

ÅRSREDOVISNING 2017

Häradssparbanken
Mönsterås





Innehållsförteckning

VD har ordet _____	2
Förvaltningsberättelse _____	3
Fem år i sammandrag - Nyckeltal _____	7
Fem år Resultat- och Balansräkningar _____	8
Resultaträkning _____	9
Rapport över totalresultat _____	9
Balansräkning _____	10
Rapport över förändringar i eget kapital _____	11
Kassaflödesanalys _____	14
Noter _____	15
Fastställelse av resultat- och balansräkning _____	56
Revisionsberättelse _____	57
Huvudmän _____	60
Styrelse _____	60
Revisorer _____	60

VD har ordet!

Det är alltid med samma känsla jag skriver VD-ordet, vart tog det året vägen? Vi lever i en föränderlig värld som påverkar vår upplevelse av hur fort allting går. Det liv som vi idag lever fylls ständigt av händelser som gör att det känns som livet rusar fram. På banken har det varit ett spännande år där aktiviteterna som påverkat vår verksamhet varit många. En del har vi tagit beslut om själva och ett stort antal har vi inte kunnat påverka själva utan behövt anpassa oss efter då andra tagit beslutet.

Den ekonomiska miljön

När vi läser om 2017 i historieböckerna står det troligtvis att det var ett framgångsrikt år, i alla fall sett ur ett ekonomiskt perspektiv. Vi upplever att världens alla ekonomier just nu utvecklas positivt. Vi har fått lära oss en ny ekonomisk term som beskriver detta, synkroniserad tillväxt. De senaste åren har det oftast funnits någon geografi i den globala ekonomin som haltat lite, så är det inte nu. Förhoppningarna om att tillståndet skall vara något eller några år kan man höra från olika håll. Vi vet dock att det inte krävs mycket för att vända en stark trend så låt oss glädjas så länge det håller i sig. Vi tror att kommande år blir året då centralbankernas styrräntor runt om i världen börjar höjas mot mer normala nivåer.

Bankens ekonomiska utfall 2017

Det är med stor glädje som jag ser att bankens tillväxt är stark och stabil. När vi tittar på ren affärsvolymtillväxt ligger den på 13 % vilket varit en starkt bidragande orsak till en bra resultatförbättring. För att utvecklas i takt med marknaden och möta upp på de krav som kunderna ställer på oss behöver vi ha ett bra resultat med oss när det är goda tider. Vi växer inom alla våra affärsområden och jag känner att vi levererar ekonomiska mervärden till våra kunder. I mötet med våra kunder har vi ett ansvar att bidra med råd som ger långsiktig ekonomisk stabilitet, eller ekonomisk livskvalitet som vi själva kallar det. Att vi lyckas med det ser jag på många sätt men framförallt i andelen kunder som månadssparar i fonder. Jag är övertygad om att just månadssparandet i fonder är bankens viktigaste produkt. Oavsett belopp kommer sparandet över tid att växa till stora belopp som skapar ekonomisk trygghet för kunden.

Större händelser i banken under 2017

Under året har vi fullföljt två större beslut som bankens styrelse och ledning fattat. Det handlar om förändringarna på vårt kontor i Fliseryd och införandet av avgifter på tjänster som tidigare varit gratis för bankens privatkunder. Jag vet att båda förändringarna påverkat våra kunder på ett sätt som inte alltid är önskvärt. Det har dock gått så bra som vi hoppats på och de kunder som inte uppskattat förändringarna har efter samtal med någon av bankens medarbetare i de allra flesta fall förstått och accepterat förändringen.

En högst levande organisation

Vi har under 2017 lagt mer kraft och tid på personalfrågor än på mycket länge. Att det blivit så har olika orsaker. Tre kollegor med lång bankerfarenhet har tagit beslut om att gå i pension. Drygt 100 års bankerfarenhet klev ut genom dörren på nio månader. Vi har också en stor del av personalen som befinner sig i sina bästa år. Det innebär att föräldradigheter är mycket vanliga just nu. Allt detta sammantaget gör att våra kunder fått lära känna sex nya medarbetare i banken det senaste året. Jag är stolt och glad för att just dessa kollegor valt Häradsparbanken som sin arbetsgivare.

Vi ger tillbaka!

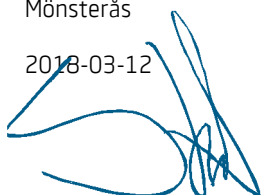
Under 2017 avsatte vi extra medel till föreningslivet i vårt verksamhetsområde. Bankens kunder fick i samband med rådgivning bestämma vilken förening man ville skänka en 100-lapp till. När vi summerade året hade våra kunder sett till att föreningslivet fått ca 140 000 kr i extra bidrag. Som Sparbank vill vi vara med och bidra till att det skall vara bra att bo och leva i Mönsterås. Föreningssatsningen har varit med och bidragit till just detta.

Avslutningsvis

Året har varit mycket bra sett ur ett ekonomiskt perspektiv. Ibland kan man tro att det bara rullar på, men så är det inte. Jag vill rikta ett stort tack till alla mina medarbetare, nya så väl som gamla, för det fina jobb som ni gör varje dag. Alla vill ha nöjda kunder och på Häradsparbanken har vi det, tack vare en mycket duktig och engagerad personal. Tack till Er!

Mönsterås

2018-03-12



Stefan Ohlson
Verkställande Direktör

Redovisning för verksamhetsåret 2017

Styrelsen och verkställande direktören för Häradssparbanken Mönsterås, 532800-6209, får härmed avge årsredovisning för bankens verksamhet 2017, bankens 107:e verksamhetsår.

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Häradssparbanken Mönsterås

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

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

Häradssparbankens ställning

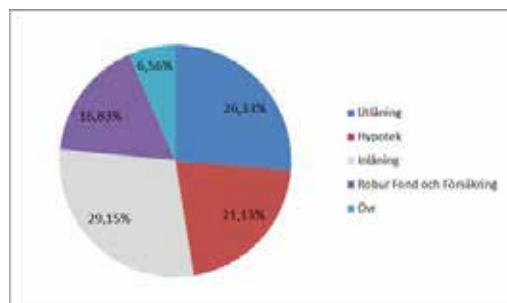
Affärsvolym

Affärsvolymerna, vilken är summan av volymer i egen balansräkning samt förmedlade volymer till annat institut, ökade under 2017 med 12,9 % eller 820 mkr (581 mkr).

Största volymökningarna är hänförliga till inlåning 181 mkr, utlåning 401 mkr i egen balansräkning och förmedlade krediter till Swedbank Hypotek. Även förmedlade volymer såsom Swedbank Robur fond, Swedbank Finans och Swedbank Försäkring ökade med 197 mkr.

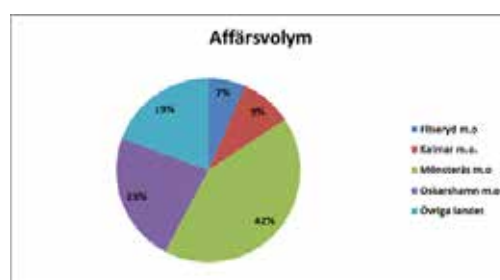


Affärsvolymökningar 2013-2017



Fördelning av affärsvolym

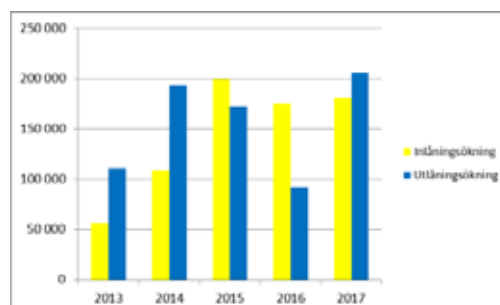
Geografisk fördelning av Häradssparbankens affärsvolym framgår av diagrammet nedan.



In- och utlåning

Inlåningsökningen i egen balansräkning uppgick under året till 181 mkr (175 mkr). Av inlåningen är 23 mkr (25 mkr) inlåning med räntebindningstid längre än tre månader.

Utlåningen i egen balansräkning ökade med 206 mkr (92 mkr). Av total utlåning i egen portfölj är 231 mkr (217 mkr) utlåning med räntebindningstid längre än tre månader.



In- och Utlåningsökning, tkr 2013-2017

Riskaptit och likviditetsrisk

Under 2017 har bankens kassaflöde varit negativt vilket främst beror på den stora ökningen av utlåning i egen balansräkning.

För mer information om kassaflödet under 2017 hänvisas till kassaflödesanalysen på sid 14 i Årsredovisningen.

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 i Årsredovisningen.

Resultat

Rörelseresultatet för verksamhetsåret 2017 ökade med ca 2,5 mkr jämfört med 2016. Ökningen härleds främst till ett starkare ränte- och provisionsnetto.

Räntenettet ökade med 2,6 mkr. Anledningen till ökningen av räntenettet beror främst på minskade räntekostnader trots att banken har fått betala 0,50% på behållningen på checkräkningen i Swedbank. Under året har räntemarginalen mellan in- och utlåning sjunkit med 3 räntepunkter.

Utdelningen på innehavet av Swedbank aktier uppgick till 5 288 tkr (4 286 tkr) vilket motsvarar 13,20 kr (10,70 kr) per aktie. Under 2017 har banken ökat sitt innehav av i Swedbank AB med 10 000 st. aktier till ett anskaffningsvärde om 2 102 tkr. Sammanlagt innehav uppgår till 410 562 st. aktier.

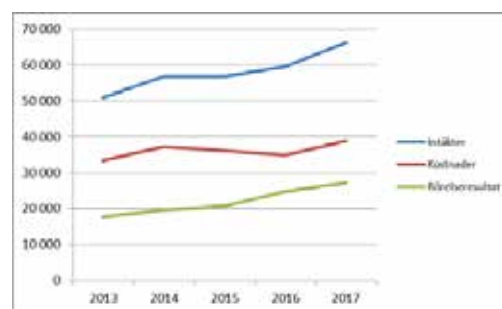
Provisionsnettot ökade med 22% (7,2 %) jämfört med året innan och uppgick till 22 297 tkr (18 286 tkr). Av den ökningen står Swedbank Hypotek för största delen men även provisioner

från Robur Fond, Indecap Folksam och Garantum ökade.

Intäkterna härrör sig från verksamhet bedriven i Sverige.

De totala kostnaderna, exkl. kreditförluster, ökade med drygt 4 mkr. De största kostnadsökningarna kommer från IT-kostnader och utvecklingskostnader. Under året har även banken satsat på olika typer av utbildningar som i sin tur medfört ökade kostnader men framförallt ökad kompetens inom olika områden.

Samtliga kreditförluster härrör sig från utlåning till allmänheten.



Intäkter, kostnader samt rörelseresultat (inkl. kreditförluster) 2013-2017

Kapitaltäckning

För information om sparbankens kapitalsituation hänvisas till not 35 i Årsredovisningen.

Personal

Vid årsskiftet 2017/2018 var det 24 anställda i banken och den arbetade tiden motsvarar 21,7 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 bankers personal är en viktig fråga även vad gäller de krav som ställs/kommer att ställas från myndigheter etc. För att kunna möta dessa krav pågår kontinuerliga insatser för att höja kompetensen hos bankens medarbetare. Under 2017 satsningar skett på olika områden för många anställda. Prioriterade områden har varit Swedsec-licensiering för att klara kraven enligt det nya bolånedirektivet. Utöver det så har även några i personalen gått ledarskaps utbildningar och en tjänsteman har påbörjat en fastighetsvärderingsutbildning. Även under 2018 kommer utbildning att vara ett prioriterat område.

Förväntad framtida utveckling

2017 präglades av ett fortsatt historiskt lågt ränteläge 3-månaders Stibor bottnade på -0,647 % i november 2017. Detta låga ränteläge kommer med största sannolikhet att fortsätta större delen av 2018. Under 2018 beräknas utlåningstillväxten fortsätta och påverka räntenettet och provisionsnettot positivt. Osäkerhet råder dock i dagsläget hur MiFID II kommer att påverka bankens provisionsintäkter. Under 2018 kommer Swedbank att fortsätta med utveckling av systemen för att klara de krav som ställs. Dessa kostnader kommer även 2018 att påverka sparbankens kostnadsbild. Konsultkostnaderna väntas också öka då banken köper tjänster för att leva upp till de krav som ställs på olika oberoende kontrollfunktioner. Sammantaget väntas resultat före kreditförluster bli ca 2,5 mkr bättre än 2017.

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 60.

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 58. Upplýsningar 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 2017 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 styrelsens ordförande och två 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 2017 utgör enligt balansräkningen 22 276 564 kr. Styrelsen föreslår att detta belopp överföres till reservfonden.

Reservfond 2016-12-31	257 434 tkr
Överföring av vinst 2016 enligt årsstämmobeslut	20 095 tkr
Reservfond 2017-12-31	277 529 tkr
Fastställs styrelsens förslag ökar reservfonden	22 276 tkr
Reservfonden uppgår härefter till	299 805 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 20,30% (20,66%). Kärnprimärkapitalet, efter lagstiftnings-justeringar och efter föreslagen vinst-disposition uppgår till 311 165 tkr (289 856 tkr) och slutligt minimikapitalkrav till 122 610 tkr (112 235 tkr). Specifikation om posterna framgår av not 35 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.

Fem år i sammandrag - nyckeltal, tkr

<i>Volymutveckling</i>	2017	2016	2015	2014	2013
Affärsvolym ultimo, tkr	7 156 109	6 335 947	5 755 074	5 275 292	4 790 680
förändring mot föregående år, %	12,9	10,1	9,1	10,1	6,7
Kapital					
<i>Summa riskvägt exponeringsbelopp</i>					
<i>Kärnprimärkapitalrelation</i> (Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp) ej 2013	20,3	20,7	20,6	19,0	
<i>Primärkapitalrelation</i> (Primärkapital i % av riskexponeringsbelopp) Fr. o. m 2014 beräknas enl regelverk CRD IV (primärkapital i % av riskexponeringsbelopp)	20,3	20,7	20,6	19,0	17,4
<i>Total kapitalrelation</i> (Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp)	20,3	20,7	20,6	19,0	19,0
<i>Soliditet</i> Beskattat eget kap + egen kapitalandel av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	14,6	15,3	15,2	16,2	16,2
Resultat					
<i>Placeringsmarginal</i> Räntenetto i % av MO	1,6	1,6	1,8	2,2	2,0
<i>Rörelseintäkter/affärsvolym</i> Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,0	1,0	1,0	1,1	1,1
<i>Rörelseresultat/affärsvolym</i> Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4
<i>Avkastning på totala tillgångar</i> Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomsl.	0,9	0,9	0,9	0,9	1,0
<i>Räntabilitet på eget kapital</i> Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	6,0	5,8	5,3	5,3	6,0
<i>K/I-tal före kreditförluster</i> Summa kostnader exkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6
<i>K/I-tal efter kreditförluster</i> Summa kostnader inkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,6	0,6	0,6	0,7	0,7
Osäkra fordringar och kreditförluster					
<i>Reserveringsgrad för osäkra fordringar</i> Reservering för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto	102,5	112,6	34,7	66,0	52,1
<i>Andel osäkra fordringar</i> Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	0,0	0,0	0,8	1,8	1,3
<i>Kreditförlustnivå</i> Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker) samt kreditgarantier	0,0	0,0	0,1	0,3	0,1
Övriga uppgifter					
Medeltal anställda (1 730 tim)	21,7	21,9	23,6	23,5	21,2
varav i banktjänst	21,7	21,9	23,6	23,4	21,1
Antal kontor	2	2	2	2	2

Resultat- och balansräkningar 2017-2013,
tkr

	2017	2016	2015	2014	2013
RESULTATRÄKNING					
Räntenetto	38 437	35 859	35 259	38 065	33 011
Provisioner, netto	22 297	18 286	17 058	15 112	13 031
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-419	787	-216	-697	641
Övriga intäkter	5 814	4 613	4 713	4 312	4 342
Summa intäkter	66 129	59 545	56 814	56 792	51 025
Allmänna administrationskostnader	-34 214	-30 204	-30 587	-28 784	-28 168
Övriga rörelsekostnader ¹	-4 666	-4 650	-4 485	-4 500	-4 041
Kreditförluster	-66	37	-1 025	-3 958	-1 099
Summa kostnader	-38 946	-34 817	-36 097	-37 242	-33 308
Rörelseresultat	27 183	24 728	20 717	19 550	17 717
Bokslutsdispositioner, netto	-	-	60	133	2 724
Skatter	-4 907	-4 633	-3 664	-3 486	-3 669
Årets resultat	22 276	20 095	17 113	16 197	16 772
BALANSRÄKNING					
Kassa	2 732	5 114	4 628	3 181	5 636
Utlåning till kreditinstitut	130 108	139 034	200 902	173 421	206 654
Utlåning till allmänheten	1 884 320	1 678 346	1 586 384	1 413 727	1 220 140
Räntebärande värdepapper	332 309	328 505	172 209	158 582	193 446
Aktier och andelar	81 965	88 993	73 589	76 818	71 312
Materiella tillgångar	9 508	9 904	10 481	10 958	11 089
Övriga tillgångar	16 542	15 479	10 397	10 520	10 024
Summa tillgångar	2 457 484	2 265 375	2 058 590	1 847 207	1 718 301
Skulder till kreditinstitut	4 866	5 741	6 683	7 094	6 749
Inlåning från allmänheten	2 085 861	1 905 314	1 730 402	1 531 273	1 422 627
Övriga skulder	7 073	7 818	8 523	9 642	11 434
Summa skulder och avsättningar	2 097 800	1 918 873	1 745 608	1 548 009	1 440 810
Obeskattade reserver	-	-	-	60	194
Eget kapital	359 684	346 502	312 982	299 138	277 297
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	2 457 484	2 265 375	2 058 590	1 847 207	1 718 301

¹ inkl. avskrivningar på materiella tillgångar

Resultaträkning, tkr

1 januari – 31 december	Not	2017	2016
Ränteintäkter		42 296	40 647
Räntekostnader		-3 859	-4 788
<i>Räntenetto</i>	4	<i>38 437</i>	<i>35 859</i>
Erhållna utdelningar	5	5 342	4 314
Provisionsintäkter	6	25 145	21 463
Provisionskostnader	7	-2 848	-3 177
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	-419	787
Övriga rörelseintäkter	9	472	299
<i>Summa rörelseintäkter</i>		<i>66 129</i>	<i>59 545</i>
Allmänna administrationskostnader	10	-34 214	-30 227
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	11	-587	-663
Övriga rörelsekostnader	12	-4 079	-3 964
<i>Summa kostnader före kreditförluster</i>		<i>-38 880</i>	<i>-34 854</i>
Resultat före kreditförluster		27 249	24 691
Kreditförluster, netto	13	-66	37
Rörelseresultat		27 183	24 728
Skatt på årets resultat	14	-4 907	-4 633
Årets resultat		22 276	20 095
Rapport över totalresultat			
1 januari – 31 december			
Årets resultat		22 276	20 095
<i>Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat</i>			
Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas		-9 095	13 425
Årets totalresultat		13 181	33 520

Balansräkning, tkr

Per 31 december

	Not	2017	2016
TILLGÅNGAR			
Kassa		2 732	5 114
Belåningsbara statsskuldförbindelser	15	82 370	82 484
Utlåning till kreditinstitut	16	130 108	139 034
Utlåning till allmänheten	17	1 884 320	1 678 346
Räntebärande värdepapper	18	249 939	246 021
Aktier och andelar	19	81 965	88 993
Materiella tillgångar	20		
Inventarier		1 109	1 218
Byggnader och mark		8 399	8 686
Aktuell skattefordran		1 803	2 033
Övriga tillgångar	21	4 837	4 273
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22	9 902	9 173
Summa tillgångar		2 457 484	2 265 375
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	23	4 866	5 741
Inlåning från allmänheten	24	2 085 861	1 905 314
Övriga skulder	25	4 034	4 323
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	26	3 039	3 495
Summa skulder		2 097 800	1 918 873
Eget kapital	27		
Reservfond		277 530	257 434
Fond för verkligt värde		59 878	68 973
Årets resultat		22 276	20 095
Summa eget kapital		359 684	346 502
Summa skulder och eget kapital		2 457 484	2 265 375

Rapport över förändringar i eget kapital

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2016-01-01	240 321	55 548	17 113	312 982
Vinstdisposition	17 113		-17 113	0
Årets resultat			20 095	20 095
Årets övrigt totalresultat		13 425		13 425
Årets totalresultat		13 425	20 095	33 519
Utgående eget kapital	257 434	68 973	20 095	346 502
Ingående eget kapital 2017-01-01	257 434	68 973	20 095	346 502
Vinstdisposition	20 095		-20 095	0
Årets resultat			22 276	22 276
Årets övrigt totalresultat		-9 095		-9 095
Årets totalresultat		-9 095	22 276	13 181
Utgående eget kapital	277 529	59 878	22 276	359 684





Kassaflödesanalys, tkr

1 januari – 31 december

Den löpande verksamheten	2017	2016
Rörelseresultat	27 183	24 728
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Orealiserad del av nettoresultat finansiella transaktioner	810	-370
Kreditförluster	1 027	357
Avskrivningar	587	663
Betald inkomstskatt	-4 677	-4 620
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	24 930	20 758
Ökning av utlåning till allmänheten	-207 001	-91 962
Förändring av övriga tillgångar	-1 293	-5 082
Förändring av övriga skulder	-745	-705
Ökning/minskning av värdepapper	-4 614	-156 296
Ökning av inlåning från allmänheten	180 547	174 912
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	-875	-942
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-9 051	-59 317
Investeringsverksamheten		
Förvärv av finansiella tillgångar	-2 063	-1 979
Förvärv av materiella tillgångar	-194	-86
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-2 257	-2 065
Årets kassaflöde	-11 308	-61 382
Likvida medel vid årets början	144 148	205 530
Likvida medel vid årets slut	132 840	144 148
Förändring av likvida medel	-11 308	-61 382
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Kassa	2 732	5 114
Utlåning till kreditinstitut	130 108	139 034
Summa	132 840	144 148
Betalda räntor och erhållna utdelningar som ingår i Kassaflödet från den löpande verksamheten		
Erhållen utdelning	5 342	4 314
Erhållen ränta	40 437	40 503
Erlagd ränta	-4 832	-5 893

Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter:

- De har en obetydlig risk för värdefluktuationer
- De kan lätt omvandlas till kassamedel
- De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten

Noter till de finansiella rapporterna

Alla belopp i tkr om ej annat anges.

1. Uppgifter om sparbanken

Årsredovisningen avges per 31 december 2017 och avser Häradsparbanken Mönsterås, 532800-6209, som är en sparbank med säte i Mönsterås. Adressen är Storgatan 44, Mönsterås.

2. Redovisningsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag

Häradsparbankens 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 Häradsparbankens styrelse den 28 mars 2018.

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 31. Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av derivatinstrument, finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen eller som finansiella tillgångar som kan säljas.

Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

Företagets funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental.

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att sparbankens ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkat både aktuell period och framtida perioder. För ytterligare information om de kritiska bedömningar och viktiga uppskattningar som görs i de finansiella rapporterna se not 33.

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

Nedan beskrivs vilka ändrade redovisningsprinciper som företaget tillämpar från och med 1 januari 2017. Övriga ändringar av IFRS med tillämpning från och med 1 januari 2017 har inte haft någon väsentlig effekt på företagets redovisning.

Ändrad IAS 7 Rapport över kassaflöden tillämpas från och med 2017. Upplysningar har lagts till där årets förändring i skulder hänförliga till finansieringsverksamheten stäms av med specifikation av bl.a. nyupplåning, amortering, förändringar kopplade till avyttring/förvärv av dotterföretag, valutakurseffekter. Upplysning lämnas både för förändringar som är kassaflödespåverkande och förändringar som inte är kassaflödespåverkande. Ändringen tillämpas framåtriktat varför inga upplysningar presenteras för jämförelseåret.

Nya IFRS som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal nya eller ändrade IFRS träder ikraft först under kommande räkenskapsår och har inte tillämpats i förtid vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. Nyheter eller ändringar som blir tillämpliga fr.o.m. kommande räkenskapsår och framåt planeras inte att förtidstillämpas. 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 ersätter IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering från 2018. Standarden innebär förändringar av hur finansiella tillgångar klassificeras och värderas, inför en nedskrivningsmodell som baseras på förväntade kreditförluster istället för inträffade förluster och förändringar av principer för säkringsredovisning bl a med syfte att förenkla och att öka samstämmigheten med bankens interna riskhanteringsstrategier.

Nedan beskrivs denna standards bedömda påverkan uppdelat på kvalitativ och kvantitativ påverkan.

Klassificering och värdering

När det gäller klassificering och värdering av utlåning har banken dragit slutsatsen att dessa tillgångar innehas i en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden, samt att dessa kassaflöden ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbelopp. Detta innebär att banken även i fortsättningen kommer att redovisa och värdera utlåning till upplupet anskaffningsvärde.

Banken har en långsiktig investering i aktier i Swedbank AB som för närvarande klassificeras som finansiella tillgångar som kan säljas som följaktligen värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat. Detta innehav kommer i enlighet med IFRS 9 att fortsätta redovisas och värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat, men till skillnad mot IAS 39 så kommer någon omklassificering av tidigare realiserade resultat från övrigt totalresultat till resultatet att göras i samband med en försäljning och realisation av tidigare realiserat resultat. Vid försäljning kommer istället en omföring göras från fond för verkligt till balanserat resultat som en transaktion inom eget kapital.

Banken har också ett innehav i onoterade aktier vars verkliga värde tidigare bedömts inte kunna beräknas tillförlitligt och fram till 2018 redovisas till anskaffningsvärde. Tillämpningen av IFRS 9 medför att detta innehav ska värderas och redovisas till verkligt värde, då något undantag för detta inte längre tillåts. Banken har utvecklat rutiner för att värdera detta innehav till verkligt värde. Effekten av denna ändring bedöms som begränsad.

För klassificering och värdering av bankens finansiella skulder så innebär IFRS 9 inte några förändringar jämfört med IAS 39.

Förväntade kreditförluster

De nya reglerna för nedskrivningar som består i att förväntade och inte bara inträffade kreditförluster ska redovisas. De nya reglerna förväntas öka reserveringen för kreditförluster på utlåning jämfört med tidigare reservering. En allmän förväntan är att de nya reglerna också kan komma att medföra en större volatilitet i reserverna och därför också i resultatet. Ett arbete för att ta fram nya modeller har gjorts under 2017 för beräkning och reservering av förväntade kreditförluster. Skillnaderna mellan bankens nuvarande redovisningsprinciper för nedskrivningar och de principer som kommer att tillämpas från och med 1 januari 2018 är bland annat att;

- reserveringar för kreditförluster kommer inte längre bara att redovisas på utlåning utan även på lämnade lånelöften och på investeringar i skuldinstrument som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat,
- reserveringar för kreditförluster på utlåning inte längre bara kommer att redovisas för osäkra lån,
- i samband med att en ny kredit lämnas kommer en reserv motsvarande 12 månaders förväntad kreditförlust att redovisas
- när det inträffat en betydande ökning av kreditrisk så kommer en kreditförlustreservering att göras motsvarande de förväntade kreditförlusterna för den återstående löptiden inte bara på osäkra lån

Upplysningar

IFRS 9 medför följdändringar i upplysningskraven i IFRS 7 Finansiella instrument: Krav vilka kommer att påverka de upplysningar som skall lämnas. Banken genomför för närvarande en gap-analys för att identifiera vilka förändringar som måste genomföras för att uppfylla dessa krav. Ett arbete pågår med att anpassa system och rutiner för att uppfylla dessa krav.

Bedömda effekter av införandet av IFRS 9 på öppningsbalansen 2018-01-01

Banken har genomfört en analys av storleken på de kvantitativa effekterna på bankens egna kapital när IFRS 9 börjar tillämpas 1/1 2018. Dessa framgår i nedan tabell fördelat på förväntade kreditförluster samt klassificering och värdering. De uppskattade effekterna är beräknade med utgångspunkt i information som till dags dato är känd.

De uppskattade effekterna kan komma att ändras eftersom banken ännu inte

- a) fastställt samtliga ändringar i redovisningsprinciper som följer av IFRS 9
- b) slutfört validering av de kvantitativa effekterna från införandet av förväntade kreditförluster

Uppskattad påverkan på eget kapital vid övergång till IFRS 9 uppdelad på balanserat resultat och fond för verkligt värde

Belopp i tkr	Utgående balans 31/12 2017	Uppskattad effekt av tillämpning av IFRS 9, förväntade kreditförluster	Uppskattad effekt av tillämpning av IFRS 9, klassificering och värdering	Uppskattad ingående balans 1/1 2018
Balanserat resultat	0	260	0	260
Fond för verkligt värde	59 878	0	-168	59 710

IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder ersätter från och med 1 januari 2018 existerande IFRS relaterade till intäktsredovisning, såsom IAS 18 Intäkter, IAS 11 Entreprenadavtal och IFRIC 13 Kundlojalitetsprogram. Banken förtidstillämpar inte IFRS 15 2017. IFRS 15 baseras på att intäkt redovisas när kontroll över vara eller tjänst överförs till kunden, vilket skiljer sig från nuvarande princip att intäkt redovisas vid överföring av risker och förmåner. IFRS 15 inför nya sätt att fastställa hur och när intäkter ska redovisas, vilket innebär nya tankesätt jämfört med hur intäkter redovisas idag.

Banken har analyserat två intäktsströmmar vilka bedöms viktiga att ta ställning till inom ramen för IFRS 15. Banken erhåller kvartalsvis provisionsintäkter från Swedbank för förmedling av fonder. Bankens slutsats är att prestationen för tjänsten är utförd då förmedlingen av fonden är gjord. Då marknadsvärdet som utgör underlag för provisionsbeloppet inte är känt i förväg råder det stor osäkerhet om det totala provisionsbeloppets storlek. Det skulle inte vara förenligt med IFRS 15 att redovisa det uppskattade provisionsbeloppet som intäkt i förtid då stor osäkerhet råder om beloppets storlek. Intäkterna kommer därmed redovisas på samma sätt som idag, dvs när provisionsbeloppet och marknadsvärdet på den förmedlade fonden är känt vilket leder till kvartalsvis intäktsredovisning av provisionsintäkten. Den andra intäktsströmmen avser provisioner från Swedbank för förmedling av hypotekslån. Banken erhåller provision baserat på räntekostnader som belastar kunden. Bankens bedömning är att nuvarande redovisningsprinciper att redovisa intäkten i takt med att provisionsbeloppet blir känt kan behållas. IFRS 15 kommer därmed inte ha någon påverkan på bankens resultat, ställning eller eget kapital 2018.

IFRS 16 Leasing, gäller från 1 januari 2019. Banken bedömer inte att den nya standarden kommer att ha någon väsentlig påverkan på bankens finansiella rapporter.

Utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta

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

Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

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

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

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

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

Provisions- och avgiftsintäkter

En provisions- och avgiftsintäkt redovisas när inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla företaget, färdigställandegraden på balansdagen kan beräknas på ett tillförlitligt sätt och de utgifter som uppkommit och de utgifter som återstår att slutföra tjänsteuppdraget kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Intäkterna värderas till det verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas.

Intäktsredovisningen redovisas enligt metoden successiv vinstavräkning vilket innebär att intäkterna som redovisas baseras på uppdragets eller tjänstens färdigställandegrad på balansdagen

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

Provisioner och avgifter som inräknas i den effektiva räntan

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

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

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

Provisioner och avgifter som är intjänade när en viss tjänst utförts

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

Provisionskostnader

Här redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta, t ex kostnader för clearing och bankgiro, depåavgifter och avgifter till UC. Transaktionskostnader som beaktas vid beräkningen av den effektiva räntan redovisas ej här.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultat av finansiella transaktioner består av:

- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som identifierats till verkligt värde via resultaträkningen (fair value option).
- Realisationsresultat från avyttring av finansiella tillgångar och skulder (inklusive ränteskillnadsersättning som erhållits vid kunders inlösen av lån i förtid).
- Realisationsresultat från 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 2016 och 2017.

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 oåterkalleligt 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 rubrikerna Belåningsbara Statsskuldförbindelser och Obligationer och andra räntebärande värdepapper i denna kategori.

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

Lånefordringar och kundfordringar

Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat, som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som

beräknades vid anskaffningstidpunkten. Kund- och lånefordran redovisas till det belopp som beräknas inflyta, dvs. efter avdrag för osäkra fordringar.

Finansiella tillgångar som kan säljas

I kategorin finansiella tillgångar som kan säljas ingår finansiella tillgångar som inte klassificerats i någon annan kategori eller finansiella tillgångar som företaget initialt valt att klassificera i denna kategori. Innehav av aktier och andelar som inte redovisas som dotterföretag, intresseföretag eller joint ventures redovisas här. Tillgångar i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade mot eget kapital, dock ej värdeförändringar som beror på nedskrivningar (se redovisningsprinciper) eller på valutakursdifferenser på monetära poster vilka redovisas i resultaträkningen. Vidare redovisas ränta på räntebärande instrument i enlighet med effektivräntemetoden i resultaträkningen likaså utdelning på aktier. För dessa instrument kommer eventuella transaktionskostnader 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 32 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 eventuelltillgångar 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 behövs 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 749 tkr (758 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.

Finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde

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

Kategorin finansiella tillgångar som kan säljas

Nedskrivningar av eget kapitalinstrument som är klassificerade som finansiella tillgångar som kan säljas, vilka tidigare redovisats i resultaträkningen återförs ej via resultaträkningen, utan i övrigt totalresultat. Det nedskrivna värdet är det värde från vilket efterföljande omvärderingar görs, vilka redovisas i övrigt totalresultat. Nedskrivningar av räntebärande instrument, klassificerade som finansiella tillgångar som kan säljas, återförs över resultaträkningen om det verkliga värdet ökar och ökningen objektivt kan hänföras till en händelse som inträffade efter det att nedskrivningen gjordes.

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 13.

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, avskrivning på ventilationsanläggning görs planenligt med 3,5 % per år och fiber skrivs av med 10% 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 (0,3 %).

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 10 Redovisning av pensionsplanen ITP 2 som finansieras genom försäkring i Alecta 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 vid den tidigaste tidpunkt när företaget inte längre kan dra tillbaka erbjudandet till de anställda eller när företaget redovisar kostnader för omstrukturering. Ersättningar som inte förväntas regleras inom tolv månader redovisas till dess nuvärde.

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.

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.

3. Finansiella risker

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

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

Sparbankens riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som sparbanken har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga begränsningar (limiter) och försäkra att det finns kontroll på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande att limiter inte överskrids. Riskpolicies och riskhanteringssystem görs 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

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

Koncentrationsrisker

Då Sparbanken verkar inom ett geografiskt begränsat område är Sparbankens utlåningsportfölj inte oändligt granulerad. Detta innebär att det i utlåningsportföljen uppstår vissa koncentrationsrisker. Sparbanken har beaktat dessa risker vid upprättandet av den Interna Kapital- och Likviditetsutvärderingen (IKLU). Sparbankens kreditriskexponering brutto och netto samt koncentrationer med avseende på motparter samt lånefordringar per kategori av låntagare visas i tabeller på nästkommande sida.

Kreditriskexponering brutto och netto, 2017

	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	46		46	46	
Kreditinstitut	9 025		9 025	9 025	
PB i villa- och fritidsfastigheter ²	997 010	856	996 154	976 631	19 523
PB i flerfamiljsfastigheter ³	108 302		108 302	108 252	50
PB i jordbruksfastigheter	218 646		218 646	218 506	140
PB i andra näringsfastigheter	269 399	88	269 311	264 243	5 068
Företagshypotek	130 732	2 013	128 719	127 987	732
Övrigt ⁴	286 036	1 811	284 225		284 225
<i>(Varav kreditinstitut)</i>	<i>130 108</i>		<i>130 108</i>		<i>130 108</i>
Summa	2 019 196	4 768	2 014 428	1 704 690	309 738
Värdepapper					
Andra emittenter					
AAA*	138 840		138 840		138 840
AA+*	55 213		55 213		55 213
A*	10 051		10 051		10 051
A-*	20 223		20 223		20 223
BBB+*	20 013		20 013		20 013
BBB-*	41 266		41 266		41 266
BB+*	8 241		8 241		8 241
BB*	15 369		15 369		15 369
Utan rating	23 092		23 092		23 092
Summa	332 308		332 308		332 308
Utställda lånelöfte	265 457		265 457		265 457
Outnyttjad del av checkkrediter	133 684		133 684		133 684
Utställda finansiella garantier	17 126		17 126		17 126
Summa	416 267		416 267		416 267
Total kreditriskexponering	2 767 771	4 768	2 763 003	1 704 690	1 058 313
* Standard & Poor's rating Noten omfattar inte beviljade ej utnyttjade belopp.					

Kreditriskexponering brutto och netto, 2016

	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	57		57	57	
Kreditinstitut	302		302	302	
PB i villa- och fritidsfastigheter ²	908 628	200	908 428	884 006	24 422
PB i flerfamiljsfastigheter ³	81 810		81 810	81 760	50
PB i jordbruksfastigheter	199 578		199 578	198 752	826
PB i andra näringsfastigheter	210 367	83	210 284	203 172	7 112
Företagshypotek	86 926	2 609	84 317	83 465	852
Övrigt ⁴	334 145	1 541	332 604		332 604
<i>(Varav kreditinstitut)</i>	<i>139 034</i>		<i>139 034</i>		<i>139 034</i>
Summa	1 821 813	4 433	1 817 380	1 451 514	365 866
Värdepapper					
Andra emittenter					
AAA *	117 680		117 680		117 680
AA+*	55 287		55 287		55 287
AA-*	1 002		1 002		1 002
A*	10 072		10 072		10 072
A-*	8 131		8 131		8 131
BBB+*	20 047		20 047		20 047
BBB*	23 102		23 102		23 102
BBB-*	40 439		40 439		40 439
BB+*	8 114		8 114		8 114
BB*	15 395		15 395		15 395
Utan rating	29 236		29 236		29 236
Summa	328 505		328 505		328 505
Utställda lånelöften	256 660		256 660		256 660
Outnyttjad del av checkkrediter	109 289		109 289		109 289
Utställda finansiella garantier	22 616		22 616		22 616
Summa	388 565		388 565		388 565
Total kreditriskexponering	2 538 883	4 433	2 534 450	1 451 514	1 082 936

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

² Inklusivt bostadsrätter

³ Inklusivt bostadsrättsföreningar

⁴ Inklusivt krediter utan säkerhet

Kreditkvalitet

Sparbanken följer årligen upp och rapporterar kreditgivningen på företagsengagemang enligt särskilda riktlinjer för att säkerställa kreditkvaliteten i banken. En riskklassificeringsmodell är 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

	2017	2016
Fordringar förfallna < 60 dagar	313	273
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	2	1
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr	17	34
Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr	0	236
Fordringar förfallna > 360 dgr	0	0
Summa	332	544

Lånefordringar per kategori av låntagare

Lånefordringar, brutto

- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	479 037	380 436
- hushållssektor	1 387 254	1 283 654
<i>varav enskilda företagare</i>	<i>403 772</i>	<i>347 064</i>
- övriga	22 797	18 689
Summa	1 889 088	1 682 779

varav:

Oreglerade lånefordringar som ingår i

osäkra lånefordringar

- företagssektor	988	1 230
- hushållssektor	3 664	2 708

	2017	2016
Oreglerade lånefordringar som inte ingår i osäkra lånefordringar och för vilka ränta intäktsförs		
- företagssektor	-	-
- hushållssektor	-	-
Osäkra lånefordringar		
- företagssektor	988	1 230
- hushållssektor	3 664	2 708
Avgår:		
Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar		
- företagssektor	-692	-692
- hushållssektor	-2 076	-1 741
Gruppvisa nedskrivningar för individuellt värderade fordringar		
- företagssektor	-2 000	-2 000
Lånefordringar, nettoredovisat värde		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	476 345	377 744
- hushållssektor	1 385 178	1 281 913
<i>varav enskilda företagare</i>	<i>403 518</i>	<i>346 804</i>
- övriga	22 797	18 689
Summa	1 884 320	1 678 346

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.

Sparbanken gör inga gruppvisa reserveringar då bedömningen är att de reserveringar som görs täcker behovet av gruppvisa reserveringar

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 på sid 14 i årsredovisningen, belyser sparbankens likviditetssituation. Inlåning från allmänheten redovisas som "På anfordran" men har historiskt sett varit en stabil finansieringskälla för sparbanken.

Löptidsinformation
Nominella kassaflöden - Kontraktuellt
återstående löptid, 2017

	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						2 732	2 732
Belåningsbara statsskuldförbindelser			25 062	57 308			82 370
Utlåning till kreditinstitut	130 108						130 108
Utlåning till allmänheten	62 509	36 952	88 640	322 507	1 373 712		1 884 320
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		52 072	30 096	166 827	944		249 939
Övriga tillgångsposter						108 015	108 015
Summa tillgångar	192 617	89 024	143 798	546 642	1 374 656	110 747	2 457 484
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	4 866						4 866
Inlåning från allmänheten	2 037 007	27 398	21 296	160			2 085 861
Övriga skuldposter och eget kapital						366 757	366 757
Summa skulder och eget kapital	2 041 873	27 398	21 296	160	0	366 757	2 457 484
Utställda lånelöfte						265 457	
Utfärdade finansiella garantier						17 126	
Total skillnad	-1 849 256	61 626	122 502	546 482	1 374 656	-538 593	

Löptidsinformation
Nominella kassaflöden - Kontraktuellt
återstående löptid, 2016

	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
Likviditetsexponering							
Tillgångar							
Kassa						5 114	5 114
Belåningsbara statsskuldförbindelser				82 484			82 484
Utlåning till kreditinstitut	139 034						139 034
Utlåning till allmänheten	55 376	24 651	78 182	291 955	1 228 182		1 678 346
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 002	23 102	218 852	3 065		246 021
Övriga tillgångsposter						114 376	114 376
Summa tillgångar	194 410	25 653	101 284	593 291	1 231 247	119 490	2 265 375
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	5 741						5 741
Inlåning från allmänheten	1 844 222	36 450	23 817	825			1 905 314
Övriga skuldposter och eget kapital						354 320	354 320
Summa skulder och eget kapital	1 849 963	36 450	23 817	825	0	354 320	2 265 375
Utställda lånelöfte						285 409	
Utfärdade finansiella garantier						22 616	
Total skillnad	-1 655 553	-10 797	77 467	592 466	1 231 247	-542 855	

Marknadsrisk

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

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

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

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

Ränterisk

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

I enlighet med sparbankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten 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 6 679 tkr (5 328 tkr). Övriga variabler antas vara konstanta och beräkning sker före skatt.

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

Enligt bankens likviditets- och finanspolicy är målsättningen för sparbankens räntebundna exponeringar att den genomsnittliga räntebindningstiden/durationen ska vara kortare än 3,5 år. Per den 31 december 2017 var räntebindningstiden 0,5 år (0,5 år).

Räntebindningstider för tillgångar och skulder – Ränteexponering 2017

	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								2 732	2 732
Belåningsbara statsskuldförbindelser	10 041	72 329							82 370
Utlåning till kreditinstitut	130 108								130 108
Utlåning till allmänheten	833 319	820 194	24 536	54 400	114 935	36 936			1 884 320
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	84 006	137 386	6 195	21 409			943		249 939
Övriga tillgångar								108 015	108 015
Summa tillgångar	1 057 474	1 029 909	30 731	75 809	114 935	36 936	943	110 747	2 457 484
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	4 866								4 866
Inlåning från allmänheten	2 039 179	24 074	20 219	2 229	160				2 085 861
Övriga skulder								7 073	7 073
Eget kapital								359 684	359 684
Summa skulder och eget kapital	2 044 045	24 074	20 219	2 229	160	0	0	366 757	2 457 484
Differens tillgångar och skulder	-986 571	1 005 835	10 512	73 580	114 775	36 936	943	-256 010	
Kumulativ exponering	-986 571	19 264	29 776	103 356	218 131	255 067	010		

Räntebindningstider för tillgångar och skulder – Ränteexponering 2016

	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								5 114	5 114
Belåningsbara statsskuldförbindelser	10 062	72 422							82 484
Utlåning till kreditinstitut	139 034								139 034
Utlåning till allmänheten	881 675	579 343	13 856	32 871	143 405	27 196			1 678 346
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	63 846	175 174	5 106				1 895		246 021
Övriga tillgångar								114 376	114 376
Summa tillgångar	1 094 617	826 939	18 962	32 871	143 405	27 196	1 895	119 490	2 265 375
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	5 741								5 741
Inlåning från allmänheten	1 847 974	31 848	21 760	2 907	825				1 905 314
Övriga skulder								7 818	7 818
Eget kapital								346 502	346 502
Summa skulder och eget kapital	1 853 715	31 848	21 760	2 907	825			354 320	2 265 375
Differens tillgångar och skulder	-759 098	795 091	-2 798	29 964	142 580	27 196	1 895	234 830	-
Kumulativ exponering	-759 098	35 993	33 195	63 159	205 739	232 935	234 830		

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 247 tkr (721 tkr).

I sparbankens resultaträkning ingår valutakursdifferenser med 433 tkr (439 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 820 tkr (890 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	2017	2016
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	6	-
Utlåning till allmänheten	39 564	38 911
<i>Räntebärande värdepapper</i>		
- omsättningstillgångar	2 726	1 736
Summa	42 296	40 647
Varav:		
- ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via RR	39	
	431	38 766
-ränteintäkt från osäkra fordringar	133	145
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	486	639
Inlåning från allmänheten	1 891	2 629
Kostnad för insättningsgaranti	1 482	1 520
Summa	3 859	4 788
Varav:		
- räntekostnader från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via RR	3 859	4 788
Räntenetto	38 437	35 859

	2017	2016
Räntemarginal <i>Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver</i>	1,57	1,60
Placeringsmarginal <i>Räntenetto i % av MO</i>	1,60	1,86
Medelränta på utlåningen under året uppgår till	2,04	2,16
Medelränta på inlåningen under året uppgår till Inkl. kostnader för insättningsgaranti	0,14	0,16
5. Erhållna utdelningar		
Sparbankernas Försäkrings AB	28	16
Indecap AB	26	12
Swedbank AB, A	5 288	4 286
<i>Summa</i>	<i>5 342</i>	<i>4 314</i>
6. Provisionsintäkter		
Betalningsförmedling	2 430	1 972
Utlåning	11 184	9 363
Inlåning	362	385
Avgifter kredit- och betalkort	526	462
Utställda finansiella garantier	229	275
Värdepapper	9 086	7 721
Övrigt	1 328	1 285
<i>Summa</i>	<i>25 145</i>	<i>21 463</i>
7. Provisionskostnader		
Betalningsförmedling	2 245	2 345
Värdepapper	292	554
Övrigt	311	278
<i>Summa</i>	<i>2 848</i>	<i>3 177</i>

8. Nettoresultat av finansiella transaktioner	2017	2016
Räntebärande värdepapper	-852	348
Valutakursförändringar	433	439
Summa	-419	787

Nettovinst/förlust uppdelat per värderingskategori

Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen (Fair value option)	-852	348
Valutakursförändringar	433	439
Summa	-419	787

Nettoresultat på finansiella tillgångar som kan säljas som redovisas i övrigt totalresultat	-9 095	13 425
---	--------	--------

9. Övriga rörelseintäkter

Intäkter från rörelsefastigheter	237	250
Övriga	235	49
Summa	472	299

10. Allmänna administrationskostnader

Personalkostnader		
- löner och arvoden	12 312	11 572
- sociala avgifter	4 593	4 394
- kostnad för pensionspremier	2 437	2 337
- avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	720	409
- övriga personalkostnader	1 106	669
Summa personalkostnader	21 168	19 381

Övriga allmänna administrationskostnader		
- porto och telefon	645	623
- IT-kostnader	7 620	6 001
- konsulttjänster	1 613	1 333
- revision	708	744
- hyror och andra lokalkostnader	513	527
- fastighetskostnader	918	601
- övriga administrationskostnader	1 029	1 017
Summa övriga allmänna administrationskostnader	13 046	10 846

Summa allmänna administrationskostnader	34 214	30 227
--	---------------	---------------

	2017		2016	
	Sparbankens ledning	Övriga anställda	Sparbankens ledning	Övriga anställda
Löner och sociala kostnader				
Löner	3 997	7 193	3 862	6 637
Sociala kostnader	1 574	2 833	1 521	2 614
Summa	5 571	10 026	5 383	9 251

Av sparbankens pensionskostnader avser 1 639 tkr (1 459 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 sparbanksstämman 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 2017

	Grundlön/ arvode	Samman- trädesarvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels- stiftelse	Summa
Sven-Åke Lindquist, ordförande t. om. 2017-04-27	51	56				107
Ulrica Carlstedt, ordförande fr. om. 2017-04-28, vice ordförande t. om. 2017-04-27	103	152				255
Kent Lindster, vice ordf fr. om. 2017-04-28	67	78				145
Anette Gustavsson	58	46				104
Olof Lidén	58	71				129
Lena Johansson	58	50				108
Olof Boson	58	44				102
Per Bengtsson	58	57				115
Anders Boman	29	28				57
Stefan Ohlson, VD	1 351		72	745		2 168
Ledande befattningshavare (4 st)	2 646		64	894	105	3 709
Summa						6 999

Ersättningar och övriga förmåner 2016

	Grundlön/ arvode	Samman- trädesarvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels- stiftelse	Summa
Sven-Åke Lindquist, ordförande	102	175				275
Ulrica Carlstedt, vice ordförande	66	97				163
Kent Lindster	58	54				112
Anette Gustavsson	58	37				95
Olof Lidén	58	62				120
Lena Johansson	58	40				98
Olof Boson	58	49				107
Per Bengtsson	58	48				106
Stefan Ohlson, VD	1 278		84	671		2 033
Ledande befattningshavare (4 st)	2 584		84	788	47	3 503
Summa						6 614

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

	2017	2016
VD och stf VD	710	710
Styrelseledamöter	1 141	97

Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet.

Lånevillkoren överensstämmer med de som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten.

Offentliggörande av uppgifter om ersättning

Upplysningar om hur banken uppfyller kraven på ersättningspolicy och ersättningssystem enligt FFFS 2011:1 lämnas på bankens hemsida, www.haradssparbanken.se

Medelantal anställda under året (1 730 tim)	2017	2016
Totalt i sparbanken	21,7	21,9
Varav i banktjänst	21,7	21,9
Därav kvinnor	11,7	11,8
Därav män	10,0	10,1

Könsfördelning bland ledande befattningshavare

Styrelsen (ordinarie ledamöter)	9,0	9,0
antal kvinnor	3,0	3,0
antal män	6,0	6,0
Övriga ledande befattningshavare, inkl VD	5,0	5,0
antal kvinnor	1,0	1,0
antal män	4,0	4,0

Arvode och kostnadsersättning till revisorer

Ernst & Young AB		
- revisionsuppdrag	-	306
KPMG AB		
- revisionsuppdrag	298	-
Deloitte AB		
- revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	411	438

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 föräns av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

11. Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar

<i>Avskrivning enligt plan</i>		
- inventarier	300	378
- byggnader och maskinell utrustning	287	285
Summa	587	663

12. Övriga rörelsekostnader	2017	2016
Avgifter till centrala organisationer	1 901	1 354
Försäkringskostnader	400	410
Säkerhetskostnader	489	463
Marknadsföringskostnader	1 289	1 737
Summa	4 079	3 964

13. Kreditförluster, netto

Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-692	-1 740
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade	434	1 552
Årets nedskrivning för kreditförluster	-814	-700
Inbetalt på tidigare konstaterade förluster	961	394
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster	45	531
<i>Årets nettokostnad för individuellt värderade fordringar</i>	<i>-66</i>	<i>37</i>
Årets nettokostnad för kreditförluster	-66	37

Förluster och återföringar avser i sin helhet krediter till allmänheten.

14. Skatt på årets resultat

Periodens skattekostnad	4 907	4 663
-------------------------	-------	-------

Avstämning av effektiv skatt	2017 (%)	2017	2016 (%)	2016
Resultat före skatt (exkl bokslutsdispositioner)		27 183		24 728
Skatt enl gällande skattesats	22,0%	5 980	22,0%	5 440
Ej avdragsgilla kostnader**	1,0%	273	2,6%	632
Ej skattepliktiga intäkter*	19,7%	-5 354	17,4%	-4 302
Redovisad effektiv skatt	18,1%	4 907	18,7%	4 663

* 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.

15. Belåningsbara statsskuldförbindelser

	2017		2016	
	Verkl. värde	Redov värde	Verkl värde	Redov värde
-Svenska kommuner	82 370	82 370	82 484	82 484
Summa	82 370	82 370	82 484	82 484

Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		370		484
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		-		-
Summa		370		484

16. Utlåning till kreditinstitut

	2017	2016
Swedbank AB		
- svensk valuta	122 539	131 789
- utländsk valuta	7 569	7 245
Summa	130 108	139 034

17. Utlåning till allmänheten

Utestående fordringar, brutto		
Svensk valuta	1 884 446	1 677 055
Utländsk valuta	4 642	5 724
Varav individuell nedskrivning	-2 768	-2 433
Gruppvis nedskrivning för homogena lån	-2 000	-2 000
Redovisat värde, netto	1 884 320	1 678 346

2017

	Individuellt värderade osäkra lånefordringar	Gruppvis värderade osäkra lånefordringar
Förändringar av nedskrivningar		
Ingående balans 1 januari 2017	-2 433	-2 000
Årets nedskrivning för kreditförluster	-814	
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	434	
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	45	
Summa	-2 768	-2 000
Utgående balans 31 december 2017	-4 768	

	Individuellt värderade osäkra lånefordringar	Gruppvis värderade osäkra lånefordringar
2016		
Förändringar av nedskrivningar		
Ingående balans 1 januari 2016	-3 815	-2 000
Årets nedskrivning för kreditförluster	-700	
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	1 552	
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	530	
Summa	-2 433	-2 000
Utgående balans 31 december 2016	-4 433	

18. Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	2017		2016	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av andra låntagare				
- finansiella företag	141 747	141 747	124 668	124 668
- icke finansiella företag	108 192	108 192	121 353	121 353
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	249 939	249 939	246 021	246 021
Varav:				
Noterade värdepapper	249 939	249 939	246 021	246 021
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		2 995		1 131
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden underskrider nominella värden		56		9

19. Aktier och andelar	2017	2016
Finansiella tillgångar som kan säljas		
- kreditinstitut	81 250	88 244
- övriga	715	749
<i>Summa aktier och andelar</i>	<i>81 965</i>	<i>88 993</i>

varav

Noterade värdepapper på börs	81 250	88 244
------------------------------	--------	--------

Företag, 2017	Antal	Börs värde	Redovisat värde
Aktier			
- Swedbank AB	410 562	81 250	81 250
- Sparbankernas Kort AB	66	-	66
- Sparbankernas Försäkrings AB	452	-	425
- Indecap AB	1	-	224

Företag, 2016	Antal	Börs värde	Redovisat värde
Aktier			
- Swedbank AB	400 562	88 244	88 244
- Sparbankernas Kort AB	66	-	66
- Sparbankernas Försäkrings AB	484	-	459
- Indecap AB	1	-	224

20. Materiella tillgångar

	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
Anskaffningsvärde			
Ingående balans 1 januari 2016	7 992	16 192	24 184
Förvärv	-	86	86
<i>Utgående balans 31 december 2016</i>	<i>7 992</i>	<i>16 278</i>	<i>24 270</i>
Anskaffningsvärde			
Ingående balans 1 januari 2017	7 992	16 278	24 270
Förvärv	368	-	368
Avyttring	-410	-	-410
<i>Utgående balans 31 december 2017</i>	<i>7 950</i>	<i>16 278</i>	<i>24 228</i>
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2016	6 397	7 306	13 703
Årets avskrivningar	377	286	663
<i>Utgående balans 31 december 2016</i>	<i>6 774</i>	<i>7 592</i>	<i>14 366</i>
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2017	6 774	7 592	14 366
Avyttring	-234	-	-234
Årets avskrivningar	300	287	587
<i>Utgående balans 31 december 2017</i>	<i>-6 840</i>	<i>7 879</i>	<i>14 719</i>
Redovisade värden			
Per 1 januari 2016	1 595	8 886	10 481
Per 31 december 2016	1 218	8 686	9 904
Per 1 januari 2017	1 218	8 686	9 904
Per 31 december 2017	1 109	8 399	9 508

21. Övriga tillgångar	2017	2016
Förfallna räntefordringar	12	4
Övrigt	4 825	4 269
Summa	4 837	4 273
22. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		
Upplupna ränteintäkter	1 444	1 378
Förutbetalda kostnader	501	324
Swedbank Robur Fonder	1 476	1 234
Swedbank Hypotek	5 692	5 031
Övriga upplupna intäkter	789	1 206
Summa	9 902	9 173
23. Skulder till kreditinstitut		
Swedbank, svensk valuta	19	17
Swedbank, utländsk valuta	4 642	5 724
Clearingskulder	205	-
Summa	4 866	5 741
24. Inlåning från allmänheten		
Allmänheten		
- svensk valuta	2 078 416	1 898 192
- utländsk valuta	7 445	7 122
Summa	2 085 861	1 905 314
Inlåningen per kategori av kunder		
Offentlig sektor	53 168	43 571
Företagssektor	316 676	274 816
Hushållssektor	1 658 170	1 534 507
varav enskilda företagare	332 745	285 427
Övrigt	57 847	52 420
Summa	2 085 861	1 905 314
25. Övriga skulder		
Leverantörsskulder	993	822
Anställdas källskattemedel	477	457
Preliminärskatt på räntor	579	664
Övrigt	1 985	2 380
Summa	4 034	4 323

26. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2017	2016
Upplupna räntekostnader	197	241
Övriga upplupna kostnader	2 562	2 930
Förutbetalda intäkter	280	324
Summa	3 039	3 495

27. Eget kapital

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2016-01-01	240 321	55 548	17 113	312 982
Vinstdisposition	17 113		-17 113	0
Årets resultat			20 095	20 095
Årets övrigt totalresultat		13 425		13 425
Årets totalresultat		13 425	20 095	33 520
Utgående eget kapital	257 434	68 973	20 095	346 502
Ingående eget kapital 2017-01-01	257 434	68 973	20 095	346 502
Vinstdisposition	20 095		-20 095	0
Årets resultat			22 276	22 276
Årets övrigt totalresultat		-9 095		-9 095
Årets totalresultat		-9 095	22 276	22 276
Utgående eget kapital	277 529	59 878	22 276	359 684

Förslag till vinstdisposition

Häradssparbanken Mönsterås vinst för verksamhetsåret 2017 utgör enligt balansräkningen 22 276 tkr. Styrelsen föreslår att detta belopp överföres till reservfonden.

Reservfond 2016-12-31	257 434 tkr
Överföring av vinst 2016 enligt årsstämmobeslut	20 095 tkr
Reservfond 2017-12-31	277 529 tkr
Fastställs styrelsens förslag ökar reservfonden	22 276 tkr
Reservfonden uppgår härefter till	299 805 tkr

Reservfond

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

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.

28. Eventualförpliktelser	2017	2016
<i>Garantier</i>		
- Garantiförbindelser - krediter	200	200
- Garantiförbindelser - övriga	16 926	22 416
Summa	17 126	22 616

29. Åtaganden

- Kreditlöften	265 457	285 409
- Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	133 689	109 289
Summa	399 146	394 498

30. 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

	2017	2016
Fordran på närstående per 31 december	5 105	6 061
Skuld till närstående per 31 december	23 599	34 282
Betald ränta	124	94
Erhållen ränta	64	168
Inköp av tjänster	-	60

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.

31. Finansiella tillgångar och skulder 2017

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Låne- och kundfordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga Skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa		2 732			2 732	2 732
Belåningsbara statsskuldförbindelser	82 370				82 370	82 370
Utlåning till kreditinstitut		130 108			130 108	130 108
Utlåning till allmänheten		1 884 320			1 884 320	1 884 320
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	249 939				249 939	249 939
Aktier och andelar			81 965		81 965	81 965
Övriga tillgångar	359	1 088			1 447	1 447
Summa	332 668	2 018 248	81 965	0	2 432 881	2 432 881
Skulder till kreditinstitut				4 866	4 866	4 866
Inlåning från allmänheten				2 085 861	2 085 861	2 085 861
Upplupna kostnader				197	197	197
Summa	0	0	0	2 090 924	2 090 924	2 090 924

Finansiella tillgångar och skulder 2016

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Låne- och kundfordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga Skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa		5 114			5 114	5 114
Belåningsbara statsskuldförbindelser	82 484				82 484	82 484
Utlåning till kreditinstitut		139 034			139 034	139 034
Utlåning till allmänheten		1 678 346			1 678 346	1 678 346
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	246 021				246 021	246 021
Aktier och andelar			88 993		88 993	88 993
Övriga tillgångar	323	1 055			1 378	1 378
Summa	328 828	1 823 549	88 993	0	2 241 370	2 241 370
Skulder till kreditinstitut				5 741	5 741	5 741
Inlåning från allmänheten				1 905 314	1 905 314	1 905 314
Upplupna kostnader				240	240	240
Summa	0	0	0	1 911 295	1 911 295	1 911 295

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

2017	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser	82 370			82 370
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	249 939			249 939
Aktier och andelar	81 250		715	81 965
Summa	413 559	0	715	414 274

2016	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser	82 484			82 484
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	246 021			246 021
Aktier och andelar	88 244		749	88 993
Summa	416 749	0	749	417 498

Överföringar mellan nivå 1 och nivå 2

Det förekom inga överföringar mellan nivå 1 och nivå 2 under 2017 eller 2016.

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 31 Finansiella tillgångar och skulder 2017.

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.

32. 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 32 Finansiella tillgångar och skulder.

33. 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 2017-12-31 förmedlat hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek till en total volym på 1 512 mkr (1 317 mkr). För detta har Sparbanken erhållit en provisionsersättning för 2017 på 10 725 tkr (8 864 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 Häradsparbanken per 2017-12-31 förmedlat fondsparande till ett marknadsvärde på 825 mkr (695 mkr) och försäkringssparande på 379 mkr (317 mkr). För detta har Sparbanken erhållit 5 508 tkr (4 541 tkr) respektive 1 756 tkr (1 510 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.

34. Händelser efter balansdagen

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

35. 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	2017-12-31	2016-12-31
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	277 530	257 435
Fond för verkligt värde	59 878	68 973
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	22 276	20 095
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	359 684	346 503
<i>Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar:</i>		
Avräkning av aktier	-48 153	-56 647
Övriga avdrag	-366	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-48 519	-56 647
Kärnprimärkapital	311 165	289 856
Kapitalbas	311 165	289 856
Kapitalrelationer, buffertar m m		
Summa riskvägt exponeringsbelopp	1 532 637	1 402 931
Kärnprimärkapitalrelation	20,30%	20,66%
Primärkapitalrelation	20,30%	20,66%
Total kapitalrelation	20,30%	20,66%
Buffertkrav	4,50%	4,00%
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%	1,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	15,80%	16,66%

Effekterna av införandet av IFRS 9 den 1 januari 2018 väntas få en marginellt positiv påverkan på eget kapital i sparbanken.

Eget kapital UB 2017-12-31	359 684
Påverkan IFRS 9	92
Eget kapital IB 2018-01-01	359 776

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	2017-12-31		2016-12-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot institut	3 151	39 387	3 344	41 805
Exponeringar mot företag	39 132	489 157	34 637	432 961
Exponeringar mot hushåll	45 042	563 021	43 290	541 120
Säkrade genom panträtt i fast egendom	21 630	270 384	18 078	225 975
Fallerande exponeringar	259	3 235	186	2 327
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	693	8 659	523	6 534
Aktieexponeringar	2 704	33 806	2 617	32 707
Övriga poster	875	10 932	903	11 282
Summa exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	113 486	1 418 581	103 577	1 294 711
<i>Operativ risk enligt basmetoden</i>	9 124	114 056	8 658	108 220
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	9 124	114 056	8 658	108 220
Marknadsrisk	0	0	0	0
Summa exponeringsbelopp för marknadsrisk	0	0	0	0
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	0	0	0	0
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	122 610	1 532 637	112 235	1 402 931

Kapitalplanering

För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har företaget en egen process för Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Processen är ett verktyg som säkerställer att företaget på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker företaget är exponerat för samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. I detta ingår att företaget ska ha ändamålsenliga styr- och kontrollfunktioner och riskhanteringssystem. Den interna kapitalutvärderingen genomförs åtminstone årligen.

Kapitalplanering (IKLU) per 2017-12-31, tkr

	Totalt kapitalbehov	-varav täcks med kärnprimärkapital
Kredit- och motpartsrisk	145 142	145 142
<i>varav koncentrationsrisk</i>	20 750	20 750
<i>varav risker förknippade med exponering mot svenska bolån</i>	20 325	20 325
Ränterisk	13 216	13 216
Operativ risk	10 124	10 124
Övrigt	4 960	4 960
Summa	173 442	173 442

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 28 mars 2018. Sparbankens resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 26 april 2018.

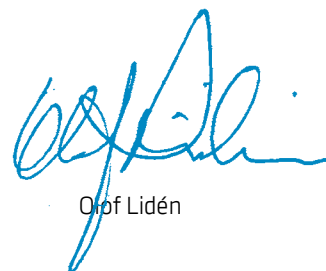
Mönsterås den 28 mars 2018



Ulrica Carlstedt
Ordförande



Kent Lindster
Vice Ordförande



Olof Lidén



Anette Gustavsson



Anders Boman



Lena Johansson



Olof Boson



Per Bengtsson



Stefan Ohlson
VD

Vår revisionsberättelse har avgivits den 3 april 2018

KPMG AB



Peter Rosengren
Auktoriserad revisor

Till bolagsstämman i Häradsparbanken Mönsterås, org. nr 532800-6209.

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Häradsparbanken Mönsterås för år 2017. Sparbankens årsredovisning ingår på sidorna 1-52 i detta dokument.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Häradsparbanken Mönsterås finansiella ställning per den 31 december 2017 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Jag tillstyrker därför att sparbanksstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Mina uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till styrelsen i enlighet med revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Jag är oberoende i förhållande till Häradsparbanken Mönsterås enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på min bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade sparbanken.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt min professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i mitt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men jag gör inga separata uttalanden om dessa områden.

Reservering för kreditförluster

Se redovisningsprinciper i not 2 och andra relaterade upplysningar om kreditrisken i not 3 samt noterna 13 och 17 för detaljerade upplysningar och beskrivning av området.

Beskrivning av området

Bankens utlåning till allmänheten uppgår till 1 884 MSEK per 31 december 2017, vilket motsvarar 77 procent av bankens totala tillgångar. Bankens reservering för kreditförluster i låneportföljen uppgår till 4,8 MSEK.

För krediter till konsumenter och företag beräknas kreditreserveringen på individuell basis.

Reservering för kreditförluster i låneportföljen motsvarar ledningens bästa uppskattning av potentiellt uppkomna förluster i låneportföljen per balansdagen. Detta anses vara ett särskilt betydelsefullt område då det kan påverka Sparbankens finansiella resultat och ställning och eftersom beräkningen av individuella kreditreserveringar innefattar betydande bedömningar av ledningen. Bedömningar inom kreditreserveringsprocessen omfattar både när i tiden och med vilka belopp som reserveringsbehov föreligger.

Hur området har beaktats i revisionen

Vi har testat bankens nyckelkontroller i processen att identifiera samt fastställa lån som ska reserveras för.

Vi har stickprovsvis utmanat företagsledningens bedömning av återvinningsvärdet av framtida kassaflöden för reservering gjorda på individuell basis.

För att kunna skapa oss en uppfattning om att nedskrivningsbehov identifieras vid rätt tidpunkt har vi även granskat ett urval av lån som inte har identifierats för nedskrivningsbehov av bankens ledning.

Vi har också kontrollerat fullständigheten i de underliggande fakta och omständigheter som presenteras i upplysningarna i årsredovisningen och bedömt om informationen är tillräckligt omfattande för att förstå ledningens bedömningar.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 56 - 57. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Mitt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och jag gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med min revision av årsredovisningen är det mitt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar jag även den kunskap jag i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om jag, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är jag skyldig att rapportera detta. Jag har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av sparbankens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera sparbanken, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Mina mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller mina uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller fel och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder jag professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer jag riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för mina uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på fel, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar jag mig en förståelse av den del av sparbankens interna kontroll som har betydelse för min revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala mig om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar jag lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar jag en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Jag drar också en

slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om sparbankens förmåga att fortsätta verksamheten. Om jag drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste jag i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Mina slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar jag den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Jag måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Jag måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som jag identifierat.

Jag måste också förse styrelsen med ett uttalande om att jag har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka mitt oberoende, samt i tillämpliga fall tillhörande motåtgärder.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer jag vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Jag beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver min revision av årsredovisningen har jag även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Häradsparbanken Mönsterås för år 2017 samt av förslaget till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust.

Jag tillstyrker att sparbanksstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt god revisionsd i Sverige. Mitt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Jag är oberoende i förhållande till Häradsparbanken Mönsterås enligt god revisorsd i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som sparbankens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av sparbankens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för sparbankens organisation och förvaltningen av sparbankens angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma sparbankens ekonomiska situation och att tillse

att sparbankens organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och sparbankens ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att sparbankens bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Mitt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed mitt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot sparbanken, eller
- på något annat sätt handlat i strid med sparbankslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller sparbankens reglemente.

Mitt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av sparbankens vinst eller förlust, och därmed mitt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med sparbankslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsd i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda

ersättningsskyldighet mot sparbanken, eller att ett förslag till dispositioner av sparbankens vinst eller förlust inte är förenligt med sparbankslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionsd i Sverige använder jag professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av sparbankens vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på min professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att jag fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för sparbankens situation. Jag går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för mitt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för mitt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust har jag granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med sparbankslagen.

Peter Rosengren, KPMG AB, utsågs till Häradsparbanken Mönsterås revisor av sparbanksstämman 2016. KPMG AB eller revisorer verksamma vid KPMG AB har varit sparbankens revisor sedan 2016.

Mönsterås den 3 april 2018



Peter Rosengren

Auktoriserad revisor

Häradssparbanken Mönsterås huvudmän

AV MÖNSTERÅS KOMMUNFULLMÄKTIGE VALDA

	Valda första gången, år	Mandat- period Fr.o.m. - t.o.m.
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 Chatrine	2011	2015 - 2019
Rapakko Anna	2011	2015 - 2019
Amberman Madelene	2017	2017 - 2019

AV HUVUDMÄNNEN VALDA

	Valda första gången, år	Mandat- period Fr.o.m. - t.o.m.
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
Fleetwood-Karlsson Eva	2012	2016 - 2020
Petersson Torbjörn	2007	2016 - 2020
Synnermark Anders	1991	2016 - 2020
Gustafsson Magnus	2007	2016 - 2020
Hamrin Kerstin	2008	2016 - 2020
Sigvardsson Owe	2012	2016 - 2020
Drottman Jan	2008	2017 - 2021
Aronsson Eva	2013	2017 - 2021
Melkersson Bengt-Åke	2014	2017 - 2021
Magnusson Per	2009	2017 - 2021
Nyqvist Robert	2017	2017 - 2021

Häradssparbanken Mönsterås styrelse

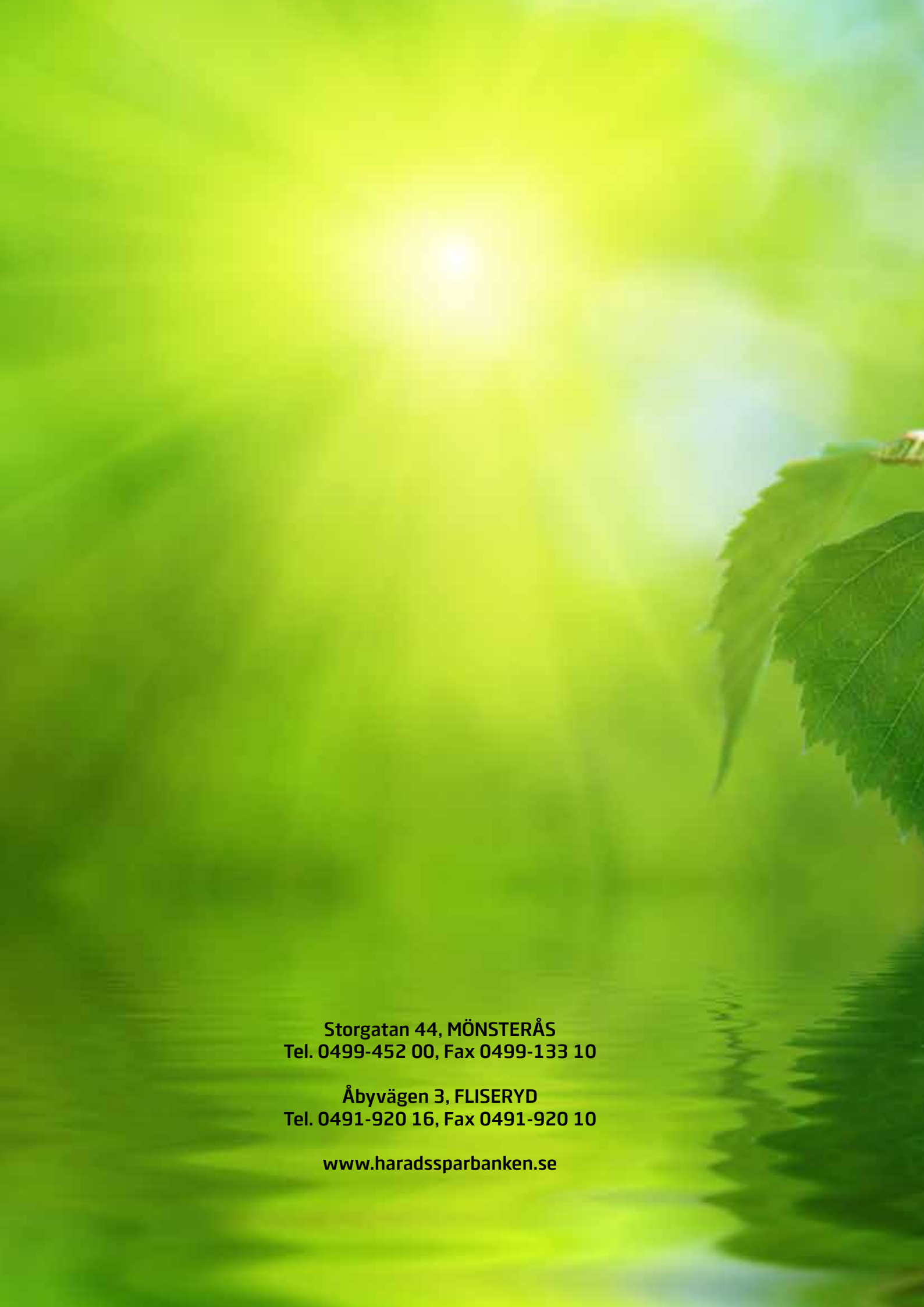
	Valda första gången, år	Mandat- period Fr.o.m. - t.o.m.
Johansson Lena	2010	2015 - 2018
Bengtsson Per	2015	2015 - 2018
Lidén Olof	2007	2016 - 2019
Carlstedt Ulrica	2007	2016 - 2019
Boson Olof	2014	2016 - 2019
Lindster Kent	1989	2016 - 2019
Gustavsson Anette	2002	2017 - 2020
Boman Anders	2017	2017 - 2020
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	Mandat- period Fr.o.m. - t.o.m.
KPMG AB	2017	2017 - 2020
Suppleanter KPMG AB	2017	2017 - 2020





**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