

ÅRSREDOVISNING 2017



Laholms
Sparbank



Omslagsbild:
Lillan Berg-Hagenfeldt
Vy över stortorget i Laholm

ÅRSREDOVISNING

2017

Styrelsen för
Laholms Sparbank
avger härmed
Årsredovisning
för sparbankens verksamhet 2017,
sparbankens 160:e verksamhetsår.

Organisationsnummer 549201-6059
med säte i Laholm.

Årssammanträdet med huvudmännen äger
rum fredagen den 20 april 2018 kl. 17.30
i samlingsalen på Laholms Sparbank, Laholm.

Innehållsförteckning

Sidan

| | |
|---|----|
| Förvaltningsberättelse | 6 |
| Finansiella rapporter | |
| Resultaträkning | 13 |
| Rapport över totalresultat | 13 |
| Balansräkning | 14 |
| Rapport över förändringar i eget kapital | 15 |
| Kassaflödesanalys (indirekt metod) | 15 |
| Noter till de finansiella rapporterna | |
| Not 1 Uppgifter om sparbanken | 16 |
| Not 2 Redovisningsprinciper | 16 |
| Not 3 Risker | 25 |
| Resultaträkning | |
| Not 4 Räntenetto | 35 |
| Not 5 Erhållna utdelningar | 35 |
| Not 6 Provisionsintäkter | 35 |
| Not 7 Provisionskostnader | 35 |
| Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner | 36 |
| Not 9 Övriga rörelseintäkter | 36 |
| Not 10 Allmänna administrationskostnader | 36 |
| Not 11 Övriga rörelsekostnader | 39 |
| Not 12 Kreditförluster netto | 39 |
| Not 13 Bokslutsdispositioner | 39 |
| Not 14 Skatter | 39 |
| Balansräkning | |
| Not 15 Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm | 40 |
| Not 16 Utlåning till kreditinstitut | 40 |
| Not 17 Utlåning till allmänheten | 41 |
| Not 18 Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 41 |
| Not 19 Aktier och andelar | 42 |
| Not 20 Materiella tillgångar | 42 |
| Not 21 Övriga tillgångar | 43 |
| Not 22 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 43 |
| Not 23 Skulder till kreditinstitut | 43 |
| Not 24 Inlåning från allmänheten | 43 |
| Not 25 Övriga skulder | 43 |
| Not 26 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 44 |
| Not 27 Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser | 44 |
| Not 28 Obeskattade reserver | 44 |
| Not 29 Eget kapital | 44 |
| Not 30 Ställda säkerheter | 45 |
| Not 31 Ansvarsförbindelser | 45 |
| Not 32 Åtaganden | 45 |
| Not 33 Närstående | 45 |
| Not 34 Intäkternas geografiska fördelning | 45 |
| Not 35 Verkligt värde för finansiella instrument | 46 |
| Not 36 Kassaflödesanalys | 48 |
| Not 37 Viktiga uppskattningar och bedömningar | 49 |
| Not 38 Kapital | 50 |
| Not 39 Ekonomiska arrangemang som inte ingår i balansräkningen | 52 |
| Not 40 Kvantitativa övergångseffekter av IFRS 9 på öppningsbalansen 2018-01-01 efterföljt med underskrift av styrelsen och revisorspåteckning | 53 |
| Revisionsberättelse | 54 |
| Företagsstyrning | 56 |
| Huvudmän, styrelse, revisorer | 57 |
| Kontorsförteckning | 59 |

Förvaltningsberättelse

Allmänt om verksamheten

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

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

Vi står för *omtanke, kvalitet och relationer*

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

Privatmarknad

Sparbanken har som ett viktigt mål att genomföra kundmöten för att genomlys kundens ekonomiska ställning och att erbjuda de produkter och tjänster som kunden har behov av. Vi vet att i dag har det blivit allt mer komplicerat att förstå vilka val man skall göra inom ramen för sin privata ekonomi.

Bostadslån är en viktig del i vår verksamhet. Vårt Laholmslån erbjuder bra villkor för boende finansiering. Vårt kreditkort med lokal profilering erbjuder kunderna förmånliga kreditvillkor avseende konsumtionskrediter. Kunder har därmed möjlighet att samla sina kortkreditskulder till ett kort för bättre överblick på sina skulder.

Placeringar och försäkringar är en del i vår rådgivning, att föreslå rätt sparande och produkt till kund utifrån både riskprofil och tidshorisont är viktigt för kund.

Genom att erbjuda bra mobila tjänster ökar digitaliseringen bland våra kunder. Dessa kunder får en bättre kontaktyta med banken, är inte enbart hänvisade till öppettider på kontoren och bidrar till en minskad kontanthantering i samhället.

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

Företagsmarknad

Vår företagsmarknad består av både företagskunder och föreningskunder. Våra företagskunder representerar de flesta branscher.

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

Våra företagskunder erbjuds en företagsrådgivare som kontaktperson och ingång i banken. Vi träffar våra kunder och genomför kundmöten i de kanaler som kunden önskar.

Vi tillhandahåller finansieringar, placeringar, likviditetshantering och försäkringslösningar mm. Allt för att möta kundens behov och önskemål. För att få ett heltäckande erbjudande till våra kunder

samarbetar vi dessutom med lokala samarbetspartners.

Utveckling av verksamhet, resultat och ställning

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

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

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

Under 2000-talet har en kraftig minskning av räntemarginalen mellan utlåning och inlåning påverkat resultatutvecklingen negativt. Samtidigt har volymerna ökat och rationalisering av verksamheten har skett bl.a. genom nedläggning av kontor. Självbetjäningstjänster har ökat och behovet för kunder att besöka bankkontoren har minskat. Vi har idag kontor i Laholm, Knäred och Våxtorp.

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

Självbetjäningstjänster är förmånligast för kunden. Med bankens digitala tjänster är det enklare för kunden att ha koll på ekonomin, att skicka pengar, betala räkningar och se över sina placeringar.

Inlåning

Inlåningen uppgår till 3.314.456 tkr (3.150.808 tkr), vilket är en ökning med 163.648 tkr.

Fondförvaltning

Kundernas totala fondförmögenhet hos Swedbank Robur uppgår till 2.251.585 tkr (1.973.072 tkr), vilket är en ökning med 278.513 tkr. Värdeförändringen beror till stor del på stigande börs under året.

Försäkringar och värdepappersförvaltning

Förmögenheten i kundernas försäkringar och depåer uppgår till 879.809 tkr (716.589 tkr), en förmögenhets ökning med 163.220 tkr.

Värdet på förmedlade värdepapper uppgår till 1.096.152 tkr (1.024.955 tkr) vilken är en ökning med 71.197 tkr.

Utlåning

Lån i egen portfölj har ökat med 265.266 tkr och uppgår till 2.985.918 tkr (2.720.652 tkr).

Förmedlade lån till Swedbank Hypotek AB uppgår till 1.949.199 tkr (1.873.650 tkr), en ökning med 75.549 tkr.

Likviditet och större placeringar

Bankens likviditet har varit god under året. Likviditetsreserven uppgår till 619.058 tkr varav placeringar i säkerställda bostadsobligationer 164.869 tkr vidare har banken belåningsbara statsskuldsförbindelser på 70.671 tkr.

Likviditetstäckningsgraden, LCR 288 % (207 %).

Aktier i Swedbank AB

Vid årets utgång ägde banken 1.170.000 aktier i Swedbank AB. Under året har banken köpt 50.000 aktier i Swedbank AB. Marknadsvärdet av aktierna uppgick på bokslutsdagen till 231.543 tkr (246.736 tkr).

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

Kapitalkrav

Bankens kapitalbas uppgick till 615.836 tkr (583.188 tkr). Kärnprimärkapitalrelationen uppgår till 26,01% (26,55%). Minskningen i kapitalrelationen under 2017 beror på att banken har god kredittillväxt vilket också innebär att riskvägda tillgångar växer. I genomsnitt har riskvägda tillgångar för kreditrisk ökat med 8 % medan kapitalbasen ökat 6 %.

Bankens kärnprimärkapitalrelation översteg med god marginal det lagstadgade kravet för banken 12,5%. Styrelsen för sparbanken har gjort en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) som beskriver riskerna i bankens verksamhet. Kapitalkravet består av minimikravet från myndighet samt därutöver en riskbedömning av hela verksamheten, uttryckt som krav i kronor. Dessa krav tillsammans utgör den samlade kapitalbedömningen.

Den samlade kapitalbedömningen får aldrig överstiga kapitalbasen. Sparbankens kapitalkrav understiger kapitalbasen och visar därmed kapitalöverskott.

Sparbankens resultat

Bankens rörelseresultat före bokslutsdispositioner uppgick till 60.252 tkr (53.414 tkr).

Räntenettot för år 2017 har ökat med 2.750 tkr och uppgår till 57.999 tkr (55.249 tkr). Räntemarginalen är oförändrad och uppgår till 1.40 %.

Ränteintäkterna har ökat 3 % främst genom ökade kreditvolymerna under året.

Placering hos kreditinstitut har haft lägre volym men negativ ränta under året, räntekostnaden uppgår till 1.251 tkr (1.183 tkr).

Räntekostnader för inlåning från allmänheten har minskat med 731 tkr medan volymen har ökat.

Posten erhållna utdelningar har ökat med 23 % mellan 2016 och 2017. Det är utdelning på bankens innehav i Swedbank aktier som står för huvudsakliga förändringen. Erhållna utdelningar uppgick till 16.693 tkr (13.526 tkr) varav 14.784 tkr avser aktier i Swedbank AB.

Provisionsintäkterna ökade under året med 9 % motsvarande 3.644 tkr.

Provisioner netto (provisionsintäkter minus provisionskostnader) uppgick till 38.067 tkr (34.021 tkr).

Det är främst utlåningsprovisioner och värdepappersprovisioner som ökat markant under året. Utlåningsprovisioner bl.a. för förmedling till Swedbank Hypotek har ökat.

Provisionskostnaderna minskade med 402 tkr.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 6.416 tkr (5.378 tkr).

Realiserat resultat vid försäljning av aktier och obligationer uppgår till -238 tkr (1.992 tkr).

Orealiserat resultat uppgår till 6.272 tkr (3.193 tkr) varav värdeförändring av aktieportfölj med 5.612 tkr samt räntebärande värdepapper -660 tkr.

Övriga rörelseintäkter har ökat med 36 tkr och uppgick till 5.139 tkr (5.103 tkr).

Rörelsekostnaderna ökade med 8.961 tkr och uppgår till 69.281 tkr (60.320 tkr).

Allmänna administrationskostnader ökade med 3.126 tkr jämfört med 2016.

Personalkostnader ökade med 1.669 tkr och uppgick till 36.742 tkr (35.073 tkr). De ökade personalkostnaderna är främst kopplade till ökade utbildningskostnader samt utökning av personal.

Avsättning till resultatandelar inklusive sociala avgifter uppgick till 3.493 tkr (3.513 tkr). Övriga allmänna administrationskostnader ökade med 1.457 tkr.

Avskrivning på inventarier och fastigheter uppgick totalt till 1.496 tkr (1.332 tkr).

Övriga rörelsekostnader ökade med 5.671 tkr vilket främst avser jubileumsaktiviteter.

Med anledning av bankens 160-årsjubileum anordnades en välbesökt konst i augusti på Stortorget i Laholm med en mängd kända artister. Under jubileumsåret har kultur- och föreningslivet i Laholms kommun kunnat söka bidrag ur en speciell jubileumspott drygt 1.200 tkr delades ut under året.

Årets kreditförluster uppgick till en nettointäkt på 5.219 tkr beroende på en större återföring av befarade kreditförluster. Kreditförlusterna avser ett fåtal engagemang.

Ägarförhållanden

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

Personalsituation

Vid årets slut var antalet anställda 45 (43). Upplysning om principer för ersättning och förmåner till ledande befattningshavare lämnas i not 10.

Det sker en löpande kompetensutveckling av personalen för mer komplexa arbetsuppgifter. Swedsec-licenserna uppdateras årligen med utbildning och skriftliga prov.

Risker och osäkerhetsfaktorer

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

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

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

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

Beskrivningen nedan avseende de olika riskerna följer bankens uppställning i interna kapitalutvärdering. Information avseende viktiga uppskattningar och bedömningar lämnas i not 37.

Kredit- och motpartsrisk

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

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

Riskenivån på kreditförluster bedömer vi inte överstiger 0,4 % av utlåningen under en konjunkturcykel. Vid beräkning av kapitalbehovet har vi räknat med ett genomsnitt på 0,70 % på utlåningen till allmänheten.

Stora exponeringar avseende de 20 största kreditengagemangen anser vi har en god branschspridning. De fem största engagemangen motsvarar tillsammans 13 % av bankens totala utlåningsvolym.

Belopp har avsatts vid beräkning av kapitalbehovet.

Koncentrationsrisken på privatmarknaden har analyserats, 74 % av lånestocken avser bottenlån i bostadsfastigheter. Lån mot övrig säkerhet eller blanco utgör en risk som det har avsatts kapital till.

Koncentrationsrisken på företagsmarknaden har analyserats avseende fördelning på olika branscher. Fastighetsbranschen samt jord- och skogsbruk är våra största branscher. Branscherna har fördelats på riskklasser. Vissa branscher anses ha något högre risk.

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

Marknadsrisk

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

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

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

Operativa risker

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

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

Anseenderisk kan uppstå om banken inte kan leva upp till myndigheters och kunders krav. Det är hur

kunderna uppfattar banken som är väsentlig vid ryktesspridning. Ofördelaktiga rykten kan påverka volymutvecklingen negativt.

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

Kapitalbehov finns avsatt för intjäningsrisken.

Strategisk/Affärsrisk

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

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

Förändringar i lagstiftning och regelverk tillsammans med nya aktörer på marknaden utgör en risk. Etablerade samarbetspartners kan säga upp avtal. Vårt viktigaste avtal är mot Swedbank AB och gäller t o m 2020-06-30.

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

Vår kommun är attraktiv med sitt läge och närhet till större orter.

Likviditetsrisk

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

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

Icke finansiella resultatindikatorer

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

Egna lokaler har värmeväxlare installerade för återvinning av värme på frånluften. Kylanläggning finns för att bibehålla arbetsmiljön under varma dagar. Hela klimatanläggningen styrs via modern

teknik. När tillskottsvärme behövs under vintertid kopplas gaspanna in.

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

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

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

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

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

Sparbanken har övertid en låg personalomsättning.

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

I not 3 framgår ytterligare information avseende bankens risker.

Förväntningar avseende framtida utveckling

Bankmarknaden har förändrats väsentligt under de senaste 15 åren. Med ny teknik är det numera fullt möjligt att ha sin bankförbindelse på annan ort än bostadsorten. Utländska banker har slagit sig in på specialområden såsom kommunfinansiering och finansiering av större fastighetsbestånd. Vi kan också se att detaljistkedjor i allt större utsträckning erbjuder finansiering av sina produkter.

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

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

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

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

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

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

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

Reporäntan är på historiskt låg nivå och Riksbanken har fastställt en negativ reporäntan på -0,50 %.

Vår uppfattning är att vi har en god riskspridning i bankens totala kreditportfölj mellan privat och företagskrediter.

Företagskrediterna har en god spridning i olika branscher. Dock dominerar skog och jordbruk samt fastighetsbolag. Privatstocken har en god spridning i kommunen och fördelar sig säkerhetsmässigt väl med en stor tyngdpunkt på fastighetskrediter. Det lokala näringslivet är väl differentierat och boendepreiserna inom verksamhetsområdet är överlag på en rimlig nivå.

Resultat före kreditförluster år 2018 beräknas uppgå till 49 mkr.

Fem år i sammandrag

| Nyckeltal | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 |
|--|--------|--------|--------|--------|-------|
| Volym | | | | | |
| Affärsvolym ultimo, Mkr | 13.126 | 12.050 | 11.181 | 10.471 | 9.826 |
| Förändring mot föregående år, % Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolymmer | 8,9 | 7,8 | 6,8 | 6,6 | 7,6 |
| Kapital | | | | | |
| Soliditet Beskattat eget kapital + 78 % av obeskattade reserver i % av balansomslutningen | 19,09 | 19,39 | 18,75 | 19,05 | 17,70 |
| Riskvägt exponeringsbelopp, Mkr | 2.368 | 2.197 | 2.186 | 2.068 | 2.014 |
| Kärnprimärkapitalrelation (kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp) | 26,01 | 26,55 | 24,47 | 23,64 | - |
| Primärkapitalrelation (Primärkapital i % av riskexponeringsbelopp) | 26,01 | 26,55 | 24,47 | 23,64 | 19,48 |
| Total Kapitalrelation (Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp) | 26,01 | 26,55 | 24,47 | 23,64 | 19,89 |
| Likviditet | | | | | |
| Likviditetstäckningsgrad, LCR % | 288 | 207 | 142 | 66 | - |
| Netto stabil finansiering, NSFR % | 134 | 134 | 146 | 149 | - |
| Likviditetskvot (utlåning/inlåning) | 0,90 | 0,86 | 0,87 | 0,83 | 0,79 |
| Resultat | | | | | |
| Placeringsmarginal Räntenetto i % av medelomslutning (MO) | 1,44 | 1,45 | 1,67 | 1,89 | 2,03 |
| Rörelseintäkter/affärsvolym Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym | 0,99 | 0,98 | 0,95 | 1,12 | 1,24 |
| Rörelseresultat/affärsvolym Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym | 0,48 | 0,46 | 0,42 | 0,56 | 0,57 |
| Avkastning på totala tillgångar Årets resultat i % av genomsnittlig balansomslutning | 1,26 | 1,17 | 1,68 | 1,60 | 1,10 |
| Räntabilitet på eget kapital Årets resultat i % av genomsnittlig eget kapital | 6,42 | 6,26 | 8,67 | 8,82 | 6,61 |
| K/I-tal före kreditförluster Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändring på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter | 0,56 | 0,53 | 0,57 | 0,51 | 0,47 |
| K/I-tal efter kreditförluster Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändring på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter | 0,52 | 0,53 | 0,56 | 0,50 | 0,54 |
| Osäkra fordringar och kreditförluster | | | | | |
| Reserveringsgrad för osäkra fordringar Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto | 56,08 | 62,82 | 64,76 | 82,84 | 60,58 |
| Andel osäkra fordringar Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker) | 0,50 | 0,68 | 0,72 | 0,36 | 1,31 |
| Kreditförlustnivå Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker) samt övertagen egendom och kreditgarantier | -0,19 | -0,02 | -0,02 | -0,05 | 0,36 |
| Övriga uppgifter | | | | | |
| Medelantal anställda Arbetstidsmättet 1.730 timmar per helårsarbetare | 39 | 38 | 38 | 40 | 40 |
| Antal kontor | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |

| Resultat- och balansräkningar | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Belopp i tkr | | | | | |
| Resultaträkning | | | | | |
| Räntenetto | 57.999 | 55.249 | 58.379 | 64.042 | 66.123 |
| Provisioner, netto | 38.067 | 34.021 | 31.824 | 30.391 | 28.089 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | 6.416 | 5.378 | -4.588 | 4.350 | 6.964 |
| Övriga intäkter | 21.832 | 18.629 | 18.092 | 15.040 | 15.714 |
| Summa intäkter | 124.314 | 113.277 | 103.707 | 113.823 | 116.890 |
| Allmänna administrationskostnader | -55.420 | -52.294 | -51.901 | -50.297 | -48.054 |
| Övriga rörelsekostnader | -13.861 | -8.026 | -7.072 | -7.904 | -7.313 |
| Kreditförluster | 5.219 | 457 | 556 | 974 | -7.610 |
| Summa kostnader | -64.062 | -59.863 | -58.417 | -57.227 | -62.977 |
| Rörelseresultat | 60.252 | 53.414 | 45.290 | 56.596 | 53.913 |
| Bokslutsdispositioner, netto | 371 | 394 | 23.413 | 10.193 | -10.382 |
| Skatter | -10.063 | -9.283 | -9.842 | -12.421 | -7.650 |
| Årets resultat | 50.560 | 44.525 | 58.861 | 54.368 | 35.881 |
| Balansräkning | | | | | |
| Kassa | 2.281 | 3.306 | 2.491 | 2.938 | 3.119 |
| Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm | 75.671 | 65.339 | 59.919 | 60.031 | 0 |
| Utlåning till kreditinstitut | 312.208 | 371.298 | 337.099 | 392.812 | 528.911 |
| Utlåning till allmänheten | 2.985.918 | 2.720.652 | 2.528.956 | 2.245.952 | 2.140.743 |
| Räntebärande värdepapper | 298.438 | 326.946 | 340.734 | 394.568 | 394.416 |
| Aktier och andelar | 298.441 | 297.169 | 290.775 | 272.514 | 210.286 |
| Materiella tillgångar | 31.425 | 30.379 | 30.755 | 30.609 | 31.396 |
| Övriga tillgångar | 122.122 | 122.773 | 45.269 | 14.116 | 19.639 |
| Summa tillgångar | 4.126.504 | 3.937.862 | 3.635.998 | 3.413.540 | 3.328.510 |
| Skulder till kreditinstitut | 38 | 1 | 13.960 | 12.591 | 12.535 |
| Inlåning från allmänheten | 3.314.456 | 3.150.808 | 2.918.504 | 2.720.673 | 2.694.981 |
| Övriga skulder | 14.758 | 15.971 | 14.949 | 17.967 | 18.621 |
| Avsättningar för pensioner m m | 8.920 | 7.010 | 5.930 | 6.192 | 5.098 |
| Summa skulder och avsättningar | 3.338.172 | 3.173.790 | 2.953.343 | 2.757.423 | 2.731.235 |
| Obeskattade reserver | 2.821 | 3.192 | 3.586 | 27.000 | 37.192 |
| Eget kapital | 785.511 | 760.881 | 679.069 | 629.117 | 560.083 |
| Summa skulder, avsättningar och eget kapital | 4.126.504 | 3.937.862 | 3.635.998 | 3.413.540 | 3.328.510 |

Förslag till vinstdisposition

Sparbankens resultat för år 2017 uppgår till 50.559.954 kr.

Styrelsen föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:

- överföring till reservfond 50.559.954 kr

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, operativrisker och buffertkrav och dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens interna kapitalutvärderingspolicy.

Sparbankens kärnprimärkapitalrelation efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 26,01 % (föregående år 26,55).

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

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

Resultaträkning

1 januari - 31 december

| Belopp i tkr | Not | 2017 | 2016 |
|--|-----|----------------|----------------|
| Ränteintäkter | | 64.318 | 62.314 |
| Räntekostnader | | <u>-6.319</u> | <u>-7.065</u> |
| Räntenetto | 4 | 57.999 | 55.249 |
| Erhållna utdelningar | 5 | 16.693 | 13.526 |
| Provisionsintäkter | 6 | 42.312 | 38.668 |
| Provisionskostnader | 7 | -4.245 | -4.647 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | 8 | 6.416 | 5.378 |
| Övriga rörelseintäkter | 9 | <u>5.139</u> | <u>5.103</u> |
| Summa rörelseintäkter | | 124.314 | 113.277 |
| Allmänna administrationskostnader | 10 | -55.420 | -52.294 |
| Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar | 20 | -1.496 | -1.332 |
| Övriga rörelsekostnader | 11 | <u>-12.365</u> | <u>-6.694</u> |
| Summa kostnader före kreditförluster | | -69.281 | -60.320 |
| Resultat före kreditförluster | | 55.033 | 52.957 |
| Kreditförluster, netto | 12 | 5.219 | 457 |
| Rörelseresultat | | 60.252 | 53.414 |
| Bokslutsdispositioner | 13 | 371 | 394 |
| Skatt på årets resultat | 14 | -10.063 | -9.283 |
| Årets resultat | | 50.560 | 44.525 |
| Rapport över totalresultat | | | |
| Årets resultat | | 50.560 | 44.525 |
| Övrigt totalresultat | | | |
| Poster som kan komma att omklassificeras till årets resultat | | | |
| Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas | | -25.929 | 37.286 |
| Årets övrigt totalresultat | | -25.929 | 37.286 |
| Årets totalresultat | | 24.631 | 81.811 |

Balansräkning

Per den 31 december

| Belopp i tkr | Not | 2017 | 2016 |
|---|--------|------------------|------------------|
| Tillgångar | | | |
| Kassa | | 2.281 | 3.306 |
| Belåningsbara statskuldsförbindelser mm | 15 | 75.671 | 65.339 |
| Utlåning till kreditinstitut | 16 | 312.208 | 371.298 |
| Utlåning till allmänheten | 17 | 2.985.918 | 2.720.652 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 18 | 298.438 | 326.946 |
| Aktier och andelar | 19 | 298.441 | 297.169 |
| Materiella tillgångar | 20 | | |
| - Inventarier | | 2.715 | 1.998 |
| - Byggnader och mark | | 28.710 | 28.381 |
| Aktuell skattefordran | 14 | 4.492 | 6.247 |
| Uppskjuten skattefordran | 14 | 1.369 | 1.235 |
| Övriga tillgångar | 21 | 101.434 | 100.873 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 22 | 14.827 | 14.418 |
| Summa tillgångar | | 4.126.504 | 3.937.862 |
| Skulder och eget kapital | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 23 | 38 | 1 |
| Inlåning från allmänheten | 24 | 3.314.456 | 3.150.808 |
| Övriga skulder | 25 | 4.172 | 5.246 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 26 | 10.586 | 10.725 |
| Avsättningar | | | |
| - Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser | 10, 27 | 6.224 | 5.694 |
| - Uppskjuten skatteskuld | 14 | 2.696 | 1.316 |
| Summa skulder och avsättningar | | 3.338.172 | 3.173.790 |
| Obeskattade reserver | 28 | 2.821 | 3.192 |
| Eget kapital | | | |
| Reservfond | | 617.616 | 573.091 |
| Fond för verkligt värde | 29 | 117.335 | 143.264 |
| Årets resultat | | 50.560 | 44.525 |
| Summa eget kapital | | 785.511 | 760.880 |
| Summa skulder, avsättningar och eget kapital | | 4.126.504 | 3.937.862 |

Rapport över förändringar i eget kapital

| | Reservfond | Fond för verkligt värde | Årets resultat | Totalt eget kapital |
|---|----------------|----------------------------|-------------------|------------------------|
| Ingående eget kapital 2016-01-01 | 514.230 | 105.978 | 58.861 | 679.069 |
| Resultatdisposition 2015 | 58.861 | | -58.861 | |
| Årets resultat | | | 44.525 | |
| Årets övrigt totalresultat | | | | |
| Finansiella tillgångar som kan säljas | | 37.286 | | |
| Årets totalresultat | | 37.286 | 44.525 | 81.811 |
| Utgående eget kapital 2016-12-31 | 573.091 | 143.264 | 44.525 | 760.880 |
| Ingående eget kapital 2017-01-01 | 573.091 | 143.264 | 44.525 | 760.880 |
| Resultatdisposition 2016 | 44.525 | | -44.525 | |
| Årets resultat | | | 50.560 | |
| Årets övrigt totalresultat | | | | |
| Finansiella tillgångar som kan säljas | | -25.929 | | |
| Årets totalresultat | | -25.929 | 50.560 | 24.631 |
| Utgående eget kapital 2017-12-31 | 617.616 | 117.335 | 50.560 | 785.511 |

Fond för verkligt värde

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

Kassaflödesanalys

1 januari – 31 december

| Belopp i tkr | 2017-12-31 | 2016-12-31 |
|--|----------------|----------------|
| Den löpande verksamheten | | |
| Rörelseresultat | 60.252 | 53.414 |
| Justering för poster som inte ingår i kassaflödet | | |
| - Avskrivningar | 1.496 | 1.332 |
| - Kreditförluster | -4.809 | -31 |
| Betald inkomstskatt | -7.063 | -14.268 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder | 49.876 | 40.447 |
| Förändring av utlåning till allmänheten | -260.457 | -191.665 |
| Förändring av inlåning från allmänheten | 163.648 | 232.304 |
| Förändring av skulder till kreditinstitut | 37 | -13.959 |
| Förändring av övriga tillgångar | -8.235 | -36.749 |
| Förändring av övriga skulder | -548 | 1.091 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten | -55.679 | 31.469 |
| Investeringsverksamheten | | |
| Förändring av finansiella tillgångar | -1.894 | 4.501 |
| Förändring av materiella tillgångar | -2.542 | -956 |
| Kassaflöde från investeringsverksamheten | -4.436 | 3.545 |
| Årets kassaflöde | -60.115 | 35.014 |
| Likvida medel vid årets början | 374.604 | 339.590 |
| Likvida medel vid årets slut | 314.489 | 374.604 |

Ytterligare upplysningar framgår av not 36.

Noter till de finansiella rapporterna

Not 1 Uppgifter om sparbanken

Årsredovisningen avges per 31 december 2017 och avser Laholms Sparbank som är en fristående sparbank med säte i Laholm.

Besöksadressen till huvudkontoret är Stortorget 6, Laholm.

Not 2 Redovisningsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag
Sparbankens årsredovisning är upprättad enligt lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapportering rekommendation RFR2 Redovisning för juridiska personer. Sparbankerna tillämpar därigenom sk lag-begränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till att sambandet mellan redovisning och beskattning.

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

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 2018-03-22. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 2018-04-20.

Värderingsgrunder vid upprättande av sparbankens finansiella rapporter

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

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

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

Anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som innehåser för försäljning (t ex egendom som har övertagits för skydd fordran) redovisas till det

lägsta av anskaffningsvärdet och det verkliga värdet efter avdrag för försäljningskostnader.

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

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

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

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

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar framgår av not 37.

Förändrade redovisningsprinciper

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

I de finansiella rapporterna tillämpas följande nya redovisningsstandarder och ändringar.

Årliga förbättringar av IFRS standarder 2014-2016

De årliga förbättringarna ändrar aktuella standarder avseende presentation, redovisning eller värdering och andra redaktionella fel. Ändringarna ska tillämpas från 1 januari 2018. Förändringarna har inte någon betydande påverkan på bankens finansiella ställning, resultat eller kassaflöde.

Övriga förändringar av IFRS har bedömts inte ha någon väsentlig effekt på redovisningen.

Nya IFRS som ännu inte börjat tillämpas

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

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

Finansiella instrument (IFRS 9)

IFRS 9 Finansiella instrument ersätter IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering från 2018. Standarden innebär förändringar av hur finansiella tillgångar klassificeras och värderas, inför en nedskrivningsmodell som baseras på förväntade kreditförluster istället för inträffade förluster och förändringar av principer för säkringsredovisning bl a med syfte att förenkla och att öka samstämmigheten med bankens interna riskhanteringsstrategier.

Nedan beskrivs denna standards bedömda påverkan uppdelat på kvalitativ och kvantitativ påverkan.

Bedömda effekter av införandet av IFRS 9

Klassificering och värdering

När det gäller klassificering och värdering av utlåning har banken dragit slutsatsen att dessa tillgångar innehåller i en affärsmodell vars mål är att innehålla finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden, samt att dessa kassaflöden ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbelopp. Detta innebär att banken även i fortsättningen kommer att redovisa och värdera utlåning till upplupet anskaffningsvärde.

Banken har en obligationsportfölj som värderats till verkligt värde via resultaträkningen. Obligationerna innehåller i en blandad affärsmodell och kommer vid införandet av IFRS 9 värderas över övrigt totalresultat.

Banken har en långsiktig investering i aktier i Swedbank AB som för närvarande klassificeras som finansiella tillgångar som kan säljas som följaktligen värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat. Detta innehav kommer i enlighet med IFRS 9 att fortsätta redovisas och värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat, men till skillnad mot IAS 39 så kommer någon omklassificering av tidigare realiserade resultat från övrigt totalresultat till resultatet inte att göras i samband med en försäljning och realisation av tidigare realiserat resultat.

Vid försäljning kommer istället en omföring göras

från fond för verkligt värde till reservfond som en transaktion inom eget kapital.

Banken har också ett innehav i onoterade aktier vars verkliga värde tidigare bedömts inte kunna beräknas tillförlitligt och fram till 2018 redovisas till anskaffningsvärde.

Tillämpningen av IFRS 9 medför att detta innehav ska värderas och redovisas till verkligt värde, då något undantag för detta inte längre tillåts. Bankens har utvecklat rutiner för att värdera detta innehav till verkligt värde. Effekten av denna ändring bedöms som begränsad.

För klassificering och värdering av bankens finansiella skulder så innebär IFRS 9 inte några förändringar jämfört med IAS 39.

Förväntade kreditförluster

De nya reglerna för nedskrivningar som består i att förväntade och inte bara inträffade kreditförluster ska redovisas, De nya reglerna förväntas öka reserveringen för kreditförluster på utlåning jämfört med tidigare reservering.

En allmän förväntan är att de nya reglerna också kan komma att medföra en större volatilitet i reserverna och därför också i resultatet. Ett arbete för att ta fram nya modeller har gjorts under 2017 för beräkning och reservering av förväntade kreditförluster. Skillnaderna mellan bankens nuvarande redovisningsprinciper för nedskrivningar och de principer som kommer att tillämpas från och med 1 januari 2018 är bland annat att;

- reserveringar för kreditförluster kommer inte längre bara att redovisas på utlåning utan även på lämnade lånelöften och på investeringar i skuldinstrument som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat,
- reserveringar för kreditförluster på utlåning inte längre bara kommer att redovisas för osäkra lån,
- i samband med att en ny kredit lämnas kommer en reserv motsvarande 12 månaders förväntad kreditförlust att redovisas
- när det inträffat en betydande ökning av kreditrisk så kommer en kreditförlustreservering att göras motsvarande de förväntade kreditförlusterna för den återstående löptiden inte bara på osäkra lån

Uppllysningar

IFRS 9 medför följdändringar i upplysningskraven i IFRS 7 Finansiella instrument: Krav vilka kommer att påverka de uppllysningar som skall lämnas. Banken genomför för närvarande en gap-analys för att identifiera vilka förändringar som måste genomföras för att uppfylla dessa krav. Ett arbete pågår med att anpassa system och rutiner för att uppfylla dessa krav.

IFRS 9 öppningsbalansen 2018-01-01

Uppskattad påverkan på eget kapital vid övergång till IFRS 9 uppdelad på reservfond och fond för verkligt värde framgår i not 40.

Intäkter från avtal med kunder (IFRS 15)

IFRS 15 utfärdades i maj 2014 och fastställer principerna för att rapportera användbar information om karaktär, belopp, tidpunkt och osäkerhet om intäkter och kassaflöden från avtal med kunder. Standarden introducerar en fem-steps modell för att fastställa hur och när redovisning av intäkter ska ske, men den påverkar inte redovisningen av finansiella instrument som omfattas av IAS39. Standarden fastställer nya upplysningskrav för att ge mer relevant information. Standarden ska tillämpas från 1 januari 2018. Införandet förväntas inte ha någon betydande påverkan på bankens finansiella ställning, resultat eller kassaflöde.

Clarifications to IFRS 15 Revenue from Contracts with customers

Ändringen innehåller förtydliganden och ytterligare exempel vad gäller identifiering av prestationsåtaganden, huvudman kontra agent, licenser samt övergångsregler. Enligt IASB tillämpning från 1 januari 2018. EU godkände ändringarna i november 2017.

Leasing (IFRS 16)

IFRS 16 utfärdades i januari 2016 och ersätter IAS17 Leasingavtal. Den nya standarden förändrar väsentligt hur leasingtagare ska redovisa leasingavtal. Standarden tar bort leasingtagarens krav på att skilja mellan finansiella och operationella leasingavtal och kräver att leasetagare redovisar tillgångar och skulder för de flesta leasing avtalen i balansräkningen. Undantag för redovisning i balansräkningen finns för leasingkontrakt av mindre värde samt kontrakt som har en löptid på högst 12 månader. För leasegivare är kraven i stort sett oförändrade och kravet på åtskillnad mellan finansiell och operationella leasingavtal behålls. IFRS 16 ska tillämpas från 1 januari 2019, med möjlighet till

förtids tillämpning om IFRS 15 tillämpas. Införande förväntas inte ha någon påverkan på bankens ställning eller resultat.

Recognition of Deferred Tax Assets for Unrealised Losses (IAS12)

Ändringen klargör när en uppskjuten skattefordran kan redovisas. Införande förväntas inte ha någon påverkan på bankens ställning eller resultat.

Transaktioner i utländsk valuta

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

Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

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

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

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

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

Provisions- och avgiftsintäkter

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

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

Provisioner och avgifter som inräknas i räntan

Provisioner och avgifter som är en integrerad del av räntan, redovisas inte som provisionsintäkt utan

på resultatraden ränteintäkter. Sådana avgifter utgörs främst av; uppläggningsavgifter för lån samt avgifter för tillhandahållande av kreditfacilitet eller annan typ av lånelöfte i det fall som det är sannolikt att kreditfaciliteten kommer att utnyttjas.

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

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

Provisioner och avgifter som är intjänade när en viss tjänst utförts

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

Provisionskostnader

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

Nettoresultat av finansiella transaktioner

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

Nettoresultat av finansiella transaktioner består av:

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

Allmänna administrationskostnader

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

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

Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

Skatter

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

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

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

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

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

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

Finansiella instrument

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

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

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

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

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

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

lämnas till en låntagare där ett nedskrivningsbehov identifieras redan innan lånet betalats ut eller när utlåningsräntan inte täcker sparbankens upplåningskostnader för att finansiera lånet.

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

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

Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

Lånelöften redovisas inte i balansräkningen. En avsättning för lämnat lånelöfte görs om löftet är

Klassificering och värdering av finansiella instrument

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

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

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

Inbäddade derivat

Huvudregeln är att inbäddade derivat separeras

Investeringar som hålles till förfall

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

Kvittning

Finansiella tillgångar och finansiella skulder kvittas och redovisas netto i balansräkningen om en legal rätt till kvittning föreligger, såväl i den löpande verksamheten som i händelse av konkurs, och om avsikten är att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången eller reglera skulden.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

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

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

Finansiella tillgångar som kan säljas

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

Aktier i Swedbank AB och Indecap hänförs till finansiella tillgångar som kan säljas (AFS) och värderas till verkligt värde.

Värdeförändring justeras mot övrigt totalresultat och nedskrivningsbehov via resultaträkning. Vid avyttring av tillgång redovisas vinst/förlust, som tidigare redovisats mot eget kapital, i resultaträkning.

Låne- och kundfordringar

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

Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Kund- och lånefordran redovisas till det

belopp som beräknas inflyta, dvs. efter avdrag för nedskrivningar av osäkra fordringar.

Andra finansiella skulder

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

Finansiella garantier

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

Finansiella garantier redovisas initialt till verkligt värde, dvs i normalfallet det belopp som utställaren erhållit i ersättning för den utställda garantin. Vid den efterföljande värderingen i enlighet med IAS 37 och IAS 18.

Lånelöften

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

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

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

Metoder för bestämning av verkligt värde

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

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

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

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

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

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

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

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

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

Aktier

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

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

I tabell not 35 lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen.

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

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

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

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar

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

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

Finansiella tillgångar som redovisas till upplupna anskaffningsvärde

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

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

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

För lån där en omförhandling av de ursprungliga lånevillkoren görs till följd att låntagaren har

finansiella svårigheter redovisas som en kreditförlust om kassaflödena enligt de omförhandlade lånevillkoren är lägre än redovisat värde på lånet. Om lånet efter omstrukturering förväntas återbetalas i enlighet med de omförhandlade villkoren så klassificeras lånet inte längre som osäkert.

Som objektiva bevis på att nedskrivningsbehov föreligger och att lånet är klassat som osäkert räknar sparbanken i allmänhet betalningar som är mer än 90 dagar försenade. Andra objektiva bevis kan vara information om betydande finansiella svårigheter som kommit sparbanken till kännedom genom analys av finansiella rapporter, inkomstdeklarationer eller på annat sätt i den löpande utvärderingen av kundens kreditvärdighet som ingår som en integrerad del i sparbankens system och rutiner för att hantera kreditrisk. Eftergifter till sparbankens låntagare som görs på grund av att låntagaren har finansiella svårigheter kan också utgöra objektiva bevis om att lånet är osäkert.

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

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

Kategorin finansiella tillgångar som kan säljas

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

Vid nedskrivning av ett egetkapitalinstrument som är klassificerat som en finansiell tillgång som kan säljas omklassificeras tidigare redovisad ackumulerad vinst eller förlust i eget kapital via övrigt totalresultat till resultaträkningen.

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

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

Återföring av nedskrivningar

Finansiella tillgångar som redovisas till upplupna anskaffningsvärde

En nedskrivning återförs om det både finns bevis på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av det nedskrivna beloppet. En nedskrivning på en lånefordran återförs om låntagaren förväntas fullfölja alla kontraktuella betalningar i enlighet med ursprungliga eller omstrukturerade lånevillkor.

Återföring av nedskrivningar på lån (kreditförluster) redovisas som en minskning av kreditförluster och specificeras särskilt i not.

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

Kategori finansiella tillgångar som kan säljas

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

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

Bortskrivning av lånefordringar

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

Efter bortskrivning redovisas lånefordringarna inte längre i balansräkningen.

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

lanspråktagen pant

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

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

För fastigheter som sparbanken övertagit för att skydda en fordran redovisas hyresintäkter under övriga rörelseintäkter och driftskostnader under övriga rörelsekostnader. Övertagen egendom, se not 20, kommer att avyttras när tillfälle ges.

Materiella tillgångar

Ägda tillgångar

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

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

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

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

Tillkommande utgifter

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

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

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

Avskrivningsprinciper

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

Sparbanken tillämpar komponentavskrivning på rörelsefastigheter, vilket innebär att komponenternas bedömda nyttjandeperiod ligger till grund för avskrivningen. För övriga materiella anläggningstillgångar anser sparbanken att det

inte finns några separata komponenter med väsentligt olika avskrivningsperioder.

Beräknade nyttjandeperioder;

5-12 år Maskiner och andra tekniska anläggningar

3-10 år Inventarier, verktyg och installationer

Rörelsefastigheterna består av ett antal komponenter med olika nyttjandeperioder.

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

Byggnaderna består emellertid av flera komponenter vars nyttjandeperioder varierar.

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

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

År: Komponenter:

50 - 100 Nybyggnad av stomme

20 - 50 Förbättring av stomme, kompletteringar

20 - 40 Installationer, värme, el, ventilation mm.

10 - 15 Nya eller förbättrade inre ytor

20 - 40 Nya eller förbättrade yttre ytor

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

Nedskrivning av materiella tillgångar

Nedskrivningsprövning

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

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

Återföring av nedskrivningar

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

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

Ersättning till anställda

Pensionering

Huvuddelen av medarbetarna omfattas av kollektivavtalad pension enligt BTP-planen (Bankernas tjänstepension), Från 1 februari 2013

gäller ett nytt pensionsavtal för bankernas tjänstepension, BTP. Det innebär att det nu finns två pensionsplaner BTP1 och BTP2. BTP1 är en anpassning till de villkor som råder inom andra branscher och är ett premiebaserat system. Sparbanken har valt att fortsätta med enbart BTP2, vilket är en förmånsbaserad pensionsplan.

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

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

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

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

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

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

Sparbanken har utöver de kollektivavtalade tjänstepensionerna också i särskilt avtal utfäst till viss anställd att den anställde kan avsluta sin tjänstgöring vid en tidigare tidpunkt än 65 års ålder och om en ytterligare ersättning än den som den som den kollektivavtalade pensionsförmånen då ger. För pensioner i egen regi dvs när pensioneringen inte tryggats genom försäkring utan avsättning, sker redovisning i egen balansräkning. Företagets förpliktelser att i framtiden utbetala pension har i balansräkningen värderats till nuvärdet av företagets framtida förväntade pensionsutbetalningar (kapitalvärdet). Beräkningen bygger på antaganden om bl.a. nuvarande lönenivå och i vilken grad som pensionen intjänats. De försäkringstekniska grunderna för beräkning av kapitalvärdet bygger på de av Finansinspektionen (FI) fastställda föreskrifter. Dessa föreskrifter innehåller bl.a. instruktioner om valet av diskonteringsränta mm. Årets kostnader för dessa försäkringspremier framgår av not 10.

Kapitalförsäkringarna hos Swedbank Robur avser tidigare anställd personal. Premierbetalning har upphört. Förändring avser värdeförändring inom försäkringarna vilket även framgår av not Aktier

och andelar. Förväntade utbetalningar framgår av not Avsättning till pensioner.

Ersättningar vid uppsägning

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

Kortfristiga ersättningar

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

Avsättningar

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

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

Eventualförpliktelser (ansvarsförbindelser)

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

Not 3 Risker

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

Sparbankens styrelse har det övergripande ansvaret för sparbankens riskhantering. Banken skall upprätthålla en låg riskprofil karakteriserad av

en väldiversifierad kreditportfölj, begränsade risker på de finansiella marknaderna och en låg operativ risknivå. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika andra funktioner. Dessa i sin tur rapporterar regelbundet till styrelsen.

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

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

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

Redogörelse för bankens risker och osäkerhetsfaktorer framgår i förvaltningsberättelsen.

Kreditrisk

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

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

Kreditdelegationerna rapporterar regelbundet till styrelsen.

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

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

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

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

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

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

Kreditriskexponering brutto och netto 2017

| Belopp i tkr | Kreditrisk- exponering (före nedskrivning) | Nedskriv- ning/ Avsättning | Redovisat värde | Värde av säkerheter | Kreditrisk- exponering med hänsyn till säkerheter |
|---|---|----------------------------------|--------------------|------------------------|--|
| Krediter¹ mot säkerhet av: | | | | | |
| Statlig och kommunal borgen ² | 7.168 | 0 | 7.168 | 7.168 | 0 |
| Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ³ | 1.232.811 | 4.006 | 1.228.805 | 1.184.241 | 44.564 |
| Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴ | 268.727 | 0 | 268.727 | 247.783 | 20.944 |
| Pantbrev i jordbruksfastigheter | 735.718 | 1.600 | 734.118 | 714.408 | 19.710 |
| Pantbrev i andra näringsfastigheter | 327.264 | 0 | 327.264 | 323.377 | 3.887 |
| Företagsinteckning | 199.996 | 11.908 | 188.088 | 182.664 | 5.424 |
| Övriga ⁵ | 243.912 | 1.513 | 242.399 | 40.387 | 202.012 |
| varav: kreditinstitut | 11.206 | 0 | 11.206 | 11.206 | 0 |
| Summa | 3.015.596 | 19.027 | 2.996.569 | 2.700.028 | 296.541 |

Värdepapper/placeringar

| | | | | | |
|-----------------------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|
| Emittent / Motpart | | | | | |
| - S&P rating AAA | 205.080 | | 205.080 | | |
| - S&P rating AA | 30.460 | | 30.460 | | |
| - S&P rating A | 20.102 | | 20.102 | | |
| - S&P rating BBB eller lägre | 10.047 | | 10.047 | | |
| - Utan rating | 108.420 | | 108.420 | | |
| - Strukturerade produkter | 0 | | 0 | | |
| - Innestående hos kreditinstitut | 301.558 | | 301.558 | | |
| Summa | 675.667 | | 675.667 | | 675.667 |
| Åtaganden | 321.432 | | 321.432 | | 321.432 |
| Utställda lånelöften | 143.909 | | 143.909 | | 143.909 |
| Utställda finansiella garantier | 41.508 | | 41.508 | 4.102 | 37.406 |
| Summa | 506.849 | | 506.849 | 4.102 | 502.747 |
| Total kreditriskexponering | 4.198.112 | 19.027 | 4.179.085 | 2.704.130 | 1.497.955 |

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

² inklusive krediter till stat och kommun

³ inklusive bostadsrätter

⁴ inklusive bostadsrättsföreningar

⁵ inklusive krediter utan säkerhet samt ej utnyttjade krediter i räkning

Kreditriskexponering brutto och netto 2016

Belopp i tkr

Krediter⁶ mot säkerhet av:

| | Kreditrisk- exponering (före nedskrivning) | Nedskriv- ning/ Avsättning | Redovisat värde | Värde av säkerheter | Kreditrisk- exponering med hänsyn till säkerheter |
|--|---|----------------------------------|--------------------|------------------------|--|
| Statlig och kommunal borgen ⁷ | 9.313 | 0 | 9.313 | 9.313 | 0 |
| Pantbrev i villa- och fritidsfastigheters ⁸ | 1.124.360 | 4.145 | 1.120.215 | 1.081.179 | 39.036 |
| Pantbrev i flerfamiljsfastigheters ⁹ | 253.984 | 0 | 253.984 | 237.974 | 16.009 |
| Pantbrev i jordbruksfastigheter | 610.973 | 1.600 | 609.373 | 589.475 | 19.898 |
| Pantbrev i andra näringsfastigheter | 335.475 | 0 | 335.475 | 332.214 | 3.261 |
| Företagsinteckning | 222.960 | 25.000 | 197.960 | 194.016 | 3.944 |
| Övriga ¹⁰ | 194.922 | 590 | 194.332 | 27.219 | 167.103 |
| varav: kreditinstitut | 811 | 0 | 811 | 811 | 0 |
| Summa | 2.751.987 | 31.335 | 2.720.652 | 2.471.391 | 249.261 |

Värdepapper/placeringar

Emittent / Motpart

| | | | | | |
|-----------------------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|
| - S&P rating AAA | 262.357 | | 262.357 | | |
| - S&P rating AA | 0 | | 0 | | |
| - S&P rating A | 20.144 | | 20.144 | | |
| - S&P rating BBB eller lägre | 9.983 | | 9.983 | | |
| - Utan rating | 94.836 | | 94.836 | | |
| - Strukturerade produkter | 0 | | 0 | | |
| - Innestående hos kreditinstitut | 362.387 | | 362.387 | | |
| Summa | 749.707 | | 749.707 | | 749.707 |
| Åtaganden | 357.460 | | 357.460 | | 357.460 |
| Utställda lånelöften | 109.120 | | 109.120 | | 109.120 |
| Utställda finansiella garantier | 35.162 | | 35.162 | 4.344 | 30.818 |
| Summa | 501.742 | | 501.742 | 4.344 | 497.398 |
| Total kreditriskexponering | 4.003.436 | 31.335 | 3.972.101 | 2.475.734 | 1.496.366 |

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

⁷ inklusive krediter till stat och kommun

⁸ inklusive bostadsrätter

⁹ inklusive bostadsrättsföreningar

¹⁰ inklusive krediter utan säkerhet samt ej utnyttjade krediter i räkning

Lånefordringar, kreditkvalitet

Kreditkvalitet

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

På företagssidan följer banken kvartalsvis upp exponerat belopp i banken i riskklass 1-5. Bankens företagsutlåning är 85 % (86 %) exponerad i riskklass 2-5 dvs. med låg till medel risk.

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

företag används även av Swedbank samt andra fristående sparbanker.

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

Sparbanken följer årligen upp och rapporterar kreditgivningen på privatsidan med fördelning av utbetald volym i scoringpoäng. Under 2017 har banken utbetalt 94 % i bättre scoringpoäng dvs låg till medel risk. Det innebär att nyflödet av privatkrediter är av god kvalitet.

Lånefordringar , kreditkvalitet

Privatpersoner

| Nyutlåning | Låg till medel risk |
|------------|---------------------|
| 2017 | 94 % |
| 2016 | 94 % |
| 2015 | 93 % |
| 2014 | 92 % |
| 2013 | 88 % |
| 2012 | 92 % |
| 2011 | 88 % |

Oreglerade och osäkra fordringar

Åldersanalys

Belopp i tkr.

| Åldersanalys, förfallna/obetald men ej nedskrivna lånefordringar | 2017 | 2016 |
|--|--------------|--------------|
| Fordringar förfallna < 1 mån | 60 | 283 |
| Fordringar förfallna >= 1 mån till < 1 år | 2.778 | 3.158 |
| Fordringar förfallna >= 1 år till < 4 år | 0 | 0 |
| Fordringar förfallna >= 4 år | 0 | 0 |
| Summa utestående kapitalskuld | 2.838 | 3.441 |

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

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

Med oreglerade lånefordringar avses fordringar som förfallit till betalning >90 dagar.

| Lånefordringar per kategori av låntagare | 2017 | 2016 |
|--|------------------|------------------|
| Lånefordringar, brutto | | |
| -offentlig sektor | 0 | 0 |
| -företagssektor | 905.982 | 852.096 |
| -hushållssektor | 2.097.635 | 1.893.705 |
| varav personliga företagare | 927.775 | 795.373 |
| -övriga | 1.329 | 6.186 |
| Summa | 3.004.946 | 2.751.987 |

varav:

| | | |
|---|--------|--------|
| Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar | | |
| -företagssektor | 9.871 | 31.532 |
| -hushållssektor | 11.032 | 11.157 |
| Oreglerade lånefordringar som inte ingår i osäkra lånefordringar och för vilken ränta intäktsförs | 0 | 0 |
| Osäkra lånefordringar | | |
| -företagssektor | 18.466 | 33.278 |
| -hushållssektor | 15.467 | 11.202 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Avgår: | | |
| Specifikation nedskrivningar för individuellt värderade fordringar | | |
| -företagssektor | 10.909 | 25.000 |
| -hushållssektor | 7.917 | 6.134 |
| Nedskrivningar för gruppvis individuellt värderade lånefordringar | | |
| -hushållssektor | 202 | 202 |
| Lånefordringar, nettoredovisat värde | | |
| -offentlig sektor | 0 | 0. |
| -företagssektor | 895.073 | 827.096 |
| -hushållssektor | 2.089.516 | 1.887.370 |
| <i>varav personliga företagare</i> | 921.368 | 790.483 |
| -övriga | 1.329 | 6.186 |
| Summa | 2.985.918 | 2.720.652 |

Marknadsrisk

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

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

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

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

Ränterisk

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

I enlighet med sparbankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Styrelsen har fastställt att gränsen för hur stor bankens ränterisk får vara vid 2 % av bankens kapitalbas. Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är den s k gap-analys, som återfinns nedan, som visar räntebindningstiderna för sparbankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen.

Analysen visar att vid en förändring av marknadsräntan med två procentenheter minskar/ökar räntenettet för kommande 12-månadersperiod med 5.553 tkr. Vid utgången av 2017 uppgick ränterisken till 0,90 % av kapitalbasen.

| 2017 | Högst | Längre | Längre | Längre | Längre | Längre | Längre | Utan | Totalt |
|-----------------------------|---------|--------|---------|---------|---------|---------|--------|-------|---------|
| Räntebindnings- | 1 mån | än 1 | än | än | än | än | än | ränta | |
| tider för tillgångar | | mån | 3 mån | 6 mån | 1 år | 3 år | 5 år | | |
| och skulder – | | men | men | men | men | men | | | |
| Ränteexponering, | | högst | högst 6 | högst 1 | högst 3 | högst 5 | | | |
| Belopp i Mkr | | 3 mån | mån | år | år | år | | | |
| Tillgångar | | | | | | | | | |
| Kassa | | | | | | | | 2,3 | 2,3 |
| Belåningsbara stats- | | | | | | | | | |
| skuldförbindelser | 25,1 | 50,5 | | | | | | | 75,6 |
| Utlåning till | | | | | | | | | |
| kreditinstitut | 281,0 | | | 20,0 | | | | 11,2 | 312,2 |
| Utlåning till | | | | | | | | | |
| allmänheten | 2.333,3 | 599,1 | 9,0 | 13,4 | 30,0 | 0,6 | | 0,5 | 2.985,9 |
| Obligationer och | | | | | | | | | |
| andra räntebärande | | | | | | | | | |
| värdepapper | 91,3 | 207,2 | | | | | | | 298,5 |
| Övriga tillgångar | | | | | | | | 452,0 | 452,0 |
| Summa | 2.730,7 | 856,8 | 9,0 | 33,4 | 30,0 | 0,6 | 0 | 466,0 | 4.126,5 |
| Skulder | | | | | | | | | |
| Skulder till | | | | | | | | 0 | 0 |
| kreditinstitut | | | | | | | | | |
| Inlåning från | | | | | | | | | |
| allmänheten | 3.121,6 | 91,0 | 71,7 | 7,6 | 2,2 | 1,1 | | 19,3 | 3.314,5 |
| Övriga skulder | | | | | | | | 23,7 | 23,7 |
| Eget kapital | | | | | | | | 788,3 | 788,3 |
| Summa skulder och | | | | | | | | | |
| eget kapital | 3.121,6 | 91,0 | 71,7 | 7,6 | 2,2 | 1,1 | 0 | 831,3 | 4.126,5 |
| Differens tillgångar | | | | | | | | | |
| och skulder | -390,9 | 765,8 | -62,7 | 25,8 | 27,8 | -0,5 | 0,0 | 365,3 | |
| Kumulativ | | | | | | | | | |
| exponering | -390,9 | 374,9 | 312,2 | 338,0 | 365,8 | 365,3 | 365,3 | | |

Räntenettorisik – genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång/-nedgång på 2 % på balansdagen utgör -5.553 tkr (föregående år -5.300 tkr).

| 2016 | Högst | Längre | Längre | Längre | Längre | Längre | Längre | Utan | Totalt |
|-----------------------------|---------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|-------|---------|
| Räntebindnings- | 1 mån | än 1 | än | än | än | än | än 5 år | ränta | |
| tider för tillgångar | | mån | 3 mån | 6 mån | 1 år | 3 år | | | |
| och skulder – | | men | men | men | men | men | | | |
| Ränteexponering, | | högst | högst 6 | högst 1 | högst 3 | högst 5 | | | |
| Belopp i Mkr | | 3 mån | mån | år | år | år | | | |
| Tillgångar | | | | | | | | | |
| Kassa | | | | | | | | 3,3 | 3,3 |
| Belåningsbara stats- | | | | | | | | | |
| skuldförbindelser | 25,1 | 40,2 | | | | | | | 65,3 |
| Utlåning till | | | | | | | | | |
| kreditinstitut | 341,7 | | | 20,0 | | | | 9,6 | 371,3 |
| Utlåning till | | | | | | | | | |
| allmänheten | 2.260,8 | 395,8 | 2,2 | 8,5 | 44,2 | 9,2 | | 0 | 2.720,7 |
| Obligationer och | | | | | | | | | |
| andra räntebärande | | | | | | | | | |
| värdepapper | 70,6 | 256,3 | | | | | | | 326,9 |
| Övriga tillgångar | | | | | | | | 450,3 | 450,3 |
| Summa | 2.698,2 | 692,3 | 2,2 | 28,5 | 44,2 | 9,2 | 0 | 463,2 | 3.937,8 |
| Skulder | | | | | | | | | |
| Skulder till | | | | | | | | 0 | 0 |
| kreditinstitut | | | | | | | | | |
| Inlåning från | | | | | | | | | |
| allmänheten | 2.840,6 | 168,5 | 111,5 | 9,1 | 2,2 | 1,1 | | 17,8 | 3.150,8 |
| Övriga skulder | | | | | | | | 22,9 | 22,9 |
| Eget kapital | | | | | | | | 764,1 | 764,1 |
| Summa skulder och | | | | | | | | | |
| eget kapital | 2.840,6 | 168,5 | 111,5 | 9,1 | 2,2 | 1,1 | 0 | 804,8 | 3.937,8 |
| Differens tillgångar | | | | | | | | | |
| och skulder | -142,4 | 523,8 | -109,3 | 19,4 | 42,0 | 8,1 | 0,0 | 341,7 | |
| Kumulativ | | | | | | | | | |
| exponering | -142,4 | 381,5 | 272,2 | 291,6 | 333,6 | 341,7 | 341,7 | | |

Valutarisk

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

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

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

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

I sparbankens resultaträkning ingår valutakursförändringar till 382 tkr (föregående år 193 tkr) i nettoresultat av finansiella transaktioner.

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

Aktiekursrisk

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

En generell förändring med 1 procentenhet av aktiekurserna beräknas påverka sparbankens resultat före skatt med approximativt 517 tkr för året (föregående år 446 tkr) samt påverka eget kapital med 2.315 tkr (2.467 tkr).

Likviditetsrisk

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

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

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

Detta sker genom att banken löpande upprätthåller:

- En likviditetsreserv
- Stabila finansieringskällor
- Beredskapsplan för ansträngda likviditetslägen

Likviditetsreserven utgörs av medel som kan användas för att säkra bankens kortsiktiga betalningsförmåga.

Likviditetsreserven får vid varje tillfälle inte understiga 10 % av bankens inlåning från allmänheten.

Per 2017-12-31 bestod likviditetsreserven av 619.058 tkr inestående på konto samt säkerställda bostadsobligationer och övriga värdepapper. Placeringar i andra likviditetskapande åtgärder uppgick till 436.860 tkr.

Banken har upprättat en beredskapsplan som innehåller en konkret handlingsplan för hantering av likviditetsrisker och omfattar tillvägagångssätt för att täcka negativ kassaflöde i krissituationer. Planen är baserad på en initial analys och därefter på regelbundet genomförda stresstester. Vidare ingår rapportering samt vilka likviditetsstärkande åtgärder som skall genomföras. I planen framgår varningssignaler och händelser som utlöser beredskapsplanen. Valet av vilka aktiviteter som ska genomföras styrs av händelsens art och hur allvarlig situationen är.

Sparbankens riskhantering fokuserar på att skapa likviditetsresurser och på portföljstrukturer. Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, d v s värdepapper som handlas på en fungerande marknad. Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarios. Sparbankens likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan.

Tillgångar med förväntad återvinningstid mellan ett år till 5 år uppgår till 859,1 Mkr (888,2 mkr) och skulder uppgår till 3,4 Mkr (3,8 mkr). Även den kassaflödesanalys, som finns intagen på annat ställe i årsredovisningen, belyser bankens likviditetssituation.

2017

| Likviditetsexponering Kontraktuellt återstående löptid (Odiskonterade värde) | På an- fordran | Odiskonterade kassaflöden – Kontraktuellt återstående löptid | | | | | Utan löptid | Förväntad tidpunkt för åter- vinning > 12 mån | Totalt |
|---|-------------------|---|---|--|----------------------|----------------------|----------------|---|--------|
| | | Högst 3 mån | Längre än 3 mån men högst 1 år | Längre än 1 år men högst 5 år | Längre än 5 år | Längre än 5 år | | | |
| Belopp i Mkr | | | | | | | | | |
| Tillgångar | | | | | | | | | |
| Kassa | | | | | | 2,3 | | 2,3 | |
| Belåningsbara | | | | | | | | | |
| Statsskuldförbindelser mm | | 0 | 5,0 | 70,1 | | | 70,1 | 75,1 | |
| Utlåning till kreditinstitut | 292,2 | | 20,0 | | | | | 312,2 | |
| Utlåning till allmänheten | 166,2 | 73,4 | 177,7 | 620,7 | 2.855,9 | | 3.476,6 | 3.893,9 | |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | | 0,9 | 130,3 | 168,3 | | | 168,3 | 299,5 | |
| Övriga tillgångsposter | | | | | | 452,0 | | 452,0 | |
| Summa tillgångar | 458,4 | 74,3 | 333,0 | 859,1 | 2.855,9 | 454,3 | 3.715,0 | 5.035,0 | |
| Skulder | | | | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 0 | | | | | | | 0 | |
| Inlåning från allmänheten | 3.076,4 | 151,4 | 75,0 | 3,4 | | 8,2 | 3,4 | 3.314,4 | |
| Övriga skuldposter och eget kapital | | | | | | 795,2 | | 795,2 | |
| Summa skulder | 3.076,4 | 151,4 | 75,0 | 3,4 | | 803,4 | 3,4 | 4.109,6 | |
| Skilnad redovisade tillgångar och skulder | -2.618,0 | -77,1 | 258,0 | 855,7 | 2.855,9 | -349,1 | | | |

2016

| Likviditetsexponering Kontraktuellt återstående löptid (Odiskonterade värde) | Odiskonterade kassaflöden – Kontraktuellt återstående löptid | | | | | | Utan löptid | Förväntad tidpunkt för åter- vinning > 12 mån | Totalt |
|---|---|----------------|---|--|----------------------|----------------------|----------------|---|--------|
| | På an- fordran | Högst 3 mån | Längre än 3 mån men högst 1 år | Längre än 1 år men högst 5 år | Längre än 5 år | Längre än 5 år | | | |
| Belopp i Mkr | | | | | | | | | |
| Tillgångar | | | | | | | | | |
| Kassa | | | | | | 3,3 | | 3,3 | |
| Belåningsbara | | | | | | | | | |
| Statskuldsförbindelser mm | | | | 65,0 | | | 65,0 | 65,0 | |
| Utlåning till kreditinstitut | 351,3 | | 20,0 | | | | | 371,3 | |
| Utlåning till allmänheten | 167,1 | 79,8 | 151,6 | 596,1 | 2,571,5 | | 3.167,6 | 3.566,1 | |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | | 0,6 | 101,9 | 227,1 | | | 227,1 | 329,6 | |
| Övriga tillgångsposter | | | | | | 450,3 | | 450,3 | |
| Summa tillgångar | 518,4 | 80,4 | 273,5 | 888,2 | 2.571,5 | 453,6 | 3.459,7 | 4.785,6 | |
| Skulder | | | | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 1,0 | | | | | | | 1,0 | |
| Inlåning från allmänheten | 2.817,9 | 212,6 | 111,6 | 3,8 | | 9,0 | 3,8 | 3.154,9 | |
| Övriga skuldposter och eget kapital | | | | | | 770,6 | | 770,6 | |
| Summa skulder | 2.818,9 | 212,6 | 111,6 | 3,8 | | 779,6 | 3,8 | 3.926,5 | |
| Skilnad redovisade tillgångar och skulder | -2.300,5 | -132,2 | 161,9 | 884,4 | 2.571,5 | -326,0 | | | |

Operativa risker

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

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

De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll.

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

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

| Not 4 | Räntenetto Belopp i tkr | 2017 | 2016 |
|-----------------------|---|---------------|---------------|
| Ränteintäkter | | | |
| | Utlåning till kreditinstitut | 192 | 47 |
| | Utlåning till allmänheten | 62.468 | 60.343 |
| | Räntebärande värdepapper | 1.658 | 1.600 |
| | Övriga | 0 | 324 |
| | Summa | 64.318 | 62.314 |
| Varav: | ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde | 61.291 | 58.608 |
| | ränteintäkt från osäkra fordringar | 1.177 | 2.059 |
| Räntekostnader | | | |
| | Skulder till kreditinstitut | -1.251 | -1.266 |
| | Inlåning från allmänheten | -4.996 | -5.727 |
| | Övriga | -72 | -72 |
| Varav: | <i>kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift</i> | -2.407 | -2.267 |
| | Summa | -6.319 | -7.065 |
| Varav: | räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde | -3.912 | -4.798 |
| | Räntenetto | 57.999 | 55.249 |
| | Räntemarginal | 1,40 % | 1,40 % |
| | Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exklusive genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver | | |
| | Placeringsmarginal | 1,44 % | 1,45 % |
| | Räntenetto i % av MO | | |
| | | | |
| Not 5 | Erhållna utdelningar Belopp i tkr | 2017 | 2016 |
| | Swedbank AB | 14.784 | 11.984 |
| | Övriga | 1.909 | 1.542 |
| | Summa | 16.693 | 13.526 |
| | | | |
| Not 6 | Provisionsintäkter Belopp i tkr | 2017 | 2016 |
| | Betalningsförmedlingsprovisioner | 6.150 | 6.254 |
| | Utlåningsprovisioner | 15.089 | 13.603 |
| | Inlåningsprovisioner | 2.282 | 2.130 |
| | Provisioner avseende utställda finansiella garantier | 167 | 258 |
| | Värdepappersprovisioner | 12.633 | 11.077 |
| | Övriga provisioner | 5.991 | 5.346 |
| | Summa | 42.312 | 38.668 |
| | | | |
| Not 7 | Provisionskostnader Belopp i tkr | 2017 | 2016 |
| | Betalningsförmedlingsprovisioner | -2.685 | -2.824 |
| | Värdepappersprovisioner | -1.560 | -1.823 |
| | Summa | -4.245 | -4.647 |

| Not 8 | Nettoreultat av finansiella transaktioner | 2017 | 2016 |
|---------------|---|----------------|----------------|
| | Belopp i tkr | | |
| | Aktier/andelar | 5.282 | 3.086 |
| | Andra finansiella instrument | 752 | 2.099 |
| | Valutakursförändringar | 382 | 193 |
| | | 6.416 | 5.378 |
| | Nettoförlust uppdelat per värderingskategori | | |
| | Fair Value Option (FVO) | | |
| | Orealiserat resultat finansiella tillgångar till verkligt värde | 6.272 | 3.193 |
| | Realiserat resultat finansiella tillgångar till verkligt värde | -238 | 1.992 |
| | Summa | 6.034 | 5.185 |
| | Available for sale, Eget kapital instrument (AFS) | | |
| | Realiserat resultat finansiella tillgångar som kan säljas | 0 | 0 |
| Not 9 | Övriga rörelseintäkter | 2017 | 2016 |
| | Belopp i tkr | | |
| | Intäkter från rörelsefastigheter | 1.268 | 1.295 |
| | Intäkter från övertagna fastigheter | 2.575 | 2.546 |
| | Övriga | 1.296 | 1.262 |
| | Summa | 5.139 | 5.103 |
| | Intäkter på icke uppsägningsbara hyresbetalningar fördelas: | | |
| | Inom ett år | 2.451 | 3.690 |
| | Mellan ett år och fem år | 803 | 2.513 |
| | Längre än fem år | 0 | 108 |
| | Summa | 3.254 | 6.311 |
| Not 10 | Allmänna administrationskostnader | 2017 | 2016 |
| | Belopp i tkr | | |
| | Personalkostnader | | |
| | löner och arvoden | -19.148 | -18.281 |
| | sociala avgifter | -6.183 | -5.911 |
| | kostnad för pensionspremier | -4.725 | -4.919 |
| | andra pensionskostnader | -631 | -626 |
| | avsättning till vinstandelar, inkl sociala avgifter | -3.493 | -3.513 |
| | övriga personalkostnader | -2.562 | -1.823 |
| | Summa personalkostnader | -36.742 | -35.073 |
| | Övriga allmänna administrationskostnader | | |
| | hyror och andra lokalkostnader | -986 | -932 |
| | IT-kostnader | -10.565 | -9.119 |
| | konsulttjänster | -1.421 | -690 |
| | revision | -1.033 | -1.003 |
| | porto och telefon | -424 | -590 |
| | fastighetskostnader | -2.710 | -3.849 |
| | övriga | -1.539 | -1.038 |
| | Summa övriga allmänna administrationskostnader | -18.678 | -17.221 |
| | Summa | -55.420 | -52.294 |
| | Löner, andra ersättningar och sociala kostnader | | |
| | Sparbankens ledning | | |
| | löner och ersättningar | 5.528 | 5.400 |
| | sociala kostnader | 1.767 | 1.735 |
| | Summa | 7.295 | 7.135 |
| | Övriga anställda | | |
| | löner och ersättningar | 18.258 | 17.974 |
| | sociala kostnader | 5.577 | 5.467 |
| | Summa | 23.835 | 23.441 |

Ledande befattningshavares ersättningar

Information enligt FFFS 2014:22 samt 2011:1 finns på vår hemsida: www.laholmssparbank.se

Berednings- och beslutsprocess för löner och arvoden

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

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

Arbetsstagarrepresentanter erhåller styrelsearvode men ej mötesarvode.

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

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

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

Löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare

| 2017 | Grundlön/ Styrelse arvode | Förmåner och övriga ersättningar | Pensions- kostnad | Vinstandels stiftelse | Summa |
|---------------------------------------|---------------------------------|--|----------------------|--------------------------|--------------|
| Johansson Ingemo, ordförande | 205 | | | | 205 |
| Persson Lars-Göran, VD | 1.509 | 220 | 1.130 | 30 | 2.889 |
| Påhlsson Staffan | 127 | | | | 127 |
| Bengtsson Charles | 85 | | | | 85 |
| Cronqvist Erling | 78 | | | | 78 |
| Hansson Johan | 35 | | | | 35 |
| Hantoft Erik | 89 | | | | 89 |
| Müller-Uri Ingmarie | 85 | | | | 85 |
| Olsson Dan | 35 | | | | 35 |
| Olsson Gert-Ove | 97 | 72 | | | 169 |
| Andra ledande befattningshavare, 3 st | 2.474 | 296 | 949 | 90 | 3.809 |
| Summa | 4.819 | 588 | 2.079 | 120 | 7.606 |

| 2016 | Grundlön/ Styrelse arvode | Förmåner och övriga ersättningar | Pensions- kostnad | Vinstandels stiftelse | Summa |
|---------------------------------------|---------------------------------|--|----------------------|--------------------------|--------------|
| Johansson Ingemo, ordförande | 194 | | | | 194 |
| Persson Lars-Göran, VD | 1.453 | 198 | 1.164 | 30 | 2.845 |
| Påhlsson Staffan | 121 | | | | 121 |
| Bengtsson Charles | 82 | | | | 82 |
| Cronqvist Erling | 72 | | | | 72 |
| Eliasson Gunmarie | 35 | | | | 35 |
| Hantoft Erik | 79 | | | | 79 |
| Müller-Uri Ingmarie | 72 | | | | 72 |
| Olsson Dan | 35 | | | | 35 |
| Olsson Gert-Ove | 84 | | | | 84 |
| Andra ledande befattningshavare, 3 st | 2.539 | 310 | 941 | 96 | 3.886 |
| Summa | 4.766 | 508 | 2.105 | 126 | 7.505 |

Av sparbankens pensionskostnader avser 1.130 tkr (1.164 tkr) sparbankens styrelse och VD, som uppgår till 10 (10) personer. Sparbankens utestående pensionsförpliktelser täcks genom försäkringsavtal eller genom avsättning i balansräkningen.

Vinstandelar och rörlig ersättning

Underlaget för utbetalning av vinstandelar utarbetas tillsammans med personalen och utgörs

av personliga mål som sammanställs till totalmål för sparbanken.

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

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

| | | |
|---|--------------|--------------|
| Pensioner | | |
| Pensioner m m till ledande befattningshavare | 2017 | 2016 |
| Till VD | | |
| premier för pensionsförsäkring | 498 | 538 |
| förändring av pensionsavtal | 632 | 626 |
| Summa | 1.130 | 1.164 |

Pensionsåldern för ledande befattningshavare är 65 år. Pensionen kan tidigareläggas enligt kollektivavtal och uppgår till 62-72% av lönen. Till verkställande direktören utgår grundpension i nivå med övriga anställda. Pensionsåtagande för verkställande direktören avseende ålderspension från 61 års ålder intill 65 års ålder med 72 % av lönen enligt BTP-planen vid avgången pensionsmedförande lön.

Avgångsvederlag

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

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

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

| | | |
|--|---------------|--------------|
| Lån till ledande befattningshavare | 2017 | 2016 |
| Ledande befattningshavares lån i företaget | | |
| verkställande direktör | 0 | 0 |
| styrelseledamöter | 10.780 | 9.758 |
| Summa | 10.780 | 9.758 |

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

| | | |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| Medelantal anställda | 2017 | 2016 |
| Totalt i sparbanken | 39 | 38 |
| varav kvinnor | 28 | 25 |
| varav män | 11 | 13 |

Könsfördelning bland ledande befattningshavare

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

| | | |
|---|-------------|-------------|
| Arvode och kostnadsersättning till revisorer | 2017 | 2016 |
| Ernst & Young AB | | |
| revisionsuppdrag | 375 | 0 |
| revisionsverksamhet | 0 | 0 |
| skatterådgivning | 0 | 0 |
| andra uppdrag | 0 | 0 |
| KPMG AB | | |
| revisionsuppdrag | 0 | 403 |

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

av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter. Skatterådgivning avser rådgivning avseende skattefrågor.

| Not 11 | Övriga rörelsekostnader | 2017 | 2016 |
|---------------|---|----------------|---------------|
| | Belopp i tkr | | |
| | Driftskostnader för övertagna fastigheter | -353 | -419 |
| | Avgifter till centrala organisationer | -3.895 | -2.122 |
| | Försäkringskostnader | -573 | -604 |
| | Säkerhetskostnader | -1.103 | -486 |
| | Marknadsföringskostnader | -6.074 | -2.726 |
| | Övriga rörelsekostnader | -367 | -337 |
| | Summa | -12.365 | -6.694 |

| Not 12 | Kreditförluster, netto | 2017 | 2016 |
|---------------|---|--------------|-------------|
| | Belopp i tkr | | |
| | Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar | | |
| | Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster | -7.499 | -1.944 |
| | Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster | 7.372 | 1.490 |
| | Årets nedskrivning för kreditförluster | -8.623 | -4.255 |
| | Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster | 410 | 426 |
| | Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster | 13.559 | 4.740 |
| | Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar | 5.219 | 457 |
| | Gruppvis nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar | | |
| | Avsättning för gruppvis nedskrivning | 0 | 0 |
| | Årets nettokostnad för gruppvis värderade lånefordringar | 0 | 0 |
| | Årets nettokostnad för kreditförluster | 5.219 | 457 |

Årets nedskrivning avseende kreditförluster hänför sig till fordringar på allmänheten.

| Not 13 | Bokslutsdispositioner | 2017 | 2016 |
|---------------|---|-------------|-------------|
| | Belopp i tkr | | |
| | Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan | | |
| | Inventarier | -4 | -20 |
| | Fastighet | 375 | 414 |
| | Summa | 371 | 394 |

| Not 14 | Skatter | 2017 | 2016 |
|---------------|---|----------------|---------------|
| | Belopp i tkr | | |
| | Redovisat i resultaträkningen, resultat före skatt | 60.623 | 53.808 |
| | Aktuell skattekostnad (-) | | |
| | Periodens skattekostnad | -8.818 | -8.272 |
| | Justering av skatt hänförlig till tidigare år | 0 | 0 |
| | Uppskjuten skattekostnad (-) | | |
| | Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader | -1.245 | -1.011 |
| | Totalt redovisad skattekostnad | -10.063 | -9.283 |
| | Skattekostnad, 22 % på resultat före skatt | -13.337 | -11.838 |
| | Skillnad | 3.274 | 2.555 |

| Skillnaden består av följande poster | 2017 | | 2016 | |
|--|-------------|---------------|-------------|---------------|
| Skatteeffekt av: | | | | |
| | % | | % | |
| Ej skattepliktiga intäkter | -8,0 | -4.855 | -7,3 | -3.920 |
| Ej avdragsgilla kostnader | 0,5 | 335 | 0,7 | 354 |
| Uppskjuten skattefordran | -0,2 | -134 | 0,9 | 464 |
| Uppskjuten skatteskuld | 2,3 | 1.380 | 1,0 | 547 |
| Skatt avseende tidigare år | | 0 | | 0 |
| Summa | -5,4 | -3.274 | -4,8 | -2.555 |
| Redovisat i balansräkningen | | | | |
| Aktuell skattefordran | | 4.492 | | 6.247 |
| Aktuell skatteskuld | | 0 | | 0 |
| Uppskjutna skattefordringar och skulder | | | | |
| Hänför sig till följande poster: | | | | |
| Uppskjuten skattefordran | | | | |
| Orealiserat resultat värdepapper | | 0 | | 4 |
| Pensionsavtal | | 1.369 | | 1.231 |
| Summa | | 1.369 | | 1.235 |
| Uppskjuten skatteskuld | | | | |
| Orealiserat resultat värdepapper | | -2.624 | | -1.244 |
| Materiella tillgångar | | -72 | | -72 |
| Summa | | -2.696 | | -1.316 |
| Nettosumma | | -1.327 | | -81 |

Not 15 Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm

Belopp i tkr

| | 2017 | | 2016 | |
|--|---------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | Verkligt Värde | Redovisat värde | Verkligt värde | Redovisat värde |
| Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm | | | | |
| Svenska staten | 5.000 | 5.000 | 4.965 | 4.965 |
| Svenska kommuner | 50.590 | 50.590 | 40.310 | 40.310 |
| Utländska stater | 20.081 | 20.081 | 20.064 | 20.064 |
| Summa belåningsbara statsskuldsförbindelser | 75.671 | 75.671 | 65.339 | 65.339 |
| Varav: | | | | |
| Noterade värdepapper på börs | 70.671 | 70.671 | 60.374 | 60.374 |
| Onoterade värdepapper | 5.000 | 5.000 | 4.965 | 4.965 |
| Positiv skillnad till följd av att bokförda värden Överstiger nominella värden | | 671 | | 374 |
| Negativ skillnad till följd av att bokförda värden Understiger nominella värden | | 0 | | 35 |

Not 16 Utlåning till kreditinstitut

Belopp i tkr

| | 2017 | 2016 |
|-----------------------|----------------|----------------|
| Swedbank | | |
| Svensk valuta | 281.553 | 342.387 |
| Utländsk valuta | 10.650 | 8.911 |
| Övriga, svensk valuta | 20.005 | 20.000 |
| Summa | 312.208 | 371.298 |

| Not 17 | Utlåning till allmänheten | 2017 | 2016 |
|---|----------------------------------|------------------|------------------|
| | Belopp i tkr | | |
| Utestående fordringar, brutto | | | |
| Svensk valuta | | 3.004.448 | 2.751.968 |
| Utländsk valuta | | 497 | 19 |
| Summa utlåning till allmänheten, brutto | | 3.004.945 | 2.751.987 |
| Varav: | | | |
| Individuell nedskrivning (specifikation se nedan) | | -18.825 | -31.133 |
| Gruppvis nedskrivning för lånefordringar | | -202 | -202 |
| Summa utlåning till allmänheten, netto | | 2.985.918 | 2.720.652 |

| Förändring av nedskrivningar | Individuellt värderade lånefordringar | Gruppvis värderade lånefordringar |
|---|--|--|
| Ingående balans 1 januari | -31.133 | -202 |
| Årets nedskrivningar för kreditförluster | -8.623 | 0 |
| Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster | 13.559 | 0 |
| Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster | 7.372 | 0 |
| Utgående balans 31 december | -18.825 | -202 |

Ytterligare upplysningar avseende oreglerade och osäkra fordringar framgår av not 3 sid 29. Omförhandling av finansiella tillgångar har skett i form av amorteringsbefrielser. Dessa engagemang hade eventuellt redovisats som förfallna till betalning eller redovisats som osäkra.

| Not 18 | Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 2017 | | 2016 | |
|---|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| | Belopp i tkr | Verkligt värde | Redovisat värde | Verkligt värde | Redovisat värde |
| Emitterade av | | | | | |
| Svenska bostadsinstitut | | 184.971 | 184.971 | 222.127 | 222.127 |
| Övriga svenska emittenter | | 83.356 | 83.356 | 74.859 | 74.859 |
| Övriga finansiella företag | | 30.111 | 30.111 | 29.960 | 29.960 |
| Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper | | 298.438 | 298.438 | 326.946 | 326.946 |
| Varav: | | | | | |
| Noterade värdepapper på börs | | 298.438 | 298.438 | 326.946 | 326.946 |
| Onoterade värdepapper | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden | | | 4.438 | | 3.036 |
| Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden | | | 0 | | 90 |

| Not 19 Aktier och andelar | 2017 | 2016 |
|--|----------------|----------------|
| Belopp i tkr | | |
| Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen | | |
| Aktier, övriga | 16.735 | 21.776 |
| Fondandelar | 35.009 | 22.837 |
| Summa finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen | 51.744 | 44.613 |
| Finansiella tillgångar som kan säljas, enligt spec nedan | | |
| Kreditinstitut | 231.543 | 246.736 |
| Övriga | 15.154 | 5.738 |
| Kapitalförsäkring | 0 | 82 |
| Summa finansiella tillgångar som kan säljas | 246.697 | 252.556 |
| Summa aktier och andelar | 298.441 | 297.169 |
| Varav: Noterade värdepapper på börs | 283.287 | 291.349 |
| Onoterade värdepapper | 15.154 | 5.820 |

| Företag | Antal | Börsvärde | Redovisat värde |
|-------------------------------------|-----------|-----------|-----------------|
| Aktier Swedbank AB, A * | 1.170.000 | 231.543 | 231.543 |
| Sparbankernas Kort AB | 350 | | 221 |
| Indecap AB * | 50 | | 13.900 |
| Sparbankernas Försäkrings AB * | 917 | | 1.032 |
| Övrigt Microfonden i Halland ek för | | | 1 |

*Innehavet i finansiella sektorn som riskvägs upp till 10 % av kärnprimärkapitalet (78.526 tkr) överstigande belopp (169.004 tkr) avdragspost i kärnprimärkapital beräkningen. Not 38 Kapital.

| Not 20 Materiella tillgångar | Belopp i tkr | | |
|--|---------------|--------------------|---------------|
| | Inventarier | Byggnader och mark | Totalt |
| Anskaffningsvärde | | | |
| Ingående balans 1 januari 2016 | 11.692 | 48.903 | 60.594 |
| Förvärv, pågående ombyggnad | 806 | 150 | 956 |
| Avyttringar | -1.390 | 0 | -1.390 |
| Utgående balans 31 december 2016 | 11.108 | 49.053 | 60.161 |
| Ingående balans 1 januari 2017 | 11.108 | 49.053 | 60.161 |
| Förvärv, pågående ombyggnad | 1.231 | 1.311 | 2.542 |
| Avyttringar och utrangering | -246 | 0 | -246 |
| Utgående balans 31 december 2017 | 12.093 | 50.364 | 62.457 |
| Avskrivningar | | | |
| Ingående balans 1 januari 2016 | 10.079 | 19.760 | 29.839 |
| Årets avskrivning | 420 | 912 | 1.332 |
| Avyttringar och utrangeringar | -1.390 | 0 | -1.390 |
| Utgående balans 31 december 2016 | 9.110 | 20.672 | 29.782 |
| Ingående balans 1 januari 2017 | 9.110 | 20.672 | 29.782 |
| Årets avskrivning | 514 | 982 | 1.496 |
| Avyttringar och utrangeringar | -246 | 0 | -246 |
| Utgående balans 31 december 2017 | 9.378 | 21.654 | 31.032 |
| Redovisade värden | | | |
| 1 januari 2016 | 1.613 | 29.142 | 30.755 |
| 31 december 2016 | 1.998 | 28.381 | 30.379 |
| 1 januari 2017 | 1.998 | 28.381 | 30.379 |
| 31 december 2017 | 2.715 | 28.710 | 31.425 |
| Förutom rörelsefastighet ingår övertagen egendom i byggnader och mark 4.219 tkr (4.219 tkr). | | | |

| Not 21 | Övriga tillgångar | 2017 | 2016 |
|---------------|---|------------------|------------------|
| | Belopp i tkr | | |
| | Derivat | 0 | 0 |
| | Förfallna räntefordringar | 3 | 4 |
| | Tillgodohavande skattekonto | 100.254 | 100.249 |
| | Övrigt | 1.177 | 620 |
| | Summa | 101.434 | 100.873 |
| Not 22 | Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 2017 | 2016 |
| | Belopp i tkr | | |
| | Förutbetalda kostnader | 1.179 | 1.068 |
| | Upplupna ränteintäkter | 2.278 | 2.325 |
| | Swedbank, provisioner | 11.212 | 10.741 |
| | Övrigt | 158 | 284 |
| | Summa | 14.827 | 14.418 |
| Not 23 | Skulder till kreditinstitut | 2017 | 2016 |
| | Belopp i tkr | | |
| | Swedbank | | |
| | Svensk valuta | 38 | 1 |
| | Utländsk valuta | 0 | 0 |
| | Clearingskulder (svensk valuta) | 0 | 0 |
| | Övriga | 0 | 0 |
| | Summa | 38 | 1 |
| | Beviljad kontokredit hos Swedbank | 0 | 0 |
| Not 24 | Inlåning från allmänheten | 2017 | 2016 |
| | Belopp i tkr | | |
| | Allmänheten | | |
| | Svensk valuta | 3.303.421 | 3.142.000 |
| | Utländsk valuta | 11.035 | 8.808 |
| | Summa | 3.314.456 | 3.150.808 |
| | Inlåningen per kategori av kunder | | |
| | Offentlig sektor | 41.645 | 129.282 |
| | Företagssektor | 531.657 | 493.321 |
| | Hushållssektor | 2.733.300 | 2.519.661 |
| | <i>varav företagarhusåll</i> | <i>568.420</i> | <i>529.008</i> |
| | Övrigt | 7.854 | 8.544 |
| | Summa | 3.314.456 | 3.150.808 |
| Not 25 | Övriga skulder | 2017 | 2016 |
| | Belopp i tkr | | |
| | Avräkningskonto | 1.269 | 724 |
| | Mervärdesskatt | 2 | 7 |
| | Leverantörsskulder | 1.325 | 2.972 |
| | Preliminärskatt räntor | 667 | 686 |
| | Anställdas källskattemedel | 744 | 684 |
| | Övrigt | 165 | 173 |
| | Summa | 4.172 | 5.246 |

| Not 26 | Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 2017 | 2016 |
|---------------|---|---------------|---------------|
| | Belopp i tkr | | |
| | Upplupna räntekostnader | 245 | 460 |
| | Övriga upplupna kostnader | 9.278 | 9.187 |
| | Förutbetalda intäkter | 1.063 | 1.078 |
| | Summa | 10.586 | 10.725 |

| Not 27 | Avsättning för pensioner | 2017 | 2016 |
|---------------|----------------------------------|--------------|--------------|
| | Belopp i tkr | | |
| | Avsättning för pensioner | | |
| | Pensionsavtal | 6.224 | 5.592 |
| | Swedbank Robur kapitalförsäkring | 0 | 102 |
| | Summa | 6.224 | 5.694 |

Pensionsavtal är beräknad utifrån aktuariella antaganden som framgår i Not 2 Redovisningsprinciper (Pensionering). Avsättningen motsvarar ålderspension fr.o.m. 61 intill 65 år för VD.

Avsättningen omfattas av tryggandelagen samt kreditförsäkrad via PRI. Ytterligare upplysningar framgår vid not 2 och 10.

| Not 28 | Obeskattade reserver | 2017 | 2016 |
|---------------|--|--------------|--------------|
| | Belopp i tkr | | |
| | Akkumulerade avskrivningar utöver plan: | | |
| | Inventarier | | |
| | Ingående balans 1 januari | 206 | 186 |
| | Årets förändring | 4 | 20 |
| | Utgående balans 31 december | 210 | 206 |
| | Fastigheter | | |
| | Ingående balans 1 januari | 2.986 | 3.401 |
| | Årets förändring | -375 | -415 |
| | Utgående balans 31 december | 2.611 | 2.986 |
| | Summa obeskattade reserver | 2.821 | 3.192 |

Not 29 **Eget kapital**

Belopp i tkr

För specifikation av förändringar i eget kapital se **Rapport över förändring i eget kapital.**

| | <u>Fond för verkligt värde</u> |
|--|--------------------------------|
| Ingående redovisat värde 2016-01-01 | 105.978 |
| Årets förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas | 37.286 |
| Utgående redovisat värde 2016-12-31 | 143.264 |
| Ingående redovisat värde 2017-01-01 | 143.264 |
| Årets förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas | -25.929 |
| Utgående redovisat värde 2017-12-31 | 117.335 |

Förslag till disposition beträffande sparbankens vinst

Årets resultat enligt balansräkningen utgör 50.559.954 kr.

Styrelsen föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:

| | |
|--------------------------------|---------------|
| - överföring till reservfonden | 50.559.954 kr |
|--------------------------------|---------------|

| | | | |
|---------------|--|-------------|-------------|
| Not 30 | Ställda säkerheter Belopp i tkr (nominellt belopp) | 2017 | 2016 |
| | Ställda säkerheter för egna skulder | Inga | Inga |
| | Övriga ställda säkerheter | Inga | Inga |

| | | | |
|----------------------------|---|---------------|---------------|
| Not 31 | Eventualförpliktelser Belopp i tkr (nominellt belopp) | 2017 | 2016 |
| <i>Ansvarsförbindelser</i> | | | |
| | Garantier | | |
| | Garantiförbindelser – krediter | 10.822 | 7.708 |
| | Garantiförbindelser – övriga | 30.686 | 27.454 |
| Summa | | 41.508 | 35.162 |

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

| | | | |
|---------------|---|----------------|----------------|
| Not 32 | Åtaganden Belopp i tkr (nominellt belopp) | 2017 | 2016 |
| | Valutaterminer | 17.145 | 49.311 |
| | Utställda lånelöften | 143.909 | 109.120 |
| | Beviljad ej utnyttjad kredit i räkning | 304.287 | 308.149 |
| Summa | | 465.341 | 466.580 |

Not 33 **Närstående**
Belopp i tkr

Närståenderelationer

Sparbanken har tillsammans med andra sparbanker ett omfattande samarbete med

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

Sammanställning över närstående transaktioner

| Närståenderelation | Försäljning av varor/tjänster | Inköp av varor/tjänster | Fordran 31 december | Skuld 31 december |
|---------------------------|-------------------------------|-------------------------|---------------------|-------------------|
| Andra närstående 2017 | - | 91 | 121.711 | 29.590 |
| Andra närstående 2016 | - | - | 101.539 | 42.346 |

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning

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

Not 34 **Intäkternas geografiska fördelning**

Sparbankens verksamhet ligger till största delen inom närområdet

Med närområdet menas Laholms kommun samt gränsbygden mot intilliggande kommuner.

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

Affärsförbindelser utanför närområdet avser kunder med kontakt och relation till vårt verksamhetsområde inom Laholms kommun.

Studering på annan ort är ett exempel på denna kundgrupp.

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

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

Not 35 Verkligt värde för finansiella instrument

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

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

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

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

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

Redovisat värde och verkligt värde för finansiella instrument

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

Finansiella tillgångar och skulder

Belopp i tkr

2017

| | Placeringar till verkligt värde via resultaträkning (FVO) | Låne- och kund- fordringar | Placeringar som hålles till förfall | Tillgångar som kan säljas | Summa redovisat värde | Verkligt värde |
|--|--|----------------------------------|---|---------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Kassa | | 2.281 | | | 2.281 | 2.281 |
| Utlåning till kreditinstitut | | 312.208 | | | 312.208 | 312.208 |
| Utlåning till allmänheten | | 2.985.918 | | | 2.985.918 | 2.985.918 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 374.109 | | | | 374.109 | 374.109 |
| Aktier samarbetspartners | | | | 15.154 | 15.154 | 15.154 |
| Aktier och andelar, övriga | 51.744 | | | 231.543 | 283.287 | 283.287 |
| Upplupna intäkter | 342 | 1.936 | | | 2.278 | 2.278 |
| Övriga finansiella tillgångar | | 320 | | | 320 | 320 |
| Summa | 426.195 | 3.302.663 | 0 | 246.697 | 3.975.555 | 3.975.555 |
| | | | | Övriga skulder | Redovisat värde | Verkligt värde |
| Skulder till kreditinstitut | | | | 38 | 38 | 38 |
| Inlåning från allmänheten | | | | 3.314.456 | 3.314.456 | 3.314.456 |
| Upplupna kostnader | | | | 421 | 421 | 421 |
| Övriga finansiella skulder | | | | 2.310 | 2.310 | 2.310 |
| Summa | | | | 3.317.225 | 3.317.225 | 3.317.225 |

Banken bedömer att skillnaden mellan redovisat värde och verkligt värde avseende in- och utlåning är oväsentligt varpå inget verkligt värde redovisas.

Finansiella tillgångar och skulder

Belopp i tkr

2016

| | Placeringar till verkligt värde via resultaträkning (FVO) | Låne- och kund- fordringar | Placeringar som hålles till förfall | Tillgångar som kan säljas | Summa redovisat värde | Verkligt värde |
|--|--|----------------------------------|---|---------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Kassa | | 3.306 | | | 3.306 | 3.306 |
| Utlåning till kreditinstitut | | 371.298 | | | 371.298 | 371.298 |
| Utlåning till allmänheten | | 2.720.652 | | | 2.720.652 | 2.720.652 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 392.285 | | | | 392.285 | 392.285 |
| Aktier samarbetspartners | | | | 5.738 | 5.738 | 5.738 |
| Aktier och andelar, övriga | 44.613 | | | 246.818 | 291.431 | 291.431 |
| Upplupna intäkter | 306 | 2.019 | | | 2.325 | 2.325 |
| Övriga finansiella tillgångar | | 325 | | | 325 | 325 |
| Summa | 437.204 | 3.097.600 | 0 | 252.556 | 3.787.360 | 3.787.360 |
| | | | | Övriga skulder | Redovisat värde | Verkligt värde |
| Skulder till kreditinstitut | | | | 1 | 1 | 1 |
| Inlåning från allmänheten | | | | 3.150.808 | 3.150.808 | 3.150.808 |
| Upplupna kostnader | | | | 550 | 550 | 550 |
| Övriga finansiella skulder | | | | 3.460 | 3.460 | 3.460 |
| Summa | | | | 3.154.819 | 3.154.819 | 3.154.819 |

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

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

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

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

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

Det har inte förekommit några överföringar mellan nivå 1 och 2 under 2017 och 2016.

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

| 2017 | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 |
|---|----------------|----------------|---------------|
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 0 | 374.109 | 0 |
| Aktier mm samarbetspartners | 0 | 0 | 15.154 |
| Aktier och andelar, övriga | 283.287 | 0 | 0 |
| Summa | 283.287 | 374.109 | 15.154 |
| Ingår orealiserat resultat: | 127.212 | 2.051 | 0 |

Förändring i Nivå 3 har skett med 9.416 tkr och fördelas enligt följande:

Inköp Indecap AB 9.475 tkr och försäljning Sparbankernas Försäkrings AB 59 tkr.

Känslighetsanalys avseende verkligt värde på aktier i Nivå 3 kan vid de mest ogynnsamma antagande uppgå till 0 kr.

| 2016 | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 |
|---|----------------|----------------|--------------|
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 0 | 392.285 | 0 |
| Aktier mm samarbetspartners | 0 | 0 | 5.738 |
| Aktier och andelar, övriga | 291.349 | 82 | 0 |
| Summa | 291.349 | 392.367 | 5.738 |
| Ingår orealiserat resultat: | 150.528 | 1.391 | 0 |

Förändring i Nivå 3 har skett med 2.172 tkr och fördelas enligt följande:

Inköp Indecap AB 2.240 tkr, försäljning Sparbankernas Försäkrings AB 17 tkr samt omvärdering av Microfonden i Halland ek för 50 tkr. Känslighetsanalys avseende verkligt värde på aktier i Nivå 3 kan vid de mest ogynnsamma antagande uppgå till 0 kr.

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

Vidare framgår i not 2 metoder för klassificering och värdering av finansiella instrument.

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

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

finansiella instrument åsätts ett verkligt värde med priser som är kvoterade på en aktiv marknad.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

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

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

Innehavet i Indecap AB, Sparbankernas Försäkrings AB, Sparbanken Kort AB och Microfonden i Halland ek för redovisas till anskaffningsvärde då ett tillförlitligt verkligt värde ej kan fastställas.

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

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

Not 36 Kassaflödesanalys

Belopp i tkr

| Likvida medel | 2017-12-31 | 2016-12-31 |
|---|-------------------|-------------------|
| Följande delkomponenter ingår i likvida medel | | |
| Kassa | 2.281 | 3.306 |
| Utlåning till kreditinstitut | 312.208 | 371.298 |
| avgår: > 3 mån | 0 | 0 |
| clearingskulder | 0 | 0 |
| Placering < 3 mån | 0 | 0 |
| Summa | 314.489 | 374.604 |

Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter:

De har obetydlig risk för värdefluktuationer

De kan lätt omvandlas till kassamedel

De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten

| Räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet | 2017 | 2016 |
|--|-------------|-------------|
| Erhållen utdelning | 16.693 | 13.526 |
| Erhållen ränta | 64.366 | 62.596 |
| Erlagd ränta | 6.534 | 7.053 |

Not 37 Viktiga uppskattningar och bedömningar

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

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

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

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

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar Nedskrivningar för kreditförluster

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

återvinningsbara godkänns av den oberoende riskkontrollen.

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

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

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

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

Fastställande av verkligt värde

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

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

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

Not 38 Kapital

Intern kapitalutvärdering

Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU) syftar till att säkerställa att banken är kapitaliserad för att täcka sina risker samt bedriva och utveckla verksamheten. Sparbankens styrelse har fastställt en modell för utvärdering av kapitalbehov.

Den samlade kapitalbedömningen – IKLU är uppbyggd enligt minimikapitalkravet (pelare 1) från myndighet, som uppdateras kvartalsvis. Vidare allokeras ytterligare kapital i pelare 2 för kredit- och motpartsrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk, operativ risk, affärsrisk samt buffertkrav. Varje enskild risk har sin specifika bedömningsprocess.

Sparbanken har en fastställd utvärdering av kapitalbehovet baserad på

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

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

Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till bankens aktuella och framtida kapitalbehov. Information om sparbankens riskhantering lämnas även i not 3.

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

Kapitalkravet som benämns kärnprimärkapitalrelation, beräknas genom att beräkna kapitalbasen i relation till kapitalkravet (kapitalbasen genom riskvägt exponeringsbelopp). Kapitalbasen består av kärnprimärt-, övrigt primär- och supplementärt kapital.

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

Bruttosoliditet

Bankens bruttosoliditet är betryggande och uppgick till 14,80 % (14,74%).

Kapitaltäckning

Regler 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 policy för internt kapital- och likviditetsutvärdering IKLU.

Sparbanken har valt schablonmetoden för beräkning av det legala kapitalkravet för kredit- och motpartsrisker.

Sparbanken har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 6 kap. 4§ i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25).

Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på sparbankens hemsida www.laholmssparbank.se.

Kapitalbas

I kapitalbasen ingår styrelsens förslag till vinstdisposition.

Bankens kapitalbas baseras summan av primärt och supplementärt kapital enligt artikel 72 i CRR.

Kapitalkrav

Kapitalkrav beräknas på tillgångsposter inom balansräkningen samt lämnade garantier och övriga åtaganden utom balansräkningen. För varje exponering beräknas riskvägt belopp genom att exponeringsbeloppet multipliceras med den riskvikt som gäller för exponeringen, Kravet fördelas inom 16 st huvudriskgrupper.

Som framgår av kapitaltäckningsanalysen nedan uppfyller banken med god marginal miniminivån beträffande kravet för kapitalbasen då total kapitalrelation överstiger 8 % eller inklusive buffertkraven 12,5 %. Det finns inga pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga för snabb överföring av medel ur kapitalbasen.

Bedömd effekt av införande av IFRS 9

Bankens bedömning är att Införande av IFRS 9 inte kommer få någon väsentlig påverkan på kapitalbas eller kapitalkrav.

Nedan redovisas kapitalbas, kapitalkrav mm enligt gällande regelverk
Sparbankens lagstadgade kapitalkrav enligt pelare I (=myndighetskrav) i kapitaltäckningsreglerna kan summeras på följande sätt med specifikationer enligt nedan följande avsnitt;

| <i>Belopp Tkr</i> | 2017 | 2016 |
|---|-----------------|-----------------|
| Kapitalbas | | |
| <i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i> | | |
| Reservfond | 617 616 | 573 091 |
| Fond för verkligt värde | 117 335 | 143 264 |
| Kapitalandel av periodiseringsfond | 0 | 0 |
| Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader | 50 560 | 44 525 |
| Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar | 785 511 | 760 880 |
| <i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i> | | |
| Ytterligare justeringar | -671 | -688 |
| Innehav i kärnprimärkapitalinstrument (belopp över tröskelvärde 10 %) | -169 004 | -177 004 |
| Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster | 0 | 0 |
| Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital | -169 675 | -177 692 |
| Kärnprimärkapital | 615 836 | 583 188 |
| Primärkapital | 0 | 0 |
| Supplementärt kapital | 0 | 0 |
| Kapitalbas | 615 836 | 583 188 |
| Kapitalrelationer, buffertar mm | | |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp | 2 367 853 | 2 196 908 |
| Kärnprimärkapitalrelation, % | 26,01 | 26,55 |
| Primärkapitalrelation, % | 26,01 | 26,55 |
| Total kapitalrelation, % | 26,01 | 26,55 |
| Buffertkrav | | |
| Institutspecifika buffertkrav | 9,0 | 8,5 |
| varav krav på kärnprimärkapital | 4,5 | 4,5 |
| varav krav på kapitalkonserveringsbuffert | 2,5 | 2,5 |
| varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert | 2,0 | 1,5 |
| varav krav på systemriskbuffert | 0 | 0 |
| Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert | 18,01 | 18,55 |

Belopp Tkr

| Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp | 2017 | | 2016 | |
|--|----------------|----------------------------|----------------|----------------------------|
| | Kapitalkrav | Riskvägt exponering belopp | Kapitalkrav | Riskvägt exponering belopp |
| Kreditrisk enligt schablonmetoden | | | | |
| Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Multilaterala utvecklingsbanker | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Exponeringar mot institut | 6 433 | 80 411 | 7 310 | 91 380 |
| Exponeringar mot företag | 53 960 | 674 499 | 45 964 | 574 546 |
| Exponeringar mot hushåll | 57 662 | 720 781 | 56 138 | 701 718 |
| Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter | 34 250 | 428 132 | 30 332 | 379 151 |
| Fallerande exponeringar | 7 485 | 93 559 | 7 352 | 91 901 |
| Exponeringar i form av säkerställda obligationer | 1 318 | 16 470 | 1 614 | 20 178 |
| Aktieexponeringar | 7 213 | 90 166 | 7 466 | 93 326 |
| Övriga poster | 5 398 | 67 473 | 4 264 | 53 301 |
| Summa för exponering som redovisas enligt schablonmetoden | 173 719 | 2 171 490 | 160 440 | 2 005 500 |
| Exponeringsbelopp för marknadsrisk | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Operativ risk | | | | |
| Operativ risk enligt basmetoden | 15 707 | 196 338 | 15 303 | 191 283 |
| Summa exponeringsbelopp för operativ risk | 15 707 | 196 338 | 15 303 | 191 283 |
| Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden | 2 | 25 | 10 | 125 |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav | 189 428 | 2 367 853 | 175 753 | 2 196 908 |

Operativa risker

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

Denna genomgång ligger till grund för eventuella förbättringar i arbetsrutiner och säkerhetsarbetet.

Basmetoden innebär att exponeringsbeloppet är 15 % av de senaste tre årens genomsnittliga intäkt med avdrag för utkontrakterade tjänster från kreditinstitut.

Not 39 Ekonomiska arrangemang som inte ingår i balansräkningen

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

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

försäringssparande till Robur Fond och Försäkring.

Laholms Sparbank har per 2017-12-31 förmedlat hypotekslån till Swedbank Hypotek till en total volym på 1.949.199 tkr. För detta har sparbanken erhållit en provisionsersättning på 14.609 tkr, som redovisas under utlåningsprovisioner.

Till Robur Fond och Försäkring har sparbanken förmedlat fondsparande på 2.251.585 tkr och försäringssparande på 879.809 tkr. För detta har sparbanken erhållit 11.140 tkr respektive 3.720 tkr i provision.

Fondprovisionen redovisas under värdepappersprovisioner och försäkringsprovisionen som övriga provisionsintäkter. Provisionen för både fond och försäkring beräknas utifrån utestående marknadsvärde dag för dag. Sparbanken ingår i en momsgrupp tillsammans med bl a Swedbank, vilket innebär att tjänster inom gruppen är momsfria. IT-tjänster är den enskilt största posten som köpes momsfritt.

Not 40 Kvantitativa övergångseffekterna av IFRS 9 på öppningsbalansen 2018

Banken har genomfört en analys av storleken på de kvantitativa effekterna på bankens egna kapital när IFRS 9 börjar tillämpas 1/1 2018. Dessa framgår i nedan tabell fördelat på förväntade kreditförluster samt klassificering och värdering. De uppskattade effekterna är beräknade med utgångspunkt i information som till dags dato är känd.

De uppskattade effekterna kan komma att ändras eftersom banken ännu inte

- fastställt samtliga ändringar i redovisningsprinciper som följer av IFRS 9
- slutfört validering av de kvantitativa effekterna från införandet av förväntade kreditförluster

Uppskattad påverkan på eget kapital vid övergång till IFRS 9 uppdelad på reservfond och fond för verkligt värde

| Belopp i tkr | Utgående balans 31/12 2017 | Uppskattad effekt av tillämpning av IFRS 9, förväntade kreditförluster | Uppskattad effekt av tillämpning av IFRS 9, klassificering och värdering | Uppskattad ingående balans 1/1 2018 |
|-------------------------|----------------------------|--|--|-------------------------------------|
| Reservfond | -617 616 | 4 234 | 1 600 | -611 783 |
| Fond för verkligt värde | -117 335 | 235 | -1 600 | -118 700 |

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

Laholm den 22 mars 2018

Ingemo Johansson
Ordförande

Staffan Påhlsson
Vice ordförande

Erling Cronqvist

Charles Bengtsson

Erik Hantoft

Ingmarie Müller-Uri

Gert-Ove Olsson

Lars-Göran Persson
VD

Dan Olsson
Personalrepresentant

Johan Hansson
Personalrepresentant

Vår revisionsberättelse har avgivits den 22/3 - 2018

Ernst & Young AB

Niklas Paulsson
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Laholms Sparbank, org nr 549201-6059

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Laholms Sparbank för år 2017. Bankens årsredovisning ingår på sidorna 1-56i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av bankens finansiella ställning per den 31 december 2017 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att sparbanksstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för banken.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till bankens styrelse i enlighet med Revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till banken enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i Revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits den granskade banken eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

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

Övriga upplysningar

Revisionen av årsredovisningen för år 2016 har utförts av en annan revisor som lämnat en revisionsberättelse daterad 29 mars 2017 med omodifierade uttalanden i *Rapport om årsredovisningen*.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden. Beskrivningen nedan av hur revisionen genomfördes inom dessa områden ska läsas i detta sammanhang.

Utlåning till allmänheten och nedskrivningar

Beskrivning av området

Utlåning till allmänheten redovisas till 2 985 918 tkr i bankens balansräkning per 31 december 2017, och består av utestående fordringar brutto till ett belopp om 3 004 945 tkr med avdrag för nedskrivning för kreditförluster om 19 027 tkr. Reservering för kreditförluster sker utifrån en individuell bedömning kompletterat med gruppvisa nedskrivningar 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.

Utlåning till allmänheten uppgår till väsentliga belopp. Detta innebär att ledningens identifiering av osäkra krediter och uppskattning av belopp för nedskrivning har betydande påverkan på bankens resultat och ställning. Därför har vi ansett redovisningen av utlåning till allmänheten vara ett särskilt betydelsefullt område i revisionen.

Hur detta område beaktades i revisionen

Vi har granskat bankens process för att bevilja nya krediter och förlänga befintliga krediter med inriktning på att utvärdera ändamålsenligheten i bankens kontroller för att säkerställa att de krediter som accepteras inte medför en önskad kreditrisk. Vi har också granskat bankens kontroller i processen för att identifiera krediter med ökad kreditrisk, samt kontrollera i processen för att beräkna eventuellt reserveringsbehov. Vi har granskat och bedömt enskilda krediters värdering utifrån tillgänglig information om det enskilda engagemanget och tillhörande säkerheter. Urvalet av krediter som har bedömts i revisionen har utgått från bankens bevakningsprocess som bygger på såväl intern som extern information om kredittagarna. För fullständigheten av bevakningsengagemang har vi även granskat ett urval krediter som av banken inte har bedömts vara bevakningsengagemang mot tillgänglig information om det enskilda engagemanget och tillhörande säkerheter.

Vi har även bedömt huruvida upplysningar i årsredovisningen avseende kreditreserveringar och osäkra fordringar är ändamålsenliga.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 56-59. Det är styrelsen som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Styrelsens ansvar

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

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen för bedömningen av bankens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen avser att likvidera banken, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av

detta.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om att årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionsssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller fel och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på fel, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

skaffar vi oss en förståelse av den del av bankens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.

utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.

drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bankens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.

utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall tillhörande motåtgärder.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning av Laholms Sparbank för år 2017 samt av förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till banken enligt god revisionsssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bankens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bankens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bankens organisation och förvaltningen av bankens angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bankens ekonomiska situation, och att tillse att bankens organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bankens ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bankens bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot i något väsentligt avseende:

företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot banken.

på något annat sätt handlat i strid med sparbankslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller sparbankens reglemente.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bankens vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med sparbankslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot banken, eller att ett förslag till dispositioner av bankens vinst eller förlust inte är förenligt med sparbankslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionsssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bankens vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bankens situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med sparbankslagen.

Ernst & Young AB, Box 7850 103 99 Stockholm, utsågs till Laholms Sparbanks revisor av sparbanksstämman den 21 april 2017 och har varit bankens revisor sedan 21 april 2017.

Laholm den 22 mars 2018

Niklas Paulsson
Auktoriserad revisor

Företagsstyrning

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

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

Tillsättning av huvudmän, styrelse, revisorer och verkställande direktör

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

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

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

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

Styrelsens sammansättning och arbete

Sparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämma, består av 8 ledamöter. Därutöver ingår 2 personalrepresentanter. Av styrelsens ledamöter är 2 kvinnor.

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

Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning. Arbetsordningen reglerar rollfördelningen mellan styrelseordföranden och verkställande direktören, frekvensen och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen, delegering samt utvärdering av styrelsens och verkställande direktörens arbete. Styrelsens ordförande har en särställning inom styrelsen med särskilt ansvar för att styrelsens arbete är väl organiserat och bedrivs effektivt och att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ordföranden ser bl a till att styrelsen erhåller tillfredställande information och beslutsunderlag för sitt arbete, samt att styrelsen årligen gör en utvärdering av sitt och VD:s arbete. Härutöver gör ordföranden en egen utvärdering genom samtal med övriga styrelseledamöter.

De ärenden som behandlas i styrelsen följer i huvudsak av sparbankslagen och styrelsens arbetsordning. Styrelsens främsta uppgifter, förutom att utse styrelseordförande och VD, är att fastställa sparbankens strategi, verksamhetsplan och prognos inklusive kapitalbehov, följa den ekonomiska utvecklingen, fastställa års-/delårsbokslut, fastställa/ompröva policies/instruktioner för verksamheten, behandla kreditengagemang, samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandla rapporter härom. Under 2017 har styrelsen sammanträtt vid 11 tillfällen samt haft ett flertal utbildningstillfällen. Vid styrelse sammanträdena har bl a behandlats års- och delårs-bokslut, riskanalys, verksamhetsplan tre år framåt inklusive kapitalbehov, prognos för kommande år, policies inom olika riskområden, delegeringsinstruktioner, större kreditengagemang, revisionsrapporter etc.

Styrelsens arbetsutskott

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

Huvudmän, styrelse, valberedning och revisorer

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

Sparbankens huvudmän

Av Laholms Kommunfullmäktige valda:

| | | Vald första gången | Vald till årsstämma |
|------------------------|-------------------|--------------------|---------------------|
| Agnviken, Lena | Laholm | 2008 | 2019 |
| Antonsson, Rosita | Laholm | 2008 | 2019 |
| Bengtsson, Ove | Laholm | 1984 | 2019 |
| Bengtsson, Ove | Tormarp | 2003 | 2019 |
| Berndtsson, Peter | Vessinge | 2017 | 2019 |
| Bronelius, Maria | Veinge | 2015 | 2019 |
| Davidsson, Lisbeth | Knäred | 2015 | 2019 |
| Djivjak, Ann-Helène | Laholm | 2017 | 2019 |
| Elmvik, Kenth | Mellbystrand | 2015 | 2019 |
| Forsman, Christer | Knäred | 2015 | 2019 |
| Fritzson, Eivor | Laholm | 2012 | 2019 |
| Gröndahl, Emma | Mellbystrand | 2014 | 2019 |
| Gunnarsson, Bo-Göran | Laholm | 1981 | 2019 |
| Gustavsson, Dag | Våxtorp | 2015 | 2019 |
| Hellsten, Jonas | Laholm | 2014 | 2019 |
| Henriksson, Kjell | Laholm | 2014 | 2019 |
| Jacobson, Tommy | Laholm | 2008 | 2019 |
| Johansson, Johan | Mellbystrand | 2003 | 2019 |
| Klinker, Karl-Fredrik | Laholm | 2015 | 2019 |
| Larsson, Agneta | Laholm | 2015 | 2019 |
| Landen Vepsä, Lillemor | Laholm | 2016 | 2019 |
| Nilsson, Johanna | Knäred | 2015 | 2019 |
| Norrman, Jan | Knäred | 2008 | 2019 |
| Nylander, Anna | Vallberga | 2015 | 2019 |
| Olsson, Gert | Skottorp | 2016 | 2019 |
| Perlhagen, Nils | Laholm | 2017 | 2019 |
| Påhlsson, Jonas | Laholm | 2016 | 2019 |
| Påhlsson, Siv-Britt | Laholm | 1996 | 2019 |
| Rundberg, Ingmar | Skummeslövsstrand | 2017 | 2019 |
| Svensson, Lennart | Genevad | 2015 | 2019 |

Av huvudmännen valda:

| | | Vald första gången | Vald till årsstämma |
|-------------------------|--------------|--------------------|---------------------|
| Berg-Rudolfsson, Gisela | Laholm | 2015 | 2021 |
| Cronqvist, Allo | Mellbystrand | 2013 | 2021 |
| Nermark, Malin | Ränneslöv | 2013 | 2021 |
| Olsson, Hans-Bertil | Skottorp | 2009 | 2021 |
| Paulsson, Sara | Mellbystrand | 2017 | 2021 |
| Svensson, Sven | Skogaby | 2013 | 2021 |
| Wesslén, Magnus | Laholm | 2013 | 2021 |
| Åkesson, Ingrid | Knäred | 1977 | 2021 |
| Berg Johansson, Marie | Göstorp | 2004 | 2018 |
| Eriksson, Johan | Veinge | 2014 | 2018 |
| Jansson, Mikael | Laholm | 2016 | 2018 |
| Paterson, Elisabeth | Ränneslöv | 1999 | 2018 |
| Persson, Anders | Veinge | 1990 | 2018 |
| Pettersson, Tommy | Laholm | 2014 | 2018 |
| Tu vesson, Lars | Hasslöv | 1999 | 2018 |

| | | | |
|---------------------|-------------------|------|------|
| Danfors, Håkan | Mellbystrand | 2004 | 2019 |
| Danred, Nils | Laholm | 1998 | 2019 |
| Feurst, Camilla | Våxtorp | 2015 | 2019 |
| Holgersson, Carina | Våxtorp | 2008 | 2019 |
| Johansson, Jarl | Mellbystrand | 1983 | 2019 |
| Jönsson, Johan | Laholm | 2014 | 2019 |
| Nilsson, Mathias | Mellbystrand | 2012 | 2019 |
| Potocki, Artur | Laholm | 2008 | 2019 |
| Blad, Thomas | Haslööv | 2009 | 2020 |
| Ingemarsson, Daniel | Årnaberga | 2012 | 2020 |
| Batarseth, Emil | Laholm | 2016 | 2020 |
| Jönsson, Linda | Laholm | 2015 | 2020 |
| Svensson, Carina | Mellbystrand | 2004 | 2020 |
| Träff, Ulrika | Skummeslövsstrand | 2009 | 2020 |
| Vernersson, Marie | Laholm | 2009 | 2020 |

Sparbankens styrelse

| Ordinarie ledamöter: | | Vald första gången | Vald till årsstämma | |
|--------------------------------|----------------|--------------------|---------------------|------|
| Cronqvist, Erling | Kommunråd | Knäred | 1998 | 2018 |
| Påhlsson, Staffan | Direktör | Laholm | 2006 | 2018 |
| Johansson, Ingemo | Lantbrukare | Flintarp | 2004 | 2019 |
| Bengtsson, Charles | Rådgivare | Mellbystrand | 2012 | 2019 |
| Müller-Uri, Ingmarie | Företagare | Skottorp | 2012 | 2020 |
| Hantoft, Erik | Direktör | Skummeslövsstrand | 2013 | 2019 |
| Olsson, Gert-Ove | Konsult | Laholm | 2014 | 2020 |
| Persson, Lars-Göran | VD | Laholm | 2001 | |
| Personalrepresentanter: | | | | |
| Ordinarie ledamöter: | | | | |
| Hansson, Johan | Banktjänsteman | Harplinge | 2017 | |
| Olsson Dan | Banktjänsteman | Laholm | 2009 | |

Valberedning

| Ordinarie ledamöter: | | Vald första gången | Vald till årsstämma | |
|---------------------------|----|--------------------|---------------------|------|
| Bengtsson, Ove | | Laholm | 2002 | 2018 |
| Danfors, Håkan | | Mellbystrand | 2004 | 2018 |
| Holgersson, Carina | | Våxtorp | 2008 | 2018 |
| Ingemarsson, Daniel | | Årnaberga | 2013 | 2018 |
| Nermark, Malin | | Ränneslöv | 2016 | 2018 |
| Påhlsson, Siv-Britt | | Laholm | 2001 | 2018 |
| Adjungerad ledamot | | | | |
| Persson, Lars-Göran | VD | | | |

Sparbankens revisorer

| Av huvudmännen vald: | Vald första gången | Vald till årsstämma | |
|-------------------------------|--------------------|---------------------|------|
| Ordinarie revisor: | | | |
| Revisorsbyrå Ernst & Young AB | Helsingborg | 2017 | 2021 |

Kontorsförteckning

Laholms Sparbank

Box 77

312 22 Laholm

Tel.nr 0430-491 00

www.laholmssparbank.se

info@laholmssparbank.se

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