

ÅRSREDOVISNING 2015

Häradssparbanken
Mönsterås



Innehållsförteckning

VD har ordet	4
Förvaltningsberättelse	5
Fem år i sammandrag - Nyckeltal	10
Fem år Resultat- och Balansräkningar	11
Resultaträkning	12
Rapport över totalresultat	12
Balansräkning	13
Rapport över förändringar i eget kapital	14
Kassaflödesanalys	16
Noter	18
Fastställelse av resultat- och balansräkning	56
Revisionsberättelse	57
Huvudmän	59
Styrelse	62
Revisorer	62

VD har ordet!

Vi växer och mår bra, så kan man enkelt beskriva året som den här skriften handlar om. Att må bra är för mig ett vitt begrepp och omfamnar allt från ett bra resultat till lyckade aktiviteter via ett fortsatt starkt betyg från bankens kunder. Det är stimulerande att jobba i Häradsparbanken!

Året som gått är i en ekonomisk beskrivning ett väldigt ovanligt år. Vi har för första gången någonsin fått uppleva en miljö där det kostar att ha för mycket pengar, ja så är det faktiskt. Riksbanken som ytterst bestämmer vilken styrränta som skall gälla i Sverige valde i februari att sänka räntan till minus 0,10%. Vid utgången av 2015 var den sänkt till minus 0,35%. Det innebär för bankens del att om vår likviditet är "för bra" får vi betala för att ha inlåningstillgångar i vår balansräkning. Under året 2015 har detta varit en vanlig företeelse som gör det mer komplicerat än vanligt att driva Sparbank. För en Sparbank av storlek som Häradsparbanken finns bara ett sätt att finansiera sin verksamhet och det är via inlåning från bankens kunder. Som kund i en bank oavsett om det är en Sparbank eller en affärsbank vill man så klart ha avkastning på sina placerade pengar. Att lösa detta på ett tillfredsställande sätt när vi som bank får betala för att ha våra kunders besparingar i vår balansräkning är en utmanande uppgift.

Ser vi till bankens verksamhet under 2015 är den stark och stabil. Vi fortsätter att växa i våra affärsvolymerna och då i en högre takt än snittet för jämförbara Sparbanker. En förklaring till att vi fortsätter att växa är att vi gör det som våra kunder uppskattar. Under sommaren 2015 genomförde vi en kundundersökning där 1 500 kunder svarade på 15 olika frågor. I enkäten går bland annat att utläsa att 99% av våra kunder skulle rekommendera oss till en nära vän, ett starkt betyg som vi är väldigt stolta över.

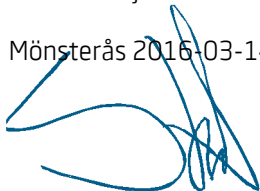
Förutom att växa på ett bra sätt i affärsvolymerna har vi bland annat genomfört följande aktiviteter:

- Den 4:e mars bjöd banken tillsammans med samarbetspartners på en föreläsningssdag med Christer Olsson. Kommunens invånare, unga såväl som mindre unga, inspirerades till att våga förverkliga sina drömmar. Christer mötte under sin dag över 1 000 personer i tre välfyllda föreläsningar.
- Vi lanserade en helt ny hemsida efter sommaren vilken följdes upp med en profilkampanj där bankens rådgivare förekom i flera annonser.
- Vi har lanserat ett nytt bankkonto, vilket fick namnet Sparbankskontot. Det syftar till att få bankens kunder att öka sitt banksparande. Vi vet att en god ekonomisk livskvalitet alltid börjar med ett sunt banksparande.
- Vi har bidragit ekonomiskt till installationen av en ny trappa på hembygdsgården.
- Vi har skänkt en CNC-maskin till Mönsteråsgymnasiets teknikprogram.

Vi är nu några månader in i 2016 och vi ser en fortsatt fin tillväxt. Den kommer förhoppningsvis att fortgå under hela 2016.

Jag vill avslutningsvis sända ett varmt tack till mina kollegor på banken. Hela gänget gör alltid sitt bästa för att bankens kunder skall känna sig nöjda. Vi tror på det personliga mötet och att när människor möts i en trivsamt miljö så blir det väldigt bra!

Mönsterås 2016-03-14



Stefan Ohlson
Verkställande Direktör

Redovisning för verksamhetsåret 2015

Styrelsen och verkställande direktören för
Häradssparbanken Mönsterås, 532800-6209, får
härmed avge årsredovisning för bankens verksamhet
2015, bankens 105: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.

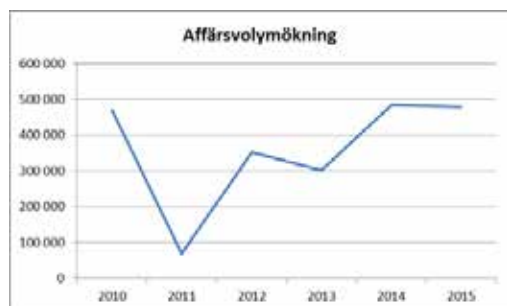
Verksamheten bedrivs från kontoren i Mönsterås och Fliseryd och verksamhets-området omfattar företrädesvis Mönsterås kommun.

Häradssparbankens ställning

Affärsvolymerna

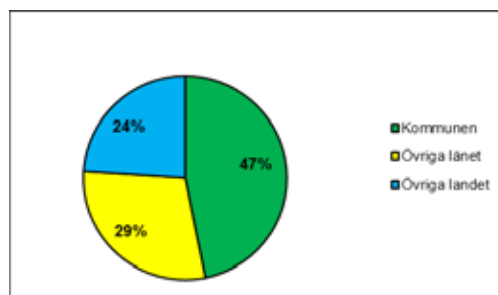
Affärsvolymerna, vilken är summan av volymer i egen balansräkning samt förmedlade volymer till annat institut, ökade under 2015 med 9,1 % eller 480 mkr (485 mkr).

Största volymökningarna är hänförliga till inlåning 199 mkr, utlåning 173 mkr i egen balansräkning. Även förmedlade volymer såsom Swedbank Robur fond, Swedbank Hypotek, Swedbank Finans och Swedbank Försäkring ökade med 116 mkr.



Affärsvolymökningar 2010-2015

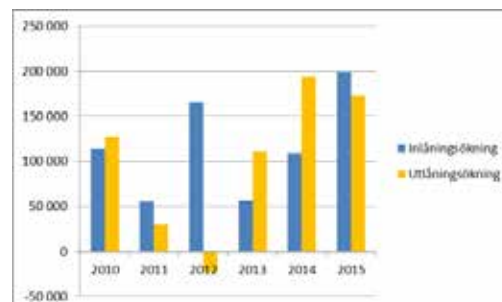
Geografisk fördelning av Häradssparbankens kunder framgår av diagrammet nedan.



In- och utlåning

Inlåningsökningen i egen balansräkning uppgick under året till 199 mkr (109 mkr) och medelräntan var 0,17 % (0,34 %). Av inlåningen är 41 mkr (54 mkr) inlåning med räntebindningstid längre än tre månader.

Utlåningen i egen balansräkning ökade 173 mkr (194 mkr). Medelräntan på utlåningen under året uppgick till 2,34 % (2,90 %). Av total utlåning i egen portfölj är 363 mkr (237 mkr) utlåning med räntebindningstid längre än tre månader.



In- och Utlåningsökning, tkr 2010-2015

Riskaptit och likviditetsrisk

Under 2015 har bankens kassaflöde varit positivt. Detta beror främst på ökning av inlåningsvolymerna.

För mer information om kassaflödet under 2015 hänvisas till kassaflödesanalysen på sid 16.

Målsättningen med bankens likviditets- och finansförvaltning är att, genom iakttagande av styrelsens fastställda policy samt sunt affärsomdöme, optimera avkastningen på bankens likviditet på lång sikt med ett lågt risktagande. I den dagliga verksamheten utsätts

banken för likviditetsrisker av olika art men dessa ska alltid begränsas så att banken inte riskerar att inte kunna klara sina åtaganden. 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.
- Allokera 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 2015 ökade med 1,2 mkr jämfört med 2014. Ökningen härleds främst till ett starkare provisionsnetto samt lägre kreditförluster.

Räntenettet minskade med 2,8 mkr trots en god utlåningsökning. Anledningen till minskningen av räntenettet härleds till kraftigt sjunkande marknadsräntor som i vissa fall även varit negativa. Under året har räntemarginalen mellan in- och utlåning sjunkit med 36 räntepunkter.

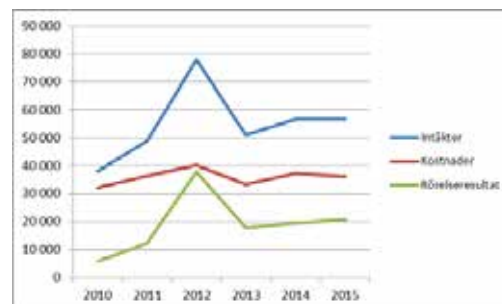
Utdelningen på innehavet av Swedbank aktier uppgick till 4 418 tkr (3 932 tkr) vilket motsvarar 11,35 kr (10,10 kr) per aktie.

Provisionsnettot ökade med 13 % jämfört med året innan och uppgick till 17 058 tkr (15 112 tkr). Av den ökningen står Swedbank Hypotek, Swedbank Försäkring samt Garantum Fondkommission för största delen.

Intäkterna härrör sig från verksamhet bedriven i Sverige.

De totala kostnaderna, exkl kreditförluster, ökade med 1 789 tkr. Största avvikelserna mot föregående år på kostnadssidan är bl. a. personalkostnader och IT-kostnader. Under året har banken investerat i utbildning för personal som ännu inte har tagit sin Swedseclicens tillsammans med andra specifika utbildningar anpassade för olika yrkesroller. En ommålning av fasaden har även gjorts som belastar resultatet.

Samtliga kreditförluster härrör sig från utlåning till allmänheten.



Intäkter, kostnader samt rörelseresultat (inkl. kreditförluster) 2010-2015

Kapitaltäckning

För information om sparbankens kapital situation hänvisas till not 36.

Personal

Vid årsskiftet 2015/2016 var det 29 anställda i banken och den arbetade tiden motsvarar 23,6 anställda i banktjänst.

I Häradsparbanken 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 licensierings- eller certifierings-utbildning. 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.

Förväntad framtida utveckling

2015 har präglats av ett historiskt lågt ränteläge. Riksbanken sänkte Reporäntan från 0% till -0,10% i mitten på februari 2015 och sedan har denna sänkning följts av andra. I

mitten av februari 2016 sänkte Riksbanken reporäntan till -0,50% och det finns, i dagsläget, inget som tyder på att reporäntan ska höjas under 2016. Dessa sänkningar har haft påverkan på marknadsräntorna och 3-månaders Stibor bottnade på -0,435% under 2015. I och med att ränteläget verkar hålla i sig under året kommer detta att ha en negativ inverkan på bankens räntenetto. Swedbank kommer under året att fortsätta med sin uppgradering av befintliga IT-system samt fortsätta med utvecklingen av nya system vilket kommer att innebära ökade kostnader även för sparbankerna. Detta sammantaget gör att 2016 kommer att innebära ett år av kostnadsmedvetenhet och bedömningen är att resultatet för verksamhetsåret 2016 kommer att vara något lägre än för 2015.

Bolagsstyrning

Sparbank som associationsform kännetecknas av att verksamheten bedrivs utan enskilt vinstintresse. Häradsparbanken har inga ägare. Detta kommer till uttryck i sparbankslagen som anger att ändamålet för sparbankens verksamhet är "att utan rätt för dess stiftare eller andra att få ta del av den vinst som kan uppkomma i rörelsen, främja sparsamhet genom att driva bankverksamhet i enlighet med bestämmelserna i sparbankslagen och lagen om bank- och finansieringsrörelse".

För sparbank föreligger ingen skyldighet att tillämpa den svenska koden för bolagsstyrning. Dock har sparbanken, med tanke på sparbankens karaktär av företag av allmänt intresse och med en verksamhet som i stor utsträckning bygger på förtroende, i tillämpliga delar utformat sparbankens rutiner för styrning och kontroll av verksamheten med koden som förebild i tillämpliga delar.

Tillsättning av huvudmän, styrelse, revisorer och verkställande direktör.

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

Uppgifter om de personer som valts till huvudmän i Häradsparbanken och om mandattider återfinns på sidan 62.

Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av styrelse och revisorer för Häradsparbanken 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 styrelseordförande om inte annat beslutats av sparbanksstämman. Likaså utser styrelsen verkställande direktör som under styrelsens inseende ska leda verksamheten i Häradsparbanken.

Styrelsens sammansättning och arbete.

Häradsparbankens styrelse utses vid sparbanksstämman och består av åtta ledamöter samt VD. Av styrelsens ledamöter är tre kvinnor.

Uppgifter om de personer som ingår i Häradsparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns på sidan 54. Upplysningar om ersättningar, övriga förmåner och pensionskostnader lämnas i not 10 till posten Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen.

Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning. Arbetsordningen reglerar rollfördelningen mellan styrelseordföranden och verkställande direktören, frekvensen och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen samt delegering. Styrelsens ordförande har en särställning inom styrelsen med särskilt ansvar för att styrelsens arbete är väl organiserat och bedrivs effektivt och att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ordföranden ser bland annat till att styrelsen erhåller tillfredsställande information och beslutsunderlag för sitt arbete, 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 Häradsparbankens strategi, verksamhetsplan och budget, följa den ekonomiska utvecklingen, fastställa års- och delårsbokslut, fastställa/ompröva policies/instruktioner för verksamheten, behandla kreditengagemang, samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandla rapporter härom.

Under 2015 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 styrelseledamöter samt kreditchef.

Styrelsens Risk- och Revisionsutskott (RRU)

Utskottet, som består av minst tre styrelseledamöter, har som främsta uppgifter att:

- Bedöma bankens, av styrelsen årligen beslutade, riskstrategi samt riskaptiter för respektive väsentlig riskkategori som banken är exponerad för, från tid till annan
- Övervaka implementeringen av sparbankens riskstrategi och principer för riskhantering i verksamheten
- Övervaka de externa revisorerna
- Granska och godkänna omfattningen av den externa- och interna revisionen
- Granska revisionsplaner och rapporter.

RRU har en rådgivande roll i riskfrågor i relation till sparbankens styrelse. Bankens riskkontroll och compliance ska vara föredragande på RRU's möten.

Internrevision

Internrevisionen arbetar på styrelsens uppdrag och granskar sparbankens interna styrning och kontroll. Dess granskning omfattar även verksamhetens omfattning och inriktning överensstämmer med interna regler samt utvärderar sparbankens 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 2015 utgör enligt balansräkningen 17 113 484 kr. Styrelsen föreslår att detta belopp överföres till reservfonden.

Reservfond 2014-12-31	224 124 tkr
Överföring av vinst 2014 enligt årsstämmobeslut	16 197 tkr
Reservfond 2015-12-31	240 321 tkr
Fastställs styrelsens förslag ökar reservfonden	17 113 tkr
Reservfonden uppgår härfter till	257 434 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 20,49% (18,95%). Kärnprimärkapitalet, efter lagstiftnings-justeringar och efter föreslagen vinst-disposition uppgår till 269 045 tkr och slutligt minimikapitalkrav till 105 068 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.

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



Vi vårdar våra kunders guldägg



Fem år i sammandrag - nyckeltal, tkr

Volymutveckling	2015	2014	2013	2012	2011
Affärsvolym ultimo, tkr	5 755 074	5 275 292	4 790 680	4 489 082	4 138 690
förändring mot föregående år, %	9,1	10,1	6,7	8,5	1,7
Kapital					
<i>Summa riskvägt exponeringsbelopp</i>					
<i>Kärnprimärkapitalrelation</i> (kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp) ej 2013-2011	20,6	19,0			
<i>Primärkapitalrelation</i> (Primärkapital i % av riskexponeringsbelopp) Fr. o. m 2014 beräknas enl regelverk CRD IV (primärkapital i % av riskexponeringsbelopp)	20,6	19,0	17,4	18,0	14,0
<i>Total kapitalrelation</i> (Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp)	20,6	19,0	19,0	18,7	14,0
Resultat					
<i>Placeringsmarginal</i>					
Räntenetto i % av MO	1,8	2,2	2,0	2,5	2,6
<i>Rörelseintäkter/affärsvolym</i>					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,0	1,1	1,1	1,8	1,2
<i>Rörelseresultat/affärsvolym</i>					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,4	0,4	0,4	0,8	0,3
<i>Avkastning på totala tillgångar</i>					
Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomsł.	0,9	0,9	1,0	2,2	0,7
<i>Räntabilitet på eget kapital</i>					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	5,3	5,3	6,0	12,4	4,3
<i>K/I-tal före kreditförluster</i>					
Summa kostnader exkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,6	0,6	0,6	0,4	0,6
<i>K/I-tal efter kreditförluster</i>					
Summa kostnader inkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,6	0,7	0,7	0,5	0,8
Osäkra fordringar och kreditförluster					
<i>Reserveringsgrad för osäkra fordringar</i>					
Reservering för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto	34,7	66,0	52,1	53,6	34,7
<i>Andel osäkra fordringar</i>					
Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	0,8	1,8	1,3	1,5	1,0
<i>Kreditförlustnivå</i>					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker) samt kreditgarantier	0,1	0,3	0,1	0,8	0,8
Övriga uppgifter					
Medeltal anställda (1 730 tim)	23,6	23,5	21,2	21,4	19,8
varav i banktjänst	23,6	23,4	21,1	21,3	19,7
Antal kontor	2	2	2	2	2

Resultat- och balansräkningar 2015-2011,
tkr

	2015	2014	2013	2012	2011
RESULTATRÄKNING					
Räntenetto	35 259	38 065	33 011	37 526	36 526
Provisioner, netto	17 058	15 112	13 031	11 582	9 676
Nettoreultat av finansiella transaktioner	-216	-697	641	24 329	-532
Övriga intäkter	4 713	4 312	4 342	4 533	3 210
Summa intäkter	56 814	56 792	51 025	77 970	48 877
Allmänna administrationskostnader	-30 587	-28 784	-28 168	-26 848	-24 491
Övriga rörelsekostnader ¹	-4 485	-4 500	-4 041	-3 922	-2 706
Kreditförluster	-1 025	-3 958	-1 099	-9 401	-9 305
Summa kostnader	-36 097	-37 242	-33 308	-40 171	-36 502
Rörelseresultat	20 717	19 550	17 717	37 799	12 375
Bokslutsdispositioner, netto	60	133	2 724	-2 814	-43
Skatter	-3 664	-3 486	-3 669	-2 136	-2 597
Årets resultat	17 113	16 197	16 772	32 849	9 735
BALANSRÄKNING					
Kassa	4 628	3 181	5 636	7 998	6 899
Utlåning till kreditinstitut	200 902	173 421	206 654	274 464	79 726
Utlåning till allmänheten	1 586 384	1 413 727	1 220 140	1 109 545	1 131 948
Räntebärande värdepapper	172 209	158 582	193 446	165 152	113 948
Aktier och andelar	73 589	76 818	71 312	50 366	70 388
Materiella tillgångar	10 481	10 958	11 089	10 076	10 536
Övriga tillgångar	10 397	10 520	10 024	10 923	14 634
Summa tillgångar	2 058 590	1 847 207	1 718 301	1 628 524	1 427 979
Skulder till kreditinstitut	6 683	7 094	6 749	8 212	7 315
Inlåning från allmänheten	1 730 402	1 531 273	1 422 627	1 366 595	1 200 481
Övriga skulder	8 523	9 642	11 434	11 325	10 750
Summa skulder och avsättningar	1 745 608	1 548 009	1 440 810	1 386 132	1 218 546
Obeskattade reserver	-	60	194	2 918	103
Eget kapital	312 982	299 138	277 297	239 474	209 330
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	2 058 590	1 847 207	1 718 301	1 628 524	1 427 979

¹ inkl. avskrivningar på materiella tillgångar

Resultaträkning, tkr

	Not	2015	2014
Ränteintäkter		41 528	49 010
Räntekostnader		-6 269	-10 945
Räntenetto	4	35 259	38 065
Erhållna utdelningar	5	4 446	3 982
Provisionsintäkter	6	20 157	18 107
Provisionskostnader	7	-3 099	-2 995
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	-216	-697
Övriga rörelseintäkter	9	267	330
Summa rörelseintäkter		56 814	56 792
Allmänna administrationskostnader	10	-30 587	-28 784
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	11	-678	-869
Övriga rörelsekostnader	12	-3 807	-3 631
Summa kostnader före kreditförluster		-35 072	-33 284
Resultat före kreditförluster		21 742	23 508
Kreditförluster, netto	13	-1 025	-3 958
Rörelseresultat		20 717	19 550
Bokslutsdispositioner	14	60	133
Skatt på årets resultat	15	-3 664	-3 486
Årets resultat		17 113	16 197
Rapport över totalresultat			
Årets resultat		17 113	16 197
<i>Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat</i>			
Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas		-3 269	5 644
Årets totalresultat		13 844	21 841

Balansräkning, tkr

	Not	2015	2014
TILLGÅNGAR			
Kassa		4 628	3 181
Belåningsbara statsskuldförbindelser	16	56 886	46 949
Utlåning till kreditinstitut	17	200 902	173 421
Utlåning till allmänheten	18	1 586 384	1 413 727
Räntebärande värdepapper	19	115 323	111 633
Aktier och andelar	20	73 589	76 818
Materiella tillgångar	21		
- Inventarier		1 595	1 995
- Byggnader och mark		8 886	8 963
Aktuell skattefordran		3 190	3 327
Övriga tillgångar	22	10	13
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	23	7 197	7 180
Summa tillgångar		2 058 590	1 847 207
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	24	6 683	7 094
Inlåning från allmänheten	25	1 730 402	1 531 273
Övriga skulder	26	4 435	5 229
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	27	4 088	4 413
Summa skulder och avsättningar		1 745 608	1 548 009
Obeskattade reserver	28	-	60
Eget kapital	29		
Reservfond		240 321	224 124
Fond för verkligt värde		55 548	58 817
Årets resultat		17 113	16 197
Summa eget kapital		312 982	299 138
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		2 058 590	1 847 207
Poster inom linjen			
Ansvarsförbindelser			
- Garantier	30	15 418	14 877
Åtaganden			
- Övriga åtaganden	31	344 457	283 620
Ställda säkerheter		Inga	Inga

Rapport över förändringar i eget kapital

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Totalt resultat
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
Ingående eget kapital 2015-01-01	224 124	58 817	16 197	299 138
Vinstdisposition	16 197		-16 197	0
Årets resultat			17 113	17 113
Årets övrigt totalresultat		-3 269		-3 269
Årets totalresultat		-3 269	17 113	13 843
Utgående eget kapital	240 321	55 548	17 113	312 982



Vi lånar ut pengar
till renovering

Kassaflödesanalys, tkr

Den löpande verksamheten	2015	2014
Rörelseresultat	20 716	19 550
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Orealiserad del av nettoresultat finansiella transaktioner	-579	-1 055
Kreditförluster	1 207	4 290
Avskrivningar	678	869
Reavinst vid försäljning aktier	-	-
Betald inkomstskatt	-3 566	-6 470
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	18 456	17 184
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-172 657	-193 587
Förändring av övriga tillgångar	-601	-496
Förändring av övriga skulder	-1 119	-1 792
Ökning/minskning av värdepapper	-13 627	34 864
Ökning av inlåning från allmänheten	199 129	108 646
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	-411	345
Kassaflöde från den löpande verksamheten	29 170	-34 836
Investeringsverksamheten		
Förvärv av finansiella tillgångar	-41	-
Förvärv av materiella tillgångar	-201	-852
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-242	-852
Årets kassaflöde	29 928	-35 688
Likvida medel vid årets början	176 602	212 290
Likvida medel vid årets slut	205 530	176 602
Förändring av likvida medel	28 928	-35 688
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Kassa	4 628	3 181
Utlåning till kreditinstitut	200 902	173 421
Summa	205 530	176 602
Betalda räntor och erhållna utdelningar som ingår i Kassaflödet från den löpande verksamheten		
Erhållen utdelning	4 446	3 982
Erhållen ränta	42 012	49 217
Erlagd ränta	-6 277	-11 495



Vi tycker om utmaningar

Noter

Alla belopp i tkr om ej annat anges.

Not 1 Uppgifter om sparbanken

Årsredovisningen avges per 31 december 2015 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) samt Rådet för finansiell rapporteringsrekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Sparbankerna tillämpar därigenom sklagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 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 31 mars 2016. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 28 april 2016.

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.

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 2015 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 andra halvåret 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 innehåller 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 som föreligger på balansdagen. Valutakursdifferenser som uppstår vid omräkningarna redovisas i resultaträkningen.

Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

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

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

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

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

Provisions- och avgiftsintäkter

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

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

Provisioner och avgifter som inräknas i den effektiva räntan

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

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

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

Provisioner och avgifter som är intjänade när en viss tjänst utförts

Till dessa avgifter och provisioner hör olika typer av provisioner för köp av värdepapper för kunds räkning, aviseringsavgifter, betal- och kreditkortsavgifter i de fall som tjänsten utförs över en period som inte sträcker sig över ett kvartalsboksut. 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 2014 och 2015.

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.

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

Till vilken kategori företagets finansiella tillgångar och skulder hänförs framgår av not Finansiella tillgångar och skulder.

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 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 758 tkr (717 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,
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.

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 (0,4 %).

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).

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

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

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

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

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

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

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

Kreditriskexponering brutto och netto, 2015

	Total kreditrisk exponering (före nedskrivn)	Nedskrivning	Redovisat värde	Värde av säkerheter avseende poster i balansräkn	Total kreditrisk- exponering med hänsyn till säkerheter
Kredit¹ mot säkerhet av:					
Kommunal borgen	68		68	68	
Kreditinstitut	1 947		1 947	1 947	
PB i villa- och fritidsfastigheter ²	857 172	368	856 804	836 076	20 728
PB i flerfamiljsfastigheter ³	73 527		73 527	73 477	50
PB i jordbruksfastigheter	182 205		183 155	182 255	899
PB i andra näringsfastigheter	233 783		236 201	231 406	4 795
Företagshypotek	78 339	767	77 572	83 753	623
Övrigt ⁴	362 693	4 681	358 012		349 694
<i>(Varav kreditinstitut)</i>	<i>200 902</i>		<i>200 902</i>		<i>200 902</i>
Summa	1 789 734	5 816	1 787 286	1 408 982	376 789
Värdepapper					
Andra emittenter					
AAA*	52 077		52 077		52 077
AA+*	29 915		29 915		29 915
AA-*	13 113		13 113		13 113
A	23 112		23 112		23 112
BBB*	13 019		13 019		13 019
BBB-*	10 261		10 261		10 261
Utan rating	30 712		30 712		30 712
Summa	172 209		172 209		172 209
Utställda lånelöfte	239 921		239 921		
Outnyttjad del av checkkrediter	104 536		104 536		
Utställda finansiella garantier	15 418		15 418		
Summa	359 875		359 875		
Total kreditriskexponering	2 321 818	5 816	2 319 370	1 408 982	548 998
* Standard & Poor´s rating Noten omfattar inte beviljade ej utnyttjade belopp.					

Kreditriskexponering brutto och netto, 2014

	Total kreditrisk exponering (före nedskrivn)	Nedskrivning	Redovisat värde	Värde av säkerheter avseende poster i balansräkn	Total kreditrisk- exponering med hänsyn till 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 lånelöften	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

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

Kreditkvalitet

Sparbanken följer årligen upp och rapporterar kreditgivningen på företagsengagemang enligt särskilda riktlinjer för att säkerställa kreditkvaliteten i banken. En riskklassificeringsmodell är inbyggt i kreditberedningssystemet för att bedöma kreditkvaliteten i engagemangen. Med hjälp av modellen är

bankens företagsutlåning fördelad enligt parametrarna Risk för obestånd och Risk vid obestånd. Modellen tar hänsyn till företagets nyckeltal, extern skötsamhet (UC) samt intern skötsamhet. För privata engagemang används ett scoringsystem anpassat för att säkerställa kvalitén på beviljade krediter till privatpersoner. Både internt samt externt beteende vägs ihop för att få fram ett risktal. Beräkningsmetoderna och antalet förfallna krediter visar att banken har god kreditkvalité både inom företags- och privatsegmenten.

Oreglerade och osäkra fordringar

Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar

	2015	2014
Fordringar förfallna < 60 dagar	171	441
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	106	224
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr	422	97
Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr	0	0
Fordringar förfallna > 360 dgr	127	163
Summa	826	925

Lånefordringar per kategori av låntagare

Lånefordringar, brutto

- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	361 957	398 039
- hushållssektor	1 212 947	1 019 019
<i>varav enskilda företagare</i>	<i>342 000</i>	<i>297 357</i>
- övriga	17 296	15 892
Summa	1 592 200	1 432 950

varav:

Oreglerade lånefordringar som ingår i

osäkra lånefordringar

- företagssektor	12 722	26 213
- hushållssektor	4 014	2 916

	2015	2014
Oreglerade lånefordringar som inte ingår i osäkra lånefordringar och för vilka ränta intäktsförs		
- företagssektor	-	-
- hushållssektor	-	-
Osäkra lånefordringar		
- företagssektor	12 722	26 213
- hushållssektor	4 014	2 916
Avgår:		
Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar		
- företagssektor	-1 567	-15 907
- hushållssektor	-2 249	-1 316
Gruppvisa nedskrivningar för individuellt värderade fordringar		
- företagssektor	-2 000	-2 000
Lånefordringar, nettoredovisat värde		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	358 390	380 132
- hushållssektor	1 210 698	1 017 703
<i>varav enskilda företagare</i>	<i>341 368</i>	<i>296 877</i>
- övriga	17 296	15 892
Summa	1 586 384	1 413 727

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.

Sparbankens likviditetsberedskap i form av dagslåneräkning och värdepappersportfölj ska hålla en nivå så att banken klara ett likviditetsutflöde om 30 dagar enligt ett stressat scenario. Detta har uppfyllts under året. För mer information se bankens hemsida: www.haradssparbanken.se

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, 2015

	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
Tillgångar							
Kassa						4 628	4 628
Belåningsbara statsskuldförbindelser				56 886			56 886
Utlåning till kreditinstitut	200 902						200 902
Utlåning till allmänheten		67 620	77 628	341 523	1 857 740		2 344 511
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		3 000	34 179	77 294	850		115 323
Övriga tillgångsposter						94 466	94 466
Summa tillgångar	200 209	70 620	111 807	475 703	1 858 590	99 094	2 816 716
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	6 683						6 683
Inlåning från allmänheten	1 666 753	24 517	37 798	7 961			1 737 029
Övriga skuldposter och eget kapital						321 504	321 504
Summa skulder och eget kapital	1 673 436	24 517	37 798	7 961		321 504	2 065 216
Utställda lånelöfte	175 632					-175 632	
Utfärdade finansiella garantier		15 418					
Total skillnad	-1 648 859	30 685	74 009	467 742	2 034 222	-222 410	751 500

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
Tillgångar							
Kassa						3 181	3 181
Belåningsbara statskuldförbindelser				46 949			46 949
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	71 561	8 915		111 633
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	0	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	587 254

Marknadsrisk

Marknadsrisk är att risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Det finns tre typer av marknadsrisk: valutarisk, ränterisk och andra prisrisker. I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna ränterisk, 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 räntenettet försämras i ett förändrat ränteläge genom att räntebindingstiden är olika för tillgångar och skulder.

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

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

Ränterisk

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

I enlighet med sparbankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Beträffande ränteriskerna innebär detta t ex att räntebindningstiderna på sparbankens räntebärande placeringar måste hålla sig inom vissa tids- och beloppsmässiga ramar. Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är den s k gap-analys, som återfinns nedan, som visar räntebindningstiderna för sparbankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen. Analysen visar att vid en förändring av marknadsräntan med en procentenhet minskar/ökar räntenettet för kommande 12-månadersperiod med 5 544 tkr (4 648 tkr). Övriga variabler antas vara konstanta och beräkning sker före skatt.

Hantering av sparbankens räntexponering 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 2015 var räntebindningstiden 0,5 år (0,6 år).

Räntebindningstider för tillgångar och skulder – Räntexponering 2015

	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								4 628	4 628
Belåningsbara statsskuldförbindelser	39 900	16 986							56 886
Utlåning till kreditinstitut	200 902								200 902
Utlåning till allmänheten	721 459	617 652	49 676	54 813	115 542	27 242			1 586 384
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	8 062	88 266	18 145				850		115 323
Övriga tillgångar								94 466	94 466
Summa tillgångar	970 323	722 904	67 821	54 813	115 542	27 242	850	99 094	2 058 589
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	6 683								6 683
Inlåning från allmänheten	1 672 398	16 987	24 586	13 862	2 359	210			1 730 402
Övriga skulder								8 523	8 523
Eget kapital								312 981	312 981
Summa skulder och eget kapital	1 679 081	16 987	24 586	13 862	2 359	210	0	321 504	2 058 589
Differens tillgångar och skulder	-708 758	705 917	43 235	40 951	113 183	27 032	850	-222 410	
Kumulativ exponering	-708 758	-2 841	40 394	81 345	194 528	221 560	222 410		

**Räntebindningstider för tillgångar och skulder –
Räntexponering 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
Belåningsbara statsskuldförbindelser	10 033	36 916							46 949
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	23 041	84 419	3 122				1 051		111 633
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								299 138	299 198
Summa skulder och eget kapital	1 454 825	29 633	29 082	18 141	5 856	830		308 780	1 847 207
Differens tillgångar och skulder	-444 389	464 618	-4 961	33084	117 710	41 301		-207 363	
Kumulativ exponering	-444 389	20 299	15 268	48 352	166 062	207 363			

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 486 tkr (365 tkr).

I sparbankens resultaträkning ingår valutakursdifferenser med 322 tkr (377 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 736 tkr (768 tkr).

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	2015	2014
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	37	1 014
Utlåning till allmänheten	39 756	43 973
<i>Räntebärande värdepapper</i>		
- omsättningstillgångar	1 735	4 023
Summa	41 528	49 010
Varav:		
- ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via RR	39	
	519	44 507
-ränteintäkt från osäkra fordringar	274	480
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	37	36
Inlåning från allmänheten	4 223	9 226
Kostnad för insättningsgaranti	1 381	1 120
Kostnad för stabiliseringsavgift	628	563
Summa	6 269	10 945
Varav:		
- räntekostnader från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via RR	6 269	10 945
Räntenetto	35 259	38 065

	2015	2014
Räntemarginal <i>Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver</i>	1,74	2,03
Placeringsmarginal <i>Räntenetto i % av MO</i>	1,80	2,15
Medelränta på utlåningen under året uppgår till	2,34	2,90
Medelränta på inlåningen under året uppgår till Inkl. kostnader för insättningsgaranti	0,17	0,34
5. Erhållna utdelningar		
Sparbankernas Affärsutveckling AB	-	6
Sparbankernas Försäkrings AB	28	29
Indecap AB	-	15
Swedbank AB, A	4 418	3 932
Summa	4 446	3 982
6. Provisionsintäkter		
Betalningsförmedling	2 041	1 580
Utlåning	6 595	5 968
Inlåning	407	482
Avgifter kredit- och betalkort	377	346
Utställda finansiella garantier	259	67
Värdepapper	9 317	8 569
Övrigt	1 161	1 095
Summa	20 157	18 107
7. Provisionskostnader		
Betalningsförmedling	2 233	2 416
Värdepapper	585	333
Övrigt	281	246
Summa	3 099	2 995
8. Nettoresultat av finansiella transaktioner	2015	2014
Räntebärande värdepapper	-538	-1 074
Valutakursförändringar	322	377
Summa	-216	-697

Nettovinst/förlust uppdelat per värderingskategori

Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen (Fair value option)	-538	-1 074
Valutakursförändringar	322	377
Summa	-216	-697
Nettoresultat på finansiella tillgångar som kan säljas som redovisas i övrigt totalresultat	-3 269	5 644

9. Övriga rörelseintäkter

Intäkter från rörelsefastigheter	230	261
Övriga	37	69
Summa	267	330

10. Allmänna administrationskostnader

Personalkostnader		
- löner och arvoden	11 964	11 311
- sociala avgifter	4 394	4 096
- kostnad för pensionspremier	2 203	1 809
- avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	548	660
- övriga personalkostnader	1 112	751
Summa personalkostnader	20 221	18 627
Övriga allmänna administrationskostnader		
- porto och telefon	727	816
- IT-kostnader	5 517	5 243
- konsulttjänster	1 229	1 077
- revision	419	628
- hyror och andra lokalkostnader	553	542
- fastighetskostnader	778	671
- övriga administrationskostnader	1 143	1 180
Summa övriga allmänna administrationskostnader	10 366	10 157
Summa allmänna administrationskostnader	30 587	28 784

	2015		2014	
	Sparbankens ledning	Övriga anställda	Sparbankens ledning	Övriga anställda
Löner och sociala kostnader				
Löner	3 714	7 488	3 540	6 862
Sociala kostnader	1 461	2 950	1 393	2 703
Summa	5 175	10 438	4 933	9 565

Av sparbankens pensionskostnader avser 1 346 tkr (1 280 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 sparbanksstämans 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 2015

	Grundlön/ arvode	Rörligt arvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels- stiftelse	Summa
Sven-Åke Lindquist, ordförande	102	180				282
Ulrica Carlstedt, vice ordförande	67	89				156
Kent Lindster	58	67				126
Anette Gustavsson	58	44				102
Olof Lidén	58	52				110
Lena Johansson	58	39				97
Olof Boson	58	34				92
Per Bengtsson	29	26				55
Stefan Ohlson, VD	1 230		92	639		1 961
Ledande befattningshavare (4 st)	2 484		97	707	68	3 356
Summa						6 337

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

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	2015	2014
VD och stf VD	710	710
Styrelseledamöter	250	250

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	23,6	23,5
Varav i banktjänst	23,6	23,4
Därav kvinnor	11,8	11,9
Därav män	11,8	11,5

Könsfördelning bland ledande befattningshavare	2015	2014
Styrelsen (ordinarie ledamöter)	9,0	8,0
antal kvinnor	3,0	3,0
antal män	6,0	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	199	204
- revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	220	424

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	399	600
- byggnader och maskinell utrustning	279	269
Summa	678	869

12. Övriga rörelsekostnader

Avgifter till centrala organisationer	1 092	1 085
Försäringkostnader	455	468
Säkerhetskostnader	491	423
Marknadsföringskostnader	1 769	1 655
Summa	3 807	3 631

13. Kreditförluster, netto	2015	2014
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-14 614	-3 034
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade	14 048	2 491
Årets nedskrivning för kreditförluster	-1 016	-14 902
Inbetalt på tidigare konstaterade förluster	182	332
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster	375	11 155
<i>Årets nettokostnad för individuellt värderade fordringar</i>	<i>-1 025</i>	<i>-3 958</i>
<i>Årets nettokostnad för kreditförluster</i>	-1 025	-3 958

Förluster och återföringar avser i sin helhet krediter till allmänheten.

14. Bokslutsdispositioner

Återföring av överavskrivningar	60	133
<i>Summa</i>	<i>60</i>	<i>133</i>

15. Skatt på årets resultat

Periodens skattekostnad	3 664	3 486
-------------------------	-------	-------

Avstämning av effektiv skatt

	2015 (%)	2015	2014 (%)	2014
Resultat före skatt (exkl bokslutsdispositioner)		20 716		19 550
Skatt enl gällande skattesats	22,0%	4 558	22,0%	4 301
Ej avdragsgilla kostnader**	0,8%	161	0,8%	163
Ej skattepliktiga intäkter*	21,6%	-4 467	-20,5%	-4 003
Bokslutsdispositioner	0,3%	60	0,7%	133
Redovisad effektiv skatt	17,7%	3 664	17,8%	3 486

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

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

16. Belåningsbara statsskuldförbindelser	2015		2014	
	Verkl. värde	Redov värde	Verkl värde	Redov värde
-svenska kommuner	56 886	56 886	46 949	46 949
Summa	56 886	56 886	46 949	46 949

Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		2		86
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		-116		-137
Summa		-114		-51

17. Utlåning till kreditinstitut	2015	2014
Swedbank AB		
- svensk valuta	194 021	166 672
- utländsk valuta	6 881	6 749
Summa	200 902	173 421

18. Utlåning till allmänheten

Utestående fordringar, brutto	1 592 199	1 432 950
Varav individuell nedskrivning	-3 815	-17 223
Gruppvis nedskrivning för homogena lån	-2 000	-2 000
Redovisat värde, netto	1 586 384	1 413 727

2015	Individuellt värderade osäkra lånefordringar	Gruppvis värderade osäkra lånefordringar
Förändringar av nedskrivningar		
Ingående balans 1 januari 2014	-17 223	-2 000
Årets nedskrivning för kreditförluster	-1 016	
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	14 048	
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	376	
Summa	-3 815	-2 000
Utgående balans 31 december 2014	-5 815	

	Individuellt värderade osäkra lånefordringar	Gruppvis värderade osäkra lånefordringar
2014		
Förändringar av nedskrivningar		
Ingående balans 1 januari 2013	-15 967	
Årets nedskrivning för kreditförluster	-14 902	-2 000
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 2013	-19 223	

19. Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	2015		2014	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av andra låntagare				
- finansiella företag	61 330	61 330	61 835	61 835
- icke finansiella företag	53 993	53 993	49 798	49 798
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	115 323	115 323	111 633	111 633

Varav:

Noterade värdepapper	115 323	115 323	111 633	111 633
----------------------	---------	---------	---------	---------

Positiv skillnad till följd av att bokförda
värden överstiger nominella värden

648 888

Negativ skillnad till följd av att bokförda
värden underskrider nominella värden

325 396

20. Aktier och andelar

2015

2014

Finansiella tillgångar som kan säljas

- kreditinstitut

72 831

76 101

- övriga

758

717

Summa aktier och andelar

73 589

76 818

varav

Noterade värdepapper på börs

72 831

76 101

Företag, 2015	Antal	Börs värde	Redovisat värde
Aktier			
- Swedbank AB	389 262	72 831	72 831
- Sparbankernas Kort AB	66	-	66
- Sparbankernas Försäkrings AB	492	-	468
- Indecap AB	1	-	224

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

21. Materiella tillgångar

	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
Anskaffningsvärde			
Ingående balans 1 januari 2014	7 502	15 741	23 243
Förvärv	603	250	853
<i>Utgående balans 31 december 2014</i>	<i>7 992</i>	<i>15 991</i>	<i>23 983</i>
Anskaffningsvärde			
Ingående balans 1 januari 2015	7 992	15 991	23 983
Förvärv	-	201	201
<i>Utgående balans 31 december 2015</i>	<i>7 992</i>	<i>16 192</i>	<i>24 184</i>
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2014	5 398	6 759	12 157
Årets avskrivningar	600	269	869
<i>Utgående balans 31 december 2014</i>	<i>5 998</i>	<i>7 028</i>	<i>13 026</i>
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2015	5 998	7 028	13 026
Årets avskrivningar	399	278	677
<i>Utgående balans 31 december 2015</i>	<i>6 397</i>	<i>7 306</i>	<i>13 703</i>
Redovisade värden			
Per 1 januari 2014	2 104	8 982	11 086
Per 31 december 2014	1 995	8 963	10 957
Per 1 januari 2015	1 995	8 963	10 957
Per 31 december 2015	1 595	8 886	10 481

22. Övriga tillgångar	2015	2014
Förfallna räntefordringar	8	8
Övrigt	2	5
Summa	10	13
23. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		
Upplupna ränteintäkter	1 234	1 718
Förutbetalda kostnader	1 923	1 531
Swedbank Robur Fonder	1 128	1 140
Swedbank Hypotek	2 912	2 791
Summa	7 197	7 180
24. Skulder till kreditinstitut		
Swedbank, svensk valuta	6 683	7 094
Summa	6 683	7 094
25. Inlåning från allmänheten		
Allmänheten		
- svensk valuta	1 723 617	1 524 595
- utländsk valuta	6 785	6 678
Summa	1 730 402	1 531 273
Inlåningen per kategori av kunder		
Offentlig sektor	68 139	71 550
Företagssektor	305 015	227 067
Hushållssektor	1 314 708	1 178 778
varav personliga företagare	275 256	237 948
Övrigt	42 540	53 878
Summa	1 730 402	1 531 273
26. Övriga skulder		
Anställdas källskattemedel	435	401
Preliminärskatt på räntor	1 341	2 558
Övrigt	2 659	2 270
Summa	4 435	5 229

27. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2015	2014
Upplupna räntekostnader	1 346	1 354
Övriga upplupna kostnader	2 742	3 059
Summa	4 088	4 413

28. Obeskattade reserver

Överavskrivning	-	60
Summa	-	60

29. Eget kapital

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Totalt resultat
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
Ingående eget kapital 2015-01-01	224 124	58 817	16 197	299 138
Vinstdisposition	16 197		-16 197	0
Årets resultat			17 113	17 113
Årets övrigt totalresultat		-3 269		-3 269
Årets totalresultat		-3 269	17 113	13 843
Utgående eget kapital	240 321	55 548	17 113	312 982

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.

30. Ansvarsförbindelser	2015	2014
<i>Garantier</i>		
- Garantiförbindelser - krediter	-	-
- Garantiförbindelser - övriga	15 418	14 877
Summa	15 418	14 877

31. Åtaganden		
- Kreditlöften	239 921	188 742
- Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	104 536	94 878
Summa	344 457	283 620

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	2015	2014
Fordran på närstående per 31 december	8 214	12 376
Skuld till närstående per 31 december	29 509	25 441
Betald ränta	159	230
Erhållen ränta	255	396
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.

33. Finansiella tillgångar och skulder 2015

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Låne- och kundfordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga Skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa		4 628			4 628	4 628
Belåningsbara statsskuldförbindelser	56 886				56 886	56 886
Utlåning till kreditinstitut		200 902			200 902	200 902
Utlåning till allmänheten		1 586 384			1 586 384	1 586 384
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	115 323				115 323	115 323
Aktier och andelar			73 589		73 589	73 589
Övriga tillgångar	115	1 129			1 244	1 244
Summa	172 324	1 793 043	73 589		2 038 956	2 038 956
Skulder till kreditinstitut				6 683	6 683	6 683
Inlåning från allmänheten				1 730 402	1 730 402	1 730 402
Upplupna kostnader				1 346	1 346	1 346
Summa	0	0	0	1 738 431	1 738 431	1 738 431

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
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	0	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	1 539 721

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

2015	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser	56 886			56 886
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	115 323			115 323
Aktier och andelar	72 831			72 831
Summa	245 040	0	0	245 040

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

Överföringar mellan nivå 1 och nivå 2

Det förekom inga överföringar mellan nivå 1 och nivå 2 under 2015 eller 2014.

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 2015.

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

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.

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 2020-06-30.

Häradssparbanken har per 2015-12-31 förmedlat hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek till en total volym på 1 143 mkr (1 108 mkr). För detta har Sparbanken erhållit en provisionsersättning för 2015 på 5 908 tkr (5 443 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 2015-12-31 förmedlat fondsparande till ett marknadsvärde på 618 mkr (567 mkr) och försäkringssparande på 273 mkr (243 mkr). För detta har Sparbanken erhållit 4 410 tkr (4 490 tkr) respektive 1 865 tkr (1 344 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. Information om bankens totala kapitalbehov finns på bankens hemsida www.haradssparbanken.se.

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 endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 6 kap. 4 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Övriga upplysningar som krävs enligt dessa föreskrifter lämnas på sparbankens hemsida www.haradssparbanken.se.

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

Kapitalbas	2015-12-31	2014-12-31
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	240 321	224 124
Fond för verkligt värde	55 548	
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	17 113	16 197
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	312 982	240 321
<i>Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar:</i>		
Avräkning av aktier	-42 225	
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-42 225	
Kärnprimärkapital	270 757	240 321
Kapitalbas	270 757	240 321
Kapitalrelationer, buffertar m m		
Summa riskvägt exponeringsbelopp	1 313 351	1 151 854
Kärnprimärkapitalrelation	20,62%	18,95%
Primärkapitalrelation	20,62%	18,95%
Total kapitalrelation	20,62%	18,95%
Buffertkrav	3,50%	2,50%
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	1,00%	ET
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	17,12%	16,45%

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	2015-12-31		2014-12-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot institut	3 921	49 018	3 581	44 768
Exponeringar mot företag	29 010	362 623	31 586	394 830
Exponeringar mot hushåll	41 296	516 206	38 515	481 436
Säkrade genom panträtt i fast egendom	16 188	202 355	12 982	162 277
Fallerande exponeringar	2 902	36 269	2 887	36 083
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	201	2 511	122	1 526
Aktieexponeringar	2 372	29 653	1 440	18 000
Övriga poster	946	11 821	1 035	12 935
Summa exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	96 836	1 210 456	92 148	1 151 854
<i>Operativ risk enligt basmetoden</i>	8 232	102 895	9 289	116 117
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	8 232	102 895	9 289	116 117
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden			1	13
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	105 068	1 313 351	101 438	1 267 984

Härmed försäkras att årsredovisningen är 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 31 mars 2016. Sparbankens resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 28 april 2016.

Mönsterås den 31 mars 2016



Sven-Åke Lindquist
Ordförande



Ulrica Carlstedt
Vice Ordförande



Olof Lidén



Anette Gustavsson



Kent Lindster



Lena Johansson



Olof Boson



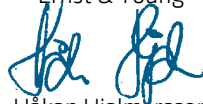
Per Bengtsson



Stefan Ohlson
VD

Vår revisionsberättelse har avgivits den 31 mars 2016

Ernst & Young



Håkan Hjalmarsson
Auktoriserad revisor

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 2015.

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 2015 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

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 2015.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust, och det är styrelsen som har ansvaret för förvaltningen enligt sparbankslagen och 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 revisionssed 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 31 mars 2016

Ernst & Young AB



Håkan Hjalmarsson
Auktoriserad revisor

Av huvudmännen utsedd revisor

Vi förverkligar drömmar



Häradssparbanken Mönsterås huvudmän

AV MÖNSTERÅS KOMMUNFULLMÄKTIGE VALDA

	Valda första gången, år	Mandatperiod Fr.o.m. - t.o.m.
Berkeby Richard	2013	2015 - 2019
Sunesson Roger	2015	2015 - 2019
Englund Tommy	1991	2015 - 2019
Bajraktarevic Lejla	2012	2015 - 2019
Rundberg Torsten	2013	2015 - 2019
Larsson Olle	2007	2015 - 2019
Norman Alexandra	2012	2015 - 2019
Roos Curt-Rune	2007	2015 - 2019
Hollner Lene	2007	2015 - 2019
Linder Lars	1997	2015 - 2019
Klase Ewa	1999	2015 - 2019
Carlsson Maj-Britt	2003	2015 - 2019
Domeij Britt-Marie	2003	2015 - 2019
Johansson Sarah	2006	2015 - 2019
Causevic Jusuf	2009	2015 - 2019
Robertsson Maria	2010	2015 - 2019
Pålsson-Ahlgren Catrine	2011	2015 - 2019
Rapakko Anna	2011	2015 - 2019

AV HUVUDMÄNNEN VALDA

	Valda första gången, år	Mandatperiod Fr.o.m. - t.o.m.
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
Kronzell Krister	1984	2015 - 2019
Myllenberg Mikael	2013	2015 - 2019
Nilsson Lars	2003	2015 - 2019
Jansson Catarina	2011	2015 - 2019



Vi har många bollar i luften



Häradssparbanken Mönsterås styrelse

	Valda första gången, år	Mandatperiod Fr.o.m. - t.o.m.
Lidén Olof	2007	2013 - 2016
Carlstedt Ulrica	2007	2013 - 2016
Boson Olof	2014	2014 - 2016
Lindster Kent	1989	2013 - 2016
Lindquist Sven-Åke	1989	2014 - 2017
Gustavsson Anette	2002	2014 - 2017
Johansson Lena	2010	2015 - 2018
Bengtsson Per	2015	2015 - 2018
Ohlson Stefan, VD		
Mohs Marie, personalrepresentant		

Mer information om bankens styrelseledamöter finns på bankens hemsida:
www.haradssparbanken.se

Häradssparbanken Mönsterås revisor

	Valda första gången, år	Mandatperiod räkenskapsåren Fr.o.m. - t.o.m.
EY AB	2004	2016 - 2019
Suppleanter		
EY AB	2004	2016 - 2019





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