

## Innehållsförteckning

VD:s kommentar	2
Redovisning för verksamhetsåret 2015	3
Fem år i sammandrag	5
Resultat- och balansräkning	6
Resultaträkning	7
Rapport över totalresultat	7
Balansräkning	8
Rapport över förändringar i eget kapital	9
Kassaflödesanalys	9
Uppgifter om sparbanken (not 1)	10
Redovisningsprinciper (not 2)	10
Riskhantering (not 3)	18
Noter till resultaträkningen (not 4-14)	24
Noter till balansräkningen (not 15-27)	28
Noter till poster inom linjen (not 28-29)	31
Finansiella tillgångar och skulder (not 30)	31
Kassaflödesanalys (not 31)	32
Kapitaltäckning (not 32)	33
Ekonomiska arrangemang som inte ingår i balansräkningen (not 33)	34
Styrelsens försäkran och Årsredovisningens påtecknande	35
Revisionsberättelse	36
Företagsstyrning	37
Huvudmän och styrelse	38

# Tidaholms Sparbank

Årsredovisning  
2015

*Sparbanksstämma*  
med huvudmännen äger rum onsdagen den 13 april  
2016 kl. 18.30 i Sparbankens samlingsal.

## VD:s kommentar

För några år sedan ansågs negativ styrränta vara en omöjlighet men den 18 februari 2015 blev det omöjliga möjligt. Efter att reporäntan sjunkit sedan slutet av 2011 passerades 0-strecket. Sedan dess har vi sett fler räntesänkningar och i slutet av året låg reporäntan på -0,35%. För en bank som Tidaholms Sparbank är en helt avgörande del av resultaträkningen ränterelaterad. Det gör att en sjunkande ränta slår hårt på räntenettet och effekten blir större ju lägre räntan blir. Vi har under ett antal år kunnat möta den sjunkande räntan med volymökningar men under 2015 har detta inte varit möjligt vilket resulterat i ett sjunkande räntenetto. Riksbankens arsenal av stimulerande åtgärder tycks bli allt mer uttömt och prognosen för när räntan åter skall vända uppåt har ännu en gång flyttats fram. Att de närmaste åren kommer att präglas av en låg-räntemiljö är inte någon vild gissning.

Kundtillströmningen till Tidaholms Sparbank har under året fortsatt och antalet kunder i banken passerade under försommaren 23.000. Vi passerade även under året en annan milstolpe då bankens affärsvolym passerade 10 miljarder. Vi tar detta som bevis för att vårt bankerbudande fortsatt är uppskattat och att vi klarar av att både tillgodose efterfrågan på digitala lösningar samtidigt som vi bygger mycket av vår kundrelation på att kunderna, om de så önskar, kan träffa oss på våra kontor.

Resultatet för 2015 uppgår till 30.462 tkr vilket är något sämre än föregående år men som vi under rådande omständigheter får känna oss nöjda med. Bankens styrelse kommer, i linje med tidigare år, föreslå stämman att överföra vinsten till bankens reservfond. Med detta bygger vi på vår kapitalsituation och ger en kärnprimärkapitalrelation/total kapitalrelation på 18,42% vilket täcker de krav som i dag ställs på oss.

I skrivandets stund stormar det kring en av våra viktigaste samarbetspartners, Swedbank AB. Feta rubriker fyller dagstidningarna som från alla upptänkliga håll belyser det faktum att Michael Wolf får lämna sin post som VD. Det är klart att dålig publicitet påverkar värdet på våra Swedbank-aktier men i det stora hela så är det ganska svaga vindar som blåser runt Tidaholms Sparbanks knutar på grund av mediadrevet runt Swedbank AB. Situationen manar dock till eftertanke. Det är ett mycket bra exempel på hur något som initialt bedöms hålla sig inom de etiska ramar som satts upp ändå, i någon annans ögon, bedöms vara oetiskt. Det visar också slagkraften som uppstår när massmedia känner vittring av stora rubriker. Den som vill ha epitetet **min bank** i sina kunders ögon måste dagligen och stundligen leva upp till det som förväntas.

Jan Blennow  
VD

## Redovisning för verksamhetsåret 2015

Styrelsen för Tidaholms Sparbank, organisationsnummer 567200-4883, får härmed avge årsredovisning för sparbankens verksamhet 2015, bankens 113:e verksamhetsår.

### FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

#### Verksamhetens art och inriktning

Tidaholms Sparbanks verksamhetsområde omfattar Tidaholms Kommun, Mullsjö Kommun, Brandstorps församling av Habo Kommun samt Fågelås församling av Hjo Kommun.

Sparbankens rörelse skall avse främst nämnda verksamhetsområde.

Vi erbjuder ett komplett utbud av finansiella tjänster och juridisk rådgivning till privatpersoner, företag, lantbruk och organisationer.

#### Kontoret i Brandstorp

I budgetarbetet för 2016 beslutades att stänga kontoret i Brandstorp under första halvåret 2016.

#### Miljöarbete

Tidaholms Sparbanks miljöarbete är en del i skapandet av ett uthålligt samhälle där affärsnytta och miljönytta går hand i hand. Arbetet styrs genom vårt miljöledningssystem som är certifierat enligt ISO 14001. Systemet bygger bland annat på vår miljöpolicy och våra miljömål. Varje år granskas arbetet med Miljöledningssystemet av interna och externa revisorer.

#### Sparbankens ställning

Tidaholms Sparbanks balansomslutning vid utgången av 2015 uppgick till 3.485.882 tkr, att jämföra med 3.183.970 tkr för 2014.

#### Inlåning

Inlåningen från allmänheten var vid årets slut 3.030.000 tkr jämfört med 2.747.857 tkr för 2014.

Utanför den egna balansräkningen har sparbanken förmedlat placeringar till Robur och Robur Försäkring vars värde per 2015-12-31 sammanlagt uppgick till 2.053.631 tkr jämfört med 1.991.248 tkr för 2014.

#### Utlåning

Utlåningen till allmänheten uppgick vid utgången av år 2015 till 2.298.076 tkr jämfört med 2.158.274 tkr för 2014.

Vidare har vi förmedlat lån till Swedbank Hypotek som vid utgången av år 2015 uppgick till 2.051.329 tkr jämfört med 1.883.173 tkr för 2014.

#### Kapitaltäckning

Kapitalbasen uppgår till 363.663 tkr vid årets slut. Sparbankens totala kapitalrelation uppgår vid årsskiftet till 18,42% (17,92%).

#### Resultat

Rörelseresultatet för 2015 uppgår till 37.288 tkr. Motsvarande resultat för 2014 uppgick till 39.183 tkr.

#### Likviditet

Sparbankens likviditet var på bokslutsdagen god. 542.458 tkr fanns insatta som kortfristiga dagslån och inneliggande kassa uppgick till 5.894 tkr.

Vidare så finns värdepapper om nominellt 115.000 tkr som förfaller inom 3 månader.

#### Personal

Vid årets slut var 39 personer anställda i bankarbete, varav 26 kvinnor och 13 män.

#### Principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen

Uppgifter om ledande befattningshavares ersättningar återfinns i not 10.

#### Information om risker och osäkerhetsfaktorer

Sparbanken är i sin verksamhet utsatt för olika risker. En närmare beskrivning av dessa risker återfinns i not 3.

**Förslag till disposition beträffande sparbankens vinst**

Årets resultat enligt balansräkningen utgör, tkr	30 462
Styrelsen föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:	
- överföring till reservfonden	30 462

Sparbankens totala kapitalrelation efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 18,42 % (föregående års totala kapitalrelation 17,92%).

Sparbankens ekonomiska ställning ger inte upphov till annan bedömning än att sparbanken kan förväntas fullgöra sina förpliktelser på såväl kort som lång sikt. Styrelsens bedömning är att sparbankens egna kapital såsom det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk.

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

Om inget annat anges redovisas beloppen i tkr.

## Fem år i sammandrag

### Nyckeltal

#### Volym

	2015	2014	2013	2012	2011
<b>Affärsvolym ultimo</b>	10 153 995	9 433 651	8 720 702	8 028 985	7 350 833
förändring under året, %	7,64	8,18	8,62	9,23	5,09

(Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolymen)

#### Kapital

##### Soliditet

Beskattat eget kapital + 78 % (73,7% för 2011) av obeskattade reserver i % av balansomslutningen

	12,43	12,82	11,96	10,87	10,62
--	-------	-------	-------	-------	-------

<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp</b>	1 974 356	1 833 852	1 709 450	1 632 525	1 626 050
---	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

**Kärnprimärkapitalrelation** (ej år 3-5)

Kärnprimärkapital i % av riskeponeringsbelopp

	18,42	17,92	-	-	-
--	-------	-------	---	---	---

**Primärkapitalrelation**

Primärkapital i % av riskeponeringsbelopp

	18,42	17,92	14,34	13,85	12,62
--	-------	-------	-------	-------	-------

**Total kapitalrelation**

Totalt kapital i % av riskeponeringsbelopp

	18,42	17,92	16,75	15,58	13,77
--	-------	-------	-------	-------	-------

#### Resultat

**Placeringsmarginal**

Räntenetto i % av medelomslutning

	1,48	1,81	1,80	2,16	2,27
--	------	------	------	------	------

**Rörelseintäkter/affärsvolym**

Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym

	0,90	1,01	1,03	1,12	1,15
--	------	------	------	------	------

**Rörelseresultat/affärsvolym**

Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym

	0,38	0,43	0,39	0,40	0,42
--	------	------	------	------	------

**Avkastning på totala tillgångar**

Årets resultat i % av genomsnittlig balansomslutning

	0,93	1,11	1,10	0,74	1,00
--	------	------	------	------	------

**Räntabilitet på eget kapital**

Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital

	6,91	7,90	7,56	8,07	8,68
--	------	------	------	------	------

**K/I-tal före kreditförluster**

Summa kostnader exkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter

	0,58	0,56	0,62	0,61	0,62
--	------	------	------	------	------

**K/I-tal efter kreditförluster**

Summa kostnader inkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter

	0,58	0,57	0,62	0,64	0,63
--	------	------	------	------	------

#### Osäkra fordringar och kreditförluster

**Reserveringsgrad för osäkra fordringar**

Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto

	80,57	68,19	87,91	71,29	62,85
--	-------	-------	-------	-------	-------

**Andel osäkra fordringar**

Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten

	0,06	0,15	0,04	0,21	0,29
--	------	------	------	------	------

**Kreditförlustnivå**

Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten och kreditgarantier

	-0,03	0,05	0,00	0,16	0,09
--	-------	------	------	------	------

#### Övriga uppgifter

Medelantal anställda

	36	35	34	32	31
--	----	----	----	----	----

Antal kontor

	3	3	3	3	3
--	---	---	---	---	---

## Resultat- och balansräkning

<b>Resultaträkning</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Räntenetto	48 482	56 223	53 381	58 311	54 924
Provisioner, netto	30 897	28 522	26 455	24 732	23 944
Nettoreultat av finansiella transaktioner	1 098	437	523	446	649
Övriga intäkter	7 436	6 095	5 984	3 249	2 405
<b>Summa intäkter</b>	<b>87 913</b>	<b>91 277</b>	<b>86 343</b>	<b>86 738</b>	<b>81 922</b>
Allmänna administrationskostnader	44 046	40 606	38 455	37 727	35 326
Övriga kostnader	7 220	10 442	15 460	15 081	15 372
Kreditförluster	-641	1 046	-38	2 752	1 279
<b>Summa kostnader</b>	<b>50 625</b>	<b>52 094</b>	<b>53 877</b>	<b>55 560</b>	<b>51 977</b>
<b>Rörelseresultat</b>	<b>37 288</b>	<b>39 183</b>	<b>32 466</b>	<b>31 178</b>	<b>29 945</b>
Bokslutsdispositioner	-	3 545	7 773	-5 348	2 255
Skatter	-6 826	-8 344	-7 788	-5 912	-8 052
<b>Årets resultat</b>	<b>30 462</b>	<b>34 384</b>	<b>32 451</b>	<b>19 918</b>	<b>24 148</b>
<b>Balansräkning</b>					
Kassa	5 894	5 930	8 751	13 959	12 579
Utlåning till kreditinstitut	542 458	334 695	277 290	329 602	176 973
Utlåning till allmänheten	2 305 346	2 168 871	2 003 775	1 866 709	1 677 309
Räntebärande värdepapper	487 613	533 532	654 924	564 363	572 097
Aktier och andelar	113 133	110 545	98 505	67 983	47 587
Immateriella tillgångar	-	-	3 545	12 054	20 563
Materiella tillgångar	17 072	17 598	18 855	14 861	15 490
Övriga tillgångar	14 366	12 799	14 300	12 337	12 364
<b>Summa tillgångar</b>	<b>3 485 882</b>	<b>3 183 970</b>	<b>3 079 945</b>	<b>2 881 868</b>	<b>2 534 962</b>
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	4 880	9 548
Inlåning från allmänheten	3 030 000	2 747 857	2 666 896	2 510 905	2 205 618
Övriga skulder	21 744	27 197	22 946	29 345	27 665
Avsättningar	779	884	938	965	1 306
Efterställda skulder	-	-	20 000	20 000	20 000
<b>Summa skulder och avsättningar</b>	<b>3 052 523</b>	<b>2 775 938</b>	<b>2 710 780</b>	<b>2 566 095</b>	<b>2 264 137</b>
<b>Obeskattade reserver</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 545</b>	<b>11 318</b>	<b>5 970</b>
<b>Eget kapital</b>	<b>433 359</b>	<b>408 032</b>	<b>365 620</b>	<b>304 455</b>	<b>264 855</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>3 485 882</b>	<b>3 183 970</b>	<b>3 079 945</b>	<b>2 881 868</b>	<b>2 534 962</b>

## Resultaträkning

	Not	2015	2014
Ränteintäkter		63 279	82 508
Räntekostnader		14 797	26 285
<b>Räntenetto</b>	4	<b>48 482</b>	<b>56 223</b>
Erhållna utdelningar	5	6 640	5 603
Provisionsintäkter	6	36 228	33 734
Provisionskostnader	7	-5 331	-5 212
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	1 098	437
Övriga rörelseintäkter	9	796	492
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>87 913</b>	<b>91 277</b>
Allmänna administrationskostnader	10	44 046	40 606
Avskrivningar på materiella tillgångar	20	1 095	4 802
Övriga rörelsekostnader	11	6 125	5 640
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>51 266</b>	<b>51 048</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>36 647</b>	<b>40 229</b>
Kreditförluster, netto	12	641	-1 046
<b>Rörelseresultat</b>		<b>37 288</b>	<b>39 183</b>
Bokslutsdispositioner	13	-	3 545
Skatt på årets resultat	14	-6 826	-8 344
<b>Årets resultat</b>		<b>30 462</b>	<b>34 384</b>

## Rapport över totalresultat

	2015	2014
<b>Årets resultat</b>	<b>30 462</b>	<b>34 384</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>		
<b>Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat</b>		
Årets förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas		
- aktier	-4 760	8 274
- värdepapper tillgängliga för försäljning	-275	-96
- skatt hänförlig till värdepapper till försäljning	-77	-27
<b>Årets övrigt totalresultat</b>	<b>-5 112</b>	<b>8 151</b>
<b>Årets totalresultat</b>	<b>25 350</b>	<b>42 535</b>



## Balansräkning

<b>Tillgångar</b>	Not	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Kassa		5 894	5 930
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	15	106 019	220 070
Utlåning till kreditinstitut	16	542 458	334 695
Utlåning till allmänheten	17	2 298 076	2 158 274
Förändring i verkligt värde på säkrade poster i portföljsäkring		7 270	10 597
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	18	381 594	313 462
Aktier och andelar	19	113 133	110 545
Materiella tillgångar	20	17 072	17 598
- Inventarier		1 172	1 264
- Byggnader och mark		15 900	16 334
Aktuell skattefordran	21	2 694	1 180
Övriga tillgångar	21	299	387
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22	11 373	11 232
<b>Summa tillgångar</b>		<b>3 485 882</b>	<b>3 183 970</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>			
Inlåning från allmänheten	23	3 030 000	2 747 857
Övriga skulder	24	16 553	21 591
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	25	5 191	5 606
Avsättningar	26	779	884
- Uppskjuten skatteskuld		779	884
<b>Summa skulder och avsättningar</b>		<b>3 052 523</b>	<b>2 775 938</b>
<b>Eget kapital</b>			
Reservfond		329 371	295 087
Fond för verkligt värde	27	73 526	78 561
Årets resultat		30 462	34 384
<b>Summa eget kapital</b>		<b>433 359</b>	<b>408 032</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>3 485 882</b>	<b>3 183 970</b>
<b>Poster inom linjen</b>			
Ansvarsförbindelser	28	20 612	20 233
- Garantier		20 612	20 233
Åtaganden	29	358 468	266 391
- Övriga åtaganden		358 468	266 391
Ställda panter		-	-

## Rapport över förändringar i eget kapital

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Eget kapital
<b>Ingående eget kapital 2014-01-01</b>	<b>262 786</b>	<b>70 383</b>	<b>32 451</b>	<b>365 620</b>
Årets resultat	-	-	34 384	34 384
Årets övrigt totalresultat	-	8 178	-	8 178
<b>Årets totalresultat</b>	<b>-</b>	<b>8 178</b>	<b>34 384</b>	<b>42 562</b>
Vinstdisposition	32 301	-	-32 301	-
Anslag till allmännyttiga ändamål	-	-	-150	-150
<b>Utgående eget kapital 2014-12-31</b>	<b>295 087</b>	<b>78 561</b>	<b>34 384</b>	<b>408 032</b>
<b>Ingående eget kapital 2015-01-01</b>	<b>295 087</b>	<b>78 561</b>	<b>34 384</b>	<b>408 032</b>
Årets resultat	-	-	30 462	30 462
Årets övrigt totalresultat	-	-5 035	-	-5 035
<b>Årets totalresultat</b>	<b>-</b>	<b>-5 035</b>	<b>30 462</b>	<b>25 427</b>
Vinstdisposition	34 284	-	-34 284	-
Anslag till allmännyttiga ändamål	-	-	-100	-100
<b>Utgående eget kapital 2015-12-31</b>	<b>329 371</b>	<b>73 526</b>	<b>30 462</b>	<b>433 359</b>

## Kassaflödesanalys

<b>Den löpande verksamheten</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Rörelseresultat	37 288	39 183
<b>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</b>		
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	-468	-339
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	-38	116
Av-/nedskrivningar	1 096	4 802
Kreditförluster	-641	1 046
Betald inkomstskatt	-6 826	-8 344
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>30 411</b>	<b>36 464</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-139 032	-159 599
Ökning/minskning av värdepapper	-83 637	41 626
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten	282 143	80 961
Förändring av övriga tillgångar	-1 568	1 342
Förändring av övriga skulder	-2 454	-2 185
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>55 452</b>	<b>-37 855</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Förvärv av finansiella tillgångar	-7 347	-3 960
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	-	194
Förvärv av materiella tillgångar	-570	-
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-7 917</b>	<b>-3 766</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Inlösen av räntebärande värdepapper	-	-20 000
Anslag	-124	-67
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-124</b>	<b>-20 067</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>77 822</b>	<b>-25 224</b>
Likvida medel vid årets början	580 526	605 750
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>658 348</b>	<b>580 526</b>
<b>Följande ingår i likvida medel</b>		
Kassa	5 894	5 930
Utlåning till kreditinstitut	542 458	334 695
Kortfristiga placeringar, jämställda med likvida medel	109 996	239 901
<b>Summa enligt balansräkningen</b>	<b>658 348</b>	<b>580 526</b>
<b>Summa enligt kassaflödesanalysen</b>	<b>658 348</b>	<b>580 526</b>

## Noter

### 1. Uppgifter om Sparbanken

Årsredovisningen avges per 31 december 2015 och avser Tidaholms Sparbank (567200-4883) med säte i Tidaholm. Adressen till huvudkontoret är Gamla Torget 10, Tidaholm.

### 2. Redovisningsprinciper

#### Överensstämmelse med normgivning och lag

Sparbankens årsredovisning är upprättad enligt lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRK L) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

Sparbanken tillämpar därigenom s k lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt det är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen 2016-03-02. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman 2016-04-13.

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

#### Värderingsgrunder vid upprättande av företagets finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar är redovisade till upplupet anskaffningsvärde förutom vissa finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde (se not 33) eller när säkringsredovisning till verkligt värde tillämpas. Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde består av derivatinstrument, finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen eller som finansiella tillgångar som kan säljas.

#### Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

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

#### 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.

#### Utländsk valuta

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

### **Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning**

Ränteintäkter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas och redovisas enligt nominell ränta.

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar
- Räntor från finansiella tillgångar som klassificerats som tillgängliga för försäljning
- Betald och upplupen ränta på derivat som är säkringsinstrument och säkringsredovisning tillämpas. För räntederivat som säkrar finansiella tillgångar redovisas betald och upplupen ränta som ränteintäkt och för räntederivat som säkrar finansiella skulder redovisas dessa som en del av räntekostnaderna. 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 och det är sannolikt att de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla sparbanken.

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

#### *Provisioner och avgifter som inräknas i den effektiva räntan*

Provisioner och avgifter som är en integrerad del av effektivräntan redovisas inte som provisionsintäkt utan som justering av effektivräntan på resultatraden ränteintäkter. Sådana avgifter utgörs främst av uppläggningsavgifter för lån.

#### *Provisioner 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 (förlustrisken är dock begränsad till under året intjänad förmedlingsprovision) redovisas intäkten löpande netto efter avräkning för kreditförlust.

#### *Provisioner och avgifter som är intjänade när en viss tjänst utförts*

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

### **Provisionskostnader**

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

### **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 finansiella tillgångar som kan säljas
- Valutakursförändringar

**Allmänna administrationskostnader**

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, lokalkostnader, IT-kostnader m.m.

**Bokslutsdispositioner**

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

**Avsättningar**

En avsättning redovisas i balansräkningen när sparbanken har en befintlig juridisk 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.

**Skatter**

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt, uppskjuten skatt och skatt avseende tidigare år. 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 skatte regler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen.

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

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

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då sparbanken förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

### *Klassificering och värdering*

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

### *Inbäddade derivat*

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

Samtliga derivat värderas initialt och löpande till verkligt värde i balansräkningen. När säkringsredovisning tillämpas redovisas värdeförändringarna på derivatet och den säkrade posten enligt följande.

## **Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen**

Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringarna redovisade i resultaträkningen.

### **Lånefordringar och kundfordringar**

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

### **Investeringar som hålles till förfall**

Investeringar som hålles till förfall är finansiella tillgångar som omfattar räntebärande värdepapper med fasta eller fastställbara betalningar och fastställd löptid som företaget har en uttrycklig avsikt och förmåga att inneha till förfall. Tillgångar i denna kategori värderas till upplupet anskaffningsvärde.

### **Finansiella tillgångar som kan säljas**

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

### **Andra finansiella skulder**

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

### **Finansiella garantier**

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

### **Lånelöften**

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

### **Derivat och säkringsredovisning**

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

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

Sparbankens säkringsinstrument vid säkringsredovisning utgörs av ränteswappar. De poster som säkras och där säkringsredovisning tillämpas är fastförräntad utlåning (portföljsäkring).

Den säkrade risken är risken för förändring i verkligt värde på grund av förändringar i swapräntan.

### *Säkring av verkligt värde (portfölj)*

När ett säkringsinstrument används för säkring av ett verkligt värde redovisas derivatet till verkligt värde i balansräkningen och den säkrade tillgången/skulden redovisas också den till verkligt värde avseende den säkrade risken. Risken för förändringar i verkligt värde i sparbankens redovisning härrör från utlåning med fast ränta, vilket ger upphov till ränterisk.

För säkringsrelationen tillämpas säkring till verkligt värde. Den portföljmetod som tillämpas innebär att lånefordringarna fördelas ut i olika tidsspann utifrån förväntade ränteomförhandlingstidpunkter. I varje tids-  
spann har sparbanken utsett det belopp som utifrån sparbankens riskhanteringsstrategi är lämpligt att säkra och de anskaffade säkringsinstrumenten fördelas ut i dessa tidsspann.

### **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 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. Objektiva belägg för att en finansiell tillgång har ett nedskrivningsbehov innefattar observerbara uppgifter som kommer tillgångens innehavare till del angående följande händelser.

- betydande finansiella svårigheter hos emittenten eller gäldenär,
- ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller försenade betalningar av räntor eller kapitalbelopp,
- beviljande av långivaren, som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, av en eftergift som långivaren annars inte hade övervägt,
- det kommer att bli sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion.

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

#### *Finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde*

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

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

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

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



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

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

#### *Kategorin finansiella tillgångar som kan säljas*

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

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

#### *Återföring av nedskrivningar*

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

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

#### *Kategorin finansiella tillgångar som kan säljas*

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

#### *Finansiella tillgångar som redovisas till anskaffningsvärde*

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

#### *Bortskrivningar av lånefordringar*

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

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

## **Immateriella tillgångar**

### *Goodwill*

Goodwill utgörs av skillnaden mellan anskaffningsvärdet för rörelseförvärvet och det verkliga värdet av förvärvade tillgångar, övertagna skulder samt eventalförpliktelser.

### *Avskrivningsprinciper*

Avskrivningar redovisas i resultaträkningen linjärt över den immateriella tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Avskrivningsbara immateriella tillgångar skrivs av från det datum då de är tillgängliga för användning. Den beräknade nyttjandeperioden är 5 år. Avskrivning som avviker från plan betraktas som en bokslutsdisposition under rubriken Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan.

## **Materiella tillgångar**

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

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

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

### *Avskrivningsprinciper*

Avskrivning på fastigheter sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod på 50 år, mark skrivs inte av. Komponentavskrivning av fastigheter används inte då resultatpåverkan är marginell.

Avskrivning på inventarier sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod på 5 år.

## **Pensionering genom försäkring**

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

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

## **Ansvarsförbindelser**

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

### 3. Riskhantering

I sparbankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker såsom kredit-, marknads-, likviditets- 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 som styr verksamheten.

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

Sparbankens riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som sparbanken har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga begränsningar i form av riskkaptiter och risktoleranser (limiter) och försäkra att det finns kontroll på plats.

Riskerna bevakas och kontroller görs löpande så att limiter inte överskrids. Riskpolicies och riskhanterings-system går igenom regelbundet för att kontrollera att dessa är korrekta, anpassade till gällande lagar och förordningar samt täcker in produkter och tjänster som erbjuds. Genom utbildning och tydliga rutiner skapar sparbanken förutsättningar för en god riskkontroll, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

I sparbanken finns en oberoende funktion för riskkontroll vilken är direkt underställd verkställande direktören. Funktionens uppgift är att, utifrån av styrelsen fastslagen plan, analysera utvecklingen av risker samt vid behov lämna förslag på förändringar.

#### Kreditrisk

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

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

Sparbankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll.

Den avgörande bedömningsgrunden för sparbankens kreditgivning, som utifrån låntagarnas hemvist i huvudsak är geografiskt hänförliga till sparbankens verksamhetsområde, är låntagarnas återbetalningsförmåga. För att ytterligare minska risken är merparten av sparbankens krediter dessutom säkerställda med pantbrev i fastigheter och andra bankmässiga säkerheter. Sparbanken strävar efter en god riskspridning. För att begränsa kredit- och motpartsrisker i sparbankens värdepappersportfölj tillåts endast placeringar enligt av styrelsen fastställt placeringsreglemente.

Större kreditengagemang 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 följande tabeller.

<b>Kreditriskexponering, brutto och netto 2015</b>	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter avseende poster i balansräkningen	Total kreditrisk-exponering efter avdrag för säkerheter
<b>Krediter<sup>1</sup> mot säkerhet av:</b>					
Statlig och kommunal borgen <sup>2</sup>	24 324	-	24 324	24 324	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter <sup>3</sup>	891 065	671	890 394	870 573	19 821
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter <sup>4</sup>	103 546	-	103 546	103 546	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	549 561	-	549 561	549 467	94
Pantbrev i andra näringsfastigheter	227 164	629	226 535	223 491	3 044
Företagsinteckning	163 878	465	163 413	159 733	3 680
Övriga <sup>5</sup>	344 559	4 256	340 303	98 232	242 071
<b>Summa</b>	<b>2 304 097</b>	<b>6 021</b>	<b>2 298 076</b>	<b>2 029 366</b>	<b>268 710</b>
<b>Värdepapper</b>					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AAA <sup>6</sup>	60 078	-	60 078	-	60 078
- AA+ <sup>6</sup>	45 941	-	45 941	-	45 941
<b>Summa</b>	<b>106 019</b>	<b>-</b>	<b>106 019</b>	<b>-</b>	<b>106 019</b>
Andra emittenter					
- AAA <sup>6</sup>	221 273	-	221 273	-	221 273
- A <sup>6</sup>	26 093	-	26 093	-	26 093
- BBB <sup>6</sup>	54 258	-	54 258	-	54 258
utan rating	79 970	-	79 970	-	79 970
<b>Summa</b>	<b>381 594</b>	<b>-</b>	<b>381 594</b>	<b>-</b>	<b>381 594</b>
<b>Övrigt</b>					
Outnyttjad del av beviljade kontokrediter	232 025	-	-	-	-
Utställda lånelöften	126 443	-	-	-	-
Utställda finansiella garantier	20 612	-	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>379 080</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total kreditriskexponering</b>	<b>3 170 790</b>	<b>6 021</b>	<b>2 785 689</b>	<b>2 029 366</b>	<b>756 323</b>
<b>Kreditriskexponering, brutto och netto 2014</b>					
<b>Krediter<sup>1</sup> mot säkerhet av:</b>					
Statlig och kommunal borgen <sup>2</sup>	36 204	-	36 204	36 204	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter <sup>3</sup>	835 062	479	834 583	813 115	21 468
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter <sup>4</sup>	91 806	-	91 806	91 806	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	491 244	1 000	490 244	490 161	83
Pantbrev i andra näringsfastigheter	198 127	306	197 821	195 557	2 264
Företagsinteckning	162 704	1 104	161 600	159 941	1 659
Övriga <sup>5</sup>	349 918	3 902	346 016	99 429	246 587
<b>Summa</b>	<b>2 165 065</b>	<b>6 791</b>	<b>2 158 274</b>	<b>1 886 213</b>	<b>272 061</b>
<b>Värdepapper</b>					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AA+ <sup>6</sup>	209 879	-	209 879	-	209 879
<b>Summa</b>	<b>209 879</b>	<b>-</b>	<b>209 879</b>	<b>-</b>	<b>209 879</b>
Andra emittenter					
- AAA <sup>6</sup>	230 340	-	230 340	-	230 340
- A <sup>6</sup>	15 001	-	15 001	-	15 001
- BBB <sup>6</sup>	28 335	-	28 335	-	28 335
utan rating	49 977	-	49 977	-	49 977
<b>Summa</b>	<b>323 653</b>	<b>-</b>	<b>323 653</b>	<b>-</b>	<b>323 653</b>
<b>Övrigt</b>					
Outnyttjad del av beviljade kontokrediter	217 913	-	-	-	-
Utställda lånelöften	48 478	-	-	-	-
Utställda finansiella garantier	20 233	-	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>286 624</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total kreditriskexponering</b>	<b>2 985 221</b>	<b>6 791</b>	<b>2 691 806</b>	<b>1 886 213</b>	<b>805 593</b>

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

<sup>2</sup> inklusive krediter till stat och kommun

<sup>3</sup> inklusive bostadsrätter

<sup>4</sup> inklusive bostadsrättsföreningar

<sup>5</sup> inklusive krediter utan säkerhet

<sup>6</sup> Standard and Poor's eller Moodys rating

### Kreditkvalitet

Vid kreditberedning använder sig banken av riskklassificeringsmodeller för företagskrediter respektive scoringmodeller för privatkrediter. Modellerna är en sammanvägning av återbetalningsförmåga, sparande och skötsamhet. Beräkningsmetoderna och antalet förfallna krediter visar att banken har en god kreditkvalitet både inom företag- och privatsegmentet.

<b>Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	867	-
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	-	2 136
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr	99	-
Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr	66	187
Fordringar förfallna > 360 dgr	-	-
<b>Summa</b>	<b>1 032</b>	<b>2 323</b>

### Lånefordringar per kategori av låntagare

Lånefordringar, brutto		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	569 810	521 237
- hushållssektor	1 726 986	1 628 703
varav enskilda företagare	777 580	690 039
- övriga	7 301	15 125
<b>Summa</b>	<b>2 304 097</b>	<b>2 165 065</b>

varav:

Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar	5 730	8 912
- företagssektor	881	1 307
- hushållssektor	4 849	7 605

Osäkra lånefordringar	7 473	9 959
- företagssektor	881	1 307
- hushållssektor	6 592	8 652

Avgår:

Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar	6 021	6 791
- företagssektor	573	904
- hushållssektor	5 448	5 887

Lånefordringar, nettoredovisat värde

- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	569 237	520 333
- hushållssektor	1 721 538	1 622 816
varav enskilda företagare	776 940	687 893
- övriga	7 301	15 125
<b>Summa</b>	<b>2 298 076</b>	<b>2 158 274</b>

### Likviditetsrisk

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

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

Sparbankens likviditetsreserv får, enligt styrelsens beslut, lägst uppgå till 10% av Inlåning från allmänheten.

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

## Nominella kassaflöden 2015

### Likviditetsexponering

	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Totalt redovisat värde
<b>Tillgångar</b>							
Kassa	-	-	-	-	-	5 894	5 894
Utlåning till kreditinstitut	542 458	-	-	-	-	-	542 458
Utlåning till allmänheten	88 449	48 709	129 089	508 255	1 523 574	-	2 298 076
Förändring i vv på säkrat belopp	-	-	-	-	-	7 270	7 270
Obl. och andra räntebärande värdepapper	-	115 012	102 104	270 497	-	-	487 613
Övriga tillgångsposter	-	-	-	-	-	144 571	144 571
<b>Summa tillgångar</b>	<b>630 907</b>	<b>163 721</b>	<b>231 193</b>	<b>778 752</b>	<b>1 523 574</b>	<b>157 735</b>	<b>3 485 882</b>
<b>Skulder</b>							
Inlåning från allmänheten	2 602 370	350 506	73 046	4 078	-	-	3 030 000
Övriga skuldposter och eget kapital	-	-	-	-	-	455 882	455 882
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>2 602 370</b>	<b>350 506</b>	<b>73 046</b>	<b>4 078</b>	<b>-</b>	<b>455 882</b>	<b>3 485 882</b>
<b>Total skillnad</b>	<b>-1 971 463</b>	<b>-186 785</b>	<b>158 147</b>	<b>774 674</b>	<b>1 523 574</b>	<b>-298 147</b>	

## Nominella kassaflöden 2014

### Likviditetsexponering

	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Totalt redovisat värde
<b>Tillgångar</b>							
Kassa	-	-	-	-	-	5 930	5 930
Utlåning till kreditinstitut	334 695	-	-	-	-	-	334 695
Utlåning till allmänheten	90 604	44 410	126 331	460 990	1 435 939	-	2 158 274
Förändring i vv på säkrat belopp	-	-	-	-	-	10 597	10 597
Obl. och andra räntebärande värdepapper	-	244 902	24 988	263 642	-	-	533 532
Övriga tillgångsposter	-	-	-	-	-	140 942	140 942
<b>Summa tillgångar</b>	<b>425 299</b>	<b>289 312</b>	<b>151 319</b>	<b>724 632</b>	<b>1 435 939</b>	<b>157 469</b>	<b>3 183 970</b>
<b>Skulder</b>							
Inlåning från allmänheten	2 243 581	410 510	87 310	6 456	-	-	2 747 857
Övriga skuldposter och eget kapital	-	-	-	-	-	436 113	436 113
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>2 243 581</b>	<b>410 510</b>	<b>87 310</b>	<b>6 456</b>	<b>-</b>	<b>436 113</b>	<b>3 183 970</b>
<b>Total skillnad</b>	<b>-1 818 282</b>	<b>-121 198</b>	<b>64 009</b>	<b>718 176</b>	<b>1 435 939</b>	<b>-278 644</b>	

### Marknadsrisk

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

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

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

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

### Ränterisk

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

I enlighet med sparbankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten genom fastställande av riskapitit och risktoleranser. Beträffande ränteriskerna innebär detta t ex att räntebindningstiderna på sparbankens räntebärande placeringar måste hålla sig inom vissa tids- och beloppsmässiga ramar. För att säkra sig mot ränterisken i sparbankens fastförräntade utlåning har sparbanken i stor utsträckning ingått ränteswapavtal, dvs avtal enligt vilka sparbanken betalar fast ränta och erhåller rörlig ränta. Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är den s k gap-analys, som återfinns nedan, som visar räntebindningstiderna för sparbankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen.

Hanteringen av sparbankens ränteeponering handhas av sparbankens ekonomiavdelning.

Enligt instruktionen Riskbegränsning är målsättningen för sparbankens räntebundna exponeringar att den genomsnittliga räntebindningstiden/durationen får vara högst 3 år. Derivatinstrument som exempelvis ränteswapkontrakt används för att hantera ränterisken. I redovisningen tillämpas säkringsredovisning när en effektiv koppling finns mellan säkrat lån och ränteswapen, se vidare i not om redovisningsprinciper. Per den 31 december 2015 var räntebindningstiden 0,2 år.

Per den 31 december 2015 hade sparbanken ränteswapar med ett kontraktsvärde på 307.900 tkr (322.900 tkr).

Ränteswaparnas verkliga värde netto uppgick den 31 december 2015 till -7.270 tkr (-10.597 tkr).

<b>Räntebindningstider 2015 för tillgångar och skulder</b>	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
<b>Ränteeponering</b>									
<b>Tillgångar</b>									
Kassa	-	-	-	-	-	-	-	5 894	5 894
Utlåning till kreditinstitut	542 458	-	-	-	-	-	-	-	542 458
Utlåning till allmänheten	943 101	901 232	73 380	50 837	211 805	112 921	4 800	-	2 298 076
Förändring i vv på säkrat belopp i portföljsäkring	-	-	-	-	-	-	-	7 270	7 270
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	63 062	404 567	19 984	-	-	-	-	-	487 613
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	144 571	144 571
<b>Summa</b>	<b>1 548 621</b>	<b>1 305 799</b>	<b>93 364</b>	<b>50 837</b>	<b>211 805</b>	<b>112 921</b>	<b>4 800</b>	<b>157 735</b>	<b>3 485 882</b>
<b>Skulder</b>									
Inlåning från allmänheten	2 728 116	224 761	18 569	54 476	3 514	564	-	-	3 030 000
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	22 523	22 523
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	433 359	433 359
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>2 728 116</b>	<b>224 761</b>	<b>18 569</b>	<b>54 476</b>	<b>3 514</b>	<b>564</b>	<b>-</b>	<b>455 882</b>	<b>3 485 882</b>
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-1 179 495</b>	<b>1 081 038</b>	<b>74 795</b>	<b>-3 639</b>	<b>208 291</b>	<b>112 357</b>	<b>4 800</b>	<b>-298 147</b>	
Räntederivat, rörlig ränta	-	307 900	-	-	-	-	-	-	307 900
Räntederivat, fast ränta	-	13 000	5 000	37 900	173 000	75 000	4 000	-	307 900
<b>Kumulativ exponering</b>	<b>-1 179 495</b>	<b>209 443</b>	<b>279 238</b>	<b>237 699</b>	<b>272 990</b>	<b>310 347</b>	<b>311 147</b>		

<b>Räntebindningstider 2014 för tillgångar och skulder</b>	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
<b>Ränteexponering</b>									
<b>Tillgångar</b>									
Kassa	-	-	-	-	-	-	-	5 930	5 930
Utlåning till kreditinstitut	334 695	-	-	-	-	-	-	-	334 695
Utlåning till allmänheten	976 528	702 562	43 869	115 434	189 427	120 008	10 446	-	2 158 274
Förändring i vv på säkrat belopp i portföljsäkring	-	-	-	-	-	-	-	10 597	10 597
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	78 187	455 345	-	-	-	-	-	-	533 532
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	140 942	140 942
<b>Summa</b>	<b>1 389 410</b>	<b>1 157 907</b>	<b>43 869</b>	<b>115 434</b>	<b>189 427</b>	<b>120 008</b>	<b>10 446</b>	<b>157 469</b>	<b>3 183 970</b>
<b>Skulder</b>									
Inlåning från allmänheten	2 389 994	264 098	37 865	49 445	5 941	514	-	-	2 747 857
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	28 081	28 081
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	408 032	408 032
<b>Summa skulder och  eget kapital</b>	<b>2 389 994</b>	<b>264 098</b>	<b>37 865</b>	<b>49 445</b>	<b>5 941</b>	<b>514</b>	<b>-</b>	<b>436 113</b>	<b>3 183 970</b>
<b>Differens tillgångar och skulder</b>									
Räntederivat, rörlig ränta	-1 000 584	893 809	6 004	65 989	183 486	119 494	10 446	-278 644	
Räntederivat, fast ränta	-	322 900	-	-	-	-	-	-	322 900
<b>Kumulativ exponering</b>	<b>-1 000 584</b>	<b>216 125</b>	<b>198 129</b>	<b>193 118</b>	<b>248 704</b>	<b>277 198</b>	<b>278 644</b>		

#### 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 inte utsatt för någon valutarisk utöver den som följer av kassatillgodohavandet i utländska valutor, genom vilket sparbanken tillhandahåller resevaluta åt kund. Detta tillgodohavande uppgick vid årsskiftet till 473 tkr. Övriga tillgångar och skulder är valutasäkrade.

#### Aktiekursrisk

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

#### 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.

#### Derivat och säkringsredovisning

Derivat för verkligtvärde- säkringar	Nominellt belopp/återstående löptid				Negativt marknads- värde
	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	>5 år	Totalt	
<b>Ränterelaterade kontrakt</b>					
Swappar	55 900	248 000	4 000	307 900	7 348
<b>Summa</b>	<b>55 900</b>	<b>248 000</b>	<b>4 000</b>	<b>307 900</b>	<b>7 348</b>



<b>4. Räntenetto</b>		
<b>Ränteintäkter</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Utlåning till kreditinstitut	206	2 110
Utlåning till allmänheten	60 990	71 738
- varav ränteintäkt från osäkra fordringar	237	263
Räntebärande värdepapper	1 942	6 218
Derivat säkringsredovisning	141	2 442
<b>Summa</b>	<b>63 279</b>	<b>82 508</b>
<b>Räntekostnader</b>		
Skulder till kreditinstitut	107	-
Inlåning från allmänheten	6 983	17 730
- varav kostnad för insättningsgaranti	2 610	2 249
Derivat säkringsredovisning	6 608	7 134
Övriga	1 099	1 421
- varav stabilitetsavgift	1 099	999
<b>Summa</b>	<b>14 797</b>	<b>26 285</b>
<b>Räntenetto</b>	<b>48 482</b>	<b>56 223</b>
<b>Räntemarginal</b> (Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)	1,41	1,69
<b>Placeringsmarginal</b> (Räntenetto i % av MO)	1,48	1,81
<b>Medelränta utlåning %</b>	2,78	3,37
<b>Medelränta inlåning %</b> (Inkl. kostnad för insättningsgarantin)	0,25	0,66
<b>5. Erhållna utdelningar mm</b>		
Utdelning Swedbank AB	6 594	5 555
Utdelning Sparbankernas Försäkrings AB	46	48
<b>Summa</b>	<b>6 640</b>	<b>5 603</b>
<b>6. Provisionsintäkter</b>		
Betalningsförmedlingsprovisioner	6 086	5 926
Utlåningsprovisioner	12 847	11 536
Inlåningsprovisioner	1 464	1 557
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	121	112
Värdepappersprovisioner	10 718	9 949
Avgifter från kredit- och betalkort	751	609
Övriga provisioner	4 241	4 045
<b>Summa</b>	<b>36 228</b>	<b>33 734</b>
<b>7. Provisionskostnader</b>		
Betalningsförmedlingsprovisioner	3 527	3 896
Värdepappersprovisioner	1 399	964
Övriga provisioner	405	352
<b>Summa</b>	<b>5 331</b>	<b>5 212</b>
<b>8. Nettoresultat av finansiella transaktioner</b>		
Aktier	-	17
Räntebärande värdepapper	618	-
Swappar negativ värdeförändring	38	-116
Valutakursförändringar	442	536
<b>Summa</b>	<b>1 098</b>	<b>437</b>
<b>9. Övriga rörelseintäkter</b>		
Intäkter från rörelsefastigheter	400	348
Övriga rörelseintäkter	396	144
<b>Summa</b>	<b>796</b>	<b>492</b>

## 10. Allmänna administrationskostnader

<b>Personalkostnader</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
- löner och arvoden	16 968	15 107
- sociala avgifter	6 102	5 559
- pensionskostnader	3 350	2 794
- avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	589	230
- övriga personalkostnader	1 098	1 071
<b>Summa personalkostnader</b>	<b>28 107</b>	<b>24 761</b>

### Övriga allmänna administrationskostnader

- porto och telefon	1 060	462
- IT-kostnader	8 853	8 699
- revision	811	862
- hyror och andra lokalkostnader	2 631	2 991
- fastighetskostnader	903	990
- övriga	1 681	1 841
<b>Summa övriga allmänna administrationskostnader</b>	<b>15 939</b>	<b>15 845</b>

**Summa allmänna administrationskostnader** **44 046** **40 606**

### Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

	<b>2015</b>		<b>2014</b>	
	Sparbankens ledning	Övriga anställda	Sparbankens ledning	Övriga anställda
Löner	1 873	15 095	1 673	13 434
Sociala kostnader	589	5 513	526	5 033
<b>Summa</b>	<b>2 462</b>	<b>20 608</b>	<b>2 199</b>	<b>18 467</b>

Av sparbankens pensionskostnader avser 818 tkr (759 tkr) sparbankens VD.

### Ledande befattningshavares ersättningar

#### Berednings- och beslutsprocess

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

#### Lön och arvoden

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt sparbanksstämmans beslut. Arbetstagarrepresentanter erhåller ej styrelsearvode. Ersättning till verkställande direktören utgörs av grundlön och pension. Ersättning till andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön, övriga förmåner, pension samt avsättning till vinstandelsstiftelse. Med andra ledande befattningshavare avses de 6 personer som tillsammans med verkställande direktören utgör bankledningen.

Ersättning till verkställande direktören för 2015 har beslutats av styrelsen.

### Ersättningar och övriga förmåner under året till ledande befattningshavare 2015

	Grundlön / styrelsearvode	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Vinstandelsstiftelse	<b>Summa</b>
Maria Carlén, ordförande	227	-	-	-	<b>227</b>
Lennart Granqvist, vice ordförande	69	-	-	-	<b>69</b>
Susanne Sulander	66	-	-	-	<b>66</b>
Gill Bergh	15	-	-	-	<b>15</b>
Mats Andersson	65	-	-	-	<b>65</b>
Michael Gustafsson	55	-	-	-	<b>55</b>
Maria Jansson Myskowski	50	-	-	-	<b>50</b>
Jörgen Ålebring	62	-	-	-	<b>62</b>
Jan Blennow, VD	1 264	-	818	-	<b>2 082</b>
Övr. bankledning (6 pers)	3 237	100	908	65	<b>4 310</b>
<b>Summa</b>	<b>5 110</b>	<b>100</b>	<b>1 726</b>	<b>65</b>	<b>7 001</b>

## Ersättningar och övriga förmåner under året till ledande befattningshavare 2014

	Grundlön / styrelsearvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels- stiftelse	Summa
Maria Carlén, ordförande	196	-	-	-	196
Lennart Granqvist, vice ordförande	52	-	-	-	52
Susanne Sulander	54	-	-	-	54
Gill Bergh	51	-	-	-	51
Mats Andersson	54	-	-	-	54
Michael Gustafsson	49	-	-	-	49
Jörgen Ålebring	52	-	-	-	52
Jan Blennow, VD	1 164	1	759	-	1 924
Övr. bankledning (7 pers)	3 674	121	889	42	4 726
<b>Summa</b>	<b>5 346</b>	<b>122</b>	<b>1 648</b>	<b>42</b>	<b>7 158</b>

### Vinstandelsstiftelse och övriga förmåner

Avsättning till vinstandelsstiftelse sker på samma villkor för bankledning, förutom VD, som för övriga medarbetare. Denna rörliga ersättning är pensionsgrundande. Övriga förmåner avser huvudsakligen ränteförmåner.

### Offentliggörande av uppgifter om ersättning

Beträffande ersättningspolicy hänvisas till bankens hemsida [www.tidaholms-sparbank.se](http://www.tidaholms-sparbank.se).

Pensioner m m till ledande befattningshavare	2015	2014
VD och ställföreträdande VD		
- premier för pensionsförsäkring	1 028	953
<b>Summa</b>	<b>1 028</b>	<b>953</b>

Pensionskostnad avser den kostnad som påverkat årets resultat. Samtliga pensioner är oantastbara, dvs ej villkorade av framtida anställning. Pensionerna är förmånsbestämda enligt SPK-avtal.

### Avgångsvederlag

För VD finns ett avtal som innebär att vid uppsägning från bankens sida utgår lön under uppsägningstiden som är 18 månader. Uppsägningstid från VD:s sida är 6 månader. Inga övriga avgångsvederlag finns. Vidare har VD rätt att avgå med pension vid 60 års ålder. Denna pension är avgiftsbestämd.

### Ledande befattningshavares lån i banken

VD och ställföreträdande VD	723	1 335
Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter	2 649	4 466
<b>Summa</b>	<b>3 372</b>	<b>5 801</b>

### Närstående transaktioner

#### Närståenderelation

Företag närstående ledande befattningshavare

- lån i banken	8 175	5 112
- inlåning i banken	8 551	22 618
- betalda räntor	296	208
- erhållna räntor	9	171

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

### Antal arbetade timmar

Totalt i sparbanken	62 254	60 264
---------------------	--------	--------

### Medelantalet anställda

Sparbanken		
- antal kvinnor	24	21
- antal män	12	14

### Könsfördelning i ledningen

Styrelsen		
- antal kvinnor	4	4
- antal män	6	6

Övriga ledande befattningshavare inkl verkställande direktören

- antal kvinnor	2	2
- antal män	4	5

<b>Arvode och kostnadsersättning till revisorer m m</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
PwC Sweden AB		
Michael Lindengren		
- revisionsuppdrag	263	123
KPMG AB		
- andra uppdrag	381	568
Compliance och Riskkontroll	167	171

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

#### 11. Övriga rörelsekostnader

Avgifter till centrala organisationer	1 274	957
Försäkringskostnader	677	661
Säkerhetskostnader	586	307
Marknadsföringskostnader	2 601	2 132
Övriga rörelsekostnader	987	1 583
<b>Summa</b>	<b>6 125</b>	<b>5 640</b>

#### 12. Kreditförluster, netto

##### Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar

Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	760	272
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-475	-224
Årets nedskrivning för kreditförluster	1 559	1 776
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-634	-394
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-1 851	-725
<b>Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar</b>	<b>-641</b>	<b>705</b>

##### Ansvarsförbindelser

Årets nettokostnad för infriande av garantier och andra ansvarsförbindelser	-	341
<b>Årets nettokostnad för kreditförluster</b>	<b>-641</b>	<b>1 046</b>

#### 13. Bokslutsdispositioner

Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan	-	3 545
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>3 545</b>

#### 14. Skatter

Periodens skatt	6 853	8 368
Skatt hänförlig till tidigare år	-	3
Uppskjuten skatt	-27	-27
<b>Totalt redovisad skattekostnad</b>	<b>6 826</b>	<b>8 344</b>

#### Avstämning av effektiv skatt

	2015		2014	
	%		%	
Resultat före skatt	37 288		42 728	
Skatt enligt gällande skattesats	22,0%	8 203	22,0%	9 400
Ej avdragsgilla kostnader	0,3%	112	0,5%	204
Ej skattepliktiga intäkter	-3,9%	-1 462	-2,9%	-1 236
Skatt hänförlig till tidigare år	0,0%	0	0,0%	3
Temporära skillnader	-0,1%	-27	-0,1%	-27
<b>Redovisad effektiv skatt</b>	<b>18,3%</b>	<b>6 826</b>	<b>19,5%</b>	<b>8 344</b>

#### Skatt hänförlig till övrigt totalresultat

	2015			2014		
	Före skatt	Skatt	Efter skatt	Före skatt	Skatt	Efter skatt
Finansiella tillgångar som kan säljas	-5 035	-77	-5 112	8 178	-27	8 151
<b>Övrigt totalresultat</b>	<b>-5 035</b>	<b>-77</b>	<b>-5 112</b>	<b>8 178</b>	<b>-27</b>	<b>8 151</b>

#### Redovisade uppskjutna skatteskulder

	2015	2014
Uppskjutna skatteskulder hänför sig till följande:		
Materiella tillgångar	884	911
Övriga finansiella anläggningstillgångar	-105	-27
<b>Skatteskulder</b>	<b>779</b>	<b>884</b>

15. Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	2015		2014	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.				
- svenska kommuner	95 971	95 971	209 921	209 879
- multilateral utvecklingsbank	10 048	10 048	10 191	10 191
<b>Summa</b>	<b>106 019</b>	<b>106 019</b>	<b>220 112</b>	<b>220 070</b>
Varav: noterade värdepapper på börs	106 019	106 019	220 112	220 070
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		79		191
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		59		121
<b>16. Utlåning till kreditinstitut</b>		<b>2015</b>	<b>2014</b>	
Svenska kreditinstitut				
- svensk valuta		536 272	330 364	
- utländsk valuta		6 186	4 331	
<b>Summa</b>		<b>542 458</b>	<b>334 695</b>	
<b>17. Utlåning till allmänheten</b>				
Utestående fordringar, brutto				
- svensk valuta		2 304 097	2 165 065	
<b>Summa</b>		<b>2 304 097</b>	<b>2 165 065</b>	
Varav: osäkra fordringar		7 473	9 959	
individuell nedskrivning (se nedan)		6 021	6 791	
<b>Redovisat värde, netto</b>		<b>2 298 076</b>	<b>2 158 274</b>	
<b>Förändring av nedskrivningar för individuellt värderade osäkra lånefordringar</b>				
<b>Ingående balans</b>		<b>6 791</b>	<b>5 965</b>	
Årets nedskrivning för kreditförluster		1 559	1 776	
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster		-1 851	-725	
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster		-478	-225	
<b>Utgående balans</b>		<b>6 021</b>	<b>6 791</b>	
<b>18. Obligationer och andra räntebärande värdepapper</b>		<b>2015</b>	<b>2014</b>	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Obl. och andra räntebärande värdepapper				
- svenska bostadsinstitut	221 789	221 272	222 475	220 149
- övriga svenska emittenter	160 239	160 322	93 587	93 313
<b>Summa</b>	<b>382 028</b>	<b>381 594</b>	<b>316 062</b>	<b>313 462</b>
Varav: noterade värdepapper på börs	382 028	381 594	316 062	313 462
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		517		579
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		57		117

<b>19. Aktier och andelar</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Finansiella tillgångar som kan säljas		
- kreditinstitut	112 260	109 676
- övriga	873	869
<b>Summa</b>	<b>113 133</b>	<b>110 545</b>
Varav: noterade värdepapper på börs	112 260	109 676
onoterade värdepapper	873	869

## Företag

<b>Aktier</b>	<b>Antal</b>	<b>Börsvärde</b>	<b>Redovisat värde</b>
- Swedbank AB A	600 000	112 260	112 260
- Sparbankernas Kort AB	101	-	101
- Sparbankernas Försäkrings AB	748	-	772
<b>Summa</b>		<b>112 260</b>	<b>113 133</b>

  

<b>20. Materiella tillgångar</b>	<b>Inventarier</b>	<b>Byggnader och mark</b>	<b>Totalt</b>
<i>Anskaffningsvärde</i>			
Ingående balans 2014-01-01	14 819	20 312	35 131
Förvärv	-	-	-
Avyttring	-	-	-
<b>Utgående balans 2014-12-31</b>	<b>14 819</b>	<b>20 312</b>	<b>35 131</b>
Förvärv	570	-	-
Avyttring	-	-	-
<b>Utgående balans 2015-12-31</b>	<b>15 389</b>	<b>20 312</b>	<b>35 701</b>
<i>Uppskrivningar</i>			
Ingående balans 2014-01-01	-	4 260	4 260
Årets avskrivningar på uppskrivet belopp	-	122	122
<b>Utgående balans 2014-12-31</b>	<b>-</b>	<b>4 138</b>	<b>4 138</b>
Ingående balans 2015-01-01	-	4 138	4 138
Årets avskrivningar på uppskrivet belopp	-	122	122
<b>Utgående balans 2015-12-31</b>	<b>-</b>	<b>4 016</b>	<b>4 016</b>
<i>Avskrivningar</i>			
Ingående balans 2014-01-01	12 733	7 803	20 536
Avyttringar	-	-	-
Årets avskrivningar	822	313	1 135
<b>Utgående balans 2014-12-31</b>	<b>13 555</b>	<b>8 116</b>	<b>21 671</b>
Ingående balans 2015-01-01	13 555	8 116	21 671
Årets avskrivningar	662	312	974
<b>Utgående balans 2015-12-31</b>	<b>14 217</b>	<b>8 428</b>	<b>22 645</b>
<b>Redovisade värden</b>			
Per 2014-01-01	2 086	16 769	18 855
Per 2014-12-31	1 264	16 334	17 598
Per 2015-01-01	1 264	16 334	17 598
<b>Per 2015-12-31</b>	<b>1 172</b>	<b>15 900</b>	<b>17 072</b>

<b>21. Övriga tillgångar</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Upplupna ränteintäkter på swappar	-	122
Terminer positivt värde	3	1
Skattefordran	2 694	1 180
Övriga tillgångar	296	264
<b>Summa</b>	<b>2 993</b>	<b>1 567</b>
<b>22. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>		
Förutbetalda kostnader	816	747
Upplupna ränteintäkter	2 037	2 460
Övriga upplupna intäkter	8 520	8 025
<b>Summa</b>	<b>11 373</b>	<b>11 232</b>
<b>23. Inlåning från allmänheten</b>		
- svensk valuta	3 023 819	2 743 530
- utländsk valuta	6 181	4 327
<b>Summa</b>	<b>3 030 000</b>	<b>2 747 857</b>
<b>Inlåningen per kategori av kunder</b>		
Offentlig sektor	89 705	38 400
Företagssektor	404 279	382 623
Hushållssektor	2 451 712	2 246 019
- varav enskilda företagare	561 272	544 953
Övriga	84 304	80 815
<b>Summa</b>	<b>3 030 000</b>	<b>2 747 857</b>
<b>24. Övriga skulder</b>		
Negativt värde på derivat	7 348	10 713
Upplupna räntekostnader på swappar	2 817	3 393
Preliminärskatt räntor	246	1 702
Anställdas källskattemedel	763	584
Övriga skulder	5 379	5 199
<b>Summa</b>	<b>16 553</b>	<b>21 591</b>
<b>25. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>		
Upplupna räntekostnader	944	1 946
Övriga upplupna kostnader	4 178	3 589
Förutbetalda intäkter	69	71
<b>Summa</b>	<b>5 191</b>	<b>5 606</b>
<b>26. Övriga avsättningar</b>		
Uppskjuten skatteskuld	779	884
<b>Summa</b>	<b>779</b>	<b>884</b>
Totalt redovisat värde vid periodens ingång	884	938
Belopp som tagits i anspråk under perioden	-27	-27
Skatt hänförlig till värdepapper till försäljning	-78	-27
<b>Totalt redovisat värde vid periodens utgång</b>	<b>779</b>	<b>884</b>

<b>27. Fond för verkligt värde</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Reserver för ackumulerat övrigt totalresultat		
<b>Fond för verkligt värde</b>		
Ingående redovisat värde	78 561	70 383
Årets förändringar i verkligt värde på tillgångar som kan säljas	-5 035	8 178
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>73 526</b>	<b>78 561</b>

#### 28. Ansvarförbindelser

Garantier		
- Garantiförbindelser, krediter	9 511	7 312
- Garantiförbindelser, övriga	11 101	12 921
<b>Summa</b>	<b>20 612</b>	<b>20 233</b>

#### 29. Åtaganden

Övriga åtaganden		
- Kreditlöften	126 443	48 478
- Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	232 025	217 913
<b>Summa</b>	<b>358 468</b>	<b>266 391</b>

#### 30. Finansiella tillgångar och skulder 2015

	Lånefordringar och kundfordringar	Investeringar som hålles till förfall	Finansiella tillgångar som kan säljas	Andra finansiella skulder	Övriga skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa	5 894	-	-	-	-	5 894	5 894
Belåningsbara statsskuldforbindelser m.m.	-	-	106 019	-	-	106 019	106 019
Utlåning till kreditinstitut	542 458	-	-	-	-	542 458	542 458
Utlåning till allmänheten	2 298 076	-	-	-	-	2 298 076	2 298 076
Förändring i vv på säkrat belopp i portföljsäkring	7 270	-	-	-	-	7 270	7 270
Obl och andra räntebärande värdepapper	-	285 460	96 134	-	-	381 594	382 029
Aktier och andelar	-	-	113 133	-	-	113 133	113 133
Upplupna intäkter	11 373	-	-	-	-	11 373	11 373
<b>Summa</b>	<b>2 865 071</b>	<b>285 460</b>	<b>315 286</b>	-	-	<b>3 465 817</b>	<b>3 466 252</b>
Inlåning från allmänheten	-	-	-	-	3 030 000	3 030 000	3 030 000
Övriga skulder	-	-	-	-	16 553	16 553	16 553
Upplupna kostnader	-	-	-	-	5 190	5 190	5 190
<b>Summa</b>	-	-	-	-	<b>3 051 743</b>	<b>3 051 743</b>	<b>3 051 743</b>

#### Finansiella tillgångar och skulder 2014

	Lånefordringar och kundfordringar	Investeringar som hålles till förfall	Finansiella tillgångar som kan säljas	Andra finansiella skulder	Övriga skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa	5 930	-	-	-	-	5 930	5 930
Belåningsbara statsskuldforbindelser m.m.	-	199 925	20 145	-	-	220 070	220 112
Utlåning till kreditinstitut	334 695	-	-	-	-	334 695	334 695
Utlåning till allmänheten	2 158 274	-	-	-	-	2 158 274	2 158 274
Förändring i vv på säkrat belopp i portföljsäkring	10 597	-	-	-	-	10 597	10 597
Obl och andra räntebärande värdepapper	-	293 498	19 964	-	-	313 462	316 062
Aktier och andelar	-	-	110 545	-	-	110 545	110 545
Upplupna intäkter	11 232	-	-	-	-	11 232	11 232
<b>Summa</b>	<b>2 520 728</b>	<b>493 423</b>	<b>150 654</b>	-	-	<b>3 164 805</b>	<b>3 167 447</b>
Inlåning från allmänheten	-	-	-	-	2 747 857	2 747 857	2 747 857
Övriga skulder	-	-	-	-	21 591	21 591	21 591
Upplupna kostnader	-	-	-	-	5 606	5 606	5 606
<b>Summa</b>	-	-	-	-	<b>2 775 054</b>	<b>2 775 054</b>	<b>2 775 054</b>



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

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

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

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

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

2015	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	106 019	-	-	106 019
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	381 594	-	-	381 594
Aktier och andelar	112 260	-	873	113 133
Derivat	-	3	-	3
<b>Summa tillgångar</b>	<b>599 873</b>	<b>3</b>	<b>873</b>	<b>600 749</b>
Derivat	-	2 970	-	2 970
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>2 970</b>	<b>-</b>	<b>2 970</b>

2014	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	220 070	-	-	220 070
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	313 462	-	-	313 462
Aktier och andelar	109 676	-	869	110 545
Derivat	-	1	-	1
<b>Summa tillgångar</b>	<b>643 208</b>	<b>1</b>	<b>869</b>	<b>644 078</b>
Derivat	-	601	-	601
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>601</b>	<b>-</b>	<b>601</b>

Öppningsbalans 2015-01-01 i nivå 3 uppgår till 869 tkr. Årets köp är 4 tkr varefter utgående balans per 2015-12-31 uppgår till 873 tkr.

#### Beräkning av verkligt värde

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

#### 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.

#### 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 värderas till verkligt värde via resultaträkning. Då de inte är föremål för daglig handel på en aktiv marknad har det verkliga värdet hittills beräknats från utvecklingen av underliggande index/kurser per balansdagen för respektive instrument.

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

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

31. Kassaflödesanalys	2015	2014
<b>Likvida medel</b>		
Kassa	5 894	5 930
Utlåning till kreditinstitut	542 458	334 695
Kortfristiga placeringar, jämförbara med likvida medel	109 996	239 901
<b>Summa</b>	<b>658 348</b>	<b>580 526</b>

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

Erhållen utdelning	6 640	5 602
Erhållen ränta	63 279	82 508
Erlagd ränta	14 797	26 285

### 32. Kapitaltäckning

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

Uppföljning av bankens nuvarande och kommande kapitalbehov är en integrerad del i bankens verksamhet vilket säkerställer en tillräcklig kapitalnivå för den framtida verksamheten enligt av styrelsen fastställd verksamhetsplan.

Information om sparbankens riskhantering lämnas i not 3.

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

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

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

<b>Kapitalbas</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>		
Eget kapital	329 371	295 087
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition	30 462	34 284
Fond för verkligt värde	73 526	-
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>433 359</b>	<b>329 371</b>
<b>Lagstiftningsjusteringar</b>		
Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn	-69 696	-768
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-69 696</b>	<b>-768</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>363 663</b>	<b>328 603</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>363 663</b>	<b>328 603</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>363 663</b>	<b>328 603</b>
<b>Kapitalrelationer, buffertar m.m.</b>		
Summa riskvägt exponeringsbelopp	1 974 356	1 833 852
Kärnprimärkapitalrelation	18,42%	17,92%
Primärkapitalrelation	18,42%	17,92%
<b>Total kapitalrelation</b>	<b>18,42%</b>	<b>17,92%</b>
<b>Legalt kapitalkrav</b>	<b>8,00%</b>	<b>8,00%</b>
<b>Buffertkrav</b>	<b>3,50%</b>	<b>2,50%</b>
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
varav kontracyklisk kapitalbuffert	1,00%	-
<b>Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert</b>	<b>6,92%</b>	<b>7,42%</b>

**Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp**

	2015		2014	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp
Exponeringar mot institut	10 006	125 070	5 928	74 104
Exponeringar mot företag	52 149	651 858	43 222	540 269
Exponeringar mot hushåll	57 664	720 794	60 818	760 229
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	18 048	225 597	16 794	209 926
Fallerande exponeringar	592	7 394	1 461	18 259
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	1 770	22 127	1 761	22 015
Aktieexponeringar	3 467	43 336	2 481	31 018
Övriga poster	2 142	26 772	2 148	26 848
<b>Summa riskvägt belopp</b>	<b>145 836</b>	<b>1 822 948</b>	<b>134 613</b>	<b>1 682 668</b>
<b>Operativa risker</b>				
Basmetoden	12 083	151 033	12 071	150 884
<b>Summa exponeringsbelopp för operativ risk</b>	<b>12 083</b>	<b>151 033</b>	<b>12 071</b>	<b>150 884</b>
<b>Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringrisk</b>	<b>30</b>	<b>375</b>	<b>24</b>	<b>300</b>
<b>Totalt riskvägt belopp</b>	<b>157 949</b>	<b>1 974 356</b>	<b>146 708</b>	<b>1 833 852</b>

**Kapitalplanering**

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

**33. Ekonomiska arrangemang som inte ingår i balansräkningen**

Sparbanken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till och med 2017-06-30 med möjlighet till 2 års förlängning.

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

Tidaholms Sparbank har per 2015-12-31 förmedlat hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek till en total volym på 2.051.329 tkr. För detta har Sparbanken erhållit en provisionsersättning för 2015 på 10.942 tkr som redovisas under utlåningsprovisioner.

Om kreditförluster uppstår i förmedlad kreditstock avräknas dessa från utbetalade provisioner upp till ett maximalt belopp om innevarande års provisioner.

Till Robur Fond och Robur Försäkring har Sparbanken förmedlat fondsparande på 1.647.186 tkr och försäkringssparande på 406.445 tkr. För detta har Sparbanken erhållit 9.392 tkr respektive 1.645 tkr i provision. Fondprovisionen redovisas under värdepappersprovisioner och försäkringsprovisionen under övriga provisionsintäkter. Provisionen för både fond och försäkring beräknas utifrån utestående marknadsvärde dag för dag.

## Tidaholm den 2 mars 2016

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.

Maria Carlén  
Ordförande

Lennart Granqvist  
Vice ordförande

Michael Gustafsson

Mats Andersson

Jörgen Ålebring

Susanne Sulander

Maria Jansson Myskowski

Jan Blenow  
VD

Christer Skoog  
Personalrepr.

Eva Fredriksson  
Personalrepr.

Årsredovisningen har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 2 mars 2016. Sparbankens resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 13 april 2016.

Min revisionsberättelse har avlämnats den 3 mars 2016.

Michael Lindengren  
Auktoriserad revisor

## Revisionsberättelse

Till sparbanksstämman i Tidaholms Sparbank  
org nr 567200-4883

### Rapport om årsredovisningen

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Tidaholms Sparbank för år 2015.

#### *Styrelsens ansvar för årsredovisning*

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

#### *Revisoremas ansvar*

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

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

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

#### *Uttalanden*

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

Jag tillstyrker därför att sparbanksstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

### Rapport om andra krav enligt lagar och andra förordningar

Utöver min revision av årsredovisningen har jag utfört en revision av förslaget till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust samt styrelsens förvaltning för Tidaholms Sparbank för år 2015.

#### *Styrelsens ansvar*

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

#### *Revisoremas ansvar*

Mitt ansvar är att med rimlig säkerhet uttala mig om förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust och om förvaltningen på grundval av vår revision.

Jag har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Som underlag för mitt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust har jag granskat om förslaget är förenligt med sparbankslagen.

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

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

#### *Uttalanden*

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

Tidaholm den 3 mars 2016

Michael Lindengren  
Auktoriserad revisor

Av huvudmännen utsedd 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 32 huvudmän. 11 av dessa är valda av Tidaholms Kommun, 4 är valda av Mullsjö Kommun, 1 är vald av Habo Kommun medan återstoden är valda 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 på sidan 38.

Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av styrelse, samt utser ordförande bland styrelsens ledamöter, och revisorer för sparbanken med ledning av förslag som sparbankens valberedning tagit fram. Valberedningen är sparbanksstämmans organ för beredning av stämmans beslut i tillsättningsfrågor. Valberedningen utgörs av Stig Andersson som sammankallande samt ledamöterna Michael Brisman, Linda Danielsson och Peter Ström. Det är valberedningens uppgift att komma med förslag till ledamöter i styrelsen samt förslag till arvode uppdelat mellan ordförande och övriga ledamöter.

Styrelsen utser verkställande direktör som under styrelsens inseende ska leda verksamheten i sparbanken.

### **Styrelsens sammansättning och arbete**

Sparbankens styrelse består av 7 ledamöter, som utses av sparbanksstämman, samt bankens VD. Därutöver ingår 2 personalrepresentanter. Av styrelsens 10 ledamöter är 4 kvinnor.

Uppgifter om de personer som ingår i sparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns på sidan 39. 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 styrelse-ordföranden 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 tillfredsställande information och beslutsunderlag för sitt arbete, samt att styrelsen årligen gör en utvärdering av sitt och VD:s arbete. Härutöver gör ordföranden en egen utvärdering genom samtal med övriga styrelseledamöter.

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

2015 har styrelsen sammanträtt vid 12 tillfällen. Vid styrelsesammanträdena har bl a behandlats års- och delårsbokslut, riskanalys och intern kapitalutvärdering, budget för 2016, policys och instruktioner, större kreditengagemang och revisionsrapporter.

### **Internrevision**

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

## Huvudmän och styrelse

Vid sparbanksstämman utgår mandatperioden för huvudmännen Michael Brisman, Lisbeth Göthberg, Carola Ebersson och Arne Karlsson.

I tur att avgå ur styrelsen på grund av mandatperiodens utgång är Lennart Granqvist och Mats Andersson.

<b>Sparbankens huvudmän</b>		<b>Tillhört huvudmännen sedan</b>	<b>Mandatperiod (per årssammantr.)</b>
<b>Valda av kommunfullmäktige i Tidaholm</b>			
Ezelius Lena	Tidaholm	1998	2015-2019
Larsson Lars-Ove	Tidaholm	2003	2015-2019
Skatt Anna-Karin	Tidaholm	2005	2015-2019
Qvick Helena	Tidaholm	2007	2015-2019
Bergman Åsa	Tidaholm	2011	2015-2019
Snäll Mikael	Tidaholm	2015	2015-2019
Olausson Pär-Ola	Tidaholm	2015	2015-2019
Andersson Malin	Tidaholm	2015	2015-2019
Lennartsson Ambjörn	Tidaholm	2015	2015-2019
Davidsson Ida	Tidaholm	2015	2015-2019
<b>Vald av kommunfullmäktige i Habo</b>			
Eskdahl Marcus	Habo	2015	2015-2019
<b>Valda av kommunfullmäktige i Mullsjö</b>			
Högberg Per	Mullsjö	2011	2015-2019
Danielsson Linda	Sandhem	2011	2015-2019
Nilsson Eva	Sandhem	2015	2015-2019
Matsson Jens	Mullsjö	2015	2015-2019
<b>Valda av huvudmännen</b>			
Brisman Michael	Tidaholm	1992	2012-2016
Göthberg Lisbeth	Hjo	2001	2012-2016
Ebersson Carola	Brandstorp	2006	2012-2016
Karlsson Arne	Habo	2012	2012-2016
Fransén-Ramos Ulrika	Skövde	2005	2013-2017
Jannerstedt Catrine	Tidaholm	2014	2014-2017
Härnberg Christer	Sandhem	2014	2014-2017
Olofsson Ci	Tidaholm	2014	2014-2017
Jordung Jan	Tidaholm	2002	2014-2018
Johansson Lars-Åke	Habo	2006	2014-2018
Isaksson Christer	Brandstorp	2010	2014-2018
Steen Birgit	Tidaholm	2014	2014-2018
Andersson Stig	Tidaholm	1998	2015-2019
Johansson Rolf	Tidaholm	1998	2015-2019
Tilander Anita	Tidaholm	2004	2015-2019
Ström Peter	Tidaholm	2007	2015-2019

		<b>Tillhört styrelsen sedan</b>	<b>Mandatperiod (per årssammantr.)</b>
<b>Sparbankens styrelse</b>			
Carlén Maria, ordförande	Brandstorp	2006	2014-2017
Granqvist Lennart, vice ordförande	Tidaholm	2000	2013-2016
Gustafsson Michael	Tidaholm	2006	2015-2018
Andersson Mats	Tidaholm	2007	2013-2016
Ålebring Jörgen	Tidaholm	2008	2014-2017
Sulander Susanne	Mullsjö	2012	2015-2018
Jansson Myskowski Maria	Sandhem	2015	2015-2018
Blennow Jan, VD	Falköping	2004	-
Skoog Christer, personalrepr.	Tidaholm	2005	2015-2016
Fredriksson Eva, personalrepr.	Tidaholm	2008	2015-2016

#### **Styrelsesuppleanter**

Stäveryd Maritha, stf. VD	Tidaholm	2014	-
---------------------------	----------	------	---

Beträffande styrelsens kompetens hänvisas till bankens hemsida [www.tidaholms-sparbank.se](http://www.tidaholms-sparbank.se)

		<b>Vald första gången år</b>	<b>Mandatperiod (per årssammantr.)</b>
<b>Valberedning</b>			
Andersson Stig	Tidaholm	1998	2015-2016
Danielsson Linda	Sandhem	2014	2015-2016
Brisman Michael	Tidaholm	2014	2015-2016
Ström Peter	Tidaholm	2015	2015-2016

#### **Sparbankens revisorer**

##### **Valda av huvudmännen**

Lindengren Michael, aukt. revisor	Göteborg	2009	2013-2017
-----------------------------------	----------	------	-----------

##### **Suppleant**

Robertsson Marcus, aukt. revisor	Hässelby	2013	2013-2017
----------------------------------	----------	------	-----------

#### **Kontorsförteckning**

##### **Huvudkontor**

Gamla Torget 10  
522 31 Tidaholm

##### **Filialkontor**

Kyrkliden 2  
566 93 Brandstorp

##### **Filialkontor**

Järnvägsgatan 29  
565 21 Mullsjö