

DALSLANDS SPARBANK

562500-5243

REDOVISNING FÖR VERKSAMHETSÅRET 2014

Sparbanksstämman äger rum fredagen den 24 april 2015, kl. 18.00
i Hörsalen, Dalslands Sparbank, Mellerud

Redovisning för verksamhetsåret 2014

Styrelsen för Dalslands Sparbank får härmed avge årsredovisning för Sparbankens verksamhet 2014, bankens 144:e verksamhetsår

Förvaltningsberättelse

Allmänt om verksamheten

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

Sparbankens utveckling

Balansomslutning

Sparbankens balansomslutning vid 2014 års slut uppgick till 4 462 544 tkr, vilket är en ökning från årsbokslutet för år 2013 med 4 %.

Inlåning

Inlåning från allmänheten uppgick vid 2014 års utgång till 3 994 963 tkr (3 848 785 tkr), vilket innebär en ökning med 4 % under året.

Utlåning

Sparbankens totala utlåning till allmänheten uppgick vid 2014 års utgång till 2 889 535 tkr (2 904 229 tkr), och minskade således under året med 1 %.

Ovanstående utlåning avser bruttoulåning före reserveringar för kreditförluster med 5 940 tkr (16 039 tkr).

Sparbankens utlåningsstock i Swedbank Hypotek AB uppgår till 2 189 556 tkr, vilket innebär en ökning med 6 % under år 2014.

Kreditförluster

Kreditförlusterna för år 2014 uppgick till 7 637 tkr vilket utgör 0,3 % av bankens ingående balans för utlåning till allmänheten.

Sparbankens resultat

Sparbanken visar ett positivt resultat för år 2014 om 43 941 tkr. Resultatet är bättre än vad banken väntat sig inför året 2014. Orsaken är främst att banken sålt värdepapper med positivt resultat under 2014. Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår totalt till drygt 16 mkr. Resultatet i övrigt följer i stora drag den prognos som bankens styrelse tog fram inför verksamhetsåret 2014.

Kostnaderna har utvecklats sig i paritet med bankens förväntningar. Vid en jämförelse med år 2013 har kostnaderna minskat påtagligt. Främst är det avskrivningar som minskat till följd av att banken skrivit av kostnader för goodwill som uppstod i samband med förvärv av kontor från Swedbank AB fram till 31:e maj 2014 då posten var fullt avskriven. För året

2013 skrevs goodwill av för hela verksamhetsåret. Även allmänna administrationskostnader har minskat och det är främst lokal- och fastighetskostnader som minskat vid en jämförelse mellan åren 2014 och 2013. Denna kostnadsminskning år 2014 var väntad eftersom banken hade relativt höga kostnader för lokaler och fastigheter till följd av ombyggnationer under 2013. Det får även noteras att posten övriga kostnader sjunkit under år 2014.

Kreditförlusterna för år 2014 är i linje med vad banken förväntat sig, även om de är högre än vad banken förväntar under ett normalår. Banken fortsätter sitt arbete med att minska förlustrisken i bankens samlade tillgångar, vilket bl.a. syns på den totala summan av osäkra fordringar som sjunkit påtagligt under år 2014.

Sparbankens organisation

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

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

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

Viktiga händelser

Nya regelverk

Under 2014 har banken fortsatt att tvingas implementera en rad nya regelverk, som binder relativt mycket resurser. Fokus har varit på kapital, likviditet, intern kontroll och rapportering till myndigheter. Under året 2014 har även Finansinspektionen företagit platsbesök på Dalslands Sparbank och banken har under år 2015 nåtts av det väntade beskedet att de åtgärder som banken vidtagit resulterar i en kapitalisering som uppfyller lagstadgade krav.

Information om risker och osäkerhet

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

Information om icke-finansiella resultatindikatorer

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

Förväntad framtida utveckling

Affärsvolymer i Sparbanken har ökat under 2014, vilket visar på kundernas starka förtroende för Sparbanken som finansiell aktör. Volymerna bedöms fortsätta öka under 2014 till följd av det starka varumärke och den kompetenta personal som Sparbanken har.

Marginalerna mellan in- och utlåning föll under året 2014 och har fortsatt att falla i början av år 2015. Sparbanken bedömer att marginalerna kommer att fortsätta sjunka från den nivå där marginalen befinner sig vid ingången av 2015. Sammantaget beräknas volymökningen i kombination med en viss marginalminskning innebära att intäkterna år 2015 kommer att vara något lägre än intäkterna år 2014. Även avkastning på bankens likviditet bedöms minska påtagligt. Därutöver räknar inte banken med att sälja värdepapper med något större överskott under 2015, vilket skedde under år 2014. Sammanfattningsvis kommer banken därför sannolikt att minska de totala intäkterna påtagligt vid en jämförelse mellan år 2015 och år 2014.

Kostnaderna för avskrivning av immateriella tillgångar kommer att minska påtagligt under år 2015, eftersom banken redan skrivit av de sista delarna av den goodwill som uppstod i och med förvärvet av kontor från Swedbank AB 2009.

Övriga kostnader i banken beräknas vara relativt oförändrade, vilket innebär att bankens totala kostnader exklusive kreditförluster bedöms sjunka påtagligt år 2015 jämfört med år 2014.

De indikationer på kvaliteten i bankens kreditportfölj som styrelsen har tyder inte på några större kreditförluster under 2015, främst eftersom Sparbanken har betryggande säkerheter för den övervägande delen av utlåningen. Osäkerheten kring kommande efterfrågan på produkter och tjänster samt den därtill kopplade efterfrågan på arbetskraft är dock fortfarande relativt stor. Det kan därför inte uteslutas att Sparbanken drabbas av ett mindre antal förluster under år 2015.

Sammanfattningsvis förväntar sig banken, mot bakgrund av ovanstående, ett positivt resultat för det kommande året som sammantaget är ungefär 10 % lägre än utfallet för år 2014.

Fem år i sammandrag

Nyckeltal	2014	2013	2012	2011	2010
Volym					
Affärsvolym ultimo, Mkr	12 274	11 628	10 805	10 077	9 475
förändring under året, % Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolymmer	5,6	7,6	7,2	6,4	8,9
Kapital					
Summa riskvägt exponeringsbelopp, Tkr	2 758 045	2 872 764	2 652 525	2 569 788	2 201 863
Kärnprimärkapitalrelation (ej år 2-5) (Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp)	13,99				
Primärkapitalrelation Primärkapital i % av riskvägda placeringar	13,99	11,61	11,23	10,11	10,23
Total kapitalrelation (Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp)	15,29	13,90	13,42	12,10	12,46
Resultat					
Placeringsmarginal Räntenetto i % av MO	1,9	2,0	2,3	2,4	2,0
Rörelseintäkter/affärsvolym Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,1	1,1	1,2	1,2	1,2
Rörelseresultat/affärsvolym Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,4	0,2	0,2	0,2	0,2
Avkastning på totala tillgångar Årets resultat i % av genomsnittlig balansomslutning	0,10	0,04	0,03	0,03	0,04
Räntabilitet på eget kapital Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	10,9	3,9	5,0	4,0	4,2
K/I-tal före kreditförluster Summa kostnader exkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,56	0,79	0,74	0,82	0,80
K/I-tal efter kreditförluster Summa kostnader inkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,61	0,85	0,82	0,85	0,86
Osäkra fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för osäkra fordringar Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto	34	30	29	21	59
Andel osäkra fordringar Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	0,4	1,3	1,5	1,4	0,2
Kreditförlustnivå Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker)	0,3	0,3	0,4	0,2	0,3
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	47	51	50	51	48
Antal kontor	6	6	7	7	7

Resultat- och balansräkning	2014	2013	2012	2011	2010
<i>tkr</i>					
Resultaträkning					
Räntenetto	83 715	82 399	88 683	84 846	68 428
Provisioner, netto	35 334	31 470	30 040	28 624	28 951
Nettoresultat av finansiella transaktioner	16 085	2 277	3 840	1 388	11 350
Övriga intäkter	1 811	1 915	1 172	1 272	527
Summa intäkter	136 945	118 061	123 735	116 130	109 256
Allmänna administrationskostnader	-60 176	-62 588	-60 345	-65 524	-58 651
Övriga kostnader ^[1]	-16 323	-30 232	-30 629	-30 223	-28 725
Kreditförluster	-7 637	-7 545	-10 159	-3 446	-6 232
Summa kostnader	-84 136	-100 365	-101 133	-99 193	-93 608
Rörelseresultat	52 809	17 696	22 602	16 937	15 648
Bokslutsdispositioner	0	5 350	-5 350	0	0
Skatter	-8 868	-4 903	-4 716	-4 340	-1 594
Årets resultat	43 941	18 143	12 536	12 597	14 054
Balansräkning					
Kassa	5 760	7 844	24 219	20 860	23 413
Utlåning till kreditinstitut	370 506	370 278	502 055	252 873	236 710
Utlåning till allmänheten	2 883 595	2 888 190	2 652 439	2 561 818	2 220 556
Räntebärande värdepapper	1 147 274	938 481	760 261	744 348	826 649
Aktier och andelar	12 715	31 458	26 206	21 867	22 564
Immateriella anläggningstillgångar	0	9 256	31 470	53 684	75 898
Materiella tillgångar	22 983	21 182	21 414	19 120	16 406
Övriga tillgångar	19 711	20 975	20 977	23 439	32 106
Summa tillgångar	4 462 544	4 287 664	4 039 041	3 698 009	3 454 302
Skulder till kreditinstitut	4	2	900	1 056	3 442
Inlåning från allmänheten	3 994 963	3 848 785	3 611 228	3 295 720	3 078 214
Övriga skulder	26 695	27 161	29 480	26 771	19 598
Efterställda skulder	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000
Avsättningar för pensioner m m	2 323	2 159	8 096	9 231	1 647
Summa skulder och avsättningar	4 068 985	3 923 107	3 694 704	3 377 778	3 147 901
Obeskattade reserver	0	0	5 350	0	0
Eget kapital	393 559	364 557	338 987	320 231	306 401
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	4 462 544	4 287 664	4 039 041	3 698 009	3 454 302

^[1] inkl avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar

Förslag till disposition beträffande bankens vinst

Årets resultat enligt balansräkningen utgör, tkr.	43 941
Styrelsen föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:	
- anslag till allmännyttiga eller därmed jämförliga ändamål	800
- överföring till reservfonden	43 141

Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar innebär att sparbanken vid varje tidpunkt skall ha en kapitalbas som motsvarar minst summan av kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens interna kapitalutvärderingspolicy. Sparbankens kärnprimärkapitalrelation efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 13,99% (11,61%). Kapitalbasen uppgår efter föreslagen vinstdisposition till 421 792 tkr (399 401 tkr) och slutligt minimikapitalkrav till 220 643 tkr (229 821 tkr). Specifikation av posterna framgår av not om kapitaltäckning.

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

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

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

Resultaträkning

1 januari - 31 december

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	2014	2013
Ränteintäkter		120 420	131 781
Räntekostnader		-36 705	-49 382
Räntenetto	4	83 715	82 399
Erhållna utdelningar	5	1 091	1 082
Provisionsintäkter	6	42 953	39 663
Provisionskostnader	7	-7 619	-8 193
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	16 085	2 277
Övriga rörelseintäkter	9	720	833
Summa rörelseintäkter		136 945	118 061
Allmänna administrationskostnader	10	-60 176	-62 588
Avskrivningar på immateriella- och materiella anläggningstillgångar	20, 21	-11 960	-25 292
Övriga rörelsekostnader	11	-4 363	-4 940
Summa kostnader före kreditförluster		-76 499	-92 820
Resultat före kreditförluster		60 446	25 241
Kreditförluster, netto	12	-7 637	-7 545
Rörelseresultat		52 809	17 696
Bokslutsdispositioner	13	0	5 350
Skatt på årets resultat	14	-8 868	-4 903
Årets resultat		43 941	18 143

Rapport över totalresultat

1 januari - 31 december

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	2014	2013
Årets resultat		43 941	18 143
Övrigt totalresultat			
Årets förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas		-14 088	8 465
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat		49	-414
Årets övrigt totalresultat		-14 039	8 051
Årets totalresultat		29 902	26 194

Balansräkning

Per den 31 december

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	2014	2013
Tillgångar			
Kassa		5 760	7 844
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	15	270 630	0
Utlåning till kreditinstitut	16	370 506	370 278
Utlåning till allmänheten	17	2 883 595	2 888 190
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	18	876 644	938 481
Aktier och andelar	19	12 715	31 458
Immateriella anläggningstillgångar	20	0	9 256
Materiella tillgångar	21		
- Inventarier		3 535	4 726
- Byggnader och mark		19 448	16 456
Övriga tillgångar	14, 22	2 664	4 496
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	23	17 047	16 479
Summa tillgångar		4 462 544	4 287 664
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	24	4	2
Inlåning från allmänheten	25	3 994 963	3 848 785
Övriga skulder	26	12 593	11 371
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	27	14 102	15 790
Avsättningar			
- Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	28	438	225
- Uppskjuten skatteskuld	29	1 885	1 934
Efterställda skulder	30	45 000	45 000
Summa skulder och avsättningar		4 068 985	3 923 107
Eget kapital			
Reservfond		342 651	325 408
Fond för verkligt värde		6 967	21 006
Årets resultat		43 941	18 143
Summa eget kapital		393 559	364 557
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		4 462 544	4 287 664
Poster inom linjen			
Ställda säkerheter för egna skulder	32	353	181
Ansvarsförbindelser	33	89 180	102 286
Åtaganden	34	273 611	273 152

Rapport över förändringar i eget kapital

	Reservfond	Verkligt värde reserv	Årets resultat	Totalt eget kapital
2013				
<i>tkr</i>				
Ingående eget kapital 2013-01-01	313 497	12 955	12 536	338 988
Årets resultat	0	0	18 143	18 143
Årets övrigt totalresultat	0	8 051	0	8 051
Årets totalresultat	0	8 051	0	26 194
Vinstdisposition	11 911	0	-11 911	0
Anslag	0	0	-625	-625
Utgående eget kapital 2013-12-31	325 408	21 006	18 143	364 557

	Reservfond	Verkligt värde reserv	Årets resultat	Totalt eget kapital
2014				
<i>tkr</i>				
Ingående eget kapital 2014-01-01	325 408	21 006	18 143	364 557
Årets resultat	0	0	43 941	43 941
Årets övrigt totalresultat	0	-14 039	0	-14 039
Årets totalresultat	0	-14 039	0	29 902
Vinstdisposition	17 243	0	-17 243	0
Anslag	0	0	-900	-900
Utgående eget kapital 2014-12-31	342 651	6 967	43 941	393 559

Reservfond

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

Fond för verkligt värde

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

Kassaflödesanalys (indirekt metod)

1 januari - 31 december	2014-12-31	2013-12-31
<i>tkr</i>		
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat (+)	52 809	17 696
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto (+)	2 253	426
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner (+/-)	2 005	-807
Avskrivningar (+)	11 960	25 292
Kreditförluster (+)	7 637	7 545
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+/-)	794	-6 436
Betald inkomstskatt (-)	-4 805	-5 170
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	72 653	38 546
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning av utlåning till allmänheten (-)	-5 505	-243 296
Ökning av värdepapper (-)	-210 799	-174 826
Ökning av inlåning från allmänheten (+)	146 178	237 557
Förändring av skulder till kreditinstitut	2	-898
Förändring av övriga tillgångar	-5	269
Minskning av övriga skulder (-)	-3 104	-2 318
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-580	-144 966
Investeringsverksamheten		
Avyttring/inlösen av finansiella tillgångar (+)	4 300	227
Investering i finansiella tillgångar (-)	-542	0
Avyttring av materiella tillgångar (+)	474	535
Förvärv av materiella tillgångar (-)	-4 608	-3 323
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-376	-2 561
Finansieringsverksamheten		
Utbetalt anslag (-)	-900	-625
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-900	-625
Årets kassaflöde	-1 856	-148 152
Likvida medel vid årets början	378 122	526 274
Likvida medel vid årets slut (not 37)	376 266	378 122
<i>tkr</i>		
2014-12-31	2014-12-31	2013-12-31
<i>Följande delkomponenter ingår i likvida medel</i>		
Kassa	5 760	7 844
Utlåning till kreditinstitut	370 506	370 278
Summa enligt balansräkningen	376 266	378 122

1 Uppgifter om sparbanken

Årsredovisningen som omfattar perioden 2014-01-01 till 2014-12-31, avges per 31:a december 2014 för Dalslands Sparbank med säte i Mellerud. Adressen till huvudkontoret är Köpmantorget 1, Box 33, 464 21 Mellerud.

2 Redovisningsprinciper

(a) Överensstämmelse med normgivning och lag

Sparbankens årsredovisning är upprättad enligt lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) i enlighet med ändringsföreskrifterna i FFFS 2009:11, FFFS 2011:54, FFFS 2013:2, FFFS 2013:24 och FFFS 2014:18 samt Rådet för finansiell rapporteringsrekommendation RFR 2 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 sambandet mellan redovisning och beskattning.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 19/03/15.

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

(b) Värderingsgrunder vid upprättande av bankens finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde (se not 36). Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen eller som finansiella tillgångar som kan säljas.

(c) Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

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

(d) Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

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

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

(e) Ändrade redovisningsprinciper

Ändrade IFRS med tillämpning från och med 1 jan 2014, bedöms inte haft någon väsentlig effekt på sparbankens redovisning.

(f) Nya IFRS som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal nya eller ändrade IFRS träder ikraft 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.

(g) Utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta

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

(h) Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

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

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

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

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

(i) Provisions- och avgiftsintäkter

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

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

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

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

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

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

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

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

(j) Provisionskostnader

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

(k) Nettoresultat av finansiella transaktioner

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

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

(l) Allmänna administrationskostnader

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

(m) Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

(n) Skatter

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

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

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

Följande temporära skillnader beaktas inte; för temporär skillnad som uppkommit vid första redovisningen av goodwill, första redovisningen av tillgångar och skulder som inte är rörelseförvärv och vid tidpunkten för transaktionen inte påverkar vare sig redovisat eller skattepliktig resultat. Vidare beaktas inte heller temporära skillnader hänförliga till andelar i dotter- och intresseföretag som inte förväntas bli återförda inom överskådlig framtid.

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.

(o) Finansiella instrument

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

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

(i) Redovisning i och borttagande från balansräkningen

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

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

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

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

(ii) Klassificering och värdering

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

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

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

Lånefordringar och kundfordringar

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

Finansiella tillgångar som kan säljas

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

Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori består av två undergrupper, dels finansiella skulder som utgör innehav för handelsändamål, dels finansiella skulder som vid första redovisningstillfället identifierats som tillhörig till denna kategori (Fair Value Option). I den förstnämnda delkategorin ingår sparbankens derivat med negativt verkligt värde med undantag för derivat som är ett identifierat och effektivt säkringsinstrument. Förändringar i verkligt värde redovisas i resultaträkningen.

Andra finansiella skulder

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

Till vilken kategori företagets finansiella tillgångar och skulder hänförs framgår av not Finansiella tillgångar och skulder.

(iii) Finansiella garantier

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

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

(p) Lånelöften

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

(q) Metoder för bestämning av verkligt värde

(i) Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

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

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

Aktier och räntebärande värdepapper

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas (i) med referens till finansiella instrument som i allt väsentligt är likadana eller till nyligen genomförda transaktioner i samma finansiella instrument alternativt om sådana uppgifter inte finns tillgängliga till (ii) framtida kassaflöden av kapitalbelopp och ränta diskonterade till aktuella marknadsräntor på balansdagen. I de fall diskonterade kassaflöden har använts, beräknas framtida kassaflöden på den av företagsledningen bästa bedömningen. Den diskonteringsränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen. Då andra värderingsmodeller har använts är indata baserade på marknadsrelaterade data på balansdagen.

Innehav i onoterade aktier redovisas till anskaffningsvärde i de fall när ett tillförlitligt verkligt värde ej kan fastställas. Skälet till att de inte kunnat värderas till verkligt värde på ett tillförlitligt sätt är att det enligt företagsledningen råder alltför stor osäkerhet i de framtida kassaflödena samt den riskjustering som behöver göras på diskonteringsräntan. Företaget har ingen avsikt att avyttra de onoterade aktierna i någon nära framtid. Det redovisade värdet på onoterade aktier vars verkliga värden inte kunna fastställas på ett tillförlitligt sätt uppgår till 12 520 tkr (13 177 tkr).

(r) Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

(i) Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar

Vid varje rapporttillfälle utvärderar sparbanken om det finns objektiva belägg som tyder på att en finansiell tillgång eller grupp av tillgångar är i behov av nedskrivning till följd av att en eller flera händelser (förlusthändelser) inträffat efter det att tillgången redovisas för första gången och att dessa förlusthändelser har en inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena från tillgången eller gruppen med tillgångar. Objektiva belägg för att en finansiell tillgång eller grupp av tillgångar har ett nedskrivningsbehov innefattar observerbara uppgifter som kommer tillgångens innehavare till del angående följande förlusthändelser:

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

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

Finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde

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

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

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

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

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

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

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

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

Kategorin finansiella tillgångar som kan säljas

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

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

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

(ii) Återföring av nedskrivningar

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

Kategorin finansiella tillgångar som kan säljas

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

Finansiella tillgångar som redovisas till anskaffningsvärde

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

(iii) Bortskrivningar av lånefordringar

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

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

(s) Materiella tillgångar

(i) Ägda tillgångar

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

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

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

(ii) Tillkommande utgifter

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

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

(iii) Avskrivningsprinciper

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

Beräknade nyttjandeperioder;

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

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

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

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

(t) Immateriella anläggningstillgångar

(i) Goodwill

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

(ii) Avskrivningsprinciper

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

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

(u) Ersättningar till anställda

(i) Ersättningar efter avslutad anställning

Pensionering genom försäkring

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

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

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

(ii) Kortfristiga ersättningar

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

(v) Avsättningar

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

Avsättningar görs med det belopp som är den bästa uppskattningen av det som krävs för att reglera den befintliga förpliktelsen på balansdagen. Där effekten av när i tiden betalning sker är väsentlig, beräknas avsättningar genom diskontering av det förväntade framtida kassaflödet till en räntesats före skatt som återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengars tidsvärde och, om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden.

(x) Ansvarsförbindelser (eventulförpliktelser)

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

3 Finansiella risker

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

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

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

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

Kreditrisk

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

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

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

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

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

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

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

Kreditriskexponering, brutto och netto 2014

	Kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk- exponering m hänsyn till säkerheter
Krediter¹ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ²	100 411	0	100 411	0	100 411
Pantbrev i villa- och fritids- fastigheter ³	718 046	26 298	691 748	665 450	26 298
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	82 159	88	82 071	79 780	2 291
Pantbrev i jordbruksfastigheter	956 309	940	955 369	947 931	7 438
Pantbrev i andra näringsfastigheter	298 855	1 584	297 271	293 653	3 618
Företagsinteckning	252 593	4 046	248 547	246 098	2 449
Övriga ⁵	524 439	2 717	521 722	137 190	384 532
varav: kreditinstitut	5 923	966	4 957	4 957	0
Summa	2 932 812	35 673	2 897 139	2 370 102	527 037
Värdepapper					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AAA ⁶	152 249	0	152 249	0	152 249
- AA	118 382	0	118 382	0	118 382
Andra emittenter					
- AAA	556 435	0	556 435	0	556 435
- AA	25 163	0	25 163	0	25 163
- A	50 077	0	50 077	0	50 077
- BBB eller lägre	76 655	0	76 655	0	76 655
- utan rating	168 314	0	168 314	0	168 314
Summa	1 147 275	0	1 147 275	0	1 147 275
Övrigt					
Åtaganden	245 869	0	245 869	0	245 869
Utställda lånelöften	17 631	0	17 631	0	17 631
Utställda finansiella garantier	10 111	0	10 111	0	10 111
Summa	273 611	0	273 611	0	273 611
Total kreditriskexponering	4 353 698	35 673	4 318 025	2 370 102	1 947 923

Kreditriskexponering, brutto och netto 2013	Kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditrisk-exponering m hänsyn till säkerheter
Krediter¹ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ²	104 479	0	104 479	104 479	0
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ³	679 624	22 801	656 823	634 022	22 801
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	76 555	1 884	74 671	72 786	1 885
Pantbrev i jordbruksfastigheter	913 567	8 533	905 034	896 501	8 533
Pantbrev i andra näringsfastigheter	312 291	11 006	301 285	290 279	11 006
Företagsinteckning	293 669	2 334	291 335	289 001	2 334
Övriga ⁵	1 032 724	452 711	580 013	127 302	452 711
varav: kreditinstitut	4 838	0	4 838	4 838	0
Summa	3 412 909	499 269	2 913 640	2 414 370	499 270
Värdepapper					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AAA ⁶	49 162	0	49 162	0	49 162
- AA	43 055	0	43 055	0	43 055
Andra emittenter					
- AAA	558 349	0	558 349	0	558 349
- AA	50 559	0	50 559	0	50 559
- A	20 219	0	20 219	0	20 219
- BBB eller lägre	105 931	0	105 931	0	105 931
- utan rating	111 206	0	111 206	0	111 206
Summa	938 481	0	938 481	0	938 481
Övrigt					
Åtaganden	254 233	0	254 233	0	254 233
Utställda lånelöften	17 631	0	17 631	0	17 631
Utställda finansiella garantier	1 288	0	1 288	0	1 288
Summa	273 152	0	273 152	0	273 152
Total kreditriskexponering	4 624 542	499 269	4 125 273	2 414 370	1 710 903

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

² inklusive krediter till stat och kommun

³ inklusive bostadsrätter

⁴ inklusive bostadsrättsföreningar

⁵ inklusive krediter utan säkerhet samt ej utnyttjade krediter i räkning

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

Kreditkvalitet

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

Oreglerade och osäkra fordringar

Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna

Lånefordringar	2014	2013
<i>tkr</i>		
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	2 571	38
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	0	4 520
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr	2 912	812
Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr	1 706	4 338
Fordringar förfallna > 360 dgr	22	6 482
Summa	7 211	16 190

<i>tkr</i>	2014	2013
Lånefordringar per kategori av låntagare		
Lånefordringar, brutto		
- offentlig sektor	21 950	24 863
- företagssektor	907 322	982 729
- hushållssektor	1 900 456	1 839 736
<i>varav enskilda företagare</i>	<i>1 193 537</i>	<i>1 126 623</i>
- övriga	59 807	56 901
Summa	2 889 535	2 904 229
varav:		
Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar	13 150	12 297
- företagssektor	3 086	7 366
- hushållssektor	10 064	4 931
Osäkra lånefordringar	17 673	53 378
- företagssektor	9 247	49 774
- hushållssektor	8 426	3 604
Avgår:		
Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar	5 940	16 039
- företagssektor	2 600	15 150
- hushållssektor	3 340	889

Lånefordringar, nettoredovisat värde		
- offentlig sektor	21 950	24 863
- företagssektor	904 722	967 579
- hushållssektor	1 897 116	1 838 847
<i>varav enskilda företagare</i>	<i>1 193 137</i>	<i>1 126 413</i>
- övriga	59 807	56 901
Summa	2 883 595	2 888 190

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

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

Likviditetsrisk

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

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

Sparbankens likviditetsberedskap i form av dagslåneräkning och värdepappersportfölj utvärderas kontinuerligt.

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

Löptidsinformation, 2014

Kontraktuell återstående löptid (redovisat värde) tkr	Diskonterade kassaflöden - Kontraktuell återstående löptid						
	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa redovisat värde
Tillgångar							
Kassa	0	0	0	0	0	5 760	5 760
Belåningsbara statsskuld-förbindelser	0	0	0	270 630	0	0	270 630
Utlåning till kreditinstitut	370 506	0	0	0	0	0	370 506
Utlåning till allmänheten	126 543	52 654	157 316	581 841	404 483	1 560 758	2 883 595
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	0	18 347	858 297	0	0	876 644
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	38 362	38 362
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	0	0	0	0	17 047	17 047
Summa tillgångar	497 049	52 654	175 663	1 710 768	404 483	1 621 927	4 462 544
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	4	0	0	0	0	0	4
Inlåning från allmänheten	3 444 147	333 536	200 122	17 158	0	0	3 994 963
Övriga skulder	0	0	0	0	0	406 151	406 151
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	0	0	0	0	0	14 102	14 102
Avsättningar	0	0	0	0	0	2 324	2 324
Efterställda skulder	0	0	0	0	45 000	0	45 000
Summa skulder och eget kapital	3 444 151	333 536	200 122	17 158	45 000	422 577	4 462 544
Total skillnad	-2 947 102	-280 882	-24 459	1 693 610	359 483	1 199 350	0

Löptidsinformation, 2013

Kontraktuellt återstående löptid (redovisa värde) tkr	Diskonterade kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid						Summa redovisat värde
	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	
Tillgångar							
Kassa	0	0	0	0	0	7 844	7 844
Belåningsbara statsskuld-förbindelser	0	0	0	0	0	0	0
Utlåning till kreditinstitut	370 278	0	0	0	0	0	370 278
Utlåning till allmänheten	210 563	54 170	146 749	606 712	407 167	1 462 829	2 888 190
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	0	151 093	787 388	0	0	938 481
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	66 392	66 392
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	0	0	0	0	16 479	16 479
Summa tillgångar	580 841	54 170	297 842	1 394 100	407 167	1 553 544	4 287 664
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	2	0	0	0	0	0	2
Inlåning från allmänheten	3 306 085	274 199	238 996	29 505	0	0	3 848 785
Övriga skulder	0	0	0	0	0	375 928	375 928
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	0	0	0	0	0	15 790	15 790
Avsättningar	0	0	0	0	0	2 159	2 159
Efterställda skulder	0	0	0	0	45 000	0	45 000
Summa skulder och eget kapital	3 306 087	274 199	238 996	29 505	45 000	393 877	4 287 664
Total skillnad	-2 725 246	-220 029	58 846	1 364 595	362 167	1 159 667	0

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

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

Marknadsrisk

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

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

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

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

Ränterisk

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

I enlighet med sparbankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Beträffande ränteriskerna innebär detta t ex att räntebindningstiderna på sparbankens räntebärande placeringar måste hålla sig inom vissa tids- och beloppsmässiga ramar. Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är en sk gap-analys, som återfinns nedan, som visar räntebindningstiderna för sparbankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen. Analysen visar att vid en förändring av marknadsräntan med en procentenhet minskar räntenettet för kommande 12-månadersperiod med 2,2 Mkr.

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

2014

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

tkr

Tillgångar

Kassa	0	0	0	0	0	0	0	5 760	5 760
Belåningsbara statskuldförbindelser	0	185 543	0	0	43 484	41 603	0	0	270 630
Utlåning till kreditinstitut	370 506	0	0	0	0	0	0	0	370 506
Utlåning till allmänheten	1 557 240	913 300	36 992	92 618	283 445	0	0	0	2 883 595
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	830 682	0	18 347	27 615	0	0	0	876 644
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	0	0	55 409	55 409
Summa	1 927 746	1 929 525	36 992	110 965	354 544	41 603	0	61 169	4 462 544

Skulder

Skulder till kreditinstitut	4	0	0	0	0	0	0	0	4
Inlåning från allmänheten	3 517 324	250 346	164 341	44 785	18 167	0	0	0	3 994 963
Övriga skulder	0	0	0	0	0	0	0	29 018	29 018
Efterställda skulder	0	45 000	0	0	0	0	0	0	45 000
Eget kapital	0	0	0	0	0	0	0	393 559	393 559
Summa skulder och eget kapital	3 517 328	295 346	164 341	44 785	18 167	0	0	422 577	4 462 544
Differens tillgångar och skulder	-1 589 582	1 634 179	-127 349	66 180	336 377	41 603	0	-361 408	
Kumulativ exponering	-1 589 582	44 597	-82 752	-16 572	319 805	361 408	361 408	0	

2013

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

tkr

Tillgångar

Kassa	0	0	0	0	0	0	0	7 844	7 844
Belåningsbara statskuld-förbindelser	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utlåning till kreditinstitut	370 278	0	0	0	0	0	0	0	370 278
Utlåning till allmänheten	1 628 466	808 279	29 479	55 529	366 437	0	0	0	2 888 190
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	0	50 764	100 329	411 879	375 509	0	0	938 481
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	0	0	82 871	82 871
Summa	1 998 744	808 279	80 243	155 858	778 316	375 509	0	90 715	4 287 664

Skulder

Skulder till kreditinstitut	2	0	0	0	0	0	0	0	2
Inlåning från allmänheten	3 380 626	190 750	124 109	122 406	30 894	0	0	0	3 848 785
Övriga skulder	0	0	0	0	0	0	0	29 320	29 320
Efterställda skulder	0	45 000	0	0	0	0	0	0	45 000
Eget kapital	0	0	0	0	0	0	0	364 557	364 557
Summa skulder och eget kapital	3 380 628	235 750	124 109	122 406	30 894	0	0	393 877	4 287 664
Differens tillgångar och skulder	-1 381 884	572 529	-43 866	33 452	747 422	375 509	0	-303 162	
Kumulativ exponering	-1 381 884	-809 355	-853 221	-819 769	-72 347	303 162	303 162	0	

Räntenettorisk; genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller nedgång på 1 procentenhet på balansdagen utgör -2 246 tkr (-8 663 tkr), givet de räntebärande tillgångar och skulder som finns per balansdagen.

Valutarisk

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

Aktiekursrisk

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

Sparbanken är inte utsatt för någon aktiekursrisk till följd av innehavet i Swedbank AB

Operativa risker

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

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

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

4 Räntenetto

tkr

	2014	2013
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	2 126	4 016
Utlåning till allmänheten	100 811	110 289
Räntebärande värdepapper	17 485	17 455
Övriga	-2	21
Summa	120 420	131 781
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	0	-92
Inlåning från allmänheten	-31 233	-44 328
varav: kostnad för insättningsgaranti	-3 554	-3 450
Efterställda skulder	-3 338	-3 071
Övriga	-2 134	-1 891
Summa	-36 705	-49 382
Summa räntenetto	83 715	82 399

	2014	2013
Räntemarginal (Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)	1,83	1,87
Placeringsmarginal (Räntenetto i % av MO)	1,91	1,98
Medelränta utlåningen	3,38	3,83
Medelränta inlåningen (Inkl. kostnad för insättningsgarantin)	0,71	1,11

5 Erhållna utdelningar

tkr

	2014	2013
Swedbank AB	1 020	1 000
Sparbankernas Försäkrings AB	71	82
Summa	1 091	1 082

6 Provisionsintäkter

tkr

	2014	2013
Betalningsförmedlingsprovisioner	7 035	7 888
Utlåningsprovisioner	14 047	12 970
Inlåningsprovisioner	8 679	6 242
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	96	329
Värdepappersprovisioner	12 154	11 212
Övriga provisioner	942	1 022
Summa	42 953	39 663

7 Provisionskostnader

tkr

	2014	2013
Betalningsförmedlingsprovisioner	-5 240	-5 650
Värdepappersprovisioner	-1 520	-1 590
Övriga provisioner	-859	-953
Summa	-7 619	-8 193

8 Nettoresultat av finansiella transaktioner

<i>tkr</i>	2014	2013
Aktier/andelar	12 741	25
Räntebärande värdepapper	1 754	819
Valutakursförändringar	1 590	1 433
Summa	16 085	2 277

Nettovinst uppdelat per värderingskategori	2014	2013
Övriga finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	-2 004	844
Realisationsresultat från finansiella tillgångar som kan säljas	16 499	0
Valutakursförändringar	1 590	1 433
Summa	16 085	2 277

Nettovinst på finansiella tillgångar som kan säljas som redovisats i övrigt totalresultat. **14 039** **8 051**

9 Övriga rörelseintäkter

<i>tkr</i>	2014	2013
Intäkter från rörelsefastigheter	158	182
Övriga rörelseintäkter	562	651
Summa	720	833

10 Allmänna administrationskostnader

<i>tkr</i>	2014	2013
Personalkostnader		
- löner och arvoden	-21 971	-21 552
- sociala avgifter	-8 247	-7 985
- kostnad för pensionspremier	-3 599	-3 614
- avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	-1 896	-1 678
- övriga personalkostnader	-2 003	-2 410
Summa personalkostnader	-37 716	-37 239
Övriga administrationskostnader		
- hyror och andra lokalkostnader	-2 281	-3 168
- IT-kostnader	-11 198	-10 489
- konsulttjänster	-1 050	-795
- revision	-1 372	-1 325
- porto och telefon	-2 563	-3 062
- fastighetskostnader	-806	-2 951
- övriga	-3 190	-3 559
Summa övriga administrationskostnader	-22 460	-25 349
Summa	-60 176	-62 588

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

<i>tkr</i>	2014		2013	
	Ledande befattningshavare	Övriga anställda	Ledande befattningshavare	Övriga anställda
Löner	2 230	19 741	1 833	19 719
Sociala kostnader	847	7 400	843	7 142
Summa	3 077	27 141	2 676	26 861

Av sparbankens pensionskostnader avser 808 (740) tkr sparbankens ledande befattningshavare.

Ledande befattningshavares ersättningar

Berednings- och beslutsprocess

Ersättning till verkställande direktör och vice verkställande direktör beslutas av styrelsen.

Lön och arvoden

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

Ersättning till verkställande direktören för 2014 har beslutats av styrelsen.

Löner och ersättningar till ledande befattningshavare

2014

tkr	Grundlön / styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels stiftelse	Övriga ersättningar	Summa
Styrelseordf. Daniel Jonasson	85	135	0	0	0	0	220
Göran Andersson	40	62	0	0	0	0	102
Claes Börje Olsson	25	42	0	0	0	0	67
Irene Örtengren	25	42	0	0	0	0	67
Camilla Lindblom Fors	25	46	0	0	0	0	71
Astrid Olsson	25	42	0	0	0	0	67
Hans-Olov Blom	25	46	0	0	0	0	71
Sven-Bertil Nilsson	25	48	0	0	0	0	73
VD Magnus Olsson	1 465	0	135	492	33	0	2 125
vVD Leif Törnros	764	0	52	316	33	0	1 165
Personalrepresentanter	940	0	56	141	65	0	1 202
Summa	3 444	463	243	949	131	0	5 230

Löner och ersättningar till ledande befattningshavare

2013

tkr	Grundlön / styrelse- arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels stiftelse	Övriga ersättningar	Summa
Styrelseordf. Daniel Jonasson	48	113	0	0	0	0	161
Tidigare ordf. Sören Kvantena	14	25	0	0	0	0	39
Göran Andersson	19	53	0	0	0	0	72
Claes Börje Olsson	18	50	0	0	0	0	68
Irene Örtengren	18	42	0	0	0	0	60
Camilla Lindblom Fors	18	50	0	0	0	0	68
Astrid Olsson	18	47	0	0	0	0	65
Hans-Olov Blom	18	49	0	0	0	0	67
Sven-Bertil Nilsson	18	46	0	0	0	0	64
VD Magnus Olsson	1 132	0	119	483	29	0	1 763
vVD Leif Törnros	701	0	50	257	29	0	1 037
Personalrepresentanter	923	0	23	120	57	0	1 123
Summa	2 945	475	192	860	115	0	4 587

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

Pensioner

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

Avgångsvederlag

VD har lön under uppsägningstid i 12 månader.

Lån till ledande befattningshavare

2014

2013

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

997

257

Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter

7 376

6 749

Summa

8 373

7 006

Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet eller borgen bortsett från 704 tkr (97) tkr i krediter utan säkerhet, till ett beviljat belopp av 914 tkr (480) tkr. Lånevillkoren överensstämmer med dem som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten eller till övrig personal.

Offentliggörande av uppgifter om ersättning

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

Medelantalet anställda

2014

2013

Sparbanken

- varav kvinnor

32

35

- varav män

15

16

Totalt

47

51

Könsfördelning i ledningen	2014	2013
Styrelsen		
- antal kvinnor	5	5
- antal män	5	5
Övriga ledande befattningshavare inkl verkställande direktören		
- antal kvinnor	0	0
- antal män	2	2

Arvode och kostnadsersättning till revisorer	2014	2013
Acrevi Revision		
Revisionsuppdrag	98	90
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB		
Revisionsuppdrag	347	470

Med revisionsuppdrag avses lagstadgad revision av årsredovisningen och bokföringen, styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, samt revision och annan granskning utförd i enlighet med överenskommelse eller avtal. Detta inkluderar övriga arbetsuppgifter som det ankommer på sparbankens revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föräns av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

11 Övriga rörelsekostnader

<i>tkr</i>	2014	2013
Avgifter till centrala organisationer	-1 297	-1 417
Försäkringskostnader	-867	-969
Säkerhetskostnader	-580	-706
Marknadsföringskostnader	-1 438	-1 731
Övriga rörelsekostnader	-181	-117
Summa	-4 363	-4 940

12 Kreditförluster, netto

<i>tkr</i>	2014	2013
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar		
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster (-)	-18 817	-8 351
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster (+)	10 895	5 680
Årets nedskrivning för kreditförluster (-)	-2 971	-6 460
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster (+)	1 080	680
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster (+)	2 176	906
<i>Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar</i>	<i>-7 637</i>	<i>-7 545</i>
Årets nettokostnad för kreditförluster	-7 637	-7 545

13 Bokslutsdispositioner

<i>tkr</i>	2014	2013
Återföring av periodiseringsfond	0	5 350
Summa	0	5 350

14 Skatter

Redovisat i resultaträkningen

<i>tkr</i>	2014	2013
Aktuell skattekostnad		
Periodens skattekostnad	-8 947	-4 884
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-17	-19
Uppskjuten skatteintäkt	96	0
Totalt redovisad skattekostnad	-8 868	-4 903

Avstämning av effektiv skatt

<i>tkr</i>	2014	2014	2013	2013
	%		%	
Resultat före skatt		52 809		23 046
Skatt enligt gällande skattesats	22,0%	11 618	22,0%	5 070
Ej avdragsgilla kostnader		590		159
Ej skattepliktiga intäkter		-3 261		-346
Förändring uppskjuten skatt		-96		0
Skatt hänförlig till tidigare år		17		19
Redovisad effektiv skatt		8 868		4 903

15 Belåningsbara statsskuldförbindelser m m

<i>tkr</i>	2014		2013	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				
- svenska kommuner	220 497	220 497	0	0
- utländska stater	50 133	50 133	0	0
Summa	270 630	270 630	0	0
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		5 732		0
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		-102		0
Summa		5 630		0

16 Utlåning till kreditinstitut

<i>tkr</i>	2014	2013
Swedbank		
- svensk valuta	303 864	310 558
- utländsk valuta	18 720	12 055
Övriga	47 922	47 665
Summa	370 506	370 278

17 Utlåning till allmänheten

<i>tkr</i>	2014	2013
Utestående fordringar, brutto		
- svensk valuta	2 889 170	2 904 229
- utländsk valuta	365	0
Summa	2 889 535	2 904 229
Varav: osäkra	17 673	53 378
individuell nedskrivning (specifikation se nedan)	5 940	16 039
Redovisat värde, netto	2 883 595	2 888 190

Individuellt
värderade låne-
fordringar

Förändring av nedskrivningar, tkr

Ingående balans 1 januari 2014	16 039
Årets nedskrivning för kreditförluster	2 971
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-13 070
Utgående balans 31 december 2014	5 940

18 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

tkr	2014		2013	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av offentliga organ				
- svenska kommuner	0	0	92 216	92 216
Summa emitterade av offentliga organ	0	0	92 216	92 216
Emitterade av andra låntagare				
- svenska bostadsinstitut	606 512	606 512	71 547	71 547
- icke finansiella företag	259 899	259 899	191 171	191 171
- finansiella företag	0	0	583 547	583 547
- utländska emittenter	10 233	10 233	0	0
Summa emitterade av andra låntagare	876 644	876 644	846 265	846 265
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	876 644	876 644	938 481	938 481
varav: Noterade värdepapper på börs		876 644		938 481
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		17 040		16 328
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		766		846

19 Aktier och andelar

tkr	2014	2013
Övriga	12 715	31 458
Summa aktier och andelar	12 715	31 458
varav: Noterade värdepapper på börs	195	18 281
Onoterade värdepapper	12 520	13 177

Företag	Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Aktier			
Swedbank AB	1 000	195	195
Sparbankernas Försäkrings AB	1 175	0	1 196
Credit Suisse	100	0	9 848
Ekoväst Invest AB	6 666	0	1 316
Scania B	800	0	160
Summa	9 741	195	12 715

20 Immateriella anläggningstillgångar

tkr	Förvärvade immateriella tillgångar Goodwill
Akkumulerade anskaffningsvärden	
Ingående balans 1 januari 2013	111 070
Utgående balans 31 december 2013	111 070
Ingående balans 1 januari 2014	111 070
Utgående balans 31 december 2014	111 070
Akkumulerade avskrivningar	
Ingående balans 1 januari 2013	-79 600
Årets avskrivningar	-22 214
Utgående balans 31 december 2013	-101 814
Ingående balans 1 januari 2014	-101 814
Årets avskrivningar	-9 256
Utgående balans 31 december 2014	-111 070
Redovisade värden	
Per 1 januari 2013	31 470
Per 31 december 2013	9 256
Per 1 januari 2014	9 256
Per 31 december 2014	0

21 Materiella tillgångar

<i>tkr</i>	Inventarier	Byggn. och mark	Totalt
<i>Anskaffningsvärde</i>			
Ingående balans 1 januari 2013	21 450	21 386	42 836
Förvärv	1 586	1 737	3 323
Avyttringar	-3 044	0	-3 044
Utgående balans 31 december 2013	19 992	23 123	43 115
Ingående balans 1 januari 2014	19 992	23 123	43 115
Förvärv	1 183	3 425	4 608
Avyttringar	-474	0	-474
Utgående balans 31 december 2014	20 701	26 548	47 249
<i>Avskrivningar</i>			
Ingående balans 1 januari 2013	-15 148	-6 274	-21 422
Årets avskrivningar	-2 685	-393	-3 078
Avyttringar	2 567	0	2 567
Utgående balans 31 december 2013	-15 266	-6 667	-21 933
Ingående balans 1 januari 2014	-15 266	-6 667	-21 933
Årets avskrivningar	-2 271	-433	-2 704
Avyttringar och utrangeringar	371	0	371
Utgående balans 31 december 2014	-17 166	-7 100	-24 266
Redovisade värden			
Per 1 januari 2013	6 302	15 112	21 414
Per 31 december 2013	4 726	16 456	21 182
Per 1 januari 2014	4 726	16 456	21 182
Per 31 december 2014	3 535	19 448	22 983

22 Övriga tillgångar

<i>tkr</i>	2014	2013
Förfallna räntefordringar	20	55
Egen skattefordran	376	1 864
Övriga tillgångar	2 268	2 577
Summa	2 664	4 496

23 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

<i>tkr</i>	2014	2013
Förutbetalda kostnader	722	856
Upplupna ränteintäkter	6 304	6 759
Upplupna provisionsintäkter	10 018	8 860
Övrigt	3	4
Summa	17 047	16 479

24 Skulder till kreditinstitut

<i>tkr</i>	2014	2013
Swedbank AB		
- svensk valuta	4	2
Summa	4	2
Beviljad limit hos Swedbank	0	40 000
Varav: kontokredit	0	40 000

25 Inlåning från allmänheten

<i>tkr</i>	2014	2013
Allmänheten		
- svensk valuta	3 975 962	3 836 795
- utländsk valuta	19 001	11 990
Summa	3 994 963	3 848 785

Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor	173 223	190 726
Företagssektor	449 034	404 828
Hushållssektor	3 095 504	3 051 785
<i>Varav: enskilda företagare</i>	<i>1 028 489</i>	<i>1 021 702</i>
Övriga	277 202	201 446
Summa	3 994 963	3 848 785

26 Övriga skulder

<i>tkr</i>	2014	2013
Leverantörsskulder	1 034	1 224
Egen skatteskuld	2 803	0
Preliminärskatt räntor	3 743	6 014
Anställdas källskattemedel	632	656
Avräkningskonto utlägg pantbrev	2 018	2 296
Övriga skulder	2 363	1 181
Summa	12 593	11 371

27 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

<i>tkr</i>	2014	2013
Upplupna räntekostnader	5 773	6 187
Övriga upplupna kostnader	8 230	9 492
Förutbetalda intäkter	99	111
Summa	14 102	15 790

28 Avsättning för pensioner och liknande förplikteler

Pensionering i egen regi

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

<i>tkr</i>	2014	2013
Avsättning för pensioner inklusive löneskatt	438	225
<i>varav löneskatt</i>	<i>85</i>	<i>44</i>

Pensionering genom försäkring

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

<i>tkr</i>	2014	2013
Kostnader för avgiftsbestämda planer inklusive löneskatt	4 250	3 970
<i>varav löneskatt</i>	<i>830</i>	<i>775</i>

29 Övriga avsättningar

<i>tkr</i>	2014	2013
Uppskjuten skatt orealiserad vinst AFS	1 885	1 934
Övrigt	438	225
Totalt	2 323	2 159

30 Efterställda skulder

<i>tkr</i>	Valuta	Nom	Räntesats	Förfalldag	Redovisat värde	
					2014	2013
Förlagslån 1	SEK	45 000	7,47%	2019-04-08	45 000	45 000
Summa		45 000			45 000	45 000

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

31 Eget kapital

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

32 Ställda säkerheter

<i>tkr</i>	2014	2013
I form av ställda säkerheter för egna skulder och avsättningar		
Tillgångar som är direkt pantsatta för sparbankens skulder (avser pensioner)	353	181
Summa ställda säkerheter	353	181

33 Ansvarsförbindelser

<i>tkr (nom belopp)</i>	2014	2013
Garantier		
- Garantiförbindelser - krediter	20 644	28 737
- Garantiförbindelser - övriga	8 837	9 207
Övriga ansvarsförbindelser	59 699	64 342
Summa	89 180	102 286

34 Åtaganden

<i>tkr (nom belopp)</i>	2014	2013
Övriga åtaganden		
Kreditlöften	2 246	17 631
Outnyttjad del av biviljade räkningskrediter	261 254	254 233
Valutaterminer	10 111	1 288
Summa	273 611	273 152

35 Närstående

Närståenderelationer

Sparbanken har närståenderelation med bankens styrelsemedlemmar.

Sammanställning över närståendetransaktioner

tkr

Närståenderelation	År	Fordran på	Skuld till	Erhållen ränta	Betald ränta
		närstående per 31 december	närstående per 31 december		
Till sparbanken närstående personer och företag	2014	19 287	18 021	720	90
	2013	20 954	20 560	1 052	151

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning

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

36 Finansiella tillgångar och skulder

2014

	Initialt identifierade till verkligt värde	Låne- och kundfordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa	0	0	5 760	0	5 760	5 760
Belåningsbara statsskuldförbindelser	0	0	270 630	0	270 630	270 630
Utlåning till kreditinstitut	0	0	370 506	0	370 506	370 506
Utlåning till allmänheten	0	2 883 595	0	0	2 883 595	2 883 595
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	34 880	0	841 764	0	876 644	876 644
Aktier och andelar	0	0	12 715	0	12 715	12 715
Upplupna intäkter	0	0	17 047	0	17 047	17 047
Övriga finansiella tillgångar	0	0	25 647	0	25 647	25 647
Summa	34 880	2 883 595	1 544 069	0	4 462 544	4 462 544
Skulder till kreditinstitut	0	0	0	4	4	4
Inlåning från allmänheten	0	0	0	3 994 963	3 994 963	3 994 963
Övriga skulder	0	0	0	14 916	14 916	14 916
Upplupna kostnader	0	0	0	14 102	14 102	14 102
Efterställda skulder	0	0	0	45 000	45 000	45 000
Summa	0	0	0	4 068 985	4 068 985	4 068 985

2013

	Initialt identifierade till verkligt värde	Låne- och kundfordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa	0	0	7 844	0	7 844	7 844
Belåningsbara statsskuldförbindelser	0	0	0	0	0	0
Utlåning till kreditinstitut	0	0	370 278	0	370 278	370 278
Utlåning till allmänheten	0	2 888 190	0	0	2 888 190	2 888 190
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	45 914	0	892 567	0	938 481	938 481
Aktier och andelar	0	0	31 458	0	31 458	31 458
Upplupna intäkter	0	0	16 479	0	16 479	16 479
Övriga finansiella tillgångar	0	0	34 934	0	34 934	34 934
Summa	45 914	2 888 190	1 353 560	0	4 287 664	4 287 664
Skulder till kreditinstitut	0	0	0	2	2	2
Inlåning från allmänheten	0	0	0	3 848 785	3 848 785	3 848 785
Övriga skulder	0	0	0	13 530	13 530	13 530
Upplupna kostnader	0	0	0	15 790	15 790	15 790
Efterställda skulder	0	0	0	45 000	45 000	45 000
Summa	0	0	0	3 923 107	3 923 107	3 923 107

Vissa upplysningar om finansiella instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen

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

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

- Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för identiska instrument
 Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1. Denna kategori inkluderar instrument som värderas baserat på noterade priser på aktiva marknader för liknande instrument, noterade priser för identiska eller liknande instrument som handlas på marknader som inte är aktiva, eller andra värderingstekniker där all väsentlig indata är direkt och indirekt observerbar på marknaden.
 Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden. Denna kategori inkluderar alla instrument där värderingstekniken innefattar indata som inte baseras på observerbar data och där den har en väsentlig påverkan på värderingen.

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

2014

<i>tkr</i>	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Kassa	5 760	0	0	5 760
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	270 630	0	0	270 630
Utlåning till kreditinstitut	370 506	0	0	370 506
Utlåning till allmänheten	2 883 595	0	0	2 883 595
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	876 644	0	0	876 644
Aktier och andelar	196	0	12 519	12 715
Övriga tillgångar	2 664	0	22 983	25 647
Upplupna intäkter	17 047	0	0	17 047
Summa	4 427 042	0	35 502	4 462 544
Skulder till kreditinstitut	4	0	0	4
Inlåning från allmänheten	3 994 963	0	0	3 994 963
Övriga skulder	14 916	0	0	14 916
Upplupna kostnader	14 102	0	0	14 102
Efterställda skulder	45 000	0	0	45 000
Summa	4 068 985	0	0	4 068 985

2013

<i>tkr</i>	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Kassa	7 844	0	0	7 844
Utlåning till kreditinstitut	370 278	0	0	370 278
Utlåning till allmänheten	2 888 190	0	0	2 888 190
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	938 481	0	0	938 481
Aktier och andelar	18 281	0	13 177	31 458
Övriga tillgångar	4 496	0	30 438	34 934
Upplupna intäkter	16 479	0	0	16 479
Summa	4 244 049	0	43 615	4 287 664
Skulder till kreditinstitut	2	0	0	2
Inlåning från allmänheten	3 848 785	0	0	3 848 785
Övriga skulder	13 530	0	0	13 530
Upplupna kostnader	15 790	0	0	15 790
Efterställda skulder	45 000	0	0	45 000
Summa	3 923 107	0	0	3 923 107

Avstämning av verkliga värden i nivå 3

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

<i>tkr</i>	Aktier och andelar
Ingående balans 2013-01-01	2 540
- redovisat i årets resultat	25
Försäljningslikvid försäljning	-227
Överföring till nivå 3	10 839
Utgående balans 2013-12-31	13 177
Ingående balans 2014-01-01	13 177
- redovisat i årets resultat	-991
Anskaffningsvärde förvärv	543
Försäljningslikvid försäljning	-210
Utgående balans 2014-12-31	12 519

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

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

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

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

Verkligt värde på ut- och inlåning har beräknats med en diskontering av förväntade framtida kassaflöden där diskonteringsräntan har satts till den aktuella ut- eller inlåningsränta som tillämpas. Verkligt värde på en skuld som är inlösenbar på anfordran tas emellertid inte upp till ett lägre belopp än det belopp som ska erläggas vid anfordran, diskonteras från det första datum när betalningen av detta belopp skulle kunna krävas.

37 Specifikationer till kassaflödesanalys

Likvida medel

tkr

2014-12-31 2013-12-31

Följande delkomponenter ingår i likvida medel:

Kassa

5 760 7 844

Utlåning till kreditinstitut

370 506 370 278

Summa

376 266 378 122

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

tkr

2014-12-31 2013-12-31

Erhållen utdelning

1 091 1 082

Erhållen ränta

118 071 131 502

Erlagd ränta

31 212 44 279

38 Kapitaltäckning

Kapital

Sparbankens kapital består av eget kapital

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

Sparbanken har en fastställd utvärdering av kapitalbehovet baserad på

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

Översynen av kapitalbehovet är en integrerad del av arbetet med sparbankens årliga verksamhetsplan. Behovet följs upp löpande under året 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 sparbankens aktuella och framtida kapitalbehov.

Information om sparbankens riskhantering lämnas i not 3.

Sparbanken har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 6 kap. 4 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på sparbankens hemsida www.dalsbank.se.

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

Sparbanken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning, dels det internt bedömda kapitalbehovet.

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

Kapitalbas

	2014	2013
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	342 651	325 408
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition	43 141	17 243
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	385 792	342 651
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Immateriella anläggningstillgångar	0	-9 256
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	0	-9 256
Kärnprimärkapital *	385 792	333 395
Summa Primärkapital	385 792	333 395
<i>Supplementärkapital: Instrument och avsättningar</i>		
Tidsbundna förlagslån, efter reduktion	36 000	45 000
Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	0	21 006
Supplementärt kapital	36 000	66 006
Kapitalbas	421 792	399 401

*Begreppet kärnprimärkapital finns endast för innevarande år på grund av ändrade kapitaltäckningsregler.

Kapitalrelationer, buffertar m.m.

Summa riskvägt exponeringsbelopp	2 758 045	2 872 764
Kärnprimärkapitalrelation *	13,99%	11,61%
Primärkapitalrelation	13,99%	11,61%
Total kapitalrelation	15,29%	13,90%
Kapitalbaskrav inklusive buffertkrav varav kapitalkonserveringsbuffert	10,50%	2,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	9,49%	

*Begreppet kärnprimärkapital finns endast för innevarande år på grund av ändrade kapitaltäckningsregler.

Kapitalkrav och riskvägdt exponeringsbelopp

tkr	2014		2013	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot institut	5 933	74 163	7 387	92 333
Exponeringar mot företag	98 434	1 230 431	98 847	1 235 586
Exponeringar mot hushåll	75 500	943 755	73 488	918 597
Säkrade genom panträtt i fast egendom	13 617	170 207	19 542	244 277
Fallerade exponeringar	888	11 096	4 000	50 006
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	4 852	60 651	4 467	55 835
Aktieexponeringar	1 017	12 715	0	0
Övriga poster	4 067	50 843	6 195	77 442
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	204 308	2 553 861	213 926	2 674 076
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt basmetoden	16 321	204 009	15 895	198 688
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	16 321	204 009	15 895	198 688
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	14	175	0	0
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	220 643	2 758 045	229 821	2 872 764

39 Ekonomiska arrangemang som inte redovisas i balansräkningen

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

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

Dalslands Sparbank har per 2014-12-31 förmedlat hypotekslån till Swedbank Hypotek till en volym på 2 189 556 tkr.

För detta har banken erhållit en provisionsersättning för 2014 på 11 346 tkr, som redovisas som utlåningsprovisioner. Om kreditförluster uppstår i förmedlad kreditstock avräknas dessa från utbetalade provisioner upp till ett maximalt belopp om innevarande provisioner.

Till Robur Fond och försäkring har banken förmedlat fondsparande på 1 750 252 tkr och försäkringssparande på 527 152 tkr.

För detta har banken erhållit en provisionsersättning för 2014 på 10 187 tkr respektive 3 010 tkr, som redovisas som värdepappersprovision respektive inlåningsprovision. Provisionen för både fond och försäkring beräknas utifrån utestående marknadsvärde dag för dag.

Styrelsens försäkran och Årsredovisningens påtecknande

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

Årsredovisningen har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 19 mars 2015. Sparbankens resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 24 april 2015.

Mellerud den 19 mars 2015

Daniel Jonasson
ordförande

Göran Andersson
v. ordförande

Claes-Börje Olsson

Camilla Lindblom Fors

Irene Örtengren

Astrid Olsson

Hans-Olov Blom

Sven-Bertil Nilsson

Magnus Olsson
verkst. direktör

Birgitta Hedlund
personalrepresentant

Annika Hansson
personalrepresentant

Vår revisionsberättelse har avgivits den 30 mars 2015.

Gunnar Johansson
Aukt. revisor

Michael Lindengren
Aukt. revisor

Revisionsberättelse

Till sparbanksstämman i Dalslands Sparbank

org nr 562500-5243

Rapport om årsredovisningen

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Dalslands Sparbank för år 2014.

Styrelsens ansvar för årsredovisning

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

Revisorernas ansvar

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

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

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

Uttalanden

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

Vi tillstyrker därför att sparbanksstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra förordningar

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

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust, och det är styrelsen som har ansvaret för förvaltningen enligt sparbankslagen och sparbankens reglemente.

Revisorernas ansvar

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

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

Som underlag för vårt uttalande om ansvarsfrihet har vi utöver vår revision av årsredovisningen granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i sparbanken för att kunna bedöma om någon styrelseledamot är ersättningsskyldig mot sparbanken. Vi har även granskat om någon styrelseledamot på annat sätt har handlat i strid med sparbankslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller sparbankens reglemente.

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

Uttalanden

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

Mellerud den 30 mars 2015

Gunnar Johansson
Auktoriserad revisor

Michael Lindengren
Auktoriserad revisor

Av huvudmännen utsedda revisorer

Företagsstyrning

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

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

Tillsättning av huvudmän, styrelse, revisorer och verkställande direktör

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

Uppgifter om de personer som valts till huvudmän i sparbanken och om mandattider för dessa återfinns på sidan 40.

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

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

Styrelsens sammansättning och arbete

Sparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämma, består av 8 ledamöter plus VD. Därutöver ingår 2 personalrepresentanter och 1 suppleant för dessa. Av styrelsens ledamöter är 5 kvinnor.

Uppgifter om de personer som ingår i sparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns på sidan 41. Upplysningar om ersättningar, förmåner och pensionskostnader inklusive principerna härför avseende styrelsen, VD och ledande befattningshavare lämnas i not 10 till posten Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen.

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

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

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

Under 2014 har styrelsen sammanträtt vid 12 tillfällen. Vid styrelsesammanträdena har bl.a. behandlats års- och delårsbokslut, riskanalys, policys inom olika riskområden, verksamhetsplan, kapitalbehov, prognos för kommande år, delegeringsinstruktioner, större kreditengagemang, revisionsrapporter och verksamhetsrapporter. VD har varit sekreterare i styrelsen.

Internrevision

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

Sparbankens direktion

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

Utgående mandatperioder

Huvudmän i tur att avgå är:

Anne Andersson, Asbjörn Andersson, Peter Andersson och Robert Svensson.

Styrelseledamöter i tur att avgå är:

Claes-Börje Olsson, Irene Örtengren och Sven-Bertil Nilsson.

Huvudmän

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

Sparbankens styrelse består av 11 ordinarie ledamöter, inkl. personalrepresentanter.

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

Sparbankens huvudmän

	Mandattid tom årssammantr.		Mandattid tom årssammantr.
Valda av Melleruds kommunfullmäktige:		Valda av huvudmännen:	
Dahlman, Reine, Åsensbruk	2015	Abrahamsson, Ulla-Britt, Mellerud	2018
Hagman, Thomas, Mellerud	2015	Amundsson, Björn, Färgelanda	2018
Ljungdahl, Peter, Tormansbol, Mellerud	2015	Andersson, Anne, Mellerud	2015
Pärsson, Eva, Köpmannebro	2015	Andersson, Asbjörn, Håverud	2015
Sundström, Helena, Korsgården, Mellerud	2015	Andersson, Peter, Ed	2015
		Carling, Martin, Ed	2016
		Carmstedt, Monica, Hunnebyn, Dals-Rostock	2016
		Eriksson, Kjell, Ekholmen, Dals-Rostock	2017
		Gustavsson, Joakim, Ed	2018
Valda av Bengtsfors kommunfullmäktige:		Harfouche, Marie Therese, Bengtsfors	2017
Kruse, Mats, Bengtsfors	2015	Johansson, Agneta, Grinstad, Mellerud	2016
Funevall, Morgan, Ödskölt	2015	Jonsson, Per, Bengtsfors	2017
Jonasson Hesselroth, Annette, Ödskölt	2015	Olsson, Carl-Olov, Saxtorp, Högsäter	2016
Karlsson, Therese, Bengtsfors	2015	Olsson, Robert, Mellerud	2017
Leander, Jan, Bengtsfors	2015	Svensson, Robert, Näs, Mellerud	2015
		Ågren, Thomas, Bengtsfors	2018
Valda av Dals-Eds kommunfullmäktige:			
Holmqvist, Börje, Ed	2015		
Johansson, Eva A, Ed	2015		
Nilsson, Andreas, Ed	2015		
Valda av Färgelanda kommunfullmäktige:			
Andersson, Tomas, Högsäter	2015		
Jacobsson, Ann-Marie, Järbo, Högsäter	2015		
Månsson, Rune, Stigen	2015		

Styrelseledamöter och revisorer

Sparbankens styrelse

Mandattid tom
årssammantr.

Ordinarie Ledamöter:

Jonasson, Daniel, Företagare, ordförande	2016
Andersson, Göran, Köpman vice ordförande	2017
Olsson, Claes-Börje, Lantmästare	2015
Lindblom Fors, Camilla, Företagare	2017
Örtengren, Irene, Företagare	2015
Olsson, Astrid, Företagare	2016
Blom, Hans-Olov, Företagare	2017
Nilsson, Sven-Bertil, Företagare	2015
Olsson, Magnus, Bankdirektör	

Personalrepresentanter:

Hedlund, Birgitta, Banktjänsteman	2016
Hansson, Annika, Banktjänsteman	2015

Suppleanter:

Ewergårdh Öhring, Christina, Banktjänsteman	2015
---	------

Sparbankens revisorer

Vald av huvudmännen t.o.m.

verksamhetsåret 2016:

Johansson, Gunnar, Auktoriserad revisor, Göteborg

Vald av huvudmännen t.o.m.

verksamhetsåret 2015:

Lindengren, Michael, Auktoriserad revisor, Göteborg

Suppleant vald av huvudmännen t.o.m.

verksamhetsåret 2016:

Olofson, Sten, Auktoriserad revisor, Göteborg

Öppettider

Huvudkontoret i Mellerud	Måndag – fredag.....10.00 - 15.00
	Torsdag10.00 - 18.00
Kontoret i Bengtsfors	Måndag – fredag10.00 – 15.00
	Torsdag10.00 – 18.00
Kontoret i Bäckefors	Tisdag och fredag10.00 – 15.00
	Torsdag10.00 – 18.00
	Lunchstängt11.30 – 12.30
Kontoret i Ed	Måndag – fredag10.00 – 15.00
	Torsdag10.00 – 18.00
Kontoret i Färgelanda	Måndag – fredag.....10.00 – 15.00
	Torsdag10.00 – 18.00
Kontoret i Högsäter	Måndag – Fredag.....10.00 – 15.00
	Torsdag10.00 – 18.00

Bokad rådgivning sker även på andra tider efter överenskommelse

Kompletterande kontorsinformation finns på omslagets baksida.