uri

Gert-Ove Olsson

Lars-Göran Persson
VD

Gunmarie Eliasson
Personalrepresentant

Dan Olsson
Personalrepresentant

Vår revisionsberättelse har avgivits den 15 april 2015
KPMG AB

Anders Östblom
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till sparbanksstämman i Laholms Sparbank
Org nr 549201-6059

Rapport om årsredovisningen

Vi har reviderat årsredovisningen för Laholms Sparbank för år 2014.

Styrelsens ansvar för årsredovisningen

Det är styrelsen som har ansvaret för att upprätta en årsredovisning som ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och för den interna kontroll som styrelsen bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Revisorernas ansvar

Vårt ansvar är att uttala oss om årsredovisningen på grundval av vår revision. Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing och god revisionsssed i Sverige. Dessa standarder kräver att vi följer yrkesetiska krav samt planerar och utför revisionen för att uppnå rimlig säkerhet att årsredovisningen inte innehåller väsentliga felaktigheter.

En revision innefattar att genom olika åtgärder inhämta revisionsbevis om belopp och annan information i årsredovisningen. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur sparbanken upprättar årsredovisningen för att ge en rättvisande bild i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i sparbankens interna kontroll. En revision innefattar också en utvärdering av ändamålsenligheten i de redovisningsprinciper som har använts och av rimligheten i styrelsens uppskattningar i redovisningen, liksom en utvärdering av den övergripande presentationen i årsredovisningen.

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

Uttalanden

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Laholms Sparbanks finansiella ställning per 2014-12-31 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att sparbanksstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra förordningar

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även reviderat förslaget till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust samt styrelsens förvaltning för Laholms Sparbank för år 2014.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust, och det är styrelsen som har ansvaret för förvaltningen enligt sparbankslagen och lagen om bank- och finansieringsrörelse.

Revisorernas ansvar

Vårt ansvar är att med rimlig säkerhet uttala oss om förslaget till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust och om förvaltningen på grundval av vår revision. Vi har utfört revisionen enligt god revisionsssed i Sverige.

Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med sparbankslagen.

Som underlag för vårt uttalande om ansvarsfrihet har vi utöver vår revision av årsredovisningen granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i sparbanken för att kunna bedöma om någon styrelseledamot är ersättningskyldig mot sparbanken. Vi har även granskat om någon styrelseledamot på annat sätt har handlat

i strid med sparbankslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller sparbankens reglemente.

Vi anser att de revisionsbevis vi inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Uttalanden

Vi tillstyrker att sparbanksstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Laholm den 15 april 2015

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 inseeende ska leda verksamheten i sparbanken.

Styrelsens sammansättning och arbete

Sparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämma, består av 8 ledamöter. Därutöver ingår 2 personalrepresentanter och 2 suppleanter för dessa. Av styrelsens ledamöter är 2 kvinnor. Uppgifter om de personer som ingår i sparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns i förteckning. Upplysningar om ersättningar, övriga förmåner och pensionskostnader inklusive principerna härför avseende styrelsen och VD lämnas i not 10 till posten Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen. Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning. Arbetsordningen reglerar rollfördelningen mellan styrelseordföranden och verkställande direktören, frekvensen och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen, delegering samt utvärdering av styrelsens och verkställande direktörens arbete. Styrelsens ordförande har en särställning inom styrelsen med särskilt ansvar för att styrelsens arbete är väl organiserat och bedrivs effektivt och att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ordföranden ser bl a till att styrelsen erhåller tillfredställande information och beslutsunderlag för sitt arbete, samt att styrelsen årligen gör en utvärdering av sitt och VD:s arbete. Härutöver gör ordföranden en egen utvärdering genom samtal med övriga styrelseledamöter.

De ärenden som behandlas i styrelsen följer i huvudsak av sparbankslagen och styrelsens arbetsordning. Styrelsens främsta uppgifter, förutom att utse styrelseordförande och VD, är att fastställa sparbankens strategi, verksamhetsplan och prognos inklusive kapitalbehov, följa den ekonomiska utvecklingen, fastställa års-/delårsbokslut, fastställa/ompröva policies/instruktioner för verksamheten, behandla kreditengagemang, samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandla rapporter härom. Under 2014 har styrelsen sammanträtt vid 16 tillfällen. Styrelsen har även genomfört ett styrelseseminarium kring strategifrågor. 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 Ingemo Johansson, vice ordförande Staffan Pålsson 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
Alsbjer, Lotta	Laholm	2012	2012-2015
Antonsson, Rosita	Laholm	2008	2012-2015
Bengtsson, Birgitta	Ränneslöv	2001	2012-2015
Bengtsson, Margareta	Mellby	2006	2012-2015
Bengtsson, Ove	Laholm	1984	2012-2015
Bengtsson, Ove	Tormarp	2003	2012-2015
Birgersson, Monica	Åmot	2012	2012-2015
Bjerstaf, Ulf	Laholm	2013	2013-2015
Brink Bo	Skummeslövsstrand	2012	2012-2015
Davidsson, Tenny	Laholm	2005	2012-2015
Ejwertz, Håkan	Laholm	2014	2014-2015
Emilsson, Gunbritt	Köpinge	2005	2012-2015
Fritzson, Eivor	Laholm	2012	2012-2015
Gunnarsson, Bo-Göran	Laholm	1981	2012-2015
Gröndahl, Emma	Laholm	2014	2014-2015
Hansson, Lennart	Knäred	2003	2012-2015
Hellsten, Jonas	Laholm	2014	2014-2015
Henriksson, Kjell	Laholm	2014	2014-2015
Henriksson, Marianne	Mellbystrand	2003	2012-2015
Jacobson, Tommy	Laholm	2008	2012-2015
Johansson, Bertil	Skogaby	2005	2012-2015
Johansson, Johan	Mellbystrand	2003	2012-2015
Johansson, Nils-Erik	Vallberga	2012	2012-2015
Jonsson, Margareta	Laholm	2012	2012-2015
Lövgren, Gerd	Laholm	2008	2012-2015
Magnusson, Angela	Mellbystrand	2014	2014-2015
Norrman, Jan	Knäred	2008	2012-2015
Påhlsson, Siv-Britt	Laholm	1996	2012-2015
Vestlund, Rikard	Hishult	2014	2014-2015
Åkesson, Bo	Ysby	2003	2012-2015

Av huvudmännen valda:

		Vald första gången	Mandatperiod per årsstämma
Danfors, Håkan	Mellbystrand	2004	2012-2015
Danred, Nils	Laholm	1998	2012-2015
Hantoft, Folke	Hasslöv	1998	2012-2015
Holgersson, Carina	Våxtorp	2008	2012-2015
Johansson, Jarl	Mellbystrand	1983	2012-2015
Jönsson, Johan	Laholm	2014	2014-2015
Nilsson, Mathias	Mellbystrand	2012	2013-2015
Potocki, Artur	Laholm	2008	2012-2015
Andersson, Sven-Olof	Laholm	1998	2013-2016
Blad, Thomas	Hasslöv	2009	2013-2016
Ingemarsson, Daniel	Årnaberga	2012	2013-2016
Johansson, Valentina	Knäred	2012	2013-2016
Svensson, Carina	Mellbystrand	2004	2013-2016
Träff, Ulrika	Skummeslövsstrand	2009	2013-2016
Verneresson, Marie	Laholm	2009	2013-2016

Bronelius, Joakim	Veinge	1990	2014-2017
Cronqvist, Allo	Mellbystrand	2013	2014-2017
Eriksson, Lars-Göran	Knäred	1970	2014-2017
Nermark, Malin	Ränneslöv	2013	2014-2017
Olsson, Hans-Bertil	Skottorp	2009	2014-2017
Svensson, Sven	Skogaby	2013	2014-2017
Wesslén, Magnus	Laholm	2013	2014-2017
Åkesson, Ingrid	Knäred	1977	2014-2017
Berg Johansson, Marie	Göstorp	2004	2015-2018
Eriksson, Johan	Veinge	2014	2015-2018
Paterson, Elisabeth	Ränneslöv	1999	2015-2018
Persson, Anders	Veinge	1990	2015-2018
Pettersson, Eivor	Laholm	2003	2015-2018
Pettersson, Tommy	Laholm	2014	2015-2018
Tu vesson, Lars	Has slöv	1999	2015-2018

Sparbankens styrelse

Ordinarie ledamöter:

			Vald första gången	Mandatperiod per årsstämma
Cronqvist, Erling	Kommunråd	Knäred	1998	2013-2015
Påhlsson, Staffan	Direktör	Laholm	2006	2013-2015
Johansson, Ingemo	Lantbrukare	Flintarp	2004	2014-2016
Bengtsson, Charles	Rådgivare	Mellbystrand	2012	2014-2016
Müller-Uri, Ingmarie	Företagare	Skottorp	2012	2015-2017
Hantoft, Erik	Direktör	Skummeslövsstrand	2013	2014-2016
Olsson, Gert-Ove	Konsult	Laholm	2014	2015-2017

Persson, Lars-Göran	VD	Laholm	2001	
---------------------	----	--------	------	--

Personalrepresentanter:

Ordinarie ledamöter:

Eliasson, Gunmarie	Banktjänsteman	Laholm	2008	
Olsson Dan	Banktjänsteman	Laholm	2009	

Suppleanter:

Alm, Christel	Banktjänsteman	Laholm	2007	
Andersson Henrik	Banktjänsteman	Laholm	2010	

Valberedning

Ordinarie ledamöter:

			Vald första gången	Mandatperiod per årsstämma
Bengtsson, Ove	IT-chef	Laholm	2002	2015
Danfors, Håkan	Fastighetsmäklare	Mellbystrand	2004	2015
Hantoft, Folke	Lantmästare	Has slöv	2008	2015
Ingemarsson, Daniel	Lantbrukare	Årnaberga	2013	2015
Pettersson, Eivor	Ekonom	Laholm	2005	2015
Påhlsson, Siv-Britt	Vårdare	Laholm	2001	2015

Adjungerad ledamot

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

Sparbankens revisorer

Av huvudmännen vald:

KPMG AB	Stockholm	Vald första gången	1987	Mandatperiod per årsstämma	2014-2017
---------	-----------	--------------------	------	----------------------------	-----------

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