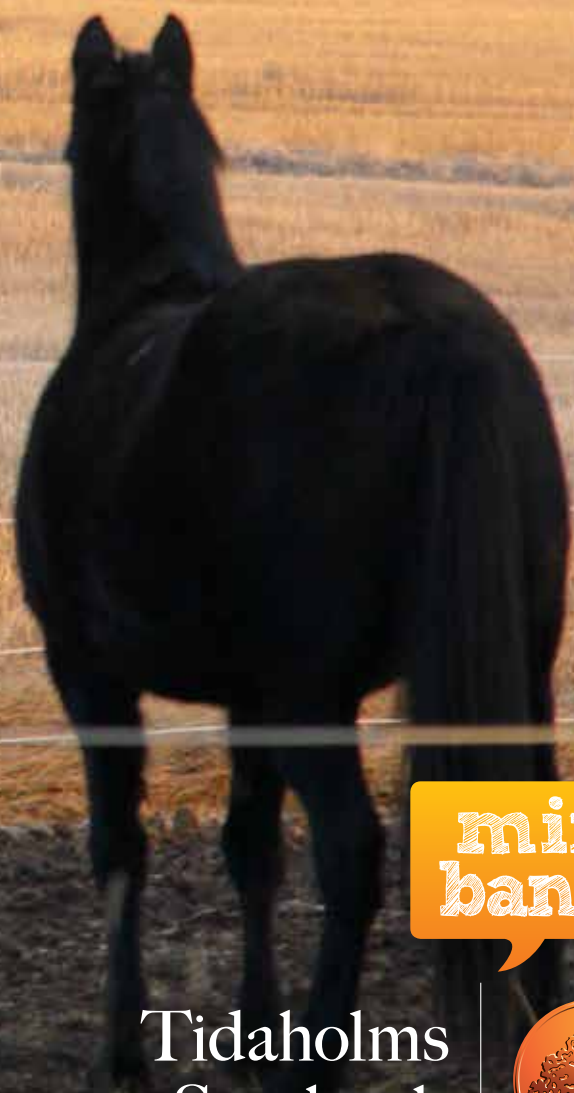


Årsredovisning 2014



**min
bank!**

Tidaholms
Sparbank



Innehållsförteckning

VD:s kommentar	2
Redovisning för verksamhetsåret 2014	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 15-30)	28
Noter till poster inom linjen (not 31-32)	31
Finansiella tillgångar och skulder (not 33)	31
Kassaflödesanalys (not 34)	32
Kapitaltäckning (not 35)	33
Ekonomiska arrangemang som inte ingår i balansräkningen (not 36)	34
Styrelsens försäkran och Årsredovisningens påtecknande	35
Revisionsberättelse	36
Företagsstyrning	37
Huvudmän och styrelse	38

Tidaholms Sparbank

Årsredovisning
2014

Sparbanksstämma
med huvudmännen äger rum onsdagen den 22 april
2015 kl. 18.30 i Sparbankens samlingsal.

VD:s kommentar

Det fanns många som hade förväntningar inför 2014 och påstod sig se ett ljus i tunneln. I sin penningpolitiska rapport i oktober 2013 skrev Riksbanken ” först mot slutet av 2014, när konjunkturen är starkare och inflationen stiger, förväntas räntan långsamt höjas”. Reporäntan var då 1 %. Med facit i hand kan vi konstatera att de indikatorer som låg till grund för Riksbankens prognos har lyst med sin frånvaro. Istället har vi sett en rad räntesänkningar och i oktober sänktes reporäntan till rekordlåga 0 %. I vad mån dessa åtgärder har gett önskad effekt eller inte är inget jag fördjupar mig i. Jag kan bara konstatera att konsumentpriserna under 2014 sjönk med i genomsnitt 0,2%.

Debatten om hushållens skuldsättning har fortsatt och förutom förslag på amorteringsregler har röster höjts för att även införa regler om att viss del av bostadslånen skall ha bunden ränta. Detta för att skapa en minskad sårbarhet i de svenska hushållen.

I Europa blev utvecklingen under 2014 en besvikelse. Tillväxten blev svagare än förväntat och oron över utvecklingen i Ukraina har lagt en skugga över Europas länder.

2014 har för Tidaholms Sparbank inneburit stora förändringar. Framför allt tänker jag på alla pensionsavgångar som inneburit att vi under 2014 och första månaden 2015 kunnat välkomna 9 nya ansikten bland våra medarbetare.

Det är med detta som bakgrund vi summerar 2014. Ett år som för Tidaholms Sparbank väl har motsvarat förväntningarna. Bankens affärsvolym ökade med 8,18 % och uppgick per 2014-12-31 till 9 433 651 tkr. Under 2014 gjorde vi de sista avskrivningarna på vår goodwill avseende köpet av Mullsjökontoret och vi fick Finansinspektionens godkännande att betala tillbaka det förlagslån vi tog upp i samband med förvärvet. Årets resultat uppgick till 34 384 tkr vilket är det bästa i bankens historia. Med detta har vi åter en trygg kapitalsituation och med en total kapitalrelation på 17,92% täcker vi in alla de krav som i dag kan tänkas krävas av oss.

Styrelsen kommer, i likhet med tidigare år, att föreslå stämman att överföra merparten, 34 284 tkr, till bankens reservfond. På det sättet skapar vi möjlighet att även i fortsättningen vara en bank där våra kunder känner sig trygga. En bank med hög servicenivå. En bank med allt det som behövs för att kunderna skall säga, Tidaholms Sparbank det är **min bank.**

Jan Blennow
VD

Redovisning för verksamhetsåret 2014

Styrelsen för Tidaholms Sparbank, organisationsnummer 567200-4883, får härmed avge årsredovisning för sparbankens verksamhet 2014, bankens 112: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.

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 2014 uppgick till 3.183.970 tkr, att jämföra med 3.079.945 tkr för 2013.

Inlåning

Inlåningen från allmänheten var vid årets slut 2.747.857 tkr jämfört med 2.666.896 tkr för 2013.

Utänför den egna balansräkningen har sparbanken förmedlat placeringar till Robur och Robur Försäkring vars värde per 2014-12-31 sammanlagt uppgick till 1.991.248 tkr jämfört med 1.600.742 tkr för 2013.

Utlåning

Utlåningen till allmänheten uppgick vid utgången av år 2014 till 2.158.274 tkr jämfört med 1.999.501 tkr för 2013.

Vidare har vi förmedlat lån till Swedbank Hypotek som vid utgången av år 2014 uppgick till 1.883.173 tkr jämfört med 1.867.713 tkr för 2013.

Kapitaltäckning

Kapitalbasen uppgår till 328.603 tkr vid årets slut. Sparbankens totala kapitalrelation uppgår vid årsskiftet till 17,92% (16,75%).

Resultat

Rörelseresultatet för 2014 uppgår till 39.183 tkr. Motsvarande resultat för 2013 uppgick till 32.466 tkr.

Likviditet

Sparbankens likviditet var på bokslutsdagen god. 334.695 tkr fanns insatta som kortfristiga dagslån och inneliggande kassa uppgick till 5.930 tkr.

Vidare så finns värdepapper om nominellt 245.000 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	34 384
Styrelsen föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:	
- anslag till allmännyttiga eller därmed jämförliga ändamål	100
- överföring till reservfonden	34 284

Sparbankens totala kapitalrelation efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 17,92% (föregående års totala kapitalrelation 16,75%).

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

	2014	2013	2012	2011	2010
Affärsvolym ultimo	9 433 651	8 720 702	8 028 985	7 350 833	6 994 492
förändring under året, %	8,18	8,62	9,23	5,09	10,80

(Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolym)

Kapital

Summa riskvägt exponeringsbelopp	1 833 852	1 709 450	1 632 525	1 626 050	1 366 863
Kärnprimärkapitalrelation (ej år 2-5)					
Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp	17,92	-	-	-	-
Primärkapitalrelation					
Primärkapital i % av riskexponeringsbelopp	17,92	14,34	13,85	12,62	12,69
Total kapitalrelation					
Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp	17,92	16,75	15,58	13,77	14,18

Resultat

Placeringsmarginal					
Räntenetto i % av medelomslutning	1,81	1,80	2,16	2,27	1,80
Rörelseintäkter/affärsvolym					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,01	1,03	1,12	1,15	0,97
Rörelseresultat/affärsvolym					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,43	0,39	0,40	0,42	0,18
Avkastning på totala tillgångar					
Årets resultat i % av genomsnittlig balansomslutning	1,11	1,10	0,74	1,00	0,44
Räntabilitet på eget kapital					
Rörelseresultat i % av genomsnittligt justerat eget kapital	10,09	9,53	10,70	11,52	4,81
K/I-tal före kreditförluster					
Summa kostnader exkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,56	0,62	0,61	0,62	0,81
K/I-tal efter kreditförluster					
Summa kostnader inkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,57	0,62	0,64	0,63	0,82

Osäkra fordringar och kreditförluster

Reserveringsgrad för osäkra fordringar					
Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto	68,19	87,91	71,29	62,85	68,91
Andel osäkra fordringar					
Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten	0,15	0,04	0,21	0,29	0,58
Kreditförlustnivå					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten och kreditgarantier	0,05	0,00	0,16	0,09	0,07

Övriga uppgifter

Medelantal anställda	35	34	32	31	31
Antal kontor	3	3	3	3	3

Resultat- och balansräkning

Resultaträkning	2014	2013	2012	2011	2010
Räntenetto	56 223	53 381	58 311	54 924	39 206
Provisioner, netto	28 522	26 455	24 732	23 944	24 128
Nettoreultat av finansiella transaktioner	437	523	446	649	-52
Övriga intäkter	6 095	5 984	3 249	2 405	556
Summa intäkter	91 277	86 343	86 738	81 922	63 838
Allmänna administrationskostnader	40 606	38 455	37 727	35 326	35 128
Övriga kostnader	10 442	15 460	15 081	15 372	16 349
Kreditförluster	1 046	-38	2 752	1 279	798
Summa kostnader	52 094	53 877	55 560	51 977	52 275
Rörelseresultat	39 183	32 466	31 178	29 945	11 563
Bokslutsdispositioner	3 545	7 773	-5 348	2 255	2 056
Skatter	-8 344	-7 788	-5 912	-8 052	-4 027
Årets resultat	34 384	32 451	19 918	24 148	9 592
Balansräkning					
Kassa	5 930	8 751	13 959	12 579	16 033
Utlåning till kreditinstitut	334 695	277 290	329 602	176 973	256 823
Utlåning till allmänheten	2 168 871	2 003 775	1 866 709	1 677 309	1 456 430
Räntebärande värdepapper	533 532	654 924	564 363	572 097	480 087
Aktier och andelar	110 545	98 505	67 983	47 587	50 517
Immateriella tillgångar	-	3 545	12 054	20 563	29 072
Materiella tillgångar	17 598	18 855	14 861	15 490	15 379
Övriga tillgångar	12 799	14 300	12 337	12 364	17 347
Summa tillgångar	3 183 970	3 079 945	2 881 868	2 534 962	2 321 688
Skulder till kreditinstitut	-	-	4 880	9 548	11 872
Inlåning från allmänheten	2 747 857	2 666 896	2 510 905	2 205 618	2 022 286
Övriga skulder	27 197	22 946	29 345	27 665	13 951
Avsättningar	884	938	965	1 306	1 411
Efterställda skulder	-	20 000	20 000	20 000	20 000
Summa skulder och avsättningar	2 775 938	2 710 780	2 566 095	2 264 137	2 069 520
Obeskattade reserver	-	3 545	11 318	5 970	8 225
Eget kapital	408 032	365 620	304 455	264 855	243 943
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	3 183 970	3 079 945	2 881 868	2 534 962	2 321 688

Resultaträkning

	Not	2014	2013
Ränteintäkter		82 508	90 104
Räntekostnader		26 285	36 723
Räntenetto	4	56 223	53 381
Erhållna utdelningar	5	5 603	5 267
Provisionsintäkter	6	33 734	32 126
Provisionskostnader	7	-5 212	-5 671
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	437	523
Övriga rörelseintäkter	9	492	717
Summa rörelseintäkter		91 277	86 343
Allmänna administrationskostnader	10	40 606	38 455
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	20,21	4 802	9 839
Övriga rörelsekostnader	11	5 640	5 621
Summa kostnader före kreditförluster		51 048	53 915
Resultat före kreditförluster		40 229	32 428
Kreditförluster, netto	12	-1 046	38
Rörelseresultat		39 183	32 466
Bokslutsdispositioner	13	3 545	7 773
Skatt på årets resultat	14	-8 344	-7 788
Årets resultat		34 384	32 451

Rapport över totalresultat

	2014	2013
Årets resultat	34 384	32 451
Övrigt totalresultat		
Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat		
Årets förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas		
- aktier	8 274	28 815
- värdepapper tillgängliga för försäljning	-96	-
- skatt hänförlig till värdepapper till försäljning	-27	-
Årets övrigt totalresultat	8 151	28 815
Årets totalresultat	42 535	61 266

Balansräkning

Tillgångar	Not	2014	2013
Kassa		5 930	8 751
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	15	220 070	349 745
Utlåning till kreditinstitut	16	334 695	277 290
Utlåning till allmänheten	17	2 158 274	1 999 501
Förändring i verkligt värde på säkrade poster i portföljsäkring		10 597	4 274
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	18	313 462	305 179
Aktier och andelar	19	110 545	98 505
Immateriella anläggningstillgångar	20	-	3 545
Materiella tillgångar	21	17 598	18 855
- Inventarier		1 264	2 086
- Byggnader och mark		16 334	16 769
Aktuell skattefordran	22	1 180	1 733
Övriga tillgångar	22	387	935
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	23	11 232	11 632
Summa tillgångar		3 183 970	3 079 945
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Inlåning från allmänheten	24	2 747 857	2 666 896
Övriga skulder	25	21 591	16 409
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	26	5 606	6 537
Avsättningar	27	884	938
- Uppskjuten skatteskuld		884	938
Efterställda skulder	28	-	20 000
Summa skulder och avsättningar		2 775 938	2 710 780
Obeskattade reserver	29	-	3 545
Eget kapital	30		
Reservfond		295 087	262 786
Fond för verkligt värde		78 561	70 383
Årets resultat		34 384	32 451
Summa eget kapital		408 032	365 620
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		3 183 970	3 079 945
Poster inom linjen			
Ansvarsförbindelser	31	20 233	22 731
- Garantier		20 233	22 731
Åtaganden	32	266 391	244 207
- Övriga åtaganden		266 391	244 207
Ställda panter		-	-

Rapport över förändringar i eget kapital

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Eget kapital
Ingående eget kapital 2013-01-01	242 968	41 568	19 918	304 454
Årets resultat	-	-	32 451	32 451
Årets övrigt totalresultat	-	28 815	-	28 815
Årets totalresultat	-	28 815	32 451	61 266
Vinstdisposition	19 818	-	-19 818	-
Anslag till allmännyttiga ändamål	-	-	-100	-100
Utgående eget kapital 2013-12-31	262 786	70 383	32 451	365 620
Ingående eget kapital 2014-01-01	262 786	70 383	32 451	365 620
Årets resultat	-	-	34 384	34 384
Årets övrigt totalresultat	-	8 178	-	8 178
Årets totalresultat	-	8 178	34 384	42 562
Vinstdisposition	32 301	-	-32 301	-
Anslag till allmännyttiga ändamål	-	-	-150	-150
Utgående eget kapital 2014-12-31	295 087	78 561	34 384	408 032

Kassaflödesanalys

Den löpande verksamheten	2014	2013
Rörelseresultat	39 183	32 466
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	-339	70
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	116	15
Av-/nedskrivningar	4 802	9 839
Kreditförluster	1 046	-38
Betald inkomstskatt	-8 344	-7 788
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	36 464	34 564
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-159 599	-140 136
Ökning/minskning av värdepapper	41 626	-110 463
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten	80 961	155 991
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	-	-4 880
Förändring av övriga tillgångar	1 342	-1 669
Förändring av övriga skulder	-2 185	-3 822
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-37 855	-104 979
Investeringsverksamheten		
Förvärv av finansiella tillgångar	-3 960	-1 764
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	194	57
Förvärv av materiella tillgångar	-	-5 334
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-3 766	-7 041
Finansieringsverksamheten		
Inlösen av räntebärande värdepapper	-20 000	-
Anslag	-67	34
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-20 067	34
Årets kassaflöde	-25 224	-77 422
Likvida medel vid årets början	605 750	683 172
Likvida medel vid årets slut	580 526	605 750
Följande ingår i likvida medel		
Kassa	5 930	8 751
Utlåning till kreditinstitut	334 695	277 290
Kortfristiga placeringar, jämförda med likvida medel	239 901	319 709
Summa enligt balansräkningen	580 526	605 750
Summa enligt kassaflödesanalysen	580 526	605 750

Noter

1. Uppgifter om Sparbanken

Årsredovisningen avges per 31 december 2014 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 (ÅRKLR) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) i enlighet med ändringsföreskrifterna i FFFS 2009:11, FFFS 2011:54, FFFS 2013:2, FFFS 2013:24, FFFS 2014:18 samt Rådet för finansiell rapporteringsrekommendation 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 2015-02-25. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman 2015-04-22.

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

Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

Ränteintäkter 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 värdekontraktet och redovisas på motsvarande sätt som övriga derivat som inte ingår i säkringsförhållanden. Inbäddade derivat separeras inte om dess ekonomiska egenskaper och risker är nära förknippade med värdekontraktets ekonomiska egenskaper och risker eller om det finansiella instrumentet i sin helhet värderas till verkligt värde. Vissa sammansatta kontrakt, det vill säga kontrakt som innehåller ett eller flera inbäddade derivat, klassificeras som en finansiell tillgång eller 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 ränteexponeringar 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 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 långgivaren, som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, av en eftergift som långgivaren 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.

Ansvarförbindelser

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 (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 processer 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.

Kreditriskexponering, brutto och netto 2014	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter avseende poster i balansräkningen	Total kreditrisk- exponering efter avdrag för säkerheter
Krediter¹ mot säkerhet av:					
Statliq och kommunal borgen ²	36 204	-	36 204	36 204	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ³	835 062	479	834 583	813 115	21 468
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	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 ⁵	349 918	3 902	346 016	99 429	246 587
Summa	2 165 065	6 791	2 158 274	1 886 213	272 061
Värdepapper					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AA+ ⁶	209 879	-	209 879	-	209 879
Summa	209 879	-	209 879	-	209 879
Andra emittenter					
- AAA ⁶	230 340	-	230 340	-	230 340
- A	15 001	-	15 001	-	15 001
- BBB ⁶	28 335	-	28 335	-	28 335
utan rating	49 977	-	49 977	-	49 977
Summa	323 653	-	323 653	-	323 653
Övrigt					
Outnyttjad del av beviljade kontokrediter	217 913	-	-	-	-
Utställda lånelöften	48 478	-	-	-	-
Utställda finansiella garantier	20 233	-	-	-	-
Summa	286 624	-	-	-	-
Total kreditriskexponering	2 985 221	6 791	2 691 806	1 886 213	805 593
Kreditriskexponering, brutto och netto 2013	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter avseende poster i balansräkningen	Total kreditrisk- exponering efter avdrag för säkerheter
Krediter¹ mot säkerhet av:					
Statliq och kommunal borgen ²	32 946	-	32 946	32 946	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ³	726 550	151	726 399	696 697	29 702
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	93 017	-	93 017	93 017	-
Pantbrev i jordbruksfastigheter	454 553	1 000	453 553	453 442	111
Pantbrev i andra näringsfastigheter	186 182	193	185 989	162 641	23 348
Företagsinteckning	162 420	693	161 727	159 805	1 922
Övriga ⁵	349 798	3 928	345 870	96 343	249 527
Summa	2 005 466	5 965	1 999 501	1 694 891	304 610
Värdepapper					
Statspapper och andra offentliga organ					
- AA+ ⁶	349 745	-	349 745	-	349 745
Summa	349 745	-	349 745	-	349 745
Andra emittenter					
- AAA ⁶	250 207	-	250 207	-	250 207
- A	15 008	-	15 008	-	15 008
- BBB ⁶	9 979	-	9 979	-	9 979
utan rating	29 985	-	29 985	-	29 985
Summa	305 179	-	305 179	-	305 179
Övrigt					
Outnyttjad del av beviljade kontokrediter	185 271	-	-	-	-
Utställda lånelöften	58 936	-	-	-	-
Utställda finansiella garantier	22 731	-	-	-	-
Summa	266 938	-	-	-	-
Total kreditriskexponering	2 927 328	5 965	2 654 425	1 694 891	959 534

¹ 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.

² inklusive krediter till stat och kommun

³ inklusive bostadsrätter

⁴ inklusive bostadsrättsföreningar

⁵ inklusive krediter utan säkerhet

⁶ 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 företaget och privatsegmentet.

Åldersanalys, oregrerade men ej nedskrivna lånefordringar	2014	2013
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	2 136	-
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr	-	-
Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr	187	-
Fordringar förfallna > 360 dgr	-	-
Summa	2 323	-

Lånefordringar per kategori av låntagare

Lånefordringar, brutto		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	521 237	510 226
- hushållssektor	1 628 703	1 482 540
varav enskilda företagare	690 039	615 765
- övriga	15 125	12 700
Summa	2 165 065	2 005 466

varav:

Oregrerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar	8 912	5 372
- företagssektor	1 307	655
- hushållssektor	7 605	4 717

Oregrerade lånefordringar som inte ingår i osäkra lånefordringar och för vilka ränta intäktsförs

- företagssektor	-	-
- hushållssektor	-	-

Osäkra lånefordringar	9 959	6 785
- företagssektor	1 307	1 009
- hushållssektor	8 652	5 776

Avgår:

Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar	6 791	5 965
- företagssektor	904	899
- hushållssektor	5 887	5 066

Lånefordringar, nettoredovisat värde

- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	520 333	509 327
- hushållssektor	1 622 902	1 477 566
varav enskilda företagare	687 893	613 507
- övriga	15 039	12 608
Summa	2 158 274	1 999 501

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 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
Tillgångar							
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
Summa tillgångar	425 299	289 312	151 319	724 632	1 435 939	157 469	3 183 970
Skulder							
Inlåning från allmänheten	2 243 581	410 510	87 310	6 456	-	-	2 747 857
Övriga skuldposter och eget kapital	-	-	-	-	-	436 113	436 113
Summa skulder och eget kapital	2 243 581	410 510	87 310	6 456	-	436 113	3 183 970
Total skillnad	-1 818 282	-121 198	64 009	718 176	1 435 939	-278 644	

Nominella kassaflöden 2013

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
Tillgångar							
Kassa	-	-	-	-	-	8 751	8 751
Utlåning till kreditinstitut	277 290	-	-	-	-	-	277 290
Utlåning till allmänheten	90 365	39 887	111 054	443 966	1 314 229	-	1 999 501
Förändring i vv på säkrat belopp	-	-	-	-	-	4 274	4 274
Obl. och andra räntebärande värdepapper	-	329 709	109 976	215 239	-	-	654 924
Övriga tillgångsposter	-	-	-	-	-	135 205	135 205
Summa tillgångar	367 655	369 596	221 030	659 205	1 314 229	148 230	3 079 945
Skulder							
Inlåning från allmänheten	2 092 011	448 034	124 227	2 624	-	-	2 666 896
Övriga skuldposter och eget kapital	-	-	-	-	-	413 049	413 049
Summa skulder och eget kapital	2 092 011	448 034	124 227	2 624	-	413 049	3 079 945
Total skillnad	-1 724 356	-78 438	96 803	656 581	1 314 229	-264 819	

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 prISRISKEN. 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 riskapitet 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.

Hantering av sparbankens räntexponering handhas av sparbankens ekonomiavdelning.

Enligt finanspolicy är målsättningen för sparbankens räntebundna exponeringar att den genomsnittliga räntebindningstiden/durationen får vara högst 5 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 2014 var räntebindningstiden 0,2 år.

Per den 31 december 2014 hade sparbanken ränteswapar med ett kontraktsvärde på 322.900 tkr (310.900 tkr).

Ränteswaparnas verkliga värde netto uppgick den 31 december 2014 till -10.597 tkr (-4.274 tkr).

Räntebindningstider 2014 för tillgångar och skulder	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
Räntexponering									
Tillgångar									
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
Summa	1 389 410	1 157 907	43 869	115 434	189 427	120 008	10 446	157 469	3 183 970
Skulder									
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
Summa skulder och eget kapital	2 389 994	264 098	37 865	49 445	5 941	514	-	436 113	3 183 970
Differens tillgångar och skulder	-1 000 584	893 809	6 004	65 989	183 486	119 494	10 446	-278 644	
Räntederivat, rörlig ränta erhålls	-	322 900	-	-	-	-	-	-	322 900
Räntederivat, fast ränta erläggs	-	-	24 000	71 000	127 900	91 000	9 000	-	322 900
Kumulativ exponering	-1 000 584	216 125	198 129	193 118	248 704	277 198	278 644		

Räntebindingstider 2013 för tillgångar och skulder	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
Räntexponering									
Tillgångar									
Kassa	-	-	-	-	-	-	-	8 751	8 751
Utlåning till kreditinstitut	277 290	-	-	-	-	-	-	-	277 290
Utlåning till allmänheten	902 809	576 677	70 304	41 230	246 380	156 655	5 446	-	1 999 501
Förändring i vv på säkrat belopp i portföljsäkring	-	-	-	-	-	-	-	4 274	4 274
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	289 872	365 052	-	-	-	-	-	-	654 924
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	135 205	135 205
Summa	1 469 971	941 729	70 304	41 230	246 380	156 655	5 446	148 230	3 079 945
Skulder									
Inlåning från allmänheten	2 235 504	304 540	40 326	83 902	2 369	255	-	-	2 666 896
Övriga skulder	-	20 000	-	-	-	-	-	23 884	43 884
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	369 165	369 165
Summa skulder och eget kapital	2 235 504	324 540	40 326	83 902	2 369	255	-	393 049	3 079 945
Differens tillgångar och skulder									
	-765 533	617 189	29 978	-42 672	244 011	156 400	5 446	-244 819	
Räntederivat, rörlig ränta erhålls	-	310 900	-	-	-	-	-	-	310 900
Räntederivat, fast ränta erläggs	-	-	17 000	12 000	217 900	59 000	5 000	-	310 900
Kumulativ exponering	-765 533	162 556	175 534	120 862	146 973	244 373	244 819		

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 575 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				Totalt	Negativt marknads- värde
	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	> 5 år			
Ränterelaterade kontrakt						
Swappar	95 000	218 900	9 000	322 900	10 713	
Summa	95 000	218 900	9 000	322 900	10 713	

4. Räntenetto		
Ränteintäkter	2014	2013
Utlåning till kreditinstitut	2 110	4 161
Utlåning till allmänheten	71 738	73 867
- varav ränteintäkt från osäkra fordringar	263	272
Räntebärande värdepapper	6 218	8 589
Derivat säkringsredovisning	2 442	3 487
Summa	82 508	90 104
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-	152
Inlåning från allmänheten	17 730	27 835
- varav kostnad för insättningsgaranti	2 249	2 159
Derivat säkringsredovisning	7 134	6 502
Övriga	1 421	2 234
- varav stabilitetsavgift	999	969
Summa	26 285	36 723
Summa räntenetto	56 223	53 381
Räntemarginal (Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)	1,69	1,64
Placeringsmarginal (Räntenetto i % av MO)	1,81	1,80
Medelränta utlåning %	3,37	3,84
Medelränta inlåning % (Inkl. kostnad för insättningsgarantin)	0,66	1,09
5. Erhållna utdelningar mm		
Utdelning Swedbank AB	5 555	5 216
Utdelning Sparbankernas Försäkrings AB	48	51
Summa	5 603	5 267
6. Provisionsintäkter		
Betalningsförmedlingsprovisioner	5 926	6 023
Utlåningsprovisioner	11 536	11 201
Inlåningsprovisioner	1 557	1 458
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	112	126
Värdepappersprovisioner	9 949	9 073
Avgifter från kredit- och betalkort	609	441
Övriga provisioner	4 045	3 804
Summa	33 734	32 126
7. Provisionskostnader		
Betalningsförmedlingsprovisioner	3 896	4 284
Värdepappersprovisioner	964	1 054
Övriga provisioner	352	333
Summa	5 212	5 671
8. Nettoresultat av finansiella transaktioner		
Aktier	17	6
Räntebärande värdepapper	-	104
Swappar negativ värdeförändring	-116	-
Valutakursförändringar	536	428
Orealiserad v/f terminer	-	-15
Summa	437	523
9. Övriga rörelseintäkter		
Intäkter från rörelsefastigheter	348	341
Övriga rörelseintäkter	144	376
Summa	492	717

10. Allmänna administrationskostnader

Personalkostnader	2014	2013
- löner och arvoden	15 107	14 104
- sociala avgifter	5 559	5 275
- kostnad för pensionspremier	2 794	2 869
- avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	230	502
- övriga personalkostnader	1 071	958
Summa personalkostnader	24 761	23 708

Övriga allmänna administrationskostnader

- porto och telefon	462	654
- IT-kostnader	8 699	7 938
- revision	862	737
- hyror och andra lokalkostnader	2 991	2 544
- fastighetskostnader	990	1 021
- övriga	1 841	1 853
Summa övriga allmänna administrationskostnader	15 845	14 747

Summa allmänna administrationskostnader	40 606	38 455
--	---------------	---------------

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

	2014		2013	
	Sparbankens ledning	Övriga anställda	Sparbankens ledning	Övriga anställda
Löner	1 673	13 434	1 591	12 513
Sociala kostnader	526	5 033	500	4 775
Summa	2 199	18 467	2 091	17 288

Av sparbankens pensionskostnader avser 759 tkr (760 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 7 personer som tillsammans med verkställande direktören utgör bankledningen.

Ersättning till verkställande direktören för 2014 har beslutats av styrelsen.

Ersättningar och övriga förmåner under året till ledande befattningshavare 2014

	Grundlön / styrelsearvode	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Vinstandelsstiftelse	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
Summa	5 346	122	1 648	42	7 158

Ersättningar och övriga förmåner under året till ledande befattningshavare 2013

	Grundlön / styrelsearvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels- stiftelse	Summa
Maria Carlén, ordförande	179	-	-	-	179
Lennart Granqvist, vice ordförande	57	-	-	-	57
Susanne Sulander	50	-	-	-	50
Gill Bergh	47	-	-	-	47
Mats Andersson	50	-	-	-	50
Michael Gustafsson	50	-	-	-	50
Jörgen Ålebring	45	-	-	-	45
Jan Blennow, VD	1 114	1	760	-	1 875
Övr. bankledning (6 pers)	3 364	67	775	93	4 299
Summa	4 956	68	1 535	93	6 652

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.

Pensioner m m till ledande befattningshavare	2014	2013
VD och ställföreträdande VD		
- premier för pensionsförsäkring	953	1 023
Summa	953	1 023

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 uppsägnings-tiden 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	1 335	577
Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter	4 466	1 617
Summa	5 801	2 194

Närståendetransaktioner

Närståenderelation

Företag närstående ledande befattningshavare

- lån i banken	5 112	5 619
- inlåning i banken	22 618	44 593
- betalda räntor	208	236
- erhållna räntor	171	1 034

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Antal arbetade timmar

Totalt i sparbanken	60 264	58 018
---------------------	--------	--------

Medelantalet anställda

Sparbanken		
- antal kvinnor	21	20
- antal män	14	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	5	5

Arvode och kostnadsersättning till revisorer m m	2014	2013
PwC Sweden AB		
Michael Lindengren		
- revisionsuppdrag	123	166
KPMG AB		
- andra uppdrag	568	571
Compliance och Riskkontroll	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 föräns av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

11. Övriga rörelsekostnader

Avgifter till centrala organisationer	957	1 028
Försäkringskostnader	661	661
Säkerhetskostnader	307	354
Marknadsföringskostnader	2 132	2 281
Övriga rörelsekostnader	1 583	1 297
Summa	5 640	5 621

12. Kreditförluster, netto

Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar

Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	272	4 307
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-224	-4 045
Årets nedskrivning för kreditförluster	1 776	2 398
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-394	-486
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-725	-2 212
Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	705	-38

Ansvarsförbindelser

Årets nettokostnad för infriande av garantier och andra ansvarsförbindelser	341	-
Årets nettokostnad för kreditförluster	1 046	-38

13. Bokslutsdispositioner

Återföring av periodiseringsfond	-	7 773
Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan	3 545	-
Summa	3 545	7 773

14. Skatter

Redovisat i resultaträkningen		
Periodens skatt	8 368	7 815
Skatt hänförlig till tidigare år	3	-
Uppskjuten skatt	-27	-27
Totalt redovisad skattekostnad	8 344	7 788

Avstämning av effektiv skatt

	2014		2013	
	%		%	
Resultat före skatt		42 728		40 239
Skatt enligt gällande skattesats	22,0%	9 400	22,0%	8 853
Ej avdragsgilla kostnader	0,5%	204	0,3%	123
Ej skattepliktiga intäkter	-2,9%	-1 236	-2,9%	-1 161
Skatt hänförlig till tidigare år	0,0%	3	-	-
Temporära skillnader	-0,1%	-27	-0,1%	-27
Redovisad effektiv skatt	19,5%	8 344	19,4%	7 788

Skatt hänförlig till övrigt totalresultat

	2014			2013		
	Före skatt	Skatt	Efter skatt	Före skatt	Skatt	Efter skatt
Finansiella tillgångar som kan säljas	8 178	-27	8 151	28 815	-	28 815
Övrigt totalresultat	8 178	-27	8 151	28 815	-	28 815

Redovisade uppskjutna skatteskulder

Uppskjutna skatteskulder hänför sig till följande:		
Materiella tillgångar	911	938
Övriga finansiella anläggningstillgångar	-27	-
Skatteskulder	884	938

15. Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	2014		2013	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.				
- svenska kommuner	209 921	209 879	349 788	349 745
- multilateral utvecklingsbank	10 191	10 191	-	-
Summa	220 112	220 070	349 788	349 745
Varav: noterade värdepapper på börs	220 112	220 070	349 788	349 745
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		121		255
16. Utlåning till kreditinstitut		2014	2013	
Svenska kreditinstitut				
- svensk valuta		330 364	274 786	
- utländsk valuta		4 331	2 504	
Summa		334 695	277 290	
17. Utlåning till allmänheten				
Utestående fordringar, brutto				
- svensk valuta		2 165 065	2 005 452	
- utländsk valuta		-	14	
Summa		2 165 065	2 005 466	
Varav: osäkra fordringar		9 959	6 785	
individuellt nedskrivning (se nedan)		6 791	5 965	
Redovisat värde, netto		2 158 274	1 999 501	
Förändring av nedskrivningar för individuellt värderade osäkra lånefordringar				
Ingående balans		5 965	9 824	
Årets nedskrivning för kreditförluster		1 776	2 398	
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster		-725	-2 212	
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster		-225	-4 045	
Utgående balans		6 791	5 965	
18. Obligationer och andra räntebärande värdepapper		2014	2013	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Obl. och andra räntebärande värdepapper				
- svenska bostadsinstitut	222 475	220 149	252 945	250 207
- övriga svenska emittenter	93 587	93 313	55 105	54 972
Summa	316 062	313 462	308 050	305 179
Varav: noterade värdepapper på börs	316 062	313 462	308 050	305 179
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		579		332
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		117		153

19. Aktier och andelar		2014	2013
Finansiella tillgångar som kan säljas			
- kreditinstitut		109 676	97 442
- övriga		869	1 063
Summa		110 545	98 505
Varav: noterade värdepapper på börs		109 676	97 442
onoterade värdepapper		869	1 063

Företag			Redovisat värde
Aktier	Antal	Börsvärde	
- Swedbank AB A	561 000	109 676	109 676
- Sparbankernas Kort AB	101	-	101
- Sparbankernas Försäkrings AB	745	-	768
Summa		109 676	110 545

20. Immateriella tillgångar			
Goodwill		-	3 545
Summa		-	3 545

Anskaffningsvärde		42 544	42 544
Ackumulerade avskrivningar vid årets början		38 999	30 490
Årets avskrivningar		3 545	8 509
Ackumulerade avskrivningar vid årets slut		42 544	38 999
Utgående balans		-	3 545
Ackumulerade överavskrivningar		-	3 545
Nettobokvärde		-	-

21. Materiella tillgångar	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
<i>Anskaffningsvärde</i>			
Ingående balans 2013-01-01	13 971	15 876	29 847
Förvärv	898	4 436	5 334
Avyttring	-50	-	-50
Utgående balans 2013-12-31	14 819	20 312	35 131
Förvärv	-	-	-
Avyttring	-	-	-
Utgående balans 2014-12-31	14 819	20 312	35 131
<i>Uppskrivningar</i>			
Ingående balans 2013-01-01	-	4 382	4 382
Årets avskrivningar på uppskrivet belopp	-	122	122
Utgående balans 2013-12-31	-	4 260	4 260
Ingående balans 2014-01-01	-	4 260	4 260
Årets avskrivningar på uppskrivet belopp	-	122	122
Utgående balans 2014-12-31	-	4 138	4 138
<i>Avskrivningar</i>			
Ingående balans 2013-01-01	11 838	7 490	19 328
Avyttringar	-	-	-
Årets avskrivningar	895	313	1 208
Utgående balans 2013-12-31	12 733	7 803	20 536
Ingående balans 2014-01-01	12 733	7 803	20 536
Årets avskrivningar	822	313	1 135
Utgående balans 2014-12-31	13 555	8 116	21 671
Redovisade värden			
Per 2013-01-01	2 133	12 768	14 901
Per 2013-12-31	2 086	16 769	18 855
Per 2014-01-01	2 086	16 769	18 855
Per 2014-12-31	1 264	16 334	17 598

22. Övriga tillgångar	2014	2013
Upplupna ränteintäkter på swappar	122	513
Terminer positivt värde	1	160
Skattefordran	1 180	1 733
Övriga tillgångar	264	262
Summa	1 567	2 668
23. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		
Förutbetalda kostnader	747	686
Upplupna ränteintäkter	2 460	3 287
Övriga upplupna intäkter	8 025	7 659
Summa	11 232	11 632
24. Inlåning från allmänheten		
- svensk valuta	2 743 530	2 664 382
- utländsk valuta	4 327	2 514
Summa	2 747 857	2 666 896
Inlåningen per kategori av kunder		
Offentlig sektor	38 400	23 648
Företagssektor	382 623	398 795
Hushållssektor	2 246 019	2 166 328
- varav enskilda företagare	544 953	504 140
Övriga	80 815	78 125
Summa	2 747 857	2 666 896
25. Övriga skulder		
Negativt värde på derivat	10 713	4 404
Upplupna räntekostnader på swappar	3 393	3 320
Preliminärskatt räntor	1 702	3 294
Anställdas källskattemedel	584	538
Övriga skulder	5 199	4 853
Summa	21 591	16 409
26. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		
Upplupna räntekostnader	1 946	3 187
Övriga upplupna kostnader	3 589	3 278
Förutbetalda intäkter	71	72
Summa	5 606	6 537
27. Övriga avsättningar		
Uppskjuten skatteskuld	884	938
Summa	884	938
Totalt redovisat värde vid periodens ingång	938	965
Belopp som tagits i anspråk under perioden	-27	-27
Skatt hänförlig till värdepapper till försäljning	-27	-
Totalt redovisat värde vid periodens utgång	884	938
28. Efterställda skulder		
Förlagslån	-	20 000
Summa	-	20 000

29. Obeskattade reserver	2014	2013
Ackumulerade avskrivningar utöver plan goodwill		
Ingående balans	3 545	3 545
Årets avskrivningar utöver plan	-3 545	-
Utgående balans	-	3 545

30. Eget kapital

Reserver för ackumulerat övrigt totalresultat

Fond för verkligt värde

Ingående redovisat värde	70 383	41 568
Årets förändringar i verkligt värde på tillgångar som kan säljas	8 178	28 815
Utgående redovisat värde	78 561	70 383

31. Ansvarsförbindelser

Garantier

- Garantiförbindelser, krediter	7 312	5 978
- Garantiförbindelser, övriga	12 921	16 753
Summa	20 233	22 731

32. Åtaganden

Övriga åtaganden

- Kreditlöften	48 478	58 936
- Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	217 913	185 271
Summa	266 391	244 207

33. 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 statsskuldförbindelser m.m.	-	199 925	20 145	-	-	220 070	230 066
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
Summa	2 520 728	493 423	150 654	-	-	3 164 805	3 177 401
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
Summa	-	-	-	-	- 2 775 054	2 775 054	2 775 054

Finansiella tillgångar och skulder 2013

	Lånefordringar och kundfordringar	Investeringar som hålles till förfall	Finansiella tillgångar som kan säljas	Andra finansiella skulder	Övriga skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa	8 751	-	-	-	-	8 751	8 751
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	349 745	-	-	-	349 745	349 788
Utlåning till kreditinstitut	277 290	-	-	-	-	277 290	277 290
Utlåning till allmänheten	1 999 501	-	-	-	-	1 999 501	1 999 501
Förändring i vv på säkrat belopp i portföljsäkring	4 274	-	-	-	-	4 274	4 274
Obl och andra räntebärande värdepapper	-	305 179	-	-	-	305 179	308 050
Aktier och andelar	-	-	98 505	-	-	98 505	98 505
Upplupna intäkter	11 632	-	-	-	-	11 632	11 632
Summa	2 301 448	654 924	98 505	-	-	3 054 877	3 057 791
Inlåning från allmänheten	-	-	-	-	2 666 896	2 666 896	2 666 896
Övriga skulder	-	-	-	-	16 409	16 409	16 409
Upplupna kostnader	-	-	-	-	6 537	6 537	6 537
Efterställda skulder	-	-	-	20 000	-	20 000	20 000
Summa	-	-	-	20 000	2 689 842	2 709 842	2 709 842

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

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
Summa	643 208	1	869	644 078
Derivat	-	601	-	601
Summa	-	601	-	601
2013	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	349 745	-	-	349 745
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	305 179	-	-	305 179
Aktier och andelar	97 442	-	1 063	98 505
Derivat	-	160	-	160
Summa	752 366	160	1 063	753 589
Derivat	-	16 916	-	16 916
Summa	-	16 916	-	16 916

Öppningsbalans 2014-01-01 i nivå 3 uppgår till 1.063 tkr. Årets försäljning är 194 tkr varefter utgående balans per 2014-12-31 uppgår till 869 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 derivat-instrument 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.

34. Kassaflödesanalys

Likvida medel

Kassa	5 930	8 751
Utlåning till kreditinstitut	334 695	277 290
Kortfristiga placeringar, jämförbara med likvida medel	239 901	319 709
Summa	580 526	605 750

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

Erhållen utdelning	5 602	5 267
Erhållen ränta	82 508	90 104
Erlagd ränta	26 285	36 723

35. Kapitalläckning

Reglerna om kapitalläckning 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 kapitalläckning lämnas på sparbankens hemsida www.tidaholms-sparbank.se.

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

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

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

Kapitalbas	2014	2013
I kapitalbasen ingår styrelsens förslag till vinstdisposition.		
Kärnprimärkapital		
Eget kapital	329 371	295 137
Immateriella tillgångar	-	-780
Innehav av kärnprimärkapitalinstrument	-768	-49 202
Summa kärnprimärkapital	328 603	245 155
Supplementärt kapital		
Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	-	70 383
Tidsbundna förlagslån	-	20 000
Avräkning av aktier	-	-49 202
Summa supplementärt kapital	-	41 181
Total kapitalbas	328 603	286 336
Kapitalrelationer, buffertar m.m.		
Summa riskvägt exponeringsbelopp	1 833 852	1 709 453
Kärnprimärkapitalrelation	17,92%	-
Primärkapitalrelation	17,92%	14,34%
Total kapitalrelation	17,92%	16,75%
Legalt kapitalkrav	8,00%	8,00%
Buffertkrav, Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	-
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	7,42%	-

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	2014		2013	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Exponeringar mot institut	5 928	74 104	4 823	60 293
Exponeringar mot företag	43 222	540 269	42 557	531 962
Exponeringar mot hushåll	60 818	760 229	54 420	680 255
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	16 794	209 926	19 740	246 750
Fallerande exponeringar	1 461	18 259	5	60
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	1 761	22 015	2 002	25 024
Aktieexponeringar	2 481	31 018	-	-
Övriga poster	2 148	26 848	1 590	19 872
Summa riskvägt belopp	134 613	1 682 668	125 137	1 564 216
Operativa risker				
Basmetoden	12 071	150 884	11 619	145 237
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	12 071	150 884	11 619	145 237
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk	24	300	-	-
Totalt riskvägt belopp	146 708	1 833 852	136 756	1 709 453

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 kapitalutvärdering (IKU). 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 kapitalutvärderingen genomförs årligen.

36. 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 2014-12-31 förmedlat hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek till en total volym på 1.883.173 tkr. För detta har Sparbanken erhållit en provisionsersättning för 2014 på 9.805 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 Försäkring har Sparbanken förmedlat fondsparande på 1.616.620 tkr och försäkringssparande på 374.628 tkr. För detta har Sparbanken erhållit 9.026 tkr respektive 1.570 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 25 februari 2015

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

Gill Bergh

Michael Gustafsson

Mats Andersson

Jörgen Ålebring

Susanne Sulander

Jan Blenow
VD

Christer Skoog
Personalrepr.

Eva Fredriksson
Personalrepr.

Årsredovisningen har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 25 februari 2015. Sparbankens resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 22 april 2015.

Min revisionsberättelse har avlämnats den 3 mars 2015.

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 2014.

Styrelsens ansvar för årsredovisning

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

Revisorernas ansvar

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. Revisor 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 2014 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

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 2014.

Styrelsens ansvar

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

Revisorernas ansvar

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 2015

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 Lena Ezelius. 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, som utses vid sparbanksstämman, består av 8 ledamöter. 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.

2014 har styrelsen sammanträtt vid 11 tillfällen. Vid styrelsesammanträdena har bl a behandlats års- och delårsbokslut, riskanalys och intern kapitalutvärdering, budget för 2015, 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 Stig Andersson, Rolf Johansson, Anita Tilander och Peter Ström.

I tur att avgå ur styrelsen på grund av mandatperiodens utgång är Gill Bergh, Michael Gustafsson och Susanne Sulander.

Sparbankens huvudmän

		Tillhört huvudmännen sedan	Mandatperiod (per årssammantr.)
Valda av kommunfullmäktige i Tidaholm			
Gustavsson Helena	Tidaholm	1988	2011-2015
Rohman Krister	Tidaholm	1988	2011-2015
Thurén Per-Erik	Tidaholm	1995	2011-2015
Ezelius Lena	Tidaholm	1998	2011-2015
Gustavsson Pereric	Tidaholm	2002	2011-2015
Larsson Lars-Ove	Tidaholm	2003	2011-2015
Skatt Anna-Karin	Tidaholm	2005	2011-2015
Qvick Helena	Tidaholm	2007	2011-2015
Mauritzon Yngve	Tidaholm	2007	2011-2015
Bergman Åsa	Tidaholm	2011	2011-2015
Vald av kommunfullmäktige i Habo			
Carlstein Göran	Brandstorp	2007	2011-2015
Valda av kommunfullmäktige i Mullsjö			
Högberg Per	Mullsjö	2011	2011-2015
Öhman Kaj	Mullsjö	2011	2011-2015
Engström Bertil	Mullsjö	2011	2011-2015
Danielsson Linda	Sandhem	2011	2011-2015
Valda av huvudmännen			
Andersson Stig	Tidaholm	1998	2011-2015
Johansson Rolf	Tidaholm	1998	2011-2015
Tilander Anita	Tidaholm	2004	2011-2015
Ström Peter	Tidaholm	2007	2011-2015
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
Härnborg 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

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

Styrelsesuppleanter

Stäveryd Maritha, stf. VD	Tidaholm	2014	-
Strängby Lennart, personalrepr.	Sandhem	2009	2014-2015
Andersson Pia, personalrepr.	Tidaholm	2011	2014-2015

Valberedning

		Vald första gången år	Mandatperiod (per årssammantr.)
Andersson Stig	Tidaholm	1998	2014-2015
Ezelius Lena	Tidaholm	2005	2014-2015
Danielsson Linda	Sandhem	2014	2014-2015
Brisman Michael	Tidaholm	2014	2014-2015

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

Tidaholms Sparbank



Box 23 • 522 21 Tidaholm • telefon 0502-185 00
tidaholms-sparbank.se • info@tidaholms-sparbank.se