

ÅRSREDOVISNING 2012



Laholms
Sparbank



Omslagsbild:
Lillan Berg-Hagenfeldt
Vy över stortorget i Laholm

ÅRSREDOVISNING

2012

Styrelsen för
Laholms Sparbank
avger härmed
Årsredovisning
för sparbankens verksamhet 2012,
sparbankens 155:e verksamhetsår.

Organisationsnummer 549201-6059
med säte i Laholm.

Årssammanträdet med huvudmännen äger
rum fredagen den 19 april 2013 kl. 17.30
i samlingssalen på Laholms Sparbank, Laholm.

Innehållsförteckning

Sidan

Förvaltningsberättelse	6
Finansiella rapporter	
Resultaträkning	13
Rapport över totalresultat	13
Balansräkning	14
Rapport över förändringar i eget kapital	15
Kassaflödesanalys (indirekt metod)	15
Noter till de finansiella rapporterna	
Not 1 Uppgifter om sparbanken	16
Not 2 Redovisningsprinciper	16
Not 3 Finansiella risker	25
Not 4 Räntenetto	34
Not 5 Erhållna utdelningar	34
Not 6 Provisionsintäkter	34
Not 7 Provisionskostnader	34
Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner	35
Not 9 Övriga rörelseintäkter	35
Not 10 Allmänna administrationskostnader	35
Not 11 Övriga rörelsekostnader	38
Not 12 Kreditförluster netto	38
Not 13 Bokslutsdispositioner	38
Not 14 Skatter	38
Not 15 Utlåning till kreditinstitut	39
Not 16 Utlåning till allmänheten	39
Not 17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper	40
Not 18 Aktier och andelar	40
Not 19 Materiella tillgångar	41
Not 20 Övriga tillgångar	41
Not 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	41
Not 22 Skulder till kreditinstitut	42
Not 23 Inlåning från allmänheten	42
Not 24 Övriga skulder	42
Not 25 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	42
Not 26 Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser	42
Not 27 Övriga avsättningar	43
Not 28 Obeskattade reserver	43
Not 29 Eget kapital	43
Not 30 Ansvarsförbindelser	43
Not 31 Åtaganden	44
Not 32 Närstående	44
Not 33 Intäkternas geografiska fördelning	44
Not 34 Finansiella tillgångar och skulder	44
Not 35 Kassaflödesanalys	46
Not 36 Viktiga uppskattningar och bedömningar	47
Not 37 Kapitaltäckning	47
Not 38 Ekonomiska arrangemang som inte ingår i balansräkningen efterföljt med underskrift av styrelsen och revisorspåteckning	50
Revisionsberättelse	51
Företagsstyrning	53
Huvudmän, styrelse, revisorer	54
Kontorsförteckning	56

Förvaltningsberättelse

Allmänt om verksamheten

Laholms Sparbank (549201-6059) är en fristående bank som kunden skall uppleva som den bästa banken i Laholms kommun.

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

Vi står för omtanke, kvalité och relationer

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

Privatmarknad

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

Bostadslån är en viktig del i vår verksamhet. En lokal produkt har skapats för att göra våra villalån attraktiva. Dessutom finns lån med räntetak vilket innebär att kunden har en garanterad högsta ränta på sitt lån.

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

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

Vid kundmötet utgör försäkringar en viktig del. Behov av pensionssparande belyses men även behovet av eventuellt försäkringssparande. Förmedling av sakförsäkringar sker till vår samarbetspartner.

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

Företagsmarknad

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

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

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

Vid företagsmöte görs en genomgång av placeringsalternativ av eventuell överlikviditet.

Utveckling av verksamhet, resultat och ställning

Sparbanken startade verksamheten den 7 september 1857. Verksamheten har utvecklats till en modern bank med kapacitet att möta kunders och myndigheters krav.

Fusioner har gjorts genom åren. Den första var med Veinge Sparbank år 1971. År 1985 gjordes en stor fusion med Knäreds Sparbank, Rännelövs Sparbank och Våxtorps Sparbank. I samband med en central sammanslagning av Sparbanken Sverige AB och Föreningsbanken, erbjöds Laholms Sparbank att köpa f.d.Föreningsbankskontor inom verksamhetsområdet år 1998.

Under 2000-talet har en kraftig minskning av räntemarginalen mellan utlåning och inlåning påverkat resultat utvecklingen negativt. Samtidigt har volymerna ökat och rationalisering av verksamheten har skett. Medelantal anställda har sedan år 2004 minskat med 12 st.

Självbetjäningstjänster har ökat och behovet för kunder att besöka bankkontoren har minskat. Denna förändring av kundbeteendet har föranlett en nedläggning av några lokalkontor.

Antal kontor är idag 3 st, samt en externt placerad uttagsautomat.

Kundmötet har utvecklats från mestadels spontana besök till bokade besök med genomgång av kundens ekonomiska ställning. Vid dessa möten görs ekonomiska anpassningar av kundens situation. Kan kunden dessutom öka sin självbetjäningsgrad ökar tillgängligheten till banken för kunden.

Sparbankens prisfilosofi är att varje tjänst prissätts så att priset täcker totalkostnaden för tjänsten. Kunden betalar därmed priset för de banktjänster som varje enskild kund har behov av. Självbetjäningstjänster är förmånligast för kunden.

Inlåning

Inlåningen uppgår till 2.609.666 tkr (2.538.503 tkr), vilket är en ökning med 71.163 tkr.

Fondförvaltning

Kundernas totala fondförmögenhet hos Swedbank Robur uppgår till 1.332.163 tkr (1.256.825 tkr), vilket är en ökning med 75.338 tkr. Börsvärdet har varierat under året men under hösten har fondförmögenheten haft en ökande trend.

Försäkringar och värdepappersförvaltning

Förmögenheten i kundernas försäkringar och depåer uppgår till 395.957 tkr (358.578 tkr), en förmögenhetsökning med 37.379 tkr.

Värdet på förmedlade värdepapper uppgår till 496.603 tkr (544.912 tkr) vilken är en minskning med 48.309 tkr.

Utlåning

Lån i egen portfölj har minskat med 97.513 tkr och uppgår till 2.071.104 tkr (2.168.617 tkr).

Förmedlade lån till Swedbank Hypotek AB uppgår till 1.865.162 tkr (1.702.624 tkr), en ökning med 162.538 tkr.

Likviditet och större placeringar

Bankens likviditet är god. Placering i säkerställd bostadsobligation hos Swedbank Hypotek finns på 200.000 tkr.

Aktier i Swedbank AB

Vid årets ingång ägde banken 860.000 preferensaktier i Swedbank AB. Under året har banken köpt 5.000 stamaktier och 25.000 preferensaktier i Swedbank AB. Marknadsvärdet av aktierna uppgick på bokslutsdagen till 112.853 tkr (76.669 tkr).

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

Kapitalkrav

Bankens kapitalbas uppgick till 374.945 tkr (334.938 tkr). Enligt Basel 2 reglerna uppgår bankens kapitaltäckningskvot till 2,39 (2,18 för år 2011).

Styrelsen för sparbanken har gjort en intern kapitalutvärdering (IKU) som beskriver riskerna i bankens verksamhet. Kapitalkravet består av minimikravet från myndighet samt därutöver en riskbedömning av hela verksamheten, uttryckt som krav i kronor. Dessa krav tillsammans utgör den samlade kapitalbedömningen. Den samlade kapitalbedömningen får aldrig överstiga kapitalbasen.

Sparbankens kapitalkrav understiger kapitalbasen och visar därmed kapitalöverskott.

Sparbankens resultat

Bankens rörelseresultat före bokslutsdispositioner uppgick till 55.208 tkr (54.753 tkr), vilket är en ökning jämfört med föregående år med 455 tkr. I rörelseresultatet föregående år ingick realiserat resultat 13.000 tkr från försäljning av aktier i Swedbank AB. Rörelseresultatet före kreditförluster har minskat med 1.805 tkr.

Räntenettet för år 2012 har minskat med 3.686 tkr och uppgår till 70.819 tkr (74.505 tkr). Förändrade volymer har påverkat räntenettet. Räntemarginalen har minskat från 2,27 % till 2,06 %.

Ränteintäkterna har minskat med 4.837 tkr. Placering hos kreditinstitut har varit högre under året och ränteintäkterna har ökat med 3.414 tkr. Ränteintäkterna från utlåning till allmänheten har minskat med 7.893 tkr och volymen har minskat.

Räntekostnaderna har minskat med 1.151 tkr. Räntekostnader för inlåning från allmänheten har minskat med 873 tkr och volymen har ökat. Räntekostnaden till svenska kreditinstitut har minskat med 215 tkr.

Erhållna utdelningar uppgick till 5.518 tkr (4.022 tkr) varav 4.558 tkr avser aktier i Swedbank AB.

Provisioner netto (provisionsintäkter minus provisionskostnader) uppgick till 27.286 tkr (25.656 tkr).

Provisionsintäkterna har ökat med 1.210 tkr. Utlåningsprovisioner bl.a. för förmedling till Swedbank Hypotek har ökat med 1.990 tkr. Betalningsprovisioner ökade med 375 tkr medan Inlånings- och garantiprovisioner ökade marginellt. Värdepappersprovisioner minskade med 674 tkr och övriga provisioner med 581 tkr. Provisionskostnaderna minskade med 420 tkr.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick totalt till 2.498 tkr (7.341 tkr). Realiserat resultat, exklusive valutakursförändringar uppgår till 1.313 tkr (12.608 tkr) samt orealiserat resultat till 672 tkr (-5.754 tkr).

I realiserat resultat ingår försäljning av aktieportföljen 1.313 tkr samt i orealiserat resultat värdeförändring av aktieportfölj med 174 tkr.

Övriga rörelseintäkter har ökat med 4.144 tkr och uppgick till 10.929 tkr (6.785 tkr). I övriga rörelseintäkter ingår återföring av avsättning för juridiska kostnader samt försäkringsersättning.

Rörelsekostnaderna ökade med 546 tkr och uppgår till 54.897 tkr (54.351 tkr).

Allmänna administrationskostnader ökade med 1.319 tkr jämfört med 2011.

Personalkostnader har totalt ökat med 2.314 tkr och uppgick till 32.698 tkr (30.384 tkr). Avsättning till resultatandelar inklusive särskild löneskatt uppgick till 2.292 tkr (2.068 tkr).

Övriga allmänna administrationskostnader minskade med 995 tkr.

Avskrivning på inventarier och fastigheter har minskat obetydligt. Avskrivningarna uppgår totalt till 867 tkr (953 tkr).

Övriga rörelsekostnader har minskat med 687 tkr vilket bl.a. avser marknadsföringskostnader.

Årets kreditförluster uppgår till 6.945 tkr (9.205 tkr) till största delen beroende för reservering befarade kreditförluster. Kreditförlusterna avser ett fåtal större engagemang.

Ägarförhållanden

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

Personalsituation

Vid årets slut var antalet anställda 45 (46).

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

Under 2012 har fortlöpande utbildning till certifierade banksäljare/rådgivare/företagsrådgivare skett.

Risker och osäkerhetsfaktorer

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 interna kontrollen i sparbanken, fastställt policies och instruktioner för kreditgivning och den övriga finansverksamheten.

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

Beskrivningen nedan avseende de olika riskerna följer bankens uppställning i interna kapitalutvärdering. Information avseende viktiga uppskattningar och bedömningar lämnas i not 36.

Kredit- och motpartsrisk

Kreditbeslut görs med en riskbedömning som underlag. Denna utmynnar i en bedömning av hur stor kreditrisken är i bankens engagemang med kunden. Där analyseras särskilt kundens återbetalningsförmåga. Motpartsrisker avseende placeringar styrs av instruktioner som begränsar placeringsvolymen mot enskild part. Risknivån på kreditförluster bedömer vi inte överstiger 0,5 % av utlåningen under en konjunkturcykel. Vid beräkning av kapitalbehovet har vi räknat med ett genomsnitt på 0,50 % på utlåningen till allmänheten. Stora exponeringar avseende de 20 största kreditengagemangen anser vi har en god branschspridning. De fem största engagemangen motsvarar tillsammans 9,8 % av bankens totala utlåningsvolym. Även de fem största engagemangen har en bra branschfördelning. Belopp har avsatts vid beräkning av kapitalbehovet. Koncentrationsrisken på privatmarknaden har analyserats. Mer än hälften av lånestocken avser bottenlån i bostadsfastigheter. Dessa fastigheter ligger till största delen inom tätort eller kustnära områden. Lån mot övrig säkerhet eller blanco utgör en risk som det har avsatts kapital till.

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

Marknadsrisk

Ränterisk uppstår då tillgångar och skulder har olika räntebindingstider. Sparbanken beräknar ränterisk enligt en gap-metod för hela balansräkningen. Nivå i förhållande till årsresultat finns fastställd för hur stor ränterisk som får tas.

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

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

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

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

Strategisk risk. Förändringar i lagstiftning och regelverk tillsammans med nya aktörer på marknaden utgör en risk. Etablerade samarbetspartners kan säga upp avtal. Vårt viktigaste avtal är mot Swedbank AB och gäller t o m 2017-06-30.

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

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att banken inte kan fullgöra sina betalningsförpliktelser. Banken har en god likviditet med lättillgängliga placeringar.

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

Operativa risker

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

Affärsrisk

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

Icke finansiella resultatindikatorer

Sparbanken arbetar för en renare miljö genom att returnera alla färgkassetter från skrivare, kopiatorer m m. Dagligt pappersavfall lämnas till återvinning.

Egna lokaler har värmexlare installerade för återvinning av värme på frånluften. Kylanläggning finns för att bibehålla arbetsmiljön under varma dagar. Hela klimatanläggningen styrs via modern teknik. När tillskotts-värme behövs under vintertid kopplas gaspanna in.

Utbyte av äldre kontorsutrustning sker kontinuerligt så att energiförbrukningen minimeras och miljön förbättras. Sparbanken skall ständigt arbeta för att förbättra den fysiska och psykosociala arbetsmiljön för att främja vars och ens hälsa, samt ge motivation och engagemang i arbetet. Arbetsförhållandena skall anpassas till medarbetarnas olika förutsättningar. Genom förebyggande åtgärder arbeta för att minska arbetsskador och sjukfrånvaro.

Målet för den fysiska och den psykosociala arbetsmiljön är att den skall lämpa sig både för män och kvinnor. Personalen erbjuds hälsokontroll enligt fastställd plan. Arbetsmiljöronder skall utföras på varje arbetsplats en gång per år. Interaktiv utbildning i arbetsmiljö för chefer har skett. Även utbildning i hjärt- och lungräddning har genomförts.

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

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

Sparbanken har en låg personalomsättning.

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

I not 3 framgår ytterligare information avseende bankens risker.

Förväntningar avseende framtida utveckling

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

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

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

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

Boendepiserna inom Laholms kommun är förhållandevis låga. Vi menar att detta gör att blickarna vänds mot boende inom Laholms kommun som kan erbjuda lägre prisnivåer. Vi tror därför på ett inflyttningsöverskott till kommunen under de närmaste åren. Genom närheten till kusten är vår uppfattning att efterfrågan på boende kommer att vara relativt god även under en lågkonjunktur.

Näringslivet i kommunen är inte koncentrerat till någon dominerande bransch utan uppvisar en god spridning.

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

Vår uppfattning är att vi har en god riskspridning i bankens totala kreditportfölj mellan privat och företagskrediter. Företagskrediterna har en god spridning i olika branscher. Dock dominerar fastighetsbolag samt skog och jordbruk. Privatstocken har en god spridning i kommunen och fördelar sig säkerhetsmässigt väl med en stor tyngdpunkt på fastighetskrediter. En förbättrad konjunktur i omvärlden kommer även att påverka oss. Det lokala arbetslivet är väl differentierat och boendepiserna inom verksamhetsområdet är överlag på en rimlig nivå.

Resultat före kreditförluster år 2013 beräknas uppgå till drygt 45 mkr.

Fem år i sammandrag

Nyckeltal	2012	2011	2010	2009	2008
Volym					
Affärsvolym ultimo, Mkr	9.133	8.953	9.134	8.384	7.306
Förändring mot föregående år, % Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolym	1,02	-1,98	8,95	14,75	-0,20
Kapital					
Soliditet Beskattat eget kapital + 73,7 % av obeskattade reserver i % av balansomslutningen (72 % 2008)	15,67	13,95	13,12	12,95	12,01
Kapitaltäckningskvot Kapitalbas / Kapitalkrav	2,39	2,18	1,99	1,95	1,76
Resultat					
Placeringsmarginal Räntenetto i % av medelomslutning (MO)	2,31	2,52	2,07	2,32	2,68
Rörelseintäkter/affärsvolym Räntenetto+rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,30	1,31	1,08	1,38	1,01
Rörelseresultat/affärsvolym Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,61	0,61	0,29	0,55	0,08
Räntabilitet på eget kapital Årets resultat i % av genomsnittligt eget kapital	7,02	9,01	4,61	9,54	1,32
K/I-tal före kreditförluster Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,47	0,46	0,55	0,50	0,73
K/I-tal efter kreditförluster Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändring på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,53	0,54	0,73	0,60	0,60
Osäkra fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för osäkra fordringar Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto	54,29	65,98	68,87	70,50	74,22
Andel osäkra fordringar Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	1,45	0,96	0,69	0,40	0,20
Kreditförlustnivå * Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker) samt övertagen egendom och kreditgarantier	0,32	0,40	0,74	0,50	-0,60
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda Arbetstidsmättet 1.730 timmar per helårsarbetare	40	39	41	40	42
Antal kontor	3	3	3	3	3

* Minustecken visar att kreditförluster netto är en intäkt.

Resultat- och balansräkningar	2012	2011	2010	2009	2008
Belopp i tkr					
Resultaträkning					
Räntenetto	70.819	74.505	59.607	60.736	67.505
Provisioner, netto	27.286	25.656	24.164	22.245	20.179
Nettoresultat av finansiella transaktioner	2.498	7.341	4.341	10.804	-21.877
Övriga intäkter	16.447	10.807	5.767	13.085	8.362
Summa intäkter	117.050	118.309	93.879	106.870	74.169
Allmänna administrationskostnader	48.041	46.722	45.222	46.746	45.755
Övriga rörelsekostnader	6.856	7.629	6.617	6.666	8.704
Kreditförluster	6.945	9.205	16.437	10.899	-9.956
Nedskrivning finansiella anl. Tillgångar	0	0	0	0	23.889
Summa kostnader	61.842	63.556	68.276	64.311	68.392
Rörelseresultat	55.208	54.753	25.603	42.559	5.777
Bokslutsdispositioner, netto	-12.477	-9.876	224	11.203	-11.046
Skatter	-10.255	-7.627	-7.439	-10.564	-7.705
Årets resultat	32.476	37.249	18.388	43.198	-12.974
Balansräkning					
Kassa	17.810	14.388	13.827	16.589	22.497
Utlåning till kreditinstitut	599.530	545.690	294.515	309.807	122.430
Utlåning till allmänheten	2.071.104	2.168.617	2.289.891	2.210.416	2.029.549
Räntebärande värdepapper	277.839	124.803	245.944	78.106	265.693
Aktier och andelar	142.487	104.613	107.896	84.077	51.017
Materiella tillgångar	23.774	23.131	21.678	22.235	22.862
Övriga tillgångar	17.699	19.630	20.612	16.951	18.662
Summa tillgångar	3.150.243	3.000.873	2.994.363	2.738.181	2.532.710
Skulder till kreditinstitut	12.645	12.410	2.001	2.450	2.692
Inlåning från allmänheten	2.609.666	2.538.503	2.576.206	2.352.683	2.185.461
Övriga skulder	22.708	24.207	19.423	24.618	33.584
Avsättningar för pensioner m m	4.679	3.433	2.812	2.609	2.419
Summa skulder och avsättningar	2.649.698	2.578.553	2.600.442	2.382.360	2.224.156
Obeskattade reserver	26.810	14.333	4.457	4.681	15.884
Eget kapital	473.735	407.987	389.464	351.140	292.670
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	3.150.243	3.000.873	2.994.363	2.738.181	2.532.710

Förslag till vinstdisposition

Sparbankens resultat enligt balansräkningen för år 2012 utgör 32.476.320 kr.

Styrelsen föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:

- överföring till reservfond 32.476.320 kr.

Sparbankens kapitaltäckningskvot efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 2,39 (föregående års kapitaltäckningskvot 2.18).

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

Resultaträkning

1 januari - 31 december

Belopp i tkr	Not	2012	2011
Ränteintäkter		113.807	118.644
Räntekostnader		<u>-42.988</u>	<u>-44.139</u>
Räntenetto	4	70.819	74.505
Erhållna utdelningar	5	5.518	4.022
Provisionsintäkter	6	32.831	31.621
Provisionskostnader	7	-5.545	-5.965
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	2.498	7.341
Övriga rörelseintäkter	9	<u>10.929</u>	<u>6.785</u>
Summa rörelseintäkter		117.050	118.309
Allmänna administrationskostnader	10	48.041	46.722
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	19	867	953
Övriga rörelsekostnader	11	<u>5.989</u>	<u>6.676</u>
Summa kostnader före kreditförluster		54.897	54.351
Resultat före kreditförluster		62.153	63.958
Kreditförluster, netto	12	-6.945	-9.205
Rörelseresultat		55.208	54.753
Bokslutsdispositioner	13	-12.477	-9.876
Skatt på årets resultat	14	-10.255	-7.627
Årets resultat		32.476	37.249
Rapport över totalresultat			
Årets resultat		32.476	37.249
Övrigt totalresultat			
Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas		33.272	-5.726
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas överfört till årets resultat		0	-13.000
Årets övrigt totalresultat		33.272	-18.726
Årets totalresultat		65.748	18.523

Balansräkning

Per den 31 december

Belopp i tkr	Not	2012	2011
Tillgångar			
Kassa		17.810	14.388
Utlåning till kreditinstitut	15	599.530	545.690
Utlåning till allmänheten	16	2.071.104	2.168.617
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	277.839	124.803
Aktier och andelar	18	142.487	104.613
Materiella tillgångar	19		
- Inventarier		889	964
- Byggnader och mark		22.885	22.167
Aktuell skattefordran	20	1.523	3.789
Uppskjuten skattefordran	20	1.174	1.285
Övriga tillgångar	20	525	276
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21	14.477	14.280
Summa tillgångar		3.150.243	3.000.873
Skulder och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	22	12.645	12.410
Inlåning från allmänheten	23	2.609.666	2.538.503
Övriga skulder	24	10.466	10.716
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	25	12.242	13.491
Avsättningar			
- Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser	10, 26	3.666	2.526
- Uppskjuten skatteskuld	14	329	309
- Övriga avsättningar	27	684	598
Summa skulder och avsättningar		2.649.698	2.578.553
Obeskattade reserver	28	26.810	14.333
Eget kapital			
Reservfond		391.505	354.256
Fond för verkligt värde	29	49.754	16.482
Årets resultat		32.476	37.249
Summa eget kapital		473.735	407.987
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		3.150.243	3.000.873
Poster inom linjen			
Ställda säkerheter för egna skulder		Inga	Inga
Övriga ställda säkerheter		Inga	Inga
Ansvarsförbindelser	30		
Garantier		41.087	51.838
Åtaganden	31		
Övrigt		198.092	217.350

Rapport över förändringar i eget kapital

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Totalt eget kapital
Justerat eget kapital 2011-01-01	335.868	35.208	18.388	389.464
Resultatdisposition 2010	18.388		-18.388	
Årets resultat			37.249	
Årets övrigt totalresultat				
Finansiella tillgångar som kan säljas		-18.726		
Årets totalresultat		-18.726	37.249	18.523
Utgående eget kapital 2011-12-31	354.256	16.482	37.249	407.987
Ingående eget kapital 2012-01-01	354.256	16.482	37.249	407.987
Resultatdisposition 2011	37.249		-37.249	
Årets resultat			32.476	
Årets övrigt totalresultat				
Finansiella tillgångar som kan säljas		33.272		
Årets totalresultat		33.272	32.476	65.748
Utgående eget kapital 2012-12-31	391.505	49.754	32.476	473.735

Fond för verkligt värde

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

Kassaflödesanalys

1 januari – 31 december

Belopp i tkr	2012-12-31	2011-12-31
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	55.208	54.753
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
- Avskrivningar	867	953
- Kreditförluster	7.374	9.726
Betald inkomstskatt	-7.858	-8.987
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	55.591	56.445
Förändring av utlåning till allmänheten	90.139	111.548
Minskning av värdepapper	4.853	10.991
Förändring av inlåning från allmänheten	71.163	-37.703
Ökning av skulder till kreditinstitut	235	10.409
Förändring av övriga tillgångar	-1.752	5.828
Förändring av övriga skulder	-383	5.678
Kassaflöde från den löpande verksamheten	219.846	163.196
Investeringsverksamheten		
Förändring av finansiella tillgångar	-166.070	-99.102
Förändring av materiella tillgångar	-1.510	-2.408
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-167.580	-101.510
Årets kassaflöde	52.266	61.686
Likvida medel vid årets början	570.028	508.342
Likvida medel vid årets slut	622.294	570.028

Specifikation av likvida medel framgår av not 35.

Noter till de finansiella rapporterna

Not 1 Uppgifter om sparbanken

Årsredovisningen avges per 31 december 2012 och avser Laholms Sparbank som är en fristående sparbank med säte i Laholm.

Besöksadressen till huvudkontoret är Stortorget 6, Laholm.

Not 2 Redovisningsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag

Sparbankens årsredovisning är upprättad enligt lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) i enlighet med ändringsföreskrifterna i FFFS 2011:54 och Rådet för finansiell rapportering rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Sparbankerna tillämpar därigenom sk lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till att sambandet mellan redovisning och beskattning.

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

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 2013-03-20. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 2013-04-19.

Värderingsgrunder vid upprättande av sparbankens finansiella rapporter

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

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

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

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

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder. Bedömningar gjorda av sparbanken vid tillämpningen av lagbegränsad IFRS kan ha en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och på gjorda uppskattningar. Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar framgår av not 36.

Ändrade redovisningsprinciper

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

Ändringar av IFRS med tillämpning från och med 2012 har inte haft någon väsentlig effekt på bankens redovisning.

Nya IFRS som ännu inte börjat tillämpas

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

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

IFRS 9 *Financial Instruments* avses ersätta IAS 39 *Finansiella instrument: Redovisning och värdering* senast från och med 2015. IASB har publicerat de två första av vad som kommer att utgöra den slutliga IFRS 9. Den första delen behandlar klassificering och värdering av finansiella tillgångar. De kategorier för finansiella tillgångar som finns i IAS 39 ersätts i IFRS 9 av två kategorier, där värdering sker till verkligt värde eller upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde används för instrument som innehåses i en affärsmodell vars mål är att erhålla de kontraktuella kassaflödena; vilka ska utgöra betalningar av kapitalbelopp och ränta på kapitalbeloppet vid specificerade datum. Övriga finansiella tillgångar redovisas till verkligt värde och möjligheten att tillämpa 'fair value option' som i IAS 39 behålls. Förändringar i verkligt värde ska redovisas i resultatet, med undantag för värdeförändringar på egetkapitalinstrument som inte innehåses för handel och för vilka initialt val görs att redovisa värdeförändringar i övrigt totalresultat. Värdeförändringar på derivat i säkringsredovisning påverkas inte av denna del av IFRS 9, utan redovisas tillsvidare i enlighet med IAS 39. IASB publicerade i oktober 2010 även de delar av IFRS 9 som berör klassificering och värdering av finansiella skulder. Merparten överensstämmer med principerna i IAS 39 förutom när det gäller hur förändring i verkligt värde på finansiella skulder som frivilligt värderas till verkligt värde enligt den sk "Fair Value Option" skall redovisas. För dessa skulder skall värdeförändringen delas upp på förändringar som hänförliga till egen kreditvärdighet respektive på förändringar i referensränta. Företaget har ännu inte gjort någon utvärdering av effekterna av IFRS9 och har inte heller kunnat besluta om de nya principerna ska börja tillämpas i förtid eftersom IFRS9 ännu inte godkänts för tillämpning inom EU.

Transaktioner i utländsk valuta

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

Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

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

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar
- Räntor på finansiella tillgångar som klassificerats som tillgängliga för försäljning
- Räntor på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde över resultaträkningen
- Betald och upplupen ränta på derivat som är säkringsinstrument. För räntederivat som säkrar finansiella tillgångar redovisas betald och upplupen ränta som ränteintäkt. Orealiserade värdeförändringar på derivat redovisas i posten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

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

Provisions- och avgiftsintäkter

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

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

Provisioner och avgifter som inräknas i räntan

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

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

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

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

Provisionskostnader

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

Nettoresultat av finansiella transaktioner

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

Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som identifierats till verkligt värde via resultaträkningen (fair value option)

Realisationsresultat från avyttring av finansiella tillgångar och skulder

Realisationsresultat från finansiella tillgångar som kan säljas

Realiserade och orealiserade värdeförändringar på derivatinstrument

Valutakursförändringar

Allmänna administrationskostnader

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

Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

Skatter

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

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

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

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

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

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

Finansiella instrument

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

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

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när sparbanken blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En fordran tas upp när bolaget presterat och en avtals enligt skyldighet föreligger för motparten att betala, även om faktura ännu inte har skickats.

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

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då bolaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren. En avsättning för lämnat lånelöfte görs om löftet är oåterkallerligt och lämnas till en låntagare där ett nedskrivningsbehov identifieras redan innan lånet betalats ut eller när utlåningsräntan inte täcker sparbankens upplåningskostnader för att finansiera lånet.

Klassificering och värdering av finansiella instrument

<i>Tillgångskategori</i>	<i>Kategorisering</i>	<i>Värdering</i>	<i>Förändring i värde</i>
Certifikat	Hålls till förfall (HTM)	Upplupet anskaffningsvärde	Nedskrivningsbehov via RR
Obligationer	Hålls till förfall (HTM)	Upplupet anskaffningsvärde	Nedskrivningsbehov via RR
Obligationer (anskaffningar från 2012)	Värderas till verkligt värde (FVO)	Verkligt värde	Förändring via RR
Strukturerade produkter (SPAX)	Värderas till verkligt värde (FVO)	Verkligt värde	Förändring via RR
Aktieportfölj	Värderas till verkligt värde (FVO)	Verkligt värde	Förändring via RR
Aktier i samarbetspartners	Finansiella tillgångar som kan säljas (AFS)	Anskaffningsvärde <i>Tillförlitligt verkligt värde saknas</i>	Nedskrivningsbehov via RR
Aktier i Swedbank, Sveland och Indecap	Finansiella tillgångar som kan säljas (AFS)	Verkligt värde	Värdeförändring via övrigt totalresultat Nedskrivningsbehov via RR

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

Inbäddade derivat

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

Investeringar som hålles till förfall

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

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Dessa tillgångar består av obligationer, strukturerade produkter som har inbäddade derivat samt aktieportfölj avseende placering av överlikviditet.

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

Finansiella tillgångar som kan säljas

Aktier i företag som anses som samarbetspartners placeras i denna kategori. Med samarbetspartners menas företag som sparbanken har ingått avtal om ett samarbete. Aktier i samarbetspartners värderas till anskaffningsvärde eftersom tillförlitligt värde saknas. Nedskrivningsbehov görs via resultaträkning. Aktier i Swedbank AB, Sveland Sakförsäkring AB och Indecap hänförs till finansiella tillgångar som kan säljas (AFS) och värderas till verkligt värde. Värdeförändring justeras mot övrigt totalresultat och nedskrivningsbehov via resultaträkning. Vid avyttring av tillgång redovisas vinst/förlust, som tidigare redovisats mot eget kapital, i resultaträkning.

Låne- och kundfordringar

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

Andra finansiella skulder

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

Finansiella garantier

Sparbankens garantiavtal innebär att sparbanken har ett åtagande att ersätta innehavaren när innehavaren gör en förlust på grund av att specifik gäldenär inte fullgjort sina betalningar vid förfall till innehavaren i enlighet med ursprungliga eller ändrade avtalsvillkor. Finansiella garantier redovisas initialt till verkligt värde, dvs i normalfallet det belopp som utställaren erhållit i ersättning för den utställda garantin

Lånelöften

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

Metoder för bestämning av verkligt värde

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv, så tar företaget fram det verkliga värdet genom att använda en värderingsteknik. De använda värderingsteknikerna bygger i så hög grad utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter och företagsspecifika uppgifter används i så hög grad som möjligt. Banken kalibrerar med regelbundna intervall värderingstekniken och prövar dess giltighet genom att jämföra utfallen från värderingstekniken med priset från observerbara aktuella marknadstransaktioner i samma instrument. Värderingstekniker används för följande klasser av finansiella instrument; räntebärande värdepapper (när prisnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), aktier (när kursnoteringar på en aktiv marknad inte

finns tillgängliga), andra räntebärande tillgångar och skulder samt derivatinstrument. De tillämpade värderingsmodellerna kalibreras så att verkligt värde vid första redovisningen uppgår till transaktionspriset och förändring i verkligt värde redovisas sedan löpande utifrån de förändringar som inträffat i de underliggande marknadsrisk parametrarna.

Aktier

Innehav i onoterade aktier redovisas till anskaffningsvärde i de fall när ett tillförlitligt verkligt värde ej kan fastställas. Skälet till att de inte kunnat värderas till ett verkligt värde på ett tillförlitligt sätt är att det råder alltför stor osäkerhet i de framtida kassaflödena. Banken har ingen avsikt att avyttra de onoterade aktierna i någon framtid. Det redovisade värdet på onoterade aktier vars verkliga värde inte kunnat fastställas på ett tillförlitligt sätt visas i not Aktier och andelar.

I tabell not 34 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 observerbara marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar

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

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

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

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

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

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

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

Egetkapitalinstrument 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.

Vid nedskrivning av ett egetkapitalinstrument som är klassificerat som en finansiell tillgång som kan säljas omklassificeras tidigare redovisad ackumulerad vinst eller förlust i eget kapital via övrigt totalresultat till resultaträkningen. Beloppet på den ackumulerade förlust som omklassificeras från eget kapital via övrigt totalresultat i resultaträkningen utgörs av skillnaden mellan förvärvskostanden (efter avdrag för återbetalning av kapitalbelopp och periodisering) och aktuellt värde efter avdrag för eventuell nedskrivning på den finansiella tillgången som tidigare redovisats i resultaträkningen.

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

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

Återföring av nedskrivningar

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

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

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

Bortskrivning av lånefordringar

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

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

lanspråktagen pant

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

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

Övertagen egendom, se not 19, kommer att avyttras när tillfälle ges.

Materiella tillgångar

Ägda tillgångar

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

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

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

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

Tillkommande utgifter

Tillkommande utgifter läggs till anskaffningsvärdet endast om det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelar som är förknippade med tillgången kommer att komma företaget till del och anskaffningsvärdet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Alla andra tillkommande utgifter redovisas som kostnad i den period de uppkommer.

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

Avskrivningsprinciper

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

Beräknade nyttjandeperioder;

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

Rörelsefastigheterna består av ett antal komponenter med olika nyttjandeperioder. Huvudindelningen är byggnader och mark. Ingen avskrivning sker på komponenten mark vars nyttjandeperiod bedöms som obegränsad. Byggnaderna består emellertid av flera komponenter vars nyttjandeperioder varierar. Nyttjandeperioderna har bedömts variera mellan 10 – 100 år på dessa komponenter.

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

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

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

Nedskrivning av materiella tillgångar

Nedskrivningsprövning

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

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

Återföring av nedskrivningar

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

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

Ersättning till anställda

Pensionering

Sparbankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal med Sparinstitutens Pensionskassa (SPK). Enligt IAS 19 är en avgiftsbestämd plan för ersättningar efter avslutad anställning enligt vilka företaget betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och inte har någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänför sig till anställdas tjänstgöring under innevarande period och tidigare. En förmånsbestämd pensionsplan definieras som annan plan för ersättningar efter avslutad anställning än avgiftsbestämd plan. Pensionsplanen för sparbankens anställda har bedömts vara en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare. Sparbanken har dock gjort bedömningen att UFR 6 Pensionsplaner som omfattar flera arbetsgivare är tillämplig även för sparbankens pensionsplan hos SPK. Sparbanken saknar tillräcklig information för att möjliggöra en redovisning i enlighet med IAS 19, och redovisar därför dessa pensionsplaner som avgiftsbestämda. Sparbankens förpliktelser avseende avgifter till avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas genom att de anställda utfört tjänster åt sparbanken under en period. Premier betalas till SPK baserat på aktuell lön. Sparbanken har utöver de kollektivavtalade tjänstepensionerna också i särskilt avtal utfäst till viss anställd att den anställda kan avsluta sin tjänstgöring vid en tidigare tidpunkt än 65 års ålder och om en ytterligare ersättning än den som den kollektivavtalade pensionsförmånen då ger. För pensioner i egen regi dvs när pensioneringen inte tryggats genom försäkring utan avsättning, sker redovisning i egen balansräkning. Företagets förpliktelser att i framtiden utbetala pension har i balansräkningen värderats till nuvärdet av företagets framtida förväntade pensionsutbetalningar (kapitalvärdet). Beräkningen bygger på antaganden om bl.a. nuvarande lönenivå och i vilken grad som pensionen intjänats. De försäkringstekniska grunderna för beräkning av kapitalvärdet bygger på de av Finansinspektionen (FI) fastställda föreskrifter. Dessa föreskrifter innehåller bl.a. instruktioner om valet av diskonteringsränta mm. Årets kostnader för dessa försäkringspremier framgår av not 10.

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

Ersättningar vid uppsägning

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

Kortfristiga ersättningar

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

Avsättningar

En avsättning skiljer sig från andra skulder genom att det råder osäkerhet om betalningstidpunkt eller beloppets storlek för att reglera avsättningen. En avsättning redovisas i balansräkningen när sparbanken har en befintlig legal eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras.

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

Ansvarsförbindelser (eventualförpliktelser)

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

Not 3 Finansiella risker

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

Sparbankens styrelse har det övergripande ansvaret för sparbankens riskhantering. Banken skall upprätthålla en låg riskprofil karakteriserad av en väldiversifierad kreditportfölj, begränsade risker på de finansiella marknaderna och en låg operativ risknivå. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika andra funktioner. Dessa i sin tur rapporterar regelbundet till styrelsen.

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

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

Redogörelse för bankens risker och osäkerhetsfaktorer framgår i förvaltningsberättelsen.

Kreditrisk

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

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

Sparbankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll. En genomgående princip är bl a att alla kreditbeslut i sparbanken normalt fattas med systemstöd och får ärendet avslagsstatus görs beslut av minst två personer. Trots att kreditrisken utgör sparbankens största riskexponering är sparbankens kreditförluster i förhållande till utestående kreditvolym jämförelsevis små. Den avgörande bedömningsgrunden för sparbankens kreditgivning, som utifrån låntagarnas hemvist är geografiskt hänförliga till sparbankens verksamhetsområde, är låntagarnas återbetalningsförmåga. För att ytterligare minska risken är merparten av sparbankens krediter dessutom säkerställda med pantbrev i fastigheter och andra bankmässiga säkerheter. Sparbanken strävar efter en god riskspridning. För att begränsa kredit- och motpartsrisker i sparbankens värdepappersportfölj tillåts endast placeringar inom vissa beloppsmässiga ramar och endast i värdepapper med hög kreditvärdighet.

Större kreditengagemang (kredittagarens samtliga egna förbindelser och ansvarsförbindelser) omprövas minst en gång årligen i behörig kreditbeviljande instans. För större företagsengagemang tillämpas riskklassificering i samband med nybeviljning av kredit och i samband med den årliga omprövningen.

Riskklassificeringssystemet innebär att krediterna klassificeras i olika riskklasser beroende på risken för obestånd och risken vid ett eventuellt obestånd.

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

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

Kreditriskexponering brutto och netto 2012

Belopp i tkr	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskriv- ning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditrisk- exponering efter avdrag säkerheter
Krediter¹ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ²	6.739	0	6.739	6.739	0
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheters ³	814.535	2.635	811.900	793.732	18.168
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	120.179	0	120.179	119.687	492
Pantbrev i jordbruksfastigheter	448.304	1.128	447.176	416.929	30.247
Pantbrev i andra näringsfastigheter	273.582	4.000	269.582	260.985	8.597
Företagsinteckning	264.688	26.648	238.040	222.229	15.811
Övriga ⁵	178.716	1.228	177.488	6.830	170.658
varav: kreditinstitut	1.239	0	1.239	1.239	0
Summa	2.106.743	35.639	2.071.104	1.827.131	243.973
Värdepapper/placeringar					
Emittent / Motpart					
- S&P rating AAA	202.371		202.371		
- S&P rating AA+	10.000		10.000		
- S&P rating A+	49.965		49.965		
- S&P rating A-	10.549		10.549		
- Utan rating	0		0		
- Strukturerade produkter	4.954		4.954		
- Innestående hos kreditinstitut	592.005		592.005		
Summa	869.844		869.844	0	869.844
Åtaganden	198.092		198.092		198.092
Utställda länelöften	67.382		67.382		67.382
Utställda finansiella garantier	41.087		41.087	14.142	26.945
Summa	306.561		306.561	14.142	292.419
Total kreditriskexponering	3.283.148	35.639	3.247.509	1.841.273	1.406.236

Rating i huvudsak enligt Standard & Poors (S&P)

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

² inklusive krediter till stat och kommun

³ inklusive bostadsrätter

⁴ inklusive bostadsrättsföreningar

⁵ inklusive krediter utan säkerhet samt ej utnyttjade krediter i räkning

Kreditriskexponering brutto och netto 2011

Belopp i tkr	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskriv- ning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditrisk- exponering efter avdrag säkerheter
Krediter⁶ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ⁷	7.223	0	7.223	7.223	0
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheters ⁸	950.502	2.112	948.390	921.079	27.311
Pantbrev i flerfamiljsfastigheters ⁹	120.558	0	120.558	116.218	4.340
Pantbrev i jordbruksfastigheter	433.650	0	433.650	406.304	27.346
Pantbrev i andra näringsfastigheter	290.632	7.250	283.382	276.159	7.223
Företagsinteckning	236.315	28.968	207.347	203.589	3.758
Övriga ¹⁰	169.960	1.893	168.067	7.580	160.487
varav: kreditinstitut	1.292	0	1.292	1.292	0
Summa	2.208.840	40.223	2.168.617	1.938.152	230.465
Värdepapper/placeringar					
Emittent / Motpart					
- S&P rating AAA	100.000		100.000		
- S&P rating AA+	10.000		10.000		
- S&P rating A-	0		0		
- S&P rating CCC-	0		0		
- Utan rating	0		0		
- Strukturerade produkter	14.803		14.803		
- Innestående hos kreditinstitut	532.167		532.167		
Summa	656.970		656.970	0	656.970
Åtaganden	217.350		217.350		217.350
Utställda lånelöften	59.693		59.693		59.693
Utställda finansiella garantier	51.838		51.838	17.067	34.771
Summa	328.881		328.881	17.067	311.814
Total kreditriskexponering	3.194.691	40.223	3.154.468	1.955.219	1.199.249

Rating i huvudsak enligt Standard & Poors (S&P)

⁶ Med kredit avses fordringar och andra placeringar i värdepapper, dock ej aktier, i balansräkningen samt kreditåtaganden utanför balansräkningen, exempelvis, garantier och borgensåtaganden. Säkerheterna är upptagna till bedömda marknadsvärden vid utlåningstillfället eller senare uppdatering.

⁷ inklusive krediter till stat och kommun

⁸ inklusive bostadsrätter

⁹ inklusive bostadsrättsföreningar

¹⁰ inklusive krediter utan säkerhet samt ej utnyttjade krediter i räkning

Lånefordringar, kreditkvalitet

Kreditkvalitet

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

På företagsidan följer banken kvartalsvis upp exponerat belopp i banken i riskklass 1-5. Bankens företagsutlåning är 79 % (76 %) exponerad i riskklass 2-5 dvs. med låg till medel risk.

För privata engagemang används ett scoringsystem anpassat för att säkerställa kvalitén på nybeviljade krediter till privatpersoner. Både internt och externt beteende vägs ihop för att få fram ett risktal. Scoringssystemen för både privat och företag används även av Swedbank samt andra fristående sparbanker. Beräkningsmetoderna och antalet förfallna krediter visar att sparbanken har en god kreditkvalitet både inom företag och privat segmentet.

Sparbanken följer årligen upp och rapporterar kreditgivningen på privatsidan med fördelning av utbetald volym i scoringpoäng. Under 2012 har banken utbetalt 92 % (88 %) i de bättre scoringpoängen mellan 41-100. Det innebär att nyflödet av privatkrediter är av god kvalitet.

Oreglerade och osäkra fordringar

Åldersanalys

Belopp i tkr.

Åldersanalys, förfallna/obetalda men ej nedskrivna lånefordringar	2012	2011
Fordringar förfallna < 1 mån	1.157	42
Fordringar förfallna >= 1 mån till < 1 år	96	302
Fordringar förfallna >= 1 år till < 4 år	0	0
Fordringar förfallna >= 4 år	0	0
Summa utestående kapitalskuld	1.253	344

Följande faktorer beaktar sparbanken för att bestämma om tillgången är osäker:

Kredittagaren uppvisar nedsatt betalningsförmåga eller att krediterna rapporteras som oreglerade fordringar, samt att lämnad säkerhet inte med god marginal täcker total kreditaskuld, upplupna räntor och kostnader. Erhållna säkerheter eller andra former av kreditförstärkning har inte krävts in från berörda kunder.

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

Lånefordringar per kategori av låntagare	2012	2011
Lånefordringar, brutto		
-offentlig sektor	0	0
-företagssektor	689.028	668.281
-hushållssektor	1.414.430	1.537.799
<i>varav personliga företagare</i>	<i>612.139</i>	<i>627.970</i>
-övriga	3.285	2.760
Summa	2.106.743	2.208.840

varav:

Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar		
-företagssektor	29.874	37.622
-hushållssektor	8.645	4.831
Oreglerade lånefordringar som inte ingår i osäkra lånefordringar och för vilken ränta intäktsförs	0	0
Osäkra lånefordringar		
-företagssektor	56.893	55.466
-hushållssektor	8.757	5.493

Avgår:		
Specifikation nedskrivningar för individuellt värderade fordringar		
-företagssektor	30.590	36.665
-hushållssektor	4.847	3.558
Nedskrivningar för gruppvis individuellt värderade lånefordringar		
-hushållssektor	202	0
Lånefordringar, nettoredovisat värde		
-offentlig sektor	0	0.
-företagssektor	658.438	631.616
-hushållssektor	1.409.381	1.534.241
<i>varav personliga företagare</i>	608.914	625.506
-övriga	3.285	2.760
Summa	2.071.104	2.168.617

Marknadsrisk

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

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

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

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

Ränterisk

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

I enlighet med sparbankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter.

Styrelsen har fastställt att gränsen för hur stor bankens ränterisk får vara går vid 40 % av bankens rörelseresultat. Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är den s k gap-analys, som återfinns nedan, som visar räntebindningstiderna för sparbankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen. Analysen visar att vid en förändring av marknadsräntan med två procentenheter minskar/ökar räntenettet för kommande 12-månadersperiod med 649 tkr. Vid utgången av 2012 uppgick ränterisken till 1,2 % av rörelseresultatet eller 0,2 % av kapitalbasen.

2012	Högst	Längre	Längre	Längre	Längre	Längre	Längre	Längre	Utan	Totalt
Räntebindnings-	1 mån	än 1	än	än	än	än	än	än 5 år	ränta	
tider för tillgångar		mån	3 mån	6 mån	1 år	3 år				
och skulder –		men	men	men	men	men				
Ränteexponering,		högst	högst 6	högst 1	högst 3	högst 5				
Belopp i Mkr		3 mån	mån	år	år	år				
Tillgångar										
Kassa									17,8	17,8
Utlåning till kreditinstitut	382,0	210,0							7,5	599,5
Utlåning till allmänheten	1.787,1	134,4	15,4	37,3	80,1	16,8			0	2.071,1
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	54,9	212,9	10,0							277,8
Övriga tillgångar									184,0	184,0
Summa	2.224,0	557,3	25,4	37,3	80,1	16,8		0	209,3	3.150,2
Skulder										
Skulder till kreditinstitut	10,6								2,0	12,6
Inlåning från allmänheten	2.240,7	275,4	54,4	12,4	6,9	0,6			19,3	2.609,7
Övriga skulder									27,4	27,4
Eget kapital									500,5	500,5
Summa skulder och eget kapital	2.251,3	275,4	54,4	12,4	6,9	2,6		0	547,2	3.150,2
Differens tillgångar och skulder	-27,3	281,9	-29,0	24,9	73,2	14,2		0,0	-337,9	
Kumulativ exponering	-27,3	254,6	225,6	250,5	323,7	337,9		337,9		

Räntenettorisik – genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång/-nedgång på 2 % på balansdagen utgör -649 tkr (föregående år -656 tkr).

2011	Högst	Längre	Längre	Längre	Längre	Längre	Längre	Utan	Totalt
Räntebindnings-	1 mån	än 1	än	än	än	än	än 5 år	ränta	
tider för tillgångar		mån	3 mån	6 mån	1 år	3 år			
och skulder –		men	men	men	men	men			
Ränteexponering,		högst	högst 6	högst 1	högst 3	högst 5			
Belopp i Mkr		3 mån	mån	år	år	år			
Tillgångar									
Kassa								14,4	14,4
Utlåning till kreditinstitut	532,2							13,5	545,7
Utlåning till allmänheten	1.917,2	61,3	20,8	56,7	108,5	4,1	0	2.168,6	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		109,9			14,9				124,8
Övriga tillgångar								147,4	147,4
Summa	2.449,4	171,2	20,8	56,7	123,4	4,1	0	175,3	3.000,9
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	10,4					2,0			12,4
Inlåning från allmänheten	2.271,9	221,5	11,0	5,2	0,4	4,7		23,8	2.538,5
Övriga skulder								27,7	27,7
Eget kapital								422,3	422,3
Summa skulder och eget kapital	2.282,3	221,5	11,0	5,2	0,4	6,7	0	473,8	3.000,9
Differens tillgångar och skulder	167,1	-50,3	9,8	51,5	123,0	-2,6	0,0	-298,5	
Kumulativ exponering	167,1	116,8	126,6	178,1	301,1	298,5	298,5		

Valutarisk

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

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

Sparbankens totala valutaexponering uppgår till SEK 367 tkr.

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

I sparbankens resultaträkning ingår valutakursförändringar till 513 tkr (föregående år 487 tkr) i nettoresultat av finansiella transaktioner.

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

Aktiekursrisk

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

En generell förändring med 1 procentenhet av aktiekurserna beräknas påverka sparbankens resultat före skatt med approximativt 221 tkr för året (föregående år 207 tkr) samt påverka eget kapital med 1.128 tkr (767 tkr).

Likviditetsrisk

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

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

För att minska likviditetsrisken skall banken ha en god likviditetsberedskap för att möta förutsedda och oförutsedda betalningsflöden. Detta sker genom att banken löpande upprätthåller:

- En likviditetsreserv
- Stabila finansieringskällor
- En beredskapsplan för ansträngda likviditetsslagen

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

Per 2012-12-31 bestod likviditetsreserven av 882.654 tkr inestående på konto samt säkerställda bostadsobligationer och övriga värdepapper. Banken har upprättat en beredskapsplan för eventuell likviditetskris, där händelser som verkställer planen samt åtgärder som kan verkställas är definierade.

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

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

Tillgångar med förväntad återvinningstid över ett år uppgår till 1.932,2 Mkr (1.817,9 mkr) och skulder med förväntad återvinningstid över ett år uppgår till 8,7 Mkr (7,0 mkr).

2012

Likviditetsexponering Kontraktuellt återstående löptid (redovisat värde)	På an- fordran	Nominella kassaflöden – Kontraktuellt återstående löptid						Förväntad tidpunkt för åter- vinning > 12 mån	Totalt redovisat värde
		Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid		
Belopp i Mkr									
Tillgångar									
Kassa							17,8	17,8	
Utlåning till kreditinstitut	319,2	280,3						599,5	
Utlåning till allmänheten	233,2	35,0	133,6	317,9	1.351,4		1.669,3	2.071,1	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		14,9		262,9			262,9	277,8	
Övriga tillgångsposter						184,0		184,0	
Summa tillgångar	552,4	330,2	133,6	580,8	1.351,4	201,8	1.932,2	3.150,2	
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	10,6			2,0			2,0	12,6	
Inlåning från allmänheten	2.166,4	370,6	54,3	6,7		11,7	6,7	2.609,7	
Övriga skuldposter och eget kapital						527,9		527,9	
Summa skulder	2.177,0	370,6	54,3	8,7		539,6	8,7	3.150,2	
Skillnad redovisade tillgångar och skulder	-1.624,6	-40,4	79,3	572,1	1.351,4	-337,8			

2011

Nominella kassaflöden – Kontraktuellt återstående löptid

Likviditetsexponering Kontraktuellt återstående löptid (redovisat värde)	På an- fordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Förväntad tidpunkt för åter- vinning > 12 mån	Totalt redovisat värde
Belopp i Mkr								
Tillgångar								
Kassa						14,4		14,4
Utlåning till kreditinstitut	545,7							545,7
Utlåning till allmänheten	188,8	52,0	124,8	315,4	1.487,6		1.803,0	2.168,6
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		9,9	100,0	14,9			14,9	124,8
Övriga tillgångsposter						147,4		147,4
Summa tillgångar	734,5	61,9	224,8	330,3	1.487,6	161,8	1.817,9	3.000,9
Skulder								
Skulder till kreditinstitut	10,4			2,0			2,0	12,4
Inlåning från allmänheten	2.164,1	342,8	16,4	5,0		10,2	5,0	2.538,5
Övriga skuldposter och eget kapital						450,0		450,0
Summa skulder	2.174,5	342,8	16,4	7,0		460,2	7,0	3.000,9
Skillnad redovisade tillgångar och skulder	-1.440,0	-280,9	208,4	323,3	1.487,6	-298,4		

Operativa risker

Med operativ risk avses risken för att fel eller brister i administrativa rutiner leder till oväntade ekonomiska eller förtroendemässiga förluster. Dessa kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning. Även risken för oegentligheter, internt eller externt, ingår i den operativa risken. De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll. Upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i sparbanken, som bl a omfattar

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

Not 4	Räntenetto Belopp i tkr	2012	2011
Ränteintäkter			
	Utlåning till kreditinstitut	11.162	7.748
	Utlåning till allmänheten	98.996	106.889
	Räntebärande värdepapper	3.632	3.983
	Övriga	17	24
	Summa	113.807	118.644
Varav:	ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde	108.370	115.412
	ränteintäkt från osäkra fordringar	4.175	3.195
Räntekostnader			
	Skulder till kreditinstitut	288	503
	Inlåning från allmänheten	41.772	42.645
	Övriga	928	991
Varav:	<i>kostnad för insättningsgaranti och stabilitetsavgift</i>	2.868	2.968
	Summa	42.988	44.139
Varav:	räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde	40.120	41.171
	Räntenetto	70.819	74.505
	Räntemarginal	2,06 %	2,27 %
	Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exklusive genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver		
	Placeringsmarginal	2,31 %	2,52 %
	Räntenetto i % av MO		
	Medelränta på utlåningen	4,59 %	4,66 %
	Medelränta på inlåningen	1,67 %	1,73 %
	Inklusive kostnad för insättningsgaranti och stabilitetsavgift		
Not 5	Erhållna utdelningar Belopp i tkr	2012	2011
	Swedbank AB	4.558	3.138
	Övriga	960	884
	Summa	5.518	4.022
Not 6	Provisionsintäkter Belopp i tkr	2012	2011
	Betalningsförmedlingsprovisioner	8.313	7.938
	Utlåningsprovisioner	9.883	7.893
	Inlåningsprovisioner	982	960
	Provisioner avseende utställda finansiella garantier	467	389
	Värdepappersprovisioner	10.256	10.930
	Övriga provisioner	2.930	3.511
	Summa	32.831	31.621
Not 7	Provisionskostnader Belopp i tkr	2012	2011
	Betalningsförmedlingsprovisioner	3.376	3.564
	Värdepappersprovisioner	2.169	2.401
	Summa	5.545	5.965

Not 8	Nettoreultat av finansiella transaktioner	2012	2011
	Belopp i tkr		
	Aktier/andelar	1.487	8.824
	Andra finansiella instrument	498	-1.970
	Valutakursförändringar	513	487
		2.498	7.341
	Nettoförlust uppdelat per värderingskategori		
	Fair Value Option (FVO)		
	Orealiserat resultat finansiella tillgångar till verkligt värde	672	-5.754
	Realiserat resultat finansiella tillgångar till verkligt värde	1.313	-306
	Summa	1.985	-6.060
	Available for sale, Eget kapital instrument (AFS)		
	Realiserat resultat finansiella tillgångar som kan säljas	0	12.914
Not 9	Övriga rörelseintäkter	2012	2011
	Belopp i tkr		
	Intäkter från rörelsefastigheter	1.336	1.398
	Intäkter från övertagna fastigheter	2.559	2.448
	Övriga	7.034	2.939
	Summa	10.929	6.785
Not 10	Allmänna administrationskostnader	2012	2011
	Belopp i tkr		
	Personalkostnader		
	löner och arvoden	17.434	16.925
	sociala avgifter	5.555	5.447
	kostnad för pensionspremier	4.687	3.690
	andra pensionskostnader	513	242
	avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl löneskatt	2.292	2.068
	övriga personalkostnader	2.217	2.012
	Summa personalkostnader	32.698	30.384
	Övriga allmänna administrationskostnader		
	porto och telefon	679	926
	IT-kostnader	7.508	8.099
	Konsulttjänster	830	1.011
	Revision	1.033	957
	hyror och andra lokalkostnader	1.006	991
	fastighetskostnader	2.461	2.436
	övriga	1.826	1.918
	Summa övriga allmänna administrationskostnader	15.343	16.338
	Summa	48.041	46.722
	Löner, andra ersättningar och sociala kostnader		
	Sparbankens ledning		
	löner och ersättningar	4.189	3.896
	sociala kostnader	1.290	1.183
	Summa	5.479	5.079
	Övriga anställda		
	löner och ersättningar	15.895	15.810
	sociala kostnader	4.508	4.668
	Summa	20.403	20.478

Ledande befattningshavares ersättningar

Information enligt FFFS 2007:5 samt 2011:1 finns på vår hemsida: www.laholmssparbank.se

Berednings- och beslutsprocess för löner och arvoden

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

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

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

Löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare

2012	Grundlön/ Styrelse arvode	Förmåner och övriga ersättningar	Pensions- kostnad	Vinstandels stiftelse	Summa
Johansson Ingemo, ordförande	142				142
Persson Lars-Göran, VD	1.247	103	1.398	45	2.793
Påhlsson Staffan	68				68
Bengtsson Charles	54				54
Cronqvist Erling	41				41
Eliasson Gunmarie	13				13
Eriksson Kent	46				46
Freij Anna	52				52
Ingemarsson Maths	16				16
Müller-Uri Ingmarie	47				47
Olsson Dan	13				13
Andra ledande befattningshavare, 3 st	1.948	219	686	135	2.988
Summa	3.687	322	2.084	180	6.183

2011	Grundlön/ Styrelse arvode	Förmåner och övriga ersättningar	Pensions- kostnad	Vinstandels stiftelse	Summa
Johansson Ingemo, ordförande	105	1			106
Pettersson Inge, tidigare ordförande	36				36
Persson Lars-Göran, VD	1.208	91	961	42	2302
Påhlsson Staffan	60				60
Bengtsson Charles	30				30
Cronqvist Erling	38				38
Eliasson Gunmarie	13				13
Ekbrand Jan	13	1			14
Eriksson Kent	40				40
Freij Anna	37				37
Ingemarsson Maths	40				40
Müller-Uri Ingmarie	24				24
Olsson Dan	13				13
Rothman Lars-Anders	3				3
Andra ledande befattningshavare, 3 st	1.807	168	644	126	2.745
Summa	3.467	261	1.605	168	5.501

Av sparbankens pensionskostnader avser 1.398 tkr (961 tkr) sparbankens styrelse och VD, som uppgår till 13 (13) personer. Sparbankens utestående pensionsförpliktelser täcks genom försäkringsavtal eller genom avsättning i balansräkningen.

Vinstandelar och rörlig ersättning

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

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

Pensioner		
Pensioner m m till ledande befattningshavare	2012	2011
Till VD		
premier för pensionsförsäkring	513	495
förändring av pensionsavtal	885	466
Summa	1.398	961

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

Till verkställande direktören utgår grundpension i nivå med övriga anställda. Pensionsåtagande för verkställande direktören avseende ålderspension från 61 års ålder intill 65 års ålder med 72 % av lönen enligt BTP-planen vid avgången pensionsmedförande lön.

Avgångsvederlag

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

Lån till ledande befattningshavare	2012	2011
Ledande befattningshavares lån i företaget		
verkställande direktör	0	0
styrelseledamöter	11.410	11.007
Summa	11.410	11.007

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

Medelantal anställda	2012	2011
Totalt i sparbanken	40	39
varav kvinnor	26	24
varav män	14	15

Könsfördelning bland ledande befattningshavare

Styrelsen		
antal kvinnor	4	4
antal män	6	7
Övriga ledande befattningshavare inkl verkställande direktören		
antal kvinnor	2	1
antal män	2	3

Arvode och kostnadsersättning till revisorer	2012	2011
KPMG AB		
revisionsuppdrag	267	258
revisionsverksamhet	6	5
skatterådgivning	0	0
andra uppdrag	598	605

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

Allt annat, t ex internrevision, är andra uppdrag.

Not 11	Övriga rörelsekostnader	2012	2011
	Belopp i tkr		
	Driftskostnader för övertagna fastigheter	249	608
	Avgifter till centrala organisationer	539	1.129
	Försäkringskostnader	703	742
	Säkerhetskostnader	536	547
	Marknadsföringskostnader	2.077	2.501
	Övriga rörelsekostnader	1.885	1.149
	Summa	5.989	6.676

Not 12	Kreditförluster, netto	2012	2011
---------------	-------------------------------	-------------	-------------

Belopp i tkr

Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar			
	Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	11.556	3.661
	Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-10.880	-3.508
	Årets nedskrivning för kreditförluster	10.694	12.626
	Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-429	-542
	Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-4.198	-3.032
	Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	6.743	9.205
Gruppvis nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar			
	Avsättning för gruppvis nedskrivning	202	0
	Årets nettokostnad för gruppvis värderade lånefordringar	202	0
	Årets nettokostnad för kreditförluster	6.945	9.2050

Årets nedskrivning avseende kreditförluster hänför sig till fordringar på allmänheten.

Not 13	Bokslutsdispositioner	2012	2011
---------------	------------------------------	-------------	-------------

Belopp i tkr

	Avsättning till periodiseringsfond	-12.700	-9.900
	Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan		
	Inventarier	99	-99
	Fastighet	123	123
	Summa	-12.477	-9.876

Not 14	Skatter	2012	2011
---------------	----------------	-------------	-------------

Belopp i tkr

	Redovisat i resultaträkningen, resultat före skatt	42.731	44.877
	Aktuell skattekostnad (-)		
	Periodens skattekostnad	10.124	7.900
	Justering av skatt hänförlig till tidigare år	0	0
	Uppskjuten skattekostnad (-)		
	Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	131	-273
	Totalt redovisad skattekostnad	10.255	7.627
	Skattekostnad, 26,3 % på resultat före skatt	11.238	11.802
	Skillnad	-983	-4.175

Skillnaden består av följande poster	2012		2011	
Skatteeffekt av:				
	%		%	
Ej skattepliktiga intäkter	-3,6	-1.545	-12,5	-5.624
Ej avdragsgilla kostnader	1,0	431	3,8	1.722
Uppskjuten skattefordran	-0,2	-99	-0,8	-342
Uppskjuten skatteskuld	0,2	70	0,2	69
Effekt av ändrad skattesats	0,4	160		0
Skatt avseende tidigare år		0		0
Summa		-2,3 -983		-9,3 -4.175
Redovisat i balansräkningen				
Aktuell skattefordran		1.523		3.789
Aktuell skatteskuld		0		0

Uppskjutna skattefordringar och skulder

Hänför sig till följande poster:

Uppskjuten skattefordran

Orealiserat resultat värdepapper	516	709
Pensionsavtal	596	419
Avgångsvederlag	62	157
Summa	1.174	1.285

Uppskjuten skatteskuld

Orealiserat resultat värdepapper	-257	-223
Materiella tillgångar	-72	-86
Summa	-329	-309

Nettosumma

845 976

Uppskjutna skattefordringar och skulder har påverkats av sänkt skattesats (22 %) från och med 2013.

Not 15	Utlåning till kreditinstitut	2012	2011
	Belopp i tkr		
Swedbank			
	Svensk valuta	309.335	529.531
	Utländsk valuta	7.525	13.523
Övriga, svensk valuta		282.670	2.636
Summa		599.530	545.690

Not 16	Utlåning till allmänheten	2012	2011
	Belopp i tkr		
Utestående fordringar, brutto			
	Svensk valuta	2.106.691	2.208.674
	Utländsk valuta	52	166
Summa		2.106.743	2.208.840
Varav, osäkra:			
	Individuell nedskrivning (specifikation se nedan)	35.437	40.223
	Gruppvis nedskrivning för lånefordringar	202	0
Redovisat bokfört värde, netto		2.071.104	2.168.617
Förändring av nedskrivningar		Individuellt värderade osäkra lånefordringar	Gruppvis värderade osäkra lånefordringar
Ingående balans 1 januari		40.223	0
Årets nedskrivningar för kreditförluster		10.293	202
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster		-4.198	0
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster		-10.880	0
Utgående balans 31 december		35.437	202

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

Not 17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Belopp i tkr

	2012		2011	
	Verkligt Värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av				
Svenska bostadsinstitut	252.336	252.336	100.197	100.000
Övriga svenska emittenter	20.670	20.549	10.344	10.000
Övriga finansiella företag	4.954	4.954	14.803	14.803
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	277.960	277.839	125.344	124.803
Varav:				
Noterade värdepapper på börs	277.960	277.839	125.344	124.803
Onoterade värdepapper	0	0	0	0

Positiv skillnad till följd av att bokförda värden

Överstiger nominella värden

2.920

541

Negativ skillnad till följd av att bokförda värden

Understiger nominella värden

82

197

Not 18 Aktier och andelar

Belopp i tkr

2012**2011**Finansiella tillgångar som värderas till verkligt
värde via resultaträkningen

Aktier, övriga

22.192

20.775

**Summa finansiella tillgångar som värderas till verkligt
värde via resultaträkningen****22.192****20.775**

Finansiella tillgångar som kan säljas, enligt spec nedan

Kreditinstitut

112.853

76.669

Övriga aktier

6.484

6.235

Kapitalförsäkring

958

934

Summa finansiella tillgångar som kan säljas**120.295****83.838****Summa aktier och andelar****142.487****104.613**Varav: Noterade värdepapper på börs
Onoterade värdepapper

135.045

97.444

7.442

7.169

Företag

		Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Aktier	Swedbank AB, A	5.000	635	635
	Swedbank AB, Preferens	885.000	112.218	112.218
	Sveland Sakförsäkring AB	450		206
	Sparbankernas Kort AB	350		221
	Indecap AB	13		2.185
	Expendo AB	5.500		2.495
	Sparbankernas Försäkrings AB	1.223		1.377
Övrigt	Swedbank Robur Försäkrings AB	2		958

*Innehavet ingår som avdragspost i Kapitalbasberäkningen

Not 19 Materiella tillgångar

Belopp i tkr

	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
Anskaffningsvärde			
Ingående balans 1 januari 2011	12.747	36.963	49.710
Förvärv	384	2.090	2.474
Avyttringar	1.630	0	1.630
Utgående balans 31 december 2011	11.501	39.053	50.554
Ingående balans 1 januari 2012	11.501	39.053	50.554
Förvärv, pågående ombyggnad	299	1.211	1.510
Avyttringar	0	0	0
Utgående balans 31 december 2012	11.800	40.264	52.064
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2011	11.639	16.392	28.031
Årets avskrivning	460	493	953
Avyttringar och utrangeringar	1.562	0	1,562
Utgående balans 31 december 2011	10.537	16.886	27.423
Ingående balans 1 januari 2012	10.537	16.886	27.423
Årets avskrivning	374	493	867
Avyttringar och utrangeringar	0	0	0
Utgående balans 31 december 2012	10.911	17.379	28.290
Redovisade värden			
1 januari 2011	1.108	20.570	21.678
31 december 2011	964	22.167	23.131
1 januari 2012	964	22.167	23.131
31 december 2012	889	22.885	23.774

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

Not 20	Övriga tillgångar	2012	2011
	Belopp i tkr		
Aktuell skattefordran		1.523	3.789
Uppskjuten skattefordran		1.174	1.285
Derivat		1	64
Förfallna räntefordringar		129	21
Övrigt		395	191
Summa		3.222	5.350
Not 21	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2012	2011
	Belopp i tkr		
Förutbetalda kostnader		653	742
Upplupna ränteintäkter		5.997	7.096
Swedbank		7.602	6.442
Övrigt		225	0
Summa		14.477	14.280

Not 22	Skulder till kreditinstitut	2012	2011
	Belopp i tkr		
Swedbank			
	Svensk valuta	2.000	2.000
	Utländsk valuta	0	0
	Clearingskulder (svensk valuta)	0	0
Övriga		10.645	10.410
Summa		12.645	12.410
Beviljad limit hos Swedbank		90.000	90.000
	Varav kontokredit	0	0

Not 23	Inlåning från allmänheten	2012	2011
	Belopp i tkr		
Allmänheten			
	Svensk valuta	2.602.163	2.524.885
	Utländsk valuta	7.503	13.618
Summa		2.609.666	2.538.503
Inlåningen per kategori av kunder			
	Offentlig sektor	121.962	133.545
	Företagssektor	376.746	378.200
	Hushållssektor	2.094.515	2.013.140
	<i>varav företagarkushåll</i>	<i>503.465</i>	<i>505.591</i>
	Övrigt	16.443	13.618
Summa		2.609.666	2.538.503

Not 24	Övriga skulder	2012	2011
	Belopp i tkr		
Avräkningskonto		890	780
Mervärdesskatt		328	5
Leverantörsskulder		1.539	1.538
Preliminärskatt räntor		6.599	7.190
Anställdas källskattemedel		547	568
Övrigt		563	635
Summa		10.466	10.716

Not 25	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2012	2011
	Belopp i tkr		
Upplupna räntekostnader		2.275	1.657
Övriga upplupna kostnader		9.132	11.550
Förutbetalda intäkter		835	284
Summa		12.242	13.491

Not 26	Avsättning för pensioner	2012	2011
	Belopp i tkr		
Avsättning för pensioner			
	Pensionsavtal	2.476	1.592
	Swedbank Robur kapitalförsäkring, 2 st	1.190	934
Summa		3.666	2.526

Pensionsavtal är beräknad utifrån aktuariella antaganden. Avsättningen motsvarar ålderspension fr o m 61 intill 65 år för VD. Avsättningen omfattas av tryggandelagen (se vidare not 10) samt kreditförsäkrad via PRI.

Avsättningen Swedbank Robur kapitalförsäkring motsvarar kapitalvärdet på berörda pensionsåtaganden inkl särskild löneskatt. Premieinbetalning har upphört. Förändring avser värdeförändring inom försäkringarna samt avsättning särskild löneskatt. Under 2013 förväntas 71 tkr utbetalas.

Not 27	Övriga avsättningar	2012	2011
	Belopp i tkr		
	Avgångsvederlag	284	598
	Garantier	400	0
	Summa	684	598
	Redovisat värde vid periodens ingång	598	449
	Avsättningar under perioden	400	378
	Belopp som utbetalts under perioden	314	229
	Redovisat värde vid periodens utgång	684	598

Nästa års förväntade utbetalning avseende avgångsvederlag uppgår till 95 tkr.

Not 28	Obeskattade reserver	2012	2011
	Belopp i tkr		
	Accumulerade avskrivningar utöver plan:		
	Inventarier		
	Ingående balans 1 januari	99	0
	Årets förändring	-99	99
	Utgående balans 31 december	0	99
	Fastigheter		
	Ingående balans 1 januari	4.333	4.457
	Årets förändring	-123	-123
	Utgående balans 31 december	4.210	4.334
	Periodiseringsfonder		
	Avsatt vid taxering 2012	9.900	9.900
	Avsatt vid taxering 2013	12.700	0
	Summa obeskattade reserver	26.810	14.333

Not 29 **Eget kapital**
Belopp i tkr

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

	<u>Fond för verkligt värde</u>
Ingående redovisat värde 2011-01-01	35.208
Årets förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	-18.726
Utgående redovisat värde 2011-12-31	16.482
Ingående redovisat värde 2012-01-01	16.482
Årets förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	33.272
Utgående redovisat värde 2012-12-31	49.754

Not 30	Ansvarsförbindelser	2012	2011
	Belopp i tkr (nominellt belopp)		
	Garantier		
	Garantiförbindelser – krediter	18.255	23.086
	Garantiförbindelser – övriga	22.832	28.752
	Summa	41.087	51.838

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

Not 31	Åtaganden Belopp i tkr (nominellt belopp)	2012	2011
	Valutaterminer	4.825	4.528
	Beviljad ej utnyttjad kredit i räkning	193.267	212.822
	Summa	198.092	217.350

Not 32 **Närstående**
Belopp i tkr

Närståenderelationer

Sparbanken har tillsammans med andra sparbanker ett omfattande samarbete med Swedbank AB som beskrivs i not om ekonomiska arrangemang som inte redovisas i balansräkningen.

Sammanställning över närstående transaktioner

Närståenderelation	Försäljning av varor/tjänster	Inköp av varor/tjänster	Fordran 31 december	Skuld 31 december
Andra närstående 2012	-	-	52.816	1.032
Andra närstående 2011	-	-	53.211	777

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning

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

Not 33 **Intäkternas geografiska fördelning**

Sparbankens verksamhet ligger till största delen inom närområdet

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

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

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

Not 34 **Finansiella tillgångar och skulder** **2012**
Belopp i tkr

	Placeringar till verkligt värde via resultaträkning (FVO)	Låne- och kund- fordringar	Placeringar som hålles till förfall	Tillgångar som kan säljas	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa		17.810			17.810	17.810
Utlåning till kreditinstitut		599.530			599.530	599.530
Utlåning till allmänheten		2.071.104			2.071.104	2.071.104
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	267.839		10.000		277.839	277.960
Aktier samarbetspartners				6.484	6.484	6.484
Aktier och andelar, övriga	23.150			112.853	136.003	136.003
Upplupna intäkter	330	5.381	286		5.997	5.997
Övriga finansiella tillgångar		481			481	481
Summa	291.319	2.694.306	10.268	119.337	3.115.248	3.115.369

	Övriga skulder	redovisat värde	Verkligt värde
Skulder till kreditinstitut	12.645	12.645	12.645
Inlåning från allmänheten	2.609.666	2.609.666	2.609.666
Upplupna kostnader	3.544	3.544	3.544
Övriga finansiella skulder	882	882	882
Summa	2.626.737	2.626.737	2.626.737

Finansiella tillgångar och skulder

Belopp i tkr

2011

	Placeringar till verkligt värde via resultaträkning (FVO)	Låne- och kund- fordringar	Placeringar som hålles till förfall	Tillgångar som kan säljas	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa		14.388			14.388	14.388
Utlåning till kreditinstitut		545.690			545.690	545.690
Utlåning till allmänheten		2.168.617			2.168.617	2.168.617
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	14.803		110.000		124.803	125.344
Aktier samarbetspartners				6.235	6.235	6.235
Aktier och andelar, övriga	21.709			76.669	98.378	98.378
Upplupna intäkter	9	6.720	367		7.096	7.096
Övriga finansiella tillgångar		242			242	242
Summa	36.521	2.735.657	110.367	82.904	2.965.449	2.965.990

	Övriga skulder	redovisat värde	Verkligt värde
Skulder till kreditinstitut	12.410	12.410	12.410
Inlåning från allmänheten	2.538.503	2.538.503	2.538.503
Upplupna kostnader	1.657	1.657	1.657
Övriga finansiella skulder	1.651	1.651	1.651
Summa	2.554.221	2.554.221	2.554.221

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

Uppdelningen av hur verkligt värde bestäms görs utifrån följande tre nivåer.

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

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

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

2012

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	267.839	0
Aktier samarbetspartners	0	0	6.484
Aktier och andelar, övriga	135.045	958	0
Summa	135.045	268.797	6.484

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

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

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

2011

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	14.803	0
Aktier samarbetspartners	0	0	6.235
Aktier och andelar, övriga	97.444	934	0
Summa	97.444	15.737	6.235

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

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

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

Innehavet i Indecap AB, Sparbankernas Försäkrings AB, Sparbanken Kort AB och Expendo AB redovisas till anskaffningsvärde då ett tillförlitligt verkligt värde ej kan fastställas. Sveland Sakförsäkring AB omvärderades tidigare år i samband med ny majoritetsägares aktieförvärv.

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

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

Not 35 Kassaflödesanalys

Belopp i tkr

Likvida medel	2012-12-31	2011-12-31
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Kassa	17.810	14.388
Utlåning till kreditinstitut	599.530	545.690
avgår: > 3 mån	0	0
clearingskulder	0	0
Placering < 3 mån	4.954	9.950
Summa	622.294	570.028

Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter:

De har obetydlig risk för värdefluktuationer

De kan lätt omvandlas till kassamedel

De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten

Räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet	2012	2011
Erhållen utdelning	5.518	4.022
Erhållen ränta	113.807	118.644
Erlagd ränta	40.120	41.171

Not 36 Viktiga uppskattningar och bedömningar

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

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

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

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

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

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

Nedskrivningar för kreditförluster

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

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

Fastställande av verkligt värde

Noterade värdepapper på börs värderas till det värde som fastställts av marknadsplatsen på balansdagen. Onoterade instrument ingående i värdedepå hos Swedbank erhåller verkligt värde i depån, som sparbanken fastställer som verkligt värde.

Övriga värdepapper som inte är noterade på börs eller ingår i värdedepå bedöms individuellt. Föreligger ingen känd omständighet att dessa tillgångar skall anses som osäkra anses verkligt värde motsvara anskaffningsvärdet.

Not 37 Kapitaltäckning

Kapitalhantering

Sparbankens styrelse har fastställt en modell för utvärdering av kapitalbehov. Modellen ger som utfall en Intern Kapital Utvärdering (IKU), som visar det totala behovet av kapital. IKU är uppbyggd enligt grundkravet från myndighet, som uppdateras kvartalsvis, samt ett påbyggnadskrav, som uppdateras löpande om händelser inträffar som föranleder ny bedömning. För att komma till resultat och nivå av påbyggnadskravet görs av styrelsen fastställda värderings- och scenariobedömningar. Påbyggnadskravet är indelat i kredit- och motpartsrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk, operativ risk och affärsrisk. Varje enskild risk har sin specifika bedömningsprocess. Myndighetskrav med tillägg för påbyggnadskrav ger bankens samlade kapitalbehov. Styrelsen använder sig av bankens riskkontrollfunktion för att övervaka samtliga riskområden.

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

Kapitalbasen består av primärt- och supplementärt kapital.

Primärt kapital avser reservfond (=ansamlade vinsterna under bankens verksamhetstid) reducerat med uppskjuten skattefordran samt även avdrag för organisationsaktiernas halva värde

Supplementärt kapital består av fond för verkligt värde reducerat med halva värdet av organisationsaktier. Överstiger avdraget fond för verkligt värde görs avdrag på primärt kapital för överskjutande del.

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

Kapitaltäckning

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

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

Sparbanken utvärderar kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras på

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

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

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

Information om sparbankens riskhantering lämnas i not 3.

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

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

<i>Belopp Tkr</i>	2012	2011
Primärt kapital, brutto	440.435	397.516
Supplementärt kapital, brutto	49.754	16.482
Avdrag (se not Aktier och andelar)	-115.244	-79.060
Kapitalbas	374.945	334.938
Summa kapitalkrav kreditrisk, enligt schablonmetoden	140.212	137.654
Kapitalkrav för operativa risker	16.462	15.953
Summa kapitalkrav	156.674	153.607
Kapitaltäckningskvot	2,39	2,18

<i>Belopp Tkr</i>	2012	2011
Primärt kapital		
Redovisat eget kapital i balansräkningen	473.735	407.987
Periodiseringsfond 78 % (73,7 %) därav	17.628	7.296
Avgår:		
Uppskjutna skattefordringar	-1.174	-1.285
Orealiserad värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	-49.754	-16.482
Avräkning av aktier och andra tillskott	-65.490	-62.578
Summa primärt kapital	374.945	334.938
Supplementärt kapital		
Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	49.754	16.482
Avräkning av aktier och andra tillskott	-49.754	-16.482
Summa supplementärt kapital	0	0
Total kapitalbas	374.945	334.938

Kapitalbas

I kapitalbasen ingår styrelsens förslag till vinstdisposition.

Bankens kapitalbas baseras på bankens egna kapital enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar.

Kapitalkrav

Kapitalkrav beräknas på tillgångsposter inom balansräkningen samt lämnade garantier och övriga åtaganden utom balansräkningen. För varje exponering beräknas riskvägt belopp genom att exponeringsbeloppet multipliceras med den riskvikt som gäller för exponeringen, Kravet fördelas inom 15 st huvudriskgrupper. Sparbanken har exponering inom nedannämnda huvudgrupper.

<i>Belopp Tkr</i>	2012	2011
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot stater och centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	0	0
Institutsexponeringar	11.815	9.002
Företagsexponeringar	44.236	42.092
Hushållsexponeringar	57.111	57.796
Exponeringar med säkerhet i fastighet	21.324	24.282
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	1.619	800
Oreglerade poster	261	67
Övriga poster	3.846	3.615
Summa kapitalkrav för kreditrisker	140.212	137.654

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

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

<i>Belopp Tkr</i>	2012	2011
Operativa risker		
Basmetoden	16.462	15.953
Summa kapitalkrav för operativa risker	16.462	15.953
Valutarisk		
Valutarisk	0	0
Summa kapitalkrav för valutarisk	0	0
Totalt minimikapitalkrav	156.674	153.607

Som framgår av kapitaltäckningsanalysen ovan uppfyller banken med god marginal miniminivån beträffande kravet för kapitalbasen då kapitalkvoten överstiger 1.

Not 38 Ekonomiska arrangemang som inte ingår i balansräkningen

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

Avtalet omfattar bl a förmedling av hypotekslån till Swedbank Hypotek och förmedling av fond och försäkringssparande till Robur Fond och Försäkring.

Laholms Sparbank har per 2012-12-31 förmedlat hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek till en total volym på 1.865.162 tkr. För detta har sparbanken erhållit en provisionsersättning för år 2012 på 8.617 tkr, som redovisas under utlåningsprovisioner.

Till Robur Fond och Försäkring har sparbanken förmedlat fondsparande på 1.332.163 tkr och försäkrings-sparande på 395.957 tkr. För detta har sparbanken erhållit 9.045 tkr respektive 2.422 tkr i provision.

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

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

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

Laholm den 20 mars 2013

Ingemo Johansson
Ordförande

Staffan Pålsson
Vice ordförande

Erling Cronqvist

Kent Eriksson

Anna Freij

Charles Bengtsson

Ingmarie Müller-Uri

Lars-Göran Persson
VD

Gunmarie Eliasson
Personalrepresentant

Dan Olsson
Personalrepresentant

Min revisionsberättelse har avgivits den 28 mars 2013

KPMG AB

Anders Östblom
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till sparbanksstämman i Laholms Sparbank
Org nr 549201-6059

Rapport om årsredovisningen

Vi har reviderat årsredovisningen för Laholms Sparbank för år 2012.

Styrelsens ansvar för årsredovisningen

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

Revisorernas ansvar

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

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

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

Uttalanden

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Laholms Sparbanks finansiella ställning per 2012-12-31 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att sparbanksstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra förordningar

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även reviderat förslaget till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust samt styrelsens förvaltning för Laholms Sparbank för år 2012.

Styrelsens ansvar

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

Revisorernas ansvar

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

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

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

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

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

Uttalanden

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

Laholm den 28 mars 2013

KPMG AB

Anders Östblom
Auktoriserad revisor

Företagsstyrning

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

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

Tillsättning av huvudmän, styrelse, revisorer och verkställande direktör

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

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

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

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

Styrelsens sammansättning och arbete

Sparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämma, består av 8 ledamöter. Därutöver ingår 2 personalrepresentanter och 2 suppleanter för dessa. Av styrelsens ledamöter är 4 kvinnor. Uppgifter om de personer som ingår i sparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns i förteckning. Upplysningar om ersättningar, övriga förmåner och pensionskostnader inklusive principerna härför avseende styrelsen och VD lämnas i not 10 till posten Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen. Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning. Arbetsordningen reglerar rollfördelningen mellan styrelseordföranden och verkställande direktören, frekvensen och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen, delegering samt utvärdering av styrelsens och verkställande direktörens arbete. Styrelsens ordförande har en särställning inom styrelsen med särskilt ansvar för att styrelsens arbete är väl organiserat och bedrivs effektivt och att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ordföranden ser bl a till att styrelsen erhåller tillfredställande information och beslutsunderlag för sitt arbete, samt att styrelsen årligen gör en utvärdering av sitt och VD:s arbete. Härutöver gör ordföranden en egen utvärdering genom samtal med övriga styrelseledamöter.

De ärenden som behandlas i styrelsen följer i huvudsak av sparbankslagen och styrelsens arbetsordning. Styrelsens främsta uppgifter, förutom att utse styrelseordförande och VD, är att fastställa sparbankens strategi, verksamhetsplan och prognos inklusive kapitalbehov, följa den ekonomiska utvecklingen, fastställa års-/delårsbokslut, fastställa/ompröva policies/instruktioner för verksamheten, behandla kreditengagemang, samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandla rapporter härom. Under 2012 har styrelsen sammanträtt vid 11 tillfällen. Styrelsen har även genomfört ett styrelseseminarium kring strategifrågor. Vid styrelsesammanträdena har bl a behandlats års- och delårsbokslut, riskanalys, verksamhetsplan tre år framåt inklusive kapitalbehov, prognos för kommande år, policies inom olika riskområden, delegeringsinstruktioner, större kreditengagemang, revisionsrapporter etc.

Styrelsens arbetsutskott

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

Huvudmän, styrelse, valberedning och revisorer

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

Sparbankens huvudmän

Av Laholms Kommunfullmäktige valda:

		Vald första gången	Mandatperiod per årsstämma
Alsbjer, Lotta	Laholm	2012	2012-2015
Andréasson, Marita	Mellby	2008	2012-2015
Antonsson, Rosita	Laholm	2008	2012-2015
Baltzarsson, Viveca	Laholm	2012	2012-2015
Bengtsson, Birgitta	Ränneslöv	2001	2012-2015
Bengtsson, Margareta	Mellby	2006	2012-2015
Bengtsson, Ove	Laholm	1984	2012-2015
Bengtsson, Ove	Tormarp	2003	2012-2015
Birgersson, Monica	Åmot	2012	2012-2015
Bjerstaf Ulf	Laholm	2013	2013-2015
Brink Bo	Skummeslövsstrand	2012	2012-2015
Davidsson, Tenny	Laholm	2005	2012-2015
Emilsson, Gunbritt	Köpinge	2005	2012-2015
Forssén, Rune	Skogaby	2003	2012-2015
Fritzson, Eivor	Laholm	2012	2012-2015
Gunnarsson, Bo-Göran	Laholm	1981	2012-2015
Hansson, Lennart	Knäred	2003	2012-2015
Henriksson, Marianne	Mellbystrand	2003	2012-2015
Jacobson, Tommy	Laholm	2008	2012-2015
Johansson, Bertil	Skogaby	2005	2012-2015
Johansson, Johan	Vallberga	2003	2012-2015
Johansson, Nils-Erik	Vallberga	2012	2012-2015
Jonsson, Margareta	Laholm	2012	2012-2015
Lövgren, Gerd	Laholm	2008	2012-2015
Norrman, Jan	Knäred	2008	2012-2015
Persson, Bengt-Göran	Knäred	1984	2012-2015
Påhlsson, Siv-Britt	Laholm	1996	2012-2015
Ridén, Ewa	Hishult	2012	2012-2015
Sörensson, Nils-Bertil	Hishult	2008	2012-2015
Åkesson, Bo	Ysby	2003	2012-2015

Av huvudmännen valda:

		Vald första gången	Mandatperiod per årsstämma
Bronelius, Joakim	Veinge	1990	2010-2013
Eriksson, Lars-Göran	Knäred	1970	2010-2013
Høy-Wesslén, Berit	Laholm	2008	2010-2013
Ljungkvist, Bo	Kåphult	2004	2010-2013
Olsson, Hans-Bertil	Skottorp	2009	2010-2013
Rosén, Lars	Laholm	1994	2010-2013
Vahlén-Pålsson, Carolina	Våxtorp	2003	2010-2013
Åkesson, Ingrid	Knäred	1977	2010-2013
Berg Johansson, Marie	Göstorp	2004	2011-2014
Johansson, Tommy	Knäred	2009	2011-2014
Larsson, Mats	Mellbystrand	2009	2011-2014
Paterson, Elisabeth	Ränneslöv	1999	2011-2014
Persson, Anders	Veinge	1990	2011-2014
Pettersson, Eivor	Laholm	2003	2011-2014
Tu vesson, Lars	Haslööv	1999	2011-2014

Danfors, Håkan	Mellbystrand	2004	2012-2015
Danred, Nils	Laholm	1998	2012-2015
Hantoft, Folke	Hasslöv	1998	2012-2015
Holgersson, Carina	Våxtorp	2008	2012-2015
Johansson, Bengt-Åke	Laholm	1979	2012-2015
Johansson, Jarl	Mellbystrand	1983	2012-2015
Nilsson Mathias	Mellbystrand	2013	2013-2015
Potocki, Artur	Laholm	2008	2012-2015
Andersson, Sven-Olof	Laholm	1998	2013-2016
Blad, Thomas	Hasslöv	2009	2013-2016
Håkansson, Marie	Laholm	2009	2013-2016
Ingemarsson Daniel	Laholm	2013	2013-2016
Johansson, Valentina	Knäred	2012	2013-2016
Svensson, Carina	Mellbystrand	2004	2013-2016
Träff, Ulrika	Laholm	2009	2013-2016

Sparbankens styrelse

Ordinarie ledamöter:

			Vald första gången	Mandatperiod per årsstämma
Cronqvist, Erling	Lantbrukare	Knäred	1998	2013-2015
Påhlsson, Staffan	Direktör	Laholm	2006	2013-2015
Johansson, Ingemo	Lantbrukare	Flintarp	2004	2011-2013
Bengtsson, Charles	Rådgivare	Mellbystrand	2012	2012-2013
Eriksson, Kent	Direktör	Mellbystrand	1998	2012-2014
Freij, Anna	Rektor	Laholm	2005	2012-2014
Müller-Uri, Ingmarie	Företagare	Skottorp	2012	2012-2014
Persson, Lars-Göran	VD	Laholm	2001	

Personalrepresentanter:

Ordinarie ledamöter:

Eliasson, Gunmarie	Banktjänsteman	Laholm	2008
Olsson Dan	Banktjänsteman	Laholm	2009

Suppleanter:

Alm, Christel	Banktjänsteman	Laholm	2007
Andersson Henrik	Banktjänsteman	Laholm	2010

Valberedning

Ordinarie ledamöter:

			Vald första gången	Mandatperiod per årsstämma
Bengtsson, Ove	IT-chef	Laholm	2002	2013
Bronelius, Joakim	Lantbrukare	Veinge	2002	2013
Danfors, Håkan	Fastighetsmäklare	Mellbystrand	2004	2013
Hantoft, Folke	Lantmästare	Hasslöv	2008	2013
Johansson, Bengt-Åke	Disponent	Laholm	1999	2013
Pettersson, Eivor	Ekonom	Laholm	2005	2013
Påhlsson, Siv-Britt	Vårdare	Laholm	2001	2013

Adjungerad ledamot

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

Sparbankens revisorer

Av huvudmännen vald:

KPMG AB	Stockholm	Vald första gången	Mandatperiod per årsstämma
		1987	2010-2013

Kontorsförteckning

Laholms Sparbank

Box 77

312 22 Laholm

Tel.nr 0430-491 00

www.laholmssparbank.se

info@laholmssparbank.se

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