

DALSLANDS SPARBANK

562500-5243

REDOVISNING FÖR VERKSAMHETSÅRET 2010

Sparbanksstämman äger rum fredagen den 15 april 2011, kl. 18.00
i Hörsalen, Dalslands Sparbank, Mellerud

Redovisning för verksamhetsåret 2010

Styrelsen för Dalslands Sparbank får härmed avge årsredovisning för Sparbankens verksamhet 2010, bankens 140:e verksamhetsår

Förvaltningsberättelse

Allmänt om verksamheten

Dalslands Sparbanks verksamhetsområde omfattar Melleruds kommun, Färgelanda kommun, Dals-Eds kommun samt Bengtsfors kommun. Bankens inriktning är främst in- och utlåning till privatpersoner, mindre och medelstora företag, lantbruk, kommuner och kommunala bolag.

Sparbankens utveckling

Balansomslutning

Sparbankens balansomslutning vid 2010 års slut uppgick till 3 454 302 tkr, vilket är en ökning från årsboks slutet för 2009 med 5 %. Balansomslutningens positiva utveckling beror på ökade volymer i samtliga de kommuner där banken är verksam.

Inlåning

Inlåning från allmänheten uppgick vid 2010 års utgång till 3 078 214 tkr (2 889 955 tkr), vilket innebär en ökning med 7 % under året.

Utlåning

Sparbankens totala utlåning till allmänheten uppgick vid 2010 års utgång till 2 227 632 tkr (1 943 432 tkr), och ökade således under året med 15 %.

Ovanstående utlåning avser bruttoulåning före reserveringar för kreditförluster med 7 076 tkr (17 776 tkr).

Sparbankens utlåningsstock i Swedbank Hypotek AB uppgår till 1 795 476 tkr, vilket innebär en ökning med 7 % under år 2010.

Kreditförluster

Kreditförlusterna för 2010 uppgick till 6 232 tkr vilket utgör 0,3 % av bankens ingående balans för utlåning till allmänheten.

Sparbankens resultat

Sparbanken visar ett positivt resultat för år 2010 om 14 054 tkr. Resultatet är i linje med vad banken förväntat sig. Under det första halvåret 2010 sjönk bankens marginaler påtagligt, men de har återhämtat sig under det andra halvåret. Intäkterna från bankens kärnverksamhet har därför sammantaget varit något under de förväntningar som banken hade inför år 2010.

Sparbanken har under året sålt aktier i Swedbank AB, vilket är en stor del i att posten nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår till 11 350 tkr.

Kostnaderna har utvecklats sig såsom förväntat. Under 2010 har flera större engångsposter kostnadsförts såsom IT-kostnader för konvertering av data från de under 2009 förvärvade kontoren i Bengtsfors, Ed och Färgelanda samt kostnader för ombyggnation på huvudkontoret i Mellerud. Sammantaget uppgår dessa kostnader till c:a 6 Msek.

Enskilda intäkter och kostnader har naturligtvis ökat kraftigt år 2010 vid en jämförelse med år 2009 till följd av att Dalslands Sparbank förvärvade tre kontor från Swedbank AB per 2009-06-01.

Kreditförlusterna är något större än förväntat, men de är ändå på en sådan nivå att de faller inom ramarna för vad banken betraktar som normalt.

Sparbankens organisation

Sparbanker har inga ägare, istället har sparbanker ett antal huvudmän. Dessa tillsätts till hälften genom kommunerna inom bankens verksamhetsområde, och till hälften av den aktuella huvudmannakåren. Huvudmännen är den enhet som formellt har ägarens roll. Bland de viktigare uppgifterna ingår att tillsätta bankens styrelse och att disponera vinsten. Huvudmännen utövar även tillsyn över bankens verksamhet genom att tillsätta revisor i sparbanken och genom att bevilja styrelsen ansvarsfrihet på årsstämman, såvida inga hinder föreligger.

Huvudmännens rättigheter och skyldigheter är till stor del reglerade genom Sparbankslagen (1987:619). Här stadgas t.ex. att huvudmännen ska agera i insättarnas intresse, samt vem som får erhålla uppdrag som huvudman. Lagen medger en viss möjlighet till anpassning efter önskemål i individuell sparbank genom att reglementet tillmäts stor vikt. Enligt sparbankslagen utgör reglementet en ovillkorlig förutsättning för oktroy som initialt stadfästes av regeringen, eller efter dennas bemyndigande, av Finansinspektionen. Senare ändringar i reglementet underkastats samma procedur.

Av Sparbankslagen (1987:619) framgår också målet med sparbankernas verksamhet. I 1 kap 1 § står "...En sparbank har till ändamål att, utan rätt för dess stiftare eller andra att få del av den vinst som kan uppkomma i rörelsen, främja sparsamhet genom att driva bankverksamhet i enlighet med de bestämmelser som meddelas i denna lag och bankrörelselagen. En sparbankens rörelse ska avse främst ett visst verksamhetsområde."

Viktiga händelser

Konvertering av datasystem

Dalslands Sparbanks förvärv av tre bankkontor från Swedbank AB per den 1:a juni 2009 innebar att banken under en tid fick jobba med olika reskontror för nya respektive gamla kontor. I slutet av februari 2010 konverterades reskontrorna till en reskontra, vilket avsevärt underlättade arbetet i banken.

Nya regelverk

Under året har ett flertal nya regler tillkommit som berör sparbanken. De mest omfattande förändringarna rör bankens arbete med likviditetsberedskap. Eftersom Dalslands Sparbank har en mycket god likviditet har dock kraven varit relativt enkla att tillgodose.

Information om risker och osäkerhet

Sparbanken är i sin verksamhet utsatt för flera olika risker och osäkerhetsfaktorer. De viktigaste bland dessa är kopplade till sparbankens verksamhetsområde. Till följd av att banken verkar inom ett avgränsat område, är bankens ställning starkt påverkad av utvecklingen för området och för de branscher som är särskilt framträdande här. Bankens styrelse följer och beaktar sådana faktorer särskilt, bl.a. i samband med den riskhantering som företas kontinuerligt.

Information om icke-finansiella resultatindikatorer

Sparbanken strävar efter att i alla avseenden uppfattas som en pålitlig och etiskt framsynt aktör, som bidrar till att upprätthålla och förstärka allmänhetens och andra intressenters förtroende för den finansiella sektorn i allmänhet och för Dalslands Sparbank i synnerhet. Detta innebär att bankens styrelse i de policys som utfärdats för verksamheten givit tydliga regler med avseende på bl.a. diskriminering, arbetsmiljö, jämställdhet och agerande mot kunder och andra intressenter. Sparbankens styrelse utvärderar kontinuerligt banken, bl.a. genom den interna rutinen för klagomål och genom periodiska anonyma utvärderingar av sparbanken som arbetsgivare bland personal.

Sparbanken utvärderar även miljöaspekter bland de företagskunder som önskar låna i banken. Dessa miljöaspekter läggs till övriga fakta och används som beslutsunderlag för aktuell kredit.

Förväntad framtida utveckling

Inlånings- och utlåningsvolymerna i Sparbanken har ökat under 2010, vilket visar på kundernas starka förtroende för Sparbanken som finansiell aktör. Volymerna bedöms fortsätta öka under 2011 till följd av det starka varumärke och den kompetenta personal som Sparbanken har.

Marginalerna mellan in- och utlåning sjönk påtagligt under första halvåret 2010, för att återhämta sig under det andra halvåret. Sparbanken bedömer att marginalerna kommer att bibehållas på den nivå där marginalen befinner sig vid ingången av 2011 under hela året, vilket innebär påtagliga positiva effekter för resultatet då det jämförs med år 2010.

De indikationer på kvaliteten i bankens kreditportfölj som styrelsen har tyder inte på några större kreditförluster under 2011, främst eftersom Sparbanken har betryggande säkerheter för den övervägande delen av utlåningen. Osäkerheten kring efterfrågan på produkter och tjänster samt den därtill kopplade efterfrågan på arbetskraft är dock fortfarande relativt stor. Det kan därför inte uteslutas att Sparbanken drabbas av ett mindre antal förluster under år 2011. Banken förväntar sig trots detta ett positivt resultat som överstiger resultatet för 2010.

Fem år i sammandrag

	*	*	*	*	**
Nyckeltal	2010	2009	2008	2007	2006
Volym					
Affärsvolym ultimo, Mkr	9 475	8 698	4 579	4 327	3 936
förändring under året, %	8,9	90,0	5,8	9,9	13,6
Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolym					
Kapital					
Soliditet					
Beskattat eget kapital + egenkapitalandel av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	8,9	9,2	13,8	19,2	22,3
Kapitaltäckningskvot					
Kapitalbas/Kapitalkrav	1,6	1,3	1,9	2,1	2,2
Primärkapitalrelation***					
Primärkapital/Kapitalkrav	1,3	1,0	1,9	1,9	2,7
Resultat					
Placeringsmarginal					
Räntenetto ^{††} i % av MO	2,0	2,4	2,7	2,6	2,7
Rörelseintäkter/affärsvolym					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,2	1,3	1,3	1,6	1,8
Rörelseresultat/affärsvolym					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,2	0,1	-0,1	0,6	0,8
Räntabilitet på eget kapital					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	4,2	0,8	-1,3	4,9	6,2
K/I-tal före kreditförluster					
Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,80	0,76	0,64	0,57	0,54
K/I-tal efter kreditförluster					
Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,86	0,84	1,11	0,59	0,56
Osäkra fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för osäkra fordringar					
Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto	59	43	58	47	52
Andel osäkra fordringar					
Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	0,2	1,2	0,9	1,1	1,1
Kreditförlustnivå					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker)	0,3	0,5	0,8	0,1	0,2
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	48	41	32	33	33
Antal kontor	7	7	4	4	4

*Enligt lagbegränsad IFRS

**Enligt lagbegränsad IFRS med undantag för IAS39 och IFRS7

	*	*	*	*	**
Resultat- och balansräkning	2010	2009	2008	2007	2006
tkr					
Resultaträkning					
Räntenetto	68 428	63 083	54 451	50 372	47 056
Provisioner, netto	28 951	21 378	10 679	11 309	10 199
Nettoresultat av finansiella transaktioner	11 350	-5 302	-13 885	-1 669	118
Övriga intäkter	527	3 773	6 856	6 371	8 930
Summa intäkter	109 256	82 932	58 101	66 383	66 303
Allmänna administrationskostnader	-58 651	-44 369	-33 176	-32 881	-31 415
Övriga kostnader ^[1]	-28 725	-18 567	-4 185	-5 018	-4 298
Kreditförluster	-6 232	-6 823	-9 223	-1 491	-1 547
Summa kostnader	-93 608	-69 759	-46 584	-39 390	-37 260
Nedskrivning av finansiella tillgångar	0	-10 140	-17 637	0	0
Rörelseresultat	15 648	3 033	-6 120	26 993	29 043
Bokslutsdispositioner	0	0	3 566	113	113
Skatter	-1 594	-4 578	-3 084	-5 998	-6 163
Årets resultat	14 054	-1 545	-5 638	21 108	22 993
Balansräkning					
Kassa	23 413	29 768	8 118	8 354	8 847
Utlåning till kreditinstitut	236 710	768 191	201 524	38 084	123 616
Utlåning till allmänheten	2 220 556	1 925 656	1 382 391	1 214 825	1 043 467
Räntebärande värdepapper	826 649	210 020	373 972	541 926	448 307
Aktier och andelar	22 564	41 811	73 431	146 858	192 228
Immateriella anläggningstillgångar	75 898	98 112	0	0	0
Materiella tillgångar	16 406	12 058	11 120	10 476	10 716
Övriga tillgångar	32 106	298 541	24 057	24 051	18 975
Summa tillgångar	3 454 302	3 286 045	2 074 613	1 984 574	1 846 156
Skulder till kreditinstitut	3 442	31 936	3 399	4 087	6 755
Inlåning från allmänheten	3 078 214	2 889 955	1 749 904	1 578 840	1 414 782
Övriga skulder	19 598	12 087	31 401	16 257	10 610
Efterställda skulder	45 000	45 000	0	0	0
Avsättningar för pensioner m m	1 647	3 586	2 810	2 764	1 772
Summa skulder och avsättningar	3 147 901	2 982 564	1 787 514	1 601 948	1 433 919
Obeskattade reserver	0	0	0	3 566	3 678
Eget kapital	306 401	303 481	287 099	379 060	408 559
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	3 454 302	3 286 045	2 074 613	1 984 574	1 846 156

*Enligt lagbegränsad IFRS

**Enligt lagbegränsad IFRS med undantag för IAS39 och IFRS7

^[1] inkl avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar

Förslag till disposition beträffande bankens vinst eller förlust

Årets resultat enligt balansräkningen utgör, tkr.	14 054
Styrelsen föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:	
- anslag till allmännyttiga eller därmed jämförliga ändamål	700
- överföring till reservfonden	13 354

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, marknadsrisker och operativa risker och dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens interna kapitalutvärderingspolicy. Sparbankens kapitaltäckningskvot efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 1,56 (föregående års kapitaltäckningsgrad 1,27). Kapitalbasen uppgår efter föreslagen vinstdisposition till 274 384 tkr (219 939 tkr) och slutligt minimikapitalkrav till 176 149 tkr (173 372 tkr). Specifikation av posterna framgår av not om kapitaltäckning

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

Styrelsens bedömning är att sparbankens egna kapital såsom 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

Resultaträkning

1 januari - 31 december

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	2010	2009
Ränteintäkter		89 591	83 924
Räntekostnader		-21 163	-20 841
Räntenetto	4	68 428	63 083
Erhållna utdelningar	5	74	3 375
Provisionsintäkter	6	35 501	26 549
Provisionskostnader	7	-6 550	-5 171
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	11 350	-5 302
Övriga rörelseintäkter	9	453	398
Summa rörelseintäkter		109 256	82 932
Allmänna administrationskostnader	10	-58 651	-44 369
Avskrivningar på immateriella- och materiella anläggningstillgångar	19, 20	-24 372	-14 181
Övriga rörelsekostnader	11	-4 353	-4 386
Summa kostnader före kreditförluster		-87 376	-62 936
Resultat före kreditförluster		21 880	19 996
Kreditförluster, netto	12	-6 232	-6 823
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	13	0	-10 140
Rörelseresultat		15 648	3 033
Skatt på årets resultat	14	-1 594	-4 578
Årets resultat		14 054	-1 545

Rapport över totalresultat

1 januari - 31 december

<i>tkr</i>	2010	2009
Årets resultat	14 054	-1 545
Övrigt totalresultat		
Årets förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	-11 134	17 927
Årets övrigt totalresultat	-11 134	17 927
Årets totalresultat	2 920	16 382

Balansräkning

Per den 31 december

<i>tkr</i>		<i>Not</i>	
Tillgångar			
Kassa		23 413	29 768
Utlåning till kreditinstitut	15	236 710	768 191
Utlåning till allmänheten	16	2 220 556	1 925 656
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	826 649	210 020
Aktier och andelar	18	22 564	41 811
Immateriella anläggningstillgångar	19	75 898	98 112
Materiella tillgångar	20		
- Inventarier		8 231	3 633
- Byggnader och mark		8 175	8 425
Övriga tillgångar	14, 21	9 462	175 892
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22	22 644	24 537
Summa tillgångar		3 454 302	3 286 045
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	23	3 442	31 936
Inlåning från allmänheten	24	3 078 214	2 889 955
Övriga skulder	25	10 467	6 649
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	26	9 131	5 438
Avsättningar			
- Avsättningar för pensioner	27	1 647	2 228
- Uppskjuten skatteskuld	28	0	1 358
Efterställda skulder	29	45 000	45 000
Summa skulder och avsättningar		3 147 901	2 982 564
Eget kapital			
Reservfond		306 401	303 481
Fond för verkligt värde		288 176	289 721
Årets resultat		4 171	15 305
		14 054	-1 545
Summa eget kapital		306 401	303 481
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		3 454 302	3 286 045
Poster inom linjen			
Ställda säkerheter	30	1 326	1 793
Ansvarsförbindelser	31	106 356	53 922
- Garantier		40 014	36 348
- Övriga ansvarsförbindelser		66 342	17 574
Åtaganden	32	240 546	199 487

Rapport över förändringar i eget kapital

	<i>Reserv- fond</i>	<i>Verkligt värde reserv</i>	<i>Årets resultat</i>	<i>Totalt eget kapital</i>
2009				
Tkr				
Ingående eget kapital 2009-01-01	295 359	-2 622	-5 638	287 099
Årets resultat	0	0	-1 545	-1 545
Årets övrigt totalresultat	0	17 927	0	17 927
Årets totalresultat	0	0	0	16 382
Vinstdisposition	-5 638	0	5 638	0
Utgående eget kapital 2009-12-31	289 721	15 305	-1 545	303 481

	<i>Reserv- fond</i>	<i>Verkligt värde reserv</i>	<i>Årets resultat</i>	<i>Totalt eget kapital</i>
2010				
Tkr				
Ingående eget kapital 2010-01-01	289 721	15 305	-1 545	303 481
Årets resultat	0	0	14 054	14 054
Årets övrigt totalresultat	0	-11 134	0	-11 134
Årets totalresultat	0	0	0	2 920
Vinstdisposition	-1 545	0	1 545	0
Utgående eget kapital 2010-12-31	288 176	4 171	14 054	306 401

Reservfond

Syftet med reservfonden har varit att spara en del av nettovinsten, som inte går åt för täckning av balanserad förlust.

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.

Kassaflödesanalys (indirekt metod)

1 januari - 31 december tkr	2010-12-31	2009-12-31
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat (+)	15 648	3 033
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto (+/-)	-11 524	286
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner (+/-)	1 901	-395
Avskrivningar (+)	24 372	14 181
Nedskrivningar av finansiella instrument (+)	0	10 140
Kreditförluster (+)	6 232	6 823
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet (-)	-1 560	-3 375
Betald inkomstskatt (-)	-1 594	-4 012
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	33 475	26 681
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning av utlåning till allmänheten (-)	-301 132	-543 265
Ökning/minskning av värdepapper (+/-)	-610 605	198 947
Ökning av inlåning från allmänheten (+)	188 259	1 140 051
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	-28 494	28 537
Förändring av övriga tillgångar (+/-)	168 323	-177 310
Förändring av övriga skulder (+/-)	7 511	-17 093
Kassaflöde från den löpande verksamheten (Not 34)	-576 138	629 867
Investeringsverksamheten		
Avyttring/inlösen av finansiella tillgångar (+)	11 664	-111 070
Investering i finansiella tillgångar (-)	-331	0
Förvärv av materiella tillgångar (-)	-6 506	-2 161
Kassaflöde från investeringsverksamheten	4 827	-113 231
Finansieringsverksamheten		
Emission av räntebärande värdepapper (+)	0	45 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	0	45 000
Årets kassaflöde	-537 836	588 317
Likvida medel vid årets början	797 959	209 642
Likvida medel vid årets slut (not 34)	260 123	797 959
 tkr	 2010-12-31	 2009-12-31
<i>Följande delkomponenter ingår i likvida medel</i>		
Kassa och tillgodohavanden i centralbanker	23 413	29 768
Utlåning till kreditinstitut	236 710	768 191
Summa enligt balansräkningen	260 123	797 959

1 Uppgifter om sparbanken

Årsredovisningen som omfattar perioden 2010-01-01 till 2010-12-31, avges per 31:a december 2010 för Dalslands Sparbank med säte i Mellerud. Adressen till huvudkontoret är Köpmantorget 1, Box 33, 464 21 MELLERUD.

2 Redovisningsprinciper

(a) Överensstämmelse med normgivning och lag

Sparbankens årsredovisning är upprättad enligt Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) i enlighet med ändringsföreskrifterna i FFFS 2009:11 och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2.3 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 2.3 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 15/03/2011. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 15/04/2011.

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

(b) Värderingsgrunder vid upprättande av bankens finansiella rapporter

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 (se not 45). Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av derivatinstrument, finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen eller som finansiella tillgångar som kan säljas.

(c) Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

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.

(d) 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 redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Bedömningar gjorda av företagsledningen vid tillämpningen av lagbegränsad IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och gjorda uppskattningar som kan medföra väsentliga justeringar i påföljande års finansiella rapporter beskrivs närmare i not.

(e) Ändrade redovisningsprinciper

(i) Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

Nedan beskrivs vilka ändrade redovisningsprinciper som företaget tillämpar från och med 1 januari 2010. Övriga ändringar av IFRS med tillämpning från och med 2010 har inte haft någon väsentlig effekt på företagets redovisning.

Förändrad rapportstruktur

RFR 2.3 Redovisning för juridisk person anger att ändrade IAS 1 Utformning av finansiella rapporter ska tillämpas även avseende juridisk person, med några undantag. En effekt av detta, jämfört med tidigare rapportering, är att en rapport över totalresultat tillkommit efter resultaträkningen. En annan effekt är att rapporten över förändringar i eget kapital har förändrats i och med att de intäkter och kostnader som förr redovisats direkt i eget kapital nu redovisas i övrigt totalresultat i rapporten över totalresultat. Vidare kommer även banken att redovisa en extra balansräkning, per ingången av jämförelseåret, i årsredovisningar då retroaktiva ändringar påverkat någon post i den extra balansräkningen i väsentlig utsträckning.

Utformning av de finansiella rapporterna

I IASBs årliga förbättringsprojekt ('annual improvements process') som publicerades i maj 2010 ändrades kraven i IAS 1 Utformning av finansiella rapporter avseende uppställningen av rapporten över förändringar i eget kapital. Företaget har valt att förtidstillämpa dessa ändringar från och med årsredovisningen för 2010. Ändringarna innebär att avstämningen i rapporten över förändringar i eget kapital av årets förändring av varje komponent i eget kapital, såsom reserverna för ackumulerat övrigt totalresultat, inte behöver specificera varje post i övrigt totalresultat. Banken har, som tillåts enligt denna ändring, valt att lämna upplysningar med en sådan detaljerad avstämning av reserverna och andra komponenter i eget kapital i not istället för i rapporten över förändringar i eget kapital. I enlighet med formuleringarna i ändrade IAS 1 har i rapporten över förändringar i eget kapital årets totalresultat delats upp med separat specifikation av årets resultat respektive årets övrigt totalresultat. Denna presentation tillämpas för aktuellt år och jämförelseåret.

(f) Utländsk valuta

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.

(g) Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

Ränteintäkter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skulden. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan, transaktionskostnader och eventuella rabatter, premier och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran/skulden och det belopp som regleras 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 från finansiella tillgångar som klassificerats som tillgängliga för försäljning
- Räntor från finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde över resultaträkningen.

Utdelning från aktier och andelar redovisas i posten "Erhållna utdelningar" när rätten att erhålla betalning fastställs.

(h) Provisions- och avgiftsintäkter

En provisions- och avgiftsintäkt redovisas när (i) inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, (ii) det är sannolikt att de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla företaget, (iii) färdigställandegraden på balansdagen kan beräknas på ett tillförlitligt sätt och (iv) de utgifter som uppkommit och de utgifter som återstår för att slutföra tjänsteuppdraget kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Intäkterna värderas till det verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas. Intäktsredovisning redovisas enligt metoden successiv vinstavräkning vilket innebär att intäkterna som redovisas baseras på uppdragets eller tjänstens färdigställandegrad på balansdagen

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

(i) Provisioner och avgifter som inräknas i den effektiva räntan

Provisioner och avgifter som är en integrerad del av effektivräntan, redovisas inte som provisionsintäkt utan som justering av effektivräntan 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.

(ii) 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.

(iii) 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.

(i) 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. Transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan redovisas ej här.

(j) 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 redovisas enligt fair value option.
- Realisationsresultat från avyttring av finansiella tillgångar och skulder (inklusive ränteskillnadsersättning som erhållits vid kundens lösen av lån i förtid)
- Realisationsresultat från finansiella tillgångar som kan säljas
- Valutakursförändringar

(k) Allmänna administrationskostnader

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

(l) Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i årets resultat utom då underliggande transaktion redovisats i övrigt totalresultat eller i eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i övrigt totalresultat eller 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.

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

(m) 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, utgivna skuld- och egetkapitalinstrument, låneskulder samt derivat.

(i) Redovisning i och borttagande från balansräkningen

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

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller sparbanken 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 oåterkallligt 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.

(ii) Klassificering och värdering

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader 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 delvis utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades, men också utifrån de valmöjligheter som finns i IAS 39. 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.

Samtliga derivat värderas initialt och löpande till verkligt värde i balansräkningen.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori består av finansiella tillgångar som sparbanken initialt valt att placera i denna kategori (enligt den s k Fair Value Option). Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen.

Lånefordringar 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 osäkra fordringar.

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 företaget har en uttrycklig avsikt och förmåga att inneha till förfall. Tillgångar i denna kategori värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Finansiella tillgångar som kan säljas

I kategorin finansiella tillgångar som kan säljas ingår finansiella tillgångar som inte klassificerats i någon annan kategori eller finansiella tillgångar som företaget initialt valt att klassificera i denna kategori. Innehav av aktier och andelar redovisas här. Tillgångar i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med periodens värdeförändringar redovisade i övrigt totalresultat och de ackumulerade värdeförändringarna i en särskild komponent av eget kapital, dock ej värdeförändringar som beror på nedskrivningar (se redovisningsprinciper) eller på valutakursdifferenser på monetära poster vilka redovisas i resultaträkningen. Vidare redovisas ränta på räntebärande instrument i enlighet med effektivräntemetoden i resultaträkningen likaså utdelning på aktier. För dessa instrument kommer eventuella transaktionskostnader ingå i anskaffningsvärdet vid redovisningen för första tillfället och därefter ingå vid löpande värdering till verkligt värde att ingå i fond för verkligt värde till dess att instrumentet förfaller eller avyttras. Vid avyttring av tillgången redovisas ackumulerad vinst/förlust, som tidigare redovisats i övrigt totalresultat, i resultaträkningen.

Finansiella skulder

Upplåning, 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 garantiavtal redovisas initialt till verkligt värde, dvs i normalfallet det belopp som utställaren erhållit i ersättning för den utställda garantin. Vid den efterföljande värderingen redovisas skulden för den finansiella garantin till det högre av de belopp som redovisas enligt IAS 37, Avsättningar, eventalförpliktelser och eventaltillgångar och det belopp som ursprungligen redovisades efter avdrag, i tillämpliga fall, för ackumulerade periodiseringar, som redovisats i enlighet med IAS 18, Intäkter.

(n) Länelöften

Med länelöfte avses i detta sammanhang dels (i) en ensidig utfästelse från sparbanken att ge ut ett lån med på förhand bestämda villkor (t ex ränta) där låntagaren kan välja om han/hon vill ha lånet eller inte och dels (ii) 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 länelöften gäller att (a) att det inte kan reglernas netto, (b) sparbanken har inte som praxis att sälja lånen när de lämnats enligt länelöften och (c) låneräntan är inte lägre än marknadsräntan då länelöftet lämnas. I det fall som länelöftet 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 länelöftet.

(o) Metoder för bestämning av verkligt värde

(i) 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 noterade 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 företagets finansiella instrument åsätts ett verkligt värde med priser som är noterade på en aktiv marknad.

(ii) 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 utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter och företagsspecifika uppgifter används i så låg grad som möjligt. Företaget kalibrerar med regelbundna intervall värderingstekniken och prövar dess giltighet genom att jämföra utfallen från värderingstekniken med priser 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 (OTC-derivat). 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 marknadsriskparametrarna.

Aktier och räntebärande värdepapper

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas (i) med referens till finansiella instrument som i allt väsentligt är likadana eller till nyligen genomförda transaktioner i samma finansiella instrument alternativt om sådana uppgifter inte finns tillgängliga till (ii) framtida kassaflöden av kapitalbelopp och ränta diskonterade till aktuella marknadsräntor på balansdagen.

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 verkligt värde på ett tillförlitligt sätt är att det enligt företagsledningen råder alltför stor osäkerhet i de framtida kassaflödena samt den riskjustering som behöver göras på diskonteringsräntan.

Företaget har ingen avsikt att avyttra de onoterade aktierna i någon nära framtid. Det redovisade värdet på onoterade aktier vars verkliga värden inte kunna fastställas på ett tillförlitligt sätt uppgår till 2 200 tkr (2 441 tkr).

(p) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

(i) Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar

Vid varje rapporttillfälle utvärderar sparbanken om det finns objektiva belägg som tyder på att en finansiell tillgång 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. Objektiva belägg för att en finansiell tillgång har ett nedskrivningsbehov innefattar observerbara uppgifter som kommer tillgångens innehavare till del angående följande förlusthändelser:

- a) betydande finansiella svårigheter hos emittenten eller gäldenär,
- b) ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller försenade betalningar av räntor eller kapitalbelopp,
- c) beviljande av långivaren, av ekonomiska eller juridiska skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, av en eftergift som långivaren annars inte hade övervägt,
- d) det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion,
- e) upphörande av en aktiv marknad för tillgången i fråga på grund av finansiella svårigheter, eller

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 upplupet anskaffningsvärde

Sparbanken utvärderar om ett nedskrivningsbehov finns och om en kreditförlust ska redovisas på individuell basis för alla lån.

Vid bestämmandet av reserveringar avseende sannolika kreditförluster värderas lånefordringarna individuellt. Att tidigt identifiera fordringar som är att betrakta såsom osäkra enligt definitionen ovan är prioriterad i sparbanken. Sparbanken har särskilt prioriterat:

1. En god och aktuell kännedom om sparbankernas kunder och om den marknad i vilken banken verkar. Detta inkluderar goda rutiner för omprövning av engagemang och högt ställda krav på kunskap om kundens verksamhet vid beviljning av krediter.
2. Ett system för att på ett tidigt stadium kunna identifiera osäkra fordringar individuellt. Detta innebär bl. a att en väl sammansatt projektgrupp kontinuerligt följer upp och kontrollerar tecken på att fordringar kan vara osäkra.
3. Att genomlysas sparbankens fordringar en period efter balansdagen, för att därigenom kunna upptäcka bekräftelser eller tecken på förhållanden som förelåg på balansdagen.

En nedskrivning (kreditförlust) beräknas som mellanskillnaden mellan det diskonterade nuvärdet av förväntade framtida kassaflöden (inklusive kassaflöden från eventuellt i anspråkstagande av pant, även när i anspråkstagande inte är sannolikt), diskonterade med lånets ursprungliga effektivränta och lånets redovisade värde. Nedskrivningen redovisas som en kreditförlust i resultaträkningen.

För osäkra lånefordringar där det redovisade värdet efter nedskrivningar beräknas som det sammanlagda diskonterade 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 det diskonterade nuvärdet av kassaflödena enligt de omförhandlade lånevillkoren diskonterade med lånets ursprungliga effektivränta 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 belägg på att nedskrivningsbehov föreligger och att lånet är klassat som osäkert räknar sparbanken i allmänhet betalningar som är mer än 60 dagar försenade. Andra objektiva belägg 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 belägg 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.

Kategorin finansiella tillgångar som kan säljas

Eget kapitalinstrument som klassificerats som en finansiell tillgång som kan säljas, anses ha ett nedskrivningsbehov och skrivs ner om det verkliga värdet understiger anskaffningsvärdet med ett betydande belopp, eller när värdenedgången varit utdragen. Sparbanken betraktar en värdenedgång större än 20% som betydande, och en period om minst 9 månader som utdragen.

Vid nedskrivning av ett eget kapitalinstrument 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.

(i) Återföring av nedskrivningar

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

Nedskrivningar av investeringar som hålles 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.

Kategorin 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 resultat- räkningen om det verkliga värdet ökar och ökningen objektivt kan hänföras till en händelse som inträffade efter det att nedskrivningen gjordes.

Finansiella tillgångar som redovisas till anskaffningsvärde

En nedskrivning av en finansiell tillgång som redovisats till anskaffningsvärde återförs inte förrän instrumentet avyttras även om ett nedskrivningsbehov inte längre föreligger.

(ii) Bortskrivningar 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.

(q) Materiella tillgångar

(i) 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.

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

(ii) 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, utrangeras och kostnadsföres i samband med utbytet. Reparationer kostnadsföres löpande.

(iii) Avskrivningsprinciper

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod, mark skrivs inte av.

Beräknade nyttjandeperioder;

- byggnader, rörelsefastigheter	50 år
- maskiner och andra tekniska anläggningar	5 år
- inventarier, verktyg och installationer	3-5 år

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

Nyttjandeperioderna har bedömts variera mellan 10 - 100 år på dessa komponenter. Den redovisningsmässiga skillnaden mellan att tillämpa olika avskrivningsperioder för fastigheternas beståndsdelar i förhållande till avskrivning enligt tidigare redovisningsregler är emellertid försimbar. Sparbanken har därför valt att tillämpa avskrivning av fastigheten på 50 år, vilket överensstämmer med det skatterättsliga avdraget.

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

(r) Immateriella anläggningstillgångar

(i) Goodwill

Goodwill (inkråmsgoodwill) utgörs av skillnaden mellan anskaffningsvärdet för rörelseförvärvet och det verkliga värdet av förvärvade tillgångar, övertagna skulder samt eventualförpliktelser.

(ii) Avskrivningsprinciper

Avskrivningar redovisas i resultaträkningen linjärt över den immateriella tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Avskrivningsbara immateriella tillgångar skrivs av från det datum då de är tillgängliga för användning. De beräknade nyttjandeperioderna för inkramsgoodwill är 5 år.

(s) Ersättningar till anställda

(i) Ersättningar efter avslutad anställning

Pensionering genom försäkring

Sparbankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal med Sparinstitutens Pensionskassa (SPK). Enligt IAS 19 är denna 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. Årets kostnader för dessa försäkringspremier framgår av not 10.

(ii) 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.

(iii) Kortfristiga ersättningar

Kortfristiga ersättningar till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls.

(t) Reservfond

Anslag till allmännyttiga ändamål

Anslag till allmännyttiga ändamål redovisas som skuld efter det att sparbanksstämman godkänt bankens vinstdisposition.

(u) 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 det finns 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 det belopp som är den bästa uppskattningen av det som krävs för att reglera den befintliga förpliktelsen på balansdagen.

3 Finansiella risker

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

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

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

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

Kreditrisk

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

Styrelsen har det övergripande ansvaret för sparbankens kreditriskexponering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika kreditdelegationer. Central kreditdelegation/ kreditutskott/ kreditdirektion 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 av minst två personer. Trots att kreditrisken utgör sparbankens största riskexponering är sparbankens kreditförluster i förhållande till utestående kreditvolym jämförelsevis små.

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

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

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

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

Kreditriskexponering, brutto och netto 2010	Total kreditriskexponering (före nedskrivning)	Nedskrivning / Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditriskexponering efter avdrag säkerheter
Krediter¹ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ²	159 269	0	159 269	159 269	0
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ³	428 464	308	428 156	396 527	31 629
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	63 768	0	63 768	62 347	1 421
Pantbrev i jordbruksfastigheter	637 352	0	637 352	633 014	4 338
Pantbrev i andra näringsfastigheter	232 812	0	232 812	222 650	10 162
Företagsinteckning	218 110	899	217 211	211 782	5 429
Övriga ⁵	523 270	5 869	517 401	130 733	386 668
varav: kreditinstitut	1 736	0	1 736	1 736	0
Summa	2 263 045	7 076	2 255 969	1 816 322	439 647
Värdepapper					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AA ⁶	44 984	0	44 984	0	44 984
Andra emittenter					
- AA	133 413	0	133 413	0	133 413
- A	506 652	0	506 652	0	506 652
- BBB eller lägre	36 517	0	36 517	0	36 517
- utan rating	105 083	0	105 083	0	105 083
Summa	826 649	0	826 649	0	826 649
Derivat					
- A	600	0	600	0	600
Summa	600	0	600	0	600
Övrigt					
Åtaganden					
Utställda lånelöften	29 273	0	29 273	0	29 273
Utställda finansiella garantier	211 143	0	211 143	0	211 143
Summa	240 416	0	240 416	0	240 416
Total kreditriskexponering	3 330 710	7 076	3 323 634	1 816 322	1 507 312

Kreditriskexponering, brutto och netto 2009	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning / Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditrisk-exponering efter avdrag säkerheter
Krediter¹ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ²	153 380	0	153 380	153 380	0
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ³	349 654	50	349 604	281 180	68 424
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	46 097	0	46 097	32 752	13 345
Pantbrev i jordbruksfastigheter	559 885	0	559 885	535 607	24 278
Pantbrev i andra näringsfastigheter	169 938	296	169 642	134 289	35 353
Företagsinteckning	189 810	5 684	184 126	154 018	30 108
Övriga ⁵	474 668	11 746	462 922	88 759	374 163
varav: kreditinstitut	314	0	314	314	0
Summa	1 943 432	17 776	1 925 656	1 379 985	545 671
Värdepapper					
Statspapper och andra offentliga					
- AA ⁶	20 422	0	20 422	0	20 422
Andra emittenter					
- AA	10 550	0	10 550	0	10 550
- A	54 864	0	54 864	0	54 864
- BBB eller lägre	57 851	0	57 851	0	57 851
- utan rating	66 333	0	66 333	0	66 333
Summa	210 020	0	210 020	0	210 020
Övrigt					
Åtaganden					
Utställda lånelöften	10 316	0	10 316	0	10 316
Utställda finansiella garantier	189 171	0	189 171	0	189 171
Summa	199 487	0	199 487	0	199 487
Total kreditriskexponering	2 352 939	17 776	2 335 163	1 379 985	955 178

Kreditkvalitet

Sparbanken klassificerar större företagsengagemang enligt ett automatiserat system baserat på motparternas redovisning, vilket ger god möjlighet att jämföra kvaliteten på bankens större engagemang över tiden. Kreditkvaliteten enligt detta system har visat relativt konstant nivå under senaste åren.

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

⁶ I detta exempel utgår vi från Standard and Poor's rating

Oreglerade och osäkra fordringar

Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar	2010	2009
<i>tkr</i>		
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	216	5 676
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	45	1
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr	1 844	283
Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr	351	1 702
Fordringar förfallna > 360 dgr	305	2 723
Summa	2 761	10 385

<i>tkr</i>	2010	2009
Lånefordringar per kategori av låntagare		
Lånefordringar, brutto		
- offentlig sektor	34 569	30 215
- företagssektor	846 883	770 159
- hushållssektor	1 299 504	1 114 855
varav enskilda företagare	813 802	619 978
- övriga	46 676	28 203
Summa	2 227 632	1 943 432
varav:		
Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar	6 431	39 982
- företagssektor	4 398	38 146
- hushållssektor	2 033	1 836
Osäkra lånefordringar	11 978	41 475
- företagssektor	8 665	38 372
- hushållssektor	3 313	3 103
Avgår:		
Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar	7 076	17 776
- företagssektor	4 246	14 980
- hushållssektor	2 830	2 796
Lånefordringar, nettoredovisat värde		
- offentlig sektor	34 569	30 215
- företagssektor	842 637	755 179
- hushållssektor	1 296 674	1 112 059
varav enskilda företagare	812 208	619 285
- övriga	46 676	28 203
Summa	2 220 556	1 925 656

Värdet av oreglerade och osäkra fordringar har bedömts med ledning av de värden de beräknas inflyta.

Sparbanken arbetar kontinuerligt med att identifiera osäkra lånefordringar, Information om detta i not 2.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att sparbanken får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med sina finansiella skulder. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att sparbankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder inklusive derivatinstrument har olika löptider.

Sparbankens riskhantering fokuserar här på att skapa likviditetsresurser och på portföljstrukturer. Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, d v s värdepapper som handlas på en fungerande marknad. Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarios.

Sparbankens likviditetsberedskap i form av dagslåneräkning, värdepappersportfölj och kreditlimiter hos Swedbank utvärderas kontinuerligt.

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

Likviditetsexponering, 2010

Kontraktuellt återstående löptid (redovisat värde)	Nominella kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid						Summa nom kassaflöden
	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	3 442	0	0	0	0	0	3 442
Inlåning från allmänheten	2 944 400	38 374	72 694	22 746	0	0	3 078 214
Övriga skulder	0	0	0	0	0	10 467	10 467
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	0	0	0	0	0	9 131	9 131
Avsättningar	0	0	0	0	0	1 647	1 647
Efterställda skulder	0	0	0	0	45 000	0	45 000
Summa skulder	2 947 842	38 374	72 694	22 746	45 000	21 245	3 147 901

Likviditetsexponering, 2009

Kontraktuellt återstående löptid (redovisat värde)	Nominella kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid						Summa nom kassaflöden
	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	31 936	0	0	0	0	0	31 936
Inlåning från allmänheten	2 829 755	2 845	44 018	13 337	0	0	2 889 955
Övriga skulder	0	0	0	0	0	6 649	6 649
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	0	0	0	0	0	5 438	5 438
Avsättningar	0	0	0	0	0	3 586	3 586
Efterställda skulder	0	0	0	0	45 000	0	45 000
Summa skulder	2 861 691	2 845	44 018	13 337	45 000	15 673	2 982 564

Löptidsinformation, 2010

Diskonterade kassaflöden - Kontraktuell återstående löptid

Kontraktuell återstående löptid (redovisat värde)	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
Tillgångar							
Kassa	0	0	0	0	0	23 413	23 413
Utlåning till kreditinstitut	236 710	0	0	0	0	0	236 710
Utlåning till allmänheten	148 288	43 969	149 445	472 483	1 406 371	0	2 220 556
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	350 000	116 113	360 536	0	0	826 649
Derivat	0	0	0	600	0	0	600
Immateriella anläggningstillgångar	0	0	0	0	0	75 898	75 898
Materiella tillgångar	0	0	0	0	0	16 406	16 406
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	31 426	31 426
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	0	0	0	0	22 644	22 644
Summa tillgångar	384 998	393 969	265 558	833 619	1 406 371	169 787	3 454 302
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	3 442	0	0	0	0	0	3 442
Inlåning från allmänheten	2 944 400	38 374	72 694	22 746	0	0	3 078 214
Övriga skulder	0	0	0	0	0	316 868	316 868
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	0	0	0	0	0	9 131	9 131
Avsättningar	0	0	0	0	0	1 647	1 647
Efterställda skulder	0	0	0	0	45 000	0	45 000
Summa skulder och eget kapital	2 947 842	38 374	72 694	22 746	45 000	327 646	3 454 302
Total skillnad	-2 562 844	355 595	192 864	810 873	1 361 371	-157 859	0

Löptidsinformation, 2009

Diskonterade kassaflöden - Kontraktuell återstående löptid

Kontraktuell återstående löptid (redovisat värde)	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
Tillgångar							
Kassa	0	0	0	0	0	29 768	29 768
Utlåning till kreditinstitut	82 279	685 912	0	0	0	0	768 191
Utlåning till allmänheten	402 971	32 964	80 301	340 104	1 069 316	0	1 925 656
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	19 999	46 191	134 189	9 641	0	210 020
Immateriella anläggningstillgångar	0	0	0	0	0	98 112	98 112
Materiella tillgångar	0	0	0	0	0	12 059	12 059
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	217 703	217 703
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	0	0	0	0	24 537	24 537
Summa tillgångar	485 250	738 875	126 492	474 293	1 078 957	382 179	3 286 046
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	31 936	0	0	0	0	0	31 936
Inlåning från allmänheten	2 829 755	2 845	44 018	13 337	0	0	2 889 955
Övriga skulder	0	0	0	0	0	310 131	310 131
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	0	0	0	0	0	5 438	5 438
Avsättningar	0	0	0	0	0	3 586	3 586
Efterställda skulder	0	0	0	0	45 000	0	45 000
Summa skulder och eget kapital	2 861 691	2 845	44 018	13 337	45 000	319 155	3 286 046
Total skillnad	-2 376 441	736 030	82 474	460 956	1 033 957	63 024	0

För att möta eventuella likviditetsutflöden har banken möjlighet att med mycket kort varsel belåna eller sälja obligationer och andra räntebärande värdepapper

De förväntade tidpunkterna för återvinning eller bortbokning av tillgångar bedöms sammanfalla med de kontraktuella löptiderna. Såvitt avser skulder till kreditinstitut förväntar banken att dessa återvinns omgående. Skulder till allmänheten har olika återvinningstider som är svåra att uttala sig om generellt, dock väntar sig banken att skuldposten sammantaget kommer att öka något under det kommande året.

Marknadsrisk

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

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

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

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

Ränterisk

Ränterisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadsräntor. Ränterisk kan således dels bestå av förändring i verkligt värde, prisrisk, dels förändringar i kassaflöde, kassaflödesrisk. En betydande faktor som påverkar ränterisken är räntebindningstiden. Långa räntebindningstider motverkar kassaflödesrisken men ökar prisrisken. Kortare räntebindningstider motverkar prisrisken men ökar kassaflödesrisken.

I enlighet med sparbankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Beträffande ränteriskerna innebär detta t ex att räntebindningstiderna på sparbankens räntebärande placeringar måste hålla sig inom vissa tids- och beloppsmässiga ramar. Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är en s k gap-analys, som återfinns nedan som visar räntebindningstiderna för sparbankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen. Analysen visar att vid en förändring av marknadsräntan med en procentenhet minskar räntenettet för kommande 12-månadersperiod med 5 Mkr.

Enligt finanspolicy är limiten för sparbankens räntebundna exponeringar att den genomsnittliga räntebindningstiden (mätt som duration i eget kapital) ska vara högst 5 år.

2010

Räntebindnings-tider för tillgångar och skulder - Ränteexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa	0	0	0	0	0	0	0	23 413	23 413
Utlåning till kreditinstitut	236 710	0	0	0	0	0	0	0	236 710
Utlåning till allmänheten	1 410 091	530 979	47 110	59 507	172 869	0	0	0	2 220 556
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	350 000	90 638	25 476	292 781	67 754	0	0	826 649
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	0	0	146 974	146 974
Summa	1 646 801	880 979	137 748	84 983	465 650	67 754	0	170 387	3 454 302
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	3 442	0	0	0	0	0	0	0	3 442
Inlåning från allmänheten	2 953 091	34 933	25 819	41 625	22 746	0	0	0	3 078 214
Övriga skulder	0	0	0	0	0	0	0	21 245	21 245
Efterställda skulder	0	45 000	0	0	0	0	0	0	45 000
Eget kapital	0	0	0	0	0	0	0	306 401	306 401
Summa skulder och eget kapital	2 956 533	79 933	25 819	41 625	22 746	0	0	327 646	3 454 302
Differens tillgångar och skulder	-1 309 732	801 046	111 929	43 358	442 904	67 754	0	-157 259	0
Kumulativ exponering	-1 309 732	-508 686	-396 757	-353 399	89 505	157 259	157 259	0	0

2009

Räntebindnings-tider för tillgångar och skulder - Ränteeponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa	0	0	0	0	0	0	0	29 768	29 768
Utlåning till kreditinstitut	768 191	0	0	0	0	0	0	0	768 191
Utlåning till allmänheten	1 213 154	463 223	49 356	39 417	160 506	0	0	0	1 925 656
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	19 999	0	0	46 191	108 014	26 175	9 641	0	210 020
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	0	0	352 411	352 411
Summa	2 001 344	463 223	49 356	85 608	268 520	26 175	9 641	382 179	3 286 046
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	31 936	0	0	0	0	0	0	0	31 936
Inlåning från allmänheten	2 762 176	18 775	3 061	92 606	13 337	0	0	0	2 889 955
Övriga skulder	0	0	0	0	0	0	0	15 674	15 674
Efterställda skulder	0	45 000	0	0	0	0	0	0	45 000
Eget kapital	0	0	0	0	0	0	0	303 481	303 481
Summa skulder och eget kapital	2 794 112	63 775	3 061	92 606	13 337	0	0	319 155	3 286 046
Differens tillgångar och skulder	-792 768	399 448	46 295	-6 998	255 183	26 175	9 641	63 024	0
Kumulativ exponering	-792 768	-393 320	-347 025	-354 023	-98 840	-72 665	-63 024	0	0

Räntenettorisik; genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller nedgång på 1 procentenhet på balansdagen utgör - 5 068 tkr (3 531 tkr), givet de räntebärande tillgångar och skulder som finns per balansdagen.

Valutarisk

Sparbanken är i princip inte utsatt för valutarisk. Den (begränsade) utlåning i utländsk valuta som sparbanken har i sin tillgångsportfölj, säkras genom överensstämmande upplåning i Swedbank. Den reella valutarisken är därmed begränsad till sparbankens begränsade medel för valutaväxling på bankkontoren. Valutarisken kan därför inte påverka sparbankens ställning eller resultat.

Aktiekursrisk

Aktiekursrisk är 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 det aktien eller dess emittent, eller faktorer som påverkar alla liknande finansiella instrument som handlas med på marknaden).

Sparbanken är utsatt för relativt stor aktiekursrisk till följd av innehavet i Swedbank AB.

En generell förändring med 1 procentenhet av aktiekurserna beräknas påverka sparbankens eget kapital med 94 tkr (266 tkr).

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.

4 Räntenetto

tkr

	2010	2009
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	5 711	5 529
Utlåning till allmänheten	70 299	66 757
Räntebärande värdepapper	13 544	11 540
Övriga	37	98
Summa	89 591	83 924

Räntekostnader

Skulder till kreditinstitut	-282	-259
Inlåning från allmänheten	-17 466	-17 955
varav: kostnad för insättningsgaranti	-2 910	-1 817
Efterställda skulder	-2 857	-2 093
Övriga	-558	-534
varav: stabilitetsavgift		-531
Summa	-21 163	-20 841
Summa räntenetto	68 428	63 083

	2010	2009
Räntemarginal (Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)	2,04	2,31
Placeringsmarginal (Räntenetto i % av MO)	2,04	2,41
Medelränta utlåningen	3,29	3,63
Medelränta inlåningen (Inkl. kostnad för insättningsgarantin)	0,50	0,75

5 Erhållna utdelningar

tkr

	2010	2009
Erhållna teckningsrätter Swedbank AB		3 375
Aktieutdelning Sparbankernas Affärsutveckling AB	74	0
Summa	74	3 375

6 Provisionsintäkter

tkr

	2010	2009
Betalningsförmedlingsprovisioner	8 465	7 406
Utlåningsprovisioner	10 637	8 889
Inlåningsprovisioner	2 263	1 227
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	129	61
Värdepappersprovisioner	12 552	7 985
Avgifter från kredit- och betalkort	125	129
Övriga provisioner	1 330	852
Summa	35 501	26 549

7 Provisionskostnader

tkr

	2010	2009
Betalningsförmedlingsprovisioner	-4 767	-3 747
Värdepappersprovisioner	-936	-906
Övriga provisioner	-847	-518
Summa	-6 550	-5 171

8 Nettoresultat av finansiella transaktioner

<i>tkr</i>	2010	2009
Aktier/andelar	7 511	-7 820
Räntebärande värdepapper	2 644	1 454
Andra finansiella instrument	-190	0
Valutakursförändringar	1 385	1 064
Summa	11 350	-5 302

Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori

	2010		2009	
	Via resultat- räkning	Via eget kapital	Via resultat- räkning	Via eget kapital
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	9 965	0	-6366	0
Förändring av finansiella tillgångar som kan säljas	0	-11 134	0	17927
Valutakursförändringar	1 385	0	1064	0
Summa	11 350	-11 134	-5302	17927

Nettovinst eller förlust på finansiella tillgångar som kan säljas som redovisats i övrigt totalresultat.

-11 134 17 927

9 Övriga rörelseintäkter

<i>tkr</i>	2010	2009
Intäkter från rörelsefastigheter	175	215
Övriga rörelseintäkter	278	183
Summa	453	398

10 Allmänna administrationskostnader

<i>tkr</i>	2010	2009
Personalkostnader		
- löner och arvoden	-18 700	-15 491
- sociala avgifter	-6 940	-5 534
- kostnad för pensionspremier	-3 129	-2 161
- avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	-1 386	0
- övriga personalkostnader	-2 081	-1 543
Summa personalkostnader	-32 236	-24 729
Övriga allmänna administrationskostnader		
- porto och telefon	-3 746	-1 506
- IT-kostnader	-9 534	-8 855
- konsulttjänster	-4 069	-1 764
- revision	-719	-799
- hyror och andra lokalkostnader	-2 883	-2 219
- fastighetskostnader	-1 815	-505
- övriga	-3 649	-3 992
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-26 415	-19 640
Summa	-58 651	-44 369

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

<i>tkr</i>	2010		2009	
	Ledande befattnings- havare	Övriga anställda	Ledande befattnings- havare	Övriga anställda
Löner	1 592	17 108	1 344	14 147
Sociala kostnader	637	6 303	538	4 996
Summa	2 229	23 411	1 882	19 143

Av sparbankens pensionskostnader avser 632 tkr (365) tkr sparbankens ledande befattningshavare.

Ledande befattningshavares ersättningar

Berednings- och beslutsprocess

Ersättning till verkställande direktör beslutas av styrelsen. Ersättning till andra ledande befattningshavare beslutas av verkställande direktör.

Lön och arvoden

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt sparbanksstämans beslut.

Sammanträdesarvode redovisas som rörlig ersättning nedan.

Personrepresentanter erhåller styrelsearvode. Ersättning till verkställande direktören och andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön, rörlig ersättning, övriga förmåner samt pension.

Ersättning till verkställande direktören för 2010 har beslutats av styrelsen.

Löner och ersättningar till ledande befattningshavare

2010

<i>tkr</i>	Grundlön / styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels stiftelse	Övriga ersättningar	Summa
Styrelsens ordf. Sören Kvantenaå	50	86	0	0	0	0	136
Bengt Bengtzon	25	51	0	0	0	0	76
Göran Andersson	13	41	0	0	0	0	54
Claes-Börje Olsson	13	36	0	0	0	0	49
Irene Örtengren	13	45	0	0	0	0	58
Camilla Lindblom Fors	13	48	0	0	0	0	61
Daniel Jonasson	13	33	0	0	0	0	46
Astrid Olsson	13	41	0	0	0	0	54
Sven-Bertil Nilsson	13	41	0	0	0	0	54
Hans-Olov Blom	13	35	0	0	0	0	48
VD Magnus Olsson	912	0	81	369	22	0	1 384
vVD Leif Törnros	678	0	27	263	22	0	990
Personalrepresentanter	778	0	27	74	44	0	923
Summa	2 547	457	135	706	88	0	3 933

Löner och ersättningar till ledande befattningshavare

2009

<i>tkr</i>	Grundlön / styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels stiftelse	Övriga ersättningar	Summa
Styrelsens ordf. Sören Kvantenaå	42	55	0	0	0	0	97
Bengt Bengtzon	22	47	0	0	0	0	69
Göran Andersson	10	34	0	0	0	0	44
Claes-Börje Olsson	10	34	0	0	0	0	44
Irene Örtengren	10	26	0	0	0	0	36
Camilla Lindblom Fors	10	36	0	0	0	0	46
Daniel Jonasson	10	39	0	0	0	0	49
Astrid Olsson	7	22	0	0	0	0	29
Sven-Bertil Nilsson	7	20	0	0	0	0	27
Hans-Olov Blom	7	20	0	0	0	0	27
VD Magnus Olsson	751	0	11	279	0	0	1 041
vVD Leif Törnros	593	0	19	86	0	0	698
Brigitta Hedlund	439	0	15	50	0	0	504
Summa	1 918	333	45	415	0	0	2 711

Avsättning till vinstandelsstiftelse sker på samma villkor för bankledning som för övriga medarbetare.

Pensionsavtal för VD

VD har, utöver ordinarie pensionsavtal med SPK, 10% av lönen avsatt i en pensionsförsäkring.

Avgångsvederlag

VD har lön under uppsägningstid i 12 månader.

Lån till ledande befattningshavare

2010

2009

Verkställande direktör och vice verkställande direktör (ställföreträdande för verkställande direktör)

287 0

Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter

14 663 11 075

Summa

14 950 11 075

Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet eller borgen bortsett från 0,1 Mkr (0,1) Mkr i krediter utan säkerhet, till ett beviljat belopp av 0,7 Mkr (0,6) Mkr. Lånevillkoren överensstämmer med dem som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten eller till övrig personal.

Offentliggörande av uppgifter om ersättning

Upplysningar om ersättningar som ska lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2009:6

5 kap. lämnas på företagets hemsida, www.dalsbank.se.

Medelantalet anställda	2010	2009
Sparbanken		
- varav kvinnor	35	28
- varav män	13	13
Totalt	48	41

Könsfördelning i ledningen	2010	2009
Styrelsen		
- antal kvinnor	4	4
- antal män	9	9
Övriga ledande befattningshavare inkl verkställande direktören		
- antal kvinnor	0	0
- antal män	2	2

Sjukfrånvaro	2010	2009
<i>Total sjukfrånvaro som en andel av ordinarie arbetstid</i>	1%	2%

Andel av den totala sjukfrånvaron som avser sammanhängande sjukfrånvaro på 60 dagar eller mer (andel långtidssjukfrånvaro, samtliga timmar i sjukfrånvaron på minst 60 dagar, i relation till den sammanlagda sjukfrånvaron)

9% 47%

Sjukfrånvaron som en andel av varje grupps ordinarie arbetstid

Sjukfrånvaron fördelad efter kön:

Män 0% 5%

(Sammanlagda sjukfrånvaron för män)*100/sammanlagda ordinarie arbetstid för män=x%)

Kvinnor 2% 2%

(Sammanlagda sjukfrånvaron för kvinnor)*100/sammanlagda ordinarie arbetstid för kvinnor=x%)

Sjukfrånvaron fördelad efter ålderskategori:

2010

29 år eller yngre 1%

30-49 år 1%

50 år eller äldre 2%

Arvode och kostnadsersättning till revisorer	2010	2009
---	-------------	-------------

Acrevi Revision		
Revisionsuppdrag	75	70

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB		
Revisionsuppdrag	81	93

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på sparbankens revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

11 Övriga rörelsekostnader

<i>tkr</i>	2010	2009
Avgifter till centrala organisationer	-1 028	-1 052
Försäkringskostnader	-660	-610
Säkerhetskostnader	-690	-596
Marknadsföringskostnader	-1 866	-2 062
Övriga rörelsekostnader	-109	-66
Summa	-4 353	-4 386

12 Kreditförluster, netto

<i>tkr</i>	2010	2009
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar		
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster (-)	-18 011	-7 653
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster (+)	10 869	6 389
Årets nedskrivning för kreditförluster (-)	-1 744	-8 791
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster (+)	283	231
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster (+)	2 371	3 001
Årets nettokostnad för kreditförluster	-6 232	-6 823

13 Nedskrivning av finansiella tillgångar

<i>tkr</i>	2010	2009
Aktier och andelar	0	-10 140
Summa	0	-10 140

14 Skatter

Redovisat i resultaträkningen

<i>tkr</i>	2010	2009
Aktuell skattekostnad (-)/skatteintäkt (+)		
Periodens skattekostnad	-1 594	-4 645
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	0	67

Totalt redovisad skattekostnad	-1 594	-4 578
---------------------------------------	---------------	---------------

Avstämning av effektiv skatt

<i>tkr</i>	2010 %	2010	2009 %	2009
Resultat före skatt		15 648		3 033
Skatt enligt gällande skattesats	26,3%	4 115	26,3%	797
Ej avdragsgilla kostnader		176		4 881
Ej skattepliktiga intäkter		-2 697		-1 033
Skatt hänförlig till tidigare år		0		-67
Redovisad effektiv skatt		1 594		4 578

Skatteposter som redovisats direkt mot eget kapital

<i>tkr</i>	2010	2009
Uppskjuten skatt hänförlig till finansiella tillgångar som kan säljas	0	1 358
Uppskjuten skattefordran hänförlig till finansiella tillgångar som kan säljas	419	0
	419	1 358

Aktuella skattefordringar uppgår till 6 611 tkr (3 560 tkr) och representerar det återvinningsbara beloppet av aktuell skatt på årets resultat.

15 Utlåning till kreditinstitut

<i>tkr</i>	2010	2009
Swedbank		
- svensk valuta	181 787	765 247
- utländsk valuta	8 556	2 944
Övriga sparbanker	46 367	0
Summa	236 710	768 191

16 Utlåning till allmänheten

<i>tkr</i>	2010	2009
Utestående fordringar, brutto		
- svensk valuta	2 224 204	1 912 075
- utländsk valuta	3 428	31 357
Summa	2 227 632	1 943 432
Varav: osäkra	11 978	41 475
individuellt nedskrivning (specifikation se nedan)	7 076	17 776
Redovisat värde, netto	2 220 556	1 925 656

**Individuellt
värderade
osäkra låne-
fordringar**

Förändring av nedskrivningar, tkr

Ingående balans 1 januari 2010	17 776
Årets nedskrivning för kreditförluster	9 051
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-2 371
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-17 380
Utgående balans 31 december 2010	7 076

17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

<i>tkr</i>	2010		2009	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av offentliga organ				
- svenska kommuner	44 984	44 984	20 422	20 422
Summa emitterade av offentliga organ	44 984	44 984	20 422	20 422
Emitterade av andra låntagare				
- svenska bostadsinstitut	122 559	122 559	25 524	25 524
- icke finansiella företag	121 739	121 739	143 072	143 072
- finansiella företag	517 244	517 244	20 702	20 702
- utländska emittenter	20 123	20 123	300	300
Summa emitterade av andra låntagare	781 665	781 665	189 598	189 598
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	826 649	826 649	210 020	210 020
varav: Noterade värdepapper på börs		826 349		209 720
Onoterade värdepapper		300		300
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		7 112		6 081
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		10 463		10 061

18 Aktier och andelar

<i>tkr</i>	2010	2009
Övriga	22 564	41 811
Summa aktier och andelar	22 564	41 811
varav: Noterade värdepapper på börs	9 380	26 625
Onoterade värdepapper	13 184	15 186

Företag	Antal	Börsvärde	Redovisat
			värde
Aktier			
Swedbank AB	100 000	9 380	9 380
Sparbankernas Kort AB	118	0	118
Sparbankernas Försäkrings AB	2 045	0	2 082
Credit Suisse	10 000	10 984	10 984
Summa	112 163	20 364	22 564

19 Immateriella anläggningstillgångar

tkr

Förvärvade immateriella tillgångar
Goodwill

Akkumulerade anskaffningsvärden

Ingående balans 1 januari 2009	0
Rörelseförvärv	111 070
Utgående balans 31 december 2009	111 070

Ingående balans 1 januari 2010	111 070
Utgående balans 31 december 2010	111 070

Akkumulerade avskrivningar

Ingående balans 1 januari 2009	0
Årets avskrivningar	-12 958
Utgående balans 31 december 2009	-12 958

Ingående balans 1 januari 2010	-12 958
Årets avskrivningar	-22 214
Utgående balans 31 december 2010	-35 172

Redovisade värden

Per 1 januari 2009	0
Per 31 december 2009	98 112

Per 1 januari 2010	12 958
Per 31 december 2010	75 898

20 Materiella tillgångar

tkr

Inventarier Byggn. och
mark Totalt

Anskaffningsvärde

Ingående balans 1 januari 2009	21 501	13 767	35 268
Förvärv	2 161	0	2 161
Utgående balans 31 december 2009	23 662	13 767	37 429

Ingående balans 1 januari 2010	23 662	13 767	37 429
Förvärv*	6 506	0	6 506
Utgående balans 31 december 2010	30 168	13 767	43 935

Avskrivningar

Ingående balans 1 januari 2009	-19 056	-5 092	-24 148
Årets avskrivningar	-973	-250	-1 223
Utgående balans 31 december 2009	-20 029	-5 342	-25 371

Ingående balans 1 januari 2010	-20 029	-5 342	-25 371
Årets avskrivningar	-1 908	-250	-2 158
Utgående balans 31 december 2010	-21 937	-5 592	-27 529

* varav investering i annans fastighet 2 578 tkr

Redovisade värden

Per 1 januari 2009	2 445	8 675	11 120
Per 31 december 2009	3 633	8 425	12 058

Per 1 januari 2010	3 633	8 425	12 058
Per 31 december 2010	8 231	8 175	16 406

Taxeringsvärden

	2010-12-31	2009-12-31
Taxeringsvärden, byggnader	5 841	6 145
Taxeringsvärden, mark	928	623

21 Övriga tillgångar

<i>tkr</i>	2010	2009
Förfallna räntefordringar	8	11
Egen skattefordran	7 264	3 761
Övriga tillgångar	2 190	172 120
Summa	9 462	175 892

22 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

<i>tkr</i>	2010	2009
Förutbetalda kostnader	752	712
Upplupna ränteintäkter	11 307	7 021
Upplupna provisionsintäkter	10 582	16 800
Övrigt	3	4
Summa	22 644	24 537

23 Skulder till kreditinstitut

<i>tkr</i>	2010	2009
Swedbank AB		
- utländsk valuta	3 431	31 359
Övriga	11	577
Summa	3 442	31 936

Beviljad kontokredit hos Swedbank 40 000 40 000

24 Inlåning från allmänheten

<i>tkr</i>	2010	2009
Allmänheten		
- svensk valuta	3 069 663	2 869 908
- utländsk valuta	8 551	20 047
Summa	3 078 214	2 889 955

Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor	62 047	78 410
Företagssektor	314 194	285 880
Hushållssektor	2 568 335	2 341 735
Varav: enskilda företagare	864 977	578 087
Övriga	133 638	183 930
Summa	3 078 214	2 889 955

25 Övriga skulder

<i>tkr</i>	2010	2009
Preliminärskatt räntor	2 860	2 214
Anställdas källskattemedel	640	452
Övriga skulder	6 967	3 983
Summa	10 467	6 649

26 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

<i>tkr</i>	2010	2009
Upplupna räntekostnader	2 571	1 301
Övriga upplupna kostnader	6 384	4 023
Förutbetalda intäkter	176	114
Summa	9 131	5 438

27 Avsättning för pensioner och liknande förplikteler

Pensionering i egen regi

Sparbankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal med Sparinstitutens Pensionskassa (SPK). Enligt IAS 19 är en avgiftsbestämd plan en plan för ersättningar efter avslutad anställning enligt vilka företaget betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och inte har någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänför sig till anställdas tjänstgöring under innevarande period och tidigare.

<i>tkr</i>	2010	2009
Avsättning för pensioner	1 647	2 228

Pensionering genom försäkring

Företaget har avgiftsbestämda pensionsplaner för medarbetare som helt bekostas av företaget. Betalning till dessa planer sker löpande.

<i>tkr</i>	2010	2009
Kostnader för avgiftsbestämda planer	2 941	2 076

28 Övriga avsättningar

<i>tkr</i>	2010	2009
Uppskjuten skatt orealiserad vinst AFS	0	1 358
Totalt	0	1 358

29 Efterställda skulder

	Valuta	Nom	Räntesats	Förfallodag	Redovisat värde	
					2010	2009
Förlagslån 1	SEK	45 000	6,79%	2019-04-08	45 000	45 000
Summa		45 000			45 000	45 000

Förlagslånen är efterställda sparbankens övriga skulder, vilket innebär att de medför rätt till betalning först efter det att övriga fordringsägare erhållit återbetalning

30 Ställda säkerheter

<i>tkr</i>	2010	2009
I form av ställda säkerheter för egna skulder och avsättningar		
Tillgångar som är direkt pantsatta för sparbankens skulder (avser pensioner)	1 326	1 793
Summa ställda säkerheter	1 326	1 793

31 Ansvarsförbindelser

<i>tkr (nom belopp)</i>	2010	2009
Garantier		
- Garantiförbindelser - krediter	28 963	28 913
- Garantiförbindelser - övriga	11 051	7 435
Övriga ansvarsförbindelser	66 342	17 574
Summa	106 356	53 922

32 Åtaganden

<i>tkr (nom belopp)</i>	2010	2009
Övriga åtaganden		
- Kreditlöften	29 273	10 316
- Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	211 143	185 063
Valutaterminer	130	4 108
Summa	240 546	199 487

33 Finansiella tillgångar och skulder

2010

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Lånefordringar och kundfordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Andra finansiella skulder	Summa redovisat värde	
	Fin tillg som bestäms tillhöra denna kategori	Innehav för handelsändamål				Verkligt värde	Verkligt värde
Kassa	0	0	0	23 413	0	23 413	23 413
Utlåning till kreditinstitut	0	0	0	236 710	0	236 710	236 710
Utlåning till allmänheten	0	0	2 220 556	0	0	2 220 556	2 220 556
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15 349	0	0	811 300	0	826 649	826 649
Aktier och andelar	0	0	0	22 564	0	22 564	22 564
Derivat	600	0	0	0	0	600	600
Upplupna intäkter	0	0	0	22 644	0	22 644	22 644
Övriga finansiella tillgångar	0	0	0	101 166	0	101 166	101 166
Summa	15 949	0	2 220 556	1 217 797	0	3 454 302	3 454 302
Skulder till kreditinstitut	0	0	0	0	3442	3442	3442
Inlåning från allmänheten	0	0	0	0	3078214	3078214	3078214
Övriga skulder	0	0	0	0	12114	12114	12114
Upplupna kostnader	0	0	0	0	9131	9131	9131
Efterställda skulder	0	0	0	0	45000	45000	45000
Summa	0	0	0	0	3 147 901	3 147 901	3 147 901

2009

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Lånefordringar och kundfordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Andra finansiella skulder	Summa redovisat värde	
	Fin tillg som bestäms tillhöra denna kategori	Innehav för handelsändamål				Verkligt värde	Verkligt värde
Kassa	0	0	0	29 768	0	29 768	29 768
Utlåning till kreditinstitut	0	0	0	768 191	0	768 191	768 191
Utlåning till allmänheten	0	0	1 925 656	0	0	1 925 656	1 925 656
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	300	0	0	209 720	0	210 020	210 020
Aktier och andelar	0	0	0	41 811	0	41 811	41 811
Upplupna intäkter	0	0	0	24 537	0	24 537	24 537
Övriga finansiella tillgångar	0	0	0	286 063	0	286 063	286 063
Summa	300	0	1 925 656	1 360 090	0	3 286 046	3 286 046
Skulder till kreditinstitut	0	0	0	0	31936	31936	31936
Inlåning från allmänheten	0	0	0	0	2889955	2889955	2889955
Övriga skulder	0	0	0	0	10236	10236	10236
Upplupna kostnader	0	0	0	0	5438	5438	5438
Efterställda skulder	0	0	0	0	45000	45000	45000
Summa	0	0	0	0	2 982 565	2 982 565	2 982 565

Vissa upplysningar om finansiella instrument som värderats till verkligt värde i årets resultat

I nedanstående tabeller 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 samma instrument

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

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

2010

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Kassa	23 413	0	0	23 413
Utlåning till kreditinstitut	236 710	0	0	236 710
Utlåning till allmänheten	2 220 556	0	0	2 220 556
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	826 349	300	0	826 649
Aktier och andelar	9 380	10 984	2 200	22 564
Derivat	600	0	0	600
Övriga tillgångar	8 862	0	92 304	101 166
Upplupna intäkter	22 644	0	0	22 644
Summa	3 348 514	11 284	94 504	3 454 302
Skulder till kreditinstitut	3 442	0	0	3 442
Inlåning från allmänheten	3 078 214	0	0	3 078 214
Övriga skulder	12 114	0	0	12 114
Upplupna kostnader	9 131	0	0	9 131
Efterställda skulder	45 000	0	0	45 000
Summa	3 147 901	0	0	3 147 901

2009

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Kassa	29 768	0	0	29 768
Utlåning till kreditinstitut	768 191	0	0	768 191
Utlåning till allmänheten	1 925 656	0	0	1 925 656
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	209 720	300	0	210 020
Aktier och andelar	26 625	12 745	2 441	41 811
Övriga tillgångar	175 892	0	110 171	286 063
Upplupna intäkter	24 537	0	0	24 537
Summa	3 160 389	13 045	112 612	3 286 046
Skulder till kreditinstitut	31 936	0	0	31 936
Inlåning från allmänheten	2 889 955	0	0	2 889 955
Övriga skulder	10 236	0	0	10 236
Upplupna kostnader	5 438	0	0	5 438
Efterställda skulder	45 000	0	0	45 000
Summa	2 982 565	0	0	2 982 565

I tabellen nedan presenteras en avstämning mellan ingående och utgående balans för sådana finansiella instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen med utgångspunkt från en värderingsteknik som bygger på icke-observerbar indata (nivå 3).

tkr	Aktier och andelar
Öppningsbalans 2009-01-01	2 268
Anskaffningsvärde förvärv	173
Utgående balans 2009-12-31	2 441

Öppningsbalans 2010-01-01	2 441
Totalt redovisade vinster och förluster:	
- redovisat i årets resultat	-407
Anskaffningsvärde förvärv	331
Försäljningslikvid	-165
Utgående balans 2010-12-31	2 200

Beräkning av verkligt värde

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

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t ex courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterade 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 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

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

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

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

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

Verkligt värde på upplåning beräknas utifrån aktuella marknadsräntor där upplåningens ursprungliga creditspread har hållits konstant om det inte finns tydliga bevis för att en förändring av sparbankens kreditvärdighet har lett till en observerbar förändring av sparbankens creditspread.

34 Specifikationer till kassaflödesanalys

Likvida medel

tkr

Följande delkomponenter ingår i likvida medel:

Kassa

Utlåning till kreditinstitut

Summa

2010-12-31 2009-12-31

23 413 29 768

236 710 768 191

260 123 797 959

Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten

tkr

Erhållen utdelning

Erhållen ränta

Erlagd ränta

2010-12-31 2009-12-31

74 0

86 784 83 217

18 253 19 024

35 Viktiga uppskattningar och bedömningar

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

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

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

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

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

Klassificering av finansiella tillgångar som investering som hålles till förfall förutsätter att sparbanken har en uttrycklig avsikt och förmåga att inne ha 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.

36 Kapitalkrävning

Kapital

Sparbankens kapital består av eget kapital.

Kapitalkrävning

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

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

Sparbanken har en fastställd plan för storleken på kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras på

- sparbankens riskprofil,
- identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- s k stresstester och scenarioanalyser,
- förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter, samt
- ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar.

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

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

Information om sparbankens riskhantering lämnas i not 3.

Företaget har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkräv enligt 3 kap 1-2 §§ och 4 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitalkrävning och riskhantering FFFS 2007:5. Övriga upplysningar som krävs enligt dessa föreskrifter lämnas på företagets hemsida www.dalsbank.se.

Sparbankens lagstadgade kapitalkräv enligt pelare I i de nya kapitalkrävningsreglerna kan summeras på följande sätt med specifikationer enligt nedan följande avsnitt;

<i>tkr</i>	2010	2009
Primärt kapital	225 213	176 751
Supplementärt kapital	49 171	43 188
Kapitalbas	274 384	219 939
Summa kapitalkräv kreditrisk	164 135	163 001
- varav <i>Schablonmetoden</i>	164 135	163 001
Kapitalkräv för operativa risker	12 014	10 371
Summa kapitalkräv	176 149	173 372
Kapitalkrävningskvot	2010	2009
Kapitalkrävningsbas/Kapitalkräv	1,56	1,27

Kapitalbas

I kapitalbasen ingår årets vinst och styrelsens förslag till behandling av årets resultat.

<i>tkr</i>	2010	2009
Primärt kapital		
Redovisat eget kapital i balansräkningen	301 530	288 176
Avgår: - Immateriella tillgångar och uppskjutna skattefordringar	-75 898	-98 112
- Uppskjutna skattefordringar	-419	
Avräkning av aktier och andra tillskott (hälften därav)		-13 313
Summa primärt kapital	225 213	176 751
Supplementärt kapital		
Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	4 171	11 500
Tidsbundna förlagslån, efter reduktion, max	45 000	45 000
Avräkning av aktier och andra tillskott (hälften därav)		-13 312
Summa supplementärt kapital	49 171	43 188
Total kapitalbas	274 384	219 939

Det finns inga pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen.

Kapitalkrav

<i>tkr</i>	2010	2009
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
1. Institutsexponeringar	8 455	14 664
2. Företagsexponeringar	79 114	65 526
3. Hushållsexponeringar	54 820	50 648
4. Exponeringar med säkerhet i fastighet	13 577	9 572
5. Oreglerade poster	354	768
6. Exponeringar i form av säkerställda obligationer	2 800	0
7. Övriga poster	5 015	21 823
Summa kapitalkrav för kreditrisker	164 135	163 001
<i>tkr</i>	2010	2009
Operativa risker		
Basmetoden	12 014	10 371
Summa kapitalkrav för operativa risker	12 014	10 371
Totalt minimikapitalkrav	176 149	173 372

Sparbanken uppfyller miniminivån för kapitalbasen vilket motsvarar en kapitalbas som minst uppgår till det totala minimikapitalkravet.

Kapitalplanering

För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har företaget en egen process för Intern kapitalutvärdering (IKU). Processen är ett verktyg som säkerställer att företaget på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker företaget är exponerad för samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. I detta ingår att företaget ska ha ändamålsenliga styr- och kontrollfunktioner och riskhanteringssystem. Den interna kapitalutvärderingen genomförs åtminstone årligen.

37 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 hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek och förmedling av fond och försäkringssparande till Robur Fond och Försäkring.

Dalslands Sparbank har per 2010-12-31 förmedlat hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek till en total volym på 1 795 476 tkr.

För detta har banken erhållit en provisionsersättning för 2010 på 7 420 tkr, som redovisas som utlåningsprovisioner. Om kreditförluster uppstår i förmedlad kreditstock avräknas dessa från utbetalade provisioner upp till ett maximalt belopp om innevarande provisioner.

Till Robur Fond och Försäkring har banken förmedlat fondsparande på 1 261 834 tkr och försäkringssparande på 320 675 tkr.

För detta har banken erhållit provisionsersättning för 2010 på 8 472 tkr respektive 2 170 tkr, som redovisas som värdepappersprovisioner. Provisionen för både fond och försäkring beräknas utifrån utestående marknadsvärde dag för dag.

Styrelsens försäkran och Årsredovisningens påtecknande

Härmed försäkras att, så vitt vi känner till, årsredovisningen är 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.

Årsredovisningen har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 15 mars 2011. Sparbankens resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 15 april 2011.

Mellerud den 15 mars 2011

Sören Kvantena
ordförande

Bengt Bengtzon
v. ordförande

Göran Andersson

Claes-Börje Olsson

Camilla Lindblom Fors

Daniel Jonasson

Irene Örtengren

Astrid Olsson

Hans-Olov Blom

Sven-Bertil Nilsson

Magnus Olsson
verkst. direktör

Birgitta Hedlund
personalrepresentant

Annika Hansson
personalrepresentant

Vår revisionsberättelse har avgivits den 25 mars 2011.

Gunnar Johansson
Aukt. revisor

Michael Lindengren
Aukt. revisor

Revisionsberättelse

Till sparbanksstämman i Dalslands Sparbank

Org nr 562500-5243

Vi har granskat årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens förvaltning i Dalslands Sparbank för 2010. Det är styrelsen som har ansvaret för räkenskapshandlingarna och förvaltningen och för att lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag tillämpas vid upprättandet av årsredovisningen. Vårt ansvar är att uttala oss om årsredovisningen och förvaltningen på grundval av vår revision.

Revisionen har utförts i enlighet med god revisionssed i Sverige. Det innebär att vi planerat och genomfört revisionen för att med hög men inte absolut säkerhet försäkra oss om att årsredovisningen inte innehåller väsentliga felaktigheter. En revision innefattar att granska ett urval av underlagen för belopp och annan information i räkenskapshandlingarna. I en revision ingår också att pröva redovisningsprinciperna och styrelsens tillämpning av dem samt att bedöma de betydelsefulla uppskattningar som styrelsen gjort när de upprättat årsredovisningen samt att utvärdera den samlade informationen i årsredovisningen.

Som underlag för vårt uttalande om ansvarsfrihet har vi granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i sparbanken för att kunna bedöma om någon styrelseledamot är ersättningsskyldig mot sparbanken. Vi har även granskat om någon styrelseledamot på annat sätt har handlat i strid med lag om bank- och finansieringsrörelse, sparbankslagen, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller sparbankens reglemente. Vad gäller räkenskapsrevisionen grundas våra bedömningar i väsentlig utsträckning på den granskning som utförts av sparbankens interna revision, vars planering och rapporter vi fortlöpande tagit del av. Vi anser att vår revision ger oss rimlig grund för våra uttalanden nedan.

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

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

Mellerud den 25 mars 2011

Gunnar Johansson
Auktoriserad revisor

Av huvudmännen utsedd revisor

Michael Lindengren
Auktoriserad revisor

Av huvudmännen utsedd revisor

Företagsstyrning

Sparbank som associationsform kännetecknas av att verksamheten bedrivs utan enskilt vinstintresse. Sparbanken har inga ägare, vilket 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 sparbanker 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 32 huvudmän. Av dessa väljs 5 av Melleruds kommun, 5 av Bengtsfors kommun, 3 av Dals-Eds kommun och 3 av Färgelandas kommun. Årstoden, 16 huvudmän, väljs av huvudmännen.

Uppgifter om de personer som valts till huvudmän i sparbanken och om mandattider för dessa återfinns på sidan 38.

Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av styrelse och revisor för sparbanken med ledning av förslag som sparbankens valberedning tagit fram. Valberedningen är sparbanksstämmans organ för beredning av stämmans beslut i tillsättningsfrågor. Valberedningen utgörs av Ulla-Britt Abrahamsson som ordförande samt ledamöterna Lennart Johansson, Monica Carmestedt, och Reine Dahlman. Det är valberedningens uppgift att komma med förslag till ledamöter i styrelsen samt förslag till arvode uppdelat mellan ordförande, övriga ledamöter samt suppleant.

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

Styrelsens sammansättning och arbete

Sparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämma, består av 10 ledamöter plus VD. Därutöver ingår 2 personalrepresentanter och 1 suppleanter för dessa. Av styrelsens ledamöter är 5 kvinnor.

Uppgifter om de personer som ingår i sparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns på sidan 39. Upplysningar om ersättningar, förmåner och pensionskostnader inklusive principerna härför avseende styrelsen, VD och ledande befattningshavare lämnas i not 7 till posten Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen.

Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning samt kompletterande interna regler. Dessa reglerar bl.a. 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 samt för att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ordföranden ser bl.a. till att styrelsen erhåller tillfredsställande 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 med kompletterande interna regler. 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- och delårsbokslut, fastställa och ompröva det interna regelverket inklusive bankens policys för verksamheten, behandla kreditengagemang, samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandla rapporter härom.

Under 2010 har styrelsen sammanträtt vid 12 tillfällen. Vid styrelsesammanträdena har bl.a. behandlats års- och delårsbokslut, riskanalys, policys inom olika riskområden, verksamhetsplan, kapitalbehov, prognos för kommande år, delegeringsinstruktioner, större kreditengagemang, revisionsrapporter och verksamhetsrapporter. VD har varit sekreterare i styrelsen.

Internrevision

Internrevisionen arbetar på styrelsens uppdrag och granskar sparbankens interna styrning och kontroll. Dess granskning omfattar även verksamhetens omfattning och inriktning överensstämmer med interna regler samt utvärderar sparbankens organisation och arbetsprocesser.

Sparbankens direktion

Direktionen fattar beslut i kreditfrågor i enlighet med i delegeringsinstruktion fastställda beslutsramar. Besluten ska protokollföras och rapporteras till styrelsen vid nästkommande möte. I utskottet ingår styrelsens ordförande, vice ordförande samt VD.

Utgående mandatperioder

Huvudmän i tur att avgå är:

Anne Andersson, Asbjörn Andersson, Lennart Jonasson och Robert Svensson.

Styrelseledamöter i tur att avgå är:

Sören Kvantenå, Göran Andersson, Camilla Lindblom Fors och Hans-Olov Blom.

Huvudmän

I enlighet med bestämmelser som är intagna i sparbankslagen och i sparbankens reglemente finns som företrädare för insättare, i varje sparbank huvudmän som skall övervaka sparbankens förvaltning. I deras uppgift ingår också att utse styrelse för sparbanken.

Sparbankens styrelse består av 13 ordinarie ledamöter, inkl. personalrepresentanter.

Förteckning över sparbankens huvudmän och styrelseledamöter, utvisande deras mandatperioder, framgår av följande uppställning.

Sparbankens huvudmän

	Mandattid tom årssammantr.		Mandattid tom årssammantr.
Valda av Melleruds kommunfullmäktige:		Valda av huvudmännen:	
Berglöv, Lisbet, Mellerud	2011	Abrahamsson, Ulla-Britt, Mellerud	2014
Dahlman, Reine, Åsensbruk	2011	Amundsson, Björn, Färgelanda	2014
Johansson, Tommy W, Mellerud	2011	Andersson, Anne, Mellerud	2011
Levin, Anette, Dals Rostock	2011	Andersson, Asbjörn, Håverud	2011
Pärsson, Eva, Köpmannebro	2011	Carmestedt, Monica, Hunnebyn, Dals-Rostock	2012
Stücken, Johnny, Köpmannebro	2011	Eriksson, Kjell, Ekholmen, Dals-Rostock	2013
Sundström, Helena, Korsgården, Mellerud	2011	Gustavsson, Joakim, Ed	2014
Svensson, Pia, Järn, Rud, Mellerud	2011	Gustavsson, Åsa, Bäckefors	2013
Thorstensson, Ingvar, Ör, Mellerud	2011	Jansson, Christina, Mellerud	2013
		Johansson, Agneta, Grinstad, Mellerud	2012
		Jonasson, Lennart, Bäckefors	2011
		Olsson, Carl-Olov, Saxtorp, Högsäter	2012
Valda av Bengtsfors kommunfullmäktige:		Olsson, Claes-Börje, Bön, Mellerud	2012
Eriksson, Annette, Ödskölt	2011	Olsson, Robert, Mellerud	2013
Johansson, Peder, Bengtsfors	2011	Svensson, Robert, Näs, Mellerud	2011
		Ågren, Thomas, Bengtsfors	2014
Valda av Färgelanda kommunfullmäktige:			
Hultgren, Hugo, Grönland 5, Högsäter	2011		
Johansson, Lennart Lommelanda, Högsäter	2011		
Ljung, Bo, Högsäter	2011		
Månsson, Rune, Stigen	2011		
Segersax, Karl-Erik, Högsäter	2011		

Styrelseledamöter och revisorer

Sparbankens styrelse

Mandattid tom
årssammantr.

Ordinarie Ledamöter:

Kvantenå, Sören, Lantmästare, ordförande	2011
Bengtson, Bengt, Lantbrukare, vice ordförande	2013
Andersson, Göran, Köpman	2011
Olsson, Claes-Börje, Lantmästare	2012
Lindblom Fors, Camilla, Företagare	2011
Örtengren, Irene, Företagare	2012
Jonasson, Daniel, Företagare	2013
Olsson, Astrid, Företagare	2013
Blom, Hans-Olov, Företagare	2011
Nilsson, Sven-Bertil, Företagare	2012
Olsson, Magnus, Bankdirektör	

Personalrepresentanter:

Hedlund, Birgitta, Banktjänsteman	2011
Hansson, Annika, Banktjänsteman	2011

Suppleanter:

Ewergårdh Öhring, Christina, Banktjänsteman	2011
---	------

Sparbankens revisorer

Vald av huvudmännen t.o.m.

verksamhetsåret 2012:

Johansson, Gunnar, Auktoriserad revisor, Göteborg

Vald av huvudmännen t.o.m.

verksamhetsåret 2011:

Lindengren, Michael, Auktoriserad revisor, Göteborg

Suppleant vald av huvudmännen t.o.m.

verksamhetsåret 2012:

Olofson, Sten, Auktoriserad revisor, Göteborg

Öppettider

Huvudkontoret i Mellerud	Måndag – fredag.....09.30 - 15.00 Torsdag dessutom.....15.00 - 18.00
Kontoret i Bengtsfors	Måndag – fredag10.00 – 15.00 Torsdag dessutom.....15.00 – 17.30
Kontoret i Bäckefors	Måndag – fredag.10.00 – 15.00 Torsdag dessutom.....15.00 – 17.30
Kontoret i Ed	Måndag – fredag10.00 – 15.00 Torsdag dessutom.....15.00 – 17.30
Kontoret i Färgelanda	Måndag – fredag.....10.00 – 15.00 Torsdag dessutom.....15.00 – 18.00
Kontoret i Högsäter	Måndag – Fredag.....10.00 – 15.00 Torsdag dessutom.....15.00 – 18.00
Kontoret i Åsensbruk	Måndag.....10.00 – 15.00 Torsdag.....10.00 – 18.00 Fredag.....10.00 – 15.00

Kompletterande kontorsinformation finns på omslagets baksida.