

DALSLANDS SPARBANK

562500-5243

REDOVISNING FÖR VERKSAMHETSÅRET 2012

Sparbanksstämman äger rum fredagen den 19 april 2013, kl. 18.00
i Hörsalen, Dalslands Sparbank, Mellerud

Redovisning för verksamhetsåret 2012

Styrelsen för Dalslands Sparbank får härmed avge årsredovisning för Sparbankens verksamhet 2012, bankens 142:e verksamhetsår

Förvaltningsberättelse

Allmänt om verksamheten

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

Sparbankens utveckling

Balansomslutning

Sparbankens balansomslutning vid 2012 års slut uppgick till 4 039 042 tkr, vilket är en ökning från årsboks slutet för 2011 med 9 %.

Inlåning

Inlåning från allmänheten uppgick vid 2012 års utgång till 3 611 228 tkr (3 295 720 tkr), vilket innebär en ökning med 10 % under året.

Utlåning

Sparbankens totala utlåning till allmänheten uppgick vid 2012 års utgång till 2 668 604 tkr (2 571 500 tkr), och ökade således under året med 4 %.

Ovanstående utlåning avser bruttoulåning före reserveringar för kreditförluster med 16 165 tkr (9 682 tkr).

Sparbankens utlåningsstock i Swedbank Hypotek AB uppgår till 2 012 670 tkr, vilket innebär en ökning med 8 % under år 2012.

Kreditförluster

Kreditförlusterna för 2012 uppgick till 10 159 tkr vilket utgör 0,4 % av bankens ingående balans för utlåning till allmänheten.

Sparbankens resultat

Sparbanken visar ett positivt resultat för år 2012 om 12 536 tkr. Resultatet är bättre än vad banken väntat sig. Under år 2012 var bankens marginaler relativt stabila, samtidigt som volymerna totalt ökade under året. Intäkterna från bankens kärnverksamhet har därför sammantaget varit högre under år 2012 än vad fallet var under år 2011.

Sparbanken sålde under år 2012 två obligationer med en vinst om drygt 3 mkr. Motsvarande intäkt finns inte för år 2011.

Kostnaderna har utvecklats sig i paritet med bankens förväntningar. Något ökade kostnader finns för personalkostnader och övriga administrationskostnader. Personalkostnaderna

beror till största del på att bankens resultatandelar, som uppgår till 37 500 kr per årsanställd, blev större än förväntat till följd av bankens goda resultat.

Den relativt höga kostnaden för övriga allmänna administrationskostnader avser främst ökade kostnader för revision i och med att banken under året bytt leverantör av interrevision. Denna kostnadsökning är dock av engångskaraktär. Därutöver har banken drabbats av ett par kostnadsposter av oväntad karaktär.

För jämförelsens skull bör nämnas att det under år 2011 finns en kostnadspost upptagen under Allmänna administrationskostnader som avser förtida pensionering av totalt sex anställda i banken. Den totala kostnaden för detta är 7,7 Mkr.

Kreditförlusterna för år 2012 är i linje med vad banken förväntat sig, även om de är klart högre än vad banken förväntar under ett normalår.

Sparbankens organisation

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

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

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

denna lag och bankrörelselagen. En sparbanks rörelse ska avse främst ett visst verksamhetsområde.”

Viktiga händelser

Nya regelverk

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

Information om risker och osäkerhet

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

Information om icke-finansiella resultatindikatorer

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

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

Förväntad framtida utveckling

Inlånings- och utlåningsvolymerna i Sparbanken har ökat under 2012, vilket visar på kundernas starka förtroende för Sparbanken som finansiell aktör. Volymerna bedöms fortsätta öka under 2013 till följd av det starka varumärke och den kompetenta personal som Sparbanken har.

Marginalerna mellan in- och utlåning var stabil under året 2012. Sparbanken bedömer att marginalerna kommer att sjunka något från den nivå där marginalen befinner sig vid ingången av 2013. Sammantaget beräknas volymökningen i kombination med en viss marginalminskning innebära att intäkterna år 2013 kommer att vara något lägre än intäkterna år 2012.

Kostnaderna i banken beräknas minska något under 2013, till följd av att ett par poster av engångskaraktär inte bör återkomma år 2013.

De indikationer på kvaliteten i bankens kreditportfölj som styrelsen har tyder inte på några större kreditförluster under 2013, främst eftersom Sparbanken har betryggande säkerheter för den övervägande delen av utlåningen. Osäkerheten

kring kommande efterfrågan på produkter och tjänster samt den därtill kopplade efterfrågan på arbetskraft är dock fortfarande relativt stor. Det kan därför inte utslutas att Sparbanken drabbas av ett mindre antal förluster under år 2013. Banken förväntar sig trots detta ett positivt resultat för det kommande året som sammantaget är i paritet med år 2012.

Fem år i sammandrag

Nyckeltal	2012	2011	2010	2009	2008
Volym					
Affärsvolym ultimo, Mkr	10 805	10 077	9 475	8 698	4 579
förändring under året, %	7,2	6,4	8,9	90,0	5,8
Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolym					
Kapital					
Soliditet					
Beskattat eget kapital + egenkapitaldel av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	8,2	8,7	8,9	9,2	13,8
Kapitaltäckningskvot					
Kapitalbas/Kapitalkrav	1,7	1,5	1,6	1,3	1,9
Primärkapitalrelation					
Primärkapital i % av riskvägda placeringar	1,4	1,3	1,3	1,0	1,9
Resultat					
Placeringsmarginal					
Räntenetto i % av MO	2,3	2,4	2,0	2,4	2,7
Rörelseintäkter/affärsvolym					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,2	1,2	1,2	1,3	1,3
Rörelseresultat/affärsvolym					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,2	0,2	0,2	0,1	-0,1
Räntabilitet på eget kapital					
Årets resultat i % av genomsnittligt eget kapital	3,9	4,0	4,2	0,8	-1,3
K/I-tal före kreditförluster					
Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,74	0,82	0,80	0,76	0,64
K/I-tal efter kreditförluster					
Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,82	0,85	0,86	0,84	1,11
Osäkra fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för osäkra fordringar					
Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto	29	21	59	43	58
Andel osäkra fordringar					
Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	1,5	1,4	0,2	1,2	0,9
Kreditförlustnivå					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker)	0,4	0,2	0,3	0,5	0,8
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	50	51	48	41	32
Antal kontor	7	7	7	7	4

Resultat- och balansräkning	2012	2011	2010	2009	2008
tkr					
Resultaträkning					
Räntenetto	88 683	84 846	68 428	63 083	54 451
Provisioner, netto	30 040	28 624	28 951	21 378	10 679
Nettoresultat av finansiella transaktioner	3 840	1 388	11 350	-5 302	-13 885
Övriga intäkter	1 172	1 272	527	3 773	6 856
Summa intäkter	123 735	116 130	109 256	82 932	58 101
Allmänna administrationskostnader	-60 345	-65 524	-58 651	-44 369	-33 176
Övriga kostnader ^[1]	-30 629	-30 223	-28 725	-18 567	-4 185
Kreditförluster	-10 159	-3 446	-6 232	-6 823	-9 223
Summa kostnader	-101 133	-99 193	-93 608	-69 759	-46 584
Värdeförändring på finansiella tillgångar	0	0	0	-10 140	-17 637
Rörelseresultat	22 602	16 937	15 648	3 033	-6 120
Bokslutsdispositioner	-5 350	0	0	0	3 566
Skatter	-4 716	-4 340	-1 594	-4 578	-3 084
Årets resultat	12 536	12 597	14 054	-1 545	-5 638
Balansräkning					
Kassa	24 219	20 860	23 413	29 768	8 118
Utlåning till kreditinstitut	502 055	252 873	236 710	768 191	201 524
Utlåning till allmänheten	2 652 439	2 561 818	2 220 556	1 925 656	1 382 391
Räntebärande värdepapper	760 261	744 348	826 649	210 020	373 972
Aktier och andelar	26 206	21 867	22 564	41 811	73 431
Immateriella anläggningstillgångar	31 470	53 684	75 898	98 112	0
Materiella tillgångar	21 414	19 120	16 406	12 058	11 120
Övriga tillgångar	20 977	23 439	32 106	298 541	24 057
Summa tillgångar	4 039 041	3 698 009	3 454 302	3 286 045	2 074 613
Skulder till kreditinstitut	900	1 056	3 442	31 936	3 399
Inlåning från allmänheten	3 611 228	3 295 720	3 078 214	2 889 955	1 749 904
Övriga skulder	36 056	26 771	19 598	12 087	31 401
Efterställda skulder	45 000	45 000	45 000	45 000	0
Avsättningar för pensioner mm	1 520	9 231	1 647	3 586	2 810
Summa skulder och avsättningar	3 694 704	3 377 778	3 147 901	2 982 564	1 787 514
Obeskattade reserver	5 350	0	0	0	0
Eget kapital	338 987	320 231	306 401	303 481	287 099
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	4 039 041	3 698 009	3 454 302	3 286 045	2 074 613

^[1] inkl avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar

Förslag till disposition beträffande bankens vinst

Årets resultat enligt balansräkningen utgör, tkr.	12 536
Styrelsen föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:	
- anslag till allmännyttiga eller därmed jämförliga ändamål	625
- överföring till reservfonden	11 911

Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar innebär att sparbanken vid varje tidpunkt skall ha en kapitalbas som motsvarar minst summan av kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens interna kapitalutvärderingspolicy. Sparbankens kapitaltäckningskvot efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 1,68 (föregående års kapitaltäckningskvot 1,51). Kapitalbasen uppgår efter föreslagen vinstdisposition till 355 835 tkr (310 917 tkr) och slutligt minimikapitalkrav till 212 202 tkr (205 583 tkr). Specifikation av posterna framgår av not om kapitaltäckning.

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

Styrelsens bedömning är att sparbankens egna kapital såsom det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk.

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

Resultaträkning

1 januari - 31 december

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	2012	2011
Ränteintäkter		148 988	137 729
Räntekostnader		-60 305	-52 883
Räntenetto	4	88 683	84 846
Erhållna utdelningar	5	648	297
Provisionsintäkter	6	37 177	35 840
Provisionskostnader	7	-7 137	-7 216
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	3 840	1 388
Övriga rörelseintäkter	9	524	975
Summa rörelseintäkter		123 735	116 130
Allmänna administrationskostnader	10	-60 345	-65 524
Avskrivningar på immateriella- och materiella anläggningstillgångar	19, 20	-25 195	-24 932
Övriga rörelsekostnader	11	-5 434	-5 291
Summa kostnader före kreditförluster		-90 974	-95 747
Resultat före kreditförluster		32 761	20 383
Kreditförluster, netto	12	-10 159	-3 446
Rörelseresultat		22 602	16 937
Bokslutsdispositioner	13	-5 350	0
Skatter	14	-4 716	-4 340
Årets resultat		12 536	12 597

Rapport över totalresultat

1 januari - 31 december

<i>tkr</i>	2012	2011
Årets resultat	12 536	12 597
Övrigt totalresultat		
Årets förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	7 931	2 792
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	-1 080	-859
Årets övrigt totalresultat	6 851	1 933
Årets totalresultat	19 387	14 530

Balansräkning

Per den 31 december

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	2012	2011
Tillgångar			
Kassa		24 219	20 860
Utlåning till kreditinstitut	15	502 055	252 873
Utlåning till allmänheten	16	2 652 439	2 561 818
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	760 261	744 348
Aktier och andelar	18	26 206	21 867
Immateriella anläggningstillgångar	19	31 470	53 684
Materiella tillgångar	20		
- Inventarier		6 302	7 892
- Byggnader och mark		15 112	11 228
Övriga tillgångar	14, 21	4 063	4 752
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22	16 914	18 687
Summa tillgångar		4 039 041	3 698 009
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	23	900	1 056
Inlåning från allmänheten	24	3 611 228	3 295 720
Övriga skulder	25	13 479	13 819
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	26	16 001	12 952
Avsättningar			
- Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	27	6 576	8 791
- Uppskjuten skatteskuld	14	1 520	440
Efterställda skulder	29	45 000	45 000
Summa skulder och avsättningar		3 694 704	3 377 778
Obeskattade reserver	30	5 350	0
Eget kapital		338 987	320 231
Reservfond		313 496	301 530
Fond för verkligt värde		12 955	6 104
Årets resultat		12 536	12 597
Summa eget kapital		338 987	320 231
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		4 039 041	3 698 009
Poster inom linjen			
Ställda säkerheter	31	501	858
Ansvarsförbindelser	32	129 241	133 409
Åtaganden	33	295 159	335 686

Rapport över förändringar i eget kapital

	Reservfond	Verkligt värde reserv	Årets resultat	Totalt eget kapital
2011				
<i>tkr</i>				
Ingående eget kapital 2011-01-01	288 176	4 171	14 054	306 401
Årets resultat	0	0	12 597	12 597
Årets övrigt totalresultat	0	1 933	0	1 933
Årets totalresultat	0	0	0	14 530
Vinstdisposition	13 354	0	-13 354	0
Anslag	0	0	-700	-700
Utgående eget kapital 2011-12-31	301 530	6 104	12 597	320 231

	Reservfond	Verkligt värde reserv	Årets resultat	Totalt eget kapital
2012				
<i>tkr</i>				
Ingående eget kapital 2012-01-01	301 530	6 104	12 597	320 231
Årets resultat	0	0	12 536	12 536
Årets övrigt totalresultat	0	6 851	0	6 851
Årets totalresultat	0	0	0	19 387
Vinstdisposition	11 967	0	-11 967	0
Anslag	0	0	-630	-630
Utgående eget kapital 2012-12-31	313 497	12 955	12 536	338 988

Reservfond

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

Fond för verkligt värde

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

Kassaflödesanalys (indirekt metod)

1 januari - 31 december	2012-12-31	2011-12-31
<i>tkr</i>		
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat (+)	22 602	16 937
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto (+)	73	1 923
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner (+)	453	401
Avskrivningar (+)	25 196	24 932
Kreditförluster (+)	10 159	3 446
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+/-)	2 235	-72
Betald inkomstskatt (-)	-4 716	-4 340
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	56 002	43 227
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning av utlåning till allmänheten (-)	-100 781	-344 707
Ökning/minskning av värdepapper (+/-)	-16 366	81 900
Ökning av inlåning från allmänheten (+)	315 508	217 506
Minskning av skulder till kreditinstitut (-)	-156	-2 386
Minskning av övriga tillgångar (+)	2 462	8 667
Minskning av övriga skulder (+)	1 575	14 756
Kassaflöde från den löpande verksamheten	258 244	18 963
Investeringsverksamheten		
Avyttring/inlösen av finansiella tillgångar (+)	417	176
Investering i finansiella tillgångar (-)	-1 238	-99
Förvärv av materiella tillgångar (-)	-4 882	-5 430
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-5 703	-5 353
Årets kassaflöde	252 541	13 610
Likvida medel vid årets början	273 733	260 123
Likvida medel vid årets slut	526 274	273 733
<i>tkr</i>		
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Kassa	24 219	20 860
Utlåning till kreditinstitut	502 055	252 873
Summa enligt balansräkningen	526 274	273 733

1 Uppgifter om sparbanken

Årsredovisningen som omfattar perioden 2012-01-01 till 2012-12-31, avges per 31:a december 2012 för Dalslands Sparbank med säte i mellerud. Adressen till huvudkontoret är Köpmantorget 1, Box 33, 464 21 MELLERUD.

2 Redovisningsprinciper

(a) Överensstämmelse med normgivning och lag

Sparbankens årsredovisning är upprättad enligt lag (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 2009:11 och FFFS2011:54 samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2.3 Redovisning för juridiska personer. Sparbankerna tillämpar därigenom s k lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2.3 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 19/03/2013.

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

(b) Värderingsgrunder vid upprättande av bankens finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde (se not 35). Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av derivatinstrument, finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen eller som finansiella tillgångar som kan säljas.

(c) Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

Sparbankens funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental.

(d) Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

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

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

(e) Utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta

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

(f) Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

Ränteintäkter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skulden. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan, transaktionskostnader och eventuella rabatter, premier och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran/skulden och det belopp som regleras vid förfall.

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar
- Räntor från finansiella tillgångar som klassificerats som tillgängliga för försäljning
- Räntor från finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde över resultaträkningen.

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

(g) Provisions- och avgiftsintäkter

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

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

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

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

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

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

(iii) Provisioner och avgifter som är intjänade när en viss tjänst utförs

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.

(h) Provisionskostnader

Här redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta, t ex kostnader för clearing och bankgiro, depåavgifter och avgifter till UC. Transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan redovisas ej här.

(i) Nettoresultat av finansiella transaktioner

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

- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som redovisas enligt fair value option.
- Realisationsresultat från avyttring av finansiella tillgångar och skulder (inklusive ränteskillnadsersättning som erhållits vid kunders lösen av lån i förtid)
- Realisationsresultat från finansiella tillgångar som kan säljas
- Valutakursförändringar

(j) Allmänna administrationskostnader

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

(k) Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till obeskattade reserver.

(l) Skatter

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

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

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

Värderingen av uppskjuten skatt baseras sig på hur redovisade värden på tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade.

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.

(m) Finansiella instrument

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

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

(i) Redovisning i och borttagande från balansräkningen

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

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

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

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

(ii) Klassificering och värdering

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader förutom för derivat och de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, vilka redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Ett finansiellt instrument klassificeras vid första redovisningen delvis utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades, men också utifrån de valmöjligheter som finns i IAS 39. Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället såsom beskrivs nedan.

Inbäddade derivat

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

Samtliga derivat värderas initialt och löpande till verkligt värde i balansräkningen. Om säkringsredovisning inte tillämpas redovisas värdeförändringarna över resultaträkningen och derivaten kategoriseras på grund av reglerna i IAS 39 som innehav för handelsändamål, även i de fall som de ekonomiskt säkrar risk men där säkringsredovisning inte tillämpas.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori består av två undergrupper: dels finansiella tillgångar som utgör innehav för handelsändamål, dels andra finansiella tillgångar som företaget initialt valt att placera i denna kategori (enligt den s k Fair Value Option). Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen.

Sparbanken placerar i aktieindexobligationer, som innehåller både en räntebärande del och en derivatdel. Sparbanken har valt att klassificera aktieindexobligationer till verkligt värde via resultaträkningen med hänvisning till att de innehåller inbäddade derivat. Detta val innebär att hela instrumentet värderas till verkligt värde och att värdeförändringarna löpande redovisas i resultaträkningen.

Lånefordringar och kundfordringar

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

Finansiella tillgångar som kan säljas

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

Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori består av finansiella skulder som vid första redovisningstillfället identifierats som tillhörig till denna kategori (Fair Value Option). Här ingår sparbankens derivat med negativt verkligt värde. Förändringar i verkligt värde redovisas i resultaträkningen.

Andra finansiella skulder

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

(iii) Finansiella garantier

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

Finansiella garantiavtal redovisas initialt till verkligt värde, dvs i normalfallet det belopp som utställaren erhållit i ersättning för den utställda garantin. Vid den efterföljande värderingen redovisas skulden för den finansiella garantin till det högre av de belopp som redovisas enligt IAS 37,

Avsättningar, eventualförpliktelser och eventualtillgångar och det belopp som ursprungligen redovisades efter avdrag, i tillämpliga fall, för ackumulerade periodiseringar, som redovisats i enlighet med IAS 18, Intäkter.

(n) Lånelöften

Med lånelöfte avses i detta sammanhang dels (i) en ensidig utfästelse från sparbanken att ge ut ett lån med på förhand bestämda villkor (t ex ränta) där låntagaren kan välja om han/hon vill ha lånet eller inte och dels (ii) ett avtal där både sparbanken och låntagaren är bundna vid avtalsvillkoren i ett låneavtal som börjar löpa vid en tidpunkt i framtiden. För av sparbanken lämnade lånelöften gäller att (a) att det inte kan reglernas netto, (b) sparbanken har inte som praxis att sälja lånen när de lämnats enligt lånelöften och (c) 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.

(o) Metoder för bestämning av verkligt värde

(i) Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t ex courtage) vid anskaffningstillfället.

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

(ii) Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv, så tar företaget fram det verkliga värdet genom att använda en värderingsteknik. De använda värderingsteknikerna bygger i så hög utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter och företagsspecifika uppgifter används i så låg grad som möjligt. Företaget kalibrerar med regelbundna intervall värderingstekniken och prövar dess giltighet genom att jämföra utfallen från värderingstekniken med priser från observerbara aktuella marknadstransaktioner i samma instrument. Värderingstekniker används för följande klasser av finansiella instrument; räntebärande värdepapper (när prisnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), aktier (när kursnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), andra räntebärande tillgångar och skulder samt derivatinstrument (OTC-derivat). De tillämpade värderingsmodellerna kalibreras så att verkligt värde vid första redovisningen uppgår till transaktionspriset och förändring i verkligt värde redovisas sedan löpande utifrån de förändringar som inträffat i de underliggande marknadsriskparametrarna.

Aktier och räntebärande värdepapper

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas (i) med referens till finansiella instrument som i allt väsentligt är likadana eller till nyligen genomförda transaktioner i samma finansiella instrument alternativt om sådana uppgifter inte finns tillgängliga till (ii) framtida kassaflöden av kapitalbelopp och ränta diskonterade till aktuella marknadsräntor på balansdagen. Innehav i onoterade aktier redovisas till anskaffningsvärde i de fall när ett tillförlitligt verkligt värde ej kan fastställas. Skälet till att de inte kunnat värderas till verkligt värde på ett tillförlitligt sätt är att det enligt företagsledningen råder alltför stor osäkerhet i de framtida kassaflödena samt den riskjustering som behöver göras på diskonteringsräntan. Företaget har ingen avsikt att avyttra de onoterade aktierna i någon nära framtid. Det redovisade värdet på onoterade aktier vars verkliga värden inte kunna fastställas på ett tillförlitligt sätt uppgår till 2 540 tkr (2 024 tkr).

(p) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

(i) Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar

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

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

Objektiva bevis utgörs dels av observerbara förhållanden som inträffat och som har en negativ inverkan på möjligheten att återvinna anskaffningsvärdet, dels av betydande eller utdragen minskning av det verkliga värdet för en investering i en finansiell placering klassificerad som en finansiell tillgång som kan säljas.

Finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde

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

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

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

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

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

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

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

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

Kategorin finansiella tillgångar som kan säljas

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. Sparbanken betraktar en värdenedgång större än 20% som betydande, och en period om minst 9 månader som 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 och den ackumulerade förlust som omklassificeras från eget kapital via övrigt totalresultat i resultaträkningen utgörs av skillnaden mellan förvärvskostnaden (efter avdrag för återbetalning av kapitalbelopp och periodisering) och aktuellt verkligt värde, efter avdrag för eventuell nedskrivning på den finansiella tillgången som tidigare redovisats i resultaträkningen.

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

(ii) 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 12.

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

Kategorin finansiella tillgångar som kan säljas

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

Finansiella tillgångar som redovisas till anskaffningsvärde

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

(iii) Bortskrivningar av lånefordringar

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

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

(q) Materiella tillgångar

(i) Ägda tillgångar

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

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

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

(ii) Tillkommande utgifter

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

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

(iii) Avskrivningsprinciper

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

Beräknade nyttjandeperioder;

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

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

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

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

(r) Immateriella anläggningstillgångar

(i) Goodwill

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

(ii) Avskrivningsprinciper

Avskrivningar redovisas i resultaträkningen linjärt över den immateriella tillgångens beräknade nyttjandeperiod.

Avskrivningsbara immateriella tillgångar skrivs av från det datum då de är tillgängliga för användning. De beräknade nyttjandeperioderna för inkramsgoodwill är 5 år.

(s) Ersättningar till anställda

(i) Ersättningar efter avslutad anställning

Pensionering genom försäkring

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

En förmånsbestämd pensionsplan definieras som annan plan för ersättningar efter avslutad anställning än avgiftsbestämd plan. Pensionsplanen för sparbankens anställda har bedömts vara en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare. Sparbanken har dock gjort bedömningen att UFR 6 Pensionsplaner som omfattar flera arbetsgivare är tillämplig även för sparbankens pensionsplan hos SPK. Sparbanken saknar tillräcklig information för att möjliggöra en redovisning i enlighet med IAS 19, och redovisar därför dessa pensionsplaner som avgiftsbestämda. Sparbankens förpliktelser avseende avgifter till avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas genom att de anställda utfört tjänster åt sparbanken under en period. Premier betalas till SPK baserat på aktuell lön. Årets kostnader för dessa försäkringspremier framgår av not 10.

(ii) Ersättningar vid uppsägning

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

(iii) Kortfristiga ersättningar

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

(t) 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 det finns en befintlig legal eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras.

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

(u) Ansvarsförbindelser (eventualförpliktelser)

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

3 Finansiella risker

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

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

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

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

Kreditrisk

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

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

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

Den avgörande bedömningsgrunden för sparbankens kreditgivning, som utifrån låntagarnas hemvist är geografiskt hänförliga till sparbankens verksamhetsområde, är låntagarnas återbetalningsförmåga. För att ytterligare minska risken är merparten av sparbankens krediter dessutom säkerställda med pantbrev i fastigheter och andra bankmässiga säkerheter. Sparbanken strävar efter en god riskspridning. För att begränsa kredit- och 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	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditrisk- exponering efter avdrag säkerheter
<i>tkr</i>					
Krediter¹ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ²	67 597	0	67 597	67 597	0
Pantbrev i villa- och fritids- fastigheter ³	598 236	31 880	566 356	534 476	31 880
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	66 043	1 914	64 129	62 215	1 914
Pantbrev i jordbruksfastigheter	795 654	2 737	792 917	790 180	2 737
Pantbrev i andra näringsfastigheter	285 835	4 846	280 989	276 142	4 847
Företagsinteckning	304 700	4 561	300 139	295 579	4 560
Övriga ⁵	1 118 638	470 366	648 272	177 906	470 366
varav: kreditinstitut	39 779	0	39 779	39 779	0
Summa	3 236 703	516 304	2 720 399	2 204 095	516 304
Värdepapper					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AA ⁶	0	0	0	0	0
Andra emittenter					
- AAA	556 910	0	556 910	0	556 910
- AA	66 815	0	66 815	0	66 815
- A	50 368	0	50 368	0	50 368
- BBB eller lägre	0	0	0	0	0
- utan rating	86 168	0	86 168	0	86 168
Summa	760 261	0	760 261	0	760 261
Derivat					
- A	10	0	10	0	10
Summa	10	0	10	0	10
Övrigt					
Åtaganden					
Utställda lånelöften	9 189	0	9 189	0	9 189
Outnyttjad del av beviljade krediter	284 475	0	284 475	0	284 475
Valutaterminer	1 495	0	1 495	0	1 495
Summa	295 159	0	295 159	0	295 159
Total kreditriskexponering	4 292 133	516 304	3 775 829	2 204 095	1 571 734

Kreditriskexponering, brutto och netto 2011	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditrisk- exponering efter avdrag säkerheter
<i>tkr</i>					
Krediter¹ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ²	136 524	0	136 524	136 524	0
Pantbrev i villa- och fritids- fastigheter ³	498 114	505	497 609	467 086	30 523
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	64 931	0	64 931	63 164	1 767
Pantbrev i jordbruksfastigheter	767 712	0	767 712	765 822	1 890
Pantbrev i andra näringsfastigheter	297 786	0	297 786	285 048	12 738
Företagsinteckning	280 772	1 359	279 413	274 384	5 029
Övriga ⁵	597 617	7 818	589 799	193 377	396 422
varav: kreditinstitut	38 943	0	38 943	38 943	0
Summa	2 643 456	9 682	2 633 774	2 185 405	448 369
Värdepapper					
Statspapper och andra offentliga					
- AA ⁶	20 003	0	20 003	0	20 003
Andra emittenter					
- AA	98 008	0	98 008	0	98 008
- A	450 452	0	450 452	0	450 452
- BBB eller lägre	69 923	0	69 923	0	69 923
- utan rating	105 962	0	105 962	0	105 962
Summa	744 348	0	744 348	0	744 348
Derivat		0	0	0	0
- A	702	0	702	0	702
Summa	702	0	702	0	702
Övrigt					
Åtaganden					
Utställda lånelöften	54 240	0	54 240	0	54 240
Outnyttjad del av beviljade krediter	277 159	0	277 159	0	277 159
Valutaterminer	4 287	0	4 287	0	4 287
Summa	335 686	0	335 686	0	335 686
Total kreditriskexponering	3 724 192	9 682	3 714 510	2 185 405	1 529 105

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

2 inklusive krediter till stat och kommun

3 inklusive bostadsrätter

4 inklusive bostadsrättsföreningar

5 inklusive krediter utan säkerhet samt ej utnyttjade krediter i räkning

6 utgår från Standard and Poor's rating

Kreditkvalitet

Sparbanken följer årligen upp och rapporterar kreditgivningen på företagsengagemang enligt särskilda riktlinjer för att säkerställa kreditkvaliteten i banken. En riskklassificeringsmodell är inbyggt i kreditberedningssystemet för att bedöma kreditkvaliteten i engagemangen. Med hjälp av modellen är bankens företagsutlåning fördelad enligt parametrarna Risk för obestånd och Risk vid obestånd. Modellen tar hänsyn till företagets nyckeltal, extern skötsamhet (UC) samt intern skötsamhet. För privata engagemang används ett scoringsystem anpassat för att säkerställa kvaliteten på beviljade krediter till privatpersoner. Både internt samt externt beteende vägs ihop för att få fram ett risktal. Beräkningsmetoderna och antalet förfallna krediter visar att banken har god kreditkvalitet både inom företag och privatsegmenten.

Oreglerade och osäkra fordringar

Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna

	2012	2011
<i>tkr</i>		
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	2 429	2 059
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	101	18 508
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr	533	6 845
Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr	708	2 463
Fordringar förfallna > 360 dgr	7 510	2 688
Summa	11 281	32 563

tkr

2012 2011

Lånefordringar per kategori av låntagare

Lånefordringar, brutto		
- offentlig sektor	7 151	12 985
- företagssektor	947 504	976 330
- hushållssektor	1 669 537	1 538 411
varav enskilda företagare	1 050 015	953 112
- övriga	44 412	43 774
Summa	2 668 604	2 571 500

varav:

Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar	49 359	41 626
- företagssektor	44 821	37 489
- hushållssektor	4 538	4 137

Osäkra lånefordringar	55 791	46 701
- företagssektor	51 174	42 304
- hushållssektor	4 617	4 397

Avgår:

Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar	16 165	9 682
- företagssektor	11 700	6 476
- hushållssektor	4 465	3 206
varav enskilda företagare	1 306	408

Lånefordringar, nettoredovisat värde

- offentlig sektor	7 151	12 985
- företagssektor	935 804	969 854
- hushållssektor	1 665 072	1 535 205
varav enskilda företagare	1 048 709	952 704
- övriga	44 412	43 774
Summa	2 652 439	2 561 818

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

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

Likviditetsrisk

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

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

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

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

Likviditetsexponering, 2012

Kontraktuell återstående löptid (redovisat värde)	Nominella kassaflöden - Kontraktuell återstående löptid						Summa nominella kassaflöden
	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	
<i>tkr</i>							
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	900	0	0	0	0	0	900
Inlåning från allmänheten	3 080 725	331 959	169 086	29 458	0	0	3 611 228
Övriga skulder	0	0	0	0	0	13 479	13 479
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	0	0	0	0	0	16 001	16 001
Avsättningar	0	0	0	0	0	8 096	8 096
Efterställda skulder	0	0	0	0	45 000	0	45 000
Summa skulder	3 081 625	331 959	169 086	29 458	45 000	37 576	3 694 704

Likviditetsexponering, 2011

Kontraktuell återstående löptid (redovisat värde)	Nominella kassaflöden - Kontraktuell återstående löptid						Summa nominella kassaflöden
	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	
<i>tkr</i>							
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	1 056	0	0	0	0	0	1 056
Inlåning från allmänheten	2 904 193	251 653	118 655	21 219	0	0	3 295 720
Övriga skulder	0	0	0	0	0	13 819	13 819
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	0	0	0	0	0	12 952	12 952
Avsättningar	0	0	0	0	0	9 230	9 230
Efterställda skulder	0	0	0	0	45 000	0	45 000
Summa skulder	2 905 249	251 653	118 655	21 219	45 000	36 001	3 377 777

Löptidsinformation, 2012

Diskonterade kassaflöden - Kontraktuell återstående löptid

Kontraktuell återstående löptid	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
---------------------------------	--------------	-------------	--------------------------------	-------------------------------	----------------	-------------	-----------------------

tkr

Tillgångar

Kassa	0	0	0	0	0	24 219	24 219
Utlåning till kreditinstitut	502 055	0	0	0	0	0	502 055
Utlåning till allmänheten	191 781	95 895	148 484	558 487	1 657 792	0	2 652 439
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	60 065	175 617	524 579	0	0	760 261
Derivat	0	0	0	10	0	0	10
Immateriella anläggningstillgångar	0	0	0	0	0	31 470	31 470
Materiella tillgångar	0	0	0	0	0	21 414	21 414
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	30 259	30 259
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	0	0	0	0	16 914	16 914
Summa tillgångar	693 836	155 960	324 101	1 083 076	1 657 792	124 276	4 039 041

Skulder

Skulder till kreditinstitut	900	0	0	0	0	0	900
Inlåning från allmänheten	3 080 726	331 959	169 085	29 458	0	0	3 611 228
Övriga skulder	0	0	0	0	0	357 816	357 816
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	0	0	0	0	0	16 001	16 001
Avsättningar	0	0	0	0	0	8 096	8 096
Efterställda skulder	0	0	0	0	45 000	0	45 000
Summa skulder och eget kapital	3 081 626	331 959	169 085	29 458	45 000	381 913	4 039 041
Total skillnad	-2 387 790	-175 999	155 016	1 053 618	1 612 792	-257 637	0

Löptidsinformation, 2011

Diskonterade kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid

Kontraktuellt återstående löptid	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
----------------------------------	--------------	-------------	--------------------------------	-------------------------------	----------------	-------------	-----------------------

tkr

Tillgångar

Kassa	0	0	0	0	0	20 860	20 860
Utlåning till kreditinstitut	252 873	0	0	0	0	0	252 873
Utlåning till allmänheten	204 003	51 034	137 722	926 446	1 242 612	0	2 561 817
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	30 113	146 202	553 865	14 168	0	744 348
Derivat	0	0	0	702	0	0	702
Immateriella anläggningstillgångar	0	0	0	0	0	53 684	53 684
Materiella tillgångar	0	0	0	0	0	19 120	19 120
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	25 917	25 917
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	0	0	0	0	18 687	18 687
Summa tillgångar	456 876	81 147	283 924	1 481 013	1 256 780	138 268	3 698 008

Skulder

Skulder till kreditinstitut	1 056	0	0	0	0	0	1 056
Inlåning från allmänheten	2 904 193	251 653	118 655	21 219	0	0	3 295 720
Övriga skulder	0	0	0	0	0	334 050	334 050
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	0	0	0	0	0	12 952	12 952
Avsättningar	0	0	0	0	0	9 230	9 230
Efterställda skulder	0	0	0	0	45 000	0	45 000
Summa skulder och eget kapital	2 905 249	251 653	118 655	21 219	45 000	356 232	3 698 008

Total skillnad

-2 448 373	-170 506	165 269	1 459 794	1 211 780	-217 964	0
-------------------	-----------------	----------------	------------------	------------------	-----------------	----------

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

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

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 aktiekursrisken de övervägande marknadsriskerna.

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

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

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

Ränterisk

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

I enlighet med sparbankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Beträffande ränteriskerna innebär detta t ex att räntebindningstiderna på sparbankens räntebärande placeringar måste hålla sig inom vissa tids- och beloppsmässiga ramar. För att säkra sig mot ränterisken i sparbankens fastförräntade utlåning har sparbanken i stor utsträckning ingått ränteswapavtal, dvs avtal enligt vilka sparbanken betalar fast ränta och erhåller rörlig ränta. Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är en s k gap-analys, som återfinns nedan, som visar räntebindningstiderna för sparbankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen. Analysen visar att vid en förändring av marknadsräntan med en procentenhet minskar/ökar räntenettet för kommande 12-månadersperiod med 2,4 Mkr.

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

2012

Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Ränteexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
--	-------------	---------------------------------	---------------------------------	--------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	----------------	------------	--------

tkr

Tillgångar

Kassa	0	0	0	0	0	0	0	24 219	24 219
Utlåning till kreditinstitut	502 055	0	0	0	0	0	0	0	502 055
Utlåning till allmänheten	1 586 176	671 378	23 237	103 306	268 342	0	0	0	2 652 439
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	657 110	15 210	20 138	67 803	0	0	0	760 261
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	0	0	100 068	100 068
Summa	2 088 231	1 328 488	38 447	123 444	336 145	0	0	124 287	4 039 042

Skulder

Skulder till kreditinstitut	900	0	0	0	0	0	0	0	900
Inlåning från allmänheten	3 158 592	248 163	96 356	76 430	31 687	0	0	0	3 611 228
Övriga skulder	0	0	0	0	0	0	0	42 926	42 926
Efterställda skulder	0	45 000	0	0	0	0	0	0	45 000
Eget kapital	0	0	0	0	0	0	0	338 988	338 988
Summa skulder och eget kapital	3 159 492	293 163	96 356	76 430	31 687	0	0	381 914	4 039 042
Differens tillgångar och skulder	-1 071 261	1 035 325	-57 909	47 014	304 458	0	0	-257 627	
Kumulativ exponering	-1 071 261	-35 936	-93 845	-46 831	257 627	257 627	257 627	0	

2011

Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Ränteexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
--	-------------	---------------------------------	---------------------------------	--------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	----------------	------------	--------

tkr

Tillgångar

Kassa	0	0	0	0	0	0	0	20 860	20 860
Utlåning till kreditinstitut	252 873	0	0	0	0	0	0	0	252 873
Utlåning till allmänheten	1 519 363	663 639	31 211	64 073	283 531	0	0	0	2 561 817
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	20 000	10 112	100 560	45 643	388 939	179 094	0	0	744 348
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	0	0	118 111	118 111
Summa	1 792 236	673 751	131 771	109 716	672 470	179 094	0	138 971	3 698 009

Skulder

Skulder till kreditinstitut	1 056	0	0	0	0	0	0	0	1 056
Inlåning från allmänheten	3 170 597	34 933	25 819	41 625	22 746	0	0	0	3 295 720
Övriga skulder	0	0	0	0	0	0	0	36 002	36 002
Efterställda skulder	0	45 000	0	0	0	0	0	0	45 000
Eget kapital	0	0	0	0	0	0	0	320 231	320 231
Summa skulder och eget kapital	3 171 653	79 933	25 819	41 625	22 746	0	0	356 233	3 698 009
Differens tillgångar och skulder	-1 379 417	593 818	105 952	68 091	649 724	179 094	0	-217 262	
Kumulativ exponering	-1 379 417	-785 599	-679 647	-611 556	38 168	217 262	217 262	0	

Räntenettorisik; genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller nedgång på 1 procentenhet på balansdagen utgör -2 365 tkr (-7 439 tkr), givet de räntebärande tillgångar och skulder som finns per balansdagen.

Valutarisk

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

Aktiekursrisk

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

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

En generell förändring med 1 procentenhet av aktiekurserna beräknas påverka sparbankens eget kapital med 128 tkr (90 tkr).

Operativa risker

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

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

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

4 Räntenetto

tkr

	2012	2011
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	6 043	4 841
Utlåning till allmänheten	123 113	113 755
Räntebärande värdepapper	19 780	19 131
Övriga	52	2
Summa	148 988	137 729
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-98	-110
Inlåning från allmänheten	-55 132	-48 009
varav: kostnad för insättningsgaranti	-3 450	-3 177
Efterställda skulder	-3 506	-3 570
Övriga	-1 569	-1 194
varav: Stabilitetsavgift	-1 313	-1 194
Summa	-60 305	-52 883
Summa räntenetto	88 683	84 846

	2012	2011
Räntemarginal (Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)	2,15	2,27
Placeringsmarginal (Räntenetto i % av MO)	2,29	2,42
Medelränta utlåningen	4,55	4,82
Medelränta inlåningen (Inkl. kostnad för insättningsgarantin)	1,52	1,67

5 Erhållna utdelningar

tkr

	2012	2011
Swedbank AB	535	210
Sparbankernas Försäkrings AB	113	87
Summa	648	297

6 Provisionsintäkter

tkr

	2012	2011
Betalningsförmedlingsprovisioner	8 522	8 503
Utlåningsprovisioner	12 067	10 560
Inlåningsprovisioner	4 699	4 313
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	429	301
Värdepappersprovisioner	9 930	10 318
Avgifter från kredit- och betalkort	0	20
Övriga provisioner	1 530	1 825
Summa	37 177	35 840

7 Provisionskostnader

tkr

	2012	2011
Betalningsförmedlingsprovisioner	-5 057	-5 097
Värdepappersprovisioner	-1 325	-1 236
Övriga provisioner	-755	-883
Summa	-7 137	-7 216

8 Nettoresultat av finansiella transaktioner

<i>tkr</i>	2012	2011
Aktier/andelar	2 641	248
Räntebärande värdepapper	-138	-357
Andra finansiella instrument	95	101
Valutakursförändringar	1 242	1 396
Summa	3 840	1 388

Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori

	2012		2011	
	Via resultat-räkning	Via eget kapital	Via resultat-räkning	Via eget kapital
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	2 598		-8	
Förändring av finansiella tillgångar som kan säljas		6 851		1 933
Valutakursförändringar	1 242		1 396	
Summa	3 840	6 851	1 388	1 933
Nettovinst på finansiella tillgångar som kan säljas som redovisats i övrigt totalresultat.		6 851		1 933

9 Övriga rörelseintäkter

<i>tkr</i>	2012	2011
Intäkter från rörelsefastigheter	176	175
Övriga rörelseintäkter	348	800
Summa	524	975

10 Allmänna administrationskostnader

<i>tkr</i>	2012	2011
Personalkostnader		
- löner och arvoden	-19 701	-19 771
- sociala avgifter	-7 498	-8 731
- kostnad för pensionspremier	-3 076	-9 348
- avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	-2 231	-1 860
- övriga personalkostnader	-2 429	-2 727
Summa personalkostnader	-34 935	-42 437
Övriga allmänna administrationskostnader		
- porto och telefon	-3 812	-3 357
- IT-kostnader	-10 326	-10 646
- konsulttjänster	-1 353	-233
- revision	-1 190	-1 027
- hyror och andra lokalkostnader	-2 405	-2 426
- fastighetskostnader	-1 500	-1 548
- övriga	-4 824	-3 850
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-25 410	-23 087
Summa	-60 345	-65 524

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

<i>tkr</i>	2012		2011	
	Ledande befattningshavare	Övriga anställda	Ledande befattningshavare	Övriga anställda
Löner	1 815	17 886	1 770	18 001
Sociala kostnader	835	6 663	811	7 920
Summa	2 650	24 549	2 581	25 921

Av sparbankens pensionskostnader avser 781 (777) tkr sparbankens ledande befattningshavare.

Ledande befattningshavares ersättningar

Berednings- och beslutsprocess

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

Lön och arvoden

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt sparbanksstämmans beslut. Personalrepresentanter erhåller styrelsearvode. Ersättning till verkställande direktören och andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön, rörlig ersättning, övriga förmåner samt pension.

Ersättning till verkställande direktören för 2012 har beslutats av styrelsen.

Löner och ersättningar till ledande befattningshavare

2012

<i>tkr</i>	Grundlön / styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels stiftelse	Övriga ersättningar	Summa
Styrelsens ordf. Sören Kvantenaå	55	101	0	0	0	0	156
Bengt Bengtzon	5	6	0	0	0	0	11
Göran Andersson	18	51	0	0	0	0	69
Claes-Börje Olsson	18	51	0	0	0	0	69
Irene Örtengren	18	38	0	0	0	0	56
Camilla Lindblom Fors	18	45	0	0	0	0	63
Daniel Jonasson	30	91	0	0	0	0	121
Astrid Olsson	18	59	0	0	0	0	77
Sven-Bertil Nilsson	18	42	0	0	0	0	60
Hans-Olov Blom	18	45	0	0	0	0	63
VD Magnus Olsson	1 120	0	88	479	38	0	1 725
vVD Leif Törnros	695	0	47	302	38	0	1 082
Personalrepresentanter	885	0	4	116	75	0	1 080
Summa	2 916	529	139	897	151	0	4 632

Löner och ersättningar till ledande befattningshavare

2011

<i>tkr</i>	Grundlön / styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels stiftelse	Övriga ersättningar	Summa
Styrelsens ordf. Sören Kvantenaå	50	125	0	0	0	0	175
Bengt Bengtzon	17	42	0	0	0	0	59
Göran Andersson	13	56	0	0	0	0	69
Claes-Börje Olsson	13	53	0	0	0	0	66
Irene Örtengren	13	50	0	0	0	0	63
Camilla Lindblom Fors	13	53	0	0	0	0	66
Daniel Jonasson	22	81	0	0	0	0	103
Astrid Olsson	13	50	0	0	0	0	63
Sven-Bertil Nilsson	13	51	0	0	0	0	64
Hans-Olov Blom	13	53	0	0	0	0	66
VD Magnus Olsson	1 094	0	88	475	31	0	1 688
vVD Leif Törnros	676	0	50	302	31	0	1 059
Personalrepresentanter	846	0	12	114	62	0	1 034
Summa	2 796	614	150	891	124	0	4 575

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

Pensionsavtal för VD

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

Avgångsvederlag

VD har lön under uppsägningstid i 12 månader.

Lån till ledande befattningshavare

2012

2011

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

267

277

Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter

13 299

16 605

Summa

13 566

16 882

Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet eller borgen bortsett från 62 (119) tkr i krediter utan säkerhet, till ett beviljat belopp av 690 (690) tkr. Lånevillkoren överensstämmer med dem som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten eller till övrig personal.

Offentliggörande av uppgifter om ersättning

Upplysningar om ersättningar som ska lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter lämnas på företagets hemsida, www.dalsbank.se.

Medelantalet anställda	2012	2011
Sparbanken		
- varav kvinnor	34	35
- varav män	16	16
Totalt	50	51

Könsfördelning i ledningen	2012	2011
Styrelsen		
- antal kvinnor	5	5
- antal män	7	8
Övriga ledande befattningshavare inkl verkställande direktören		
- antal kvinnor	0	0
- antal män	2	2

Arvode och kostnadsersättning till revisorer	2012	2011
Acrevi Revision		
Revisionsuppdrag	90	71
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB		
Revisionsuppdrag	163	95

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

11 Övriga rörelsekostnader

<i>tkr</i>	2012	2011
Avgifter till centrala organisationer	-1 360	-1 293
Försäkringskostnader	-1 075	-1 253
Säkerhetskostnader	-786	-738
Marknadsföringskostnader	-2 119	-1 890
Övriga rörelsekostnader	-94	-117
Summa	-5 434	-5 291

12 Kreditförluster, netto

<i>tkr</i>	2012	2011
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar		
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster (-)	-3 933	-1 173
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut	2 120	748
Årets nedskrivning för kreditförluster (-)	-9 936	-3 704
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster (+)	254	333
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster (+)	1 336	350
Årets nettokostnad för kreditförluster	-10 159	-3 446

13 Bokslutsdispositioner

<i>tkr</i>	2012	2011
Avsättning till periodiseringsfond	-5 350	0
Summa	-5 350	0

14 Skatter

Redovisat i resultaträkningen

<i>tkr</i>	2012	2011
Aktuell skattekostnad (-)		
Periodens skattekostnad	-4 273	-4 340
Skatt hänförlig till tidigare år	-443	
Totalt redovisad skattekostnad	-4 716	-4 340

Avstämning av effektiv skatt

<i>tkr</i>	2012	2012	2011	2011
	%		%	
Resultat före skatt		17 252		16 937
Skatt enligt gällande skattesats	26,3%	4 537	26,3%	4 454
Ej avdragsgilla kostnader		65		64
Ej skattepliktiga intäkter		-329		-179
Skatt hänförlig till tidigare år		443		0
Redovisad effektiv skatt		4 716		4 340

Skatt som redovisats direkt mot eget kapital

<i>tkr</i>	2012	2011
Uppskjuten skatt hänförlig till finansiella tillgångar som kan säljas	1 520	440
Övrigt totalresultat	1 520	440

15 Utlåning till kreditinstitut

<i>tkr</i>	2012	2011
Swedbank		
- svensk valuta	442 290	200 447
- utländsk valuta	12 613	6 061
Övriga	47 152	46 365
Summa	502 055	252 873

16 Utlåning till allmänheten

<i>tkr</i>	2012	2011
Utestående fordringar, brutto		
- svensk valuta	2 667 709	2 569 887
- utländsk valuta	895	1 613
Summa	2 668 604	2 571 500
Varav: osäkra	55 791	46 701
individuell nedskrivning (specifikation se nedan)	16 165	9 682
Redovisat värde, netto	2 652 439	2 561 818

Individuellt
värderade
osäkra låne-
fordringar

Förändring av nedskrivningar, tkr

Ingående balans 1 januari 2012	9 682
Årets nedskrivning för kreditförluster	9 936
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-1 336
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-2 117
Utgående balans 31 december 2012	16 165

17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

tkr	2012		2011	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av offentliga organ				
- svenska kommuner	0	0	20 003	20 003
Summa emitterade av offentliga organ	0	0	20 003	20 003
Emitterade av andra låntagare				
- svenska bostadsinstitut	46 702	46 702	67 274	67 274
- icke finansiella företag	60 273	60 273	130 320	130 320
- finansiella företag	653 286	653 286	506 776	506 776
- utländska emittenter	0	0	19 975	19 975
Summa emitterade av andra låntagare	760 261	760 261	724 345	724 345
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	760 261	760 261	744 348	744 348
varav: Noterade värdepapper på börs		760 261		744 348
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger		10 261		5 822
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		5 000		12 944

18 Aktier och andelar

tkr	2012	2011
Övriga	26 206	21 867
Summa aktier och andelar	26 206	21 867
varav: Noterade värdepapper på börs	12 827	9 004
Onoterade värdepapper	13 379	12 863

Företag	Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Aktier			
Swedbank AB	101 000	12 827	12 827
Sparbankernas Försäkrings AB	1 578	0	1 607
Credit Suisse	100	10 839	10 839
Ekoväst Invest AB	6 666	0	933
Summa	109 344	23 666	26 206

19 Immateriella anläggningstillgångar

tkr	Förvärvade immateriella tillgångar
	Goodwill
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden</i>	
Ingående balans 1 januari 2011	111 070
Utgående balans 31 december 2011	111 070
Ingående balans 1 januari 2012	111 070
Utgående balans 31 december 2012	111 070
<i>Akkumulerade avskrivningar</i>	
Ingående balans 1 januari 2011	-35 172
Årets avskrivningar	-22 214
Utgående balans 31 december 2011	-57 386
Ingående balans 1 januari 2012	-57 386
Årets avskrivningar	-22 214
Utgående balans 31 december 2012	-79 600
Redovisade värden	
Per 1 januari 2011	75 898
Per 31 december 2011	53 684
Per 1 januari 2012	57 386
Per 31 december 2012	31 470

20 Materiella tillgångar

<i>tkr</i>	Inventarier	Byggn. och mark	Totalt
<i>Anskaffningsvärde</i>			
Ingående balans 1 januari 2011	30 138	13 767	43 935
Förvärv	2 090	3 342	5 432
Avyttringar	-19 180	0	-19 180
Korrigeringspost	7 734	0	7 734
Utgående balans 31 december 2011	20 812	17 109	37 921
Ingående balans 1 januari 2012	20 812	17 109	37 921
Förvärv	998	4 277	5 275
Utgående balans 31 december 2012	21 810	21 386	43 196
<i>Avskrivningar</i>			
Ingående balans 1 januari 2011	-21 937	-5 592	-27 529
Årets avskrivningar	-2 429	-289	-2 718
Avyttringar	19 180	0	19 180
Korrigeringspost	-7 734	0	-7 734
Utgående balans 31 december 2011	12 920	-5 881	-18 801
Ingående balans 1 januari 2012	-12 920	-5 881	-18 801
Årets avskrivningar	-2 588	-393	-2 981
Utgående balans 31 december 2012	-15 508	-6 274	-21 782
Redovisade värden			
Per 1 januari 2011	8 231	8 175	16 406
Per 31 december 2011	7 892	11 228	19 120
Per 1 januari 2012	7 892	11 228	19 120
Per 31 december 2012	6 302	15 112	21 414

21 Övriga tillgångar

<i>tkr</i>	2012	2011
Förfallna räntefordringar	384	175
Egen skattefordran	2 776	2 785
Övriga tillgångar	903	1 792
Summa	4 063	4 752

22 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

<i>tkr</i>	2012	2011
Förutbetalda kostnader	711	619
Upplupna ränteintäkter	7 594	11 236
Upplupna provisionsintäkter	8 608	6 829
Övrigt	1	3
Summa	16 914	18 687

23 Skulder till kreditinstitut

<i>tkr</i>	2012	2011
Swedbank AB		
- svensk valuta	3	0
- utländsk valuta	897	1 056
Summa	900	1 056
Beviljad kontokredit hos Swedbank	40 000	40 000

24 Inlåning från allmänheten

<i>tkr</i>	2012	2011
Allmänheten		
- svensk valuta	3 598 628	3 289 135
- utländsk valuta	12 600	6 585
Summa	3 611 228	3 295 720

Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor	172 226	122 400
Företagssektor	390 559	340 951
Hushållssektor	2 873 311	2 655 681
Varav: enskilda företagare	975 332	938 355
Övriga	175 132	176 688
Summa	3 611 228	3 295 720

25 Övriga skulder

<i>tkr</i>	2012	2011
Preliminärskatt räntor	11 101	8 919
Anställdas källskattemedel	576	561
Övriga skulder	1 802	4 339
Summa	13 479	13 819

26 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

<i>tkr</i>	2012	2011
Upplupna räntekostnader	7 547	5 036
Övriga upplupna kostnader	8 346	7 760
Förutbetalda intäkter	108	156
Summa	16 001	12 952

27 Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser

Pensionering i egen regi

Sparbankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal med Sparinstitutens Pensionskassa (SPK). Enligt IAS 19 är en avgiftsbestämd plan en plan för ersättningar efter avslutad anställning enligt vilka sparbanken 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 hänförs till anställdas tjänstgöring under innevarande period och tidigare.

<i>Tkr</i>	2012-12-31	2011-12-31
Avsättning för pensioner inklusive löneskatt	6 576	8 791
varav löneskatt	1 284	1 716

Pensionering genom försäkring

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

<i>Tkr</i>	2012-12-31	2011-12-31
Kostnader för avgiftsbestämda planer inklusive löneskatt	3 698	3 750
varav löneskatt	722	732

28 Övriga avsättningar

<i>tkr</i>	2012	2011
Uppskjuten skatt realiserad vinst AFS	1 520	440
Totalt	1 520	440

29 Efterställda skulder

	Valuta	Nom	Räntesats	Förfallodag	Redovisat värde	
					2012	2011
Förlagslån 1	SEK	45 000	7,04%	2019-04-08	45 000	45 000
Summa		45 000			45 000	45 000

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

30 Obeskattade reserver

<i>tkr</i>	2012	2011
Periodiseringsfonder		
Avsatt vid taxering 2013	5 350	0
Utgående balans 31 december	5 350	0
Summa obeskattade reserver	5 350	0

31 Ställda säkerheter

<i>tkr</i>	2012	2011
I form av ställda säkerheter för egna skulder och avsättningar		
Tillgångar som är direkt pantsatta för sparbankens skulder (avser pensioner)	501	858
Summa ställda säkerheter	501	858

32 Ansvarsförbindelser

<i>tkr (nom belopp)</i>	2012	2011
Garantier		
- Garantiförbindelser - krediter	59 670	64 314
- Garantiförbindelser - övriga	9 184	9 257
Övriga ansvarsförbindelser	60 387	59 838
Summa	129 241	133 409

33 Åtaganden

<i>tkr (nom belopp)</i>	2012	2011
Övriga åtaganden		
- Kreditlöften	9 189	54 240
- Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	284 475	277 159
Valutaterminer	1 495	4 287
Summa	295 159	335 686

34 Närstående

Närståenderelationer

Sparbanken har närståenderelation med bankens styrelsemedlemmar.

Sammanställning över närståendetransaktioner

Tkr

	År	Fordran på närstående per 31 december	Skuld till närstående per 31 december	Erhållen ränta	Betald ränta
Närståenderelation					
Till sparbanken närstående personer och företag	2012	53 082	16 567	1 971	268

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning

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

35 Finansiella tillgångar och skulder

2012

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Lånefordringar och kundfordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Summa redovisat värde	
	Fin tillg som bestäms tillhöra denna kategori	Innehav för handelsändamål			värde	Verkligt värde
<i>tkr</i>						
Kassa	0	0	0	24 219	24 219	24 219
Utlåning till kreditinstitut	0	0	0	502 055	502 055	502 055
Utlåning till allmänheten	0	0	2 652 439	0	2 652 439	2 652 439
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15 135	0	0	745 126	760 261	760 261
Aktier och andelar	0	0	0	26 206	26 206	26 206
Derivat	10	0	0	0	10	10
Upplupna intäkter	0	0	0	16 914	16 914	16 914
Övriga finansiella tillgångar	0	0	0	56 938	56 938	56 938
Summa	15 145	0	2 652 439	1 371 458	4 039 042	4 039 042
Skulder till kreditinstitut	0	0	0	0	900	900
Inlåning från allmänheten	0	0	0	0	3 611 228	3 611 228
Övriga skulder	0	0	0	0	21 575	21 575
Upplupna kostnader	0	0	0	0	16 001	16 001
Efterställda skulder	0	0	0	0	45 000	45 000
Summa	0	0	0	0	3 694 704	3 694 704

2011

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Lånefordringar och kundfordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Summa redovisat värde	
	Fin tillg som bestäms tillhöra denna kategori	Innehav för handelsändamål			värde	Verkligt värde
<i>tkr</i>						
Kassa	0	0	0	20 860	20 860	20 860
Utlåning till kreditinstitut	0	0	0	252 873	252 873	252 873
Utlåning till allmänheten	0	0	2 561 818	0	2 561 818	2 561 818
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	29 378	0	0	714 970	744 348	744 348
Aktier och andelar	0	0	0	21 867	21 867	21 867
Derivat	702	0	0	0	702	702
Upplupna intäkter	0	0	0	18 687	18 687	18 687
Övriga finansiella tillgångar	0	0	0	76 854	76 854	76 854
Summa	30 080	0	2 561 818	1 106 111	3 698 009	3 698 009
Skulder till kreditinstitut	0	0	0	0	1 056	1 056
Inlåning från allmänheten	0	0	0	0	3 295 720	3 295 720
Övriga skulder	0	0	0	0	23 049	23 049
Upplupna kostnader	0	0	0	0	12 952	12 952
Efterställda skulder	0	0	0	0	45 000	45 000
Summa	0	0	0	0	3 377 777	3 377 777

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

I nedanstående tabeller lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen.

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

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

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

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

2012

<i>tkr</i>	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Kassa	24 219	0	0	24 219
Utlåning till kreditinstitut	502 055	0	0	502 055
Utlåning till allmänheten	2 652 439	0	0	2 652 439
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	760 261	0	0	760 261
Aktier och andelar	12 827	10 839	2 540	26 206
Derivat	10	0	0	10
Övriga tillgångar	4 053	0	52 884	56 937
Upplupna intäkter	16 914	0	0	16 914
Summa	3 972 778	10 839	55 424	4 039 041
Skulder till kreditinstitut	900	0	0	900
Inlåning från allmänheten	3 611 228	0	0	3 611 228
Övriga skulder	21 575	0	0	21 575
Upplupna kostnader	16 001	0	0	16 001
Efterställda skulder	45 000	0	0	45 000
Summa	3 694 704	0	0	3 694 704

2011

<i>tkr</i>	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Kassa	20 860	0	0	20 860
Utlåning till kreditinstitut	252 873	0	0	252 873
Utlåning till allmänheten	2 561 818	0	0	2 561 818
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	744 348	0	0	744 348
Aktier och andelar	9 004	10 839	2 024	21 867
Derivat	702	0	0	702
Övriga tillgångar	4 050	0	72 804	76 854
Upplupna intäkter	18 687	0	0	18 687
Summa	3 612 341	10 839	74 828	3 698 009
Skulder till kreditinstitut	1 056	0	0	1 056
Inlåning från allmänheten	3 295 720	0	0	3 295 720
Övriga skulder	23 049	0	0	23 049
Upplupna kostnader	12 952	0	0	12 952
Efterställda skulder	45 000	0	0	45 000
Summa	3 377 777	0	0	3 377 777

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

<i>tkr</i>	Aktier och andelar
Öppningsbalans 2011-01-01	2 200
Totalt redovisade vinster och förluster:	
- redovisat i årets resultat	-37
Försäljningslikvid försäljning	-139
Utgående balans 2011-12-31	2 024
Öppningsbalans 2012-01-01	2 024
Totalt redovisade vinster och förluster:	
- redovisat i årets resultat	44
Anskaffningsvärde förvärv	933
Försäljningslikvid försäljning	-461
Utgående balans 2012-12-31	2 540

Beräkning av verkligt värde

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

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

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

Innehavet i Sparbankernas Försäkrings AB redovisas till anskaffningsvärde då ett tillförlitligt verkligt värde ej kan fastställas.

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

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

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

36 Specifikationer till kassaflödesanalys

Likvida medel

tkr

2012-12-31 2011-12-31

Följande delkomponenter ingår i likvida medel:

Kassa

24 219 20 860

Utlåning till kreditinstitut

502 055 252 873

Summa

526 274 273 733

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

tkr

2012-12-31 2011-12-31

Erhållen utdelning

648 297

Erhållen ränta

146 272 126 493

Erlagd ränta

56 762 47 848

37 Kapitalkäckning

Kapital

Sparbankens kapital består av eget kapital.

Kapitalkäckning

För fastställande av sparbankens lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2006:1371) om kapitalkäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:1) om kapitalkäckning 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 har en fastställd plan för storleken på kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras på

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

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

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

Information om sparbankens riskhantering lämnas i not 3.

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

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

<i>tkr</i>	2012	2011
Primärt kapital	297 880	259 813
Supplementärt kapital	57 955	51 104
Kapitalbas netto	355 835	310 917
Summa kapitalkrav kreditrisk	196 307	191 218
- varav Schablonmetoden	196 307	191 218
Kapitalkrav för operativa risker	15 895	14 365
Summa kapitalkrav	212 202	205 583
Kapitalkäckningskvot	2012	2011
Kapitalbas/Kapitalkrav	1,68	1,51

Kapitalbas

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

<i>tkr</i>	2012	2011
Primärt kapital		
Redovisat eget kapital i balansräkningen	325 407	313 497
Periodiseringsfond (73,7% därav)	3 943	0
Avgår - Immateriella tillgångar	-31 470	-53 684
Summa primärt kapital	297 880	259 813
Supplementärt kapital		
Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	12 955	6 104
Tidsbundna förlagslån, efter reduktion, max	45 000	45 000
Summa supplementärt kapital	57 955	51 104
Total kapitalbas	355 835	310 917

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

Kapitalkrav

<i>tkr</i>	2012	2011
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
1. Institutsexponeringar	10 480	7 899
2. Företagsexponeringar	90 849	97 349
3. Hushållsexponeringar	67 507	61 736
4. Exponeringar med säkerhet i fastighet	15 755	13 863
5. Oreglerade poster	1 396	3 341
6. Exponeringar i form av säkerställda obligationer	4 455	2 796
7. Övriga poster	5 865	4 234
Summa kapitalkrav för kreditrisker	196 307	191 218
<i>tkr</i>	2012	2011
Operativa risker		
Basmetoden	15 895	14 365
Summa kapitalkrav för operativa risker	15 895	14 365
Totalt minimikapitalkrav	212 202	205 583

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

Kapitalplanering

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

38 Ekonomiska arrangemang som inte redovisas 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.

Dalslands Sparbank har per 2012-12-31 förmedlat hypotekslån till Swedbank Hypotek till en total volym på 2 012 670 tkr.

För detta har banken erhållit en provisionsersättning för 2012 på 9 357 tkr, som redovisas som utlåningsprovisioner. Om kreditförluster uppstår i förmedlad kreditstock avräknas dessa från utbetalade provisioner upp till ett maximalt belopp om innevarande provisioner.

Till Robur Fond och Försäkring har banken förmedlat fondsparande på 1 545 764 tkr och försäkringssparande på 367 665 tkr.

För detta har banken erhållit en provisionsersättning för 2012 på 8 671 tkr respektive 2 176 tkr som redovisas som värdepappersprovisioner respektive inlåningsprovisioner. Provisionen för både fond och försäkring beräknas utifrån utestående marknadsvärde dag för dag.

Styrelsens försäkran och Årsredovisningens påtecknande

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

Årsredovisningen har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 19 mars 2013. Sparbankens resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 19 april 2013.

Mellerud den 19 mars 2013

Sören Kvantena
ordförande

Daniel Jonasson
v. ordförande

Göran Andersson

Claes-Börje Olsson

Camilla Lindblom Fors

Irene Örtengren

Astrid Olsson

Hans-Olov Blom

Sven-Bertil Nilsson

Magnus Olsson
verkst. direktör

Birgitta Hedlund
personalrepresentant

Annika Hansson
personalrepresentant

Vår revisionsberättelse har avgivits den 20 mars 2013.

Gunnar Johansson
Aukt. revisor

Michael Lindengren
Aukt. revisor

Revisionsberättelse

Till sparbanksstämman i Dalslands Sparbank

org nr 562500-5243

Rapport om årsredovisningen

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Dalslands Sparbank för år 2012.

Styrelsens ansvar för årsredovisning

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

Revisorernas ansvar

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

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

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

Uttalanden

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Dalslands Sparbank finansiella ställning per den 31 december 2012 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 utfört en revision av förslaget till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust samt styrelsens förvaltning för Dalslands 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 sparbankens reglemente.

Revisorernas ansvar

Vårt ansvar är att med rimlig säkerhet uttala oss om förslaget till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust och om förvaltningen på grundval av vår revision.

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsssed i Sverige. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med sparbankslagen.

Som underlag för vårt uttalande om ansvarsfrihet har vi utöver vår revision av årsredovisningen granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i sparbanken för att kunna bedöma om någon styrelseledamot är ersättningsskyldig 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.

Mellerud den 20 mars 2013

Gunnar Johansson
Auktoriserad revisor

Michael Lindengren
Auktoriserad revisor

Av huvudmännen utsedda revisorer

Företagsstyrning

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

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

Tillsättning av huvudmän, styrelse, revisorer och verkställande direktör

Som representanter för insättarna har sparbanken 32 huvudmän. Av dessa väljs 5 av Melleruds kommun, 5 av Bengtsfors kommun, 3 av Dals-Eds kommun och 3 av Färgelandas kommun. Årstoden, 16 huvudmän, väljs av huvudmännen.

Uppgifter om de personer som valts till huvudmän i sparbanken och om mandattider för dessa återfinns på sidan 42.

Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av styrelse och revisor för sparbanken med ledning av förslag som sparbankens valberedning tagit fram. Valberedningen är sparbanksstämmans organ för beredning av stämmans beslut i tillsättningsfrågor. Valberedningen utgörs av ordförande Ulla-Britt Abrahamsson och ledamoten Reine Dahlman, Mellerud samt ledamöterna Per Jonsson, Bengtsfors, Joakim Gustavsson, Dals-Ed och Carl-Olov Olsson, Färgelanda. Det är valberedningens uppgift att komma med förslag till ledamöter i styrelsen samt förslag till arvode uppdelat mellan ordförande, vice 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 intresse ska leda verksamheten i sparbanken.

Styrelsens sammansättning och arbete

Sparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämma, består av 9 ledamöter plus VD. Därutöver ingår 2 personalrepresentanter och 1 suppleant för dessa. Av styrelsens ledamöter är 5 kvinnor.

Uppgifter om de personer som ingår i sparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns på sidan 43. Upplysningar om ersättningar, förmåner och pensionskostnader inklusive principerna härför avseende styrelsen, VD och ledande befattningshavare lämnas i not 10 till posten Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen.

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

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

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

Under 2012 har styrelsen sammanträtt vid 12 tillfällen. Vid styrelsesammanträdena har bl.a. behandlats års- och delårsbokslut, riskanalys, policys inom olika riskområden, verksamhetsplan, kapitalbehov, prognos för kommande år, delegeringsinstruktioner, större kreditengagemang, revisionsrapporter och verksamhetsrapporter. VD har varit sekreterare i styrelsen.

Internrevision

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

Sparbankens direktion

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

Utgående mandatperioder

Huvudmän i tur att avgå är:

Kjell Eriksson, Åsa Gustavsson, Per Jonsson och Robert Olsson.

Styrelseledamöter i tur att avgå är:

Daniel Jonasson och Astrid Olsson.

Huvudmän

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

Sparbankens styrelse består av 12 ordinarie ledamöter, inkl. personalrepresentanter.

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

Sparbankens huvudmän

	Mandattid tom årssammantr.		Mandattid tom årssammantr.
Valda av Melleruds kommunfullmäktige:		Valda av huvudmännen:	
Dahlman, Reine, Åsensbruk	2015	Abrahamsson, Ulla-Britt, Mellerud	2014
Johansson, Tommy W, Mellerud	2015	Amundsson, Björn, Färgelanda	2014
Ljungdahl, Peter, Tormansbol, Mellerud	2015	Andersson, Anne, Mellerud	2015
Pärsson, Eva, Köpmannebro	2015	Andersson, Asbjörn, Håverud	2015
Sundström, Helena, Korsgården, Mellerud	2015	Arvidsson, Torgny, Ed	2015
		Carling, Martin, Ed	2016
		Carmestedt, Monica, Hunnebyn, Dals-Rostock	2016
		Eriksson, Kjell, Ekholmen, Dals-Rostock	2013
Valda av Bengtsfors kommunfullmäktige:		Gustavsson, Joakim, Ed	2014
Andreasson Göran, Bengtsfors	2015	Gustavsson, Åsa, Bäckefors	2013
Jonasson Hesselroth, Annette, Ödskölt	2015	Johansson, Agneta, Grinstad, Mellerud	2016
Karlsson, Therese, Bengtsfors	2015	Jonsson, Per, Bengtsfors	2013
Leander, Jan, Bengtsfors	2015	Olsson, Carl-Olov, Saxtorp, Högsäter	2016
Moquist, Agneta, Ödskölt	2015	Olsson, Robert, Mellerud	2013
		Svensson, Robert, Näs, Mellerud	2015
		Ågren, Thomas, Bengtsfors	2014
Valda av Dals-Eds kommunfullmäktige:			
Holmqvist, Börje, Ed	2015		
Johansson, Eva A, Ed	2015		
Nilsson, Andreas, Ed	2015		
Valda av Färgelanda kommunfullmäktige:			
Andersson, Tomas, Högsäter	2015		
Jacobsson, Ann-Marie, Järbo, Högsäter	2015		
Månsson, Rune, Stigen	2015		

Styrelseledamöter och revisorer

Sparbankens styrelse

Mandattid tom
årssammantr.

Ordinarie Ledamöter:

Kvantenå, Sören, Lantmästare, ordförande	2014
Jonasson, Daniel, Företagare, vice ordförande	2013
Andersson, Göran, Köpman	2014
Olsson, Claes-Börje, Lantmästare	2015
Lindblom Fors, Camilla, Företagare	2014
Örtengren, Irene, Företagare	2015
Olsson, Astrid, Företagare	2013
Blom, Hans-Olov, Företagare	2014
Nilsson, Sven-Bertil, Företagare	2015
Olsson, Magnus, Bankdirektör	

Personalrepresentanter:

Hedlund, Birgitta, Banktjänsteman	2014
Hansson, Annika, Banktjänsteman	2013

Suppleanter:

Ewergårdh Öhrling, Christina, Banktjänsteman	2013
--	------

Sparbankens revisorer

Vald av huvudmännen t.o.m.

verksamhetsåret 2012:

Johansson, Gunnar, Auktoriserad revisor, Göteborg

Vald av huvudmännen t.o.m.

verksamhetsåret 2015:

Lindengren, Michael, Auktoriserad revisor, Göteborg

Suppleant vald av huvudmännen t.o.m.

verksamhetsåret 2012:

Olofson, Sten, Auktoriserad revisor, Göteborg

Öppettider

Huvudkontoret i Mellerud	Måndag – fredag.....09.30 - 15.00 Torsdag dessutom.....15.00 - 18.00
Kontoret i Bengtsfors	Måndag – fredag10.00 – 15.00 Torsdag dessutom.....15.00 – 17.30
Kontoret i Bäckefors	Måndag – fredag.10.00 – 15.00 Torsdag dessutom.....15.00 – 17.30 Lunchstängt11.30 – 12.30
Kontoret i Ed	Måndag – fredag10.00 – 15.00 Torsdag dessutom.....15.00 – 17.30
Kontoret i Färgelanda	Måndag – fredag.....10.00 – 15.00 Torsdag dessutom.....15.00 – 18.00
Kontoret i Högsäter	Måndag – Fredag.....10.00 – 15.00 Torsdag dessutom.....15.00 – 18.00

Kompletterande kontorsinformation finns på omslagets baksida.