
Årsredovisning 2015

Sparbanksstämman äger rum den 23 mars 2016 på Hörtegården, Skivarp

Innehållsförteckning

VD:n har ordet.....	5
Förvaltningsberättelse	7
Fem år i sammandrag	10

Finansiella rapporter

-Resultaträkning samt rapport över totalresultat	12
-Balansräkning.....	13
-Rapport över förändringar i eget kapital.....	14
-Kassaflödesanalys.....	15
-Noter	16

Underskrifter	47
---------------------	----

Revisionsberättelse.....	48
--------------------------	----

Företagsstyrning	49
------------------------	----

Förteckning över huvudmän, styrelse och revisorer	50
---	----



Vart är vi på väg...

Världen förändras kanske snabbare än någonsin tidigare. Alla branscher påverkas, banksektorn är inget undantag. Kundens förväntningar på oss förändras i takt med att de digitala kanalerna erbjuder nya möjligheter att göra bankaffärer. Nya aktörer utmanar den traditionella bankmodellen. Som bank i denna utveckling blir det allt viktigare att stanna upp och utvärdera sin omvärld. Vilken position ska Skurups Sparbank ta i framtiden? Hur ser morgondagens attraktiva sparbank ut och vilket är vårt uppdrag?

Under det gångna året har styrelse och medarbetare arbetat med visioner och strategier för att öka kunskapen om de förändringar som finansbranschen står inför. Vi ser ändrade kundbeteenden, snabb teknologisk utveckling, fortsatt stor påverkan av regelverken och en förändrad konkurrensbild.

Digitaliseringen kommer att kunna erbjuda oanade möjligheter men för Skurups Sparbank kommer det personliga mötet även i framtiden vara prioriterat. Kundupplevelsen blir allt viktigare och leverans av service blir avgörande. Vi ska finnas där och vara tryggheten när våra kunder behöver oss.

På spåret

Skurups sparbank fortsätter framgångsrikt sin resa och vi ser tillbaka på ett positivt år med många spännande och personliga kundmöten. Resultatet av vår kundundersökning visar på ökad kundnöjdhet både i det personliga mötet med våra rådgivare och via våra digitala kanaler. Vi har attraherat många nya kunder under året som just värdesätter den nära och personliga banken som erbjuder kvalificerad finansiell rådgivning och specialistkompetens. Det gör mig både glad och stolt att kunna hälsa så många nya kunder välkomna till banken.

Under året har vi

- ökat affärsvolymen med 5,1 procent till 10,5 miljarder
- minskat intäkterna med 5,1 procent
- minskat kostnaderna (inklusive kreditförluster) med 15,1 procent
- ökat rörelseresultatet med 13,4 procent till 41,6 miljoner
- ökat kärnprimärkapitalrelationen från 18,4 till 20,2 procent
- bidragit med 1 miljon kronor till verksamhetsområdet för projekt inom Tillväxt och Utveckling
- sponsrat 1 miljon kronor till sporthall i Rydsgård

Långsiktig lokal bank

Ett rörelseresultat på 42 mkr ger oss goda möjligheter att fortsätta växa tillsammans med våra kunder och att vara en positiv kraft i vårt område. Trots ett lågt ränteläge och fortsatt marginalpress kan vi genom god kostnadskontroll och ringa kreditförluster leverera ett bra resultat. Vi förstärker ständigt vår soliditet och kapitaltäckning. Vårt engagemang och vår passion för samhället, kombinerat med kundernas framtidstro, ger oss en god grund att stå på; den ger oss möjlighet att vara en bank att räkna med. Vi ser ljust på framtiden.

Samhällsutveckling

För oss är själva sparbanksformen och sparbanksidén en värdegrund. Vår vinst återinvesteras och bidrar till tillväxt. Vi är och tänker fortsätta vara en kraft att räkna med i utvecklingen av vårt samhälle. Skurups Sparbank är aktiv i olika projekt och nätverk för att främja entreprenörskap både inom näringsliv och skola. Genom att vi, tillsammans med våra kunder, utvecklar goda affärer kan vi också ge tillbaka till samhället, inte bara genom vårt engagemang utan också i form av ekonomiskt stöd. Huvudmännens beslut att avsätta en del av vinsten, vår Miljon, syftar till att främja en positiv samhällsutveckling genom bidrag till olika projekt. För tredje året i rad har vi delat ut en miljon kronor och hittills har 59 olika projekt mottagit ett bidrag från Skurups Sparbank. Utöver den miljon som avsatts till projekt inom tillväxt och utveckling har banken infriat ett gammalt löfte till kommunen, nämligen att sponsra en idrottshall i Rydsgård med en miljon kronor.

Jag vill tacka alla kunder för ett fortsatt förtroende och alla medarbetare för ett personligt och engagerat arbete.

Skurup i februari 2016



Ingrid Persson
VD

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Skurups Sparbank (548000-7409) får härmed avge årsredovisning för sparbankens verksamhet 2015, det 135:e verksamhetsåret.

Allmänt om verksamheten

Skurups Sparbanks kunder är privatpersoner, lantbruk samt små och medelstora företag. Det geografiska verksamhetsområdet sträcker sig över sydvästra Skåne. Sparbanken tillhandahåller, förutom traditionella in- och utlåningstjänster, även fonder, försäkringar, värdepapper, servicefack, utländska betalningar samt ekonomisk rådgivning.

Utveckling av sparbankens verksamhet, resultat och ställning

Siffror inom parentes avser föregående år.

Sparbankens resultat

Rörelseresultatet för 2015 blev 41 593 tkr (36 665 tkr), vilket är 4 928 tkr högre än föregående år. Förändringen förklaras främst av det positiva kreditförlustnettot. Räntenettet minskade medan provisionsnettot ökade. Kostnader exklusive kreditförluster ökade marginellt jämfört med 2014, till följd av engångskostnader för personal och marknadsföring.

Sparbankens räntenetto minskade till 57 557 tkr (68 877 tkr). Det låga ränteläget påverkar räntenettet negativt. De ökade utlåningsvolymerna påverkar räntenettet positivt. Räntemarginalen har minskat kraftigt under året.

Sparbankens provisionsnetto ökar från 32 591 tkr till 36 636 tkr, motsvarande 12,4 % (17,3 %). Ökningen beror främst på ökade utlåningsprovisioner.

Utdelningen på sparbankens aktieinnehav i Swedbank AB ökade till 4 313 tkr (2 559 tkr). Ökningen beror dels på ökad utdelning per aktie och dels på ökat aktieinnehav. På aktieinnehavet i Indecap AB erhöll sparbanken under året 162 tkr (225 tkr) och från Sparbankernas Försäkrings AB 49 tkr (- tkr).

Nettoresultat av finansiella tillgångar uppgick totalt till 1 094 tkr (105 tkr). Valutakursförändringar ökade till 628 tkr (509 tkr). Orealiserade och realiserade värdeförändringar på ränteswapkontrakt summerade till 535 tkr (-495 tkr). Övriga poster i nettoresultat finansiella transaktioner uppgick till -69 tkr (91 tkr), bestående av realiserade och orealiserade värdeförändringar på värdepapper.

Sparbankens rörelsekostnader ökade till 61 956 tkr (61 749 tkr), exklusive kreditförluster. Personalkostnaderna som ingår i allmänna administrationskostnader uppgick till 40 957 tkr mot 39 976 tkr, ökningen förklaras av engångsposter. Bland övriga poster i allmänna administrationskostnader har revisions- och fastighetskostnader minskat jämfört med 2014, i övrigt är skillnaderna mot fjolåret små. Övriga rörelsekostnader ökade till 5 147 tkr (4 737 tkr) beroende på ökade marknadsföringskostnader. En engångskostnad, i form av bidrag till idrottshall i Rydsgård, till Skurups kommun ingår i marknadsföringskostnader med 1 000 tkr.

Årets kreditförlustnetto är positivt till följd av återvunna kreditreserveringar och påverkar resultatet med 3 652 tkr (-6 922 tkr). Huvuddelen av återvinningarna avser två större företagsengagemang där reserveringar gjorts under perioden 2012 till 2014. Reserveringsgraden vid årsskiftet har ökat sedan föregående år, och uppgår till 70,9 % (58,2 %). Andelen osäkra fordringar av nettoutlåningen har minskat kraftigt till 0,22 % (0,99 %).

För resultatmått och jämförelsesiffror i övrigt hänvisas till nyckeltalen under rubriken "Fem år i sammandrag" som utgör en del av förvaltningsberättelsen.

Sparbankens ställning

Sparbankens balansomslutning har ökat med 173 mkr (föregående år 66 mkr) under 2015. Ökningen motsvarar 5,9 % (2,3 %). Vid årsskiftet uppgår balansomslutningen till 3 118 617 tkr (2 945 231 tkr).

Inlåningen från allmänheten ökade under året med 5,9 % (1,7 %) och uppgår vid årsskiftet till 2 639 596 tkr (2 493 252 tkr). Inlåning från hushållssektorn exklusive personliga företagare ökade med 74 858 tkr (-33 761 tkr) eller 5,2 % (-2,3 %). Inlåning från personliga företagare ökade med 26 944 tkr (17 125 tkr) motsvarande 7,1 % (4,7 %). Företagsinlåningen ökade kraftigt under året, 127 495 tkr (9 923 tkr) eller 29,5 % (2,4 %). Se not Inlåning från allmänheten för fördelningen mellan olika sektorer.

Sparbankens förmedlade fondförmögenhet i Swedbank Robur Fond och Swedbank Försäkring har under året ökat med totalt 77 254 tkr (264 791 tkr) eller 4,5 % (18,3 %). Vid årets slut uppgår volymerna i fonder och försäkringar till 1 272 909 tkr (1 232 484 tkr) respektive 512 498 tkr (475 669 tkr). Nettoflödet i fonder och försäkringar har varit negativt under året. Det totala utflödet uppgår till 17 418 tkr, föregående år var nettoflödet positivt med 79 534 tkr.

Sparbankens utlåning till allmänheten ökade under året med 181 560 tkr (25 686 tkr) eller 8,2 % (1,2 %). Vid årets slut var den totala utlåningen till allmänheten 2 397 904 tkr (2 216 344 tkr). Utlåningen till alla sektorer ökade under året. Hushållsutlåningen ökade med 66 752 tkr (47 458 tkr) eller 11,7 % (9,1 %) till 636 850 tkr. Ökningen förklaras av att en större del än tidigare av bankens bolån placeras i egen balansräkning. Utlåningen till sektorn personliga företagare, enskilda företagare, ökade med 101 551 tkr (1 217 tkr) motsvarande 16,8 % (0,2 %). Vid årsskiftet var volymen till denna sektor 707 485 tkr (605 934 tkr). Huvuddelen av volymen avser lantbrukskrediter. Krediter till övriga företagssektorer ökade med 12 298 tkr (-24 685 tkr) eller 1,2 % (-2,4 %). Total utlåning till företagssektorn uppgår vid årsskiftet till 1 035 312 tkr (1 023 014 tkr).

Volymen fastighetskrediter förmedlade till Swedbank Hypotek AB minskade under året med 1 738 tkr (+127 328 tkr) eller 0,1 % (+4,9 %) och uppgår per 2015-12-31 till 2 747 945 tkr (2 749 683 tkr). Privatutlåningen ökade medan utlåning till lantbruk och företag minskade.

Den totala affärsvolymen, det vill säga den sammanlagda summan av bankens inlåning, förmedlade placeringar, utlåning, förmedlade utlåning, värdepappersdepåer och kapitalmarknadskonton, ej utnyttjade krediter samt kortkrediter ökade under året med 5,1 % (5,4 %) och uppgår vid årsskiftet till 10 538 062 tkr (10 022 214 tkr)

Styrelsen beslutade under året att öka aktieinnehavet i Swedbank AB. Under året har 75 000 aktier köpts. Anskaffningsvärdet för de aktierna uppgår till 15,0 mkr. Det totala innehavet i Swedbank AB vid årsskiftet var 405 000 aktier. Det bokförda värdet uppgår till 75,8 mkr (64,5 mkr). Även innehavet i Sparbankernas Försäkrings AB utökades under året. Ytterligare 14 aktier köptes till anskaffningsvärdet 16 tkr.

Sparbankens egna kapital och obeskattade reserver uppgår till 422 848 tkr (394 113 tkr).

Kapitaltäckning

Kapitalbasen 2015-12-31 uppgår till 378 698 tkr (363 281 tkr). Total kapitalrelation är 20,21 % (18,78 %). Totalt har kapitalbasen ökat med 15 417 tkr. Nedan följer en förklaring till ökningen.

Kapitalbasen ökade med 31 802 tkr genom medräkningsbar del av av årets resultat. För 2015 har regelverket förändrats och fond för verkligt värde ingår åter i kapitalbasen. Då innehavet av aktier i Swedbank AB, Sparbankernas Försäkrings AB och Indecap AB överstiger 10 % av kapitalbasen, avräknas den del av aktieinnehavet som överstiger 10 % från kapitalbasen. Effekten av dessa förändringar är att kapitalbasen minskade med 8 218 tkr. Avdrag för uppskjutna skattefordringar minskade kapitalbasen med 395 tkr. Föregående års goodwillpost är nu avskriven, vilket ökade kapitalbasen med 12 tkr. Därutöver tillkom 216 tkr avseende 2014 års resultat som kunde tillgodoräknas efter sparbanksstämman 2015. Supplementärt kapital minskade med 8 000 tkr till följd av reduktion av tidsbundna efterställda skulder.

Likviditet

Sparbankens likviditet följs och rapporteras dagligen. Likviditeten i sparbanken är fortsatt god. För att uppfylla regulatoriska krav på likviditetens sammansättning görs placeringar i främst obligationer, därutöver ingår kassa och kortfristig utlåning till kreditinstitut i likviditetsreserven. Beträffande sparbankens likviditet hänvisas till kassaflödesanalysen samt not 3. Kvartalsvis lämnas information gällande likviditetsrisk och aktuell likviditetssituation på sparbankens hemsida www.skurupssparbank.se.

Redovisningsprinciper

Sedan 1 januari 2015 tillämpar sparbanken frivilligt säkringsredovisning i enlighet med IAS 39 för nya säkringsrelationer. För att räntesäkra utlåning med fast ränta använder sparbanken ränteswapkontrakt. Tidigare redovisades samtliga derivat för räntesäkring till verkligt värde via resultaträkningen. Införandet av säkringsredovisning innebär att de derivat som används i säkringsrelation redovisas tillsammans med värdeförändringen på säkrad post i resultaträkningen, nettoresultat av finansiella transaktioner. I balansräkningen redovisas verkligt värde på derivat under övriga tillgångar och skulder. Motsvarande värdeförändring på den säkrade posten redovisas som egen balansrad under utlåning till allmänheten, oavsett om den är positiv eller negativ.

Anslag till allmännyttiga ändamål - Miljonen

För tredje året i rad beslutade huvudmännen vid sparbanksstämman 2015 att avsätta en miljon kronor till allmännyttiga ändamål. Avsättningen riktas även denna gång till projekt och goda idéer inom tillväxt och utveckling i verksamhetsområdet. Det innebär att sammanlagt 59 projekt fått bidrag från Miljonen. Årets utdelning hölls i november månad på Svaneholms slott.

Samarbetspartner

Sparbanken har ett samarbetsavtal med Swedbank AB och dess dotterbolag. Avtalet löper till och med 2020-06-30. Mer information om samarbetsavtalet återfinns i not om Ekonomiska arrangemang.

Miljö

Arbetsmiljön i sparbanken ska präglas av att medarbetarna trivs, utvecklas och mår bra såväl psykiskt som fysiskt. För att uppnå detta sker en regelbunden genomgång och utvärdering av medarbetarnas arbetsmiljö. I såväl intern som extern verksamhet skall sparbanken bidra till ett hållbart samhälle med minsta möjliga miljöpåverkan. Vid lönsamhets- och riskbedömning i affärsverksamheten beaktas miljöaspekterna.

Risker och riskhantering

I sparbankens verksamhet uppstår olika typer av risker som kreditrisker, finansiella risker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen, fastställt styrdokument för riskhanteringen.

Sparbankens styrelse har det övergripande ansvaret för sparbankens riskhantering. Ytterligare information om de risker och osäkerhetsfaktorer som påverkar sparbankens verksamhet återfinns i not 3.

Sparbanken arbetar löpande med att kartlägga och analysera regelverksförändringar och dess påverkan på sparbankens verksamhet, styrning och kontroll.

Sparbanken strävar efter en god riskspridning. För att begränsa kredit- och motpartsrisker i sparbankens värdepappersportfölj tillåts endast placeringar inom vissa beloppsmässiga ramar och endast i värdepapper med hög kreditvärdighet. Sparbankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll. För att hantera likviditetsrisker fokuserar sparbanken på att skapa likviditetsresurser främst genom att balansera relationen mellan in- och utlåning. Sparbanken har inte som målsättning att öka intäkter genom ökad likviditetsrisk.

Känslighetsanalys

Av tabellen framgår hur sparbankens rörelseresultat påverkas då vissa variabler ändras.

	Förändring	Effekt på rörelseresultat tkr
Marknadsränta	+/- 1,0%	3 008
Placeringsmarginal	+/- 0,1%	2 997
Löneförändring	-/+ 1,0%	388
Övriga rörelsekostnader exkl. kreditförluster	-/+ 1,0%	216
Kreditförlustprocent	-/+ 0,1%	2 411

Personal

Medelantalet anställda har minskat sedan 2014 med två tjänster och har under året uppgått till 41 tjänster, varav 26 kvinnor och 15 män, beräknat med arbetstidsmättet 1 730 timmar per år. Antalet anställda har dock varit 45 personer, varav 29 kvinnor och 16 män. Genomsnittsåldern är 47 år, vilket är en minskning från 2014, då den var 49 år. Vid utgången av 2015 är alla rådgivare licensierade av Swedsec. Utbildningskostnaderna under året uppgick till 760 tkr (847 tkr).

Principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen

Sparbankens principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen kommenteras i not 10, allmänna administrationskostnader. För verksamhetsåret har 1 505 tkr inklusive sociala avgifter avsatts för vinstandelar till personal. För 2014 avsattes 1 059 tkr.

Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

Den ekonomiska planen för 2016 bygger på en fortsatt volymtillväxt. Det exceptionellt låga ränteläget gör att räntenettot kommer att försämrats ytterligare jämfört med 2015. Engångskostnader för anpassning av lokaler kommer att belasta resultatet, löpande kostnader förväntas dock minska. Prognosen är att rörelseresultatet blir lägre än 2015.

Fem år i sammandrag

Nyckeltal	2015	2014	2013	2012	2011
Volym					
Affärsvolym ultimo, Mkr	10 538	10 022	9 507	8 945	9 176
förändring under året, %	5,1	5,4	6,3	-2,5	-7,2
Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolymmer					
Kapital					
Soliditet	13,4	13,3	12,5	11,6	10,7
Beskattat eget kapital i % av balansomslutningen samt kapitalandelen av obeskattade reserver					
Total kapitalrelation	20,21	18,78	17,26	18,87	13,76
Kapitalbas/Risikexponeringsbelopp					
Kärnprimärkapitalrelation*	20,21	18,37	-	-	-
Kärnprimärkapital/Risikexponeringsbelopp					
Primärkapitalrelation	20,21	18,37	16,04	16,09	12,72
Primärkapital/Risikexponeringsbelopp					
Risikexponeringsbelopp, Mkr	1 873	1 934	1 884	1 884	1 995
Resultat					
Placeringsmarginal	1,92	2,36	2,38	2,46	2,63
Räntenetto i % av medelomslutning					
Rörelseintäkter/affärsvolym	0,97	1,08	1,07	1,08	1,04
Räntenetto och rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym					
Rörelseresultat/affärsvolym	0,40	0,37	0,31	0,24	0,13
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym					
Avkastning på totala tillgångar	0,86	0,79	0,67	0,58	0,34
Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning					
Räntabilitet på eget kapital	8,02	7,61	6,49	5,19	3,21
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital					
K/I-tal före kreditförluster	0,62	0,59	0,61	0,63	0,63
Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto och rörelseintäkter					
K/I-tal efter kreditförluster	0,58	0,65	0,71	0,78	0,87
Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto och rörelseintäkter					
Osäkra fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för osäkra fordringar	70,9	58,2	46,1	46,3	49,6
Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto**					
Andel osäkra fordringar	0,22	0,99	1,68	2,94	2,92
Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)**					
Kreditförlustnivå	pos	0,32	0,48	0,65	0,97
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)					
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	41	43	46	49	46
Antal kontor	1	1	2	2	2

*Definitionen av kärnprimärkapital gäller från och med 2014 till följd av ändrade kapitaltäckningsregler.

**Fordringar som ger upphov till specifik reservering ingår i osäkra fordringar även med den del som täcks av säkerheter, vilket medför att reserveringsgraden ej beaktar erhållna säkerheter.

Resultat- och balansräkning tkr	2015	2014	2013	2012	2011
Resultaträkning					
Räntenetto	57 557	68 877	66 047	67 038	72 970
Provisionsnetto	36 636	32 591	27 780	26 386	23 905
Nettoreultat av finansiella transaktioner	1 094	105	960	1 834	-570
Övriga intäkter	4 610	3 763	3 037	1 794	1 836
Summa intäkter	99 897	105 336	97 824	97 052	98 141
Allmänna administrationskostnader	-55 287	-55 070	-51 522	-55 123	-53 658
Övriga kostnader ^[1]	-6 669	-6 679	-8 446	-6 344	-7 866
Kreditförluster	3 652	-6 922	-9 355	-13 787	-23 934
Summa kostnader	-58 304	-68 671	-69 323	-75 254	-85 458
Rörelseresultat	41 593	36 665	28 501	21 798	12 683
Bokslutsdispositioner	-8 974	-7 693	-5 128	-	-
Skatter	-6 434	-6 052	-4 491	-5 648	-3 201
Årets resultat	26 185	22 920	18 882	16 150	9 482
Balansräkning					
Kassa	3 045	3 578	4 249	8 752	9 067
Utlåning till kreditinstitut	291 371	307 842	241 348	396 255	337 655
Utlåning till allmänheten	2 397 893	2 216 344	2 190 658	1 938 000	2 131 916
Obligationer och räntebärande värdepapper	297 466	305 528	354 798	367 897	154 700
Aktier och andelar	89 262	78 090	48 542	34 830	57 241
Materiella och immateriella tillgångar	20 868	21 130	24 249	27 996	28 951
Övriga tillgångar	18 712	12 719	15 181	22 063	22 404
Summa tillgångar	3 118 617	2 945 231	2 879 025	2 795 793	2 741 934
Skulder till kreditinstitut	99	4	-	32	405
Inlåning från allmänheten	2 639 596	2 493 252	2 451 633	2 385 190	2 362 454
Övriga skulder	15 472	17 248	20 089	25 716	23 001
Efterställda skulder	40 000	40 000	45 000	55 000	55 000
Avsättningar	602	614	654	5 416	6 623
Summa skulder och avsättningar	2 695 769	2 551 118	2 517 376	2 471 354	2 447 483
Obeskattade reserver	21 795	12 821	5 128	-	-
Eget kapital	401 053	381 292	356 521	324 439	294 451
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	3 118 617	2 945 231	2 879 025	2 795 793	2 741 934

^[1] inkl avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar

Förslag till disposition beträffande sparbankens vinst

Årets resultat enligt balansräkningen utgör, kr	26 185 111
Styrelsen föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:	
- anslag till allmännyttiga ändamål	1 000 000
- överföring till reservfonden	25 185 111

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, operativa risker och kapitalbuffertar samt dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens interna kapitalutvärderingspolicy. Sparbankens totala kapitalrelation efter föreslagen resultatdisposition uppgår till 20,21 (föregående år 18,78). Kapitalbasen uppgår efter föreslagen resultatdisposition till 378 698 tkr (363 282 tkr) och slutligt minimikapitalkrav till 149 876 tkr (154 732 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 notförteckning.

Resultaträkning

1 januari - 31 december

<i>tkr</i>	Not	2015	2014
Ränteintäkter		66 054	87 538
Räntekostnader		-8 497	-18 661
Räntenetto	4	57 557	68 877
Erhållna utdelningar	5	4 524	2 784
Provisionsintäkter	6	41 719	37 624
Provisionskostnader	7	-5 083	-5 033
Nettoreultat av finansiella transaktioner	8	1 094	105
Övriga rörelseintäkter	9	86	979
Summa rörelseintäkter		99 897	105 336
Allmänna administrationskostnader	10	-55 287	-55 070
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	20, 21	-1 522	-1 942
Övriga rörelsekostnader	11	-5 147	-4 737
Summa kostnader före kreditförluster		-61 956	-61 749
Resultat före kreditförluster		37 941	43 587
Kreditförluster, netto	12	3 652	-6 922
Rörelseresultat		41 593	36 665
Bokslutsdispositioner	13	-8 974	-7 693
Skatt på årets resultat	14	-6 434	-6 052
Årets resultat		26 185	22 920

Rapport över totalresultat

1 januari - 31 december

<i>tkr</i>		2015	2014
Årets resultat		26 185	22 920
Övrigt totalresultat			
Poster som har omförts eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen			
Årets förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	8	-5 888	2 584
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas omklassificerat till årets resultat	8	62	59
Skatt hänförlig till poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat	14	402	208
Årets övrigt totalresultat		-5 424	2 851
Årets totalresultat		20 761	25 771

Balansräkning

Per den 31 december

<i>tkr</i>	Not	2015	2014
Tillgångar			
Kassa		3 045	3 578
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	15	49 950	49 991
Utlåning till kreditinstitut	16	291 371	307 842
Utlåning till allmänheten	17	2 397 893	2 216 344
<i>varav förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring</i>		-10	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	18	247 516	255 537
Aktier och andelar	19	89 262	78 090
Immateriella anläggningstillgångar	20		
- Goodwill		-	12
Materiella tillgångar	21		
- Inventarier		1 429	950
- Byggnader och mark		19 439	20 168
Övriga tillgångar	22	5 652	315
Uppskjuten skattefordran	14	396	381
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	23	12 664	12 023
Summa tillgångar		<u>3 118 617</u>	<u>2 945 231</u>
Skulder och avsättningar			
Skulder till kreditinstitut	24	99	4
Inlåning från allmänheten	25	2 639 596	2 493 252
Aktuell skatteskuld		654	779
Övriga skulder	26	5 807	6 755
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	27	9 011	9 714
Avsättningar	28	602	614
Efterställda skulder	29	40 000	40 000
Summa skulder och avsättningar		<u>2 695 769</u>	<u>2 551 118</u>
Obeskattade reserver	30	21 795	12 821
Eget kapital			
Reservfond		345 509	323 589
Fond för verkligt värde		29 359	34 783
Årets resultat		26 185	22 920
Summa eget kapital	31	<u>401 053</u>	<u>381 292</u>
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		<u>3 118 617</u>	<u>2 945 231</u>
Poster inom linjen			
Ställda säkerheter för egna skulder		-	-
Övriga ställda säkerheter		-	-
Ansvarsförbindelser			
- Garantier	32	47 549	47 782
Åtaganden			
- Övriga åtaganden	33	491 693	385 967

Rapport över förändringar i eget kapital

	Reservfond	Fond för verkligt värde reserv	Årets resultat	Totalt eget kapital
2014				
<i>tkr</i>				
Ingående eget kapital 2014-01-01	305 707	31 932	18 882	356 521
Vinstdisposition enligt stämmobeslut	17 882	-	-17 882	-
Anslag till allmännyttiga ändamål	-	-	-1 000	-1 000
Årets resultat	-	-	22 920	22 920
Årets övrigt totalresultat	-	2 851	-	2 851
Årets totalresultat	-	2 851	22 920	25 771
Utgående eget kapital 2014-12-31	323 589	34 783	22 920	381 292

	Reservfond	Fond för verkligt värde reserv	Årets resultat	Totalt eget kapital
2015				
<i>tkr</i>				
Ingående eget kapital 2015-01-01	323 589	34 783	22 920	381 292
Vinstdisposition enligt stämmobeslut	21 920	-	-21 920	-
Anslag till allmännyttiga ändamål	-	-	-1 000	-1 000
Årets resultat	-	-	26 185	26 185
Årets övrigt totalresultat	-	-5 424	-	-5 424
Årets totalresultat	-	-5 424	26 185	20 761
Utgående eget kapital 2015-12-31	345 509	29 359	26 185	401 053

Kassaflödesanalys

1 januari - 31 december

tkr

	2015	2014
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat (+)	41 593	36 665

Justering för poster som inte ingår i kassaflödet

Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner (+/-)	411	529
Av-/nedskrivningar (+)	1 522	1 942
Kreditförluster (+)	-3 417	7 322
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+/-)	-212	1 328
Betald inkomstskatt (-)	-6 559	-5 764
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	33 338	42 022

Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital

Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-178 132	-33 008
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	146 344	41 619
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	95	4
Förändring av övriga tillgångar (+/-)	-5 993	2 462
Förändring av övriga skulder (+/-)	-1 355	-4 704
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-5 703	48 395

Investeringsverksamheten

Avyttring/inlösen av finansiella tillgångar (+)	118 351	98 097
Investering i finansiella tillgångar (-)	-127 331	-75 883
Avyttring av materiella tillgångar (+)	-	1 230
Förvärv av materiella tillgångar (-)	-1 309	-122
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-10 289	23 322

Finansieringsverksamheten

Inlösen av räntebärande värdepapper (-)	-	-5 000
Utbetald anslag, avsättning till allmännyttiga ändamål (-)	-1 012	-892
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-1 012	-5 892

Årets kassaflöde

Likvida medel vid årets början	311 420	245 595
Likvida medel vid årets slut	294 416	311 420

tkr

	2015-12-31	2014-12-31
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Kassa	3 045	3 578
Utlåning till kreditinstitut	291 371	307 842
Summa enligt balansräkningen	294 416	311 420
Summa enligt kassaflödesanalysen	294 416	311 420

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

	2015	2014
Erhållen utdelning	4 524	2 784
Erhållen ränta	66 551	89 525
Erlagd ränta	6 835	16 169

1 Uppgifter om sparbanken

Årsredovisningen avges per 31 december 2015 och avser Skurups Sparbank, 548000-7409, som är sparbank med säte i Skurup. Resultaträkningen omfattar perioden 2015-01-01 - 2015-12-31. Adressen till huvudkontoret är Stora Torggatan 9, Skurup.

2 Redovisningsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag

Sparbankens årsredovisning är upprättad enligt lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÄRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) inklusive, alla tillämpliga ändringsföreskrifter, samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation 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 lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 29 februari 2016. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 23 mars 2016.

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

Värderingsgrunder vid upprättande av sparbankens finansiella rapporter

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

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.

Utländsk valuta

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

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. Se även not 36.

Sparbankens bedömningar vad gäller tillämpningen av lagbegränsad IFRS som kan ha en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och gjorda uppskattningar som kan innebära väsentliga justeringar i kommande års finansiella rapporter beskrivs närmare i not.

Ändrade redovisningsprinciper

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

Ingen av de ändringar och tolkningar av befintliga standarder som ska tillämpas från och med räkenskapsåret som började 1 januari 2015 har någon väsentlig inverkan på sparbankens finansiella rapporter.

Nya IFRS och tolkningar 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. Nedan beskrivs de förväntade effekterna på de finansiella rapporterna som tillämpningen av nedanstående nya eller ändrade IFRS väntas få på sparbankens finansiella rapporter. Utöver dessa bedöms inte de övriga nyheterna påverka sparbankens finansiella rapporter.

IFRS 9 Finansiella instrument kommer att ersätta IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. IASB har genom IFRS 9 färdigställt ett helt "paket" av förändringar avseende redovisning av finansiella instrument. Paketet innehåller nya utgångspunkter för klassificering och värdering av finansiella instrument, en framåtblickande ("expected loss") nedskrivningsmodell och förenklade förutsättningar för säkringsredovisning. IFRS 9 träder ikraft 1/1 2018 och tidigare tillämpning är tillåten givet att EU antar standarden. EU planerar att godkänna standarden under första halvåret 2016.

De kategorier för finansiella tillgångar som finns i IAS 39 ersätts av tre kategorier; där värdering antingen sker till upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde via övrigt totalresultat eller verkligt värde via resultatet. Indelningen i de tre kategorierna görs utifrån företagets affärsmodell för de olika innehaven respektive egenskaperna på de kassaflöden som tillgångarna ger upphov till. Fair value option är möjlig att tillämpa för skuldinstrument i de fall detta eliminerar eller väsentligen reducerar en mismatch i redovisningen. För eget kapitalinstrument är utgångspunkten att värdering ska ske till verkligt värde via resultatet med en valmöjlighet att istället redovisa värdeförändringar som inte innehas för handel i övrigt totalresultat.

Vad gäller de delar som berör finansiella skulder överensstämmer merparten med de tidigare reglerna i IAS 39 förutom vad avser finansiella skulder som frivilligt värderas till verkligt värde enligt den s.k. "Fair Value Option". För dessa skulder ska värdeförändringen delas upp på förändringar som är hänförliga till egen kreditvärdighet respektive på förändringar i referensränta.

Den nya nedskrivningsmodellen kommer kräva en redovisning av ett års förväntad förlust redan vid den initiala redovisningen och vid en väsentligt ökning av kreditrisken så ska nedskrivningsbeloppet motsvara de kreditförluster som förväntas uppkomma under den återstående löptiden. De nya reglerna kring säkringsredovisning innebär bl a förenklingar av effektivitetstester samt utökning av vad som är tillåtna säkringsinstrument och säkrade poster. Utifrån den verksamhet sparbanken bedriver bedöms framför allt delen avseende nedskrivning påverka sparbanken. Utredning pågår och sparbanken arbetar förberedande för en implementering av IFRS 9 och kan i dagsläget inte bedöma dess påverkan.

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers. Syftet med en ny intäktsstandard är att ha en enda principbaserad standard för samtliga branscher som ska ersätta befintliga standarder och uttalanden om intäkter. Branscher som bedöms påverkas mest är telekom-, programvaru-, fastighets-, flyg-, försvars-, bygg- och anläggningsbranscherna samt företag som ägnar sig åt kontraktstillverkning. Alla företag kommer dock att påverkas av de nya, väsentligt utökade upplysningskraven. Tre alternativa sätt finns för övergången; full retroaktivitet, delvis retroaktivitet (inkluderar lättnadsregler) och en "ackumulerad effekt-metod" där eget kapital justeras per 1/1 2018 för kontrakt som är pågående enligt det gamla regelverket (IAS 11/IAS 18). IFRS 15 träder ikraft 2018 och tidigare tillämpning är tillåten givet att EU har antagit standarden. EU väntas godkänna IFRS 15 i Q2 2016. Bedöms ej påverka sparbanken väsentligt.

Ändrad IAS 16 och IAS 38: Clarification of Acceptable Methods of Depreciation and Amortisation – ändringarna klargör att de acceptabla metoderna för avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar är baserade på det förväntade konsumtionsmönstret av tillgångarnas framtida ekonomiska fördelar. Avskrivningar baserade på intäktsgenerering är inte en acceptabel metod eftersom intäkter genererade av aktiviteter som innehåller en tillgång speglar oftast andra faktorer än förbrukningen av de ekonomiska fördelar som är kopplade till tillgången. Likaså anses intäkter generellt sett vara en olämplig utgångspunkt för att mäta konsumtion av ekonomiska fördelar kopplade till immateriella tillgångar. Ändringarna ska tillämpas fr o m 1 januari 2016 och tidigare tillämpning är tillåten. Ändringarna är godkända av EU.

Ändrad IAS 1 Utformning av finansiella rapporter: Disclosure Initiative. Ändringen innebär att en betoning görs att utgångspunkten ska vara väsentlighet gällande upplysningar.

- Specifika upplysningar behöver inte lämnas i det fall dessa är oväsentliga fast att det finns ett uttryckligt krav i en standard.
 - Noterna behöver inte presenteras i en speciell ordning utan ex kan noter även inkludera redovisningsprinciper.
 - Raderna i resultat och övrigt totalresultat samt balansräkningen kan specificeras ytterligare om detta kan anses vara lämpligt utifrån företagets verksamhet.
 - Rader i balansräkningen som IAS 1 kräver kan aggregeras i det fall dessa bedöms som ej väsentliga.
 - Speciella regler för att presentera delsummer i balansräkningen och resultat och övrigt totalresultat.
 - Övrigt totalresultatposter hänförliga till joint venture och intresseföretag som redovisas enligt kapitalandelsmetoden ska delas upp i poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat respektive poster som inte kan omföras till årets resultat.
- Ändringen innebär dock inte någon väsentlig förändring jämfört med nuvarande praxis.
Tillämpning från 1 januari 2016. Tidigare tillämpning tillåten. EU har godkänt ändringen.

Årliga förbättringar av IFRS (2012-2014). Förtydliganden och ändringar avseende IFRS 5, IFRS 7, IAS 19, IAS 34. Ändringarna ska tillämpas på räkenskapsår som inleds den 1 januari 2016 eller senare. Ändringarna är godkända av EU. Den ändring som bedöms påverka sparbanken är ändringar till IAS 34 Interim Reporting genom förtydligande kring upplysningskrav i rapporten.

Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

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

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar
- Räntor från finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde över resultaträkningen
- Räntor från finansiella tillgångar som klassificerats som tillgängliga för försäljning
- Räntekostnader inkluderar premie för insättningsgaranti samt avgift till stabiliseringsfond.
- För räntederivat som säkrar finansiella tillgångar redovisas betald och upplupen ränta som ränteintäkt och för räntederivat som säkrar finansiella skulder redovisas dessa som en del av räntekostnaderna. Realiserade och orealiserade värdeförändringar på derivat redovisas i posten Nettoresultat av finansiella transaktioner (se nedan).

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

Provisions- och avgiftsintäkter

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

Sparbanken erhåller avgifter och provisioner för utförda tjänster som intäktsredovisas enligt nedan:

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.

Provisioner som är intjänade i takt med att tjänsterna löpande utförs

Till dessa provisioner hör ställande av finansiell garanti. Dessa provisioner periodiseras som intäkt över den period som tjänsten utförs. Till dessa provisioner hör också de ersättningar som sparbanken erhåller vid förmedling av lån till annan bank. Vid förmedling av lån till annan bank som också inbegriper ett ansvar för kreditförluster på de förmedlade lånen (dock maximerat till en viss andel av under året intjänad förmedlingsprovision) redovisas intäkten löpande netto efter avräkning för kreditförlust.

Provisioner och avgifter som är intjänade när en viss tjänst utförts

Till dessa avgifter och provisioner hör olika typer av provisioner för köp av värdepapper för kunds räkning, aviseringsavgifter, betal- och kreditkortsavgifter. Dessa provisioner och avgifter som i allmänhet är relaterade till en utförd transaktion redovisas omedelbart som intäkt.

Provisionskostnader

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

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:

- Realisationsresultat från avyttring av finansiella tillgångar och skulder
- Realisationsresultat från finansiella tillgångar som kan säljas
- Orealiserade förändringar i verkligt värde på derivat där säkringsredovisning till verkligt värde tillämpas.
- Orealiserade förändringar i verkligt värde på säkrad post med avseende på säkrad risk i säkring av verkligt värde
- Valutakursförändringar
- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på tillgångar och skulder som innehas för handelsändamål
- Nedskrivningar på finansiella tillgångar som kan säljas

Allmänna administrationskostnader

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

Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i 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 avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är 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. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser som är beslutade per balansdagen.

Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur redovisade värden på tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skattefordran prövas vid varje bokslutstillfälle och redovisas i den utsträckning det vid respektive balansdag är sannolikt att de kan utnyttjas.

Uppskjutna skattefordringar representerar en reduktion av framtida skatt som hänför sig till skattemässiga underskottsavdrag, andra outnyttjade skatteavdrag eller temporära skillnader. Uppskjutna skattefordringar kan endast redovisas i den mån de kan utnyttjas emot framtida skattemässiga intäkter. Sparbanken gör därför antaganden om hur stora dessa framtida skattemässiga intäkter förväntas bli. Antagandena påverkar således sparbankens resultat och finansiella ställning. Redovisat värde påverkar däremot inte sparbankens kapitaltäckningskvot då uppskjutna skattefordringar är en avdragspost vid beräkning av kapitalbas.

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

Finansiella instrument

Finansiella instrument värderas och redovisas i enlighet med reglerna i IAS 39 och ÅRKL. Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan lånefordringar, aktier, andra egetkapitalinstrument, obligationsfordringar och räntebärande värdepapper samt derivat. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder, utgivna efterställda skuldinstrument, låneskulder samt derivat.

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

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

En 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 sparbanken förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

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 samt i not Finansiella tillgångar och skulder.

Derivat

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

Intäkter och kostnader i form av löpande räntor redovisas under ränteintäkter respektive räntekostnader.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori består av finansiella tillgångar som utgör innehav för handelsändamål.

Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen. För finansiella instrument som innehas för handelsändamål redovisas såväl realiserade som orrealiserade värdeförändringar i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

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

Investerings som hålls till förfall

Investerings som hålls till förfall är finansiella tillgångar omfattande räntebärande värdepapper med fasta eller fastställbara betalningar och fastställd löptid som sparbanken har en uttrycklig avsikt och förmåga att inneha till förfall. Tillgångar i denna kategori värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Finansiella tillgångar som kan säljas

I kategorin finansiella tillgångar som kan säljas ingår finansiella tillgångar som inte klassificerats i någon annan kategori eller finansiella tillgångar som sparbanken 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. Värdeförändringar som beror på nedskrivningar redovisas i resultaträkningen och likaså utdelning på aktier. Vidare redovisas vid avyttring av tillgången ackumulerad värdeförändring i eget kapital via övrigt totalresultat i resultaträkningen.

Andra finansiella skulder

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

Finansiella garantier

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

Finansiella 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, eventualitypliktelser och eventualitytillgångar och det belopp som ursprungligen redovisades efter avdrag, i tillämpliga fall, för ackumulerade periodiseringar, som redovisats i enlighet med IAS 18, Intäkter.

Lånelöften

Med lånelöfte avses i detta sammanhang dels 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 ett avtal där både sparbanken och låntagaren är bundna vid avtalsvillkoren i ett låneavtal som börjar löpa vid en tidpunkt i framtiden. För av sparbanken lämnade lånelöften gäller att det inte kan regleras netto, sparbanken har inte som praxis att sälja lånen när de lämnats enligt lånelöften och låneräntan är inte lägre än marknadsräntan då lånelöftet lämnas. Skulle det under lånelöftets giltighetstid inträffa förändringar i det underlag som lånelöftet baseras på, till exempel avseende låntagarens återbetalningsförmåga eller bedömningen av den godtagbara säkerheten, är sparbankens lånelöfte förfallet och upphör således att gälla. Inför begäran om utbetalning av lån enligt löftet, görs en slutlig bedömning enligt de bedömningsregler som sparbanken då tillämpar.

Derivat och säkringsredovisning

Sedan 1 januari 2015 tillämpar sparbanken frivilligt säkringsredovisning i enlighet med IAS 39 för nya säkringsrelationer. Sparbankens derivatinstrument har anskaffats för att säkra de risker för ränteeponeringar som sparbanken är utsatt för. För att uppfylla kraven på säkringsredovisning enligt IAS 39 krävs att det finns en entydig koppling till den säkrade posten. Vidare krävs att säkringen effektivt skyddar den säkrade posten, att säkringsdokumentation upprättats och att effektiviteten kan på ett tillförlitligt sätt. Säkringsredovisning får bara tillämpas om säkringsrelationen kan förväntas vara mycket effektiv och i efterhand ha haft en effektivitet som ligger inom spannet 80-125%. I de fall förutsättningarna för säkringsredovisning inte längre är uppfyllda redovisas derivatinstrumentet till verkligt värde med värdeförändringen via resultaträkningen.

Sparbanken tillämpar säkringsredovisning för de ekonomiska säkringsrelationer där resultateffekten enligt sparbankens uppfattning skulle bli alltför missvisande om säkringsredovisning inte tillämpas. För andra ekonomiska säkringar där resultatkonsekvensen av att inte tillämpa säkringsredovisning bedöms som mer begränsad tillämpas inte säkringsredovisning med bakgrund av det administrativa merarbete som säkringsredovisning innebär.

Samtliga derivat värderas till verkligt värde i balansräkningen. Beroende på om säkringsredovisning tillämpas eller inte så redovisas värdeförändringarna på derivatet och den säkrade posten på olika sätt enligt nedan.

Sparbankens säkringsinstrument vid säkringsredovisning utgörs av ränteswapkontrakt. De poster som säkras och där säkringsredovisning tillämpas är:

- ett belopp av fastförräntad utlåning (portföljsäkring)

Den säkrade risken i de ovanstående posterna är:

- risken för förändring i verkligt värde på grund av förändringar i swapräntan

När ett säkringsinstrument används för säkring av ett verkligt värde redovisas derivatet till verkligt värde i balansräkningen och den säkrade tillgången/skulden redovisas också den till verkligt värde avseende den säkrade risken. Risken för förändringar i verkligt värde i sparbankens redovisning härrör från utlåning med fast ränta, vilket ger upphov till ränterisk. Värdeförändringen på derivatet redovisas i resultaträkningen tillsammans med värdeförändringen på den säkrade posten i resultaträkningen under posten Nettoresultat av finansiella poster till verkligt värde. Orealiserade värdeförändringar på säkringsinstrumenten redovisas bland Nettoresultat av finansiella transaktioner och räntekuponger (såväl upplupen som betald) bland ränteintäkterna.

För säkringsrelationerna tillämpas säkring till verkligt värde. Den portföljmetod som tillämpas innebär att lånefordringarna fördelas fördelas ut i olika tidsspann utifrån förväntade ränteomförhandlingstidpunkter. I varje tidsspann har sparbanken utsett det belopp som utifrån utifrån sparbankens riskhanteringsstrategi är lämpligt att säkra och de anskaffade säkringsinstrumenten fördelas ut i dessa tidsspann. Månatligen utförs en effektivitetstest av säkringsrelationerna genom en jämförelse förändringen i verkligt värde på säkringsinstrumentet med förändringen i verkligt värde på det säkrade beloppet med avseende på den säkrade risken (risken för förändring i swapräntan) i varje tidsspann. Om effektiviteten har varit inom 80-125 % redovisas en justering av värdet på den säkrade beloppet med den beräknade förändringen i verkligt värde på en separat rad i balansräkningen (Förändring i verkligt värde på räntesäkrad post i portföljsäkring). Till den del som säkringen inte varit effektiv redovisas detta i resultaträkningen. Om säkringsrelationen avbryts och den säkrade posten fortfarande finns i balansräkningen så påbörjas en periodisering enligt en rätlinjig metod på tidigare bokförda värdejusteringar.

Avbrott av säkringsredovisning

Om säkringsredovisning avbryts men den säkrade posten finns kvar i balansräkningen, periodiseras den tidigare redovisade värdejusteringen på den säkrade posten fram till den säkrade postens förväntade förfallotidpunkt. Om säkringsredovisning avbryts och den säkrade posten inte längre redovisas i balansräkningen resultatförs den tidigare redovisade värdejusteringen på den säkrade posten omedelbart.

Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar

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

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.

Sparbanken utvärderar om ett nedskrivningsbehov finns och om en kreditförlust ska redovisas på individuell basis. Lån som utvärderas för nedskrivningsbehov på individuell basis och där inget nedskrivningsbehov kunnat identifieras, ingår sedan i en tillkommande bedömning tillsammans med andra lån med liknande kreditriskegenskaper för att avgöra om ett nedskrivningsbehov föreligger på gruppnivå. Ett skäl till att ett nedskrivningsbehov kan föreligga på gruppnivå trots att lånen ansetts inte vara osäkra på individuell nivå, är att sparbanken inte har full kännedom kring alla de faktorer som på balansdagen är relevanta för en individuell bedömning.

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 för att lånet är osäkert.

Det redovisade värdet efter nedskrivningar på tillgångar tillhörande kategorierna 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 bedöms som bestående.

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.

Återföring av nedskrivningar

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

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

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.

lanspråktagen pant

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

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

Materiella 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.

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

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

Tillkommande utgifter

Tillkommande utgifter läggs till anskaffningsvärdet endast om det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelar som är förknippade med tillgången kommer att komma sparbanken 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.

Avskrivningsprinciper

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

Beräknade nyttjandeperioder;

- byggnader, rörelsefastigheter se nedan
- 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 30 och 50 år på dessa komponenter.

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

- | | |
|--|-------|
| - Stomme | 50 år |
| - Installationer; värme, el, VVS, ventilation m.m. | 30 år |
| - Övriga komponenter | 50 år |

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

Immateriella anläggningstillgångar

Goodwill

Goodwill utgörs av skillnaden mellan anskaffningsvärdet för rörelseförvärvet, minus avskrivningar.

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 är:

- | | |
|------------|------|
| - goodwill | 5 år |
|------------|------|

Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

De redovisade värdena för sparbankens tillgångar prövas vid varje balansdag för att bedöma om det finns indikation på nedskrivningsbehov. Om indikation på nedskrivningsbehov finns, beräknas enligt IAS 36 tillgångens återvinningsvärde. Återvinningsvärdet är det högsta av verkligt värde minus försäljningskostnader och nyttjandevärde. För goodwill beräknas återvinningsvärdet årligen. En nedskrivning redovisas när en tillgångs redovisade värde överstiger återvinningsvärdet. En nedskrivning belastar resultaträkningen.

Ansvarsförbindelser

En ansvarsförbindelse 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.

Ersättningar till anställda

Pensionering genom försäkring

Sparbankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal med Sparinstitutens Pensionskassa (SPK). Enligt IAS 19 är en avgiftsbestämd plan en plan för ersättningar efter avslutad anställning enligt vilka sparbanken betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och inte har någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som 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 10 Redovisning av pensionsplanen ITP 2 som finansieras genom försäkring i Alecta 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 Allmänna administrationskostnader.

Ersättningar vid uppsägning

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

Kortfristiga ersättningar

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

Avsättningar

En avsättning skiljer sig från andra skulder genom att det råder osäkerhet om betalningstidpunkt eller beloppets storlek för att reglera avsättningen. En avsättning redovisas i balansräkningen när 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.

3 Risker

Sparbankens riskprofil ska kännetecknas av att risktagandet ska vara lågt och begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt försvarbart. Styrelsen har i styrdokument fastställt riskaptit och riskstrategier för sparbankens kreditrisk, finansiella risk och operativa risk.

I sparbanken finns en självständig riskkontrollfunktion, som är direkt underställd VD och som har rapporteringsskyldighet till styrelsen. Riskkontrollfunktionen ansvarar för utveckling och underhåll av strategier, metoder och tekniker för riskhanteringen. Funktionen ansvarar också för att oberoende och löpande följa och rapportera utvecklingen av sparbankens samlade riskbild till styrelsen.

Kreditrisk

Med kreditrisk avses risken för att en motpart inte uppfyller sina finansiella skyldigheter gentemot sparbanken och risken för att ställda säkerheter inte täcker sparbankens fordran. Kreditrisk inkluderar koncentrationsrisk, vilket innebär stora enskilda exponeringar och även betydande exponeringar mot grupper av motparter där sannolikheten för att dessa inte kan fullgöra sina finansiella åtaganden styrs av gemensamma, underliggande faktorer; exempelvis sektor, ekonomi, geografisk plats eller typ av instrument. 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 styrelsens kredit- och riskutskott (KRU) och VD. Dessa 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.

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 huvuddelen 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) ska omprövas minst en gång årligen i behörig kreditbeviljande instans. För större företagsengagemang tillämpas riskklassificering, vilket innebär att dessa engagemang klassificeras i olika riskklasser beroende på risken för obestånd och risken vid 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 2015

	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditrisk- exponering efter avdrag säkerheter
Krediter¹ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ²	2 402	-	2 402	2 402	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ³	847 212	2 953	844 259	783 230	61 029
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	206 756	-	206 756	206 756	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	439 220	200	439 020	439 020	-
Pantbrev i andra näringsfastigheter	595 235	300	594 935	587 418	7 517
Företagsinteckning	139 536	5 916	133 620	127 589	6 031
Övriga ⁵	180 445	3 544	176 901	30 347	146 554
<i>varav: kreditinstitut</i>	<i>20 373</i>	<i>-</i>	<i>20 373</i>	<i>20 373</i>	<i>-</i>
Summa	2 410 806	12 913	2 397 893	2 176 762	221 131
Statspapper och andra offentliga organ ⁶					
- AAA	29 986	-	29 986	-	29 986
- AA	19 964	-	19 964	-	19 964
Andra emittenter ⁶					
- AAA	156 466	-	156 466	-	156 466
- BBB eller lägre	22 295	-	22 295	-	22 295
- utan rating	68 755	-	68 755	-	68 755
Summa	297 466	-	297 466	-	297 466
Kreditinstitut					
Swedbank AB	256 371	-	256 371	-	256 371
Övriga	35 000	-	35 000	-	35 000
Summa	291 371	-	291 371	-	291 371
Derivat					
Swedbank AB	324	-	324	-	324
Summa	324	-	324	-	324
Övrigt					
Outnyttjad del av räkningskrediter	287 811	-	287 811	-	287 811
Utställda kreditlöften	203 882	-	203 882	-	203 882
Utställda garantier	47 549	-	47 549	-	47 549
Summa	539 242	-	539 242	-	539 242
Total kreditriskexponering	3 539 209	12 913	3 526 296	2 176 762	1 349 534

Kreditriskexponering, brutto och netto 2014

	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditrisk- exponering efter avdrag säkerheter
Krediter¹ mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen ²	2 562	-	2 562	2 562	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ³	748 388	4 065	744 323	729 129	15 194
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	185 552	-	185 552	185 552	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	374 935	-	374 735	374 735	-
Pantbrev i andra näringsfastigheter	628 352	17 100	611 252	607 084	4 168
Företagsinteckning	138 996	3 765	135 231	130 334	4 897
Övriga ⁵	168 588	5 899	162 689	11 161	151 528
<i>varav: kreditinstitut</i>	<i>903</i>	<i>-</i>	<i>903</i>	<i>903</i>	<i>-</i>
Summa	2 247 373	31 029	2 216 344	2 040 557	175 787
Värdepapper					
Statspapper och andra offentliga organ ⁶					
- AAA	20 050	-	20 050	-	20 050
- AA	29 941	-	29 941	-	29 941
Andra emittenter ⁶					
- AAA	167 314	-	167 314	-	167 314
- AA	10 137	-	10 137	-	10 137
- A	38 052	-	38 052	-	38 052
- BBB eller lägre	30 026	-	30 026	-	30 026
- utan rating	10 008	-	10 008	-	10 008
Summa	305 528	-	305 528	-	305 528
Kreditinstitut					
Swedbank AB	265 881	-	265 881	-	265 881
Övriga	41 961	-	41 961	-	41 961
Summa	307 842	-	307 842	-	307 842
Övrigt					
Outnyttjad del av räkningskrediter	237 616	-	237 616	-	237 616
Utställda kreditlöften	148 351	-	148 351	-	148 351
Utställda garantier	47 782	-	47 782	6 355	41 427
Summa	433 749	-	433 749	6 355	427 394
Total kreditriskexponering	3 294 492	31 029	3 263 463	2 046 912	1 216 551

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 ⁶ Standard and Poor's rating

Kreditkvalitet

Sparbanken använder ett centraliserat riskklassificeringsverktyg som är inbyggt i kreditberedningssystemet för att bedöma företagsengagemangens kvalitet. I riskklassificeringen tas hänsyn till företagets nyckeltal, säkerställandegrad, externa skötsamhet (UC) samt interna skötsamhet. Med hjälp av riskklassificeringen är sparbankens företagsutlåning fördelad enligt parametrarna Risk för fallissemang och Risk vid obestånd.

För att säkerställa kreditkvaliteten följer sparbanken årligen upp och rapporterar kreditgivningen på företagsengagemang enligt särskilda riktlinjer. Företagskrediter följs löpande upp avseende exponerat belopp i riskklasser 0-5. Riskklass 2-5 betraktas som låg- till medelrisk och utgjorde vid årsskiftet 94 % (88 %) av företagsutlåningen.

Kvaliteten på privatkrediter säkerställs genom ett scoringsystem som väger samman externa och interna faktorer till ett risktal. Under året har sparbanken utbetalt 95 % (92 %) till scoringpoäng som betraktas som låg- till medelrisk.

Kvaliteten på sparbankens kreditengagemang bedöms som god. Uppföljningen av engagemangen följer en noggrann struktur. I de engagemang som noteras innehålla en förhöjd risk görs speciella insatser och uppföljningar i syfte att stärka engagemanget och minska risken.

Oreglerade och osäkra fordringar

Åldersanalys, oreglerade fordringar

	2015		2014	
	Oreglerade krediter, bokfört värde netto	Exklusive fordringar med specifik reservering	Oreglerade krediter, bokfört värde netto	Exklusive fordringar med specifik reservering
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	213	213	1 188	463
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	-	-	238	238
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr	422	2	52	52
Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr	6	6	208	14
Fordringar förfallna > 360 dgr	2 521	-	377	31
Summa	3 162	221	2 063	798

<i>tkr</i>	2015	2014
Lånefordringar per kategori av låntagare		
Lånefordringar, brutto		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	1 042 339	1 045 950
- hushållssektor	1 350 221	1 184 126
<i>varav enskilda företagare</i>	<i>709 173</i>	<i>608 765</i>
- övriga	18 246	17 297
Summa	2 410 806	2 247 373
Varav:		
Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar	8 625	8 340
- företagssektor	6 448	2 989
- hushållssektor	2 177	5 351
Oreglerade lånefordringar som inte ingår i osäkra lånefordringar och för vilka ränta intäktsförs	-	-
- företagssektor	-	-
- hushållssektor	-	-
Osäkra lånefordringar	18 212	53 322
- företagssektor	9 324	44 406
- hushållssektor	8 888	8 916
Avgår:		
Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar	12 913	31 029
- företagssektor	7 027	22 936
- hushållssektor	5 886	8 093
Lånefordringar, nettoredovisat värde		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	1 035 312	1 023 014
- hushållssektor	1 344 335	1 176 033
<i>varav enskilda företagare</i>	<i>707 485</i>	<i>605 934</i>
- övriga	18 246	17 297
Summa	2 397 893	2 216 344

Likviditetsrisk

Definition

Sparbanken definierar likviditetsrisken som risken för att sparbanken inte ska kunna infria sina betalningsförpliktelser vid viss förfallotidpunkt utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt genom hög upplåningskostnad eller lågt pris vid avyttring av tillgångar.

Ansvarsfördelning

Styrelsen ansvarar för att sparbankens rörelse bedrivs på ett sådant sätt att sparbankens förmåga att fullgöra sina betalningsförpliktelser inte äventyras. Styrelsen fastställer styrdokument med syfte att beskriva och etablera en grundläggande och gemensam syn avseende hanteringen av likviditetsrisken inom sparbanken. Styrelsen fastställer också sparbankens riskstrategier för likviditetsrisken.

VD har ansvaret för den löpande hanteringen av likviditetsrisken och för att riktlinjerna i styrdokumenten implementeras. VD ansvarar vidare för att upprätta ett internt regelverk samt en effektiv organisation med tillräckliga resurser för att hantera och oberoende kontrollera likviditetsrisken. VD ansvarar också för beredningsplanen och för att åtgärderna i denna följs.

Oberoende granskning

Interntrevisionen gör årligen en oberoende granskning och utvärdering av sparbankens styrning och kontroll av likviditetsrisker.

Likviditetsstrategi

Sparbanken ska endast exponeras mot måttliga likviditetsrisker och har inte som målsättning att öka intäkter genom ökad likviditetsrisk. Sparbanken möter likviditetsrisker i den löpande verksamheten och dessa ska alltid begränsas så att de inte riskerar sparbankens möjligheter att uppfylla sina åtaganden.

Sparbankens likviditetsreserv är inriktad mot befintliga och kommande kvantitativa krav i form av måtten LCR (Liquidity Coverage Ratio) och NSFR (Net Stable Funding Ratio).

Finansieringsstrategi

För att minimera risken för likviditetsstörningar ska sparbankens egen finansiering struktureras så att den är långsiktig, stabil och diversifierad. Finansieringen ska utformas så att en tillfredsställande balans mellan långfristiga tillgångar och långfristiga skulder upprätthålls.

Riskstrategi

Sparbankens styrelse har i styrdokument fastställt riktlinjer för likviditetsrisken och fastställt riskstrategier avseende:

- Sparbankens relation mellan utlåning till allmänheten och inlåning från allmänheten
- Likviditetstäckning enligt LCR
- Likviditetsreservens storlek i förhållande till Sparbankens inlåning från allmänheten

Sparbankens utvidgade likviditetsreserv i form av kassa, utlåning till kreditinstitut, depositmedel samt värdepappersportfölj får lägst uppgå till 15 % av inlåning från allmänheten. Vid årsskiftet uppgick den till 21,1 % (föregående årsskifte 23,1 %).

Beredskapsplan

En viktig del i sparbankens hantering av likviditetsrisk är en god beredskap för att stärka likviditeten snabbt vid de första tecknen på ett möjligt ökat likviditetsbehov.

Sparbanken har en beredskapsplan för likviditetsrisker som i ett tidigt skede kan uppmärksamma störningar på likviditeten och möjliggöra för sparbanken att ta till relevanta åtgärder så att påfrestningarna på likviditeten minimeras. Syftet med beredskapsplanen är att förbereda sparbanken på olika handlingsalternativ om det uppstår en situation som riskerar sparbankens ställning.

Händelserna som utlöser beredskapsplanen är kopplade till sparbankens riskstrategier och styrelsen har fastställt nivåer enligt följande:

- Nivå 1 - Inga akuta problem
- Nivå 2 - Ansträngd likviditet
- Nivå 3 - Allvarliga problem
- Nivå 4 - Akuta problem

Vilka händelser som ska omfattas av planen, vilka nivåer som ska utlösa de olika åtgärderna och vilka åtgärder som ska vidtas utvärderas och fastställs årligen av styrelsen.

Stresstester

VD har fastställt kriterier för stresstestscenarier som syftar till att visa:

- hur stor inlåningsminskning sparbanken klarar med kravet på likviditetsreservens storlek uppfyllt och givet att kreditlöften utnyttjas till en viss del
- hur sparbankens likviditet påverkas av en värdeminskning på sparbankens finansiella tillgångar

Stresstesterna ligger som en åtgärd under Nivå 1 i beredskapsplanen och görs också till viss del löpande i samband med den kvartalsvisa rapporteringen kring sparbankens samlade riskbild som görs av riskkontrollfunktionen, enligt nedan.

Riskrapportering

VD lämnar kvartalsvis rapport till styrelsen avseende sparbankens likviditetsrisk. Riskkontrollfunktionen följer löpande och oberoende upp och rapporterar kvartalsvis sparbankens samlade riskbild till styrelsen.

Sparbankens likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan.

Även den kassaflödesanalys, som finns intagen på annat ställe i årsredovisningen, belyser sparbankens likviditetssituation.

Likviditetsexponering, 2015

Kontraktuellt återstående löptid samt förväntad tidpunkt för återvinning

Tillgångar

	Nominella kassaflöden inklusive räntebelopp - Kontraktuellt återstående löptid						Summa nominella kassaflöden
	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	
Kassa	2 265	-	-	-	-	780	3 045
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	6	18	50 071	-	-	50 095
Utlåning till kreditinstitut	256 371	35 012	-	-	-	-	291 383
Utlåning till allmänheten	-	59 785	260 829	1 124 919	1 457 098	-	2 902 631
Obligationer	-	23 421	76 215	150 050	-	-	249 686
Derivat	-	-	-	272	52	-	324
Övriga tillgångar	5 011	-	-	-	278	110 565	115 854
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	10 606	-	-	-	593	11 199
Summa tillgångar	263 647	128 830	337 062	1 325 312	1 457 428	111 938	3 624 217

Skulder

Skulder till kreditinstitut	99	-	-	-	-	-	99
Inlåning från allmänheten	2 281 853	189 267	165 000	3 627	931	-	2 640 678
Derivat	-	64	-	1 203	60	-	1 327
Övriga skulder	-	5 134	-	-	-	-	5 134
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	4 123	2 741	769	-	503	8 136
Avsättningar	-	-	-	-	-	602	602
Efterställda skulder	-	119	40 238	-	-	-	40 357
Summa skulder	2 281 952	198 707	207 979	5 599	991	1 105	2 696 333
Outnyttjad del av räkningskrediter	-287 811	-	-	-	-	-	-287 811
Utställda kreditlöften	-203 882	-	-	-	-	-	-203 882
Utställda garantier	-47 549	-	-	-	-	-	-47 549
Total skillnad	-2 557 547	-69 877	129 083	1 319 713	1 456 437	110 833	388 642

Likviditetsexponering, 2014

Kontraktuellt återstående löptid samt förväntad tidpunkt för återvinning

Tillgångar

	Nominella kassaflöden inklusive räntebelopp - Kontraktuellt återstående löptid						Summa nominella kassaflöden
	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	
Kassa	2 798	-	-	-	-	780	3 578
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	61	10 183	40 631	-	-	50 875
Utlåning till kreditinstitut	272 841	35 072	-	-	-	-	307 913
Utlåning till allmänheten	-	163 325	298 516	854 259	1 401 370	-	2 717 470
Obligationer	-	819	109 834	147 040	-	-	257 693
Derivat	-	3	-	-	-	-	3
Övriga tillgångar	32	-	-	-	278	99 603	99 913
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	9 375	-	-	-	682	10 057
Summa tillgångar	275 671	208 655	418 533	1 041 930	1 401 648	101 065	3 447 502

Skulder

Skulder till kreditinstitut	4	-	-	-	-	-	4
Inlåning från allmänheten	1 989 985	360 651	140 834	3 462	931	-	2 495 863
Derivat	-	42	123	1 361	-	-	1 526
Övriga skulder	-	6 008	-	-	-	-	6 008
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	3 877	2 977	-	-	588	7 442
Avsättningar	-	-	-	-	-	614	614
Efterställda skulder	-	180	540	40 640	-	-	41 360
Summa skulder	1 989 989	370 758	144 474	45 463	931	1 202	2 552 817
Outnyttjad del av räkningskrediter	-237 616	-	-	-	-	-	-237 616
Utställda kreditlöften	-148 351	-	-	-	-	-	-148 351
Utställda garantier	-47 782	-	-	-	-	-	-47 782
Total skillnad	-2 148 067	-162 103	274 059	996 467	1 400 717	99 863	460 936

Tabellerna visar en analys av samtliga tillgångar och skulder i balansräkningen utifrån förväntade tidpunkter för återbetalning eller bortbokning.

Sparbanken bedömer att de förväntade tidpunkterna för återvinning eller bortbokning av tillgångar och skulder i balansräkningen i allt väsentligt överensstämmer med de löptider som beskrivs i tabellen ovan. Dock med undantag för att merparten av inlåningen från allmänheten bedöms ha en förväntad löptid överstigande 12 månader.

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 marknadsrisker: valutakursrisk, ränterisk och andra prisrisker. I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna ränterisker, valutarisken 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, dvs risken för att räntenettet försämras i ett förändrat ränteläge genom att räntebindningstiden är olika för tillgångar och skulder.

Valutakursrisken definieras som risken för att ogynnsamma förändringar av valutakurser leder till kapitalförluster.

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

Ränterisk

Ränterisken är risken för att ogynnsamma ränterörelser leder till kapitalförluster. Ränterisken beräknas som förändringen på det ekonomiska värdet vid en räntechock som motsvarar en plötslig och uthållig ränteförändring om 2 procentenheter.

I enlighet med sparbankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Beträffande ränteriskerna innebär detta t ex att räntebindningstiderna på sparbankens räntebärande placeringar måste hålla sig inom vissa tids- och beloppsmässiga ramar. För att säkra sig mot ränterisken i sparbankens fastförräntade utlåning har sparbanken i viss utsträckning ingått ränteswapavtal, dvs avtal enligt vilka sparbanken betalar fast ränta och erhåller rörlig ränta. 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.

I sparbankens instruktion avseende finansförvaltning anges riktlinjer för hantering av ränterisker. Derivatinstrument som exempelvis ränteswapkontrakt används för att hantera ränterisken. I redovisningen tillämpas säkringsredovisning när en effektiv koppling finns mellan säkrat lån och ränteswapkontraktet se vidare i not om redovisningsprinciper.

Per den 31 december 2015 hade sparbanken ränteswapkontrakt med ett nominellt värde på 75 000 tkr (47 500 tkr).

Swapkontraktens verkliga värde netto uppgick den 31 december 2015 till -939 tkr (-1 484 tkr) bestående av tillgångar om 324 tkr (- tkr) samt skulder om 1 263 tkr (1 484 tkr).

2015	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
Räntebindningstider för tillgångar och skulder									
Ränteexponering									
Tillgångar									
Kassa	-	-	-	-	-	-	-	3 045	3 045
Belåningsbara statsskuld-förbindelser	10 014	39 936	-	-	-	-	-	-	49 950
Utlåning till kreditinstitut	256 371	35 000	-	-	-	-	-	-	291 371
Utlåning till allmänheten	2 180 403	113 794	5 556	694	32 098	41 348	24 000	-	2 397 893
Obligationer	53 852	183 061	-	-	-	10 603	-	-	247 516
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	278	128 564	128 842
Summa	2 500 640	371 791	5 556	694	32 098	51 951	24 278	131 609	3 118 617
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	-	-	99	99
Inlåning från allmänheten	2 328 819	125 823	153 521	20 039	4 364	8	570	6 452	2 639 596
Övriga skulder	-	64	-	-	-	-	-	16 010	16 074
Efterställda skulder	5 000	35 000	-	-	-	-	-	-	40 000
Eget kapital och obeskattade reserver	-	-	-	-	-	-	-	422 848	422 848
Summa skulder och eget kapital	2 333 819	160 887	153 521	20 039	4 364	8	570	445 409	3 118 617
Differens tillgångar och skulder	166 821	210 904	-147 965	-19 345	27 734	51 943	23 708	-313 800	
Räntederivat, rörlig ränta erhålls ¹	-	75 000	-	-	-	-	-	-	75 000
Räntederivat, fast ränta erläggs ²	-	-	-	-	15 500	37 000	22 500	-	75 000
Kumulativ exponering	166 821	452 725	304 760	285 415	297 649	312 592	313 800	-	

2014	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
Räntebindningstider för tillgångar och skulder									
Ränteexponering									
Tillgångar									
Kassa	-	-	-	-	-	-	-	3 578	3 578
Belåningsbara statsskuld-förbindelser	19 930	30 061	-	-	-	-	-	-	49 991
Utlåning till kreditinstitut	272 842	35 000	-	-	-	-	-	-	307 842
Utlåning till allmänheten	2 035 211	83 260	14 895	20 000	31 938	31 040	-	-	2 216 344
Obligationer	10 009	245 528	-	-	-	-	-	-	255 537
Övriga tillgångar	-	3	-	-	-	-	278	111 658	111 939
Summa	2 337 992	393 852	14 895	20 000	31 938	31 040	278	115 236	2 945 231
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	-	-	4	4
Inlåning från allmänheten	2 071 349	261 248	125 067	23 113	2 324	1 427	570	8 154	2 493 252
Övriga skulder	-	42	-	-	-	-	-	17 820	17 862
Efterställda skulder	5 000	35 000	-	-	-	-	-	-	40 000
Eget kapital och obeskattade reserver	-	-	-	-	-	-	-	394 113	394 113
Summa skulder och eget kapital	2 076 349	296 290	125 067	23 113	2 324	1 427	570	420 091	2 945 231
Differens tillgångar och skulder	261 643	97 562	-110 172	-3 113	29 614	29 613	-292	-304 855	
Räntederivat, rörlig ränta erhålls ¹	-	47 500	-	-	-	-	-	-	47 500
Räntederivat, fast ränta erläggs ²	-	-	-	10 000	15 500	22 000	-	-	47 500
Kumulativ exponering	261 643	406 705	296 533	283 420	297 534	305 147	304 855	-	

¹ & ² Nominellt värde

Räntenettorisik; genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller nedgång på 1 procentenhet på balansdagen utgör 3 008 tkr (2 995 tkr) givet de räntebärande tillgångar och skulder som finns per balansdagen.

Ett parallellskift av räntekurvan uppåt med 1 %-enhet skulle få en påverkan på eget kapital efter skatt med, tkr 395
Ett parallellskift av räntekurvan nedåt med 1 %-enhet skulle få en påverkan på eget kapital efter skatt med, tkr 1 042

Valutakursrisk

Valutakursrisken definieras som risken för att ogynnsamma förändringar av valutakurser leder till kapitalförluster.

Sparbanken är exponerad för valutakursrisk genom exponeringar avseende köp och försäljning i utländska valutor, där risken dels kan bestå av fluktuationer i valutan på det finansiella instrument, kund- eller leverantörsfakturan, dels valutarisken i förväntade eller kontrakterade betalningsflöden benämnd transaktionsexponering. Samtliga tillgångar och skulder i utländsk valuta säkras genom överensstämmande positioner gentemot Swedbank AB. Den reella valutakursrisken är därmed begränsad till sparbankens provisioner avseende transaktioner i utländsk valuta. I sparbankens resultaträkning ingår valutakursdifferenser med 628 tkr (509 tkr) i nettoresultat av finansiella transaktioner, i form av provisioner för utlandstransaktioner.

Tillgångar och skulder fördelat på väsentliga valutor

Omräknat i svenska kronor

	EUR	GBP	USD	DKK	Övriga valutor	Summa
2015						
<i>tkr</i>						
Utlåning till kreditinstitut	10 437	224	2 188	396	434	13 679
Summa tillgångar	10 437	224	2 188	396	0	13 679
Inlåning från allmänheten	10 425	222	2 180	395	434	13 656
Summa skulder	10 425	222	2 180	395	0	13 656
Effekt (före skatt) av 10% ökning av valutakurs i SEK gentemot utländsk valuta	-1,2	-0,2	-0,8	-0,1	0,0	-2,3

	EUR	GBP	USD	DKK	Övriga valutor	Summa
2014						
<i>tkr</i>						
Utlåning till kreditinstitut	2 306	151	3 997	109	0	6 563
Summa tillgångar	2 306	151	3 997	109	0	6 563
Inlåning från allmänheten	2 293	149	3 990	109	0	6 541
Summa skulder	2 293	149	3 990	109	0	6 541
Effekt (före skatt) av 10% ökning av valutakurs i SEK gentemot utländsk valuta	-1,3	-0,2	-0,7	0,0	0,0	-2,2

Aktiekursrisk

Aktiekursrisk är risken för att värdet på sparbankens aktieinnehav varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Detta oavsett om förändringarna orsakas av faktorer relaterade specifikt till aktien, faktorer som påverkar alla liknande finansiella instrument som handlas på marknaden eller av samhällsekonomiska faktorer.

En generell förändring med 10 procentenheter av aktiekurserna beräknas påverka sparbankens resultat före skatt med approximativt 0 tkr för året som slutar 31 december 2015 (0 tkr) samt påverka eget kapital med 7 937 tkr (6 809 tkr).

Operativa risker

Operativ risk är risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen av operativ risk inkluderar legal risk och anseenderisk. Med legal risk menas risken för böter, skadestånd eller straffåtgärder utdömda vid myndighetsutövning liksom kostnader i samband med förlikningar, juridiska processer etc. Med anseenderisk avses risken för negativ påverkan på sparbankens varumärke. Operativ risk inkluderar risker som sammanhänger med bristande regelefterlevnad, fysisk säkerhet och IT-säkerhet.

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.

Derivat

2015	Nominellt belopp/ återstående löptid				Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	> 5 år	Total		
<i>tkr</i>						
Derivat värderade över resultaträkningen						
Ränteswapkontrakt	-	15 500	-	15 500	-	949
Derivat för verkligtvärde-säkringar						
Ränteswapkontrakt	-	37 000	22 500	59 500	324	314
Total summa	-	52 500	22 500	75 000	324	1 263

2014	Nominellt belopp/ återstående löptid				Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	> 5 år	Total		
<i>tkr</i>						
Derivat värderade över resultaträkningen						
Ränteswapkontrakt	10 000	37 500	-	47 500	-	1 484
Total summa	10 000	37 500	-	47 500	-	2 747

Säkring av verkligt värde

Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på säkrad risk uppgår under perioden till 10 tkr och på säkringsinstrument (derivat) till 10 tkr. Ingen ineffektivitet redovisas därför under perioden. I de fall ineffektivitet förekommer beror den huvudsakligen på verkligt värdeförändringar i ränteswapkontraktens rörliga ben (sparbanken erhåller rörlig ränta).

Derivat avsedda för riskhantering, ej säkringsredovisning

Sparbanken använder sig av derivat där säkringsredovisning inte tillämpas antingen därför att säkringsrelationen inte kvalificerar för säkringsredovisning enligt IAS 39 eller för att sparbanken gjort bedömningen att den volatilitet som uppstår om säkringsredovisning inte tillämpas inte är så stor för att motivera det merarbete som säkringsredovisning medför. Derivat kan användas för att skydda sparbanken mot valuta-, ränte-, aktiekurs- och kreditrisk. Instrumenten består enbart av ränteswapkontrakt.

4 Räntenetto

<i>tkr</i>	2015	2014
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	354	1 797
Utlåning till allmänheten	63 266	79 840
Räntebärande värdepapper	2 262	5 621
Derivat		
- säkringsredovisning	14	-
- ej säkringsredovisning	13	280
Övriga	145	0
Summa	66 054	87 538
Varav: ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via RR	66 041	87 258
ränteintäkt från osäkra fordringar	676	1 407
Räntekostnader		
Inlåning från allmänheten	-5 831	-15 879
<i>varav: kostnad för insättningsgaranti</i>	<i>-2 078</i>	<i>-1 857</i>
Derivat		
- säkringsredovisning	-399	-
- ej säkringsredovisning	-720	-814
Efterställda skulder	-586	-1 065
Kostnad för statlig stabilitetsavgift	-958	-903
Övriga	1	0
Summa	-8 497	-18 661
Varav: räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via RR	-7 777	-17 847
Summa räntenetto	57 557	68 877
	2015	2014
Räntemarginal (Totala ränteintäkter i förhållande till medelomslutning minus totala räntekostnader i förhållande till medelomslutning exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)	1,88%	2,26%
Placeringsmarginal (Räntenetto i förhållande till medelomslutning)	1,92%	2,36%
Medelränta utlåningen	2,56%	3,33%
Medelränta inlåningen (Inkl. kostnad för insättningsgarantin)	0,23%	0,65%

5 Erhållna utdelningar

<i>tkr</i>	2015	2014
Swedbank AB	4 313	2 559
Övriga aktier	211	225
Summa	4 524	2 784

6 Provisionsintäkter

<i>tkr</i>	2015	2014
Betalningsförmedlingsprovisioner	3 711	3 870
Utlåningsprovisioner	17 321	14 467
Inlåningsprovisioner	4 535	4 412
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	200	148
Värdepappersprovisioner	10 727	9 552
Övriga provisioner	5 225	5 175
Summa	41 719	37 624

7 Provisionskostnader

<i>tkr</i>	2015	2014
Betalningsförmedlingsprovisioner	-3 129	-3 503
Värdepappersprovisioner	-1 410	-1 042
Övriga provisioner	-544	-488
Summa	-5 083	-5 033

8 Nettoresultat av finansiella transaktioner

<i>tkr</i>	2015	2014
Aktier, realiserat	-	-3
Andra finansiella instrument, realiserat	168	141
Andra finansiella instrument, orealiserat	298	-542
Valutakursförändringar	628	509
Summa	1 094	105

	2015	2014
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori		
Valutakursförändringar	628	509
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	525	-508
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	-104	-3
Finansiella tillgångar som kan säljas	45	107
Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	10	-
Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risk i säkringar av verkligt värde	-10	-
Summa	1 094	105

Nettovinst eller förlust på finansiella tillgångar som kan säljas som redovisats i övrigt totalresultat.	-5 888	2 584
--	--------	-------

9 Övriga rörelseintäkter

<i>tkr</i>	2015	2014
Realisationsvinst vid avyttring av materiella tillgångar	-	833
Övriga rörelseintäkter	86	146
Summa	86	979

10 Allmänna administrationskostnader

<i>tkr</i>	2015	2014
Personalkostnader		
- löner och arvoden	-23 020	-23 400
- sociala avgifter	-9 015	-9 034
- kostnad för pensionspremier	-5 288	-4 476
- avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	-1 505	-1 059
- övriga personalkostnader	-2 129	-2 007
Summa personalkostnader	-40 957	-39 976

Övriga allmänna administrationskostnader		
- hyror och andra lokalkostnader	-125	-256
- IT-kostnader	-7 860	-7 770
- konsulttjänster	-957	-941
- inhyrd personal	-849	-785
- revision	-1 165	-1 352
- porto och telefon	-561	-640
- fastighetskostnader	-884	-1 317
- övriga	-1 929	-2 033
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-14 330	-15 094
Summa	-55 287	-55 070

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

<i>tkr</i>	2015		2014	
	Styrelse och VD	Övriga anställda	Styrelse och VD	Övriga anställda
Löner	2 496	21 736	2 182	22 070
Sociala kostnader	1 066	8 242	953	8 288
Summa	3 562	29 978	3 135	30 358

Av sparbankens pensionskostnader avser 1 298 tkr (1 157 tkr) sparbankens ledning (1 (1) person). Sparbanken har inte haft några utestående pensionsförpliktelser i form av avsättning i balansräkningen under verksamhetsåren 2014 och 2015.

Av de löner och ersättningar som lämnats till övriga anställda avser 2 954 tkr (2 847 tkr) andra ledande befattningshavare än styrelse och VD.

Berednings- och beslutsprocess

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

Lön och arvoden

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt sparbanksstämmans beslut. Arbetstagarrepresentanter erhåller ej styrelsearvode. Ersättning till verkställande direktören och andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön, rörlig ersättning, övriga förmåner samt pension. Med andra ledande befattningshavare avses de personer som tillsammans med verkställande direktören utgör ledamöter i sparbankens ledningsgrupp.

Löner och ersättningar till ledande befattningshavare 2015

tkr	Grundlön / styrelsearvode	Sammanträdes- arvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels- stiftelse	Övriga ersättningar	Summa
Irene Canerholm (ordförande)	153	82	-	-	-	-	235
Roger Stjernborg Eriksson (v. ordf.)	81	74	-	-	-	-	155
Göran Andersson (v. ordf.)	59	59	-	-	-	-	118
Irène Nyman	33	54	-	-	-	-	87
Mauritz Larsson	33	60	-	-	-	-	93
Sven Rosengren	33	46	-	-	-	-	79
Martin Gullberg	33	40	-	-	-	-	73
Claes-Eric Claesson	-	7	-	-	-	-	7
Ingrid Persson (VD)	1 619	-	113	1 298	30	-	3 060
Andra ledande befattningshavare (4 personer)	2 954	-	63	974	114	-	4 105
Summa	4 998	422	176	2 272	144	-	8 012

Löner och ersättningar till ledande befattningshavare 2014

tkr	Grundlön / styrelsearvode	Sammanträdes- arvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels- stiftelse	Övriga ersättningar	Summa
Irene Canerholm (ordförande)	77	84	-	-	-	-	161
Roger Stjernborg Eriksson (v. ordf.)	46	74	-	-	-	-	120
Göran Andersson	16	61	-	-	-	-	77
Irène Nyman	16	62	-	-	-	-	78
Mauritz Larsson	16	43	-	-	-	-	59
Sven Rosengren	16	54	-	-	-	-	70
Claes-Eric Claesson	16	59	-	-	-	-	75
Ingrid Persson (VD)	1 522	-	117	1 157	20	-	2 816
Andra ledande befattningshavare (4 personer)	2 847	-	44	856	50	-	3 797
Summa	4 572	437	161	2 013	70	-	7 253

Rörlig ersättning

Om avsättning till vinstandelsstiftelse görs (rörlig ersättning), sker det på samma villkor för bankledning som för övriga medarbetare. Denna rörliga ersättning är pensionsgrundande. Övriga förmåner avser i huvudsak bil-, ränte- och kostförmån.

Pensioner m.m. till ledande befattningshavare

Ordinarie pensionsålder för VD är 65 år. Sparbanken har med VD tecknat en pensionsöverenskommelse där utöver kollektivt avtalad pension enligt plan för anställda i bank, även ska utgå en premie till tecknad pensionsförsäkring motsvarande 22 % av gällande årslön.

Uppsägningsvillkor

Vid uppsägning från sparbankens sida har verkställande direktör rätt till lön under uppsägningstiden, som är tolv månader. Vid egen uppsägning har verkställande direktör sex månaders uppsägningstid.

Andra ledande befattningshavare har uppsägningstid enligt gällande kollektivavtal.

Lån till ledande befattningshavare	2015	2014
Verkställande direktör	-	-
Styrelseledamöter	8 843	7 149
Summa	8 843	7 149

Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet eller borgen bortsett från 151 tkr (201 tkr) i krediter utan säkerhet. Lånevillkoren överensstämmer med dem som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten eller till övrig personal.

Närstående

Ett företag är närstående till sparbanken om det står under bestämmande inflytande av en nyckelperson i ledande ställning. Inga transaktioner med närstående har förekommit under verksamhetsåren 2014 och 2015.

Offentliggörande av uppgifter om ersättning

Upplysningar om ersättningar i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter lämnas på sparbankens hemsida, www.skurupssparbank.se.

Medelantalet anställda	2015	2014
Sparbanken		
- varav kvinnor	26	27
- varav män	15	16
Totalt	41	43

Könsfördelning i ledningen	2015	2014
Styrelsen inklusive verkställande direktören och personalrepresentant		
- antal kvinnor	3	3
- antal män	6	6
Övriga ledande befattningshavare inklusive verkställande direktören		
- antal kvinnor	2	2
- antal män	3	3

Arvode och kostnadsersättning till revisorer, inklusive moms	2015	2014
EY AB		
Revisionsuppdrag	568	726
KPMG AB		
Internrevisionsuppdrag	-	626
Transcendent Group Syd AB		
Internrevisionsuppdrag	597	-

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 föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

11 Övriga rörelsekostnader

<i>tkr</i>	2015	2014
Avgifter till centrala organisationer	-1 279	-1 116
Försäkringskostnader	-405	-403
Säkerhetskostnader	-310	-485
Marknadsföringskostnader	-2 971	-2 557
Realisationsförlust vid avyttring av materiella tillgångar	-49	0
Övriga rörelsekostnader	-133	-176
Summa	-5 147	-4 737

12 Kreditförluster, netto

<i>tkr</i>	2015	2014
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar		
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-14 699	-8 446
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	12 985	8 389
Årets nedskrivning för kreditförluster	-3 646	-11 566
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	235	409
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	8 777	4 144
Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	3 652	-7 070
Ansvarförbindelser		
Årets nettokostnad för infriande av garantier	-	148
Årets nettokostnad för kreditförluster	3 652	-6 922

13 Bokslutsdispositioner

<i>tkr</i>	2015	2014
Avsättning till periodiseringsfond	-8 974	-7 693
Summa	-8 974	-7 693

14 Skatter

Redovisat i resultaträkningen

<i>tkr</i>		2015	2014		
Periodens skattekostnad		-6 448	-5 614		
Uppskjuten skatt		14	-438		
Totalt redovisad skattekostnad		-6 434	-6 052		
Avstämning av effektiv skatt					
		2015	2015	2014	2014
<i>tkr</i>					
Resultat före skatt			32 619		28 972
Skatt enligt gällande skattesats	22,0%		7 176	22,0%	6 374
Ej avdragsgilla kostnader	1,0%		317	1,1%	323
Ej skattepliktiga intäkter	-3,3%		-1 063	-3,8%	-1 100
Schablonränta på periodiseringsfond	0,1%		18	0,1%	17
Redovisad effektiv skatt		19,8%	6 448	19,4%	5 614

Aktuell skatt hänförlig till övrigt totalresultat

		2015			2014		
<i>tkr</i>		Före skatt	Skatt	Efter skatt	Före skatt	Skatt	Efter skatt
Finansiella tillgångar som kan säljas		-1 828	-402	-1 426	-947	-208	-739
Övrigt totalresultat		-1 828	-402	-1 426	-947	-208	-739

Redovisade uppskjutna skattefordringar och skulder

Uppskjutna skattefordringar och -skulder hänför sig till följande:

	Uppskjuten skattefordran		Uppskjuten skatteskuld		Netto	
<i>tkr</i>	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Materiella tillgångar	370	351	-	-	370	351
Pensionssskuld	26	30	-	-	26	30
Skattefordringar/-skulder, netto	396	381	-	-	396	381

Förändring av uppskjuten skatt

	Balans per 1 jan	Redovisat över	Redovisat i övr.	Balans per 31
<i>tkr</i>	2014	resultat- räkningen	totalresultat	dec 2014
Materiella tillgångar	819	-468	-	351
Pensionsavsättningar	-	30	-	30
Skattefordringar/-skulder, netto	819	-438	-	381

	Balans per 1 jan	Redovisat över	Redovisat i övr.	Balans per 31
<i>tkr</i>	2015	resultat- räkningen	totalresultat	dec 2015
Materiella tillgångar	351	19	-	370
Pensionsavsättningar	30	-4	-	26
Skattefordringar/-skulder, netto	381	15	-	396

15 Belåningsbara statsskuld förbindelser m m

	2015		2014	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Belåningsbara statsskuld förbindelser m m				
- svenska kommuner	49 950	49 950	49 991	49 991
Summa	49 950	49 950	49 991	49 991
Skilnad till följd av att bokförda värden över-/understiger nominella värden		-50		-9

16 Utlåning till kreditinstitut

<i>tkr</i>	2015	2014
Swedbank AB		
- svensk valuta	242 691	259 318
- utländsk valuta	13 680	6 563
Sparbanken Syd	35 000	35 000
Sparbanken Öresund AB	-	6 961
Summa	291 371	307 842

17 Utlåning till allmänheten

<i>tkr</i>	2015	2014
Utestående fordringar, brutto		
- svensk valuta	2 410 806	2 247 373
Summa	2 410 806	2 247 373
Varav: osäkra	18 212	53 322
individuellt nedskrivning (specifikation se nedan)	12 913	31 029
förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	-10	-
Redovisat värde, netto	2 397 893	2 216 344

Förändring av nedskrivningar, tkr

Individuellt värderade osäkra lånefordringar

Ingående balans 1 januari 2014	31 996
Årets nedskrivning för kreditförluster	11 566
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-4 144
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-8 389
Utgående balans 31 december 2014	31 029
Ingående balans 1 januari 2015	31 029
Årets nedskrivning för kreditförluster	3 646
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-8 777
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-12 985
Utgående balans 31 december 2015	12 913

18 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

<i>tkr</i>	2015		2014	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Obligationer				
- svenska bostadsinstitut	146 400	146 400	167 314	167 314
- icke finansiella företag	9 981	9 981	-	-
- finansiella företag	63 789	63 785	58 357	58 062
- utländska emittenter	27 350	27 350	30 351	30 161
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	247 520	247 516	256 022	255 537
Varav: Noterade värdepapper på börs		247 516		255 537
Skillnad till följd av att bokförda värden över-/understiger nominella värden		1 516		2 537

19 Aktier och andelar

<i>tkr</i>	2015	2014	
Finansiella tillgångar som kan säljas	79 370	68 093	
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	9 892	9 997	
Summa aktier och andelar	89 262	78 090	
Varav: Noterade värdepapper på börs	85 668	74 512	
Onoterade värdepapper	3 594	3 578	
Innehav per 2015-12-31			
Aktier, företag	Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Swedbank AB, A-aktier	405 000	75 776	75 776
Indecap AB	15	Ej åsatt	2 520
Sparbankernas Försäkrings AB	805	Ej åsatt	907
Sparbankernas Kort AB	167	Ej åsatt	167
Övrigt		9 892	9 892
Fondandelar			
Summa		85 668	89 262
Innehav per 2014-12-31			
Aktier, företag	Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Swedbank AB, A-aktier	330 000	64 515	64 515
Indecap AB	15	Ej åsatt	2 520
Sparbankernas Försäkrings AB	791	Ej åsatt	891
Sparbankernas Kort AB	167	Ej åsatt	167
Övrigt		9 997	9 997
Fondandelar			
Summa		74 512	78 090

20 Immateriella anläggningstillgångar

tkr

	Förvärvade immateriella tillgångar
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden</i>	
Ingående balans 1 januari 2014	2 647
Utgående balans 31 december 2014	2 647
Ingående balans 1 januari 2015	2 647
Utrangering fullt avskriven goodwill	-2 647
Utgående balans 31 december 2015	-
<i>Akkumulerade avskrivningar</i>	
Ingående balans 1 januari 2014	-2 242
Årets avskrivningar	-393
Utgående balans 31 december 2014	-2 635
Ingående balans 1 januari 2015	-2 635
Utrangering fullt avskriven goodwill	2 647
Årets avskrivningar	-12
Utgående balans 31 december 2015	-
Redovisade värden	
Per 1 januari 2014	405
Per 31 december 2014	12
Per 1 januari 2015	12
Per 31 december 2015	-

21 Materiella tillgångar

tkr

	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
<i>Anskaffningsvärde</i>			
Ingående balans 1 januari 2014	14 951	38 073	53 024
Förvärv	122	-	122
Avyttringar	-2 677	-	-7 593
Utgående balans 31 december 2014	12 396	33 157	45 553
Ingående balans 1 januari 2015	12 396	33 157	45 553
Förvärv	1 309	-	1 309
Avyttringar	-4 165	-	-4 165
Utgående balans 31 december 2015	9 540	33 157	42 697
<i>Avskrivningar</i>			
Ingående balans 1 januari 2014	-13 406	-13 684	-27 090
Årets avskrivningar	-717	-832	-1 549
Avyttringar	2 677	-	4 204
Utgående balans 31 december 2014	-11 446	-12 989	-24 435
Ingående balans 1 januari 2015	-11 446	-12 989	-24 435
Årets avskrivningar	-781	-729	-1 510
Avyttringar och uttrangeringar	4 116	-	4 116
Utgående balans 31 december 2015	-8 111	-13 718	-21 829
<i>Nedskrivningar</i>			
Ingående balans 1 januari 2014	-	-2 090	-2 090
Återföring av tidigare gjorda nedskrivningar	-	2 090	2 090
Utgående balans 31 december 2014	-	-	-
Redovisade värden			
Per 1 januari 2014	1 545	22 299	23 844
Per 31 december 2014	950	20 168	21 118
Per 1 januari 2015	950	20 168	21 118
Per 31 december 2015	1 429	19 439	20 868

22 Övriga tillgångar

<i>tkr</i>	2015	2014
Positivt värde på derivatinstrument	324	-
Upplupna ränteintäkter på ränteswapkontrakt	-	3
Skattekonto	5 005	-
Förfallna räntefordringar	6	22
Övriga tillgångar	317	290
Summa	5 652	315

23 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

<i>tkr</i>	2015	2014
Förutbetalda kostnader	594	682
Upplupna ränteintäkter	1 465	1 965
Provision Swedbank Hypotek AB	7 752	6 458
Provision Swedbank Robur Fonder AB	1 774	1 860
Provision Swedbank Försäkring AB	623	672
Övrigt	456	386
Summa	12 664	12 023

24 Skulder till kreditinstitut

<i>tkr</i>	2015	2014
Svenska kreditinstitut	99	4
Summa	99	4
Beviljad limit hos Swedbank AB <i>varav: kontokredit</i>	-	-

25 Inlåning från allmänheten

<i>tkr</i>	2015	2014
Allmänheten		
- svensk valuta	2 625 939	2 486 711
- utländsk valuta	13 657	6 541
Summa	2 639 596	2 493 252
Inlåningen per kategori av kunder		
Offentlig sektor	87 871	101 885
Företagssektor	559 126	431 633
Hushållssektor	1 908 863	1 807 059
<i>varav: enskilda företagare</i>	<i>406 122</i>	<i>379 178</i>
Övriga	83 736	152 675
Summa	2 639 596	2 493 252

26 Övriga skulder

<i>tkr</i>	2015	2014
Negativt värde på ränteswapkontrakt	1 263	1 484
Upplupna räntekostnader på ränteswapkontrakt	64	42
Preliminärskatt räntor	330	1 421
Anställdas källskattemedel	593	634
Leverantörsskulder	1 302	1 321
Övriga skulder	2 255	1 853
Summa	5 807	6 755

27 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

<i>tkr</i>	2015	2014
Upplupna räntekostnader	875	2 272
Övriga upplupna kostnader	7 996	7 273
Förutbetalda intäkter	140	169
Summa	9 011	9 714

28 Övriga avsättningar

<i>tkr</i>		2015	2014
Avsättning för allmännyttiga ändamål		602	614
Garantiåtaganden		-	-
Totalt		602	614
Avsättning för allmännyttiga ändamål			
Redovisat värde vid periodens ingång		614	506
Avsättningar som gjorts under perioden		1 000	1 000
Belopp som tagits i anspråk under perioden		-1 012	-892
Redovisat värde vid periodens utgång		602	614
Garantiåtaganden			
Redovisat värde vid periodens ingång		-	148
Outnyttjade belopp som har återförts under perioden		-	-148
Redovisat värde vid periodens utgång		-	-
Totala avsättningar			
Totalt redovisat värde vid periodens ingång		614	654
Avsättningar som gjorts under perioden		1 000	1 000
Belopp som tagits i anspråk under perioden		-1 012	-892
Outnyttjade belopp som har återförts under perioden		-	-148
Totalt redovisat värde vid periodens utgång		602	614
Betalningar			
Belopp varmed avsättningen förväntas betalas efter mer än tolv månader.		-	-

29 Efterställda skulder

<i>tkr</i>	Valuta	Nom	Räntesats	Förfallodag	Redovisat värde	
					2015	2014
Förlagslån 1 - 2007/2016	SEK	5 000	Rörlig	2016-10-01	5 000	5 000
Förlagslån 2 - 2011/2016	SEK	35 000	Rörlig	2016-10-01	35 000	35 000
Summa		40 000			40 000	40 000

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

30 Obeskattade reserver

<i>tkr</i>		2015	2014
Periodiseringsfonder			
Avsatt för beskattningsår 2013		5 128	5 128
Avsatt för beskattningsår 2014		7 693	7 693
Avsatt för beskattningsår 2015		8 974	-
Summa obeskattade reserver		21 795	12 821

31 Eget kapital

För specifikation av förändringar i eget kapital se Rapport över förändring i eget kapital, som återfinns i anslutning till balansräkningen.

	Fond för verkligt värde
Reserver för ackumulerat övrigt totalresultat	
Ingående redovisat värde 2014-01-01	31 932
Årets förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	2 584
Överfört till årets resultat vid avyttring	59
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	208
Utgående redovisat värde 2014-12-31	34 783
Ingående redovisat värde 2015-01-01	34 783
Årets förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	-5 888
Överfört till årets resultat vid avyttring	62
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	402
Utgående redovisat värde 2015-12-31	29 359

Reservfond

I enlighet med sparbankslagen överförs sparbankens resultat till reservfonden.

Fond för verkligt värde

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

32 Ansvarförbindelser

<i>tkr (nom belopp)</i>	2015	2014
Garantiförpliktelser	47 549	47 782
Summa	47 549	47 782

33 Åtaganden

<i>tkr (nom belopp)</i>	2015	2014
Övriga åtaganden		
- Kreditlöften	203 882	148 351
- Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	287 811	237 616
Summa	491 693	385 967

34 Intäkternas geografiska fördelning

Samtliga intäkter är till fullo hänförliga till sparbankens verksamhet i Sverige.

35 Finansiella tillgångar och skulder

tkr

2015	Derivat som säkrings- instrument	Låne- fordringar och kund- fordringar	Investeringar som hålles till förfall	Finansiella tillgångar som kan säljas	Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultaträkn.	Andra finansiella skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa	-	3 045	-	-	-	-	3 045	3 045
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	-	-	49 950	-	-	49 950	49 950
Utlåning till kreditinstitut	-	291 371	-	-	-	-	291 371	291 371
Utlåning till allmänheten	-	2 397 893	-	-	-	-	2 397 893	2 402 944
Obligationer	-	-	10 000	237 516	-	-	247 516	247 520
Aktier och andelar	-	-	-	79 370	9 892	-	89 262	89 262
Derivat	324	-	-	-	-	-	324	324
Upplupna intäkter	-	12 071	-	-	-	-	12 071	12 071
Övriga finansiella tillgångar	-	5 289	-	-	-	-	5 289	5 289
Summa finansiella tillgångar	324	2 709 669	10 000	366 836	9 892	-	3 096 721	3 101 776
Icke finansiella tillgångar							21 896	21 896
Summa tillgångar							3 118 617	3 123 672
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	-	99	99	99
Inlåning från allmänheten	-	-	-	-	-	2 639 596	2 639 596	2 640 972
Derivat	314	-	-	-	949	-	1 263	1 263
Övriga skulder	-	-	-	-	-	2 910	2 910	2 910
Upplupna kostnader	-	-	-	-	-	5 751	5 751	5 751
Efterställda skulder	-	-	-	-	-	40 000	40 000	40 357
Summa finansiella skulder	314	-	-	-	949	2 688 356	2 689 619	2 691 352
Icke finansiella skulder							6 150	6 150
Eget kapital och obeskattade reserver							422 848	422 848
Summa skulder och eget kapital							3 118 617	3 120 350

2014	Låne- fordringar och kund- fordringar	Investeringar som hålles till förfall	Finansiella tillgångar som kan säljas	Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultaträkn.	Andra finansiella skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa	3 578	-	-	-	-	3 578	3 578
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	-	49 991	-	-	49 991	49 991
Utlåning till kreditinstitut	307 842	-	-	-	-	307 842	307 842
Utlåning till allmänheten	2 216 344	-	-	-	-	2 216 344	2 220 109
Obligationer	-	78 086	177 451	-	-	255 537	256 022
Aktier och andelar	-	-	68 093	9 997	-	78 090	78 090
Upplupna intäkter	11 340	-	-	-	-	11 340	11 340
Övriga finansiella tillgångar	305	-	-	-	-	305	305
Summa finansiella tillgångar	2 539 409	78 086	295 535	9 997	-	2 923 027	2 927 277
Icke finansiella tillgångar						22 204	22 204
Summa tillgångar						2 945 231	2 949 481
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	4	4	4
Inlåning från allmänheten	-	-	-	-	2 493 252	2 493 252	2 493 809
Derivat	-	-	-	1 484	-	1 484	1 484
Övriga skulder	-	-	-	-	2 655	2 655	2 655
Upplupna kostnader	-	-	-	-	9 544	9 544	9 544
Efterställda skulder	-	-	-	-	40 000	40 000	40 734
Summa finansiella skulder	-	-	-	1 484	2 545 455	2 546 939	2 548 230
Icke finansiella skulder						4 179	4 179
Eget kapital och obeskattade reserver						394 113	394 113
Summa skulder och eget kapital						2 945 231	2 946 522

Vissa upplysningar om finansiella instrument som värderats till verkligt värde

I nedanstående tabeller lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen.
Uppdelning av hur verkligt värde bestämts görs utifrån följande tre nivåer.

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument
Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1
Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

Poster redovisade till verkligt värde

2015	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
<i>tkr</i>				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	40 950	-	-	40 950
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	237 516	-	-	237 516
Aktier och andelar	75 776	9 892	-	85 668
Derivat	-	324	-	324
Summa tillgångar	354 242	10 216	-	364 458
Derivat	-	314	-	314
Summa skulder	-	314	-	314
2014				
<i>tkr</i>				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	49 991	-	-	49 991
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	177 451	-	-	177 451
Aktier och andelar	64 515	9 997	-	74 512
Summa tillgångar	291 957	9 997	-	301 954
Derivat	-	1 484	-	1 484
Summa skulder	-	1 484	-	1 484

Poster med upplysning om verkligt värde

2015	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
<i>tkr</i>					
Utlåning till allmänheten	-	-	2 397 893	2 397 893	2 402 944
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10 000	-	-	10 000	10 004
Summa tillgångar	10 000	-	2 397 893	2 407 893	2 412 948
Inlåning från allmänheten	-	-	2 639 596	2 639 596	2 640 972
Efterställda skulder	-	-	40 000	40 000	40 357
Summa skulder	-	-	2 679 596	2 679 596	2 681 329
2014					
<i>tkr</i>					
Utlåning till allmänheten	-	-	2 216 344	2 216 344	2 220 109
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	78 086	-	-	78 086	78 751
Summa tillgångar	78 086	-	2 216 344	2 294 430	2 298 860
Inlåning från allmänheten	-	-	2 493 525	2 493 525	2 493 809
Efterställda skulder	-	-	40 000	40 000	40 734
Summa skulder	-	-	2 533 525	2 533 525	2 534 543

Beräkning av verkligt värde

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

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

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

Innehavet i Indecap AB, Sparbankernas Försäkrings AB och Sparbankernas Kort AB redovisas till anskaffningsvärde då ett tillförlitligt värde ej kan fastställas och marknaden är begränsad.

Utlåning respektive skulder till kreditinstitut tas upp till nominellt belopp beroende på att de saknar räntebindning alternativt har en räntebindning om maximalt sex månader.

Verkligt värde på inlåning, utlåning och efterställda skulder har beräknats med en diskontering av förväntade framtida kassaflöden där diskonteringsräntan har satts till vid årsskiftet aktuell ränta för motsvarande löptid.

Det verkliga värdet för ränteswapkontrakt baseras på en diskontering av beräknade framtida kassaflöden enligt kontraktets villkor och förfallodagar med utgångspunkt i marknadsräntan.

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.

36 Viktiga uppskattningar och bedömningar

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

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

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

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

Nedskrivningar för kreditförluster

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

Gruppvis förlustreservering tillämpas för kreditförluster i portföljer av fordringar med liknande ekonomiska egenskaper då objektiva tecken tyder på att det finns en förlustrisk i portföljen, men den osäkra fordran till vilken förlusten är hänförlig kan ännu inte identifieras. Vid bedömningen av behovet av gruppvisa kreditförlustreserveringar beaktar sparbanken faktorer som kreditkvalitet, portföljstorlek, koncentrationer och ekonomiska faktorer. För att kunna uppskatta den erforderliga nedskrivningen görs antaganden för att definiera hur förlusterna är modellerade och för att fastställa erforderliga parametrar baserade på historisk erfarenhet och gällande ekonomiska villkor. Precisionen/riktigheten i nedskrivningarna beror på noggrannheten i dessa uppskattade framtida kassaflöden för specifika motpartsreserveringar och modellantaganden samt använda parametrar för att fastställa gruppvisa nedskrivningar. Sparbanken har inga gruppvisa reserveringar per 2015-12-31.

37 Kapitaltäckning

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,
- stresstester och scenarioanalyser,
- förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter, samt
- ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar.

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

Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till sparbankens aktuella och framtida kapitalbehov.

Information om sparbankens riskhantering lämnas i not 3.

Företaget har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 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.skurupssparbank.se.

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

<i>tkr</i>	2015	2014
Primärt kapital	378 698	355 281
Supplementärt kapital	-	8 000
Kapitalbas netto	378 698	363 281
Summa kapitalkrav kreditrisk	138 286	142 381
- varav <i>Schablonmetoden</i>	138 286	142 381
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering	23	6
Kapitalkrav för operativa risker	11 567	12 345
Summa kapitalkrav	149 876	154 732
Primärkapitalrelation	20,21%	18,37%
Kärnprimärkapitalrelation	20,21%	18,37%
Total kapitalrelation	20,21%	18,78%
Buffertkrav	65 562	48 354
- varav <i>kapitalkonserveringsbuffert</i>	46 836	48 354
- varav <i>kontracyklisk buffert</i>	18 726	-
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	15,71%	13,87%

Kapitalbas

I kapitalbasen ingår styrelsens förslag till vinstdisposition.

<i>tkr</i>	2015	2014
Kärnprimärkapital		
Redovisat eget kapital i balansräkningen efter föreslagen vinstdisposition	400 053	380 292
Periodiseringsfond (78 % därav)	17 000	10 000
Avgår: - Immateriella tillgångar	-	-12
- Uppskjutna skattefordringar	-396	-
- Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	-	-34 783
- Övriga avdrag	-383	-216
Avräkning av aktier och andra tillskott (hälften därav)	-37 576	-
Summa kärnprimärkapital	378 698	355 281
Supplementärt kapital		
Tidsbundna förlagslån, efter reduktion, max	-	8 000
Summa supplementärt kapital	-	8 000
Total kapitalbas	378 698	363 281

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	2015		2014	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
<i>tkr</i>				
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot stat och kommun	0	0	0	0
Institutsexponeringar	6 604	82 552	6 326	79 077
Företagsexponeringar	60 516	756 453	64 391	804 881
Hushållsexponeringar	40 111	501 393	39 093	488 661
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	23 746	296 822	21 897	273 718
Fallerande exponeringar	584	7 304	1 829	22 866
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	1 252	15 647	1 420	17 745
Aktieexponeringar	3 344	41 794	5 447	68 093
Exponeringar för kollektiva investeringar (fond)	396	4 946	160	1 999
Övriga poster	1 733	21 660	1 818	22 719
Summa	138 286	1 728 571	142 381	1 779 759
<i>tkr</i>				
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering				
Schablonmetoden	23	288	6	74
Summa	23	288	6	74
<i>tkr</i>				
Operativa risker				
Schablonmetoden	11 567	144 593	12 345	154 313
Summa	11 567	144 593	12 345	154 313
Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	149 876	1 873 452	154 732	1 934 072
Total kapitalrelation	20,21%		18,78%	

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

Kapitalplanering

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

38 Ekonomiska arrangemang som inte redovisas i balansräkningen

Sparbanken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som förlängts under året och som gäller till och med 2020-06-30.

Avtalet omfattar bland annat förmedling av hypotekskrediter till Swedbank Hypotek, förmedling av fond- och försäkringssparande till Swedbank Robur Fond och Swedbank Försäkring, aktie- och utlandstjänster samt köp av IT-tjänster.

Skurups Sparbank har per 2015-12-31 förmedlat hypotekskrediter till Swedbank Hypotek till en total volym uppgående till 2 748 mkr (2 750 mkr). För detta har sparbanken erhållit en provisionsersättning för 2015 på 15 853 tkr (12 996 tkr), som redovisas under utlåningsprovisioner. Om kreditförluster uppstår i förmedlad kreditstock avräknas dessa från utbetalade provisioner upp till ett maximalt belopp om innevarande års provisioner.

Till Swedbank Robur Fond och Swedbank Försäkring har sparbanken förmedlat fondsparande på 1 273 mkr (1 232 mkr) och försäkringssparande på 512 mkr (476 mkr). För detta har sparbanken erhållit 7 689 tkr (7 508 tkr) respektive 2 759 tkr (2 783 tkr) i provision. Fondprovision redovisas under värdepappersprovisioner och försäkringsprovisionen som övriga provisionsintäkter. Provisionen för både fond och försäkring beräknas utifrån marknadsvärde dag för dag.

Skurup den 29 februari 2016

Härmed försäkras att 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.



Irene Canerholm
ordförande



Roger Stjernborg Eriksson
vice ordförande



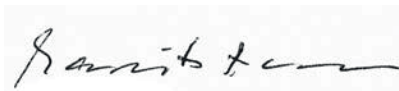
Göran Andersson
vice ordförande



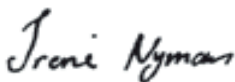
Ingrid Persson
VD



Sven Rosengren



Mauritz Larsson



Iréne Nyman



Martin Gullberg



Peter Rosén
personalrepresentant

Årsredovisningen har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 29 februari 2016. Sparbankens resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 23 mars 2016.

Revisionsberättelse beträffande denna årsredovisning har avgivits den 29 februari 2016.



Niklas Paulsson
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till sparbanksstämman i Skurups Sparbank
Organisationsnummer 548000-7409

Rapport om årsredovisningen

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Skurups Sparbank för år 2015. Bolagets årsredovisning ingår i den tryckta versionen av detta dokument på sidorna 7-47.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för årsredovisningen

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

Revisorns ansvar

Mitt ansvar är att uttala mig om årsredovisningen på grundval av min revision. Jag har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige. Dessa standarder kräver att jag 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 och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen, liksom en utvärdering av den övergripande presentationen i årsredovisningen.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Uttalanden

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Skurup Sparbanks finansiella ställning per den 31 december 2015 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Jag tillstyrker därför att sparbanksstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra förordningar

Utöver min revision av årsredovisningen har jag även utfört en revisions av förslaget till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Skurups Sparbank för år 2015.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

Revisorns ansvar

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

Som underlag för mitt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust har jag granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med sparbankslagen.

Som underlag för mitt uttalande om ansvarsfrihet har jag utöver min revision av årsredovisningen granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i sparbanken för att kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören är ersättningskyldig mot sparbanken. Jag har även granskat om någon styrelseledamot eller verkställande direktören på annat sätt har handlat i strid med sparbankslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller sparbankens reglemente.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Uttalanden

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

Skurup den 29 februari 2016



Niklas Paulsson
Auktoriserad revisor

Företagsstyrning

En sparbank kännetecknas av att verksamheten bedrivs utan enskilt vinstintresse. Sparbanken har inga ägare.

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

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

Tillsättning av huvudmän, styrelse, revisorer och verkställande direktör

Sparbanken har 36 huvudmän som representerar insättarna. Hälften av dessa väljs av Skurups, Ystads och Trelleborgs kommuner, medan återstoden väljs av huvudmännen själva. Huvudmännen utövar sitt inflytande på sparbanksstämman, som är sparbankens högsta beslutande organ. Att vara huvudman är ett betydelsefullt förtroendeuppdrag som kräver engagemang och intresse för sparbankens verksamhet. Sparbanken håller löpande informationsmöten med olika teman för att uppdatera huvudmännen om verksamheten. Sparbanken tillhandahåller dessutom en webbaserad utbildning om att vara huvudman i sparbank.

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

Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av styrelse och revisorer för sparbanken med ledning av förslag som sparbankens valberedning tagit fram. Valberedningen är sparbanksstämans organ för beredning av stämmans beslut i tillsättningsfrågor. Personer som ingår i valberedningen samt uppgift om mandatperiod återfinns på följande sidor. Det är valberedningens uppgift att komma med förslag på huvudmän, ledamöter till styrelsen samt förslag till arvode uppdelat mellan ordförande, vice ordförande och övriga ledamöter.

Det ankommer på styrelsen att välja styrelseordförande. Likaså utser styrelsen verkställande direktör som under styrelsens inseeende ska leda verksamheten i sparbanken.

Styrelsens sammansättning och arbete

Sparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämma, består av 7 ledamöter. Därutöver ingår VD i styrelsen enligt sparbankslagen, samt 1 ledamot och 1 suppleant som arbetstagarrepresentant. Av styrelsens ledamöter är 3 kvinnor.

Uppgifter om de personer som ingår i sparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns på följande sidor.

Upplysningar om ersättningar, övriga förmåner och pensionskostnader inklusive principerna härför avseende styrelsen och VD lämnas i not till posten Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen.

Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning. Arbetsordningen skapar en tydlig roll- och ansvarsfördelning mellan styrelseordförande, verkställande direktören samt övriga lednings / kontroll organ. Arbetsordningen anger vidare frekvensen och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen, delegering samt utvärdering av styrelsens och verkställande direktörens arbete.

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

Styrelsens främsta uppgifter, förutom att utse styrelseordförande och VD, är att fastställa sparbankens strategi, verksamhetsplan och prognos inklusive kapitalbehov, följa den ekonomiska utvecklingen, fastställa års-/delårsbokslut, fastställa/ompröva policies/instruktioner för verksamheten, behandla kreditengagemang, samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandla rapporter härom.

Styrelsens arbete bestäms dessutom till stor del av lagstiftning och annat regelverk. Lagstiftningen och regelverken ställer bl a krav på att det skapas förutsättningar för utövandet av en aktiv och ansvarstagande styrelse samt att det skapas förutsättningar för att styra sparbanken på ett sådant sätt att den uppfyller myndigheters, huvudmäns och kunders krav på en sund bankverksamhet.

Under 2015 har styrelsen sammanträtt vid 7 tillfällen. Vid styrelsesammanträdena har bl a behandlats års- och delårsbokslut, riskanalys, verksamhetsplan inklusive kapitalbehov, prognos för kommande år, policies inom olika riskområden, delegeringsinstruktioner, större kreditengagemang, revisionsrapporter etc.

Styrelsen har även genomfört ett styrelseseminarium kring strategisk planering, visioner och mål samt nya regelverk. Under året har även ordförande, vice ordförande och VD deltagit i ordförande/VD konferens som har hållits i Sparbankernas Riksförbunds och Swedbanks regi samt deltagit i ett seminarium avseende styrelseuppdrag. Det har även genomförts en introduktionsutbildning för den nytillträdde styrelseledamoten.

Styrelsens kredit- och riskskott (KRU)

KRU består av ordförande Irene Canerholm, vice ordförande Roger Stjernborg Eriksson och Göran Andersson, VD Ingrid Persson samt en av styrelsen vid var tid särskilt utsedd styrelseledamot. KRU fattar beslut i kreditärenden inom styrelsens fastställda beloppsnivåer. KRU har också mandat att besluta om sparbankens internt bedömda kapitalkrav inför den kvartalsvisa rapporteringen till Finansinspektionen.

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

Förteckning över sparbankens huvudmän, styrelseledamöter och revisorer; utvisande deras mandatperioder framgår av nedanstående uppställning.

Huvudmän

Namn	Ort	Vald första gången	Mandatperiod per årsstämma
Henriksson Tommy	Ystad	1994	2012-2016
Mattson Pia	Skivarp	2009	2012-2016
Rundquist Agneta	Skivarp	2013	2013-2016
Täljemark Håkan	Skurup	2003	2012-2016
Larsson Christer	Rydsgård	2001	2015-2016
Mårtensson Karl-Ingvar	Skurup	1990	2015-2016
Nilsson Ida	Genarp	2013	2015-2016
Dahlberg Maria	Skivarp	2009	2013-2017
Lindskog Anders	Skurup	2013	2013-2017
Nordén Lisbeth	Abbekås	2013	2013-2017
Persson Wivi-Ann	Skivarp	2013	2013-2017
Silfverberg Karolina	Skurup	2010	2013-2017
Andersson Inger	Skurup	2014	2014-2018
Axelsson Lena	Skurup	2010	2014-2018
Gustavsson Sara	Skivarp	2007	2014-2018
Hansson Hans-Göran	Skurup	2010	2014-2018
Peterson-Brodda Kerstin	Skurup	2011	2014-2018
Karlzén Johan	Rydsgård	2015	2015-2019
<i>Skurups kommun</i>			
Andersson Rune	Skurup	2008	2012-2016
Fridolf Marie-Louise	Skurup	2008	2012-2016
Hansson Roland	Skurup	2006	2012-2016
Ivarsson Bo	Skurup	2008	2012-2016
Kullberg Claes-Göran	Skivarp	2008	2012-2016
Kårebrant Karl	Skurup	2015	2015-2016
Ljungqvist Holmgren Helén	Skurup	2012	2012-2016
Nilsson Grazyna	Skurup	2000	2012-2016
Nordström Bertil	Skurup	2008	2012-2016
Olsson Eva	Rydsgård	1998	2012-2016
Olsson Kent	Rydsgård	2012	2012-2016
Pettersson Göran	Skivarp	2012	2012-2016
Silwer Christel	Skurup	2012	2012-2016
Sjöberg Ann-Marie	Skurup	2008	2012-2016
<i>Ystads kommun</i>			
Gundel Bengt	Ystad	2002	2012-2016
Johansson Lennart	Ystad	2015	2015-2016
<i>Trelleborgs kommun</i>			
Fredriksson Maj-Lis	Klagstorp	2011	2012-2016
Odell Zinn Charlotte	Klagstorp	2013	2013-2016

Sparbankens styrelse

Namn		Ort	Vald första gången	Mandatperiod per årsstämma
Canerholm Irene	ordförande	Trelleborg	2008	2011-2016
Stjernborg Eriksson Roger	vice ordförande	Oxie	2011	2011-2016
Andersson Göran	vice ordförande	Hörby	2010	2012-2017
Larsson Mauritz		Skurup	2010	2015-2018
Nyman Iréne		Skivarp	2002	2012-2017
Rosengren Sven		Abbekås	2011	2011-2016
Gullberg Martin		Rydsgård	2015	2015-2018
Rosén Peter	Personalrepr.	Vellinge	2008	2014-2016
Persson Ingrid	VD	Ystad		
<i>Styrelsesuppleant</i>				
Cimmerholm Anders	Personalrepr.	Ystad	2012	2014-2016
Sparbankens revisorer				
Paulsson Niklas		Helsingborg	2011	2014-2016
<i>Suppleant</i>				
Håkansson Idha		Helsingborg	2014	2014-2016
Valberedning				
Hansson Hans-Göran		Skurup	2013	2015-2016
Hansson Roland		Skurup	2010	2015-2016
Ivarsson Bo		Skurup	2010	2015-2016
Silfverberg Karolina		Skurup	2013	2015-2016
Lindskog Anders		Skurup	2015	2015-2016

