

Årsredovisning 2011

Häradssparbanken
Mönsterås



VD har ordet



VD Stefan Ohlson

2010 vilket fullföljdes under stora delar av 2011. Årets första nio månader var ur ett svenskt perspektiv urstarka och epitet som tigerekonomi myntades. Svensk ekonomi växte under de första nio månaderna med drygt 5 % vilket gjorde svensk tillväxttakt bäst i Europa. Under årets sista tre månader föll dock den svenska ekonomin tillbaka och konjunkturavmattningen nådde även den svenska ekonomin. Huvudorsaken till konjunkturavmattningen är den oro som råder kring flera europeiska länders förmåga att klara sina statsfinanser. Alla europeiska länder planerar kraftfulla åtstramningar för att komma till rätta med sina ekonomiska problem. Genomförs alla aviserade besparingar får det troligtvis negativ effekt på tillväxten i Europa och därmed en sämre ekonomisk utveckling i många länder, så även i Sverige. Detta kommer troligtvis att påverka oss som liten bank i Mönsterås. För att möta den sämre ekonomiska tillväxten tog Riksbanken beslut om att agera vid decembremötet och sänkte då reporäntan med 25 räntepunkter för första gången på lång tid. Man aviserade också att ytterligare sänkningar var att vänta under 2012, vilket också blivit fallet. I skrivande stund har viss återhämtning kunnat skönjas och riksbanken har för stunden avslutat sin påbörjade räntesänkingsperiod.

Ännu ett år har lagts till handlingarna och som vanligt har det varit ett år som burit med sig väntade men också oväntade händelser. Bankens verksamhet har haft en fin utveckling där kärnverksamheten levererat ett av sina bästa resultat någonsin. Utanför bankens väggar har de omvärldsfaktorer som påverkar verksamheten uppvisat en mängd olika ansikten. Jag är dock mycket nöjd och tillfreds med året och ser med stor tillförsikt fram emot bankens verksamhetsår 2012.

Ekonomisk avmattning

Vi har upplevt stora svängningar i världens marknadsekonomier sen finanskrisens inledning 2008. Efter en djup svacka började världens ekonomier sin återhämtning under

Året på banken

Efterdyningar till finanskrisen 2008 börjar ge sig tillkänna via ett ökat förändringstryck i de regelverk som styr bankvärlden. Finanskrisen visade tydligt hur illa det kan gå om en bank inte klarar av att fullfölja sina åtaganden, jag tänker då på Lehman Brothers. Problemen har lett fram till ett nytt regelverk benämnt Basel III som bank- och finansvärlden har att rätta sig efter. Detta har gjort att vi under 2011 tagit beslut om att genomföra ett antal förändringar som syftar till att möta upp på de krav som framtiden bär med sig. Att var liten bank i en stor värld ställer stora krav på verksamheten och dess styrning. För att trygga banken långsiktigt har bankens styrelse beslutat om en helt ny organisation som kommer att bemannas upp under 2012. Ett första steg i denna förändring är kreditchefsfunktionen som vi valt att anställa i egen verksamhet. Därtill har vi inlett samarbeten med andra Sparbanker kring funktioner som omvärlden ställer krav på att vi skall ha i vår verksamhet, dessa räknar vi med att ha på plats under kvartal II 2012.

Bankens personal har under året jobbat med ett par olika projekt som har till syfte att förbättra de interna processerna, allt för att frigöra tid som vi kan använda till att möta våra kunder med. 2011 har burit med sig en fortsatt fin tillströmning av nya kunder. Vi hör och känner att det vi gör i många av våra kundmöten uppskattas och skapar nöjdhet hos våra kunder. Som jag nämnde inledningsvis har vi tillsammans i bankens kärnverksamhet skapat ett resultat som är ett av bankens bästa. Att banken har en god lönsamhet är en förutsättning för att vi skall kunna vara den aktiva part i Mönsterås näringsliv som vi vill.

Vad kan vi då förvänta oss av 2012?

Ja, året har startat bra och vi ser att kvartal 1 ligger i linje med den fina avslutning som vi gjorde 2011. Med de målsättningar som vi ställt upp kring nöjda kunder, nöjda medarbetare och ett starkt resultat, ser jag goda möjligheter till att även 2012 blir ett bra verksamhetsår för Häradsparbanken. En förutsättning för detta är att bankens kunder uppskattar det vi gör och väljer att göra fler affärer tillsammans med oss. Vi kommer därför under 2012 att bredda vårt utbud av produkter som är kopplade till våra kunders sparande.

Avslutningsvis vill jag rikta ett stort tack till bankens personal som på ett fantastiskt sätt medverkar till att utveckla banken till att bli ännu mer attraktiv för alla våra nöjda kunder.

Mönsterås, 2012-04-22

Stefan Ohlson

Innehållsförteckning

	Sid
Häradssparbankens insatser för bygden _____	2
Förvaltningsberättelse _____	6
Fem år i sammandrag, nyckeltal _____	10
Resultat- och balansräkningar 2011 - 2007 _____	12
Resultaträkning _____	13
Balansräkning _____	14
Kassaflödesanalys _____	15
Noter _____	17
Styrelsens underskrift _____	45
Revisionsberättelse _____	46
Huvudmän, Styrelse och Revisor _____	48



Häradssparbankens insatser för bygden

Att vara sparbank är något speciellt som vi värnar och är stolta över. En sparbank är inte vilken bank som helst. Vi är lokala banker, till skillnad från andra banker som bara har lokala kontor. Vi gör inte riskfyllda förvärv av utländska banker eller andra spekulativa investeringar. Vi är däremot ofta marknadsledande på de orter som vi finns på och bidrar starkt till tillväxt och utveckling i våra verksamhetsområden.

Sparbanken har inga ägare

En sparbank har inga egentliga ägare. Det inflytande som i affärsbanker utövas av aktieägare utövas i Sparbanker av huvudmän som väljs i Sparbankens verksamhetsområde. Att Sparbanker inte har några ägare medför även att ingen enskild person

eller organisation kan ställa några krav på att få utdelning när Sparbanken gör vinst. Istället har Sparbanken möjlighet att använda en del av sin vinst till samhällsnyttiga verksamheter och projekt på de orter där de är verksamma, exempelvis genom att främja lokalt näringsliv, forskning, utbildning, idrott och kultur.

Områdets utveckling - ett gemensamt intresse

Att investera i allmännyttiga ändamål kan tyckas ädelt men är också fullt rationellt. Sparbanker är självständiga och lokalt verksamma och därför beroende av hur det går för området man verkar i. Detta skapar starka incitament för att bidra till lokalsamhällets utveckling.



Mönsterås Blues & Roots

Banken vill medverka i förenings- och näringslivet

Häradssparbanken Mönsterås ser ett rikt föreningsliv och lokala satsningar som en viktig del i bankens verksamhet och engagerar sig gärna inom såväl idrott, kultur och samhälle.

– Bankens policy är att medverka till lokala satsningar inom förenings- och näringsliv för att bidra till att göra Mönsterås kommun till en ännu bättre kommun att vara verksam i, berättar Häradssparbankens VD Stefan Ohlson.

Har du aktivt engagerat dig i en förening på en mindre ort vet du att stöd från lokala företag är viktigt. Mönsterås med omnejd är inget undantag och Häradssparbanken vet att det är viktigt att satsa lokalt.

– Ja det är viktigt att en del av bankens överskott går tillbaka till bygden i form av sponsring eller deltagande i andra utvecklande aktiviteter. Det är en viktig grundbult i sparbanksidén att återföra en del av vinsten till bygden, fortsätter Stefan Ohlson.

Häradssparbanken satsar brett när det gäller detta, vilket ger stöd till ett 30-tal föreningar, lokala projekt och aktiviteter.

Några av jubileumsaktiviteterna dök upp även under 2011.

En av årets höjdpunkter blev Allsång på torget. Även i år var Peje Johansson uppskattad allsångsledare som på ett trevligt sätt underhöll drygt 2 000 personer under allsångskvällen.



Nybyggnad av Häradssalongen



Mönsterås Golfklubb



Ny teknik till Mönsterås Skytteförening



Nya bordtennisbord till Parkskolan

Artisterna som framträdde var Patrik Isaksson, Martin Svensson, Julia Alvgard och Charlotte Berlevik. Trots att det hängde tunga regnmoln över torget den här kvällen, blev det ändå en succé.

Några andra aktiviteter och evenemang som Häradssparbanken var med och bidrog till under 2011 var:

- Utbygget av Häradsvallen
- Ny teknik till Mönsterås Skytteförening
- Nya bordtennisbord till Parkskolan
- Mönsterås GOIF ungdomarnas resa till landskampen Sverige-Holland
- Fliserysdagen och B-Ankracet

- Ung Företagsamhet i Kalmar län
- Aktiviteter tillsammans med Mönsterås handel
- Bluesfestivalen

Totalt är det drygt 30 föreningar som får stöd av Häradssparbanken.

Banken är bl. a huvudsponsor till **Mönsterås Golfklubb, Strokkur/Häradsvallen, Mönsterås GOIF, Mönsterås Handbollsklubb, Mönsterås Skytteförening, Fliserys Innebandyklubb och i Hembygdsföreningen.**



Martin Svensson



Patrik Isaksson



Julia Alvgard



Charlotte Berlevik



Redovisning för verksamhetsåret 2011

Styrelsen och verkställande direktören för Häradssparbanken Mönsterås, 532800-6209, får härmed avge årsredovisning för bankens verksamhet 2011, bankens 101: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

Affärsvolymerna

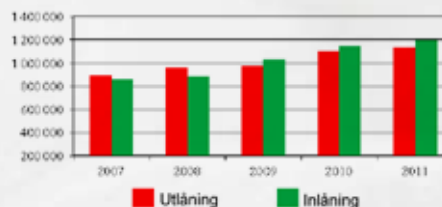
Affärsvolymerna, vilken är summan av volymer i egen balansräkning samt förmedlade volymer till annat institut, ökade under 2011 med 1,7 % eller 69 mkr (469 mkr).

Jämfört med 2010 är ökningen mindre vilket förklaras främst av en sjunkande börsutveckling under innevarande år. Då börsen sjunkit har detta påverkat marknadsvärdena på de börsrelaterade volymer som förmedlats till Swedbank.

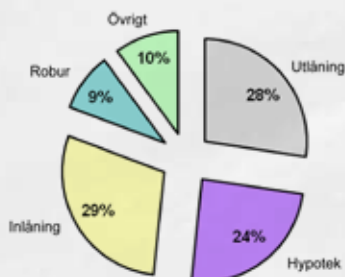
In- och utlåning

Inlåningsökningen i egen balansräkning uppgick under året till 55 mkr (114 mkr) och medelräntan var 1,62 % (0,92 %). Av inlåningen är 48 mkr (14 mkr) inlåning med räntebindningstid längre än tre månader. Efterfrågan på fasträntekonto har ökat markant under året och bidragit till en högre medelränta på inlåningen.

Utlåningsökningen i egen balansräkning uppgick till 30 mkr (128 mkr). Ökningen är relaterad till hushållssektorn. Medelräntan på utlåningen under året uppgick till 4,74 % (3,90 %). Av total utlåning i egen portfölj är 171 mkr (172 mkr) utlåning med räntebindningstid längre än tre månader.



In- och utlåningsutveckling, tkr 2007-2011



Fördelning affärsvolymerna 2011-12-31



Fördelning utlåning 2011-12-31



Fördelning inlåning 2011-12-31

Likviditet och likviditetsrisk

Under 2011 har bankens kassaflöde varit positivt mycket tack vare ett större inflöde av inlåning än utlåning.

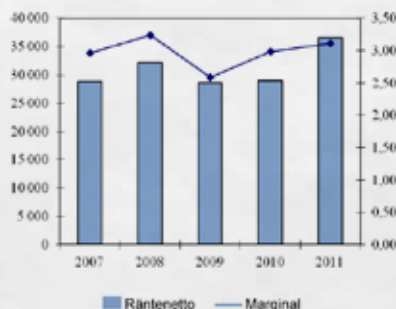
För mer information om kassaflödet under 2011 hänvisas till kassaflödesanalysen på sid 15.

Målsättningen med bankens likviditets- och finansförvaltning är att, genom iakttagande av styrelsens fastställda policy samt sunt affärsomdöme, optimera avkastningen på bankens likviditet på lång sikt med ett lågt risktagande. I den dagliga verksamheten utsätts banken för likviditetsrisker av olika art men dessa ska alltid begränsas så att banken inte riskerar att inte kunna klara sina åtaganden. Enligt Häradssparbankens likviditets- och finanspolicy ska det finnas en reserv som klarar 30 dagar. Beräkningen av denna reserv är gjord utifrån ett antal mycket stressade scenarier.

En närmare beskrivning av de risker som banken är utsatt för återfinns i not 3.

Resultat

Rörelseresultatet för verksamhetsåret 2011 ökade med 6,5 mkr jämfört med 2010. Räntenettet uppgick till 36 523 tkr (28 394 tkr) vilket är en ökning med 29 % jämfört med 2010. Ökningen är relaterad till något högre volymer men främst till en bättre räntemarginal. Avkastningen på bankens överlikviditet har varit bättre under 2011 än 2010.



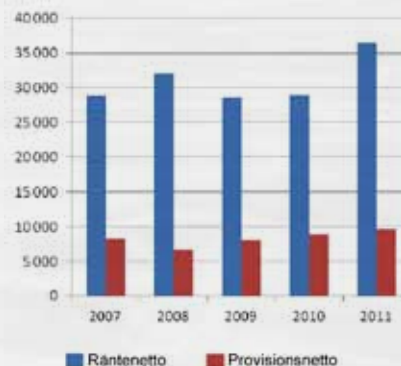
Utveckling av räntenetto och räntemarginal mellan in- och utlåning 2007-2011

Under 2011 erhöll banken utdelning på innehavet av Swedbank aktier med 2 490 tkr.

Provisionsnettot har ökat något jämfört med 2010 främst beroende på ökade provisioner från Swedbank Hypotek AB.

De totala kostnaderna, exkl kreditförluster, minskade med 2,4 mkr. Minskningen består främst av att 2010 firade banken 100-års jubileum med många olika aktiviteter. Dessa kostnader var av engångskaraktär specifikt för jubileumsåret. I övrigt märks en generell kostnadsminskning under 2011.

Samtliga kreditförluster härrör sig från utlåning till allmänheten.



Räntenetto och provisionsnetto, tkr 2007-2011

Kapitaltäckning

Häradssparbankens primära kapital uppgick vid årsskiftet till 174 503 tkr (164 768 tkr). Efter avräkning av bokfört värde på aktieinnehav uppgick kapitalbasen till 138 942 tkr (130 213 tkr). Det riskvägda kapitalet var 79 182 tkr (78 608 tkr). Detta sammantaget gav en kapitaltäckningskvot om 1,75 (1,66). Lagstadgat minimikrav är 1,0.

Personal

Vid årsskiftet 2011/2012 var det 22 anställda i banken och den arbetade tiden motsvarar 19,7 anställda i banktjänst. I början av 2012 har banken anställt en kredit-/företagsmarknadschef.

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 bankens personal är en viktig fråga även vad gäller de krav som ställs/kommer att ställas från myndigheter etc. För att kunna möta dessa krav pågår kontinuerliga insatser för att höja kompetensen hos bankens medarbetare. Under tidigare år har all personal genomgått någon form av licencierings- eller certifieringsutbildning.

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

Häradssparbanken 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. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till och med 2017-06-30.

Häradssparbanken har per 2011-12-31 förmedlat hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek till en total volym på 1 006 Mkr. För detta har Sparbanken erhållit en provisionsersättning för 2011 på 3 931 tkr, som redovisas under utlåningsprovisioner. Om kreditförluster uppstår i förmedlad kreditstock avräknas dessa från utbetalade provisioner upp till ett maximalt belopp om innevarande års provisioner.

Till Robur Fond och Försäkring har Häradssparbanken per 2011-12-31 förmedlat fondsparande till ett marknadsvärde på 380 Mkr och försäkringssparande på 129 Mkr. För detta har Sparbanken erhållit 3 670 tkr respektive 1 009 tkr i provision. Fondprovisionen redovisas under värdepappersprovisioner och försäkringsprovisionen som övriga provisionsintäkter. Provisionen för både fond och försäkring beräknas utifrån utestående marknadsvärde dag för dag.

Händelser av väsentlig betydelse som inträffat efter balansdagen

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

Riskhantering

I Häradssparbankens verksamhet uppstår olika typer av risker såsom kredit-, marknads-, operativa- och likviditetsrisker. För att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har Häradssparbankens styrelse fastställt policier för de olika risktyperna. I de olika policy finns riktlinjer för hur Häradssparbanken ska agera för att kontrollera och begränsa risktagandet. Häradssparbanken 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 verksamhetsåret 2012 förväntas ett lägre räntenetto än för 2011. Den förväntade minskningen förklaras av en ökad konkurrens om insättarnas medel vilket kommer att medföra högre räntekostnader för banken. Även provisionsnettot förväntas minska på grund av en mindre kreditefterfrågan. Utdelningen på bankens aktieinnehav i Swedbank AB förväntas bli högre för 2012 än för 2011. Kostnadsmassan förväntas i allt väsentligt vara i samma nivå som under 2011. Sammantaget förväntas ett lägre rörelseresultat än för 2011. Parame-

trar som ränte- och börsutveckling påverkar resultatet i stor utsträckning och dessa medför en osäkerhet i prognosen för verksamhetsåret 2012 då det fortfarande är en stor oro på världens finansmarknader.

Företagsstyrning

Sparbank som associationsform kännetecknas av att verksamheten bedrivs utan enskilt vinstintresse. Häradssparbanken 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 Häradssparbanken 36 huvudmän. Hälften av dessa väljs av Mönsterås kommun, medan återstoden väljs av huvudmännen själva. Huvudmännen utövar sitt inflytande på sparbanksstämman, som är Häradssparbankens högsta beslutande organ.

Uppgifter om de personer som valts till huvudmän i Häradssparbanken och om mandattider återfinns på sidan 48.

Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av styrelse och revisorer för Häradssparbanken med ledning av förslag som valberedningen tagit fram. Valberedningen är sparbanksstämmans 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 styrelse-ordförande om inte annat beslutats av sparbanksstämman. Likaså utser styrelsen verkställande direktör som under styrelsens inseeende ska leda verksamheten i Häradssparbanken.

Styrelsens sammansättning och arbete.

Häradssparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämma, består av åtta ledamöter samt en personalrepresentant. Av styrelsens ledamöter är tre kvinnor.

Uppgifter om de personer som ingår i Häradssparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns på sidan 48. 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 verkställande 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 i huvudsak av sparbankslagen och styrelsens arbetsordning. Styrelsens främsta uppgifter, förutom att utse styrelseordförande och VD, är att fastställa Häradssparbankens strategi, verksamhetsplan och budget, följa den ekonomiska utvecklingen, fastställa års- och delårsboks slut, 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 2011 har styrelsen sammanträtt vid 11 ordinarie tillfällen. Därutöver har styrelsen genomfört ett antal träffar för att diskutera framtidsfrågor. Vid styrelsensammanträdena har bland annat behandlats års- och delårsboks slut, riskanalys, verksamhetsplan och budget för kommande verksamhetsår, policies inom olika riskområden, delegationsinstruktioner, större kreditengagemang samt revisionsrapporter. Häradssparbankens stf VD har varit sekreterare i styrelsen.

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.

Principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen

Uppgifter om ledande befattningshavares ersättningar återfinns i not 10.

Förslag till vinstdisposition

Häradssparbanken Mönsterås vinst för verksamhetsåret 2011 utgör enligt balansräkningen 9 735 736 kr. Styrelsen föreslår att detta belopp överföres till reservfonden.

Reservfond 2010-12-31 _____ 160 650 tkr
Överföring av vinst 2010 enligt årsstämmebeslut _____ 4 118 tkr
Reservfond 2011-12-31 _____ 164 768 tkr
Fastställs styrelsens förslag ökar reservfonden _____ 9 735 tkr
Reservfonden uppgår härefter till _____ 174 503 tkr

Fem år i sammandrag - nyckeltal, tkr

Volymutveckling	2011*	2010*	2009*	2008*	2007**
Affärsvolym ultimo, tkr _____	4 138 690	4 070 000	3 600 975	3 052 154	3 075 732
Förändring mot föregående år, % _____	1,7	13,0	18,0	-0,8	5,7

Soliditets- och kapitaltäckningsmått

Soliditet

Beskattat eget kapital + netto av obeskattade reserver i % av balansslutningen _____	14,7	14,7	14,4	13,0	17,8
---	------	------	------	------	------

Kapitaltäckningskvot

Kapitalbas i förhållande till totalt kapitalkrav _____	1,7	1,7	1,7	1,5	1,9
--	-----	-----	-----	-----	-----

Primärkapitalrelation

Primärkapital i % av riskvägda placeringar _____	2,2	2,1	2,2	1,9	2,4
--	-----	-----	-----	-----	-----

Resultatmått

Placeringsmarginal

Räntenetto i % av MO _____	2,6	2,2	2,5	2,9	2,7
----------------------------	-----	-----	-----	-----	-----

Rörelseintäkter/affärsvolym

Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym _____	1,2	1,0	1,5	0,6	1,4
---	-----	-----	-----	-----	-----

Rörelseresultat/affärsvolym

Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym _____	0,3	0,2	0,7	neg	0,4
--	-----	-----	-----	-----	-----

Räntabilitet på eget kapital

Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital _____	4,3	2,3	9,8	neg	5,5
--	-----	-----	-----	-----	-----

K/I-tal före kreditförluster

Summa kostnader exkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter _____	0,6	0,8	0,5	neg	0,5
--	-----	-----	-----	-----	-----

K/I-tal efter kreditförluster

Summa kostnader inkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter _____	0,8	0,9	0,6	neg	0,7
--	-----	-----	-----	-----	-----

Osäkra fordringar och kreditförluster

Reserveringsgrad för osäkra fordringar

Reservering för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto	34,7	32,2	63,1	58,9	61,7
---	------	------	------	------	------

Andel osäkra fordringar

Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker) _____	3,1	1,0	0,8	1,9	1,8
--	-----	-----	-----	-----	-----

Kreditförlustnivå

Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker) samt kreditgarantier _____	0,8	0,3	0,5	0,4	0,7
--	-----	-----	-----	-----	-----

Övriga uppgifter

Medeltal anställda (1 730 tim) _____	19,8	21,0	19,1	18,7	16,9
Varav i banktjänst _____	19,7	20,9	19,0	18,6	16,7
Antal kontor _____	2	2	2	2	2

* Enligt lagbegränsad IFRS

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



Kundmöte hos privatrådgivare Marie Mohs

Resultat- och balansräkningar, tkr

Resultaträkning	2011*	2010*	2009*	2008*	2007**
Räntenetto _____	36 523	28 934	28 594	32 132	28 778
Provisioner, netto _____	9 676	8 871	8 101	6 706	8 245
Nettoresultat av finansiella transaktioner _____	-532	-343	13 776	-7 695	128
Övriga intäkter _____	3 210	513	416	4 760	3 628
Summa intäkter _____	48 877	37 975	50 887	35 903	40 779
Allmänna administrationskostnader _____	-24 491	-24 556	-22 434	-21 667	-19 381
Övriga rörelsekostnader ¹ _____	-2 706	-5 064	-2 550	-2 536	-2 600
Kreditförluster _____	-9 305	-2 476	-4 454	-3 261	-5 704
Summa kostnader _____	-36 502	-32 096	-29 438	-27 464	-27 685
Värdeförändring på finansiella tillgångar _____	-	-	-	-18 408	-
Rörelseresultat _____	12 375	5 879	21 449	-9 969	13 094
Bokslutsdispositioner, netto _____	-43	-60	1 070	-1 070	-
Skatter _____	-2 597	-1 701	-3 451	-893	-3 008
Årets resultat _____	9 735	4 118	19 068	-11 932	10 086
Balansräkning					
Kassa _____	6 899	6 674	8 865	7 332	8 129
Utlåning till kreditinstitut _____	79 726	55 793	154 087	19 467	87 444
Utlåning till allmänheten _____	1 131 948	1 102 231	974 368	955 764	892 052
Räntebärande värdepapper _____	113 848	118 467	24 711	35 464	13 626
Aktier och andelar _____	70 388	74 457	72 463	50 814	93 775
Materiella tillgångar _____	10 536	10 548	5 081	4 592	4 546
Övriga tillgångar _____	14 634	16 332	15 117	20 346	11 636
Summa tillgångar _____	1 427 979	1 384 502	1 254 692	1 093 779	1 111 208
Skulder till kreditinstitut _____	7 315	29 631	36 377	51 859	48 069
Inlåning från allmänheten _____	1 200 481	1 145 020	1 031 214	886 559	858 154
Övriga skulder _____	10 750	5 912	5 908	12 709	6 780
Summa skulder och avsättningar _____	1 218 546	1 180 563	1 073 499	951 127	913 003
Obeskattade reserver _____	103	60	-	1 070	-
Eget kapital _____	209 330	203 879	181 193	141 582	198 205
Summa skulder, avsättningar och eget kapital _____	1 427 979	1 384 502	1 254 692	1 093 779	1 111 208

¹ inkl. avskrivningar på materiella och immateriella tillgångar

* Enligt lagbegränsad IFRS

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

Resultaträkning, tkr

	Not	2011	2010
Ränteintäkter _____		54 085	35 802
Räntekostnader _____		-17 562	-6 868
Räntenetto _____	4	36 523	28 934
Erhållna utdelningar _____	5	2 524	54
Provisionsintäkter _____	6	12 845	11 729
Provisionskostnader _____	7	-3 169	-2 858
Nettoreultat av finansiella transaktioner _____	8	-244	-243
Övriga rörelseintäkter _____	9	397	359
Summa rörelseintäkter _____		48 876	37 975
Allmänna administrationskostnader _____	10	-24 491	-24 556
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar _____	11	-645	-1 110
Övriga rörelsekostnader _____	12	-2 060	-3 954
Summa kostnader före kreditförluster _____		-27 196	-29 620
Resultat före kreditförluster _____		21 680	8 355
Kreditförluster, netto _____	13	-9 305	-2 476
Rörelseresultat _____		12 375	5 879
Bokslutsdispositioner _____	14	-43	-60
Skatt på årets resultat _____	15	-2 597	-1 701
Årets resultat _____		9 735	4 118
Övrigt totalresultat			
Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas _____		-4 284	18 568
Årets övrigt totalresultat _____		-4 284	18 568
Årets totalresultat _____		5 451	22 686

Balansräkning, tkr

Tillgångar	Not	2011	2010
Kassa _____		6 899	6 674
Utlåning till kreditinstitut _____	16	79 726	55 793
Utlåning till allmänheten _____	17	1 131 948	1 102 231
Räntebärande värdepapper _____	18	113 848	118 467
Aktier och andelar _____	19	70 388	74 457
Materiella tillgångar _____	20		
Inventarier _____		2 271	2 082
Byggnader och mark _____		8 265	8 466
Aktuell skattefordran _____		4 144	5 076
Övriga tillgångar _____	21	4 013	3 815
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter _____	22	6 477	7 441
Summa tillgångar _____		1 427 979	1 384 502
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut _____	23	7 315	29 631
Inlåning från allmänheten _____	24	1 200 481	1 145 020
Övriga skulder _____	25	5 806	3 164
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter _____	26	4 944	2 748
Summa skulder och avsättningar _____		1 218 546	1 180 563
Obeskattade reserver _____	27	103	60
Eget kapital _____	28		
Bundet eget kapital			
Reservfond _____		164 768	160 650
Fritt eget kapital			
Fond för verkligt värde _____		34 827	39 111
Årets resultat _____		9 735	4 118
Summa eget kapital _____		209 330	203 879
Summa skulder, avsättningar och eget kapital _____		1 427 979	1 384 502
Poster inom linjen			
Ansvarsförbindelser			
Garantier _____	29	24 463	31 974
Åtaganden			
Övriga åtaganden _____	30	177 953	219 698

Kassaflödesanalys, tkr

Den löpande verksamheten	2011	2010
Rörelseresultat _____	12 375	5 879
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
Orealiserad del av nettoresultat finansiella transaktioner _____	580	-2 815
Kreditförluster _____	9 580	2 260
Avskrivningar _____	645	1 110
Inkomstskatt _____	-2 597	-1 701
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder _____	20 583	4 733
Ökning av utlåning till allmänheten _____	-39 297	-127 863
Förändring av övriga tillgångar och skulder _____	6 433	1 211
Ökning/minskning av värdepapper _____	4 039	-79 050
Ökning av inlåning från allmänheten _____	55 461	113 806
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut _____	-22 316	-6 746
Kassaflöde från den löpande verksamheten _____	4 320	-93 909
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella tillgångar _____	-745	-6 576
Kassaflöde från investeringverksamheten _____	-745	-6 576
Årets kassaflöde _____	24 158	-100 485
Likvida medel vid årets början _____	62 467	162 952
Likvida medel vid årets slut _____	86 625	62 467
Förändring av likvida medel _____	24 158	-100 485
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Kassa _____	6 899	6 674
Utlåning till kreditinstitut _____	79 726	55 793
Summa _____	86 625	62 467
Betalda räntor och erhållna utdelningar som ingår i Kassaflödet från den löpande verksamheten		
Erhållen utdelning _____	2 524	54
Erhållen ränta _____	54 085	33 784
Erlagd ränta _____	-14 472	-5 146



Företagsrådgivare Ulf Karlsson på företagsbesök

Noter

Alla belopp i tkr om ej annat anges.

Not 1. Uppgifter om sparbanken

Årsredovisningen avges per 31 december 2011 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 (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKLL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) i enlighet med ändringsföreskrifterna i FFFS 2009:11 och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Sparbankerna tillämpar därigenom s k lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till att sambandet mellan redovisning och beskattning.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av Häradssparbankens styrelse den 24 april 2012. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 24 maj 2012.

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.

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 räntebindingstiden 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 handhållande 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 fordran tas upp när bolaget presterat och en avtalsenlig skyldighet föreligger för motparten att betala, även om faktura ännu inte skickats.

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

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 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.

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 betraktar en värdenedgång större än 50 % som betydande. Vid värdenedgång mellan 20 % och 50 % tas vid var tid beslut utifrån rådande marknadssituation. En period om minst 9 månader anses som utdragen.

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

Finansiella garantiavtal redovisas initialt till verkligt värde, dvs. i normalfallet det belopp som utställaren erhållit i ersättning för den utställda garantin. Vid den efterföljande värderingen redovisas skulden för den finansiella garantin till det högre av de belopp som redovisas enligt IAS 37, Avsättningar, eventulförpliktelser och eventualtillgångar och det belopp som ursprungligen redovisades efter avdrag, i tillämpliga fall, för ackumulerade periodiseringar, som redovisats i enlighet med IAS 18, Intäkter.

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.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

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

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.

Innehav i onoterade 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 onoterade aktierna i någon nära framtid. Det redovisade värdet på onoterade aktier vars verkliga värden inte kunnat fastställas på ett tillförlitligt sätt uppgår till 1 006 tkr (791 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 långivaren, av ekonomiska eller juridiska skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, av en eftergift som långivaren 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), eller
 - ii. Inhemsk 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).

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

En nedskrivning (kreditförlust) beräknas som skillnaden mellan det nominella lånebeloppet samt upplupen ränta och kostnader och vad som faktiskt beräknas inflyta. Nedskrivningen redovisas som en kreditförlust i resultaträkningen

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

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.

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.

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.

Tillkommande utgifter

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

Avgörande för bedömningen när en tillkommande utgift läggs till anskaffningsvärdet är om utgiften avser utbyten av identifierade komponenter, eller delar därav, varvid sådana utgifter aktiveras. Även i de fall ny komponent tillskapats läggs utgiften till anskaffningsvärdet. Eventuella oavskrivna redovisade värden på utbytta komponenter, eller delar av komponenter, utrangeras och kostnadsföres i samband med utbytet. Reparationer kostnadsföres löpande.

Avskrivningsprinciper

Avskrivning på byggnader görs planligt med 2 % per år och avskrivning på ventilationsanläggning görs planligt med 3 % per år. Inventarier avskrivs planligt med 20 resp. 10 % per år. 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 (0,6 %).

Nedskrivningsprövning

De redovisade värdena för företagens tillgångar prövas vid varje balansdag för att bedöma om det finns indikation på nedskrivningsbehov. Om indikation på nedskrivningsbehov finns, beräknas enligt IAS 36 tillgångens återvinningsvärde (se nedan). För goodwill och immateriella tillgångar som ännu ej är färdiga för användning beräknas återvinningsvärdet årligen.

Om det inte går att fastställa väsentligen oberoende kassaflöden till en enskild tillgång ska tillgångarna vid prövning av nedskrivningsbehov grupperas till den lägsta nivå där det går att identifiera väsentligen oberoende kassaflöden – en så kallad kassagenere-
rande enhet.

En nedskrivning redovisas när en tillgångs eller kassagenererande enhets (grupp av enheters) redovisade värde överstiger återvinningsvärdet. En nedskrivning belastar resultaträkningen. Nedskrivning av tillgångar hänförliga till en kassagenererande enhet (grupp av enheter) fördelas i första hand till goodwill. Därefter görs en proportionell nedskrivning av övriga tillgångar som ingår i enheten (gruppen av enheter).

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

Ersättning till anställda

Ersättningar efter avslutad anställning

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.

Ersättningar vid uppsägning

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

Kortfristiga ersättningar

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

Ansvarsförbindelser (eventualförpliktelser)

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

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 betydande belopp, eller när värdenedgången varit utdragen. Sparbanken betraktar en värdenedgång större än 20 % som betydande, och en period om minst 9 månader som utdragen.

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

Återföring av tidigare gjord nedskrivning avseende tillgångar som kan säljas redovisas inte i resultaträkningen, utan tillförs "Fond för verkligt värde" under eget kapital.

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.

Kreditriskexponering brutto och netto, 2011

	Total kreditrisk exponering (före nedskrivn)	Nedskrivning	Redovisat värde	Värde av säkerheter avseende poster i balansräkn	Total kreditrisk- exponering exklusive säkerheter-
Kredit¹ mot säkerhet av:					
Kommunal borgen _____	177		177	177	
PB i villa- och fritidsfastigheter _____	463 564	23	463 541	435 874	27 667
PB i flerfamiljsfastigheter _____	63 918		63 918	62 612	1 306
PB i jordbruksfastigheter _____	82 189		82 189	82 158	31
PB i andra näringsfastigheter _____	270 522	7 900	262 622	237 352	25 270
Företagshypotek _____	59 104	1 484	57 620	56 909	711
Övrigt _____	284 348	2 741	281 607	11 052	270 555
(Varav kreditinstitut) _____	79 726		79 726		79 726
Summa _____	1 223 822	12 148	1 211 674	886 134	325 540
Värdepapper					
Andra emittenter					
AAA* _____	79 915		79 915		79 915
A+* _____	10 861		10 861		10 861
A* _____	7 940		7 940		7 940
BBB+* _____	5 071		5 071		5 071
BBB* _____	5 061		5 061		5 061
Utan rating _____	5 000		5 000		5 000
Summa _____	113 848		113 848		113 848
Utställda lånelöfte _____	73 607		73 607		
Outnyttjad del av checkkrediter _____	104 346		104 346		
Utställda finansiella garantier _____	24 463		24 463		
Summa _____	202 416		202 416		
Total kreditriskexponering _____	1 550 086	12 148	1 527 938	886 134	439 388

* Standard & Poor´s rating

Noten omfattar inte beviljade ej utnyttjade belopp.

Kreditriskexponering brutto och netto, 2010

	Total kreditrisk exponering (före nedskrivn)	Nedskrivning	Redovisat värde	Värde av säkerheter avseende poster i balansräkn	Total kreditrisk- exponering exklusive säkerheter
Kredit¹ mot säkerhet av:					
Kommunal borgen _____	198		198	198	
PB i villa- och fritidsfastigheter ² _____	425 038		425 038	397 341	27 697
PB i flerfamiljsfastigheter ³ _____	66 738		66 738	66 199	539
PB i jordbruksfastigheter _____	81 411		81 411	81 326	85
PB i andra näringsfastigheter _____	258 850	200	258 650	230 994	27 656
Företagshypotek _____	45 774	1 774	44 000	43 475	525
Övrigt ⁴ _____	283 414	1 425	281 989	11 139	270 850
(Varav kreditinstitut) _____	55 793		55 793		55 793
Summa _____	1 161 423	3 399	1 158 024	830 672	327 352
Värdepapper					
Andra emittenter					
A * _____	103 024		103 024		103 024
BBB _____	10 443		10 443		10 443
Utan rating _____	5 000		5 000		5 000
Summa _____	118 467		118 467		118 467
Utställda lånelöften _____	81 608		81 608		
Outnyttjad del av checkkrediter _____	138 090		138 090		
Utställda finansiella garantier _____	31 974		31 974		
Summa _____	251 672		251 672		
Total kreditriskexponering _____	1 531 562	3 399	1 528 163	830 672	445 819

¹ 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.

² Inklusivt bostadsrätter

³ Inklusivt bostadsrättsföreningar

⁴ 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 inbyggd 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 scoringssystem anpassat för att säkerställa kvaliteten 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 kreditkvalitet både inom företag och privatsegmenten.

Oreglerade och osäkra fordringar	2011	2010
Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar		
Fordringar förfallna < 60 dagar _____	22 376	4 435
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr _____	357	435
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr _____	4 236	79
Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr _____	3 987	183
Fordringar förfallna > 360 dgr _____	4 037	5 419
Summa _____	34 993	10 551

Lånefordringar per kategori av låntagare

Lånefordringar, brutto		
Offentlig sektor _____	-	-
Företagssektor _____	395 341	405 170
Hushållssektor _____	734 575	694 052
Varav enskilda företagare _____	211 448	206 436
Övriga _____	14 180	6 408
Summa _____	1 144 096	1 105 630

Varav

Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar

Företagssektor _____	26 922	6 516
Hushållssektor _____	8 071	4 035

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

Företagssektor _____	-	-
Hushållssektor _____	-	-

Osäkra lånefordringar

Företagssektor _____	26 922	6 516
Hushållssektor _____	8 071	4 035

Avgår

Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar

Företagssektor _____	-10 191	-2 399
Hushållssektor _____	-1 957	-1 000

Lånefordringar, nettoredovisat värde

Offentlig sektor _____	-	-
Företagssektor _____	385 150	402 771
Hushållssektor _____	732 618	693 052
varav enskilda företagare _____	210 901	206 236
Övriga _____	14 180	6 408
Summa _____	1 131 948	1 102 231

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 t.ex. 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. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder inklusive derivatinstrument har olika löptider. Sparbankens riskhantering fokuserar här på att skapa likviditetsresurser och på portföljstrukturer. Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, d v s värdepapper som handlas på en fungerande marknad. Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarios.

Sparbankens 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.

Diskonterade kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid, 2011

Likviditetsexponering	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Totalt redovisat värde
Tillgångar							
Kassa						6 899	6 899
Utlåning till kreditinstitut	79 726						79 726
Utlåning till allmänheten	59 656	15 742	56 225	210 439	789 886		1 131 948
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		10 061	10 079	93 708			113 848
Övriga tillgångsposter					95 558	95 558	
Summa tillgångar	139 382	25 803	66 304	304 147	789 886	102 457	1 427 979
Skulder							
Skulder till kreditinstitut		7 315					7 315
Inlåning från allmänheten	1 067 206	85 701	40 313	7 261			1 200 481
Övriga skuldposter och eget kapital						219 813	219 813
Summa skulder och eget kapital	1 067 206	93 016	40 313	7 261		219 813	1 427 979
Utställda lånelöfte			73 607				
Utfärdade finansiella garantier		24 463					
Total skillnad	-927 824	-91 676	-47 616	296 886	789 886	-117 356	0

Diskonterade kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid, 2010

Likviditetsexponering	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Totalt redovisat värde
Tillgångar							
Kassa						6 674	6 674
Utlåning till kreditinstitut	55 793						55 793
Utlåning till allmänheten	86 889	14 272	42 619	216 225	742 226		1 102 231
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		105 000	13 467				118 467
Övriga tillgångsposter						101 337	101 337
Summa tillgångar	142 682	119 272	56 086	216 225	742 226	108 011	1 384 502
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	24	29 607					29 631
Inlåning från allmänheten	1 129 624	1 413	9 854	4 129			1 145 020
Övriga skuldposter och eget kapital						209 851	209 851
Summa skulder och eget kapital	1 129 648	31 020	9 854	4 129		209 851	1 384 502
Utställda lånelöfte			81 608				
Utfärdade finansiella garantier		31 974					
Total skillnad	-986 966	56 278	-35 376	212 096	742 226	-101 840	0

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 ränterisk, valutarisk och aktiekursrisk (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 räntenettet försämrats 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 räntenettet för kommande 12-månadersperiod med 3 340 tkr (3 252 tkr).

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

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

Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Ränteeponering 2011

	Högst 1mån	Längreän 1mån högst 3mån	Längreän 3mån högst 6mån	Längreän 6mån högst 1år	Längreän 1år högst 3år	Längreän 3år högst 5år	Längreän 5år	Utanränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa _____								6 899	6 899
Utlåning till kreditinstitut _____	79 726								79 726
Utlåning till allmänheten _____	760 554	178 876	21 871	29 703	122 430	18 354	160		1 131 948
Obligationer och andra räntebärande värdepapper _____		105 891		5 070		2 887			113 848
Övriga tillgångar _____							95 558	95 558	
Summa tillgångar _____	840 280	284 767	21 871	34 773	122 430	21 241	160	102 457	1 427 979
Skulder									
Skulder till kreditinstitut _____	7 315								7 315
Inlåning från allmänheten _____	1 098 024	54 883	11 771	28 542	2 535	4 726			1 200 481
Övriga skulder _____								10 853	10 853
Eget kapital _____								209 330	209 330
Summa skulder och eget kapital _____	1 105 339	54 883	11 771	28 542	2 535	4 726		220 183	1 427 979
Differens tillgångar och skulder _____	-265 059	229 884	10 100	6 231	119 895	16 515	160	-117 726	
Kumulativ exponering _____	-265 059	-35 175	-25 075	-18 844	101 051	117 566	117 726		

Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Räntexponering 2010

	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
Tillgångar									
Kassa _____								6 674	6 674
Utlåning till kreditinstitut _____	55 793								55 793
Utlåning till allmänheten _____	781 815	148 852	16 963	31 470	102 381	20 590	160		1 102 231
Obligationer och andra räntebärande värdepapper _____	5 000	100 000			12 444	1 023			118 467
Övriga tillgångar _____								101 337	101 337
Summa tillgångar _____	842 608	248 852	16 963	31 470	114 825	21 613	160	108 011	1 384 502
Skulder									
Skulder till kreditinstitut _____	29 631								29 631
Inlåning från allmänheten _____	1 129 824	1 213	4 963	4 891	2 114	2 015			1 145 020
Övriga skulder _____								5 912	5 912
Eget kapital _____								203 939	203 939
Summa skulder och eget kapital _____	1 159 455	1 213	4 963	4 891	2 114	2 015		209 851	1 384 502
Differens tillgångar och skulder _____	-316 847	247 639	12 000	26 579	112 711	19 598	160	-101 840	
Kumulativ exponering _____	-316 847	-69 208	-57 208	-30 629	82 082	101 680	101 840		

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 507 tkr (610 tkr). I sparbankens resultaträkning ingår valutakursdifferenser med 288 tkr (100 tkr) i nettoresultat av finansiella transaktioner.

Aktiekursrisk

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

Operativa risker

Med operativ risk avses risken för att fel eller brister i administrativa rutiner leder till oväntade ekonomiska eller förtroendemässiga förluster. Dessa kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning. Även risken för oegentligheter, internt eller externt, ingår i den operativa risken.

De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll. Upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i sparbanken, som bl a omfattar

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

4. Räntenetto	2011	2010
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut _____	1 814	1 341
Utlåning till allmänheten _____	49 925	33 708
Räntebärande värdepapper		
Omsättningstillgångar _____	2 346	753
Summa _____	54 085	35 802
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut _____	634	466
Inlåning från allmänheten _____	15 330	5 104
Kostnad för insättningsgaranti _____	1 159	865
Kostnad för stabiliseringsavgift _____	439	433
Summa _____	17 562	6 868
Räntenetto _____	36 523	28 934
Placeringsmarginal, räntenetto i % av MO _____	2,61	2,21
Medelränta på utlåningen under året uppgår till _____	4,74	3,90
Medelränta på inlåningen under året uppgår till _____	1,63	0,92
Inkl. kostnader för insättningsgaranti		

5. Erhållna utdelningar

Sparbankernas Affärsutveckling AB _____	-	54
Sparbankernas Försäkrings AB _____	31	-
Indecap AB _____	3	-
Swedbank AB, A _____	969	-
Swedbank AB, Pref _____	1 521	-
Summa _____	2 524	54

6. Provisionsintäkter

Betalningsförmedling _____	1 928	1 634
Utlåning _____	4 539	3 984
Inlåning _____	346	146
Avgifter kredit- och betalkort _____	286	314
Garantier _____	74	69
Värdepapper _____	4 824	4 938
Övrigt _____	848	644
Summa _____	12 845	11 729

7. Provisionskostnader

Betalningsförmedling _____	2 726	2 347
Värdepapper _____	225	289
Övrigt _____	218	222
Summa _____	3 169	2 858

8. Nettoresultat av finansiella transaktioner	2011	2010
Aktier/andelar _____	48	-991
Räntebärande värdepapper _____	-580	648
Valutakursförändringar _____	288	100
Summa _____	-244	-243

Nettovinst/förlust uppdelat per värderingskategori

Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen _____	-532	-43
Finansiella tillgångar som kan säljas _____	-	-300
Valutakursförändringar _____	288	100
Summa _____	-244	-243

Nettoresultat på finansiella tillgångar som kan säljas som redovisas i övrigt totalresultat _____	-4 284	18 568
---	--------	--------

9. Övriga rörelseintäkter

Intäkter från rörelsefastigheter _____	334	329
Övriga _____	63	30
Summa _____	397	359

10. Allmänna administrationskostnader

Personalkostnader

Löner och arvoden _____	9 097	8 972
Sociala avgifter _____	3 475	3 476
Kostnad för pensionspremier _____	1 644	1 926
Avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt _____	444	304
Övriga personalkostnader _____	819	621
Summa personalkostnader _____	15 479	15 299

Övriga allmänna administrationskostnader

Porto och telefon _____	490	571
IT-kostnader _____	5 256	5 040
Konsulttjänster _____	286	259
Revision _____	357	560
Hyror och andra lokalkostnader _____	494	403
Fastighetskostnader _____	638	741
Övriga administrationskostnader _____	1 491	1 683
Summa övriga allmänna administrationskostnader _____	9 012	9 257
Summa allmänna administrationskostnader _____	24 491	24 556

	2011 Sparbankens ledning	2011 Övriga anställda	2010 Sparbankens ledning	2010 Övriga anställda
Löner och sociala kostnader				
Löner _____	3 063	5 416	2 951	5 275
Sociala kostnader _____	962	1 968	927	1 657
Summa _____	4 025	8 230	3 878	6 932

Av sparbankens pensionskostnader avser 1 103 tkr (988 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.

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 2011

	Grundlön arvode	Samman- trädesarvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels- stiftelse	Summa
Sven-Åke Lindquist, ordförande	64	113	4			181
Kent Lindster, vice ordförande	43	53	4			100
Karl-Gustav Ottosson	34	29	4			67
Anette Gustavsson	34	29				63
Olof Lidén	34	37				71
Ulrica Carlstedt	34	35				69
Lena Johansson	34	33				67
Stefan Ohlson, VD	1 035		47	567		1 649
Ledande befattningshavare (4 st)	2 028		97	537	59	2 721
Summa						4 987

Ersättningar och övriga förmåner 2010

	Grundlön arvode	Samman- trädesarvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels- stiftelse	Summa
Sven-Åke Lindquist, ordförande	64	120				184
Kent Lindster, vice ordförande	43	51				94
Bengt Krüger t.o.m. ord stämma 2010	14	26				40
Karl-Gustav Ottosson	34	32				66
Anette Gustavsson	34	33				67
Olof Lidén	34	37				71
Ulrica Carlstedt	34	40				74
Lena Johansson fr.o.m. ord stämma 2010	23	19				42
Stefan Ohlson, VD	974		48	463		1 485
Ledande befattningshavare (4 st)	1 977		94	525	51	2 647
Summa						4 770

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	2011	2010
VD och stf VD	-	-

Styrelseledamöter _____ 150 547

Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet. Lånevillkoren överensstämmer med de som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten.

Medelantal anställda under året (1 730 tim) 2011 2010

Totalt i sparbanken _____ 19,9 21,0

Varav i banktjänst _____ 19,8 20,9

Därav kvinnor _____ 10,0 12,0

Därav män _____ 9,8 8,9

Könsfördelning bland ledande befattningshavare

Styrelsen (ordinarie ledamöter) _____ 8,0 9,0

Antal kvinnor _____ 3,0 4,0

Antal män _____ 5,0 5,0

Övriga ledande befattningshavare, inkl VD _____ 5,0 5,0

Antal kvinnor _____ 2,0 2,0

Antal män _____ 3,0 3,0

Arvode och kostnadsersättning till revisorer

Ernst & Young

Revisionsuppdrag _____ 154 262

Andra uppdrag _____ 204 298

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

2011 2010

Avskrivning enligt plan

Inventarier _____ 404 926

Byggnader och maskinell utrustning _____ 241 184

Summa _____ **645 1 110**

12. Övriga rörelsekostnader

Avgifter till centrala organisationer _____ 528 422

Försäkringskostnader _____ 198 882

Säkerhetskostnader _____ 381 400

Marknadsföringskostnader _____ 953 2 250

Summa _____ **2 060 3 954**

13. Kreditförluster, netto

Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster _____ -831 -12 992

Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade _____ 649 11 269

Årets nedskrivning för kreditförluster _____ -9 507 -1 550

Inbetalt på tidigare konstaterade förluster _____ 275 216

Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster _____ 109 581

Årets nettokostnad för individuellt värderade fordringar _____ **-9 305 -2 476**

Förluster och återföringar avser i sin helhet krediter till allmänheten.

14. Bokslutsdispositioner

Överavskrivningar _____	2011	2010
-------------------------	-------------	-------------

43

60

15. Skatt på årets resultat

Aktuell skatt _____	2 597	1 701
---------------------	-------	-------

Avstämning av effektiv skatt

	2011	2011	2010	2010
Resultat före skatt (exkl överavskrivning) _____		12 375		5 879
Skatt enl gällande skattesats _____	26,3 %	3 255	26,3 %	1 546
Ej avdragsgilla kostnader** _____	0,5 %	66	2,0 %	115
Ej skattepliktiga intäkter* _____	-20,4 %	-2 525	-0,4 %	-21
Skatt hänförlig till tidigare år _____	-	-	1,3 %	77
Överavskrivning _____	0,4 %	43	-0,3 %	-16
Redovisad effektiv skatt _____	21,0 %	2 597	28,9 %	1 701

* 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

Swedbank AB (kreditlimit 75 000 tkr)

Svensk valuta _____	2011	2010
Utländsk valuta _____	76 955	55 027
Sparbanken Öresund AB _____	1 847	162
Summa _____	924	604
	79 726	55 793

17. Utlåning till allmänheten

Utestående fordringar, brutto _____	1 144 096	1 105 630
Varav individuell nedskrivning _____	-12 148	-3 399
Redovisat värde, netto _____	1 131 948	1 102 231

Individuellt värderade
osäkra lånefordringar

Förändringar av nedskrivningar

Ingående balans 1 januari 2011 _____	-3 399
Årets nedskrivning för kreditförluster _____	-9 507
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster _____	649
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster _____	109
Utgående balans 31 december 2011 _____	-12 148

18. Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	Verkl värde 2011	Bokf värde 2011	Verkl värde 2010	Bokf värde 2010
Emmitterade av andra låntagare				
Finansiella företag _____	98 716	98 716	103 024	103 024
Icke finansiella företag _____	15 132	15 132	15 443	15 443
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper _____	113 848	113 848	118 467	118 467
Varav				
Onoterade värdepapper _____	113 848	113 848	118 467	118 467
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden _____				
		212		444
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden underskrider nominella värden _____				
		413		23

19. Aktier och andelar

Finansiella tillgångar som kan säljas

	2011	2010
Kreditinstitut _____	69 382	73 666
Övriga _____	1 006	791
Summa aktier och andelar _____	70 388	74 457
Varav		
Noterade värdepapper på börs _____	69 382	73 666

Företag	Antal	Bokfört värde	Marknads- värde
Aktier			
Swedbank AB _____	778 262	69 382	69 382
Sparbankernas Kort AB _____	66	66	-
Sparbankernas Försäkrings AB _____	716	716	-
Indecap AB _____	1	224	-

20. Materiella tillgångar

	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
Anskaffningsvärde			
Ingående balans 1 januari 2010 _____	4 203	10 061	14 264
Förvärv _____	2 139	4 437	6 576
Utgående balans 31 december 2010 _____	6 342	14 498	20 840

Anskaffningsvärde

Ingående balans 1 januari 2011 _____	6 342	14 498	20 840
Förvärv _____	705	40	745
Avyttringar _____	-319	-	-319
Utgående balans 31 december 2011 _____	6 728	14 538	21 266

Avskrivningar

Ingående balans 1 januari 2010 _____	3 334	5 848	9 182
Årets avskrivningar _____	926	184	1 110
Utgående balans 31 december 2010 _____	4 260	6 032	10 292

Avskrivningar

Ingående balans 1 januari 2011 _____	4 260	6 032	10 292
Avyttringar _____	-207	-	-207
Årets avskrivningar _____	404	241	645
Utgående balans 31 december 2011 _____	4 457	6 273	10 730

Redovisade värden

Per 1 januari 2010 _____	869	4 212	5 081
Per 31 december 2010 _____	2 082	8 466	10 548
Per 1 januari 2011 _____	2 082	8 466	10 548
Per 31 december 2011 _____	2 271	8 265	10 536

Taxeringsvärden _____

	2011-12-31	2010-12-31
Taxeringsvärden, byggnader _____	3 266	3 266
Taxeringsvärden, mark _____	2 767	2 767

21. Övriga tillgångar

	2011	2010
Förfallna räntefordringar _____	18	3
Övrigt _____	3 995	3 812
Summa _____	4 013	3 815

22. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Upplupna ränteutgifter _____	2 724	2 018
Förutbetalda kostnader _____	946	982
Swedbank Robur Fonder _____	842	971
Swedbank Hypotek _____	1 965	3 470
Summa _____	6 477	7 441

23. Skulder till kreditinstitut

	2011	2010
Clearingskulder	-	24
Swedbank	7 315	29 607
Summa	7 315	29 631

24. Inlåning från allmänheten

Allmänheten

Svensk valuta	1 197 609	1 143 881
Utländsk valuta	2 872	1 139
Summa	1 200 481	1 145 020

Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor	32 913	89 905
Företagssektor	197 191	148 690
Hushållssektor	924 797	862 825
varav personliga företagare	199 979	188 853
Övrigt	45 580	43 600
Summa	1 200 481	1 145 020

25. Övriga skulder

Anställdas källskattemedel	302	312
Preliminärskatt på räntor	2 626	1 429
Övrigt	2 878	1 423
Summa	5 806	3 164

26. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Upplupna räntekostnader	1 492	424
Övriga upplupna kostnader	3 452	2 324
Summa	4 944	2 748

27. Obeskattade reserver

Överavskrivning	103	60
-----------------	-----	----

28. Eget kapital

	Reserv fond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Eget kapital
Ingående eget kapital 2010-01-01	141 582	20 543	19 068	181 193
Årets resultat			4 118	4 118
Årets övrigt totalresultat	18 568		18 568	
Årets totalresultat				22 686
Vinstdisposition	19 068		-19 068	
Utgående eget kapital 2010-12-31	160 650	39 111	4 118	203 879

	Reserv fond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Eget kapital
Ingående eget kapital 2011-01-01 _____	160 650	39 111	4 118	203 879
Årets resultat _____			9 735	9 735
Årets övrigt totalresultat _____		-4 284		-4 284
Årets totalresultat _____				5 451
Vinstdisposition _____	4 118		-4 118	
Utgående eget kapital 2011-12-31 _____	164 768	34 827	9 735	209 330

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. Ansvarsförbindelser

	2011	2010
	Nom belopp	Nom belopp
Garantier		
Garantiförbindelser – krediter _____	15 200	26 400
Garantiförbindelser - övriga _____	9 263	5 574
Summa _____	24 463	31 974

30. Åtaganden

Kreditlöften (nom belopp) _____	73 607	81 608
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter _____	104 346	138 090

31. Närstående

Sammanställning över närståenderelationer

Till sparbanken närstående personer och företag

Fordran på närstående per 31 december _____	6 410	5 218
Skuld till närstående per 31 december _____	19 499	17 572
Betald ränta _____	308	129
Erhållen ränta _____	238	209
Inköp av tjänster _____	149	149

Transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning

Avtal och transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

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

32. Finansiella tillgångar och skulder

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Låne- och kundfordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
2011						
Kassa _____		6 899			6 899	6 899
Utlåning till kreditinstitut _____		79 726			79 726	79 726
Utlåning till allmänheten _____		1 131 948			1 131 948	1 131 948
Obligationer och andra räntebärande värdepapper _____	113 848				113 848	113 848
Aktier och andelar _____			70 388		70 388	70 388
Summa _____	113 848	1 218 573	70 388		1 402 809	1 402 809
Skulder till kreditinstitut _____				7 315	7 315	7 315
Inlåning från allmänheten _____				1 200 481	1 200 481	1 200 481
Övriga skulder _____				5 806	5 806	5 806
Upplupna kostnader _____				4 944	4 944	4 944
Summa _____	0	0	0	12 185 46	12 185 46	12 185 46
2010						
Kassa _____		6 674			6 674	6 674
Utlåning till kreditinstitut _____		55 793			55 793	55 793
Utlåning till allmänheten _____		1 102 231			1 102 231	1 102 231
Obligationer och andra räntebärande värdepapper _____	118 467				118 467	118 467
Aktier och andelar _____			74 457		74 457	74 457
Summa _____	118 467	1 164 698	74 457	0	1 357 622	1 357 622
Skulder till kreditinstitut _____				29 631	29 631	29 631
Inlåning från allmänheten _____				1 145 020	1 145 020	1 145 020
Övriga skulder _____				3 164	3 164	3 164
Upplupna kostnader _____				2 748	2 748	2 748
Summa _____	0	0	0	1 180 563	1 180 563	1 180 563

Vissa upplysningar om finansiella instrument som värderats till verkligt värde i årets resultat

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

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

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

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
2011				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper _____		113 848		113 848
Aktier och andelar _____	69 382		1 006	70 388
Summa _____	69 382	113 848	1 006	184 236
2010				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper _____		118 467		118 467
Aktier och andelar _____	73 666		791	74 457
Summa _____	73 666	118 467	791	192 924

I tabellen nedan presenteras en avstämning mellan ingående och utgående balans för sådana finansiella instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen med utgångspunkt från en värderingsteknik som bygger på icke-observerbar indata (nivå 3).

	Aktier och andelar
Öppningsbalans 2010-01-01 _____	1 252
Utgående balans 2010-12-31 _____	791
Öppningsbalans 2011-01-01 _____	791
Anskaffningsvärde förvärv _____	224
Försäljningslikvid försäljning _____	-9
Utgående balans 2011-12-31 _____	1 006

Beräkning av verkligt värde

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

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

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

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på 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.

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

33. Viktiga uppskattningar och bedömningar

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

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

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

- Klassificering av finansiella tillgångar och skulder för "handel" förutsätter att dessa motsvarar beskrivningen av finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel under redovisningsprinciper.
- Finansiella tillgångar och skulder som sparbanken initialt valt att värdera till verkligt värde via resultaträkningen förutsätter att kriterierna under redovisningsprinciper uppfyllts.
- Klassificering av finansiella tillgångar som investering som hålles till förfall förutsätter att sparbanken har en uttrycklig avsikt och förmåga att inne ha tillgångarna till förfall i enlighet med vad som anges under redovisningsprinciper.

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

Nedskrivningar för kreditförluster

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

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

34. 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, samt ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar.

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

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

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

	2011	2010
Primärt kapital _____		
Eget kapital _____	174 503	164 768
Avräkning aktier _____	-35 561	-34 555
Summa _____	138 942	130 213
Kapitalbas		
Primärt kapital _____	138 942	130 213
Total kapitalbas _____	138 942	130 213
I kapitalbasen ingår styrelsens förslag till vinstdisposition		
Kapitalkrav för kreditrisker enl schablonmetoden		
Institutsexponeringar _____	1 867	1 221
Företagsexponeringar _____	27 827	28 359
Hushållsexponeringar _____	30 532	29 141
Exponering med säkerhet i fastighet _____	10 367	10 111
Oreglerade poster _____	565	549
Övriga poster _____	1 251	2 604
Summa kapitalkrav för kreditrisk enl schablonmetoden _____	72 409	71 985
Kapitalkrav operativa risker, basmetoden _____	6 773	6 623
Summa kapitalkrav _____	79 182	78 608
Kapitaltäckningskvot _____	1,75	1,66
Överskott av kapital _____	60 630	51 649

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 24 april 2012. Sparbankens resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 24 maj 2012.

Mönsterås den 24 april 2012



Sven-Åke Lindquist
Ordförande



Kent Lindster
Vice Ordförande



Olof Lidén



Anette Gustavsson



Ulrica Carlstedt



Lena Johansson

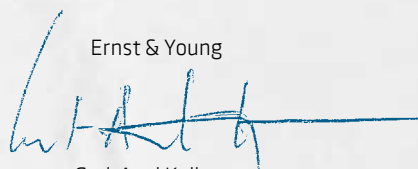


Karl-Gustav Ottosson



Stefan Ohlson
VD

Vår revisionsberättelse har avgivits den 24 april 2012



Ernst & Young
Carl-Axel Kullman
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till sparbanksstämman i Häradssparbanken Mönsterås
Org nr 532800-6209

Vi har reviderat årsredovisningen för Häradssparbanken Mönsterås för år 2011

Styrelsens ansvar för årsredovisningen

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

Revisorns ansvar

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

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

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

Uttalanden

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Häradssparbanken Mönsterås finansiella ställning per den 31 december 2011 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att sparbanksstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra förfordningar

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även reviderat förslaget till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust samt styrelsens förvaltning för Häradsparbanken Mönsterås för år 2011.

Styrelsens ansvar

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

Revisorns ansvar

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

Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande sparbankens vinst har vi granskat om förslaget är förenligt med sparbankslagen och sparbankens reglemente.

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

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

Uttalanden

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

Mönsterås den 24 april 2012



Carl-Axel Kullman
Auktoriserad revisor

Av huvudmännen utsedd revisor

Häradssparbankens huvudmän

AV MÖNSTERÅS KOMMUNFULLMÄKTIGE VALDA

	Valda första gången, år	Mandatperiod Fr o m - t o m
Keijsner Bo	1982	2011 - 2015
Karlsson Birgitta	2007	2011 - 2015
Englund Tommy	1991	2011 - 2015
Johansen Kaj	1992	2011 - 2015
Jonsson Lars-Olof	1992	2011 - 2015
Larsson Olle	2007	2011 - 2015
Persson Magnus	1995	2011 - 2015
Roos Curt-Rune	2007	2011 - 2015
Hollner Lene	2007	2011 - 2015
Linder Lars	1997	2011 - 2015
Klase Ewa	1999	2011 - 2015
Carlsson Maj-Britt	2003	2011 - 2015
Domeij Britt-Marie	2003	2011 - 2015
Johansson Sarah	2006	2011 - 2015
Causevic Jusuf	2009	2011 - 2015
Robertsson Maria	2010	2011 - 2015
Pålsson-Ahlgren Catrine	2011	2011 - 2015
Rapakko Anna	2011	2011 - 2015

AV HUVUDMÄNNEN VALDA

	Valda första gången, år	Mandatperiod Fr o m - t o m
Bengtsson Lennart	1978	2008 - 2012
Petersson 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
Johansson Lizzie	2007	2010 - 2014
Nilsson Thomas	1997	2010 - 2014
Schiöld Percy	2002	2010 - 2014
Nilsson Nils-Erik	1979	2011 - 2015
Kronzell Krister	1984	2011 - 2015
Jonsson Åke	1990	2011 - 2015
Nilsson Lars	2003	2011 - 2015
Jansson Catarina	2011	2011 - 2015

Häradssparbankens styrelse

	Valda första gången, år	Mandatperiod Fr o m - t o m
Johansson Lena	2010	2010 - 2012
Lidén Olof	2007	2010 - 2013
Carlstedt Ulrica	2007	2010 - 2013
Ottosson Karl-Gustav	1998	2010 - 2013
Lindster Kent	1989	2010 - 2013
Lindquist Sven-Åke	1989	2011 - 2014
Gustavsson Anette	2002	2011 - 2014
Ohlson Stefan, VD		
Mohs Marie, 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

Styrelsen



Från vänster: Ulrica Carlstedt, Karl-Gustav Ottosson, Lena Johansson, Anders Tjernström (v VD), Sven-Åke Lindquist (Ordf), Stefan Ohlson (VD), Anette Gustavsson, Kent Lindster (v Ordf) och Marie Mohs.
Ledamot Olof Lidén saknas på bilden.

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