

ÅRSREDOVISNING 2013



Laholms
Sparbank



Omslagsbild:
Lillan Berg-Hagenfeldt
Vy över stortorget i Laholm

ÅRSREDOVISNING

2013

Styrelsen för
Laholms Sparbank
avger härmed
Årsredovisning
för sparbankens verksamhet 2013,
sparbankens 156:e verksamhetsår.

Organisationsnummer 549201-6059
med säte i Laholm.

Årssammanträdet med huvudmännen äger
rum fredagen den 25 april 2014 kl. 17.30
i samlingssalen på Laholms Sparbank, Laholm.

Innehållsförteckning

Sidan

Förvaltningsberättelse	6
Finansiella rapporter	
Resultaträkning	13
Rapport över totalresultat	13
Balansräkning	14
Rapport över förändringar i eget kapital	15
Kassaflödesanalys (indirekt metod)	15
Noter till de finansiella rapporterna	
Not 1 Uppgifter om sparbanken	16
Not 2 Redovisningsprinciper	16
Not 3 Risker	25
Not 4 Räntenetto	34
Not 5 Erhållna utdelningar	34
Not 6 Provisionsintäkter	35
Not 7 Provisionskostnader	35
Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner	35
Not 9 Övriga rörelseintäkter	35
Not 10 Allmänna administrationskostnader	35
Not 11 Övriga rörelsekostnader	38
Not 12 Kreditförluster netto	38
Not 13 Bokslutsdispositioner	38
Not 14 Skatter	39
Not 15 Utlåning till kreditinstitut	39
Not 16 Utlåning till allmänheten	40
Not 17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper	40
Not 18 Aktier och andelar	41
Not 19 Materiella tillgångar	41
Not 20 Övriga tillgångar	42
Not 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	42
Not 22 Skulder till kreditinstitut	42
Not 23 Inlåning från allmänheten	42
Not 24 Övriga skulder	42
Not 25 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	43
Not 26 Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser	43
Not 27 Övriga avsättningar	43
Not 28 Obeskattade reserver	43
Not 29 Eget kapital	44
Not 30 Ansvarsförbindelser	44
Not 31 Åtaganden	44
Not 32 Närstående	44
Not 33 Intäkternas geografiska fördelning	45
Not 34 Verkligt värde för finansiella instrument	45
Not 35 Kassaflödesanalys	48
Not 36 Viktiga uppskattningar och bedömningar	48
Not 37 Kapitaltäckning	49
Not 38 Ekonomiska arrangemang som inte ingår i balansräkningen efterföljt med underskrift av styrelsen och revisorspåteckning	50
Revisionsberättelse	52
Företagsstyrning	54
Huvudmän, styrelse, revisorer	55
Kontorsförteckning	57

Förvaltningsberättelse

Allmänt om verksamheten

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

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

Vi står för *omtanke, kvalitet och relationer*

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

Privatmarknad

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

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

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

Genom att erbjuda bra produkter ökar självservicen bland kunder. Dessa kunder får en bättre kontaktyta med banken och är inte enbart hänvisade till öppettider på kontoren.

Automatiserade betalningsrutiner innebär en minskad kontanthantering i samhället.

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

Förmedling av sakförsäkringar sker till vår samarbetspartner. Vid behov förmedlas juridiska tjänster till jurist som är fristående från sparbanken.

Företagsmarknad

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

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

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

Vid företagsmöte görs en genomgång av placeringsalternativ av eventuell överlikviditet.

Utveckling av verksamhet, resultat och ställning

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

Fusioner har gjorts genom åren. Den första var med Veinge Sparbank år 1971. År 1985 gjordes en stor fusion med Knäreds Sparbank, Ränneslövs Sparbank och Våxtorps Sparbank.

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

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

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

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

Självbetjäningstjänster är förmånligast för kunden.

Inlåning

Inlåningen uppgår till 2.694.981 tkr (2.609.666 tkr), vilket är en ökning med 85.315 tkr.

Fondförvaltning

Kundernas totala fondförmögenhet hos Swedbank Robur uppgår till 1.490.142 tkr (1.332.163 tkr), vilket är en ökning med 157.979 tkr. Börsvärdet har varierat under året och fondförmögenheten har haft en ökande trend.

Försäkringar och värdepappersförvaltning

Förmögenheten i kundernas försäkringar och depåer uppgår till 471.046 tkr (395.957 tkr), en förmögenhets ökning med 75.089 tkr.

Värdet på förmedlade värdepapper uppgår till 609.720 tkr (496.603 tkr) vilken är en ökning med 113.117 tkr.

Utlåning

Lån i egen portfölj har ökat med 69.639 tkr och uppgår till 2.140.743 tkr (2.071.104 tkr).

Förmedlade lån till Swedbank Hypotek AB uppgår till 1.987.151 tkr (1.865.162 tkr), en ökning med 121.989 tkr.

Likviditet och större placeringar

Bankens likviditet är god. Placering i säkerställd bostadsobligation hos Swedbank Hypotek finns på 303.502 tkr.

Aktier i Swedbank AB

Vid årets utgång ägde banken 1.000.000 aktier i Swedbank AB. Under året har banken köpt 110.000 aktier i Swedbank AB. Marknadsvärdet av aktierna uppgick på bokslutsdagen till 181.000 tkr (112.853 tkr).

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

Kapitalkrav

Bankens kapitalbas uppgick till 400.520 tkr (374.945 tkr). Enligt Basel 2 reglerna uppgår bankens kapitaltäckningskvot till 2,49 (2,39 för år 2012).

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

Sparbankens kapitalkrav understiger kapitalbasen och visar därmed kapitalöverskott.

Sparbankens resultat

Bankens rörelseresultat före bokslutsdispositioner uppgick till 53.913 tkr (55.208 tkr), vilket är 1.295 tkr i minskning jämfört med föregående år.

Räntenettet för år 2013 har minskat med 4.696 tkr och uppgår till 66.123 tkr (70.819 tkr).

Förändrade volymer har påverkat räntenettet. Räntemarginalen har minskat från 2,06 % till 1,85 %.

Ränteintäkterna har minskat med 18.415 tkr.

Placering hos kreditinstitut har varit högre under året och ränteintäkten har ökat med 1.903 tkr.

Ränteintäkten från utlåning till allmänheten har minskat med 17.916 tkr och volymen har ökat.

Räntekostnaderna har minskat med 13.719 tkr.

Räntekostnader för inlåning från allmänheten har minskat med 13.703 tkr och volymen har ökat.

Räntekostnaden till svenska kreditinstitut har minskat med 70 tkr.

Erhållna utdelningar uppgick till 10.065 tkr (5.518 tkr) varav 9.083 tkr avser aktier i Swedbank AB.

Provisioner netto (provisionsintäkter minus provisionskostnader) uppgick till 28.089 tkr (27.286 tkr).

Provisionsintäkterna har ökat med 625 tkr.

Utlåningsprovisioner bl.a. för förmedling till Swedbank Hypotek har ökat med 593 tkr.

Betalningsprovisioner minskade med 790 tkr medan Inlånings- och garantiprovisioner ökade med 221 tkr. Värdepappersprovisioner ökade med 460 tkr och övriga provisioner med 552 tkr. Provisionskostnaderna minskade med 178 tkr.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 6.964 tkr (2.498 tkr).

Realiserat resultat vid försäljning av aktier uppgår till 3.458 tkr (1.313 tkr).

Orealiserat resultat uppgår till 3.283 tkr (672 tkr) varav värdeförändring av aktieportfölj med 629 tkr samt räntebärande värdepapper 2.321 tkr.

Övriga rörelseintäkter har minskat med 5.280 tkr och uppgick till 5.649 tkr (10.929 tkr). I övriga rörelseintäkter ingick föregående år återföring av avsättning för juridiska kostnader mm.

Rörelsekostnaderna ökade med 470 tkr och uppgår till 55.367 tkr (54.897 tkr).

Allmänna administrationskostnader ökade med 13 tkr jämfört med 2012.

Personalkostnader har totalt minskat med 333 tkr och uppgick till 32.365 tkr (32.698 tkr).

Avsättning till resultatandelar inklusive särskild löneskatt uppgick till 2.283 tkr (2.292 tkr). Övriga allmänna administrationskostnader ökade med 346 tkr.

Avskrivning på inventarier och fastigheter har ökat i samband med ombyggnad av kontoret i Laholm. Avskrivningarna uppgår totalt till 1.023 tkr (867 tkr).

Övriga rörelsekostnader har ökat med 301 tkr vilket bl.a. avser marknadsföringskostnader.

Årets kreditförluster uppgår till 7.610 tkr (6.945 tkr) till största delen beroende för reservering befarade kreditförluster. Kreditförlusterna avser ett fåtal större engagemang.

Ägarförhållanden

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

Personalsituation

Vid årets slut var antalet anställda 44 (45).

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

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

Risker och osäkerhetsfaktorer

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

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

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

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

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

Kredit- och motpartsrisk

Kreditbeslut görs med en riskbedömning som underlag. Denna utmynnar i en bedömning av hur stor kreditrisken är i bankens engagemang med kunden. Där analyseras särskilt kundens återbetalningsförmåga.

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

Riskenivån på kreditförluster bedömer vi inte överstiger 0,5 % av utlåningen under en konjunkturcykel. Vid beräkning av kapitalbehovet har vi räknat med ett genomsnitt på 0,50 % på utlåningen till allmänheten.

Stora exponeringar avseende de 20 största kreditengagemangen anser vi har en god branschspridning. De fem största engagemangen motsvarar tillsammans 9,6 % av bankens totala utlåningsvolym. Även de fem största engagemangen har en bra branschfördelning. Belopp har avsatts vid beräkning av kapitalbehovet.

Koncentrationsrisken på privatmarknaden har analyserats. Mer än hälften av länestocken avser bottenlån i bostadsfastigheter. Lån mot övrig

säkerhet eller blanco utgör en risk som det har avsatts kapital till.

Koncentrationsrisken på företagsmarknaden har analyserats avseende fördelning på olika branscher. I fastighetsbranschen samt jord- och skogsbruk har vi en stor volym och förhöjd risk.

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

Engagemang med förhöjd risk följs upp. Kapital har avsatts i kapitalbedömningen avseende branschfördelning och riskklassificering.

Marknadsrisk

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

Valutarisk fanns (tom juni 2013) på kassamedel i utländsk valuta. För övriga affärer i utländsk valuta anlitas Lokalt Utlands System, där Swedbank står för valutarisken.

Aktiekursrisk finns för bankens placering i aktier. Organisationsaktierna (Swedbank AB) utgör den största posten i aktieinnehavet. Aktieinnehav finns även i mindre omfattning avseende samarbetspartners. Dessutom finns en mindre aktieportfölj samt placering i aktiefonder. Kapitalbehov finns avsatt för aktiekursrisk.

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

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

Strategisk risk. Förändringar i lagstiftning och regelverk tillsammans med nya aktörer på marknaden utgör en risk. Etablerade samarbetspartners kan säga upp avtal.

Vårt viktigaste avtal är mot Swedbank AB och gäller t o m 2017-06-30.

Konjunkturella risker anser vi är små. Näringslivet är inte koncentrerat till någon dominerande bransch utan uppvisar en god spridning.

En ökande arbetslöshet kan förväntas inom de närmaste åren. Vår kommun är attraktiv med sitt läge och närhet till större orter.

Likviditetsrisk

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

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

Operativa risker

Operativa risker definieras som risker för förluster orsakade av bristfälliga eller felaktiga rutiner och system, felaktigheter gjorda av personal eller externa händelser.

Som stöd för identifiering, mätning och hantering har banken ett rapporteringssystem för operativa förluster och incidenter (förlustdatabas). Denna databas ger oss inblick i våra ekonomiska förluster så att vi kan sätta in åtgärder eller kompetenshöjande insatser för att minimera förlusterna. Det görs även löpande operativ självvärdering på riskhantering med strävan att öka kunskaperna om riskerna och därmed minimera dessa.

Affärsrisk

Bankens resultat kan bli lägre än förväntat. Det uppstår om efterfrågan förändras på ett sätt som inte kan förutses eller om konkurrensen ökar oväntat mycket, med minskade volymer och pressade marginaler som följd.

Resultatprognos har gjorts för tre år framåt. Prognoserna är gjorda med en försiktig resultatbedömning. Intäkterna är beräknade med försiktighet och kostnader i överkant. Prognoserna visar att banken har möjlighet att hålla en stabil resultatnivå.

Icke finansiella resultatindikatorer

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

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

Utbyte av äldre kontorsutrustning sker kontinuerligt så att energiförbrukningen minimeras och miljön förbättras.

Sparbanken skall ständigt arbeta för att förbättra den fysiska och psykosociala arbetsmiljön för att främja vars och ens hälsa, samt ge motivation och engagemang i arbetet. Arbetsförhållandena skall anpassas till medarbetarnas olika förutsättningar.

Genom förebyggande åtgärder arbeta för att minska arbetsskador och sjukfrånvaro.

Målet för den fysiska och den psykosociala arbetsmiljön är att den skall lämpa sig både för män och kvinnor. Personalen erbjuds hälsokontroll enligt fastställd plan. Arbetsmiljöronder skall utföras på varje arbetsplats en gång per år.

Interaktiv utbildning i arbetsmiljö för chefer har skett. Även utbildning i hjärt- och lungräddning har genomförts.

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

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

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

I not 3 framgår ytterligare information avseende bankens risker.

Förväntningar avseende framtida utveckling

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

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

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

Vi kan konstatera att Laholms kommun ligger geografiskt väl till med goda kommunikationer

såväl vad gäller motorvägar, tågförbindelser som närhet till flygplatser. Våra marknadsförutsättningar är gynnsamma då vår bank till stor del ligger på pendlingsavstånd från t.ex. Halmstad och Helsingborg.

Boendepreiserna inom Laholms kommun är förhållandevis låga. Vi menar att detta gör att blickarna vänds mot boende inom Laholms kommun som kan erbjuda lägre prisnivåer. Vi tror därför på ett inflyttningsöverskott till kommunen under de närmaste åren.

Genom närheten till kusten är vår uppfattning att efterfrågan på boende kommer att vara relativt god även under en lågkonjunktur.

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

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

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

Resultat före kreditförluster år 2014 beräknas uppgå till drygt 43 mkr.

Fem år i sammandrag

Nyckeltal	2013	2012	2011	2010	2009
Volym					
Affärsvolym ultimo, Mkr	9.826	9.133	8.953	9.134	8.384
Förändring mot föregående år, % Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolym	7,6	1,02	-1,98	8,95	14,75
Kapital					
Soliditet Beskattat eget kapital + 78 % av obeskattade reserver i % av balansomslutningen (73,7 % 2012-2009)	17,70	15,67	13,95	13,12	12,95
Kapitaltäckningskvot Kapitalbas / Kapitalkrav	2,49	2,39	2,18	1,99	1,95
Resultat					
Placeringsmarginal Räntenetto i % av medelomslutning (MO)	2,03	2,31	2,52	2,07	2,32
Rörelseintäkter/affärsvolym Räntenetto+rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,24	1,30	1,31	1,08	1,38
Rörelseresultat/affärsvolym Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,57	0,61	0,61	0,29	0,55
Räntabilitet på eget kapital	6,61	7,02	9,01	4,61	9,54
K/I-tal före kreditförluster Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,47	0,47	0,46	0,55	0,50
K/I-tal efter kreditförluster Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändring på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,54	0,53	0,54	0,73	0,60
Osäkra fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för osäkra fordringar Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto	60,58	54,29	65,98	68,87	70,50
Andel osäkra fordringar Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	1,31	1,45	0,96	0,69	0,40
Kreditförlustnivå Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker) samt övertagen egendom och kreditgarantier	0,36	0,32	0,40	0,74	0,50
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda Arbetstidsmättet 1.730 timmar per helårsarbetare	40	40	39	41	40
Antal kontor	3	3	3	3	3

Resultat- och balansräkningar	2013	2012	2011	2010	2009
Belopp i tkr					
Resultaträkning					
Räntenetto	66.123	70.819	74.505	59.607	60.736
Provisioner, netto	28.089	27.286	25.656	24.164	22.245
Nettoresultat av finansiella transaktioner	6.964	2.498	7.341	4.341	10.804
Övriga intäkter	15.714	16.447	10.807	5.767	13.085
Summa intäkter	116.890	117.050	118.309	93.879	106.870
Allmänna administrationskostnader	48.054	48.041	46.722	45.222	46.746
Övriga rörelsekostnader	7.313	6.856	7.629	6.617	6.666
Kreditförluster	7.610	6.945	9.205	16.437	10.899
Summa kostnader	62.977	61.842	63.556	68.276	64.311
Rörelseresultat	53.913	55.208	54.753	25.603	42.559
Bokslutsdispositioner, netto	-10.382	-12.477	-9.876	224	-11.203
Skatter	-7.650	-10.255	-7.627	-7.439	-10.564
Årets resultat	35.881	32.476	37.249	18.388	43.198
Balansräkning					
Kassa	3.119	17.810	14.388	13.827	16.589
Utlåning till kreditinstitut	528.911	599.530	545.690	294.515	309.807
Utlåning till allmänheten	2.140.743	2.071.104	2.168.617	2.289.891	2.210.416
Räntebärande värdepapper	394.416	277.839	124.803	245.944	78.106
Aktier och andelar	210.286	142.487	104.613	107.896	84.077
Materiella tillgångar	31.396	23.774	23.131	21.678	22.235
Övriga tillgångar	19.639	17.699	19.630	20.612	16.951
Summa tillgångar	3.328.510	3.150.243	3.000.873	2.994.363	2.738.181
Skulder till kreditinstitut	12.535	12.645	12.410	2.001	2.450
Inlåning från allmänheten	2.694.981	2.609.666	2.538.503	2.576.206	2.352.683
Övriga skulder	18.621	22.708	24.207	19.423	24.618
Avsättningar för pensioner m m	5.098	4.679	3.433	2.812	2.609
Summa skulder och avsättningar	2.731.235	2.649.698	2.578.553	2.600.442	2.382.360
Obeskattade reserver	37.192	26.810	14.333	4.457	4.681
Eget kapital	560.083	473.735	407.987	389.464	351.140
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	3.328.510	3.150.243	3.000.873	2.994.363	2.738.181

Förslag till vinstdisposition

Sparbankens resultat för år 2013 uppgår till 35.881.010 kr.

Styrelsen föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:

- överföring till reservfond 35.881.010 kr

Sparbankens kapitaltäckningskvot efter förslagen vinstdisposition uppgår till 2,49 (föregående års kapitaltäckningskvot 2,39).

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

Styrelsens bedömning är att sparbankens egna kapital så som det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk. Vad beträffar sparbankens resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande bokslutskommentarer.

Resultaträkning

1 januari - 31 december

Belopp i tkr	Not	2013	2012
Ränteintäkter		95.392	113.807
Räntekostnader		<u>-29.269</u>	<u>-42.988</u>
Räntenetto	4	66.123	70.819
Erhållna utdelningar	5	10.065	5.518
Provisionsintäkter	6	33.456	32.831
Provisionskostnader	7	-5.367	-5.545
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	6.964	2.498
Övriga rörelseintäkter	9	<u>5.649</u>	<u>10.929</u>
Summa rörelseintäkter		116.890	117.050
Allmänna administrationskostnader	10	48.054	48.041
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	19	1.023	867
Övriga rörelsekostnader	11	<u>6.290</u>	<u>5.989</u>
Summa kostnader före kreditförluster		55.367	54.897
Resultat före kreditförluster		61.523	62.153
Kreditförluster, netto	12	-7.610	-6.945
Rörelseresultat		53.913	55.208
Bokslutsdispositioner	13	-10.382	-12.477
Skatt på årets resultat	14	-7.650	-10.255
Årets resultat		35.881	32.476
Rapport över totalresultat			
Årets resultat		35.881	32.476
Övrigt totalresultat			
Poster som kan komma att omklassificeras till årets resultat			
Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas		50.467	33.272
Årets övrigt totalresultat		50.467	33.272
Årets totalresultat		86.348	65.748

Balansräkning

Per den 31 december

Belopp i tkr	Not	2013	2012
Tillgångar			
Kassa		3.119	17.810
Utlåning till kreditinstitut	15	528.911	599.530
Utlåning till allmänheten	16	2.140.743	2.071.104
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	394.416	277.839
Aktier och andelar	18	210.286	142.487
Materiella tillgångar	19		
- Inventarier		1.976	889
- Byggnader och mark		29.420	22.885
Aktuell skattefordran	20	4.669	1.523
Uppskjuten skattefordran	14, 20	1.122	1.174
Övriga tillgångar	20	341	525
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21	13.507	14.477
Summa tillgångar		3.328.510	3.150.243
Skulder och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	22	12.535	12.645
Inlåning från allmänheten	23	2.694.981	2.609.666
Övriga skulder	24	6.451	10.466
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	25	12.170	12.242
Avsättningar			
- Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser	10, 26	3.931	3.666
- Uppskjuten skatteskuld	14	978	329
- Övriga avsättningar	27	189	684
Summa skulder och avsättningar		2.731.235	2.649.698
Obeskattade reserver	28	37.192	26.810
Eget kapital			
Reservfond		423.981	391.505
Fond för verkligt värde	29	100.221	49.754
Årets resultat		35.881	32.476
Summa eget kapital		560.083	473.735
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		3.328.510	3.150.243
Poster inom linjen			
Ställda säkerheter för egna skulder		Inga	Inga
Övriga ställda säkerheter		Inga	Inga
Ansvarförbindelser	30		
Garantier		42.037	41.087
Åtaganden	31		
Övrigt		288.417	265.474

Rapport över förändringar i eget kapital

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Totalt eget kapital
Justerat eget kapital 2012-01-01	354.256	16.482	37.249	407.987
Resultatdisposition 2011	37.249		-37.249	
Årets resultat			32.476	
Årets övrigt totalresultat				
Finansiella tillgångar som kan säljas		33.272		
Årets totalresultat		33.272	32.476	65.748
Utgående eget kapital 2012-12-31	391.505	49.754	32.476	473.735
Ingående eget kapital 2013-01-01	391.505	49.754	32.476	473.735
Resultatdisposition 2012	32.476		-32.476	
Årets resultat			35.881	
Årets övrigt totalresultat				
Finansiella tillgångar som kan säljas		50.467		
Årets totalresultat		50.467	35.881	86.348
Utgående eget kapital 2013-12-31	423.981	100.221	35.881	560.083

Fond för verkligt värde

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

Kassaflödesanalys

1 januari – 31 december

Belopp i tkr	2013-12-31	2012-12-31
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	53.913	55.208
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
- Avskrivningar	1.023	867
- Kreditförluster	8.238	7.374
Betald inkomstskatt	-10.095	-7.858
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	53.079	55.591
Förändring av utlåning till allmänheten	-77.877	90.139
Minskning av värdepapper	0	4.853
Förändring av inlåning från allmänheten	85.315	71.163
Förändring av skulder till kreditinstitut	-130	235
Förändring av övriga tillgångar	-1.207	-1.752
Förändring av övriga skulder	-4.369	-383
Kassaflöde från den löpande verksamheten	54.811	219.846
Investeringsverksamheten		
Förändring av finansiella tillgångar	-136.450	-166.070
Förändring av materiella tillgångar	-8.645	-1.510
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-145.095	-167.580
Årets kassaflöde	-90.284	52.266
Likvida medel vid årets början	622.294	570.028
Likvida medel vid årets slut	532.010	622.294

Ytterligare upplysningar framgår av not 35.

Noter till de finansiella rapporterna

Not 1 Uppgifter om sparbanken

Årsredovisningen avges per 31 december 2013 och avser Laholms Sparbank som är en fristående sparbank med säte i Laholm.

Besöksadressen till huvudkontoret är Stortorget 6, Laholm.

Not 2 Redovisningsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag
Sparbankens årsredovisning är upprättad enligt lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) i enlighet med ändringsföreskrifterna i 2009:11, FFFS 2011:54 och FFFS 2013:2 samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR2 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 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till att sambandet mellan redovisning och beskattning.

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

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 2014-03-26. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 2014-04-25.

Värderingsgrunder vid upprättande av sparbankens finansiella rapporter

Sparbankens funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor.

Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental.

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde består av strukturerade produkter, finansiella instrument (FVO) och aktieinnehav. Dessa finansiella tillgångar klassificerade som finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen eller som finansiella tillgångar som kan säljas.

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

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

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

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

Bedömningar gjorda av sparbanken vid tillämpningen av lagbegränsad IFRS kan ha en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och på gjorda uppskattningar.

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar framgår av not 36.

Förändrade redovisningsprinciper

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

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

Utformning av finansiella rapporter (ändring av IAS 1)

Från och med 2013 delas räkningen avseende övrigt totalresultat in i två delar, komponenter som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen samt komponenter som har eller kommer att omklassificeras till resultaträkningen.

Ersättning till anställda (ändring av IAS 19)

Ändringen innebär att den s k "korridormetoden" ej är tillåten längre. Då banken redovisar pensioner enligt Tryggandelagen har dessa förändringar inte

någon påverkan på resultaträkningen och balansräkningen för banken.

Uppllysning om finansiella instrument (ändring av IFRS 7)

Från och med 2013 lämnas uppllysningar om finansiella tillgångar och finansiella skulder vars värde är kvittade i balansräkningen eller är föremål för olika rättsligt bindande ramavtal om nettning eller andra liknande riskreducerande avtal.

Värdering till verkligt värde (IFRS 13)

Den nya standarden IFRS 13 ersätter den vägledning rörande värdering till verkligt värde som funnits i respektive IFRS standard. Standarden anger inte när värdering till verkligt värde ska ske utan i stället hur. Andra standarder fastställer när verkligt värde ska användas. Verkligt värde är det pris som skulle kunna erhållas på värderingsdagen vid försäljning av en tillgång eller betalats för att överföra en skuld i en transaktion mellan marknadsaktörer under normala betingade förhållanden, ett så kallat "exit price". Standarden anger också nya upplysningskrav. Se not 34. Införandet av standarden har i övrigt inte haft någon väsentlig effekt på hur banken fastställer verkliga värden och därmed inte heller på finansiell ställning eller resultat.

Nya IFRS som ännu inte börjat tillämpas

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

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

IFRS 9 *Financial Instruments* avses ersätta IAS 39 *Finansiella instrument: Redovisning och värdering*.

Datum för obligatorisk första tillämpning har inte beslutats, men IASB har beslutat att det inte kommer att bli innan den 1 januari 2017. IASB har publicerat de tre första delarna av vad som kommer att utgöra den slutliga IFRS 9.

Den första delen behandlar klassificering och värdering av finansiella tillgångar. De kategorier för finansiella tillgångar som finns i IAS 39 ersätts i IFRS 9 av två kategorier, där värdering sker till verkligt värde eller upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde används för instrument som innehåller i en affärsmodell vars mål är att erhålla de kontraktuella kassaflödena; vilka ska utgöra betalningar av kapitalbelopp och ränta på kapitalbeloppet vid specificerade datum.

Övriga finansiella tillgångar redovisas till verkligt värde och möjligheten att tillämpa 'fair value option' som i IAS 39 behålls. Förändringar i verkligt värde

ska redovisas i resultatet, med undantag för värdeförändringar på egetkapitalinstrument som inte innehåller för handel och för vilka initialt val görs att redovisa värdeförändringar i övrigt totalresultat. Värdeförändringar på derivat i säkringsredovisning påverkas inte av denna del av IFRS 9, utan redovisas tillsvidare i enlighet med IAS 39.

IASB publicerade i oktober 2010 även de delar av IFRS 9 som berör klassificering och värdering av finansiella skulder. Merparten av principerna för klassificering och värdering av finansiella skulder enligt IFRS 9 överensstämmer med principerna i IAS 39 förutom när det gäller hur förändring i verkligt värde på finansiella skulder som frivilligt värderas till verkligt värde enligt den sk "Fair Value Option" skall redovisas. För dessa skulder skall värdeförändringen delas upp på förändringar som hänförliga till egen kreditvärdighet respektive på förändringar i referensränta. Företaget har ännu inte gjort någon utvärdering av effekterna av IFRS9 och har inte heller kunnat besluta om de nya principerna ska börja tillämpas i förtid eftersom IFRS9 ännu inte godkänts för tillämpning inom EU.

IASB publicerade i november 2013 principerna och reglerna i IFRS 9 som hanterar förutsättningarna för säkringsredovisning. Det nya regelverket syftar till att redovisningen ska återspegla resultatet av företagets riskhantering.

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

Ändringen ska tillämpas för räkenskapsår som påbörjas 1 januari 2014. EU har godkänt ändringen. Ändringen avser när och hur kvittning av finansiella tillgångar och finansiella skulder ska ske.

Novation of Derivatives and Continuations of Hedge Accounting (ändring av IAS 39)

Ändringen innebär ett begränsat undantag från att bryta en säkringsredovisningsrelation när ett derivat till följd av lagar och regler byter motpart till ett clearing hus. Ändringen ska tillämpas för räkenskapsår som påbörjas 1 januari 2014. EU har ännu inte godkänt ändringen.

IFRIC 21 Levies

Tolkningsuttalandet innehåller regler över hur olika former av avgifter som myndigheter påför företag och vid vilken tidpunkt en förpliktande händelse uppstår som föranleder skuldredovisning. Ändringen ska tillämpas på räkenskapsår som inleds den 1 januari 2014 eller senare med retroaktiv tillämpning. Tolkningsuttalande förväntas godkännas av EU under första kvartalet 2014.

Transaktioner i utländsk valuta

Sparbankens funktionella valuta är svenska kronor. Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till den funktionella valutan till den valutakurs som

föreligger på balansdagen. Valutakursdifferenser som uppstår vid omräkningarna redovisas i resultaträkningen.

Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

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

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

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

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

Provisions- och avgiftsintäkter

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

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

Provisioner och avgifter som inräknas i räntan

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

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

Till dessa avgifter hör främst avgifter för kreditfaciliteter eller annan typ av lånelöfte när det inte är sannolikt att faciliteten kommer att utnyttjas samt avgifter och provisioner för ställande av finansiell garanti. Dessa avgifter och provisioner periodiseras som intäkt över den period som tjänsten utförs. Till dessa avgifter hör också de ersättningar som sparbanken erhåller vid förmedling av lån till annan bank. Vid förmedling av

lån till annan bank som också inbegriper ett ansvar för kreditförluster på de förmedlade lånen (dock maximerat till en viss andel av under året intjänad förmedlingsprovision) redovisas intäkten löpande netto efter avräkning för kreditförlust.

Provisioner och avgifter som är intjänade när en viss tjänst utförts

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

Provisionskostnader

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

Nettoresultat av finansiella transaktioner

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

Nettoresultat av finansiella transaktioner består av:

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

Allmänna administrationskostnader

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

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

Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

Skatter

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

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

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

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

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

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

Finansiella instrument

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

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

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

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

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller bolaget förlorar kontrollen över dem. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång.

En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld.

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

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då bolaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången.

Lånelöften redovisas inte i balansräkningen. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren. En avsättning för lämnat lånelöfte görs om löftet är oåterkallerligt och lämnas till en låntagare där ett nedskrivningsbehov identifieras redan innan lånet betalats ut eller när utlåningsräntan inte täcker sparbankens upplåningskostnader för att finansiera lånet.

Återköpstransaktioner

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

Klassificering och värdering av finansiella instrument

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

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

Inbäddade derivat

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

Investeringar som hålles till förfall

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

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

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

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

Finansiella tillgångar som kan säljas

Aktier i företag som anses som samarbetspartners placeras i denna kategori. Med samarbetspartners menas företag som sparbanken har ingått avtal om ett samarbete. Aktier i samarbetspartners värderas till anskaffningsvärde eftersom tillförlitligt värde saknas. Nedskrivningsbehov görs via resultaträkning.

Aktier i Swedbank AB, Sveland Sakförsäkring AB och Indecap hänförs till finansiella tillgångar som kan säljas (AFS) och värderas till verkligt värde. Värdeförändring justeras mot övrigt totalresultat och nedskrivningsbehov via resultaträkning. Vid avyttring av tillgång redovisas vinst/förlust, som tidigare redovisats mot eget kapital, i resultaträkning.

Låne- och kundfordringar

Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat, som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna Utlåning till kreditinstitut, Utlåning till allmänheten samt Övriga tillgångar. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Kund- och lånefordran redovisas till det belopp som beräknas inflyta, dvs. efter avdrag för nedskrivningar av osäkra fordringar.

Andra finansiella skulder

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

Finansiella garantier

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

Finansiella garantier redovisas initialt till verkligt värde, dvs i normalfallet det belopp som utställaren erhållit i ersättning för den utställda garantin.

Lånelöften

Med lånelöfte avses i detta sammanhang dels en ensidig utfästelse från sparbanken att ge ut ett lån med på förhand bestämda villkor där låntagaren kan välja om han/hon vill ha lånet eller inte och dels ett avtal där både sparbanken och låntagaren är bundna vid avtalsvillkoren i ett låneavtal som börjar löpa vid en tidpunkt i framtiden.

För av sparbanken lämnade lånelöften gäller att det inte kan reglernas netto, sparbanken har inte som praxis att sälja lånen när de lämnats enligt lånelöften och låneräntan är inte lägre än marknadsräntan då lånelöftet lämnas.

I det fall som lånelöftet lämnas till en låntagare där ett nedskrivningsbehov identifieras redan innan lånet betalats ut eller där utlåningsräntan inte täcker långivarens upplåningskostnader redovisar sparbanken en avsättning beräknad som det diskonterade värdet av framtida förväntade betalningar om detta belopp är större än det periodiserade värdet av eventuellt mottagna avgifter för det lämnade lånelöftet.

Metoder för bestämning av verkligt värde

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor.

Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterad säljkurs.

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

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

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

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

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

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

Aktier

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

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

I tabell not 34 lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen.

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

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

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

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar

Vid varje rapporttillfälle utvärderar sparbanken om det finns objektiva belägg som tyder på att en finansiell tillgång eller grupp av tillgångar är i behov av nedskrivning till följd av att en eller flera händelser (förlusthändelser) inträffat efter det att tillgången redovisas för första gången och att dessa förlusthändelser har en inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena från tillgången eller gruppen med tillgångar. Om det finns objektiva bevis som tyder på att ett nedskrivningsbehov kan finnas så betraktar sparbanken dessa fordringar som osäkra.

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

Finansiella tillgångar som redovisas till upplupna anskaffningsvärde

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

För gruppen borgen- och blancokrediter till privatpersoner på mindre belopp beräknas avsättningsbehovet enligt schablon. Denna bygger

på tidigare erfarenheter av storleken på förlusterna avseende denna grupp av homogena krediter.

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

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

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

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

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

Kategorin finansiella tillgångar som kan säljas

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

Vid nedskrivning av ett egetkapitalinstrument som är klassificerat som en finansiell tillgång som kan säljas omklassificeras tidigare redovisad

ackumulerad vinst eller förlust i eget kapital via övrigt totalresultat till resultaträkningen.

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

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

Återföring av nedskrivningar

Finansiella tillgångar som redovisas till upplupna anskaffningsvärde

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

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

Kategori finansiella tillgångar som kan säljas

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

Nedskrivningar av räntebärande instrument, klassificerade som finansiella tillgångar som kan säljas, återförs över resultaträkningen om det verkliga värdet ökar och ökningen objektivt kan hänföras till en händelse som inträffade efter det att nedskrivningen gjordes.

Bortskrivning av lånefordringar

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

Efter bortskrivning redovisas lånefordringarna inte längre i balansräkningen.

Återvinning på tidigare redovisade bortskrivningar redovisas som en minskning av kreditförluster på resultatraden Kreditförluster netto.

lanspråktagen pant

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

Övertagen egendom redovisas under samma tillgångspost som egendom av motsvarande slag som förvärvats på annat sätt. Intäkter och kostnader som avser övertagen egendom fördelas på motsvarande sätt som andra intäkter och kostnader i resultaträkningen.

För fastigheter som sparbanken övertagit för att skydda en fordran redovisas hyresintäkter under övriga rörelseintäkter och driftskostnader under övriga rörelsekostnader. Övertagen egendom, se not 19, kommer att avyttras när tillfälle ges.

Materiella tillgångar

Ägda tillgångar

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

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

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

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

Tillkommande utgifter

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

Avgörande för bedömningen när en tillkommande utgift läggs till anskaffningsvärdet är om utgiften avser utbyten av identifierade komponenter, eller delar därav, varvid sådana utgifter aktiveras. Även i de fall ny komponent tillskapats läggs utgiften till anskaffningsvärdet.

Eventuella oavskrivna redovisade värden på utbytta komponenter, eller delar av komponenter, uträknas och kostnadsförs i samband med utbytet. Reparationer kostnadsförs löpande.

Avskrivningsprinciper

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

Sparbanken tillämpar komponentavskrivning på rörelsefastigheter, vilket innebär att komponenternas bedömda nyttjandeperiod ligger till grund för avskrivningen. För övriga materiella anläggningstillgångar anser sparbanken att det inte finns några separata komponenter med väsentligt olika avskrivningsperioder.

Beräknade nyttjandeperioder;

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

Rörelsefastigheterna består av ett antal komponenter med olika nyttjandeperioder.

Huvudindelningen är byggnader och mark. Ingen avskrivning sker på komponenten mark vars nyttjandeperiod bedöms som obegränsad.

Byggnaderna består emellertid av flera komponenter vars nyttjandeperioder varierar.

Nyttjandeperioderna har bedömts variera mellan 10 – 100 år på dessa komponenter.

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

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

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

Nedskrivning av materiella tillgångar

Nedskrivningsprövning

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

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

Återföring av nedskrivningar

En nedskrivning reverseras om det både finns indikation på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de

antaganden som låg till grund för beräkning av återvinningsvärdet.

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

Ersättning till anställda

Pensionering

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

Sparbankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal med Sparinstitutens Pensionskassa (SPK).

Enligt IAS 19 är en avgiftsbestämd plan för ersättningar efter avslutad anställning enligt vilka företaget betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och inte har någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänför sig till anställdas tjänstgöring under innevarande period och tidigare.

En förmånsbestämd pensionsplan definieras som annan plan för ersättningar efter avslutad anställning än avgiftsbestämd plan.

Pensionsplanen för sparbankens anställda har bedömts vara en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare. Sparbanken har dock gjort bedömningen att UFR 6 Pensionsplaner som omfattar flera arbetsgivare är tillämplig även för sparbankens pensionsplan hos SPK.

Sparbanken saknar tillräcklig information för att möjliggöra en redovisning i enlighet med IAS 19, och redovisar därför dessa pensionsplaner som avgiftsbestämda.

Sparbankens förpliktelser avseende avgifter till avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas genom att de anställda utfört tjänster åt sparbanken under en period. Premier betalas till SPK baserat på aktuell lön.

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

förväntade pensionsutbetalningar (kapitalvärdet). Beräkningen bygger på antaganden om bl.a. nuvarande lönenivå och i vilken grad som pensionen intjänats. De försäkringstekniska grunderna för beräkning av kapitalvärdet bygger på de av Finansinspektionen (FI) fastställda föreskrifter. Dessa föreskrifter innehåller bl.a. instruktioner om valet av diskonteringsränta mm. Årets kostnader för dessa försäkringspremier framgår av not 10.

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

Ersättningar vid uppsägning

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

Kortfristiga ersättningar

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

Avsättningar

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

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

Ansvarförbindelser (eventualförpliktelser)

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

Not 3 Risker

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

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

Sparbankens riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som sparbanken har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga begränsningar (limiter) och försäkra att det finns kontroll på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande att limiter inte överskrids. Riskpolicies och riskhanteringssystem går igenom regelbundet för att kontrollera att dessa är korrekta och t ex återspeglar gällande marknadsvillkor samt produkter och tjänster som erbjuds.

Genom utbildning och tydliga processer skapar sparbanken förutsättningar för en god riskkontroll, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

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

Redogörelse för bankens risker och osäkerhetsfaktorer framgår i förvaltningsberättelsen.

Kreditrisk

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

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

Kreditdelegationerna rapporterar regelbundet till styrelsen.

Sparbankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll. En genomgående princip är bl a att alla

kreditbeslut i sparbanken normalt fattas med systemstöd och får ärendet avslagsstatus görs beslut av minst två personer. Trots att kreditrisken utgör sparbankens största riskexponering är sparbankens kreditförluster i förhållande till utestående kreditvolym jämförelsevis små.

Den avgörande bedömningsgrunden för sparbankens kreditgivning, som utifrån låntagarnas hemvist är geografiskt hänförliga till sparbankens verksamhetsområde, är låntagarnas återbetalningsförmåga. För att ytterligare minska risken är merparten av sparbankens krediter dessutom säkerställda med pantbrev i fastigheter och andra bankmässiga säkerheter.

Sparbanken strävar efter en god riskspridning. För att begränsa kredit- och motpartsrisiker i sparbankens värdepappersportfölj tillåts endast placeringar inom vissa beloppsmässiga ramar och endast i värdepapper med hög kreditvärdighet.

Större kreditengagemang (kredittagarens samtliga egna förbindelser och ansvarsförbindelser)

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

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

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

Kreditriskexponering brutto och netto 2013

Belopp i tkr	Kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskriv- ning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering med hänsyn till säkerheter
Krediter¹ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ²	8.356	0	8.356	8.356	0
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheters ³	771.092	3.034	768.058	756.609	11.449
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	126.952	0	126.952	126.593	359
Pantbrev i jordbruksfastigheter	487.793	1.600	486.193	455.548	30.645
Pantbrev i andra näringsfastigheter	299.338	5.000	294.338	288.244	6.094
Företagsinteckning	260.915	32.626	228.289	225.077	3.212
Övriga ⁵	229.509	952	228.557	21.973	206.584
varav: kreditinstitut	1.054	0	1.054	1.054	0
Summa	2.183.955	43.212	2.140.743	1.882.400	258.343
Värdepapper/placeringar					
Emittent / Motpart					
- S&P rating AAA	303.502		303.502		
- S&P rating AA+	0		0		
- S&P rating A+	70.335		70.335		
- S&P rating A-	10.457		10.457		
- Utan rating	10.122		10.122		
- Strukturerade produkter	0		0		
- Innestående hos kreditinstitut	525.015		525.015		
Summa	919.431		919.431	0	919.431
Åtaganden	217.564		217.564		217.564
Utställda lånelöften	68.581		68.581		68.581
Utställda finansiella garantier	42.037		42.037	15.167	26.870
Summa	328.182		328.182	15.167	313.015
Total kreditriskexponering	3.431.568	43.212	3.388.356	1.897.567	1.490.789

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

² inklusive krediter till stat och kommun

³ inklusive bostadsrätter

⁴ inklusive bostadsrättsföreningar

⁵ inklusive krediter utan säkerhet samt ej utnyttjade krediter i räkning

Kreditriskexponering brutto och netto 2012

	Kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskriv- ning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering med hänsyn till säkerheter
Belopp i tkr					
Krediter⁶ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ⁷	6.739	0	6.739	6.739	0
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheters ⁸	814.535	2.635	811.900	793.732	18.168
Pantbrev i flerfamiljsfastigheters ⁹	120.179	0	120.179	119.687	492
Pantbrev i jordbruksfastigheter	448.304	1.128	447.176	416.929	30.247
Pantbrev i andra näringsfastigheter	273.582	4.000	269.582	260.985	8.597
Företagsinteckning	264.688	26.648	238.040	222.229	15.811
Övriga ¹⁰	178.716	1.228	177.488	6.830	170.658
varav: kreditinstitut	1.239	0	1.239	1.239	0
Summa	2.106.743	35.639	2.071.104	1.827.131	243.973
Värdepapper/placeringar					
Emittent / Motpart					
- S&P rating AAA	202.371		202.371		
- S&P rating AA+	10.000		10.000		
- S&P rating A+	49.965		49.965		
- S&P rating A-	10.549		10.549		
- Utan rating	0		0		
- Strukturerade produkter	4.954		4.954		
- Innestående hos kreditinstitut	592.005		592.005		
Summa	869.844		869.844	0	869.844
Åtaganden	198.092		198.092		198.092
Utställda lånelöften	67.382		67.382		67.382
Utställda finansiella garantier	41.087		41.087	14.142	26.945
Summa	306.561		306.561	14.142	292.419
Total kreditriskexponering	3.283.148	35.639	3.247.509	1.841.273	1.406.236

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

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

⁷ inklusive krediter till stat och kommun

⁸ inklusive bostadsrätter

⁹ inklusive bostadsrättsföreningar

¹⁰ inklusive krediter utan säkerhet samt ej utnyttjade krediter i räkning

Lånefordringar, kreditkvalitet

Kreditkvalitet

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

På företagssidan följer banken kvartalsvis upp exponerat belopp i banken i riskklass 1-5. Bankens företagsutlåning är 80 % (79 %) exponerad i riskklass 2-5 dvs. med låg till medel risk.

För privata engagemang används ett scorings-system anpassat för att säkerställa kvaliteten på nybeviljade krediter till privatpersoner. Både internt och externt beteende vägs ihop för att få fram ett risktal. Scoringsystemen för både privat och företag används även av Swedbank samt andra fristående sparbanker.

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

Sparbanken följer årligen upp och rapporterar kreditgivningen på privatsidan med fördelning av utbetald volym i scoringpoäng. Under 2013 har banken utbetalt 88 % (92 %) i de bättre scoringpoängen mellan 41-100. Det innebär att nyflödet av privatkrediter är av god kvalitet.

Oreglerade och osäkra fordringar

Åldersanalys

Belopp i tkr.

Åldersanalys, förfallna/obetalda men ej nedskrivna lånefordringar	2013	2012
Fordringar förfallna < 1 mån	71	414
Fordringar förfallna >= 1 mån till < 1 år	6	0
Fordringar förfallna >= 1 år till < 4 år	0	0
Fordringar förfallna >= 4 år	0	0
Summa utestående kapitalskuld	77	414

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

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

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

Lånefordringar per kategori av låntagare	2013	2012
Lånefordringar, brutto		
-offentlig sektor	0	0
-företagssektor	754.084	689.028
-hushållssektor	1.426.051	1.414.430
<i>varav personliga företagare</i>	659.536	612.139
-övriga	3.820	3.285
Summa	2.183.955	2.106.743

varav:

Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar		
-företagssektor	40.898	29.874
-hushållssektor	8.686	8.645
Oreglerade lånefordringar som inte ingår i osäkra lånefordringar och för vilken ränta intäktsförs	0	0
Osäkra lånefordringar		
-företagssektor	62.518	56.893
-hushållssektor	8.816	8.757

Avgår:

Specifikation nedskrivningar för individuellt värderade fordringar		
-företagssektor	37.387	30.590
-hushållssektor	5.623	4.847
Nedskrivningar för gruppvis individuellt värderade lånefordringar		
-hushållssektor	202	202

Lånefordringar, nettoredovisat värde

-offentlig sektor	0	0.
-företagssektor	716.697	658.438
-hushållssektor	1.420.226	1.409.381
<i>varav personliga företagare</i>	656.350	608.914
-övriga	3.820	3.285
Summa	2.140.743	2.071.104

Marknadsrisk

Marknadsrisk är att risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna ränterisker, valutarisken och aktiekursrisk (prisrisk). I sparbankens fall utgör ränterisken och aktiekursrisk de övervägande marknadsriskerna.

Ränterisk definieras som risken för att marknadsvärdet på sparbankens fastförräntande tillgångar sjunker då marknadsräntan stiger. Graden av ränterisk, eller 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 räntebindingstiden är olika för tillgångar och skulder.

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

Aktiekursrisk är risken för att marknadsvärdet på en aktieplacering sjunker till följd av samhälls-ekonomiska faktorer.

Ränterisk

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

I enlighet med sparbankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Styrelsen har fastställt att gränsen för hur stor bankens ränterisk får vara vid 5 % av bankens kapitalbas. Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är den s k gap-analys, som återfinns nedan, som visar räntebindingstiderna för sparbankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen.

Analysen visar att vid en förändring av marknadsräntan med två procentenheter minskar/ökar räntenettet för kommande 12-månadersperiod med 839 tkr. Vid utgången av 2013 uppgick ränterisken till 0,2 % av kapitalbasen.

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

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

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

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

Valutarisk

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

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

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

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

I sparbankens resultaträkning ingår valutakursförändringar till 223 tkr (föregående år 513 tkr) i nettoresultat av finansiella transaktioner.

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

Aktiekursrisk

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

En generell förändring med 1 procentenhet av aktiekurserna beräknas påverka sparbankens resultat före skatt med approximativt 246 tkr för året (föregående år 221 tkr) samt påverka eget kapital med 1.810 tkr (1.128 tkr).

Likviditetsrisk

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

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

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

Detta sker genom att banken löpande upprätthåller:

- En likviditetsreserv
- Stabila finansieringskällor
- Beredskapsplan för ansträngda likviditetsslågen

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

Per 2013-12-31 bestod likviditetsreserven av 922.550 tkr inestående på konto samt säkerställda bostadsobligationer och övriga värdepapper. Banken har upprättat en beredskapsplan för eventuell likviditetskris, där händelser som verkställer planen samt åtgärder som kan verkställas är definierade.

Sparbankens riskhantering fokuserar här på att skapa likviditetsresurser och på portföljstrukturer. Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, d v s värdepapper som handlas på en fungerande marknad. Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarios. Sparbankens likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan. Även den kassaflödesanalys, som finns intagen på annat ställe i årsredovisningen, belyser sparbankens likviditetssituation.

Tillgångar med förväntad återvinningstid över ett år uppgår till 2.303,5 Mkr (1.932,2 mkr) och skulder med förväntad återvinningstid över ett år uppgår till 14,8 Mkr (8,7 mkr).

2013

Likviditetsexponering Kontraktuellt återstående löptid (redovisat värde)	Nominella kassaflöden – Kontraktuellt återstående löptid							Utan löptid	Förväntad tidpunkt för åter- vinning > 12 mån	Totalt redovisat värde
	På an- fordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Längre än 5 år	Längre än 5 år			
Belopp i Mkr										
Tillgångar										
Kassa							3,1			3,1
Utlåning till kreditinstitut	528,9									528,9
Utlåning till allmänheten	204,5	27,2	80,2	397,9	1,431,0			1.909,1		2.140,8
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					394,4				394,4	394,4
Övriga tillgångsposter							261,3			261,3
Summa tillgångar	733,4	27,2	80,2	792,3	1.431,0		264,4	2.303,5		3.328,5
Skulder										
Skulder till kreditinstitut	10,5								2,0	12,5
Inlåning från allmänheten	2.227,6	339,8	104,9	12,8			9,9		12,8	2.695,0
Övriga skuldposter och eget kapital										
							621,0			621,0
Summa skulder	2.238,1	339,8	104,9	14,8			630,9	14,8		3.328,5
Skilnad redovisade tillgångar och skulder	-1.504,7	-312,6	-24,7	777,5	1.431,0		-366,5			

2012

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

Operativa risker

Med operativ risk avses risken för att fel eller brister i administrativa rutiner leder till oväntade ekonomiska eller förtroendemässiga förluster.

Dessa kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning. Även risken för oegentligheter, internt eller externt, ingår i den operativa risken.

De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll.

Upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i sparbanken, som bl a omfattar

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

Not 4	Räntenetto	2013	2012
	Belopp i tkr		
	Ränteintäkter		
	Utlåning till kreditinstitut	8.775	11.162
	Utlåning till allmänheten	81.080	98.996
	Räntebärande värdepapper	5.535	3.632
	Övriga	2	17
	Summa	95.392	113.807
Varav:	ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde	91.469	108.370
	ränteintäkt från osäkra fordringar	3.923	4.175
	Räntekostnader		
	Skulder till kreditinstitut	218	288
	Inlåning från allmänheten	28.069	41.772
	Övriga	982	928
Varav:	<i>kostnad för insättningsgaranti och stabilitetsavgift</i>	<i>2.827</i>	<i>2.868</i>
	Summa	29.269	42.988
Varav:	räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde	26.442	40.120
	Räntenetto	66.123	70.819
	Räntemarginal	1,85 %	2,06 %
	Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exklusive genomsnittligt eget kapital och obeskickade reserver		
	Placeringsmarginal	2,03 %	2,31 %
	Räntenetto i % av MO		
	Medelränta på utlåningen	3,84 %	4,59 %
	Medelränta på inlåningen	1,07 %	1,67 %
	Inklusive kostnad för insättningsgaranti och stabilitetsavgift		
Not 5	Erhållna utdelningar	2013	2012
	Belopp i tkr		
	Swedbank AB	9.083	4.558
	Övriga	982	960
	Summa	10.065	5.518

Not 6	Provisionsintäkter	2013	2012
	Belopp i tkr		
	Betalningsförmedlingsprovisioner	7.523	8.313
	Utlåningsprovisioner	10.065	9.883
	Inlåningsprovisioner	1.284	982
	Provisioner avseende utställda finansiella garantier	386	467
	Värdepappersprovisioner	10.716	10.256
	Övriga provisioner	3.482	2.930
	Summa	33.456	32.831
Not 7	Provisionskostnader	2013	2012
	Belopp i tkr		
	Betalningsförmedlingsprovisioner	3.415	3.376
	Värdepappersprovisioner	1.952	2.169
	Summa	5.367	5.545
Not 8	Nettoresultat av finansiella transaktioner	2013	2012
	Belopp i tkr		
	Aktier/andelar	4.087	1.487
	Andra finansiella instrument	2.654	498
	Valutakursförändringar	223	513
		6.964	2.498
	Nettoförlust uppdelat per värderingskategori		
	Fair Value Option (FVO)		
	Orealiserat resultat finansiella tillgångar till verkligt värde	3.283	672
	Realiserat resultat finansiella tillgångar till verkligt värde	3.197	1.313
	Summa	6.480	1.985
	Available for sale, Eget kapital instrument (AFS)		
	Realiserat resultat finansiella tillgångar som kan säljas	261	0
Not 9	Övriga rörelseintäkter	2013	2012
	Belopp i tkr		
	Intäkter från rörelsefastigheter	1.334	1.336
	Intäkter från övertagna fastigheter	2.548	2.559
	Övriga	1.767	7.034
	Summa	5.649	10.929
Not 10	Allmänna administrationskostnader	2013	2012
	Belopp i tkr		
	Personalkostnader		
	löner och arvoden	18.190	17.434
	sociala avgifter	5.840	5.555
	kostnad för pensionspremier	3.822	4.687
	andra pensionskostnader	529	513
	avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl löneskatt	2.283	2.292
	övriga personalkostnader	1.701	2.217
	Summa personalkostnader	32.365	32.698
	Övriga allmänna administrationskostnader		
	hyror och andra lokalkostnader	962	1.006
	IT-kostnader	7.573	7.508
	konsulttjänster	337	830
	revision	809	1.033
	porto och telefon	682	679
	fastighetskostnader	3.883	2.461
	övriga	1.443	1.826
	Summa övriga allmänna administrationskostnader	15.689	15.343
	Summa	48.054	48.041

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

Sparbankens ledning			
löner och ersättningar	4.258	4.189	
sociala kostnader	1.323	1.290	
Summa	5.581	5.479	
Övriga anställda			
löner och ersättningar	16.996	15.895	
sociala kostnader	4.930	4.508	
Summa	21.926	20.403	

Ledande befattningshavares ersättningar

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

Berednings- och beslutsprocess för löner och arvoden

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

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt sparbanksstämmans beslut. Särskilt arvode utgår för kommittéarbete.

Arbetsstagarrepresentanter erhåller styrelsearvode men ej mötesarvode.

Styrelsen beslutar om ersättningar till verkställande direktören efter att förslag bearbetats i arbetsutskott.

Ersättning till verkställande direktören och andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön, pension och övrig rörlig ersättning.

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

Löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare

2013	Grundlön/ Styrelse arvode	Förmåner och övriga ersättningar	Pensions- kostnad	Vinstandels stiftelse	Summa
Johansson Ingemo, ordförande	142				142
Persson Lars-Göran, VD	1.316	63	702	45	2.126
Påhlsson Staffan	70				70
Bengtsson Charles	71				71
Cronqvist Erling	50				50
Eliasson Gunmarie	13				13
Eriksson Kent	50				50
Freij Anna	42				42
Hantoft Erik	48				48
Müller-Uri Ingmarie	52				52
Olsson Dan	13				13
Andra ledande befattningshavare, 3 st	2.048	100	758	135	3.041
Summa	3.915	163	1.460	180	5.718
2012	Grundlön/ Styrelse arvode	Förmåner och övriga ersättningar	Pensions- kostnad	Vinstandels stiftelse	Summa
Johansson Ingemo, ordförande	142				142
Persson Lars-Göran, VD	1.247	103	1.398	45	2.793
Påhlsson Staffan	68				68
Bengtsson Charles	54				54
Cronqvist Erling	41				41
Eliasson Gunmarie	13				13
Eriksson Kent	46				46
Freij Anna	52				52
Ingemarsson Maths	16				16
Müller-Uri Ingmarie	47				47
Olsson Dan	13				13
Andra ledande befattningshavare, 3 st	1.948	219	686	135	2.988
Summa	3.687	322	2.084	180	6.183

Av sparbankens pensionskostnader avser 702 tkr (1.398 tkr) sparbankens styrelse och VD, som uppgår till 14 (14) personer. Sparbankens utestående pensionsförpliktelser täcks genom försäkringsavtal eller genom avsättning i balansräkningen.

Vinstandelar och rörlig ersättning

Underlaget för utbetalning av vinstandelar utarbetas tillsammans med personalen och utgörs

av personliga mål som sammanställs till totalmål för sparbanken.

Dessa totalmål fastställs av styrelsen. Nivån på vinstandelar är kopplade till bankens resultat. Beloppet utbetalas generellt till alla anställda efter uppnådda mål uppsatta av styrelsen. Vinstandelar är ej pensionsgrundande.

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

Pensioner

Pensioner m m till ledande befattningshavare

	2013	2012
Till VD		
premier för pensionsförsäkring	529	513
förändring av pensionsavtal	173	885
Summa	702	1.398

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

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

Avgångsvederlag

För VD finns avtal som innebär att från bankens sida gäller en uppsägningstid på 12 månader och från VD:s sida 6 månader.

Om banken säger upp avtalet skall banken förutom lön under uppsägningstiden utbetala ett avgångsvederlag motsvarande en årslön.

Om banken ingår en fusion har VD rätt att vid egen uppsägning utöver lön under uppsägningstiden, 6 månader, erhålla ett avgångsvederlag motsvarande 18 månadslöner.

Lån till ledande befattningshavare

	2013	2012
Ledande befattningshavares lån i företaget		
verkställande direktör	0	0
styrelseledamöter	10.929	11.456
Summa	10.929	11.456

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

Medelantal anställda

	2013	2012
Totalt i sparbanken	40	40
varav kvinnor	26	26
varav män	14	14

Könsfördelning bland ledande befattningshavare

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

Arvode och kostnadsersättning till revisorer	2013	2012
KPMG AB		
revisionsuppdrag	297	267
revisionsverksamhet	4	6
skatterådgivning	0	0
andra uppdrag	487	598

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning. Revisionsverksamhet avser arbetsuppgifter som det ankommer på sparbankens revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranletts

av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter. Skatterådgivning avser rådgivning avseende skattefrågor. Allt annat, t ex internrevision, är andra uppdrag.

Not 11 Övriga rörelsekostnader	2013	2012
Belopp i tkr		
Driftskostnader för övertagna fastigheter	236	249
Avgifter till centrala organisationer	984	539
Försäkringskostnader	683	703
Säkerhetskostnader	631	536
Marknadsföringskostnader	2.595	2.077
Övriga rörelsekostnader	1.161	1.885
Summa	6.290	5.989

Not 12 Kreditförluster, netto	2013	2012
Belopp i tkr		
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar		
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	665	11.556
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-123	-10.880
Årets nedskrivning för kreditförluster	18.856	10.694
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-628	-429
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-11.160	-4.198
Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	7.610	6.743
Gruppvis nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar		
Avsättning för gruppvis nedskrivning	0	202
Årets nettokostnad för gruppvis värderade lånefordringar	0	202
Årets nettokostnad för kreditförluster	7.610	6.945
Årets nedskrivning avseende kreditförluster hänför sig till fordringar på allmänheten.		

Not 13 Bokslutsdispositioner	2013	2012
Belopp i tkr		
Avsättning till periodiseringsfond	-10.400	-12.700
Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan		
Inventarier	-193	99
Fastighet	211	123
Summa	-10.382	-12.477

Not 14	Skatter Belopp i tkr	2013	2012
Redovisat i resultaträkningen, resultat före skatt		43.531	42.731
Aktuell skattekostnad (-)			
	Periodens skattekostnad	6.949	10.124
	Justering av skatt hänförlig till tidigare år	0	0
Uppskjuten skattekostnad (-)			
	Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	701	131
Totalt redovisad skattekostnad		7.650	10.255
Skattekostnad, 22 %(26,3 %) på resultat före skatt		9.577	11.238
Skillnad		-1.927	-983

Skillnaden består av följande poster		2013		2012
Skatteeffekt av:	%		%	
Ej skattepliktiga intäkter	-6,7	-2.914	-3,6	-1.545
Ej avdragsgilla kostnader	0,7	286	1,0	431
Uppskjuten skattefordran	0,1	52	-0,2	-99
Uppskjuten skatteskuld	1,5	649	0,2	70
Effekt av ändrad skattesats	0,0	0	0,4	160
Skatt avseende tidigare år		0		0
Summa		-4,4	-1,927	-2,3
Redovisat i balansräkningen				
Aktuell skattefordran		4.669		1.523
Aktuell skatteskuld		0		0

Uppskjutna skattefordringar och skulder

Hänför sig till följande poster:

Uppskjuten skattefordran

Orealiserat resultat värdepapper	442	516
Pensionsavtal	638	596
Avgångsvederlag	42	62
Summa	1.122	1.174

Uppskjuten skatteskuld

Orealiserat resultat värdepapper	-906	-257
Materiella tillgångar	-72	-72
Summa	-978	-329

Nettosumma **144** **845**

Förändrad skattesats

Fr o m 1 januari 2013 är skattesatsen i Sverige 22 %.

Not 15	Utlåning till kreditinstitut Belopp i tkr	2013	2012
Swedbank			
	Svensk valuta	370.155	309.335
	Utländsk valuta	3.896	7.525
Övriga, svensk valuta		154.860	282.670
Summa		528.911	599.530

Not 16	Utlåning till allmänheten	2013	2012
	Belopp i tkr		
Utestående fordringar, brutto			
Svensk valuta		2.183.540	2.106.691
Utländsk valuta		415	52
Summa		2.183.955	2.106.743
Varav, osäkra:			
Individuell nedskrivning (specifikation se nedan)		43.010	35.437
Gruppvis nedskrivning för lånefordringar		202	202
Redovisat bokfört värde, netto		2.140.743	2.071.104

Förändring av nedskrivningar	Individuellt värderade lånefordringar	Gruppvis värderade lånefordringar
Ingående balans 1 januari	35.437	202
Årets nedskrivningar för kreditförluster	18.856	0
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-11.160	0
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-123	0
Utgående balans 31 december	43.010	202

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

Not 17	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2013		2012	
	Belopp i tkr	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av					
Svenska bostadsinstitut		373.837	373.837	252.336	252.336
Övriga svenska emittenter		10.457	10.457	20.670	20.549
Övriga finansiella företag		10.122	10.122	4.954	4.954
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper		394.416	394.416	277.960	277.839
Varav:					
Noterade värdepapper på börs		394.416	394.416	277.960	277.839
Onoterade värdepapper		0	0	0	0
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden			4.416		2.920
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden			0		82

Not 18 Aktier och andelar **2013** **2012**

Belopp i tkr

Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen

Aktier, övriga	1.050	22.192
Fondandelar	23.555	0

Summa finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen

24.605 **22.192**

Finansiella tillgångar som kan säljas, enligt spec nedan

Kreditinstitut	181.000	112.853
Övriga aktier	3.649	6.484
Kapitalförsäkring	1.032	958

Summa finansiella tillgångar som kan säljas

185.681 **120.295**

Summa aktier och andelar

210.286 **142.487**

Varav: Noterade värdepapper på börs
Onoterade värdepapper

205.605 135.045
4.681 7.442

Företag

	Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Aktier Swedbank AB, A *	1.000.000	181.000	181.000
Sparbankernas Kort AB	350		221
Indecap AB *	13		2.185
Sparbankernas Försäkrings AB	1.104		1.243
Övrigt Swedbank Robur Försäkrings AB	2		1.032

*Innehavet ingår som avdragspost i Kapitalbasberäkningen

Not 19 Materiella tillgångar

Belopp i tkr

	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
Anskaffningsvärde			
I Ingående balans 1 januari 2012	11.501	39.053	50.554
Förvärv, pågående ombyggnad	299	1.211	1.510
Avyttringar	0	0	0
Utgående balans 31 december 2012	11.800	40.264	52.064
Ingående balans 1 januari 2013	11.800	40.264	52.064
Förvärv, pågående ombyggnad	1.445	7.200	8.645
Avyttringar	0	0	0
Utgående balans 31 december 2013	13.245	47.464	60.709
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2012	10.537	16.886	27.423
Årets avskrivning	374	493	867
Avyttringar och utrangeringar	0	0	0
Utgående balans 31 december 2012	10.911	17.379	28.290
Ingående balans 1 januari 2013	10.911	17.379	28.290
Årets avskrivning	358	665	1.023
Avyttringar och utrangeringar	0	0	0
Utgående balans 31 december 2013	11.269	18.044	29.313
Redovisade värden			
1 januari 2012	964	22.167	23.131
31 december 2012	889	22.885	23.774
1 januari 2013	889	22.885	23.774
31 december 2013	1.976	29.420	31.396

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

Not 20	Övriga tillgångar	2013	2012
	Belopp i tkr		
	Aktuell skattefordran	4.669	1.523
	Uppskjuten skattefordran	1.122	1.174
	Derivat	0	1
	Förfallna räntefordringar	5	129
	Övrigt	336	395
	Summa	6.132	3.222
Not 21	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2013	2012
	Belopp i tkr		
	Förutbetalda kostnader	870	653
	Upplupna ränteintäkter	4.308	5.997
	Swedbank	8.057	7.602
	Övrigt	272	225
	Summa	13.507	14.477
Not 22	Skulder till kreditinstitut	2013	2012
	Belopp i tkr		
	Swedbank		
	Svensk valuta	2.000	2.000
	Utländsk valuta	0	0
	Clearingskulder (svensk valuta)	20	0
	Övriga	10.515	10.645
	Summa	12.535	12.645
	Beviljad limit hos Swedbank	90.000	90.000
	Varav kontokredit	0	0
Not 23	Inlåning från allmänheten	2013	2012
	Belopp i tkr		
	Allmänheten		
	Svensk valuta	2.690.740	2.602.163
	Utländsk valuta	4.241	7.503
	Summa	2.694.981	2.609.666
	Inlåningen per kategori av kunder		
	Offentlig sektor	148.470	121.962
	Företagssektor	370.708	376.746
	Hushållssektor	2.159.353	2.094.515
	varav företagarkushåll	500.160	503.465
	Övrigt	16.450	16.443
	Summa	2.694.981	2.609.666
Not 24	Övriga skulder	2013	2012
	Belopp i tkr		
	Avräkningskonto	833	890
	Mervärdesskatt	4	328
	Leverantörsskulder	961	1.539
	Preliminärskatt räntor	3.714	6.599
	Anställdas källskattemedel	574	547
	Övrigt	365	563
	Summa	6.451	10.466

Not 25	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2013	2012
	Belopp i tkr		
	Upplupna räntekostnader	2.122	2.275
	Övriga upplupna kostnader	9.763	9.132
	Förutbetalda intäkter	285	835
	Summa	12.170	12.242

Not 26	Avsättning för pensioner	2013	2012
	Belopp i tkr		
	Avsättning för pensioner		
	Pensionsavtal	2.649	2.476
	Swedbank Robur kapitalförsäkring, 2 st	1.282	1.190
	Summa	3.931	3.666

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

Avsättningen Swedbank Robur kapitalförsäkring motsvarar kapitalvärdet på berörda pensionsåtaganden inkl särskild löneskatt. Premieinbetalning har upphört. Förändring avser värdeförändring inom försäkringarna samt avsättning särskild löneskatt. Under 2014 förväntas 71 tkr utbetalas.

Not 27	Övriga avsättningar	2013	2012
	Belopp i tkr		
	Avgångsvederlag	189	284
	Garantier	0	400
	Summa	189	684
	Redovisat värde vid periodens ingång	684	598
	Avsättningar under perioden	0	400
	Belopp som utbetalts under perioden	495	314
	Redovisat värde vid periodens utgång	189	684

Nästa års förväntade utbetalning avseende avgångsvederlag uppgår till 95 tkr.

Not 28	Obeskattade reserver	2013	2012
	Belopp i tkr		
	Akkumulerade avskrivningar utöver plan:		
	Inventarier		
	Ingående balans 1 januari	0	99
	Årets förändring	193	-99
	Utgående balans 31 december	193	0
	Fastigheter		
	Ingående balans 1 januari	4.210	4.333
	Årets förändring	-211	-123
	Utgående balans 31 december	3.999	4.210
	Periodiseringsfonder		
	Avsatt vid taxering 2012	9.900	9.900
	Avsatt vid taxering 2013	12.700	12.700
	Avsatt vid taxering 2014-02-17	10.400	0
	Utgående balans 31 december	33.000	22.600
	Summa obeskattade reserver	37.192	26.810

Not 29 Eget kapital

Belopp i tkr

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

	<u>Fond för verkligt värde</u>	
Ingående redovisat värde 2012-01-01	16.482	
Årets förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	33.272	
Utgående redovisat värde 2012-12-31	49.754	
Ingående redovisat värde 2013-01-01	49.754	
Årets förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	50.467	
Utgående redovisat värde 2013-12-31	100.221	

Not 30 Ansvarsförbindelser

Belopp i tkr (nominellt belopp)

	2013	2012
Garantier		
Garantiförbindelser – krediter	18.616	18.255
Garantiförbindelser – övriga	23.421	22.832
Summa	42.037	41.087

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

Not 31 Åtaganden

Belopp i tkr (nominellt belopp)

	2013	2012
Valutaterminer	2.272	4.825
Utställda lånelöften	68.581	67.382
Beviljad ej utnyttjad kredit i räkning	217.564	193.267
Summa	288.417	265.474

Not 32 Närstående

Belopp i tkr

Närståenderelationer

Sparbanken har tillsammans med andra sparbanker ett omfattande samarbete med

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

Sammanställning över närstående transaktioner

Närståenderelation	Försäljning av varor/tjänster	Inköp av varor/tjänster	Fordran 31 december	Skuld 31 december
Andra närstående 2013	-	-	89.967	845
Andra närstående 2012	-	-	52.816	1.032

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning

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

Not 33 Intäkternas geografiska fördelning

Sparbankens verksamhet ligger till största delen inom närområdet

Med närområdet menas Laholms kommun samt gränsbygden mot intilliggande kommuner.

Invånarna i dessa gränsbygder har kort avstånd till våra kontor och ser Laholms sparbank som sitt bankalternativ.

Affärsförbindelser utanför närområdet avser kunder med kontakt och relation till vårt verksamhets-

område inom Laholms kommun. Studerande på annan ort är ett exempel på denna kundgrupp.

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

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

Not 34 Verkligt värde för finansiella instrument

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

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

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

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

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

Redovisat värde och verkligt värde för finansiella instrument

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

Finansiella tillgångar och skulder

Belopp i tkr

2013

	Placeringar till verkligt värde via resultaträkning (FVO)	Låne- och kundfordringar	Placeringar som hålls till förfall	Tillgångar som kan säljas	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa		3.119			3.119	3.119
Utlåning till kreditinstitut		528.911			528.911	528.911
Utlåning till allmänheten		2.140.743			2.140.743	2.140.743
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	394.416				394.416	394.416
Aktier samarbetspartners				3.649	3.649	3.649
Aktier och andelar, övriga	25.637			181.000	206.637	206.637
Upplupna intäkter	401	3.907			4.308	4.308
Övriga finansiella tillgångar		280			280	280
Summa	420.454	2.676.960	0	184.649	3.282.063	3.282.063

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

Finansiella tillgångar och skulder

2012

Belopp i tkr

	Placeringar till verkligt värde via resultaträkning (FVO)	Låne- och kund- fordringar	Placeringar som hålles till förfall	Tillgångar som kan säljas	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa		17.810			17.810	17.810
Utlåning till kreditinstitut		599.530			599.530	599.530
Utlåning till allmänheten		2.071.104			2.071.104	2.071.104
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	267.839		10.000		277.839	277.960
Aktier samarbetspartners				6.484	6.484	6.484
Aktier och andelar, övriga	23.150			112.853	136.003	136.003
Upplupna intäkter	330	5.381	286		5.997	5.997
Övriga finansiella tillgångar		481			481	481
Summa	291.319	2.694.306	10.286	119.337	3.115.248	3.115.369

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

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

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

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

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

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

Det har inte förekommit några överföringar mellan nivå 1 och 2 under 2013 och 2012.

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

2013

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

Förändring i Nivå 3 har skett med 2.835 tkr och fördelas enligt följande:

Försäljningslikvid Sparbankernas Försäkrings AB 134 tkr samt Expendo AB 2.495 tkr.

Vidare har aktierna i Sveland Sakförsäkringar avyttrats med förlust.

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

2012

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	267.839	0
Aktier samarbetspartners	0	0	6.484
Aktier och andelar, övriga	135.045	958	0
Summa	135.045	268.797	6.484
Ingår orealiserat resultat:	50.778	146	0

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

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

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

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

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

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

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Derivatinstrument tas upp till det verkliga värde som erhålls från motpart där verkligt värde beräknats med hjälp av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden för värdering av den typ av derivatinstrument som det är fråga om.

Aktieindexobligationer (Spax) värderas till verkligt värde via resultaträkningen. De är inte föremål för daglig handel på en aktiv marknad, därför har det verkliga värdet hittills beräknats från utvecklingen av underliggande index/kurser per balansdagen för respektive instrument.

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

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

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

Not 35 Kassaflödesanalys

Belopp i tkr

Likvida medel	2013-12-31	2012-12-31
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Kassa	3.119	17.810
Utlåning till kreditinstitut	528.911	599.530
avgår: > 3 mån	0	0
clearingskulder	-20	0
Placering < 3 mån	4.954	4.954
Summa	532.010	622.294

Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter:

- De har obetydlig risk för värdefluktuationer
- De kan lätt omvandlas till kassamedel
- De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten

Räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet	2013	2012
Erhållen utdelning	10.065	5.518
Erhållen ränta	95.392	113.807
Erlagd ränta	26.442	40.120

Not 36 Viktiga uppskattningar och bedömningar

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

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

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

- Finansiella tillgångar och skulder som sparbanken initialt valt att värdera till verkligt värde via resultaträkningen förutsätter att kriterierna under redovisningsprinciper uppfyllts.
- Klassificering av finansiella tillgångar som investering som hålles till förfall förutsätter att sparbanken har en uttrycklig avsikt och förmåga att inneha tillgångarna till förfall i enlighet med vad som anges under redovisningsprinciper.

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

Nedskrivningar för kreditförluster

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

uppskattade kassaflöden som bedöms återvinningsbara godkänns av den oberoende riskkontrollen.

Gruppvis förlustreservering tillämpas för kreditförluster i portföljer av fordringar med liknande ekonomiska egenskaper då objektiva tecken tyder på att det finns en förlustrisk i portföljen, men den osäkra fordran till vilken förlusten är hänförlig kan ännu inte identifieras.

Vid bedömningen av behovet av gruppvisa kreditförlustreserveringar beaktar sparbanken faktorer som kreditkvalitet, portföljstorlek, koncentrationer och ekonomiska faktorer.

För att kunna uppskatta den erforderliga nedskrivningen görs antaganden för att definiera hur förlusterna är modellerade och för att fastställa erforderliga parametrar baserade på historisk erfarenhet och gällande ekonomiska villkor.

Precisionen/riktigheten i nedskrivningarna beror på noggrannheten i dessa uppskattade framtida kassaflöden för specifika motpartsreserveringar och modellantaganden samt använda parametrar för att fastställa gruppvisa nedskrivningar.

Fastställande av verkligt värde

Noterade värdepapper på börs värderas till det värde som fastställts av marknadsplatsen på balansdagen.

Onoterade instrument ingående i värdedepå hos Swedbank erhåller verkligt värde i depån, som sparbanken fastställer som verkligt värde.

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

Not 37 **Kapitaltäckning**

Kapitalhantering

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

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

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

Kapitalbasen består av primärt- och supplementärt kapital.

Primärt kapital avser reservfond (=ansamlade vinsterna under bankens verksamhetstid) reducerat med uppskjuten skattefordran samt även avdrag för organisationsaktiernas halva värde. Supplementärt kapital består av fond för verkligt värde reducerat med halva värdet av organisationsaktier. Överstiger avdraget fond för verkligt värde görs avdrag på primärt kapital för överskjutande del.

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

Kapitaltäckning

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

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

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

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

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

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

Information om sparbankens riskhantering lämnas även i not 3.

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

Kapitalbas

I kapitalbasen ingår styrelsens förslag till vinstdisposition.

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

Kapitalkrav

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

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

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

<i>Belopp Tkr</i>	2013	2012
Primärt kapital, brutto	484.480	440.435
Supplementärt kapital, brutto	100.221	49.754
Avdrag (se not Aktier och andelar)	-184.181	-115.244
Kapitalbas	400.520	374.945
Summa kapitalkrav kreditrisk, enligt schablonmetoden	143.505	140.212
Kapitalkrav för operativa risker	17.612	16.462
Summa kapitalkrav	161.117	156.674
Kapitaltäckningskvot	2,49	2,39
<i>Belopp Tkr</i>	2013	2012
Primärt kapital		
Redovisat eget kapital i balansräkningen	560.083	473.735
Periodiseringsfond 78 % (73,7 %) därav	25.740	17.628
Avgår:		
Uppskjutna skattefordringar	-1.122	-1.174
Orealiserad värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	-100.221	-49.754
Avräkning av aktier och andra tillskott	-92.090	-65.490
Summa primärt kapital	392.390	374.945
Supplementärt kapital		
Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	100.221	49.754
Avräkning av aktier och andra tillskott	-92.090	-49.754
Summa supplementärt kapital	8.130	0
Total kapitalbas	400.520	374.945
<i>Belopp Tkr</i>	2013	2012
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot stater och centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	0	0
Institutsexponeringar	12.233	11.815
Företagsexponeringar	46.469	44.236
Hushållsexponeringar	54.065	57.111
Exponeringar med säkerhet i fastighet	23.843	21.324
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	2.428	1.619
Oreglerade poster	4	261
Övriga poster	4.463	3.846
Summa kapitalkrav för kreditrisker	143.505	140.212
<i>Belopp Tkr</i>	2013	2012
Operativa risker		
Basmetoden	17.612	16.462
Summa kapitalkrav för operativa risker	17.612	16.462
Valutarisk		
Valutarisk	0	0
Summa kapitalkrav för valutarisk	0	0
Totalt minimikapitalkrav	161.117	156.674

Operativa risker

En löpande utvärdering av bankens operativa risker görs. Denna utvärdering grundar sig på antaganden och scenarier som kan inträffa. Rimligheten bedöms huruvida händelse kan inträffa och hur ofta den händelsen kan ske. Utvärderingen uttrycks i tkr.

Denna genomgång ligger till grund för eventuella förbättringar i arbetsrutiner och säkerhetsarbetet. Basmetoden innebär att exponeringsbeloppet är 15 % av de senaste tre årens genomsnittliga intäkt.

Not 38 Ekonomiska arrangemang som inte ingår i balansräkningen

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

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

försäkringssparande till Robur Fond och Försäkring.

Laholms Sparbank har per 2013-12-31 förmedlat hypotekslån till Swedbank Hypotek till en total volym på 1.987.151 tkr. För detta har sparbanken erhållit en provisionsersättning på 9.544 tkr, som redovisas under utlåningsprovisioner.

Till Robur Fond och Försäkring har sparbanken förmedlat fondsparande på 1.490.142 tkr och försäkringssparande på 471.046 tkr. För detta har sparbanken erhållit 9.529 tkr respektive 2.678 tkr i provision.

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

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

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

Laholm den 26 mars 2014

Ingemo Johansson
Ordförande

Staffan Pålsson
Vice ordförande

Erling Cronqvist

Kent Eriksson

Anna Freij

Charles Bengtsson

Ingmarie Müller-Uri

Erik Hantoft

Lars-Göran Persson
VD

Gunmarie Eliasson
Personalrepresentant

Dan Olsson
Personalrepresentant

Min revisionsberättelse har avgivits den 31 mars 2014
KPMG AB

Anders Östblom
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till sparbanksstämman i Laholms Sparbank
Org nr 549201-6059

Rapport om årsredovisningen

Vi har reviderat årsredovisningen för Laholms Sparbank för år 2013.

Styrelsens ansvar för årsredovisningen

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

Revisorernas ansvar

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

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

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

Uttalanden

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Laholms Sparbanks finansiella ställning per 2013-12-31 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att sparbanksstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra förordningar

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även reviderat förslaget till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust samt styrelsens förvaltning för Laholms Sparbank för år 2013.

Styrelsens ansvar

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

Revisorernas ansvar

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

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

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

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

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

Uttalanden

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

Laholm den 31 mars 2014

KPMG AB

Anders Östblom
Auktoriserad revisor

Företagsstyrning

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

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

Tillsättning av huvudmän, styrelse, revisorer och verkställande direktör

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

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

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

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

Styrelsens sammansättning och arbete

Sparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämma, består av 9 ledamöter. Därutöver ingår 2 personalrepresentanter och 2 suppleanter för dessa. Av styrelsens ledamöter är 4 kvinnor. Uppgifter om de personer som ingår i sparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns i förteckning. Upplysningar om ersättningar, övriga förmåner och pensionskostnader inklusive principerna härför avseende styrelsen och VD lämnas i not 10 till posten Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen. Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning. Arbetsordningen reglerar rollfördelningen mellan styrelseordföranden och verkställande direktören, frekvensen och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen, delegering samt utvärdering av styrelsens och verkställande direktörens arbete. Styrelsens ordförande har en särställning inom styrelsen med särskilt ansvar för att styrelsens arbete är väl organiserat och bedrivs effektivt och att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ordföranden ser bl a till att styrelsen erhåller tillfredställande information och beslutsunderlag för sitt arbete, samt att styrelsen årligen gör en utvärdering av sitt och VD:s arbete. Härutöver gör ordföranden en egen utvärdering genom samtal med övriga styrelseledamöter.

De ärenden som behandlas i styrelsen följer i huvudsak av sparbankslagen och styrelsens arbetsordning. Styrelsens främsta uppgifter, förutom att utse styrelseordförande och VD, är att fastställa sparbankens strategi, verksamhetsplan och prognos inklusive kapitalbehov, följa den ekonomiska utvecklingen, fastställa års-/delårsbokslut, fastställa/ompröva policies/instruktioner för verksamheten, behandla kreditengagemang, samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandla rapporter härom. Under 2013 har styrelsen sammanträtt vid 11 tillfällen. Styrelsen har även genomfört ett styrelseseminarium kring strategifrågor. Vid styrelsesammanträdena har bl a behandlats års- och delårsbokslut, riskanalys, verksamhetsplan tre år framåt inklusive kapitalbehov, prognos för kommande år, policies inom olika riskområden, delegeringsinstruktioner, större kreditengagemang, revisionsrapporter etc.

Styrelsens arbetsutskott

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

Huvudmän, styrelse, valberedning och revisorer

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

Sparbankens huvudmän

Av Laholms Kommunfullmäktige valda:

		Vald första gången	Mandatperiod per årsstämma
Alsbjer, Lotta	Laholm	2012	2012-2015
Antonsson, Rosita	Laholm	2008	2012-2015
Baltzarsson, Viveca	Laholm	2012	2012-2015
Bengtsson, Birgitta	Ränneslöv	2001	2012-2015
Bengtsson, Margareta	Mellby	2006	2012-2015
Bengtsson, Ove	Laholm	1984	2012-2015
Bengtsson, Ove	Tormarp	2003	2012-2015
Birgersson, Monica	Åmot	2012	2012-2015
Bjerstaf Ulf	Laholm	2013	2013-2015
Brink Bo	Skummeslövsstrand	2012	2012-2015
Davidsson, Tenny	Laholm	2005	2012-2015
Ejwertz Håkan	Laholm	2014	2014-2015
Emilsson, Gunbritt	Köpinge	2005	2012-2015
Fritzson, Eivor	Laholm	2012	2012-2015
Gunnarsson, Bo-Göran	Laholm	1981	2012-2015
Hansson, Lennart	Knäred	2003	2012-2015
Hellsten Jonas	Laholm	2014	2014-2015
Henriksson, Marianne	Mellbystrand	2003	2012-2015
Jacobson, Tommy	Laholm	2008	2012-2015
Johansson, Bertil	Skogaby	2005	2012-2015
Johansson, Johan	Mellbystrand	2003	2012-2015
Johansson, Nils-Erik	Vallberga	2012	2012-2015
Jonsson, Margareta	Laholm	2012	2012-2015
Lövgren, Gerd	Laholm	2008	2012-2015
Norrman, Jan	Knäred	2008	2012-2015
Persson, Bengt-Göran	Knäred	1984	2012-2015
Påhlsson, Siv-Britt	Laholm	1996	2012-2015
Sörensson, Nils-Bertil	Hishult	2008	2012-2015
Vestlund, Rikard	Hishult	2014	2014-2015
Åkesson, Bo	Ysby	2003	2012-2015

Av huvudmännen valda:

		Vald första gången	Mandatperiod per årsstämma
Berg Johansson, Marie	Göstorp	2004	2011-2014
Johansson, Tommy	Knäred	2009	2011-2014
Larsson, Mats	Mellbystrand	2009	2011-2014
Paterson, Elisabeth	Ränneslöv	1999	2011-2014
Persson, Anders	Veinge	1990	2011-2014
Pettersson, Eivor	Laholm	2003	2011-2014
Tuvelsson, Lars	Hasslöv	1999	2011-2014
Danfors, Håkan	Mellbystrand	2004	2012-2015
Danred, Nils	Laholm	1998	2012-2015
Hantoft, Folke	Hasslöv	1998	2012-2015
Holgersson, Carina	Våxtorp	2008	2012-2015
Johansson, Bengt-Åke	Mellbystrand	1979	2012-2015
Johansson, Jarl	Mellbystrand	1983	2012-2015
Nilsson Mathias	Mellbystrand	2013	2013-2015
Potocki, Artur	Laholm	2008	2012-2015

Andersson, Sven-Olof	Laholm	1998	2013-2016
Blad, Thomas	Hasslöv	2009	2013-2016
Ingemarsson Daniel	Årnaberga	2013	2013-2016
Johansson, Valentina	Knäred	2012	2013-2016
Svensson, Carina	Mellbystrand	2004	2013-2016
Träff, Ulrika	Skummeslövsstrand	2009	2013-2016
Vernersson Marie	Laholm	2009	2013-2016

Bronelius, Joakim	Veinge	1990	2014-2017
Cronqvist, Ann-Louise	Mellbystrand	2014	2014-2017
Eriksson, Lars-Göran	Knäred	1970	2014-2017
Nermark, Malin	Ränneslöv	2014	2014-2017
Olsson, Hans-Bertil	Skottorp	2009	2014-2017
Svensson, Sven	Skogaby	2014	2014-2017
Wesslén, Magnus	Laholm	2014	2014-2017
Åkesson, Ingrid	Knäred	1977	2014-2017

Sparbankens styrelse

Ordinarie ledamöter:

			Vald första gången	Mandatperiod per årsstämma
Cronqvist, Erling	Lantbrukare	Knäred	1998	2013-2015
Påhlsson, Staffan	Direktör	Laholm	2006	2013-2015
Johansson, Ingemo	Lantbrukare	Flintarp	2004	2014-2016
Bengtsson, Charles	Rådgivare	Mellbystrand	2012	2014-2016
Eriksson, Kent	Direktör	Mellbystrand	1998	2012-2014
Freij, Anna	Rektor	Laholm	2005	2012-2014
Müller-Uri, Ingmarie	Företagare	Skottorp	2012	2012-2014
Hantoft, Erik	Direktör	Skummeslövsstrand	2014	2014-2016

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

Personalrepresentanter:

Ordinarie ledamöter:

Eliasson, Gunmarie	Banktjänsteman	Laholm	2008	
Olsson Dan	Banktjänsteman	Laholm	2009	

Suppleanter:

Alm, Christel	Banktjänsteman	Laholm	2007	
Andersson Henrik	Banktjänsteman	Laholm	2010	

Valberedning

Ordinarie ledamöter:

			Vald första gången	Mandatperiod per årsstämma
Bengtsson, Ove	IT-chef	Laholm	2002	2014
Danfors, Håkan	Fastighetsmäklare	Mellbystrand	2004	2014
Hantoft, Folke	Lantmästare	Hasslöv	2008	2014
Ingemarsson, Daniel	Lantbrukare	Årnaberga	2014	2014
Johansson, Bengt-Åke	Disponent	Mellbystrand	1999	2014
Pettersson, Eivor	Ekonom	Laholm	2005	2014
Påhlsson, Siv-Britt	Vårdare	Laholm	2001	2014

Adjungerad ledamot

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

Sparbankens revisorer

Av huvudmännen vald:

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

Kontorsförteckning

Laholms Sparbank

Box 77

312 22 Laholm

Tel.nr 0430-491 00

www.laholmssparbank.se

info@laholmssparbank.se

	Ort	Besöksadress
Huvudkontor	Laholm	Stortorget 6
Avdelningskontor	Knäred Våxtorp	Dalavägen 1 Bygatan 13