

Årsredovisning 2014

Häradssparbanken
Mönsterås



VD kommenterar

Då var det är dags att summera ännu ett fint år av bankverksamhet i Mönsterås. Det slog mig att varje gång jag skriver "VD kommenterar" så har det ofta hänt mycket som var helt okänt för ett år sedan, i år är det inget undantag. Vi har en intressant miljö att driva vår verksamhet i och behöver vara uppmärksamma på de förändringar som sker. Jag är dock mycket nöjd med hur vi har tagit oss igenom 2014, vårt resultat har stärkts på ett nödvändigt sätt för att vi skall klara av och möta de krav och förväntningar som bankens kunder har på oss.

Ekonomiska händelser under året

Den händelse som fått mest uppmärksamhet är riksbankens sänkning av reporäntan till 0 %. För drygt ett år sedan var det ingen som kunde förutspå detta. Efter årsskiftet har nedgången fortsatt och i skrivande stund har vi en negativ reporänta på -0,10%. Den räntemiljö som vi nu befinner oss i är besvärlig ur ett traditionellt bankperspektiv. Räntan på de flesta inlåningskonto är i närheten av 0 % vilket gör att vi inte kan minska våra räntekostnader mycket mer, samtidigt som bankens intäktsräntor sjunker. När räntorna är så låga som de är just nu söker sig det sparade kapitalet till andra placeringar som ger avkastning. Det är en av orsakerna till att börsen visar på all-time-high med jämna mellanrum. Den svenska börsen har de senaste 3 månaderna gått upp med ca 30 % vilket är historiskt höga nivåer.

Valutan är en annan viktig spelare i det ekonomiska samspelet. Den svenska kronan har tappat i värde mot både dollar och euro under 2014. Det gör det lite dyrare för oss att resa och köpa varor som kommer från andra länder. På plussidan ligger att de svenska företag som säljer varor och får betalt i dollar och euro får en kraftig hävstångseffekt på sitt resultat, Södra är ett typexempel på detta.

En allt hårdare kontroll av världens banker

Vi har de senaste åren känt ett ökat tryck i att ha god kontroll och ordning på de affärer som vi dagligen gör. Vi har alltid haft bra kontroll men det som är den stora skillnaden mot tidigare är att vi måste visa detta genom att belysa verksamheten kontinuerligt för att i tid upptäcka händelser som på något sätt kan äventyra vår verksamhet. Vi har därför under 2014 utökat samarbetet med Tjustbygdens Sparbank för att köpa tjänster i form av riskkontroll och compliance. Vi har under 2014 tagit ett stort steg i att omarbete och anpassa våra interna regelverk till att möta upp på de krav som ställs på oss.

Vad tror vi om framtiden?

Fortsätter vår verksamhet på samma sätt som under 2014 ser vi fram emot ett bra 2015 också. Många kunder uppskattar vårt sätt att driva bank och väljer att lägga fler och fler affärer hos oss. Under 2014 växte våra affärsvolymerna med drygt 10 % vilket är ett av våra bättre år, historiskt sett. Vi upplever ett minskat tryck i verksamheten som har koppling till de enklare tjänsterna. Detta beror på att våra kunder i större utsträckning sköter sina vardagsärenden via våra digitala kanaler. Detta är självklart bra men ställer istället krav på oss att bli mer proaktiva i vårt sätt att möta bankens kunder. Kunderna förväntar sig aktivitet från banken och det skall vi möta upp på. Vi har under 2014 jobbat aktivt med att få våra kunder att lära sig att nyttja den nya tekniken. Vi håller i utbildningar för olika kundgrupper som känner ett behov av att lära sig mer. Vi har också under 2014 erbjudit våra kunder teknisk support kring tjänsterna som vi har digitalt.

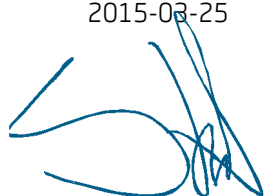


Till sist!

En verksamhet som förvaltar snart 6 miljarder behöver duktiga medarbetare. Jag vill i mitt slutord för 2014 rikta ett stort tack till bankens personal som på ett mycket bra sätt jobbar för att ge bankens kunder god service och upplevelserika möten. Utöver detta jobbar hela personalen aktivt med att utveckla sig själva och höja sin kompetensnivå. Allt detta sammantaget gör att jag med god tillförsikt ser fram emot allt det bra som vi har möjlighet att förverkliga på Häradssparbanken.

Mönsterås

2015-03-25



Stefan Ohlson
Verkställande Direktör

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

Redovisning för verksamhetsåret 2014

Styrelsen och verkställande direktören för
Häradssparbanken Mönsterås, 532800-6209, får
härmed avge årsredovisning för bankens verksamhet
2014, bankens 104: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.

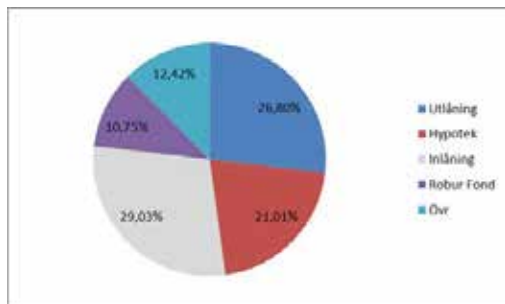
Verksamheten bedrivs från kontoren i Mönsterås och Fliseryd och verksamhetsområdet omfattar företrädesvis Mönsterås kommun.

Häradssparbankens ställning

Affärsvolymerna

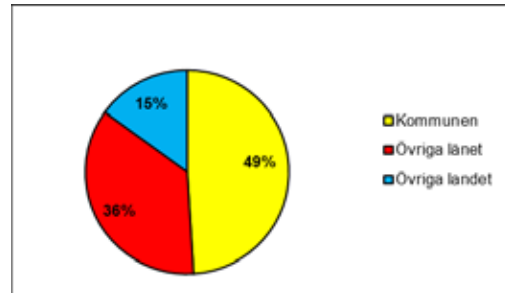
Affärsvolymerna, vilken är summan av volymer i egen balansräkning samt förmedlade volymer till annat institut, ökade under 2014 med 10,1 % eller 485 mkr (302 mkr).

Största volymökningarna är hänförliga till inlåning 109 mkr, utlåning 194 mkr i egen balansräkning. Även förmedlade volymer såsom Swedbank Robur fond, Swedbank Hypotek, Swedbank Finans och Swedbank Försäkring ökade med 156 mkr.



Fördelning affärsvolymerna 2014-12-31

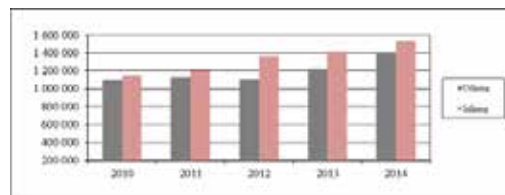
Geografisk fördelning av Häradssparbankens kunder framgår av diagrammet nedan.



In- och utlåning

Inlåningsökningen i egen balansräkning uppgick under året till 108 646 mkr (56 mkr) och medelräntan var 0,34 % (0,96 %). Av inlåningen är 54 mkr (91 mkr) inlåning med räntebindningstid längre än tre månader.

Utlåningen i egen balansräkning ökade 194 mkr till 1 414 mkr. Medelräntan på utlåningen under året uppgick till 2,90 % (3,62 %). Av total utlåning i egen portfölj är 237 mkr (211 mkr) utlåning med räntebindningstid längre än tre månader.



In- och utlåningsutveckling, tkr 2010-2014

Riskapitit och likviditetsrisk

Under 2014 har bankens kassaflöde varit negativt. Detta beror främst på ökning av utlåningsvolymerna.

För mer information om kassaflödet under 2014 hänvisas till kassaflödesanalysen på sid 10.

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

Årsredovisning 2014 Häradssparbanken Mönsterås

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. Sparbankens affärsmodell bygger också på att matcha utlånings- och inlåningsflöden i så stor utsträckning som möjligt samt att ha en låg riskprofil med begränsade risker på de finansiella marknaderna. Riskbegränsningar/risklimiter för olika riskområden regleras i fastställd policy. Sparbanken ska endast exponeras mot måttliga likviditetsrisker. Sparbanken har inte som målsättning att öka intäkterna genom ökad likviditetsrisk. Ofrånkomligen möter sparbanken likviditetsrisker i den löpande verksamheten men dessa ska alltid begränsas så de inte riskerar sparbankens möjligheter att fullgöra sina åtaganden. Sparbanken ska ha en likviditetsreserv som klarar en period av minst 30 dagar utifrån ett stressat scenario. Riskhanteringen i sparbanken bygger på tanken att en långsiktig god riskkultur baseras på en gemensam värderingsplattform som är väl förankrad i hela organisationen och syftar till att:

- Identifiera och eliminera risker och osäkerhetsfaktorer vars konsekvenser kan få en betydande och negativ inverkan på sparbanken.
- Allokerer erforderligt kapital så att negativa och oväntade utfall kan absorberas utan att sparbankens ställning hotas.

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

Resultat

Rörelseresultatet för verksamhetsåret 2014 ökade med 1,8 mkr jämfört med 2013. Ökningen härleds främst till ett starkare räntenetto samt ett högre provisionsnetto.

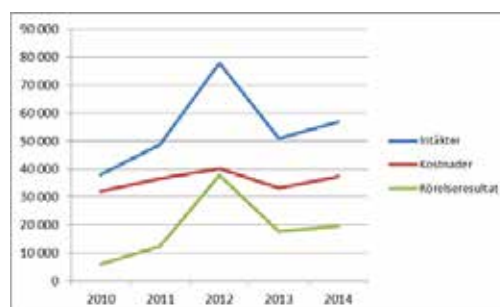
Utdelningen på innehavet av Swedbank aktier uppgick till 3 932 tkr (3 854 tkr) vilket motsvarar 10,10 kr (9,90 kr) per aktie.

Provisionsnettot ökade med 16 % jämfört med året innan och uppgick till 15 112 tkr (13 031 tkr). Av den ökningen står Swedbank Hypotek, Swedbank Robur samt Garantum Fondkommission för största delen.

Intäkterna härrör sig från verksamhet bedriven i Sverige.

De totala kostnaderna, exkl kreditförluster, ökade med 1 075 tkr.

Samtliga kreditförluster härrör sig från utlåning till allmänheten.



Intäkter, kostnader samt rörelseresultat (inkl. kreditförluster) 2010-2014

Kapitaltäckning

För information om sparbankens kapitalsituation hänvisas till not 36.

Personal

Vid årsskiftet 2014/2015 var det 29 anställda i banken och den arbetade tiden motsvarar 23,4 anställda i banktjänst.

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. Tidigare år har all personal genomgått någon form av licencierings- eller certifierings-utbildning. Tidigare år har genomförts utbildningsinsatser för tillsvidareanställd personal som innebär att samtliga nu har en Swedseclicens. Nya medarbetare under året har även dessa påbörjat/fullgjort sin Swedseclicensiering.

Händelser av väsentlig betydelse som inträffat efter balansdagen

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

Årsredovisning 2014 *Häradssparbanken Mönsterås*

Förväntad framtida utveckling

Under senare delen av 2014 har Riksbanken sänkt reporäntan i olika steg. Reporäntan vid årsskiftet var historiska 0%. I februari sänkte Riksbanken reporäntan ytterligare och den är för tillfället -0,10%. Prognosen är i dagsläget att Sverige kommer att ha en negativ reporänta hela 2015. Detta har även påverkat de marknadsräntor som styr bl. a. räntesättningen på bolån. I konsekvens med detta kommer troligen bankens räntenetto att påverkas negativt. Provisionsintäkterna förväntas också minska något. På kostnadssidan kommer det att bli en ökning då Swedbank kommer att satsa på att förnya sina IT-system vilket i sin tur påverkar bankens kostnadsbild. Sammantaget förväntas rörelseresultatet före kreditförluster under 2015 att minska ca 1,5 – 2 mkr jämfört med 2014.

Bolagsstyrning

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 52.

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 sparbanksstämman, består av sju ledamöter samt VD och personalrepresentant. Av styrelsens ledamöter är tre kvinnor.

Uppgifter om de personer som ingår i Häradssparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns på sidan 53. Upplýsningar om ersättningar, övriga förmåner och pensions-kostnader 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

Årsredovisning 2014 Häradssparbanken Mönsterås

information och besluts-underlag för sitt arbete, samt att styrelsen årligen gör en utvärdering av sitt och VD:s arbete. Härutöver gör ordföranden en egen utvärdering genom samtal med övriga styrelseledamöter.

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

Under 2014 har styrelsen sammanträtt vid 11 ordinarie tillfällen. Därutöver har styrelsen genomfört ett antal träffar för att diskutera framtida strategi- och utvecklingsfrågor. Vid styrelsesammanträdena har bland annat behandlats års- och delårsbokslut, riskanalyser, verksamhetsplan och budget för kommande verksamhetsår, policies inom olika riskområden, delegationsinstruktioner, större kreditengagemang samt revisions-, compliance- och riskkontrollrapporter. Häradssparbankens stf VD har varit sekreterare i styrelsen.

Styrelsens kreditutskott

Utskottet fattar beslut i kreditfrågor i enlighet med i delegeringsinstruktion fastställda beslutsramar. Besluten protokollförs och redovisas till styrelsen vid nästkommande ordinarie styrelsemöte. I kreditutskottet ingår styrelsens ordförande, VD, två styrelse-ledamöter samt kreditchef.

Internrevision

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

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 2014 utgör enligt balansräkningen 16 197 431 kr. Styrelsen föreslår att detta belopp överföres till reservfonden.

Reservfond 2013-12-31	207 352 tkr
Överföring av vinst 2013 enligt årsstämmobeslut	16 772 tkr
Reservfond 2014-12-31	224 124 tkr
Fastställs styrelsens förslag ökar reservfonden	16 197 tkr
Reservfonden uppgår härefter till	240 321 tkr

Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar innebär att sparbanken vid varje tidpunkt ska ha en kapitalbas som motsvarar minst summan av kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens interna kapitalutvärderingspolicy. Sparbankens kärnprimärkapitalrelation efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 18,95% (föregående års kapitaltäckningsgrad 19,04%). Kapitalbasen, efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 240 321 tkr och slutligt minimikapitalkrav till 101 438 tkr. Specifikation om posterna framgår av not om kapitaltäckning.

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

Styrelsens bedömning är att sparbankens egna kapital efter föreslagen vinstdisposition såsom det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk.

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

Vad beträffar sparbankens resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande

resultat- och balansräkningar med tillhörande bokslutskommentarer.

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

Fem år i sammandrag - nyckeltal, tkr

Volymutveckling	2014	2013	2012	2011	2010
Affärsvolym ultimo, tkr	5 275 292	4 790 680	4 489 082	4 138 690	4 070 000
förändring mot föregående år, %	10,1	6,7	8,5	1,7	13,0
Kapital					
<i>Summa riskvägt exponeringsbelopp</i>					
<i>Kärnprimärkapitalrelation</i> (kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp) ej 2013-2010					
	19,0				
<i>Primärkapitalrelation</i> (Primärkapital i % av riskexponeringsbelopp) Fr. o. m 2014 beräknas enl regelverk CRD IV (primärkapital i % av riskexponeringsbelopp)					
	19,0	17,4	18,0	14,0	13,3
<i>Total kapitalrelation</i> (Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp)					
	19,0	19,0	18,7	14,0	13,3
Resultat					
<i>Placeringsmarginal</i>					
Räntenetto i % av MO	2,2	2,0	2,5	2,6	2,2
<i>Rörelseintäkter/affärsvolym</i>					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,1	1,1	1,8	1,2	1,0
<i>Rörelseresultat/affärsvolym</i>					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,4	0,4	0,8	0,3	0,2
<i>Avkastning på totala tillgångar</i>					
Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomsł.	0,9	1,0	2,2	0,7	0,3
<i>Räntabilitet på eget kapital</i>					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	5,3	6,0	12,4	4,3	2,3
<i>K/I-tal före kreditförluster</i>					
Summa kostnader exkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,6	0,6	0,4	0,6	0,8
<i>K/I-tal efter kreditförluster</i>					
Summa kostnader inkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,7	0,7	0,5	0,8	0,9
Osäkra fordringar och kreditförluster					
<i>Reserveringsgrad för osäkra fordringar</i>					
Reservering för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto	66,0	52,1	53,6	34,7	32,2
<i>Andel osäkra fordringar</i>					
Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	1,8	1,3	1,5	2,0	1,0
<i>Kreditförlustnivå</i>					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker) samt kreditgarantier	0,3	0,1	0,8	0,8	0,3
Övriga uppgifter					
Medeltal anställda (1 730 tim)	23,5	21,2	21,4	19,8	21,0
varav i banktjänst	23,4	21,1	21,3	19,7	20,9
Antal kontor	2	2	2	2	2

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

**Resultat- och balansräkningar 2014-2010,
tkr**

	2014	2013	2012	2011	2010
RESULTATRÄKNING					
Räntenetto	38 065	33 011	37 526	36 526	28 934
Provisioner, netto	15 112	13 031	11 582	9 676	8 871
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-697	641	24 329	-532	-343
Övriga intäkter	4 312	4 342	4 533	3 210	513
Summa intäkter	56 792	51 025	77 970	48 877	37 975
Allmänna administrationskostnader	-28 784	-28 168	-26 848	-24 491	-24 556
Övriga rörelsekostnader ¹	-4 500	-4 041	-3 922	-2 706	-5 064
Kreditförluster	-3 958	-1 099	-9 401	-9 305	-2 476
Summa kostnader	-37 242	-33 308	-40 171	-36 502	-32 096
Rörelseresultat	19 550	17 717	37 799	12 375	5 879
Bokslutsdispositioner, netto	133	2 724	-2 814	-43	-60
Skatter	-3 486	-3 669	-2 136	-2 597	-1 701
Årets resultat	16 197	16 772	32 849	9 735	4 118
BALANSRÄKNING					
Kassa	3 181	5 636	7 998	6 899	6 674
Utlåning till kreditinstitut	173 421	206 654	274 464	79 726	55 793
Utlåning till allmänheten	1 413 727	1 220 140	1 109 545	1 131 948	1 102 231
Räntebärande värdepapper	158 582	193 446	165 152	113 948	118 467
Aktier och andelar	76 818	71 312	50 366	70 388	74 547
Materiella tillgångar	10 958	11 089	10 076	10 536	10 548
Övriga tillgångar	10 520	10 024	10 923	14 634	16 332
Summa tillgångar	1 847 207	1 718 301	1 628 524	1 427 979	1 384 502
Skulder till kreditinstitut	7 094	6 749	8 212	7 315	29 631
Inlåning från allmänheten	1 531 273	1 422 627	1 366 595	1 200 481	1 145 020
Övriga skulder	9 642	11 434	11 325	10 750	5 912
Summa skulder och avsättningar	1 548 009	1 440 810	1 386 132	1 218 546	1 180 563
Obeskattade reserver	60	194	2 918	103	60
Eget kapital	299 138	277 297	239 474	209 330	203 879
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	1 847 207	1 718 301	1 628 524	1 427 979	1 384 502

¹ inkl. avskrivningar på materiella tillgångar

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

Resultaträkning, tkr

	Not	2014	2013
Ränteintäkter		49 010	50 404
Räntekostnader		-10 945	-17 393
<i>Räntenetto</i>	4	<i>38 065</i>	<i>33 011</i>
Erhållna utdelningar	5	3 982	3 898
Provisionsintäkter	6	18 107	15 973
Provisionskostnader	7	-2 995	-2 942
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	-697	641
Övriga rörelseintäkter	9	330	444
<i>Summa rörelseintäkter</i>		<i>56 792</i>	<i>51 025</i>
Allmänna administrationskostnader	10	-28 784	-28 168
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	11	-869	-716
Övriga rörelsekostnader	12	-3 631	-3 325
<i>Summa kostnader före kreditförluster</i>		<i>-33 284</i>	<i>-32 209</i>
Resultat före kreditförluster		23 508	18 816
Kreditförluster, netto	13	-3 958	-1 099
Rörelseresultat		19 550	17 717
Bokslutsdispositioner	14	133	2 724
Skatt på årets resultat	15	-3 486	-3 669
Årets resultat		16 197	16 772
Rapport över totalresultat			
Årets resultat		16 197	16 772
<i>Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat</i>			
Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas		5 644	21 052
Årets totalresultat		21 841	37 824

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

Balansräkning, tkr

	Not	2014	2013
TILLGÅNGAR			
Kassa		3 181	5 636
Belåningsbara statsskuldförbindelser	16	46 949	-
Utlåning till kreditinstitut	17	173 421	206 654
Utlåning till allmänheten	18	1 413 727	1 220 140
Räntebärande värdepapper	19	111 633	193 446
Aktier och andelar	20	76 818	71 312
Materiella tillgångar	21		
- Inventarier		1 995	2 104
- Byggnader och mark		8 963	8 985
Aktuell skattefordran		3 327	3 124
Övriga tillgångar	22	13	571
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	23	7 180	6 329
Summa tillgångar		1 847 207	1 718 301
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	24	7 094	6 749
Inlåning från allmänheten	25	1 531 273	1 422 627
Övriga skulder	26	5 229	5 985
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	27	4 413	5 449
Summa skulder och avsättningar		1 548 009	1 440 810
Obeskattade reserver	28	60	194
Eget kapital	29		
Reservfond		224 124	207 352
Fond för verkligt värde		58 817	53 173
Årets resultat		16 197	16 772
Summa eget kapital		299 138	277 297
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		1 847 207	1 718 301
Poster inom linjen			
Ansvarsförbindelser			
- Garantier	30	14 877	7 438
Åtaganden			
- Övriga åtaganden	31	283 620	224 987
Ställda säkerheter		Inga	Inga

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

Rapport över förändringar i eget kapital

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Totalt resultat
Ingående eget kapital 2013-01-01	174 503	32 121	32 849	239 473
Vinstdisposition	32 849		-32 849	0
Årets resultat			16 772	16 772
Årets övrigt totalresultat		21 052		21 052
Årets totalresultat		21 052	16 772	37 824
Utgående eget kapital	207 352	53 173	16 772	277 297
Ingående eget kapital 2014-01-01	207 352	53 173	16 772	277 297
Vinstdisposition	16 772		-16 772	0
Årets resultat			16 197	16 197
Årets övrigt totalresultat		5 644		5 644
Årets totalresultat		5 644	16 197	21 841
Utgående eget kapital	221 124	58 817	16 197	299 138

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

Kassaflödesanalys

Den löpande verksamheten	2014	2013
Rörelseresultat	19 550	17 717
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Orealiserad del av nettoresultat finansiella transaktioner	-1 055	-9
Kreditförluster	4 290	1 248
Avskrivningar	869	716
Reavinst vid försäljning aktier	-	-
Betald inkomstskatt	-6 470	-5 171
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	17 184	14 501
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-193 587	-110 595
Förändring av övriga tillgångar	-496	2 730
Förändring av övriga skulder	-1 792	-1 354
Ökning/minskning av värdepapper	34 864	-28 294
Ökning av inlåning från allmänheten	108 646	56 032
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	345	-1 463
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-34 836	-68 443
Investeringsverksamheten		
Försäljning av finansiella tillgångar	-	-
Förvärv av materiella tillgångar	-852	-1 729
Kassaflöde från investeringverksamheten	-852	-1 729
Årets kassaflöde	-35 688	-70 172
Likvida medel vid årets början	212 290	282 462
Likvida medel vid årets slut	176 602	212 290
Förändring av likvida medel	-35 688	-70 172
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Kassa	3 181	5 636
Utlåning till kreditinstitut	173 421	206 654
Summa	176 602	212 290
Betalda räntor och erhållna utdelningar som ingår i Kassaflödet från den löpande verksamheten		
Erhållen utdelning	3 982	3 898
Erhållen ränta	47 292	48 479
Erlagd ränta	-7 908	-13 942

Årsredovisning 2014 *Häradssparbanken Mönsterås*

Noter

Alla belopp i tkr om ej annat anges.

Not 1 Uppgifter om sparbanken

Årsredovisningen avges per 31 december 2014 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 (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) i enlighet med ändringsföreskrifterna i FFFS 2009:11, FFFS 2011:54, FFFS2013:2 och FFFS 2014:18 samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Sparbankerna tillämpar därigenom sk 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 26 mars 2015. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 12 maj 2015.

De nedan angivna 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 33. 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.

Årsredovisning 2014

Häradssparbanken Mönsterås

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. För ytterligare information om de kritiska bedömningar och viktiga uppskattningar som görs i de finansiella rapporterna se not 34.

Ändrade redovisningsprinciper

Nya eller ändrade IFRS med tillämpning från och med 1 januari 2014 bedöms inte haft någon väsentlig effekt på sparbankens redovisning.

Nya och ändrade IFRS som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal nya eller ändrade IFRS träder ikraft först under kommande räkenskapsår och har inte förtidstillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. Nyheter eller ändringar som blir tillämpliga fr.o.m. kommande räkenskapsår och framåt planeras inte att förtids tillämpas. Nedan beskrivs de förväntade effekterna på de finansiella rapporterna som tillämpningen av nedanstående nya eller ändrade IFRS väntas få på bankens finansiella rapporter. Utöver dessa bedöms inte de övriga nyheterna påverka bankens finansiella rapporter.

IFRS 9 Finansiella instrument kommer att ersätta IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. IASB har genom IFRS 9 färdigställt ett helt "paket" av förändringar avseende redovisning av finansiella instrument. Paketet innehåller nya utgångspunkter för klassificering och värdering av finansiella instrument, en framåtblickande ("expected loss") nedskrivningsmodell och förenklade förutsättningar för säkringsredovisning. IFRS 9 träder ikraft 1/1 2018 och tidigare tillämpning är tillåten givet att EU antar standarden. EU planerar att godkänna standarden under 2015.

De kategorier för finansiella tillgångar som finns i IAS 39 ersätts av tre kategorier; där värdering antingen sker till upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde via övrigt totalresultat eller verkligt värde via resultatet. Indelningen i de tre kategorierna görs utifrån företagets affärsmodell för de olika innehaven respektive egenskaperna på de kassaflöden som tillgångarna ger upphov till. Fair value option är möjlig att tillämpa för skuldinstrument i de fall detta eliminerar eller väsentligen reducerar en mismatch i redovisningen. För eget kapitalinstrument är utgångspunkten att värdering ska ske till verkligt värde via resultatet med en valmöjlighet att istället redovisa värdeförändringar som inte innehas för handel i övrigt totalresultat.

Vad gäller de delar som berör finansiella skulder överensstämmer merparten med de tidigare reglerna i IAS 39 förutom vad avser finansiella skulder som frivilligt värderas till verkligt värde enligt den s.k. "Fair Value Option". För dessa skulder ska värdeförändringen delas upp på förändringar som är hänförliga till egen kreditvärdighet respektive på förändringar i referensränta.

Den nya nedskrivningsmodellen kommer kräva en redovisning av ett års förväntad förlust redan vid den initiala redovisningen och vid en väsentlig ökning av kreditrisken så ska nedskrivningsbeloppet motsvara de kreditförluster som förväntas uppkomma under den återstående löptiden. De nya reglerna kring säkringsredovisning innebär bl.a. förenklingar av effektivitetstester samt utökning av vad som är tillåtna säkringsinstrument och säkrade poster.

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

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

som föreligger på balansdagen. Valutakursdifferenser som uppstår vid omräkningarna redovisas i resultaträkningen.

Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

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

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

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

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

Provisions- och avgiftsintäkter

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

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

Provisioner och avgifter som inräknas i den effektiva räntan

Provisioner och avgifter som är en integrerad del av effektivräntan, redovisas inte som provisionsintäkt utan som justering av effektivräntan på resultaträns räkna intäkter. Sådana avgifter utgörs främst av; uppläggningsavgifter för lån samt avgifter för tillhandahållande av kreditfacilitet eller annan typ av lånelöfte i det fall som det är sannolikt att kreditfaciliteten kommer att utnyttjas.

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

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

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

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 kvartalsboks slut. 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 finansiella tillgångar som kan säljas.
- Nedskrivning på 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. Uppskjuten skatt är inte aktuellt för verksamhetsåren 2013 och 2014.

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 i resultaträkningen 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 obligationsfordringar. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder, eget kapitalinstrument och låneskulder.

Årsredovisning 2014 *Häradssparbanken Mönsterås*

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.

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 värdepapper redovisade under rubriken Belåningsbara Statsskuldförbindelser 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

Årsredovisning 2014 *Häradssparbanken Mönsterås*

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

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

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, eventalförpliktelser 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

Årsredovisning 2014 *Häradssparbanken Mönsterås*

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 företagsspecifika 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 717 tkr (856 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 tillämpats. I denna post ingår utlåning till och inlåning från allmänheten. 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,

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

- e) upphörande av en aktiv marknad för tillgången i fråga på grund av finansiella svårigheter, eller
- 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. inhemska eller lokala ekonomiska villkor som har koppling till uteblivna betalningar av tillgångarna i gruppen (exempelvis en ökning av arbetslösheten i låntagarnas geografiska område, en minskning av fastighetspriserna avseende hypotekslån i berört område, en nedgång i oljepriserna vid lån till oljeproducenter, eller ogynnsamma förändringar av branschvillkor som påverkar låntagarna i gruppen).

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

Sparbanken utvärderar om ett nedskrivningsbehov finns och om en kreditförlust ska redovisas på individuell basis för alla lån som är väsentliga. Ett skäl till att ett nedskrivningsbehov kan föreligga på gruppnivå trots att lånen ansetts inte vara osäkra på individuell nivå, är att sparbanken inte har full kännedom kring alla de faktorer som på balansdagen är relevant för en individuell bedömning. För att hantera denna eftersläpning av information och för att reservera för förluster som inträffat men som inte ännu kommit till sparbankens kännedom har därför en tillkommande gruppvis nedskrivning gjorts.

En nedskrivning (kreditförlust) beräknas som skillnaden mellan det redovisade värdet och nuvärdet av framtida kassaflöden (inklusive kassaflöden från eventuellt ianspråktagande av pant, även när ianspråktagande inte är sannolikt) diskonterade med den effektiva ränta som gällde då tillgången redovisades första gången. Tillgångar med kort löptid diskonteras inte. 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.

Årsredovisning 2014 *Häradssparbanken Mönsterås*

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

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

Avskrivningsprinciper

Avskrivning på byggnader görs planenligt med 2 % per år och avskrivning på ventilationsanläggning görs planenligt med 3,5 % per år. Inventarier avskrivs planenligt 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. Främst beror detta på att rörelsefastigheternas andel av sparbankens totala tillgångar är relativt liten (0,5 %).

Nedskrivningsprövning

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

Årsredovisning 2014

Häradssparbanken Mönsterås

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 kassagenererande enhet.

En nedskrivning redovisas när en tillgångs eller kassagenererande enhets (grupp av enheters) redovisade värde överstiger återvinningsvärdet. En nedskrivning belastar resultaträkningen.

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

Not 3 Finansiella risker

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

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

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

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

Kreditrisk

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

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

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

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

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

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.

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

**Kreditriskexponering brutto och netto,
2014**

	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	180		180	180	
Kreditinstitut	1 801		1 801	1 801	
PB i villa- och fritidsfastigheter ²	692 696	48	692 648	679 237	13 411
PB i flerfamiljsfastigheter ³	75 496		75 496	75 446	50
PB i jordbruksfastigheter	159 429		159 429	159 406	973
PB i andra näringsfastigheter	249 584	14 000	235 584	232 753	5 248
Företagshypotek	75 664	2 873	72 791	80 611	634
Övrigt ⁴	351 521	2 302	349 219	4 342	344 877
<i>(Varav kreditinstitut)</i>	<i>173 421</i>		<i>173 421</i>		<i>173 421</i>
Summa	1 606 371	19 223	1 587 148	1 233 776	365 193
Värdepapper					
Andra emittenter					
AAA*	15 257		15 257		15 257
A-*	1 001		1 001		1 001
BBB+	20 118		20 118		20 118
BBB	10 048		10 048		10 048
BB+	13 281		13 281		13 281
Utan rating	98 877		98 877		98 877
Summa	158 582		158 582		158 582
Utställda lånelöfte	188 742		188 742		
Outnyttjad del av checkkrediter	94 878		94 878		
Utställda finansiella garantier	14 877		14 877		
Summa	298 497		298 497		
Total kreditriskexponering	2 063 450	19 223	2 044 227	1 233 776	523 775
* Standard & Poor´s rating Noten omfattar inte beviljade ej utnyttjade belopp.					

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

**Kreditriskeponering brutto och netto,
2013**

	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	211		211	211	
Kreditinstitut	155		155	155	
PB i villa- och fritidsfastigheter ²	574 083	270	573 813	564 739	9 074
PB i flerfamiljsfastigheter ³	67 569		67 569	67 519	50
PB i jordbruksfastigheter	130 069		130 069	128 969	1 101
PB i andra näringsfastigheter	217 670	10 628	207 042	203 813	3229
Företagshypotek	69 658	1 943	67 715	67 169	550
Övrigt ⁴	375 696	5 126	370 570	4 535	367 889
<i>(Varav kreditinstitut)</i>	<i>206 654</i>		<i>206 654</i>		<i>206 654</i>
Summa	1 435 111	17 967	1 417 144	1 037 110	381 893
Värdepapper					
Andra emittenter					
AAA *	106 664		106 664		106 664
A+*	5 067		5 067		5 067
A*	26 317		26 317		26 317
A-*	1 010		1 010		1 010
BBB*	30 140		30 140		30 140
Utan rating	24 248		24 248		24 248
Summa	193 446		193 446		193 446
Utställda lånelöften	94 252		94 252		
Outnyttjad del av checkkrediter	101 178		101 178		
Utställda finansiella garantier	7 438		7 438		
Summa	202 868		202 868		
Total kreditriskeponering	1 831 425	17 967	1 813 458	1 037 110	575 339

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 Inklusive bostadsrätter

³ Inklusive bostadsrättsföreningar

⁴ Inklusive krediter utan säkerhet

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

Kreditkvalitet

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

Oreglerade och osäkra fordringar

Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar

	2014	2013
Fordringar förfallna < 60 dagar	441	709
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	224	508
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr	97	116
Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr	0	101
Fordringar förfallna > 360 dgr	163	860
Summa	925	2 294

Lånefordringar per kategori av låntagare

Lånefordringar, brutto

- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	398 039	348 861
- hushållssektor	1 019 019	885 664
<i>varav enskilda företagare</i>	<i>297 357</i>	<i>247 241</i>
- övriga	15 892	3 582
Summa	1 432 950	1 238 107

varav:

Oreglerade lånefordringar som ingår i

osäkra lånefordringar

- företagssektor	26 213	28 757
- hushållssektor	2 916	5 759

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

Oreglerade lånefordringar som inte ingår i osäkra lånefordringar och för vilka ränta intäktsförs	2014	2013
- företagssektor	-	-
- hushållssektor	-	-
 Osäkra lånefordringar		
- företagssektor	26 213	28 757
- hushållssektor	2 916	5 759
 Avgår:		
Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar		
- företagssektor	-15 907	-13 359
- hushållssektor	-1 316	-2 608
Gruppvisa nedskrivningar för individuellt värderade fordringar		
- företagssektor	-2 000	-2 000
 Lånefordringar, nettoredovisat värde		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	380 132	333 502
- hushållssektor	1 017 703	883 056
<i>varav enskilda företagare</i>	<i>296 877</i>	<i>246 120</i>
- övriga	15 892	3 582
Summa	1 413 727	1 220 140

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 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.

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

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

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

**Odiskonterade kassaflöden -
Kontraktuellt återstående löptid, 2014**

	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 värde
Tillgångar							
Kassa						3 181	3 181
Utlåning till kreditinstitut	173 421						173 421
Utlåning till allmänheten		70 487	80 400	328 201	1 524 890		2 003 978
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		6 008	25 149	118 510	8 915		158 582
Övriga tillgångsposter						98 296	98 296
Summa tillgångar	173 421	76 495	105 549	446 711	1 533 805	101 477	2 437 458
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	7 094						7 094
Inlåning från allmänheten	1 434 297	45 480	46 532	7 961			1 534 270
Övriga skuldposter och eget kapital						308 840	308 840
Summa skulder och eget kapital	1 441 391	45 480	46 532	7 961		308 840	1 850 204
Utställda lånelöfte	128 896					-128 896	
Utfärdade finansiella garantier		14 877					
Total skillnad	-1 396 866	16 138	59 017	438 750	1 662 701	-207 363	

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

**Odiskonterade kassaflöden -
Kontraktuellt återstående löptid, 2013**

	På	Högst	Längre än	Längre än	Längre än	Utan löptid	Totalt
Likviditetsexponering	anfordran	3 mån	3 mån men högst 1 år	1 år men högst 5 år	5 år		värde
Tillgångar							
Kassa						5 636	5 636
Utlåning till kreditinstitut	206 654						206 654
Utlåning till allmänheten		27 749	83 305	361 995	1 479 214		1 952 263
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			66 229	127 217			193 446
Övriga tillgångsposter						92 425	92 425
Summa tillgångar	206 654	27 749	149 534	489 212	1 479 214	98 061	2 450 424
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	6 749						6 749
Inlåning från allmänheten	1 255 918	82 066	78 004	12 588			1 428 576
Övriga skuldposter och eget kapital						288 925	288 925
Summa skulder och eget kapital	1 262 667	82 066	78 004	12 588	0	288 925	1 724 250
Utställda lånelöfte	94 252				-94 252		
Utfärdade finansiella garantier		7 438					
		-61					
Total skillnad	-1 150 265	755	71 530	476 624	1 573 466	-190 864	

Marknadsrisk

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

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

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

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 4 648 tkr (4 419 tkr). Övriga variabler antas vara konstanta och beräkning sker före skatt.

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

Enligt bankens likviditets- och finanspolicy är målsättningen för sparbankens räntebundna exponeringar att den genomsnittliga räntebindningstiden/durationen ska vara kortare än 3,5 år. Per den 31 december 2014 var räntebindningstiden 0,6 år (0,8 år).

Räntebindningstider för tillgångar och skulder – Ränteexponering 2014

	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa								3 181	3 181
Utlåning till kreditinstitut	173 421								173 421
Utlåning till allmänheten	803 941	372 916	20 999	51 225	123 566	41 080			1 413 727
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	33 074	121 335	3 122				1 051		158 582
Övriga tillgångar								98 296	98 296
Summa tillgångar	1 010 436	494 251	24 121	51 225	123 566	42 131		101 477	1 847 207
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	7 094								7 094
Inlåning från allmänheten	1 447 731	29 633	29 082	18 141	5 856	830			1 531 273
Övriga skulder								9 642	9 642
Eget kapital								299 198	299 198
Summa skulder och eget kapital	1 454 825	29 633	29 082	18 141	5 856	830		308 840	1 847 207
Differens tillgångar och skulder	-444 389	464 618	-4 961	33 084	117 710	41 301		-207 363	
Kumulativ exponering	-444 389	20 229	15 268	48 352	166 062	207 363			

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

**Räntebindningstider för tillgångar och skulder –
Ränteexponering 2013**

	Högst 1	Längre än	Längre än	Längre än	Längre än	Längre än	Längre än	Utan ränta	Totalt
	mån	1 mån men högst 3 mån	3 mån men högst 6 mån	6 mån men högst 1 år	1 år men högst 3 år	3 år men högst 5 år	5 år		
Tillgångar									
Kassa								5 636	5 636
Utlåning till kreditinstitut	206 654								206 654
Utlåning till allmänheten	701 638	282 397	24 996	28 240	144 622	38 247			1 220 140
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	33 204	156 116	986		3 140				193 446
Övriga tillgångar								92 425	92 425
Summa tillgångar	941 496	438 513	25 982	28 240	147 762	38 247		98 061	1 718 301
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	6 749								6 749
Inlåning från allmänheten	1 284 103	47 791	30 000	49 710	9 998	1 025			1 422 627
Övriga skulder								11 434	11 434
Eget kapital								277 491	277 491
Summa skulder och eget kapital	1 290 852	47 791	30 000	49 710	9 998	1 025		288 925	1 718 301
Differens tillgångar och skulder	-349 356	390 722	-4 018	-21 470	137 764	37 222		190 864	
Kumulativ exponering	-349 356	41 366	37 348	15 878	153 642	190 864			

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 365 tkr (576 tkr).

I sparbankens resultaträkning ingår valutakursdifferenser med 377 tkr (376 tkr) i nettoresultat av finansiella transaktioner.

Aktiekursrisk

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

Sparbanken innehar aktier och andelar som ett strategiskt innehav av aktier i Swedbank AB, Indecap AB m.m. Aktierna i Swedbank AB och övriga strategiska aktieinnehav värderas som "Finansiella tillgångar som kan säljas" vilket innebär att värdeförändringen sker i övrigt totalresultat.

Enligt ovanstående definition skulle en generell förändring med 1 procentenhet av aktiekurserna påverka bankens eget kapital efter skatt med 768 tkr (713 tkr).

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

Operativa risker

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

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

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

4. Räntenetto	2014	2013
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	1 014	2 756
Utlåning till allmänheten	43 973	44 303
<i>Räntebärande värdepapper</i>		
- omsättningstillgångar	4 023	3 345
Summa	49 010	50 404
Varav:		
- ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via RR	44	
	987	47 059
-ränteintäkt från osäkra fordringar	480	308
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	36	222
Inlåning från allmänheten	9 226	15 624
Kostnad för insättningsgaranti	1 120	1 029
Kostnad för stabiliseringsavgift	563	518
Summa	10 945	17 393
Varav:		
- räntekostnader från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via RR	9 262	15 846
Räntenetto	38 065	33 011

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

Räntemarginal	2,03	1,78
<i>Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver</i>		
Placeringsmarginal	2,15	1,97
<i>Räntenetto i % av MO</i>		
Medelränta på utlåningen under året uppgår till	2014 2,90	2013 3,62
Medelränta på inlåningen under året uppgår till	0,34	0,96
Inkl. kostnader för insättningsgaranti		
5. Erhållna utdelningar		
Sparbankernas Affärsutveckling AB	6	-
Sparbankernas Försäkrings AB	29	35
Indecap AB	15	9
Swedbank AB, A	3 932	3 854
Summa	3 982	3 898
6. Provisionsintäkter		
Betalningsförmedling	1 580	1 778
Utlåning	5 968	5 737
Inlåning	482	513
Avgifter kredit- och betalkort	346	390
Utställda finansiella garantier	67	59
Värdepapper	8 569	6 538
Övrigt	1 095	958
Summa	18 107	15 973
7. Provisionskostnader		
Betalningsförmedling	2 416	2 483
Värdepapper	333	258
Övrigt	246	201
Summa	2 995	2 942

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

8. Nettoresultat av finansiella transaktioner

Räntebärande värdepapper	-1 074	265
Valutakursförändringar	377	376
Summa	-697	641

Nettovinst/förlust uppdelat per värderingskategori

	2014	2013
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen (Fair value option)	-1 074	265
Valutakursförändringar	377	376
Summa	-697	641

Nettoresultat på finansiella tillgångar som kan säljas som redovisas i övrigt totalresultat

5 644	21 052
-------	--------

9. Övriga rörelseintäkter

Intäkter från rörelsefastigheter	261	301
Övriga	69	143
Summa	330	444

10. Allmänna administrationskostnader

Personalkostnader		
- löner och arvoden	11 311	10 459
- sociala avgifter	4 096	3 758
- kostnad för pensionspremier	1 809	1 953
- avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	660	195
- övriga personalkostnader	751	942
Summa personalkostnader	18 627	17 307
Övriga allmänna administrationskostnader		
- porto och telefon	816	672
- IT-kostnader	5 243	5 091
- konsulttjänster	1 077	1 013
- revision	628	391
- hyror och andra lokalkostnader	542	490
- fastighetskostnader	671	1 770
- övriga administrationskostnader	1 180	1 434
Summa övriga allmänna administrationskostnader	10 157	10 307
Summa allmänna administrationskostnader	28 784	28 168

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

	2014		2013	
	Sparbankens ledning	Övriga anställda	Sparbankens ledning	Övriga anställda
Löner och sociala kostnader				
Löner	3 540	6 862	3 440	6 037
Sociala kostnader	1 393	2 703	1 352	2 405
Summa	4 933	9 565	4 792	8 442

Av sparbankens pensionskostnader avser 1 280 tkr (1 192 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 2014

	Grundlön/ arvode	Rörligt arvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels- stiftelse	Summa
Sven-Åke Lindquist, ordförande	89	150				239
Kent Lindster, vice ordförande	67	86				153
Karl-Gustav Ottosson	29	17				46
Anette Gustavsson	58	42				100
Olof Lidén	58	41				99
Ulrica Carlstedt	58	57				115
Lena Johansson	58	46				104
Olof Oscarsson	29	24				53
Stefan Ohlson, VD	1 181		79	625		1 885
Ledande befattningshavare (4 st)	2 359		204	655	85	3 218
Summa						6 012

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

Ersättningar och övriga förmåner 2013

	Grundlön/ arvode	Rörligt arvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels- stiftelse	Summa
Sven-Åke Lindquist, ordförande	88	117	5			210
Kent Lindster, vice ordförande	66	81	5			152
Karl-Gustav Ottosson	57	47	5			109
Anette Gustavsson	57	43				100
Olof Lidén	57	46				103
Ulrica Carlstedt	57	47				104
Lena Johansson	57	47				104
Stefan Ohlson, VD	1 108		54	592		1 754
Ledande befattningshavare (4 st)	2 332		127	600	35	3 094
Summa						5 830

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.

Lån till ledande befattningshavare	2014	2013
VD och stf VD	710	710
Styrelseledamöter	250	300

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)

Totalt i sparbanken	23,5	21,2
Varav i banktjänst	23,4	21,1
Därav kvinnor	11,9	9,6
Därav män	11,5	11,5

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

Könsfördelning bland ledande befattningshavare	2014	2013
Styrelsen (ordinarie ledamöter)	8,0	8,0
antal kvinnor	3,0	3,0
antal män	5,0	5,0
Övriga ledande befattningshavare, inkl VD	5,0	5,0
antal kvinnor	1,0	1,0
antal män	4,0	4,0

Arvode och kostnadsersättning till revisorer

EY AB		
- revisionsuppdrag	204	209
- revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	424	182

Med revisionsuppdrag avses lagstadgad revision av årsredovisningen och bokföringen, styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, samt revision och annan granskning utförd i enlighet med överenskommelse eller avtal. Detta inkluderar övriga arbetsuppgifter som det ankommer på bolagets revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

11. Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar

Avskrivning enligt plan

- inventarier	600	472
- byggnader och maskinell utrustning	269	244
Summa	869	716

12. Övriga rörelsekostnader

Avgifter till centrala organisationer	1 085	1 053
Försäkringskostnader	468	498
Säkerhetskostnader	423	426
Marknadsföringskostnader	1 655	1 348
Summa	3 631	3 325

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

13. Kreditförluster, netto	2014	2013
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-3 034	-2 305
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade	2 491	1 806
Årets nedskrivning för kreditförluster	-14 902	-1 450
Inbetalt på tidigare konstaterade förluster	332	149
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster	11 155	701
<i>Årets nettokostnad för individuellt värderade fordringar</i>	<i>-3 958</i>	<i>-1 099</i>
<i>Årets nettokostnad för kreditförluster</i>	-3 958	-1 099

Förluster och återföringar avser i sin helhet krediter till allmänheten.

14. Bokslutsdispositioner

Överavskrivningar	133	17
Avsättning till periodiseringsfond	-	-
Återföring av periodiseringsfond	-	2 707
<i>Summa</i>	<i>133</i>	<i>2 724</i>

15. Skatt på årets resultat

Periodens skattekostnad	3 486	3 669
-------------------------	-------	-------

Avstämning av effektiv skatt	2014 (%)	2014	2013 (%)	2013
Resultat före skatt (exkl bokslutsdispositioner)		19 550		17 717
Skatt enl gällande skattesats	22,0%	4 301	22,0%	3 898
Ej avdragsgilla kostnader**	0,8%	163	0,7%	126
Ej skattepliktiga intäkter*	-20,5%	-4 003	-22,0%	-3 889
Bokslutsdispositioner	0,7%	133	15,4%	2 724
Redovisad effektiv skatt	17,8%	3 486	20,7%	3 669

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

** Exempel på "Ej avdragsgilla kostnader" utgör ej avdragsgill

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

representation, medlemsavgifter, nedskrivning av finansiella tillgångar och ränta enligt skattebetalningslagen.

16. Belåningsbara statsskuldförbindelser	2014		2013	
	Verkl. värde	Redov värde	Verkl värde	Redov värde
-svenska kommuner	46 949	46 949	-	-
Summa	46 949	46 949	-	-
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		86		-
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		-137		-
Summa		-51		-
17. Utlåning till kreditinstitut	2014		2013	
Swedbank AB				
- svensk valuta		166 672		204 847
- utländsk valuta		6 749		1 807
Summa		173 421		206 654
18. Utlåning till allmänheten				
Utestående fordringar, brutto		1 432 950		1 238 107
Varav individuell nedskrivning		-19 223		-17 967
Redovisat värde, netto		1 413 727		1 220 140
			Individuellt värderade osäkra lånefordringar	Gruppvis värderade osäkra lånefordringar
2014				
Förändringar av nedskrivningar				
Ingående balans 1 januari 2014		-15 967		-2 000
Årets nedskrivning för kreditförluster		-14 902		
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster		11 155		
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster		2 491		
Summa		-17 223		-2 000
Utgående balans 31 december 2014		-19 223		

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

2013	Individuellt värderade osäkra lånefordringar	Gruppvis värderade osäkra lånefordringar
Förändringar av nedskrivningar		
Ingående balans 1 januari 2013	-17 024	
Årets nedskrivning för kreditförluster	-1 450	-2 000
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	1 806	
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	701	
Summa	-15 967	-2 000
Utgående balans 31 december 2013	-17 967	

**19. Obligationer och andra räntebärande
värdepapper**

	2014		2013	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emmitterade av andra låntagare				
- finansiella företag	61 835	61 835	172 430	172 430
- icke finansiella företag	49 798	49 798	21 016	21 016
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	111 633	111 633	193 446	193 446
Varav:				
Noterade värdepapper	111 633	111 633	193 446	193 446
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		888		2 476
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden underskrider nominella värden		396		30

20. Aktier och andelar

	2014	2013
Finansiella tillgångar som kan säljas		
- kreditinstitut	76 101	70 456
- övriga	717	856
Summa aktier och andelar	76 818	71 312

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

varav

Noterade värdepapper på börs	76 101	70 456
------------------------------	--------	--------

Företag, 2014

	Antal	Börs värde	Redovisat värde
Aktier			
- Swedbank AB	389 262	76 101	76 101
- Sparbankernas Kort AB	66	-	66
- Sparbankernas Försäkrings AB	456	-	427
- Indecap AB	1	-	224

Företag, 2013

	Antal	Börs värde	Redovisat värde
Aktier			
- Swedbank AB	389 262	70 456	70 456
- Sparbankernas Kort AB	66	-	66
- Sparbankernas Försäkrings AB	579	-	566
- Indecap AB	1	-	224

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

21. Materiella tillgångar

	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
Anskaffningsvärde			
Ingående balans 1 januari 2013	6 977	14 538	21 515
Förvärv	524	1 205	1 729
<i>Utgående balans 31 december 2013</i>	<i>7 501</i>	<i>15 743</i>	<i>23 244</i>
Anskaffningsvärde			
Ingående balans 1 januari 2014	7 501	15 743	23 244
Förvärv	603	250	603
Avyttringar	-113	-	-113
<i>Utgående balans 31 december 2014</i>	<i>7 991</i>	<i>15 993</i>	<i>23 734</i>
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2013	4 925	6 514	11 439
Årets avskrivningar	472	244	716
<i>Utgående balans 31 december 2013</i>	<i>5 397</i>	<i>6 758</i>	<i>12 155</i>
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2014	5 397	6 758	12 155
Årets avskrivningar	600	269	869
<i>Utgående balans 31 december 2014</i>	<i>5 997</i>	<i>7 027</i>	<i>13 024</i>
Redovisade värden			
Per 1 januari 2013	2 052	8 024	10 076
Per 31 december 2013	2 104	8 985	11 089
Per 1 januari 2014	2 104	8 985	11 089
Per 31 december 2014	1 995	8 963	10 958

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

22. Övriga tillgångar	2014	2013
Förfallna räntefordringar	8	6
Övrigt	5	565
Summa	13	571
23. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		
Upplupna ränteintäkter	1 718	1 925
Förutbetalda kostnader	1 531	756
Swedbank Robur Fonder	1 140	1 058
Swedbank Hypotek	2 791	2 590
Summa	7 180	6 329
24. Skulder till kreditinstitut		
Swedbank, svensk valuta	7 094	6 749
Summa	7 094	6 749
25. Inlåning från allmänheten		
Allmänheten		
- svensk valuta	1 524 595	1 420 058
- utländsk valuta	6 678	2 569
Summa	1 531 273	1 422 627
Inlåningen per kategori av kunder		
Offentlig sektor	71 550	30 775
Företagssektor	227 067	222 163
Hushållssektor	1 178 778	1 116 998
<i>varav personliga företagare</i>	<i>237 948</i>	<i>228 058</i>
Övrigt	53 878	52 691
Summa	1 531 273	1 422 627
26. Övriga skulder		
Anställdas källskattemedel	401	387
Preliminärskatt på räntor	2 558	2 435
Övrigt	2 270	3 163
Summa	5 229	5 985

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

27. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2014	2013
Upplupna räntekostnader	1 354	1 904
Övriga upplupna kostnader	3 059	3 545
Summa	4 413	5 449

28. Obeskattade reserver		
Överavskrivning	60	194
Summa	60	194

29. Eget kapital

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Totalt resultat
Ingående eget kapital 2013-01-01	174 503	32 121	32 849	239 473
Vinstdisposition	32 849		-32 849	0
Årets resultat			16 772	16 772
Årets övrigt totalresultat		21 052		21 052
Årets totalresultat		21 052	16 772	37 824
Utgående eget kapital	207 352	53 173	16 772	277 297
Ingående eget kapital 2014-01-01	207 352	53 173	16 772	277 297
Vinstdisposition	16 772		-16 772	0
Årets resultat			16 197	16 197
Årets övrigt totalresultat		5 644		5 644
Årets totalresultat		5 644	16 197	21 841
Utgående eget kapital	224 124	58 817	16 197	299 138

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. Värdeförändringar som beror på nedskrivningar redovisas dock i resultaträkningen.

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

30. Ansvarförbindelser	2014	2013
<i>Garantier</i>		
- Garantiförbindelser - krediter	-	200
- Garantiförbindelser - övriga	14 877	7 238
Summa	14 877	7 438

31. Åtaganden		
- Kreditlöften	188 742	123 809
- Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	94 878	101 178
Summa	283 620	224 987

32. Närstående

Närståenderelationer

A. Sparbanken har närståenderelation med en person eller en persons nära familjemedlemmar är närstående till det rapporterade företaget om personen i fråga

- i. utövar ett bestämmande eller gemensamt bestämmande inflytande över det rapporterade företaget,
- ii. har ett betydande inflytande över det rapporterade företaget, eller
- iii. är en nyckelperson i ledande ställning i det rapporterade företaget

B. Ett företag är närstående till ett rapporterat företag om någon av nedanstående villkor är tillämpliga

- i. företaget står under bestämmande inflytande eller gemensamt bestämmande inflytande av en person som avses i A

Sammanställning över närståenderelationer

Till sparbanken närstående personer och företag	2014	2013
Fordran på närstående per 31 december	12 376	3 877
Skuld till närstående per 31 december	25 441	27 060
Betald ränta	230	424
Erhållen ränta	396	113
Inköp av tjänster	120	120

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.

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

33. Finansiella tillgångar och skulder 2014

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Låne- och kundfordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga Skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa		3 181			3 181	3 181
Belåningsbara statsskuldförbindelser	46 949				46 949	46 949
Utlåning till kreditinstitut		173 421			173 421	173 421
Utlåning till allmänheten		1 413 727			1 413 727	1 413 727
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	111 633				111 633	111 633
Aktier och andelar			76 818		76 818	76 818
Övriga tillgångar	292	1 426			1 718	1 718
Summa	158 874	1 591 755	76 818		1 827 447	1 827 447
Skulder till kreditinstitut				7 094	7 094	7 094
Inlåning från allmänheten				1 531 273	1 531 273	1 531 273
Upplupna kostnader				1 354	1 354	1 354
Summa	0	0	0	1 539 721	1 539 721	1 531 721

Finansiella tillgångar och skulder 2013

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Låne- och kundfordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga Skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa		5 636			5 636	5 636
Utlåning till kreditinstitut		206 654			206 654	206 654
Utlåning till allmänheten		1 220 140			1 220 140	1 220 140
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	193 446				193 446	193 446
Aktier och andelar			71 312		71 312	71 312
Övriga tillgångar	331	1 594			1 925	1 925
Summa	193 777	1 434 024	71 312	0	1 699 133	1 699 113
Skulder till kreditinstitut				6 749	6 749	6 749
Inlåning från allmänheten				1 422 627	1 422 627	1 422 627
Upplupna kostnader				1 904	1 904	1 904
Summa	0	0	0	1 431 280	1 431 280	1 431 280

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

Vissa upplysningar om finansiella instrument som värderats till verkligt värde.

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

2014	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser	46 949			46 949
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	111 633			111 633
Aktier och andelar	76 101			76 101
Summa	234 683	0	0	234 683

2013	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	193 446			193 446
Aktier och andelar	70 456			70 456
Summa	263 902	0	0	263 902

Överföringar mellan nivå 1 och nivå 2

Det förekom inga överföringar mellan nivå 1 och nivå 2 under 2014 eller 2013.

Värdering till verkligt värde

Följande sammanfattar de metoder och antaganden som främst använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella instrument som redovisas i not 33 Finansiella tillgångar och skulder 2014.

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.

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

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.

34. Viktiga uppskattningar och bedömningar

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

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper

Inga viktiga bedömningar vid tillämpningen av sparbankens redovisningsprinciper har identifierats.

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

Nedskrivningar för kreditförluster

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

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

Fastställande av verkligt värde

Sparbankens redovisningsprinciper för värdering till verkligt värde framgår av Not 2 Redovisningsprinciper. Ytterligare information om antaganden som gjorts vid värdering till verkligt värde framgår av Not 33 Finansiella tillgångar och skulder.

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

35. 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 2014-12-31 förmedlat hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek till en total volym på 1 108 mkr (1 103 mkr). För detta har Sparbanken erhållit en provisionsersättning för 2014 på 5 443 tkr (5 311 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 Swedbank Försäkring har Häradssparbanken per 2014-12-31 förmedlat fondsparande till ett marknadsvärde på 567 mkr (487 mkr) och försäkringssparande på 243 mkr (188 mkr). För detta har Sparbanken erhållit 4 490 tkr (4 002 tkr) respektive 1 344 tkr (1 396 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.

36. Kapitaltäckning

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

Sparbanken har en fastställd utvärdering av kapitalbehovet baserad på

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

Översynen av kapitalbehovet 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.

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

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

Kapitalbas	2014	
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Reservfond		224 124
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader		16 197
Kärnprimärkapital		240 321
Kapitalbas		240 321
Kapitalrelationer, buffertar m m		
Summa riskvägt exponeringsbelopp		1 267 984
Kärnprimärkapitalrelation		18,95%
Primärkapitalrelation		18,95%
Total kapitalrelation		18,95%
Buffertkrav		2,5%
<i>Varav kapitalkonserveringsbuffert</i>		<i>2,5%</i>
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert		16,45%
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument för vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10,00 %)		18 000
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	2014-12-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot institut	3 581	44 768
Exponeringar mot företag	31 586	394 830
Exponeringar mot hushåll	38 515	481 436
Säkrade genom panträtt i fast egendom	12 982	162 277
Fallerande exponeringar	2 887	36 083
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	122	1 526
Aktieexponeringar	1 440	18 000
Övriga poster	1 035	12 935
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	92 148	1 151 854
Operativ risk enligt basmetoden	9 289	116 117
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	1	13
Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	101 438	1 267 984

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

Primärt kapital	2013
Redovisat eget kapital i balansräkningen	224 124
Periodiseringsfond (73,7 % därav)	-
Avräkning av aktier, hälften därav	-35 656
Summa primärt kapital	188 468
Supplementärt kapital	
Orealiserade värdeförändringar redovisade i fond för verkligt värde	53 173
Avräkning av aktier, hälften därav	-35 656
Summa supplementärt kapital	17 517
Total kapitalbas	205 985
I kapitalbasen ingår styrelsens förslag till vinstdisposition	
Kapitalkrav för kreditrisker enl schablonmetoden	
Institutsexponeringar	4 565
Företagsexponeringar	25 927
Hushållsexponeringar	31 075
Exponering med säkerhet i fastighet	13 650
Oreglerade poster	279
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	853
Övriga poster	1 398
Summa kapitalkrav för kreditrisk enl schablonmetoden	77 747
Kapitalkrav operativa risker, basmetoden	8 894
Summa kapitalkrav	86 641
Kapitaltäckningskvot	2,38
Överskott av kapital	119 344

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

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 27 mars 2014. Sparbankens resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 8 maj 2014.

Mönsterås den 26 mars 2015



Sven-Åke Lindquist
Ordförande



Kent Lindster
Vice Ordförande



Olof Lidén



Anette Gustavsson



Ulrica Carlstedt



Lena Johansson



Olof Oscarsson



Stefan Ohlson
VD

Vår revisionsberättelse har avgivits den 26 mars 2015

Ernst & Young



Håkan Hjalmarsson
Auktoriserad revisor

Årsredovisning 2014

Häradssparbanken Mönsterås

Revisionsberättelse

Till sparbanksstämman i Häradssparbanken Mönsterås, org.nr 532800-6209.

Rapport om årsredovisningen

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Häradssparbanken Mönsterås för år 2014.

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 sparbanken upprättar årsredovisningen för att ge en rättvisande bild i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i sparbankens interna kontroll. En revision innefattar också en utvärdering av ändamålsenligheten i de redovisningsprinciper som har använts och av rimligheten i styrelsens uppskattningar i redovisningen, liksom en utvärdering av den övergripande presentationen i årsredovisningen. 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 2014 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om

årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att sparbanksstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra förordningar

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av förslaget till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust samt styrelsens förvaltning för Häradssparbanken Mönsterås för år 2014.

Styrelsens ansvar

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

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 revisionsmed i Sverige.

Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner av 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 ersättningskyldig 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 sparbanksstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Mönsterås den 26 mars 2015

Ernst & Young AB



Håkan Hjalmarsson
Auktoriserad revisor
Av huvudmännen utsedd revisor

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

Häradssparbanken Mönsterås huvudmän

AV MÖNSTERÅS KOMMUNFULLMÄKTIGE VALDA

	Valda första gången, år	Mandatperiod Fr.o.m. – t.o.m.
Berkeby Richard	2013	2011 – 2015
Karlsson Birgitta	2007	2011 – 2015
Englund Tommy	1991	2011 – 2015
Bajraktarevic Lejla	2012	2011 – 2015
Rundberg Torsten	2013	2011 – 2015
Larsson Olle	2007	2011 – 2015
Norman Alexandra	2012	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.
Kronzell Krister	1984	2011 – 2015
Myllenberg Mikael	2013	2013 – 2015
Nilsson Lars	2003	2011 – 2015
Jansson Catarina	2011	2011 – 2015
Fleetwood-Karlsson Eva	2012	2012 – 2016
Petersson Torbjörn	2007	2012 – 2016
Synnermark Anders	1991	2012 – 2016
Gustafsson Magnus	2007	2012 – 2016
Hamrin Kerstin	2008	2012 – 2016
Sigvardsson Owe	2012	2012 – 2016
Drottman Jan	2008	2013 – 2017
Aronsson Eva	2013	2013 – 2017
Melkersson Bengt-Åke	2014	2014 – 2017
Eriksson Ulf	2004	2013 – 2017
Magnusson Per	2009	2013 – 2017
Johansson Lizzie	2007	2014 – 2018
Nilsson Thomas	1997	2014 – 2018
Schiöld Percy	2002	2014 – 2018

Årsredovisning 2014
Häradssparbanken Mönsterås

Häradssparbanken Mönsterås styrelse

	Valda första gången, år	Mandatperiod Fr.o.m. - t.o.m.
Johansson Lena	2010	2012 - 2015
Lidén Olof	2007	2013 - 2016
Carlstedt Ulrica	2007	2013 - 2016
Oscarsson Olof	2014	2014 - 2016
Lindster Kent	1989	2013 - 2016
Lindquist Sven-Åke	1989	2014 - 2017
Gustavsson Anette	2002	2014 - 2017
Ohlson Stefan, VD		
Mohs Marie, personalrepresentant		

Häradssparbanken Mönsterås revisor

	Valda första gången, år	Mandatperiod räkensårsåren Fr.o.m. - t.o.m.
EY AB	2004	2012 - 2015
Suppleanter		
EY AB	2004	2012 - 2015



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