

# Årsredovisning 2009



Häradssparbanken  
Mönsterås



# VD har ordet!

## Ett framgångsrikt år!

2009 har avslutats och lagts till handlingarna. Ett år som för Häradssparbanken var framgångsrikt på många plan. Det känns bra att få använda ordet framgångsrikt i dessa tider. En av de svårare finanskriserna nådde sin topp under 2009 vilket tyvärr skapade en oönskat hög arbetslöshet. I tider av oro är det viktigt att vi som bank agerar professionellt och kunnigt. Som världen ser ut just nu är detta än viktigare.

Häradssparbanken Mönsterås ekonomiska utfall för 2009 är jag mycket nöjd med. Vi gör ett av våra bästa resultat någonsin. Resultatet kommer från en stark kärnverksamhet med god tillväxt samt ett antal strategiskt viktiga beslut kring bankens långsiktiga placeringar. Som bank ligger den huvudsakliga intjäningen på bankens förvaltade affärsvolym. Det är då glädjande att kunna konstatera att vi ökat vår affärsvolym med ca 600 miljoner under 2009 och detta genom en stabil kundtillväxt.

Nya kunder får man om man är omtyckt, vilket vi känner att vi är. Det är med stor ödmjukhet vi tar emot våra utmärkelser om nöjda kunder enligt SKI, senast 2009 med Sveriges nöjdaste företagskunder. Jag är övertygad om att långsiktig kundnöjdhet endast går att skapa på ett sätt, upplevelserika och kompetenta möten med banken! Detta har gjort att vi under 2009 jobbat aktivt med kompetenshöjande insatser hos alla medarbetare. Möter Du en kollega till mig i banken så är det troligtvis en certifierade eller licensierade rådgivare, en trygghet för Dig som kund. Därtill har bankens styrelse beslutat om att stärka upp organisationen med en försäkringsrådgivare som är på plats, samt en utökning av resurserna på företagssidan – vilket känns mycket bra.

## Vårt fokus just nu!

I skrivande stund ägnar jag och mina kollegor full uppmärksamhet åt två projekt i banken. Det första är bankens hundraårsfirande som startade i januari med publiceringen av vår uppskattade jubileumstidning och det andra är ombyggnation av bankens lokaler. Båda projekten är på olika sätt mycket viktiga för bankens framtida framgång.

Firandet av bankens hundra år har vi bestämt oss för att göra minnesvärt för alla, kunder såväl som bilvande kunder. Vi kommer att synliggöra banken på ett sätt som sätter våra värderingar i centrum. Vi hoppas och tror att detta skall ge oss fler kunder i Mönsterås med omnejd. Ett av våra viktigaste konkurrensmedel är det sätt som vi möter våra kunder på, vi har bestämt oss för att alltid anstränga oss för att skapa en upplevelse oavsett om det är ett kundmöte på banken eller om det är Allsång på torget. Vi vill beröra!

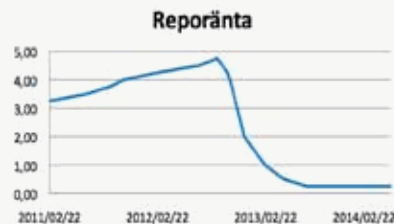
Ombyggnation är en ren konsekvens av den tillväxt banken haft de senaste 10 åren. Vi har vuxit i antal kunder och affärsvolym på ett fint sätt. Bankens styrelse har tagit beslut om att vi nu skall växa organisatoriskt och kompetensmässigt. Detta

gör att vi behöver större och bättre kontorsytor för att möta våra nuvarande och kommande kunder på bästa sätt. Ombyggnationen innebär att vi tar 90 kvm i anspråk på plan 2 dit vi flyttar vår företagsavdelning. Vi gör samtidigt en förändring i vår kontanthantering för att skapa en bättre arbetsmiljö där säkerheten för mina medarbetare och bankens kunder sätts i fokus.

## Vad kan vi förvänta oss av 2010?

Just nu bottnar världens ekonomier efter en oerhört svår tid. Så här långt har Häradssparbanken klarat sig relativt bra – dock finns orosmoln som kan leda till att även vi får känna av lågkonjunkturen.

I tider av svag ekonomi sjunker alltid räntorna till lägre nivåer, allt för att stimulera köpkraft och investeringsvilja. Den ränteutveckling som vi sett från september 2008 fram till idag har vi aldrig tidigare upplevt:



Som traditionell bank där affärsmodellen innebär att insätternas pengar används för utlåning är ovan beskriven räntebana ett problem. Bankens möjlighet att skapa ett för verksamheten sunt resultat är mycket svårt då skillnaden mellan in- och utlåning skall skapa bankens resultat. Detta gör att vi än mer aktivt måste hitta andra källor till intäkter såsom sakförsäkringar, fonder, indexobligationer och andra provisionsbaserade produkter för att hålla intäktsmassan på en acceptabel nivå.

Priset på pengar är orimligt lågt och tillgången på kapital är just nu en knapp resurs. Detta tillsammans med förväntningar om ett nytt regelverk för den finansiella sektorn kommer inom snar framtid förändra "priset på pengar".

## Tack!

Att genomföra ett år som 2009 för en bank som Häradssparbanken kräver sina insatser. Jag vill tacka mina kollegor för ett starkt engagemang och mycket fina prestationer under året. Utan "mitt gäng" på banken, hade aldrig Häradssparbanken lyckats med det man bevisligen gjort.

Jag ser med stor tillförsikt fram emot hela 2010 – bankens hundraårsverksamhetsår!

Stefan Ohlson, Verkställande Direktör

# Innehållsförteckning

	Sid
Förvaltningsberättelse _____	4
Fem år i sammandrag, nyckeltal _____	10
Resultat- och balansräkningar 2009 - 2005 _____	11
Resultaträkning _____	14
Balansräkning _____	15
Kassaflödesanalys _____	16
Noter _____	17
Styrelsens underskrift _____	54
Revisionsberättelse _____	55
Huvudmän, Styrelse och Revisor _____	58

# Redovisning för verksamhetsåret 2009

Styrelsen och verkställande direktören för Häradssparbanken Mönsterås, 532800-6209, får härmed avge årsredovisning för bankens verksamhet 2009, bankens 99:e verksamhetsår

## Förvaltningsberättelse

### Häradssparbanken Mönsterås

Häradssparbanken Mönsterås (nedan kallad Häradssparbanken) verksamhet syftar till att erbjuda traditionella banktjänster till hushåll, mindre och medelstora företag, jord- och skogsbruk, ideella föreningar samt kommunen och dess bolag.

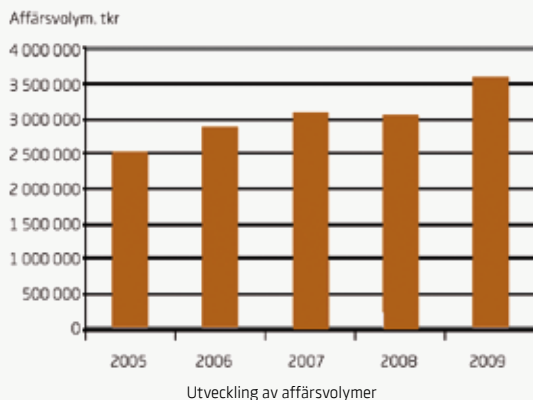
Verksamheten bedrivs från kontoren i Mönsterås och Fliseryd och verksamhetsområdet omfattar företrädesvis Mönsterås kommun.

### Häradssparbankens ställning

#### Affärsvolymer

Affärsvolymer, vilken är summan av volymer i egen balansräkning samt förmedlade volymer till annat institut, ökade under 2009 med 18 % eller 549 mkr (-24 mkr).

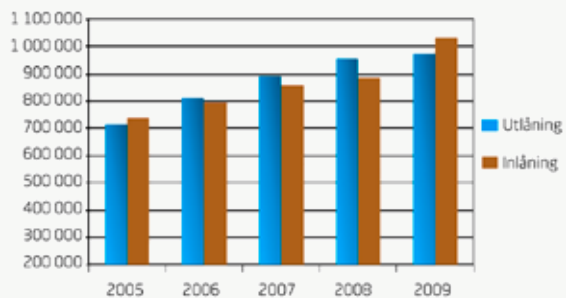
Orsaken till ökningen är främst beroende på ökning av inlåning från allmänheten, förmedling av krediter till Swedbank Hypotek AB samt ökat sparande i fonder och en generell ökning av förmedlade fonders marknadsvärden.



### In- och utlåning

Inlåningsökningen uppgick under året till 145 mkr (28 mkr) och medelräntan var 0,36 % (1,38 %). Största delen av ökningen är hänförlig till hushållssektorn. Av inlåningen är 13 mkr (21 mkr) inlåning med räntebindningstid längre än tre månader.

Utlåningsökningen uppgick till 19 mkr (64 mkr). Ökningen är relaterad till hushållssektorn. Medelräntan på utlåningen under året uppgick till 2,95 % (4,62 %). Av total utlåning i egen portfölj är 110 mkr (149 mkr) utlåning med räntebindningstid längre än tre månader.



In- och utlåningsutveckling 2005-2009

### Likviditet

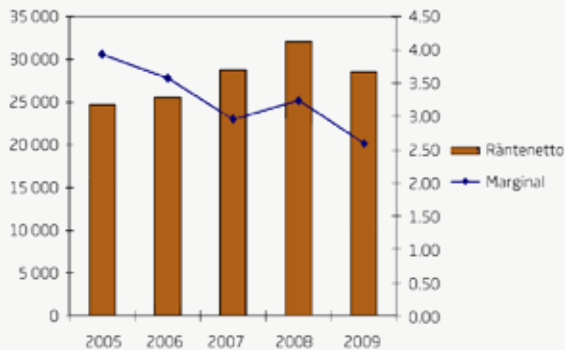
Häradssparbankens likviditet har varit god under 2009 och året uppvisar ett positivt kassaflöde. Anledningen till det goda kassaflödet beror främst på en god inlåningsutveckling. I samband med Swedbank AB:s nyemission blev Häradssparbanken tilldelade teckningsrätter vilka avyttrades i sin helhet och detta bidrog till 9,5 mkr i likvida medel. Häradssparbankens likviditet är främst placerade i kortfristig utlåning till Swedbank AB, räntebärande värdepapper och spaxar. Likviditeten placeras enligt

Häradssparbankens finanspolicy d v s att vid behov skall dessa lätt kunna realiseras utan att större förluster uppstår. Finanspolicyn reglerar även att placeringar endast får ske på en väl fungerande marknad vilket minskar risken för att emittenten inte kan fullgöra sina förpliktelser. För verksamhetsåret 2009 hade Häradssparbanken en checklimit hos Swedbank AB uppgående till 30 mkr.

## Resultat

Årets resultat för 2009 ökade med 31 mkr jämfört med 2008. Årets resultat för verksamhetsåret 2008 belastades med en nedskrivning av finansiella instrument uppgående till 18 mkr. Utöver detta så belastades resultatet med nedskrivningar av övriga värdepapper med 8 mkr. För verksamhetsåret 2009 har resultatet påförts 14 mkr i form av förbättrade marknadsvärden på obligationer och andra värdepapper samt försäljning av teckningsrätter i Swedbank AB:s nyemission. Marknadsvärdet på innehavet av aktier i Swedbank AB, vilket skrevs ner via resultaträkningen 2008, har förbättrats med 20 mkr. Denna värdeökning har inte påverkat resultaträkningen utan syns i balansräkningen under posten "Fond för verkligt värde".

Räntenettet har försämrats med drygt 3 mkr jämfört med 2008. Försämringen beror på minskade räntemarginaler samt ett lägre ränteläge än 2008.

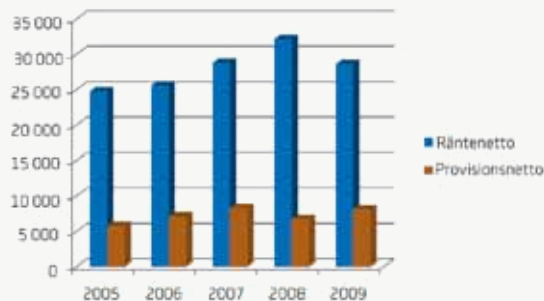


Utveckling av räntenetto och räntemarginal mellan in- och utlåning 2005 - 2009

Under 2009 erhöles ingen utdelning på innehavet av stam- respektive preferensaktier i Swedbank AB.

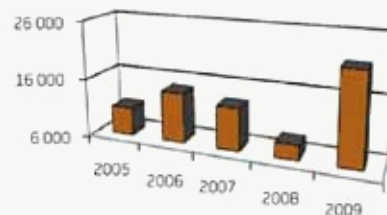
Ökningen av provisionsnettot om 1,4 mkr är främst beroende på den provision som erhållits för förmedlandet av krediter till Swedbank Hypotek AB.

Summa kostnader, exkl. kreditförluster, ökade med 0,8 mkr jämfört med 2008. Häradssparbankens enskilt största kostnadsposter, förutom räntekostnader, är personal- och IT-kostnader.



Räntenetto och provisionsnetto, tkr 2005 - 2009

Samtliga kreditförluster härrör sig från utlåning till allmänheten.



Resultat efter kreditförluster, tkr

## Kapitaltäckning

Häradssparbankens egna kapital uppgick vid årsskiftet till 160 650 tkr (142 371 tkr) och det supplementära till 0 kr (0 kr). Efter avräkning av bokfört värde på aktieinnehav uppgick kapitalbasen till 126 095 tkr (107 816 tkr). Det riskvägda kapitalet var 73 135 tkr (70 411 tkr). Detta sammantaget gav en kapitaltäckningskvot om 1,72 (1,53). Lagstadgat minimikrav är 1,0.

## Personal

Vid årsskiftet 2009/2010 var det 22 anställda i banken vilket motsvarar 19 heltidstjänster under 2009.

I Häradssparbanken pågår ett ständigt arbete att utbilda och utveckla personalen och detta arbete syftar till att kunna anpassa kompetens utifrån olika kundbehov. Kompetens hos bankers personal är en viktig fråga även vad gäller de krav som ställs/kommer att ställas från myndigheter etc. Den utbildningsinsats som Häradssparbanken har genomfört under 2009 har resulterat i fem certifierade rådgivare på privat och företagssidan, två certifierade banksäljare samt fem Sweseclicensieringar. Under året har företagssidan förstärkts med en anställd.

## Aktieinnehav i Swedbank AB

Vid ingången av 2009 ägde Häradssparbanken 461 410 st stamaktier samt 316 852 st preferensaktier i Swedbank AB vilka var bokförda till 34 555 tkr. I samband med Swedbanks nyemission hösten 2009 erhöles Häradssparbanken 778 262 st teckningsrätter vilka alla såldes och medförde en vinst om

9 448 tkr. Likviden för försäljningen av teckningsrätterna är bokförd i resultat-räkningen under rubriken "Nettoresultat av finansiella transaktioner".

### **Förhållanden som inte redovisas i resultat-, balansräkningen eller noterna, men som är viktiga för bedömningen av Häradsparbankens resultat och ställning**

Häradsparbanken har ett avtal och ett omfattande samarbete med Swedbank AB och dess dotterbolag Swedbank Hypotek AB, Swedbank Robur AB och Swedbank Finans AB. Avtalet med Swedbank AB bygger på samverkan i partnerskap och innebär i huvudsak gemensamt produktutbud, ett gemensamt uppträdande på marknaden under gemensamt använd symbol och profil. Kostnader och resurser, såsom t ex IT-tjänster och IT-utveckling, delas med självkostnad som grundprincip och ersättning som innebär bra affärer för båda parter. Avtalet innehåller även gemensam rikstäckande service för alla våra kunder. Nuvarande samarbetsavtal gäller t o m mars 2012.

### **Händelser av väsentlig betydelse som inträffat efter balansdagen**

Inga speciella händelser har inträffat efter balansdagen som väntas påverka bankens ställning eller resultat.

### **Riskhantering**

I Häradsparbankens verksamhet uppstår olika typer av risker såsom kredit-, marknads-, operativa- och likviditetsrisker. För att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har Häradsparbankens styrelse fastställt policier för de olika risktyperna. I de olika policier finns riktlinjer för hur Häradsparbanken ska agera för att kontrollera och begränsa risktagandet. Häradsparbanken gör kontinuerligt en bedömning av risknivån i förhållande till det egna kapitalet i den process som kallas intern kapitalutvärdering (IKU). En mer omfattande beskrivning om dessa risker finns i not 3.

### **Förväntad framtida utveckling**

För 2010 förväntas att den återhämtning i ekonomin som började hösten 2009 kommer att fortsätta. Det nuvarande ränteläget har varit en negativ faktor för räntenettet. En förväntad ränteuppgång torde dock påverka räntenettet positivt. Provisionsintäkterna kommer troligen att minska då provisioner från Swedbank Hypotek AB kommer att bli lägre och volymtillväxten är begränsad under 2010. Personalkostnaderna väntas öka i enlighet med tecknat avtal mellan Finansförbundet och BAO samt att personalstyrkan kommer att öka med nyanställningar.

### **Företagsstyrning**

Sparbank som associationsform kännetecknas av att verksamheten bedrivs utan enskilt vinstintresse. Häradsparbanken 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. Dock har sparbanken, med tanke på sparbankens karaktär av företag av allmänt intresse och med en verksamhet som i stor utsträckning bygger på förtroende, i tillämpliga delar utformat sparbankens rutiner för styrning och kontroll av verksamheten med koden som förebild i tillämpliga delar.

### **Tillsättning av huvudmän, styrelse, revisorer och verkställande direktör**

Som representanter för insättarna har Häradsparbanken 36 huvudmän. Hälften av dessa väljs av Mönsterås kommun, medan återstoden väljs av huvudmännen själva. Huvudmännen utövar sitt inflytande på sparbanksstämman, som är Häradsparbankens högsta beslutande organ.

Uppgifter om de personer som valts till huvudmän i Häradsparbanken och om mandattider återfinns på sidan 58.

Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av styrelse och revisorer för Häradsparbanken med ledning av förslag som valberedningen tagit fram. Valberedningen är sparbanksstämman organ för beredning av stämmans beslut i tillsättningsfrågor. Valberedningen utgörs av ordförande samt fyra ledamöter. Det är valberedningens uppgift att inkomma med förslag till ledamöter i styrelsen samt förslag till arvode uppdelat mellan ordförande och övriga ledamöter.

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

### **Styrelsens sammansättning och arbete**

Häradsparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämman, består av nio ledamöter varav en personalrepresentant. Av styrelsens ledamöter är tre kvinnor.

Uppgifter om de personer som ingår i Häradsparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns på sidan 58. Upplysningar om ersättningar, övriga förmåner och pensionskostnader lämnas i not 10 till posten Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen.

Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning. Arbetsordningen reglerar rollfördelningen mellan styrelseordföranden och verk-

ställande direktören, frekvensen och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen samt delegering. Styrelsens ordförande har en särställning inom styrelsen med särskilt ansvar för att styrelsens arbete är väl organiserat och bedrivs effektivt och att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ordföranden ser bland annat till att styrelsen erhåller tillfredsställande information och beslutsunderlag för sitt arbete.

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

Under 2009 har styrelsen sammanträtt vid 11 ordinarie tillfällen. Därutöver har styrelsen genomfört ett antal träffar för att diskutera framtidsfrågor. Vid styrelsesammanträdena har bland annat behandlats års- och delårsbokslut, riskanalys, verksamhetsplan och budget för kommande verksamhetsår, policies inom olika riskområden, delegationsinstruktioner, större kreditengagemang samt revisionsrapporter. Häradsparbankens stf VD har varit sekreterare i styrelsen.

Den av styrelsen utsedda riskgruppen har träffats vid två tillfällen för att diskutera olika typer av risker som kan drabba banken utifrån rådande konjunktur. Riskgruppen består av två styrelseledamöter och compliance officer i banken. Gruppen samarbetar med bankens riskkontroll- och compliancefunktionen. Riskgruppen rapporterar till styrelsen efter genomförda möten.

#### **Styrelsens lånedelegering**

Delegationen fattar beslut i kreditfrågor i enlighet med i delegeringsinstruktion fastställda beslutsramar. Besluten protokollförs och redovisas till styrelsen vid nästkommande ordinarie styrelsemöte. I lånedelegeringen ingår styrelsens ordförande, VD samt två styrelseledamöter.

#### **Förslag till vinstdisposition**

Häradsparbanken Mönsterås vinst för verksamhetsåret 2009 utgör enligt balansräkningen 19 068 128 kr. Styrelsen föreslår att detta belopp överföres till reservfonden.

Reservfond 2008-12-31 _____	153 514 tkr
Överföring av resultat 2008 enligt årsstämmobeslut _____	-11 932 tkr
Reservfond 2008-12-31 _____	141 582 tkr
Fastställs styrelsens förslag ökar reservfonden ____	19 068 tkr
Reservfonden uppgår härefter till _____	160 650 tkr







Lisa Jonsson

Ann Isaksson

Ted Synnermark

# Fem år i sammandrag - nyckeltal, tkr

<b>Volymutveckling</b>	<b>2009*</b>	<b>2008*</b>	<b>2007**</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Affärsvolym ultimo, tkr _____	3 600 975	3 052 154	3 075 732	2 908 804	2 539 531
Förändring mot föregående år, % _____	18,0	-0,8	5,7	14,5	15,1

## Soliditets- och kapitaltäckningsmått

### Soliditet

Beskattat eget kapital +73,7 % (72 % för åren 2008-2005)

av obeskattade reserver i % av balansslutningen \_\_\_\_\_ 14,4 13,0 17,8 15,0 15,0

### Kapitaltäckningskvot

Kapitalbas i förhållande till totalt kapitalkrav \_\_\_\_\_ 1,7 1,5 1,9

### Kapitaltäckningsgrad

Kapitalbas i % av riskvägda placeringar \_\_\_\_\_ 16,9 20,0

### Primärkapitalrelation

Primärkapital i % av riskvägda placeringar \_\_\_\_\_ 21,0 23,1

## Resultatmått

### Placeringsmarginal

Räntenetto i % av MO \_\_\_\_\_ 2,5 2,9 2,7 2,8 3,0

### Rörelseintäkter/affärsvolym

Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym \_\_\_\_\_ 1,5 0,6 1,4 1,4 1,4

### Rörelseresultat/affärsvolym

Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym \_\_\_\_\_ 0,6 neg 0,4 0,5 0,4

### Räntabilitet på eget kapital

Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital \_\_\_\_\_ 9,8 neg 5,5 7,5 6,0

### K/I-tal före kreditförluster

Summa kostnader exkl kreditförluster i relation till  
räntenetto + rörelseintäkter \_\_\_\_\_ 0,5 neg 0,5 0,6 0,7

### K/I-tal efter kreditförluster

Summa kostnader inkl kreditförluster i relation till  
räntenetto + rörelseintäkter \_\_\_\_\_ 0,6 neg 0,7 0,6 0,7

## Osäkra fordringar och kreditförluster

### Reserveringsgrad för osäkra fordringar

Reservering för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto \_\_\_\_\_ 63,1 58,9 61,7 49,8 50,9

### Andel osäkra fordringar

Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten  
och kreditinstitut (exkl banker) \_\_\_\_\_ 0,8 1,9 1,8 1,0 0,5

### Kreditförlustnivå

Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten,  
kreditinstitut (exkl banker) samt kreditgarantier \_\_\_\_\_ 0,5 0,4 0,7 0,2 0,1

## Övriga uppgifter

Medeltal anställda (1 730 tim) \_\_\_\_\_ 19,2 18,7 16,9 16,9 16,8

Varav i banktjänst \_\_\_\_\_ 19,1 18,6 16,7 16,7 16,6

Antal kontor \_\_\_\_\_ 2 2 2 2 2

\* Enligt lagbegränsad IFRS

\*\* Enligt lagbegränsad IFRS, med undantag för IAS 39 och IFRS 7

# Resultat- och balansräkningar, tkr

<b>Resultaträkning</b>	<b>2009*</b>	<b>2008*</b>	<b>2007**</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Räntenetto _____	28 594	32 132	28 778	25 589	24 743
Provisioner, netto _____	8 101	6 706	8 245	7 050	5 706
Nettoresultat av finansiella transaktioner _____	13 776	-26 103	128	-226	-100
Övriga intäkter _____	416	4 760	3 628	4 967	3 692
<b>Summa intäkter _____</b>	<b>50 887</b>	<b>17 495</b>	<b>40 779</b>	<b>37 380</b>	<b>34 041</b>
Allmänna administrationskostnader _____	-22 434	-21 667	-19 381	-19 032	-19 655
Övriga rörelsekostnader <sup>1</sup> _____	-2 550	-2 536	-2 600	-2 638	-2 918
Kreditförluster _____	-4 454	-3 261	-5 704	-1 269	-804
<b>Summa kostnader _____</b>	<b>-29 438</b>	<b>-27 464</b>	<b>-27 685</b>	<b>-22 939</b>	<b>-23 377</b>
<b>Rörelseresultat _____</b>	<b>21 449</b>	<b>-9 969</b>	<b>13 094</b>	<b>14 441</b>	<b>10 664</b>
Bokslutsdispositioner, netto _____	1 070	-1 070	-	-	14 415
Skatter _____	-3 451	-893	-3 008	-3 052	-6 551
<b>Årets resultat _____</b>	<b>19 068</b>	<b>-11 932</b>	<b>10 086</b>	<b>11 389</b>	<b>18 528</b>
<b>Balansräkning</b>	<b>2009*</b>	<b>2008*</b>	<b>2007**</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Kassa _____	8 865	7 332	8 129	10 669	7 968
Utlåning till kreditinstitut _____	154 087	19 467	87 444	48 206	61 276
Utlåning till allmänheten _____	974 368	955 764	892 052	811 181	716 788
Räntebärande värdepapper _____	24 711	35 464	13 626	15 448	42 765
Aktier och andelar _____	72 463	50 814	93 775	49 488	39 244
Materiella tillgångar _____	5 081	4 592	4 546	4 770	4 960
Övriga tillgångar _____	15 117	20 346	11 636	9 479	6 058
<b>Summa tillgångar _____</b>	<b>1 254 692</b>	<b>1 093 779</b>	<b>1 111 208</b>	<b>949 241</b>	<b>879 059</b>
Skulder till kreditinstitut _____	36 377	51 859	48 069	9 734	3 207
Inlåning från allmänheten _____	1 031 214	886 559	858 154	791 888	737 968
Övriga skulder _____	5 908	12 709	6 780	4 191	5 845
<b>Summa skulder och avsättningar _____</b>	<b>1 073 499</b>	<b>951 127</b>	<b>913 003</b>	<b>805 813</b>	<b>747 020</b>
Obeskattade reserver _____	-	1 070	-	-	-
Eget kapital _____	181 193	141 582	198 205	143 428	132 039
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital _____</b>	<b>1 254 692</b>	<b>1 093 779</b>	<b>1 111 208</b>	<b>949 241</b>	<b>879 059</b>

<sup>1</sup> inkl. avskrivningar på materiella och immateriella tillgångar

\* Enligt lagbegränsad IFRS

\*\* Enligt lagbegränsad IFRS, med undantag för IAS 39 och IFRS 7



Monica Ryman

Marie Mohs



# Resultaträkning, tkr

	Not	2009	2008
Ränteintäkter _____		37 109	59 211
Räntekostnader _____		-8 515	-27 079
<b>Räntenetto</b> _____	4	<b>28 594</b>	<b>32 132</b>
Erhållna utdelningar _____	5	-	4 153
Provisionsintäkter _____	6	10 571	9 327
Provisionskostnader _____	7	-2 470	-2 621
Nettoresultat av finansiella transaktioner _____	8	13 776	-26 103
Övriga rörelseintäkter _____	9	416	607
<b>Summa rörelseintäkter</b> _____		<b>50 887</b>	<b>17 495</b>
Allmänna administrationskostnader _____	10	-22 434	-21 667
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar _____	11	-370	-455
Övriga rörelsekostnader _____	12	-2 180	-2 081
Summa kostnader före kreditförluster _____		-24 984	-24 203
Resultat före kreditförluster _____		25 903	-6 708
Kreditförluster, netto _____	13	-4 454	-3 261
<b>Rörelseresultat</b> _____		<b>21 449</b>	<b>-9 969</b>
Bokslutsdispositioner _____	14	1 070	-1 070
Skatt på årets resultat _____	15	-3 451	-893
<b>Årets resultat</b> _____		<b>19 068</b>	<b>-11 932</b>

# Balansräkning, tkr

<b>Tillgångar</b>	<b>Not</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Kassa _____		8 865	7 332
Utlåning till kreditinstitut _____	16	154 087	19 467
Utlåning till allmänheten _____	17	974 368	955 764
Räntebärande värdepapper _____	18	24 711	35 464
Aktier och andelar _____	19	72 463	50 814
Materiella tillgångar _____	20		
Inventarier _____		869	1 089
Byggnader och mark _____		4 212	3 503
Aktuell skattefordran _____		3 258	5 773
Övriga tillgångar _____	21	4 342	7 557
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter _____	22	7 517	7 016
<b>Summa tillgångar _____</b>		<b>1 254 692</b>	<b>1 093 779</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>			
Skulder till kreditinstitut _____	23	36 377	51 859
Inlåning från allmänheten _____	24	1 031 214	886 559
Övriga skulder _____	25	3 676	10 187
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter _____	26	2 232	2 522
<b>Summa skulder och avsättningar _____</b>		<b>1 073 499</b>	<b>951 127</b>
Obeskattade reserver _____	27	-	1 070
Eget kapital _____	28		
Bundet eget kapital			
Reservfond _____		141 582	153 514
Fritt eget kapital			
Fond för verkligt värde _____		20 543	-
Årets resultat _____		19 068	-11 932
<b>Summa eget kapital _____</b>		<b>181 193</b>	<b>141 582</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital _____</b>		<b>1 245 692</b>	<b>1 093 779</b>
<b>Poster inom linjen</b>			
Ansvarsförbindelser _____	29		
Garantier _____		32 224	29 254
Åtaganden			
Ej utnyttjad del av checkräkningskrediter _____		135 774	121 820

# Kassaflödesanalys, tkr

<b>Den löpande verksamheten</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Rörelseresultat _____	21 449	-9 969
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
Orealiserad del av nettoresultat finansiella transaktioner _____	-4 328	8 226
Kreditförluster _____	4 238	2 685
Avskrivningar _____	370	455
Nedskrivning finansiella tillgångar _____	-	18 398
Inkomstskatt _____	-3 451	-893
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder _____</b>	<b>18 278</b>	<b>18 902</b>
Ökning av utlåning till allmänheten _____	-18 604	-64 779
Förändring av övriga tillgångar och skulder _____	1 759	-3 589
Ökning/minskning av värdepapper _____	6 407	-25 036
Ökning av inlåning från allmänheten _____	144 655	28 405
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut _____	-15 482	3 790
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten _____</b>	<b>137 013</b>	<b>-42 307</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Förvärv/inlösen av finansiella tillgångar _____	-	-25 966
Förvärv av materiella tillgångar _____	-860	-501
<b>Kassaflöde från investeringverksamheten _____</b>	<b>-860</b>	<b>-26 467</b>
<b>Årets kassaflöde _____</b>	<b>136 153</b>	<b>-68 774</b>
Likvida medel vid årets början _____	26 799	95 573
Likvida medel vid årets slut _____	162 952	26 799
<b>Förändring av likvida medel _____</b>	<b>136 153</b>	<b>-68 774</b>
<b>Följande delkomponenter ingår i likvida medel</b>		
Kassa _____	8 865	7 332
Utlåning till kreditinstitut _____	154 087	19 467
<b>Summa _____</b>	<b>162 952</b>	<b>26 799</b>
<b>Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten</b>		
Erhållen utdelning _____	-	4 153
Erhållen ränta _____	38 418	59 177
Erlagd ränta _____	-8 033	-26 964



# Noter

Alla belopp i tkr om ej annat anges.

## **Not 1 Uppgifter om sparbanken**

Årsredovisningen avges per 31 december 2009 och avser Häradssparbanken Mönsterås, 532800-6209, som är en sparbank med säte i Mönsterås. Adressen är Storgatan 44, Mönsterås.

## **Not 2 Redovisningsprinciper**

### **Överensstämmelse med normgivning och lag**

Häradssparbankens årsredovisning är upprättad enligt Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2.2 Redovisning för juridiska personer. Sparbankerna tillämpar därigenom sklagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2.2. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningen och med hänsyn till att sambandet mellan redovisning och beskattning ska tillämpas.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av Häradssparbankens styrelse den 29 april 2010. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 20 maj 2010.

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

### **Värderingsgrunder vid upprättandet av företagets finansiella rapporter**

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde se not 31. Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av derivatinstrument, finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen eller som finansiella tillgångar som kan säljas.

### **Funktionell valuta och rapporteringsvaluta**

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 påverkat både aktuell period och framtida perioder.





Peter Särne

Robert Schöttke

## Ändrade redovisningsprinciper

Nedan beskrivs vilka ändrade redovisningsprinciper som banken tillämpar från och med 1 januari 2009. Övriga ändringar av IFRS med tillämpning från och med 2009 har inte haft någon väsentlig effekt på bankens redovisning.

### Upplysningar om finansiella instrument

Ändringar i IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar med tillämpning från 1 januari 2009 påverkar sparbankens finansiella rapportering från och med årsredovisningen för 2009. Ändringarna medför huvudsakligen att nya upplysningskrav om finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen. Instrumenten delas in i tre nivåer beroende på kvaliteten på indata i värderingen. Indelningen i nivåer avgör hur och vilka upplysningar som ska lämnas om instrumenten; där nivå 3 med lägst kvalitet på indata omfattas av mer upplysningskrav än de andra nivåerna. Dessa upplysningskrav har främst påverkat not 31 nedan. Därutöver medför ändringen av IFRS 7 några förändringar avseende upplysningar om likviditetsrisk.

Enligt övergångsbestämmelserna i IFRS 7 behöver under första tillämpningsåret jämförande upplysningar inte lämnas för de upplysningar som krävs av ändringarna. Sparbanken har valt att ändå lämna jämförande information för 2008 även avseende de upplysningar som tillkommit i och med ändringarna. Eftersom ändringarna inte påverkar hur redovisade belopp ska fastställas, har inga justeringar gjorts av belopp i de finansiella rapporterna.

### Nya IFRS och tolkningar som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal nya eller ändrade standarder och tolkningsuttalande träder i kraft först under kommande räkenskapsår och har inte tillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter.

Sparbankens bedömning är att dessa förändringar inte kommer att få någon väsentlig påverkan på resultatet när de nya reglerna börjar tillämpas.

## Utländsk valuta

### Transaktioner i utländsk valuta

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

### Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

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

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive räntor på osäkra fordringar
- Räntor på finansiella tillgångar som klassificerats som tillgängliga för försäljning
- Räntor från finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde över resultaträkningen
- Kostnad för insättargaranti samt kostnad för stabilitetsavgift

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

### Provisions- och avgiftsintäkter

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

Sparbanken erhåller avgifter och provisioner på 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 samt avgifter för tillhandahållande av kreditfacilitet eller annan typ av lånelöfte i det fall som det är sannolikt att kreditfaciliteten kommer att utnyttjas.

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

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

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

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

#### **Provisionskostnader**

Här redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta, t ex kostnader för clearing och bankgiro, depåavgifter och avgifter till UC. Transaktionskostnader som beaktas vid beräkningen 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 avyttring av finansiella tillgångar och skulder (inklusive ränteskillnadsersättning som erhållits vid kunders inlösen av lån i förtid).
- Realisationsresultat från sällsynta fall vid försäljning innan förfall av tillgångar som avses att hållas till förfall.
- Realisationsresultat från finansiella tillgångar som kan säljas.
- Valutakursförändringar.

#### **Allmänna administrationskostnader**

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

#### **Bokslutsdispositioner**

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

#### **Skatter**

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt.

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.

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

## Finansiella instrument

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

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan lånefordringar, aktier och andra egetkapitalinstrument, och obligationsfordringar samt derivat. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder, utgivna skuld- och egetkapitalinstrument, 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 bolaget förlorar kontrollen över dem. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld.

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

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

### Klassificering och värdering

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

### Inbäddade derivat

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

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

### Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen. Sparbanken har valt att redovisa innehavet av obligationer och räntebärande värdepapper samt innehavet i fonder förvaltade av Carnegie Investment Bank AB i denna kategori.

Sparbanken placerar i aktieindexobligationer, som innehåller både en räntebärande del och en derivatdel. Sparbanken har valt att klassificera aktieindexobligationer till verkligt värde via resultaträkningen med hänvisning till att de innehåller inbäddade derivat. Detta val innebär att hela instrumentet värderas till verkligt värde och att värdeförändringarna löpande redovisas 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.

### **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 att ingå i fond för verkligt värde till dess att instrumentet förfaller eller avyttras. Vid avyttring av tillgången redovisas ackumulerad vinst/förlust, som tidigare redovisats i eget kapital, i resultaträkningen.

### **Andra finansiella skulder**

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

### **Finansiella garantier**

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

### **Lånelöfte**

Med lånelöfte avses i detta sammanhang en ensidig utfästelse från sparbanken att ge ut ett lån där låntagaren kan välja om han/hon vill ha lånet eller inte. I de fall som lånelöftet lämnats till en låntagare där ett nedskrivningsbehov identifierats redan innan lånet betalats ut redovisar sparbanken en avsättning beräknad som det diskonterade värdet av framtida förväntade betalningar om detta belopp är större än det periodiserade värdet av eventuellt mottagna avgifter för det lämnade lånelöftet.

### **Metoder för bestämning av verkligt värde**

#### **Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad**

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

#### **Aktier och räntebärande värdepapper**

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







Christina Nilsson

Anders Tjernström

Innehav i noterade aktier redovisas till anskaffningsvärde i de fall när ett tillförlitligt värde ej kan fastställas. Skälet till att de inte kunnat värderas till verkligt värde på ett tillförlitligt sätt är att det enligt företagsledningen råder alltför stor osäkerhet i de framtida kassaflödena samt den riskjustering som behöver göras på diskonteringsräntan. Sparbanken har inte för avsikt att avyttra de noterade aktierna i någon nära framtid. Det redovisade värdet på noterade aktier vars verkliga värden inte kunnat fastställas på ett tillförlitligt sätt uppgår till 1 252 tkr (1 252 tkr).

#### **Lånefordringar och övriga fordringar och skulder**

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

För kundfordringar och leverantörsskulder med en kvarvarande livslängd på mindre än sex månader anses det redovisade värdet reflektera verkligt värde.

#### **Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument**

##### **Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar**

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

- a) Betydande finansiella svårigheter hos emittenten eller gäldenär,
- b) Ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller försenade betalningar av räntor eller kapitalbelopp
- c) Beviljande av långgivaren, av ekonomiska eller juridiska skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, av en eftergift som långgivaren annars inte hade övervägt
- d) Det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion
- e) Upphörande av en aktiv marknad för tillgången i fråga på grund av finansiella svårigheter
- f) Observerbara uppgifter som tyder på att det finns en mätbar minskning av de uppskattade framtida kassaflödena från en grupp av finansiella tillgångar sedan dessa tillgångar redovisades första gången, trots att minskningen ännu inte kan identifieras som hörande till någon av de enskilda finansiella tillgångarna i gruppen, inklusive
  - i. Negativa förändringar i betalningsstatus för låntagare i gruppen (exempelvis ett ökat antal försenade betalningar eller ett ökat antal kreditkortsinnehavare som nått sin kreditgräns och som betalar lägsta tillåtna månadsbelopp)
  - ii. Inhemska eller lokala ekonomiska villkor som har koppling till uteblivna betalningar av tillgångarna i gruppen (exempelvis en ökning av arbetslösheten i låntagarnas geografiska område, en minskning av fastighetspriserna avseende hypotekslån i berört område, en nedgång i oljepriserna vid lån till oljeproducenter, eller ogynnsamma förändringar av branschvillkor som påverkar låntagarna i gruppen).

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 som är väsentliga. Sparbankens gräns för väsentlighet har för detta ändamål satts till 100 tkr. För lån som utvärderas för nedskrivningsbehov på individuell basis och där inget nedskrivningsbehov kunnat identifieras, ingår sedan i en tillkommande bedömning tillsammans med andra lån med liknande kreditriskegenskaper för om ett nedskrivningsbehov föreligger på gruppnivå. Ett skäl till att ett nedskrivningsbehov kan föreligga på gruppnivå trots att lånen ansetts inte vara osäkra på individuell nivå, är att sparbanken inte har full kännedom kring alla de faktorer som på balansdagen är relevant för en individuell bedömning. I årets bokslut har inget behov av sådan reservering bedömts föreligga. För lån som inte bedömts vara individuellt väsentliga till belopp tillämplar sparbanken en gruppvis nedskrivning utan att någon individuell prövning görs. En nedskrivning (kreditförlust) beräknas som mellanskillnaden mellan det diskonterade nuvärdet av förväntade framtida kassaflöden diskonterade med lånets ursprungliga effektivränta eller det verkliga värdet av säkerheten till den

del återbetalning är beroende av säkerheten 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 en ny bedömning av de förväntade kassaflödena. Vid en förändrad bedömning av förväntade framtida kassaflöden från ett osäkert lån mellan två bedömningstillfällen skall däremot denna förändring redovisas som kreditförlust eller återvinning. För lån där en omförhandling av de ursprungliga lånevillkoren görs till följd att låntagaren har finansiella svårigheter redovisas som en kreditförlust om det diskonterade nuvärdet av kassaflödena enligt de omförhandlade lånevillkoren diskonterade med lånets ursprungliga effektivränta är lägre än redovisat värde på lånet. Om lånet efter omstrukturering förväntas återbetalas i enlighet med de omförhandlade villkoren så klassificeras lånet inte längre som osäkert. Som objektiva belägg på att nedskrivningsbehov kan föreligga och att lånet är klassificerat som osäkert räknar sparbanken i allmänhet betalningar som är mer än 60 dagar försenade. Andra objektiva belägg kan vara information om betydande finansiella svårigheter som kommit sparbanken till kännedom genom analys av finansiella rapporter, inkomstdeklarationer eller på annat sätt i den löpande utvärderingen av kundens kreditvärdighet som ingår som en integrerad del i sparbankens system och rutiner för att hantera kreditrisk. Eftergifter till sparbankens låntagare som görs på grund av att låntagaren har finansiella svårigheter kan också utgöra objektiva belägg om att lånet är osäkert. Det redovisade värdet efter nedskrivningar på tillgångar tillhörande kategorierna investeringar som hålles till förfall och lånefordringar och kundfordringar vilka redovisas till upplupet anskaffningsvärde beräknas som nuvärdet av framtida kassaflöden diskonterade med den effektiva ränta som gällde då tillgången redovisades första gången. Tillgångar med en kort löptid diskonteras inte. En nedskrivning belastar resultaträkningen.

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

Egetkapitalinstrument som klassificerats som en finansiell tillgång som kan säljas, anses ha ett nedskrivningsbehov och skrivs ner om det verkliga värdet understiger anskaffningsvärdet med ett betydande belopp, eller när värdenedgången varit utdragen. Sparbanken gör en individuell bedömning vid varje bokslut om det finns nedskrivningsbehov för egetkapitalinstrument som klassificerats som en finansiell tillgång som kan säljas. 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 och kundfordringar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde återförs om en senare ökning av återvinningsvärdet objektivt kan hänföras till en händelse som inträffat efter det att nedskrivningen gjordes.

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

Nedskrivningar av egetkapitalinstrument som är klassificerade som finansiella tillgångar som kan säljas, vilka tidigare redovisats i resultaträkningen återförs ej via resultaträkningen. 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.



Bengt Fredriksson



Mona Sigvardsson

## **Materiella tillgångar**

### **Ägda tillgångar**

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

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

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 byggnader görs planenligt med 2 %. Inventarier avskrivs planenligt med 20 %. Avskrivning som avviker från plan betraktas som en bokslutsdisposition och redovisas under rubriken Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan. Mark och konst skrivs inte av. Sparbanken tillämpar inte komponentavskrivning på rörelsefastigheter, eftersom effekten av övergången blir marginell. Framst beror detta på att rörelsefastigheternas andel av sparbankens totala tillgångar är relativt liten (0,3 %).

Beräknade nyttjandeperioder:

- Rörelsefastigheter 50 år
- Inventarier 5 år

### **Pensionering genom försäkring**

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

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

### **Ansvarsförbindelser (eventualförpliktelser)**

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

### Not 3 Finansiella risker

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

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

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

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

#### Kreditrisk

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

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

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

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

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

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

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

	Total kreditrisk exponering (före nedskrivn)	Nedskrivning	Redovisat värde	Värde av säkerheter avseende poster i balansräkn	Total kreditrisk- exponering exklusive säkerheter
<b>Kreditriskexponering brutto och netto, 2009</b>					
<b>Kredit<sup>1</sup> mot säkerhet av:</b>					
Kommunal borgen _____	239		239	239	
PB i villa- och fritidsfastigheter _____	332 816	181	332 635	310 793	21 842
PB i flerfamiljsfastigheter _____	40 801		40 801	40 392	409
PB i jordbruksfastigheter _____	69 875		69 875	63 842	6 033
PB i andra näringsfastigheter _____	233 824		233 824	192 611	41 213
Företagshypotek _____	49 900	5 664	44 236	48 558	0
Övrigt _____	414 699	7 854	406 845	12 434	394 411
(Varav kreditinstitut) _____	154 087		154 087	154 087	
<b>Summa</b> _____	<b>1 142 154</b>	<b>13 699</b>	<b>1 128 455</b>	<b>822 956</b>	<b>463 908</b>
<b>Värdepapper</b>					
<b>Andra emittenter</b>					
A * _____	4 030		4 030		4 030
A- * _____	8 180		8 180		8 180
BBB eller lägre * _____	9 509		9 509		9 509
Utan rating _____	2 992		2 992		2 992
Morningstar 5** _____	16 113		16 113		16 113
<b>Summa</b> _____	<b>40 824</b>		<b>40 824</b>		<b>40 824</b>
Outnyttjad del av checkkrediter _____	135 774				
Utställda finansiella garantier _____	32 224		32 224		
<b>Summa</b> _____	<b>167 998</b>		<b>32 224</b>		
<b>Total kreditriskexponering</b> _____	<b>1 350 976</b>	<b>13 699</b>	<b>1 201 503</b>	<b>822 956</b>	<b>500 410</b>

### Kreditriskexponering brutto och netto, 2008

	Total kreditrisk exponering (före nedskrivn)	Nedskrivning	Redovisat värde	Värde av säkerheter avseende poster i balansräkn	Total kreditrisk- exponering exklusive säkerheter
<b>Kredit<sup>1</sup> mot säkerhet av:</b>					
Kommunal borgen _____	687		687	687	
PB i villa- och fritidsfastigheter <sup>2</sup> _____	319 683	291	319 392	296 092	23 300
PB i flerfamiljsfastigheter <sup>3</sup> _____	34 802		34 802	34 578	224
PB i jordbruksfastigheter _____	66 230		66 230	59 260	6 127
PB i andra näringsfastigheter _____	227 043		227 043	170 171	56 755
Företagshypotek _____	62 023	3 360	58 663	55 750	475
Övrigt <sup>4</sup> _____	275 702	7 288	268 414	10 254	250 799
(Varav kreditinstitut) _____	19 467		19 467		19 467
<b>Summa</b> _____	<b>1 005 637</b>	<b>10 939</b>	<b>975 231</b>	<b>626 105</b>	<b>337 680</b>
<b>Värdepapper</b>					
<b>Andra emittenter</b>					
A * _____	12 080		12 080		12 080
A- * _____	17 129		17 129		17 129
BBB eller lägre _____	6 255		6 255		6 255
Morningstar 5** _____	15 007		15 007		15 007
<b>Summa</b> _____	<b>50 471</b>		<b>50 471</b>		<b>50 471</b>
Outnyttjad del av checkkrediter _____	121 820				
Utställda finansiella garantier _____	29 254		29 254		
<b>Summa</b> _____	<b>151 074</b>		<b>29 254</b>		
<b>Total kreditriskexponering</b> _____	<b>1 207 182</b>	<b>10 939</b>	<b>1 054 956</b>	<b>637 551</b>	<b>388 151</b>

Noten omfattar inte beviljade ej utnyttjade belopp.

\* Standard & Poor's rating \*\* Oberoende ratinginstitut för fonder

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

<sup>2</sup> Inklusivt bostadsrätter <sup>3</sup> Inklusivt bostadsrättsföreningar <sup>4</sup> Inklusivt krediter utan säkerhet



## Kreditkvalitet

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

Oreglerade och osäkra fordringar	2009	2008
<b>Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar</b>		
Fordringar förfallna < 60 dagar	3 397	2 787
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	162	2 040
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr	411	657
Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr	571	43
Fordringar förfallna > 360 dgr	3 466	2 372
<b>Summa</b>	<b>8 007</b>	<b>7 899</b>

## Lånefordringar per kategori av låntagare

### Lånefordringar, brutto

Offentlig sektor	-	-
Företagssektor	407 170	428 871
Hushållssektor	572 936	532 339
Varav enskilda företagare	173 189	154 060
Övriga	7 961	5 493
<b>Summa</b>	<b>988 067</b>	<b>966 703</b>

### Varav:

Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar

Företagssektor	20 004	11 452
Hushållssektor	1 703	7 109

### Oreglerade lånefordringar som inte ingår i osäkra lånefordringar och för vilka ränta intäktsförs

Företagssektor	-	-
Hushållssektor	-	-

### Osäkra lånefordringar

Företagssektor	20 004	11 452
Hushållssektor	1 703	7 109

### Avgår

#### Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar

Företagssektor	-13 418	-9 376
Hushållssektor	-281	-1 563

### Lånefordringar, nettoredovisat värde

Offentlig sektor	-	-
Företagssektor	393 752	419 495
Hushållssektor	572 655	530 776
Varav enskilda företagare	173 008	154 060
Övriga	7 961	5 493
<b>Summa</b>	<b>974 368</b>	<b>955 764</b>

Osäkra fordringar/garantier avser fordringar/garantier som har förfallna belopp äldre än 60 dagar eller där andra omständigheter medför osäkerhet om värdet. Andra omständigheter kan vara tex konkursfordringar eller då kund har gjort betalningsinställelse samt då reservering gjorts för befarad kreditförlust trots att ovanstående kriterier inte är uppfyllda.

## 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. Likviditetsriskerna uppstår då tillgångar och skulder inklusive derivatinstrument har olika löptider.



Pernilla Arenius

Marie-Louise Svensson



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

Sparbankens likviditetsberedskap i form av dagslåneräkning, värdepappersportfölj och kreditlimiter hos Swedbank får lägst uppgå till 10 % av inlåningen från allmänheten.

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

#### Nominella kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid

<b>2009</b>	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
Likviditetsexponering							
Kassa						8 865	8 865
Utlåning till kreditinstitut	154 087						154 087
Utlåning till allmänheten	76 949	13 474	76 364	184 422	623 159		974 368
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		7 032	6 991	10 688			24 711
Övriga tillgångsposter	16 113					76 548	92 661
<b>Summa tillgångar</b>	<b>247 149</b>	<b>20 506</b>	<b>83 355</b>	<b>195 110</b>	<b>623 159</b>	<b>85 413</b>	<b>1 254 692</b>

#### Skulder

Skulder till kreditinstitut	1 159	35 218					36 377
Inlåning från allmänheten	1 016 798	1 090	6 246	7 080			1 031 214
Övriga skuldposter och eget kapital						187 101	187 101
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>1 017 957</b>	<b>36 308</b>	<b>6 246</b>	<b>7 080</b>		<b>187 101</b>	<b>1 254 692</b>
Total skillnad	-806 026	19 416	77 109	188 030	623 159	-101 688	0

#### 2008

Kassa						7 332	7 332
Utlåning till kreditinstitut	19 467						19 467
Utlåning till allmänheten	81 772	11 814	57 909	186 668	617 601		955 764
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			22 161	13 303			35 464
Övriga tillgångsposter	15 007					60 745	75 752
<b>Summa tillgångar</b>	<b>116 246</b>	<b>11 814</b>	<b>80 070</b>	<b>199 971</b>	<b>617 601</b>	<b>68 077</b>	<b>1 093 779</b>

#### Skulder

Skulder till kreditinstitut	51 859						51 859
Inlåning från allmänheten	860 646	8 931	14 111	2 871			886 559
Övriga skuldposter och eget kapital						155 361	155 361
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>912 505</b>	<b>8 931</b>	<b>14 111</b>	<b>2 871</b>		<b>155 361</b>	<b>1 093 799</b>
Total skillnad	-796 259	2 883	65 959	197 100	617 601	-87 284	0

#### Löptider för skulder baserade på nominella betalningsflöden (inkl. räntebindningar)

##### Likviditetsflöden (redovisat värde)

Skulder till kreditinstitut	1 159	35 273					36 432
Inlåning från allmänheten	1 016 798	1 115	6 591	7 693			1 032 197
Övriga skuldposter och eget kapital						187 101	187 101
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 017 957</b>	<b>36 388</b>	<b>6 591</b>	<b>7 693</b>		<b>187 101</b>	<b>1 255 730</b>

### **Marknadsrisk**

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

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

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

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

### **Ränterisk**

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

I enlighet med sparbankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Beträffande ränteriskerna innebär detta t ex att räntebindningstiderna på sparbankens räntebärande placeringar måste hålla sig inom vissa tids- och beloppsmässiga ramar. Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är den s k gap-analys, som återfinns nedan, som visar räntebindningstiderna för sparbankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen. Analysen visar att vid en förändring av marknadsräntan med en procentenhet minskar/ökar räntenettot för kommande 12-månadersperiod med 1 805 tkr (2 547 tkr).

Hantering av sparbankens ränteexponering är centraliserad, vilket innebär att den centrala finansfunktionen ansvarar för att identifiera och hantera denna exponering.

Enligt finanspolicyn är målsättningen för sparbankens räntebundna exponeringar att den genomsnittliga räntebindningstiden/durationen ska vara 3,5 år.

## Räntebindingstider för tillgångar och skulder - Ränteeponering

### 2009

	Högst 1 mån	Längre än 1 mån högst 3 mån	Längre än 3 mån högst 6 mån	Längre än 6 mån högst 1 år	Längre än 1 år högst 3 år	Längre än 3 år högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
<b>Tillgångar</b>									
Kassa_____								8 865	8 865
Utlåning till kreditinstitut_____	154 087								154 087
Utlåning till allmänheten _____	736 257	128 403	24 568	15 718	68 430	832	160		974 368
Obligationer och andra räntebärande värdepapper_____		13 241		2 992	8 478				24 711
Övriga tillgångar_____	16 113							76 548	92 661
<b>Summa tillgångar _____</b>	<b>906 457</b>	<b>141 644</b>	<b>24 568</b>	<b>18 710</b>	<b>76 908</b>	<b>832</b>	<b>160</b>	<b>85 413</b>	<b>1 254 692</b>
<b>Skulder</b>									
Skulder till kreditinstitut_____	36 377								36 377
Inlåning från allmänheten _____	1 017 498	390	1 691	4 555	5 385	1 695			1 031 214
Övriga skulder_____								5 908	5 908
Eget kapital_____								181 193	181 193
<b>Summa skulder och eget kapital_</b>	<b>1 053 875</b>	<b>390</b>	<b>1 691</b>	<b>4 555</b>	<b>5 385</b>	<b>1 695</b>		<b>187 101</b>	<b>1 254 692</b>
Differens tillgångar och skulder____	-147 418	141 254	22 877	14 155	71 523	-863	160	-71 697	
Kumulativ exponering _____	-147 418	-6 164	16 713	30 868	102 391	101 528	101 688		

### 2008

	Högst 1 mån	Längre än 1 mån högst 3 mån	Längre än 3 mån högst 6 mån	Längre än 6 mån högst 1 år	Längre än 1 år högst 3 år	Längre än 3 år högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
<b>Tillgångar</b>									
Kassa_____								7 332	7 332
Utlåning till kreditinstitut_____	19 467								19 467
Utlåning till allmänheten _____	721 108	85 212	24 875	38 856	75 530	9 762	421		955 764
Obligationer och andra räntebärande värdepapper_____			5 005	20 170	10 289				35 464
Övriga tillgångar_____	15 007							60 745	75 752
<b>Summa tillgångar _____</b>	<b>755 582</b>	<b>85 212</b>	<b>29 880</b>	<b>59 026</b>	<b>85 819</b>	<b>9 762</b>	<b>421</b>	<b>68 077</b>	<b>1 093 779</b>
<b>Skulder</b>									
Skulder till kreditinstitut_____	51 859								51 859
Inlåning från allmänheten _____	860 647	4 930	6 900	11 091	2 991				886 559
Övriga skulder_____								13 779	13 779
Eget kapital_____								141 582	141 582
<b>Summa skulder och eget kapital_</b>	<b>912 506</b>	<b>4 930</b>	<b>6 900</b>	<b>11 091</b>	<b>2 991</b>			<b>155 361</b>	<b>1 093 779</b>
Differens tillgångar och skulder____	-156 924	80 282	22 980	47 935	82 828	9 672	421	42 165	
Kumulativ exponering _____	-156 924	-76 642	-53 662	-5 727	77 101	86 863	87 284		

### 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 833 tkr.

### Aktiekursrisk

Aktiekursrisk är risken för att värdet 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 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
- Informationssäkerhet och fysisk säkerhet för att skydda sparbankens och kundernas tillgångar

## 4. Räntenetto

### Ränteintäkter

	2009	2008
Utlåning till kreditinstitut _____	493	1 858
Utlåning till allmänheten _____	35 146	56 076
<b>Räntebärande värdepapper</b>		
Omsättningstillgångar _____	1 470	1 277
<b>Summa</b> _____	<b>37 109</b>	<b>59 211</b>

### Räntekostnader

Skulder till kreditinstitut _____	1 355	2 448
Inlåning från allmänheten _____	6 166	24 074
Kostnad för insättningsgaranti _____	801	557
Kostnad för stabiliseringsavgift _____	193	-
<b>Summa</b> _____	<b>8 515</b>	<b>27 079</b>

<b>Räntenetto</b> _____	<b>28 594</b>	<b>32 132</b>
-------------------------	---------------	---------------

Placeringsmarginal _____	2,46	2,87
Räntenetto i % av MO		
Medelränta på utlåningen under året uppgår till _____	2,95	4,62
Medelränta på inlåningen under året uppgår till _____	0,36	1,38
Inkl. kostnader för insättningsgaranti		

## 5. Erhållna utdelningar

Swedbank AB _____	-	4 153
-------------------	---	-------







Malin Persson

Carina Dahlberg

## 6. Provisionsintäkter

	2009	2008
Betalningsförmedling	1 484	1 355
Utlåning	4 377	2 979
Inlåning	94	91
Avgifter kredit- och betalkort	273	237
Garantier	65	85
Värdepapper	3 884	4 117
Övrigt	394	463
<b>Summa</b>	<b>10 571</b>	<b>9 327</b>

## 7. Provisionskostnader

Betalningsförmedling	1 921	2 007
Värdepapper	395	426
Övrigt	154	188
<b>Summa</b>	<b>2 470</b>	<b>2 621</b>

## 8. Nettoresultat av finansiella transaktioner

### Realiserat resultat

Aktier Bankservice Syd AB	-	175
Teckningsrätter Swedbank AB	9 448	-

### Orealiserad värdeförändring

Andelar i aktiefonder	1 106	-5 319
Andra finansiella instrument	3 059	-2 907
Valutakursförändringar	163	356
Nedskrivning av finansiella tillgångar som kan säljas	-	-18 408
<b>Summa</b>	<b>13 776</b>	<b>-26 103</b>

Nettovinst/förlust uppdelat per värderingskategori	Via RR	Via eget kapital	Via RR	Via eget kapital
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	13 613	-	-8 051	-
Valutakursförändringar	163	-	356	-
<b>Summa</b>	<b>13 776</b>	<b>-</b>	<b>-7 695</b>	<b>-</b>

## 9. Övriga rörelseintäkter

Intäkter från rörelsefastigheter	388	427
Övriga	28	180
<b>Summa</b>	<b>416</b>	<b>607</b>

## 10. Allmänna administrationskostnader

### Personalkostnader

Löner och arvoden	8 194	7 748
Sociala avgifter	2 861	2 793
Kostnad för pensionspremier	1 303	1 351
Avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	232	88
Övriga personalkostnader	918	697
<b>Summa personalkostnader</b>	<b>13 508</b>	<b>12 677</b>

<b>Övriga allmänna administrationskostnader</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Porto och telefon _____	511	542
IT-kostnader _____	4 914	4 712
Konsulttjänster _____	407	394
Revision _____	305	435
Hyror och andra lokalkostnader _____	353	381
Fastighetskostnader _____	619	736
Övriga administrationskostnader _____	1 817	1 790
<b>Summa övriga allmänna administrationskostnader _____</b>	<b>8 926</b>	<b>8 990</b>
<b>Summa allmänna administrationskostnader _____</b>	<b>22 434</b>	<b>21 667</b>

	Sparbankens ledning	Övriga anställda	Sparbankens ledning	Övriga anställda
Löner _____	2 423	5 010	2 936	4 176
Sociala kostnader _____	786	1 624	952	1 354
Summa _____	3 209	6 634	3 888	5 530

Av sparbankens pensionskostnader avser 850 tkr (906 tkr) sparbankens ledning (5 pers (5 pers))

### Berednings- och beslutsprocess

Ersättning till VD och stf VD beslutas av ordförande på styrelsens uppdrag.

Ersättning till andra ledande befattningshavare beslutas av VD.

Upplysningar som ska lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2009:6 5 kap, lämnas på sparbankens hemsida [www.haradssparbanken.se](http://www.haradssparbanken.se).

### Lön och arvoden

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt sparbanksstämmans beslut. Arbetstagarrepresentanten erhåller ej styrelsearvode. Ersättning till VD och andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön, rörlig ersättning (ej VD och stf VD), övriga förmåner samt pension. Med andra ledande befattningshavare avses de fyra personer som tillsammans med VD utgör bankledningen.

### Ersättningar och övriga förmåner 2009

	Grundlön arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Vinstandelsstiftelse	Summa
Sven-Åke Lindquist, ordförande _____	64	79				143
Kent Lindster, vice ordförande _____	43	56				99
Bengt Krüger _____	34	53				87
Karl-Gustav Ottosson _____	34	33				67
Anette Gustavsson _____	34	37				71
Olof Lidén _____	34	32				66
Ulrica Rickardsson _____	34	37				71
Stefan Ohlson _____	913	-	47	403		1 363
Ledande befattningshavare (4 st) _____	1 975	-	86	446	34	2 541
<b>Summa _____</b>						<b>4 508</b>

## Ersättningar och övriga förmåner 2008

	Grundlön arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels- stiftelse	Summa
Sven-Åke Lindquist, ordförande _____	62	77				139
Kent Lindster, vice ordförande _____	41	47				88
Bengt Krüger _____	33	44				77
Karl-Gustav Ottosson _____	33	31				64
Anette Gustavsson _____	33	37				70
Olof Lidén _____	33	32				65
Ulrica Rickardsson _____	33	32				65
Ola Drehmer, VD - VD t.o.m februari 2008 _____	224	-		112		336
Stefan Ohlson - VD fr.o.m mars 2008 _____	759	-	41	339		1 139
Ledande befattningshavare (4 st) _____	1 953	-	32	456	33	2 474
<b>Summa</b> _____						<b>4 517</b>

### Rörlig ersättning

Avsättning till vinstandelsstiftelse sker på samma villkor till alla fast anställda i bankrörelsen undantaget VD och stf VD. Denna rörliga ersättning är pensionsgrundande. Övriga förmåner avser ränte- och bilförmån.

### Avgångsvederlag

Vid uppsägning från bankens sida har VD rätt till lön under uppsägningstiden, som är 12 månader. Vid egen uppsägning har VD 6 månaders uppsägningstid.

VD:s pensionsålder är 61 år.

Lån till ledande befattningshavare _____	2009	2008
VD och stf VD _____	-	-
Styrelseledamöter _____	2 611	746

Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet bortsett från 34 tkr (58 tkr) i krediter utan säkerhet. Lånevillkoren överensstämmer med dem som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten eller till övrig personal.

### Medelantal anställda under året (1 730 tim)

Totalt i sparbanken _____	19,2	18,7
Varav i banktjänst _____	19,1	18,6
Därav kvinnor _____	11,1	10,4
Därav män _____	8,0	8,2

### Könsfördelning bland ledande befattningshavare

Styrelsen (ordinarie ledamöter) _____	9,0	9,0
Antal kvinnor _____	3,0	3,0
Antal män _____	6,0	6,0

Övriga ledande befattningshavare, inkl VD _____	5,0	5,0
Antal kvinnor _____	2,0	2,0
Antal män _____	3,0	3,0

### Sjukfrånvaro %

Total sjukfrånvaro i relation till de anställdas sammanlagda ordinarie arbetstid _____	1,1	1,3
Andelen av total sjukfrånvaro som varat i 60 dagar eller mer (långtidssjukfrånvaro) _____	0,0	0,0
Sjukfrånvaro för kvinnor i förhållande till den sammanlagda ordinarie arbetstiden för kvinnor _____	1,4	2,1
Sjukfrånvaro för män i förhållande till den sammanlagda ordinarie arbetstiden för män _____	-	0,3

<b>Arvode och kostnadsersättning till revisorer</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Ernst & Young		
Revisionsuppdrag _____	142	202
Andra uppdrag _____	163	192

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och VD:s förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på bankens revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter. Allt annat är andra uppdrag.

### **11. Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar**

Avskrivning enligt plan

Inventarier _____	266	351
Byggnader och maskinell utrustning _____	104	104
<b>Summa</b> _____	<b>370</b>	<b>455</b>

### **12. Övriga rörelsekostnader**

Avgifter till centrala organisationer _____	341	387
Försäkringskostnader _____	472	483
Säkerhetskostnader _____	378	351
Marknadsföringskostnader _____	989	860
<b>Summa</b> _____	<b>2 180</b>	<b>2 081</b>

### **13. Kreditförluster, netto**

Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster _____	-1 910	-628
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade _____	816	799
Årets nedskrivning för kreditförluster _____	-5 030	-4 368
Inbetalt på tidigare konstaterade förluster _____	216	576
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster _____	1 454	360
<b>Årets nettokostnad för individuellt värderade fordringar</b> _____	<b>-4 454</b>	<b>-3 261</b>

Förluster och återföringar avser i sin helhet krediter till allmänheten.

### **14. Bokslutsdispositioner**

Avsättning till periodiseringsfond _____	-	1 070
Återföring av periodiseringsfond _____	1 070	-

## 15. Skatt på årets resultat

	2009	2008
Aktuell skatt _____	3 451	893

Avstämning av effektiv skatt _____	2009 %	2009	2008 %	2008
Resultat före skatt (exkl förändring av periodiseringsfond) _____		21 449		-9 969
Skatt enl gällande skattesats _____	26,3 %	5 641	28,0 %	2 791
Ej avdragsgilla kostnader** _____	0,1 %	31	-52,7 %	5 253
Ej skattepliktiga intäkter* _____	-11,7 %	-2 502	12,7 %	-1 269
Skatt hänförlig till tidigare år _____	0,0 %	0	0,0 %	0
Periodiseringsfond _____	1,3 %	281	3,0 %	-300
Redovisad effektiv skatt _____	16,1 %	3 451	23,0 %	893

\* Exempel på "Ej skattepliktiga intäkter" utgör utdelning på organisationsaktier och ränta enligt skattebetalningslagen.

\*\* Exempel på "Ej avdragsgilla kostnader" utgör ej avdragsgill representation, medlemsavgifter, nedskrivning av finansiella tillgångar och ränta enligt skattebetalningslagen.

## 16. Utlåning till kreditinstitut

	2009	2008
Swedbank AB (kreditlimit 30 000 tkr)		
Svensk valuta _____	151 488	16 844
Utländsk valuta _____	385	2 332
Sparbanken Finn _____	2 214	291
<b>Summa _____</b>	<b>154 087</b>	<b>19 467</b>

## 17. Utlåning till allmänheten

Utestående fordringar, brutto _____	988 067	966 703
Varav individuell nedskrivning _____	-13 699	-10 939
<b>Redovisat värde, netto _____</b>	<b>974 368</b>	<b>955 764</b>

### Förändringar av nedskrivningar

Ingående balans 1 januari 2009 _____	-10 939
Årets nedskrivning för kreditförluster _____	-5 030
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster _____	816
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster _____	1 454
<b>Utgående balans 31 december 2009 _____</b>	<b>-13 699</b>

## 18. Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Emmitterade av andra låntagare	Verkl värde	Bokf värde	Verkl värde	Bokf värde
Finansiella företag _____	4 030	4 030	12 080	12 080
Icke finansiella företag _____	20 681	20 681	23 384	23 384
<b>Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper _____</b>	<b>24 711</b>	<b>24 711</b>	<b>35 464</b>	<b>35 464</b>

Varav:

Noterade värdepapper på börs _____	4 030	4 030	3 940	3 940
Onoterade värdepapper _____	20 681	20 681	31 524	31 524

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden _____	725	273
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden underskrider nominella värden _____	1 013	3 810

## 19. Aktier och andelar

Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen _____	16 113	15 007
Finansiella tillgångar som kan säljas		
Kreditinstitut _____	55 098	34 555
Övriga _____	1 252	1 252
<b>Summa aktier och andelar _____</b>	<b>72 463</b>	<b>50 814</b>

Varav		
Noterade värdepapper på börs _____	55 098	34 555

<b>Företag</b>	Antal	Bokfört värde	Marknadsvärde
<b>Aktier</b>			
Swedbank AB _____	778 262	55 098	55 098
Sparbankernas Kort AB _____	66	66	-
Sparbankernas Affärsutveckling AB _____	422	422	-
Sparbankernas Försäkrings AB _____	764	764	-

## 20. Materiella tillgångar

	Inventarier	Byggnader och mark
	<b>2009</b>	<b>2009</b>
<b>Anskaffningsvärde</b>		
Ingående balans 1 januari 2009 _____	4 157	9 247
Förvärv _____	46	814
<b>Utgående balans 31 december 2009 _____</b>	<b>4 203</b>	<b>10 061</b>

<b>Avskrivningar</b>		
Ingående balans 1 januari 2009 _____	3 068	5 744
Årets avskrivningar _____	266	104
<b>Utgående balans 31 december 2009 _____</b>	<b>3 334</b>	<b>5 848</b>

<b>Redovisade värden</b>		
1 januari 2008 _____	939	3 607
31 december 2008 _____	1 089	3 503
1 januari 2009 _____	1 089	3 503
31 december 2009 _____	869	4 212

<b>Taxeringsvärden</b>	<b>2009-12-31</b>	<b>2008-12-31</b>
Taxeringsvärden, byggnader _____	4 397	4 397
Taxeringsvärden, mark _____	375	375



Ingrid Jakobsson

Sylve Johansson





<b>21. Övriga tillgångar</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Förfallna räntefordringar _____	7	106
Övrigt _____	4 335	7 451
<b>Summa</b> _____	<b>4 342</b>	<b>7 557</b>

## 22. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Upplupna ränteintäkter _____	1 653	2 962
Förutbetalda kostnader _____	824	686
Swedbank Robur Fonder _____	887	663
Swedbank Hypotek _____	4 153	2 705
<b>Summa</b> _____	<b>7 517</b>	<b>7 016</b>

## 23. Skulder till kreditinstitut

Clearingskulder _____	1 121	1 235
Swedbank _____	35 256	50 624
<b>Summa</b> _____	<b>36 377</b>	<b>51 859</b>

## 24. Inlåning från allmänheten

### Allmänheten

Svensk valuta _____	1 028 936	884 174
Utländsk valuta _____	2 278	2 385
<b>Summa</b> _____	<b>1 031 214</b>	<b>886 559</b>

### Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor _____	111 474	55 763
Företagssektor _____	112 550	100 579
Hushållssektor _____	760 517	687 435
Varav personliga företagare _____	142 619	126 695
Övrigt _____	46 673	42 782
<b>Summa</b> _____	<b>1 031 214</b>	<b>886 559</b>

## 25. Övriga skulder

Anställdas källskattemedel _____	290	268
Preliminärskatt på räntor _____	1 122	5 136
Anslag allmännyttiga ändamål _____	-	10
Övrigt _____	2 264	4 773
<b>Summa</b> _____	<b>3 676</b>	<b>10 187</b>

## 26. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Upplupna räntekostnader _____	482	1 044
Övriga upplupna kostnader _____	1 750	1 478
<b>Summa</b> _____	<b>2 232</b>	<b>2 522</b>

## 27. Obeskattade reserver

Avsättning till periodiseringsfond _____	-	1 070
--	---	-------

## 28. Eget kapital

	Reserv fond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Eget kapital
<b>Ingående eget kapital 2008-01-01</b> _____	<b>143 428</b>	<b>44 691</b>		<b>188 119</b>
Vinstdisposition _____	10 086			10 086
Omvärdering redovisad direkt mot e.k. _____		-44 691		-44 691
Årets resultat _____			-11 932	-11 932
<b>Utgående eget kapital 2008-12-31</b> _____	<b>153 514</b>	<b>0</b>	<b>-11 932</b>	<b>141 582</b>
<b>Ingående eget kapital 2009-01-01</b> _____	<b>153 514</b>		<b>-11 932</b>	<b>141 582</b>
Vinstdisposition _____	-11 932		11 932	0
Omvärdering redovisad direkt mot e.k. _____		20 543		20 543
Årets resultat _____			19 068	19 068
<b>Utgående eget kapital 2009-12-31</b> _____	<b>141 582</b>	<b>20 543</b>	<b>19 068</b>	<b>181 193</b>

### Bundna fonder

#### Reservfond

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

### Fritt eget kapital

#### Fond för verkligt värde

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

## 29. Ansvarförbindelser

	2009 Nom belopp	2008 Nom belopp
<b>Garantier</b>		
Garantiförbindelser – krediter _____	24 550	24 200
Garantiförbindelser - övriga _____	7 674	5 054
<b>Summa</b> _____	<b>32 224</b>	<b>29 254</b>

## 30. Finansiella tillgångar och skulder 2009

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultat- räkningen	Låne- och kund- ford- ringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa _____		8 865			8 865	8 865
Utlåning till kreditinstitut _____		154 087			154 087	154 087
Utlåning till allmänheten _____		974 368			974 368	974 368
Obligationer och andra räntebärande värdepapper _____	24 711				24 711	24 711
Aktier och andelar _____	16 113		56 350		72 463	72 463
<b>Summa</b> _____	<b>40 824</b>	<b>1 137 320</b>	<b>56 350</b>	<b>0</b>	<b>1 234 494</b>	<b>1 234 494</b>
Skulder till kreditinstitut _____				36 377	36 377	36 377
Inlåning från allmänheten _____				1 031 214	1 031 214	1 031 214
Övriga skulder _____				3 676	3 676	3 676
Upplupna kostnader _____				2 232	2 232	2 232
<b>Summa</b> _____	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>951 127</b>	<b>951 127</b>	<b>951 127</b>

### 30. Finansiella tillgångar och skulder 2008

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Låne- och kundfordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa		7 332			7 332	7 332
Utlåning till kreditinstitut		19 467			19 467	19 467
Utlåning till allmänheten		955 764			955 764	955 764
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	35 464				35 464	35 464
Aktier och andelar	15 007		35 807		50 814	50 814
<b>Summa</b>	<b>50 471</b>	<b>982 563</b>	<b>35 807</b>	<b>0</b>	<b>1 068 841</b>	<b>1 068 841</b>
Skulder till kreditinstitut				51 859	51 859	51 859
Inlåning från allmänheten				886 559	886 559	886 559
Övriga skulder				10 187	10 187	10 187
Upplupna kostnader				2 522	2 522	2 522
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>951 127</b>	<b>951 127</b>	<b>951 127</b>

### 31. Kapitaltäckning

För fastställande av lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar.

För sparbankens vidkommande bidrar reglerna till att stärka sparbankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda sparbankens kunder. Reglerna innebär att sparbankens kapitalbas (eget kapital och eventuellt upptagna förlagslån etc) 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 kapitalutvärderingspolicy.

Sparbanken har fastställt storleken på kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras på

- Sparbankens riskprofil
- Identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan
- S k stresstester och scenarioanalyser
- Förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter
- Ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar

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

Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till institutets aktuella och framtida kapitalbehov. Under året har inga förändringar skett.

Information om sparbankens riskhantering lämnas i not 3.

Sparbanken har valt att i denna årsredovisning lämna endast de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 3 kap 1-2 §§ och kap 4 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering FFFS 2007:5. Övriga upplysningar som krävs enligt dessa föreskrifter lämnas på sparbankens hemsida [www.haradssparbanken.se](http://www.haradssparbanken.se).

Sparbankens lagstadgade kapitalkrav enligt pelare 1 de nya kapitaltäckningsreglerna kan summeras på följande sätt med specifikationer enligt nedan följande avsnitt:

<b>Primärt kapital</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Eget kapital _____	160 650	141 582
Periodiseringsfond (73,7 % därav) _____	-	789
Avräkning av aktier _____	-34 555	-34 555
<b>Summa</b> _____	<b>126 095</b>	<b>107 816</b>

<b>Kapitalbas</b>		
Primärt kapital _____	126 095	107 816
Supplementärt kapital _____	-	-
<b>Total kapitalbas</b> _____	<b>126 095</b>	<b>107 816</b>

I kapitalbasen ingår styrelsens förslag till vinstdisposition

#### **Kapitalkrav för kreditrisk enl schablonmetoden**

Institutsexponeringar _____	2 815	566
Företagsexponeringar _____	28 453	30 900
Hushållsexponeringar _____	24 673	23 164
Exponering med säkerhet i fastighet _____	7 988	7 594
Oreglerade poster _____	698	791
Övriga poster _____	1 745	1 279
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisk enl schablonmetoden</b> _____	<b>66 372</b>	<b>64 294</b>

<b>Kapitalkrav operativa risker, basmetoden</b> _____	<b>6 763</b>	<b>6 117</b>
---	--------------	--------------

<b>Summa kapitalkrav</b> _____	<b>73 135</b>	<b>70 411</b>
--------------------------------	---------------	---------------

<b>Kapitaltäckningskvot</b> _____	<b>1,72</b>	<b>1,53</b>
-----------------------------------	-------------	-------------

<b>Överskott av kapital</b> _____	<b>52 960</b>	<b>37 405</b>
-----------------------------------	---------------	---------------

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.

Årsredovisningen har som framgår godkänts för utfärdande av styrelsen, Mönsterås den 29 april 2010. Sparbankens resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 20 maj 2010.

**Mönsterås den 29 april 2010**



Sven-Åke Lindquist  
Ordförande



Kent Lindster  
Vice Ordförande



Olof Lidén



Anette Gustavsson



Ulrica Rickardsson



Bengt Krüger



Yvonne Folkesson  
Personalrepresentant

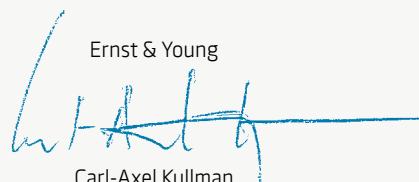


Karl-Gustav Ottosson



Stefan Ohlson  
VD

Revisionsberättelse beträffande denna årsredovisning har avgivits den 29 april 2010



Ernst & Young  
Carl-Axel Kullman  
Auktoriserad revisor

# Revisionsberättelse

Till sparbanksstämman i Häradssparbanken Mönsterås  
Org nr 532800-6209

Jag har granskat årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens förvaltning i Häradssparbanken Mönsterås för år 2009. Det är styrelsen som har ansvaret för räkenskapshandlingarna och förvaltningen och för att lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag tillämpas vid upprättandet av årsredovisningen. Mitt ansvar är att uttala oss om årsredovisningen och förvaltningen på grundval av min revision.

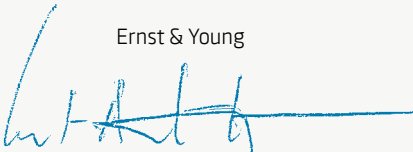
Revisionen har utförts i enlighet med god revisionssed i Sverige. Det innebär att jag planerat och genomfört revisionen för att med hög men inte absolut säkerhet försäkra mej om att årsredovisningen inte innehåller väsentliga felaktigheter. En revision innefattar att granska ett urval av underlagen för belopp och annan information i räkenskapshandlingarna. I en revision ingår också att pröva redovisningsprinciperna och styrelsens tillämpning av dem samt att bedöma de betydelsefulla uppskattningar som styrelsen gjort när de upprättat årsredovisningen samt att utvärdera den samlade informationen i årsredovisningen. Som underlag för mitt uttalande om ansvarsfrihet har jag granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i sparbanken för att kunna bedöma om någon styrelseledamot är ersättningskyldig mot sparbanken. Vi har även granskat om någon styrelseledamot på annat sätt har handlat i strid med lagen om bank- och finansieringsrörelse, sparbankslagen, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller sparbankens reglemente.

Jag anser att min revision ger oss rimlig grund för mina uttalanden nedan.

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en rättvisande bild av sparbankens resultat och ställning i enlighet med god redovisningssed i Sverige. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Jag tillstyrker att sparbanksstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen, disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen samt beviljar styrelsens ledamöter ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Mönsterås den 29 april 2010

Ernst & Young  
  
Carl-Axel Kullman  
Auktoriserad revisor







Yvonne Folkesson

Erik Gladysz

Inger Svensson

# Häradssparbankens huvudmän

## AV MÖNSTERÅS KOMMUNFULLMÄKTIGE VALDA

	Valda första gången, år	Mandatperiod Fr o m - t o m
Keijsner Bo	1982	2007 - 2011
Karlsson Birgitta	2007	2007 - 2011
Englund Tommy	1991	2007 - 2011
Larsson Berit	1992	2007 - 2011
Johansen Kaj	1992	2007 - 2011
Jonsson Lars-Olof	1992	2007 - 2011
Larsson Olle	2007	2007 - 2011
Persson Magnus	1995	2007 - 2011
Roos Curt-Rune	2007	2007 - 2011
Hollner Lene	2007	2007 - 2011
Bohman Anders	1997	2007 - 2011
Linder Lars	1997	2007 - 2011
Klase Ewa	1999	2007 - 2011
Pehrsson Thomas	2002	2007 - 2011
Carlsson Maj-Britt	2003	2007 - 2011
Domeij Britt-Marie	2003	2007 - 2011
Johansson Sarah	2006	2007 - 2011
Causevic Jusuf	2009	2009 - 2011

## AV HUVUDMÄNNEN VALDA

	Valda första gången, år	Mandatperiod Fr o m - t o m
Johansson Lizzie	2007	2007 - 2010
Pettersson Sonia	1996	2006 - 2010
Nilsson Tomas	1997	2006 - 2010
Schiöld Percy	2002	2006 - 2010
Nilsson Nils-Erik	1979	2007 - 2011
Kronzell Krister	1984	2007 - 2011
Johnsson Åke	1990	2007 - 2011
Nilsson Lars	2003	2007 - 2011
Bengtsson Lennart	1978	2008 - 2012
Pettersson Torbjörn	2007	2008 - 2012
Synnermark Anders	1991	2008 - 2012
Gustafsson Magnus	2007	2008 - 2012
Hamrin Kerstin	2008	2008 - 2012
Drottman Jan	2008	2009 - 2013
Karlsson Kerstin	1991	2009 - 2013
Oscarsson Marie	2002	2009 - 2013
Eriksson Ulf	2004	2009 - 2013
Magnusson Per	2009	2009 - 2013

## Häradssparbankens styrelse

	Valda första gången, år	Mandatperiod Fr o m - t o m
Lidén Olof	2007	2007 - 2010
Rickardsson Ulrica	2007	2007 - 2010
Ottosson Karl-Gustav	1998	2007 - 2010
Lindster Kent	1989	2007 - 2010
Lindquist Sven-Åke	1989	2008 - 2011
Gustavsson Anette	2002	2008 - 2011
Krüger Bengt	1996	2009 - 2012
Ohlson Stefan, VD		
Folkesson Yvonne, personalrepresentant		

## Häradssparbankens revisor

	Valda första gången, år	Mandatperiod Fr o m - t o m
Ernst & Young	2004	2008 - 2011
Suppleanter		
Ernst & Young	2004	2008 - 2011



Stefan Ohlson

Kent Lindster

Olof Lidén

Sven-Åke Lindquist

Anders Tjernström

Bengt Krüger

Ulrika Rickardsson

Yvonne Folkesson

Anette Gustavsson

Karl-Gustav Ottosson

Häradssparbanken  
Mönsterås



Storgatan 44, MÖNSTERÅS Tel. 0499-452 00, Fax 0499-133 10  
Åbyvägen 3, FLISERYD Tel. 0491-920 16, Fax 0491-920 10

[www.haradssparbanken.se](http://www.haradssparbanken.se)