



# Årsredovisning 2014

Åtvidabergs  
Sparbank



## Innehåll:

VD:s kommentar.....	1
Förvaltningsberättelse.....	3
Fem år i sammandrag.....	6
Förslag till disposition av bankens vinst.....	8
Resultaträkning.....	9
Balansräkning.....	10
Kassaflödesanalys och förändring av eget kapital.....	11
Noter till balans- och resultaträkning samt redovisningsprinciper.....	13
Kapitaltäckning.....	38
Styrelsens påskrifter.....	40
Revisionsberättelse.....	41
Bankens huvudmän, styrelse m.fl.....	42
Företagsstyrning.....	43
Bankens personal.....	44

## Bankens Vision

**Åtvidabergs Sparbank  
ska vara en lokal utvecklingsmotor.**

En utvecklingsmotor ska delta i den lokala samhällsutvecklingen  
t ex genom att vara pådrivande, ta initiativ och nyttja den egna  
ekonomiska styrkan.

Sparbanksstämman äger rum måndag den 27 april.

## VD:s kommentarer till verksamheten 2014

2014 har varit ett mycket bra år för Åtvidabergs Sparbank – lönsamhetsmässigt det bästa i vår 147-åriga historia. Den löpande verksamheten har utvecklats mycket väl och dessutom har vi tagit tillbaka tidigare gjorda reserveringar för eventuella kreditförluster som nu inte längre behövs. Anledningen till detta är några företagsengagemang som utvecklats mycket bra – från att tidigare ha varit svaga – där banken haft en bidragande roll. Att arbeta långsiktigt tillsammans med våra kunder även när det blåser lite motvind tycker vi är inspirerande. Det är bland annat det som kännetecknar en lokal sparbank!

Något annat som kännetecknar en lokal sparbank är att vi använder en del av vår vinst till att försöka göra gott i samhället. Vi ser det som ett av våra verkliga kärnområden och sätter årligen av ungefär 10 % av vår vinst till den typen av aktiviteter. Det vi gör har vi samlat under begreppet *ÅTERNÄRING* – som ska spegla att det är just det vi ger, näring åter till bygden som genererat våra vinster. Under 2014 har vi fortsatt vår satsning på barn och unga genom projekten *Livsstil*, *Nationalencyklopedin* och *Sommarskola*. Verkligt roligt är det att efter ett par år se att ungdomarnas betyg i svenska, matte och engelska mätbart förbättras om man gått sommarskolan. Vi har också fortsatt vår satsning på att utveckla näringslivet genom *Näringslivs Centrum i Åtvidaberg AB* och forskning inom *Centrum för Affärsutveckling i Mindre företag* på Linköpings universitet. 2014, 2015 och 2016 ger vi också 100 000.- per år till de boende på Kopparsvanens äldreboende som ska användas till att ge en liten guldkant i tillvaron för dem.

Projektet *Åtvidaberg Satsar* som vi var med och initierade under 2013 rullar på i god fart och har utvecklats till ett riktigt demokratiprojekt där många människor har möjlighet att vara med och framför sina åsikter om ortens utveckling.

Vi är just nu inne i en spännande och märklig period i Sverige när det gäller den finansiella sektorn. För första gången i modern tid har Riksbanken infört *minusränta*. Det vill säga att de banker som sätter in pengar på konto i Riksbanken får betala ränta i stället för att som normalt få ränta. Onekligen en ganska halsbrytande tankeövning, som för bara några år sedan hade känts helt främmande. Detsamma gäller bland annat i Danmark och Belgien, där man också sedan ett tag tillbaka har minusränta på konto mot allmänheten. Jag tror inte att det är sannolikt att vi får se det i Sverige – men jag kan ha fel!

Mängden regelverk fortsätter att öka inom branschen. 2014 har hittills varit toppåret när det gäller införandet av nya regler. Utmaningen för en sparbank som vår är att det i stort sett är samma regler och rapporter för en lite bank som för en riktigt stor – det kräver stor andel av våra resurser.

Åtvidaberg fortsätter att utvecklas på rätt sätt. Befolkningen har ökat något lite under året och en viss nyproduktion av villor står för dörren i projektet Bysjöstrand – det ska bli spännande att följa. Vakansgraden inom privat boende är otroligt låg – kanske lite för låg – och tomma industrietor existerar i stort sett inte.

Tack för ett fantastiskt sparbanksår alla kunder, medarbetare och styrelse.

Åtvidaberg i mars 2015

Ronny Mårtensson  
VD

## **Åtvidabergs Sparbank ger ÅTERNÄRING**

Åtvidabergs Sparbank har alltid som mål att vara långsiktig i alla relationer, affärer och projekt. Nedanstående aktiviteter har vi satsat på i några år – och kommer att fortsätta att driva så länge vi ser behov och nytta av vår medverkan.

### **Centrum för Affärsutveckling i Mindre företag, CAM**

CAM är ett forskningscentrum på Linköpings universitet som sparbanken varit med om att starta för fem år sedan och alltsedan dess fortsatt vara engagerad i. Forskningen går ut på att ta reda på vad det är som är viktigt i ett företag för att tillväxt och stabilitet ska utvecklas på ett bra sätt. Målsättningen med CAM:s verksamhet är att med stöd i forskningen leverera kunskap till mindre företag och på det sättet bidra till deras utveckling. Ett 15-tal företag i Åtvidaberg har genom åren på något sätt varit involverade i CAM:s verksamhet

### **Livsstil Åtvidaberg**

Tillsammans med Alléskolan startade sparbanken under hösten 2010 det här projektet som innebär att alla elever som börjar i sjunde klass erbjuds möjlighet att teckna ett kontrakt, där man lovar att fullständigt avhålla sig från alla slags droger under grundskoletiden. Som belöning får eleverna delta i ett antal aktiviteter under perioden och är dessutom med i utlottning av fina priser i årskurs 9. Detta är också i högsta grad ett lokalt samverkansprojekt där nästan 100 lokala företag är med som sponsorer.

### **Sommarskola för årkurs 6 – 9**

Sedan två år tillbaka är vi delaktiga i sommarskola i matte, engelska och svenska. Ungdomarna studerar extra under ett par sommarveckor under ledning av duktiga lärare som till sin hjälp har lärarvikarier från Linköpings universitet. Syftet är att eleverna ska få möjlighet att utvecklas extra i de här ämnena – såväl starka som lite svagare elever.

### **Nationalencyklopedin**

Sedan ett par år tillbaka bjuder banken alla barn och ungdomar – och ortens alla lärare – på fri tillgång till all kunskap på Nationalencyklopedin.

### **Näringslivs Centrum i Åtvidaberg**

Sparbanken, Åtvidabergs kommun och ett 100-tal lokala medlemsföretag driver och finansierar Näringslivs Centrum sedan 2005. Målet är att bidra till den lokala företagsutvecklingen i Åtvidaberg genom att erbjuda utbildningsaktiviteter, samordna gemensamma behov bland företagen och på alla tänkbara sätt stimulera och stödja företagen. En ständigt pågående företagsutveckling är helt nödvändigt för att en ort ska utvecklas bra och fortsätta erbjuda invånarna bra arbetsmöjligheter.

### **Unga Jobb Östergötland**

Vi har sedan 2010 varit aktiva i arbete mot ungdomsarbetslöshet och särskilt genom att försöka erbjuda ungdomar praktikplatser – hos oss själva men framförallt genom att förmedla kontakter med våra kundföretag. Sedan ett par år tillbaka sprider vi Arbetsförmedlingens behov av ungdomspraktik varje månad. Glädjande nog så har behovet under det senaste året krympt kraftigt.

### **ÅFF**

Fotbollen i Åtvidaberg engagerar många människor och ÅFF är ortens i särklass starkaste varumärke, som bidrar till att Åtvidaberg är och förblir känt i landet.

# Styrelsen för Åtvidabergs Sparbank, 522001-5886, får härmed avge årsredovisning för sparbankens verksamhet 2014, bankens 148:e verksamhetsår

## Förvaltningsberättelse

### Allmänt

Åtvidabergs Sparbank bedriver in- och utlåningsverksamhet tillsammans med andra universalbanksaktiviteter för privatpersoner, företag, kommun och organisationer huvudsakligen inom Åtvidabergs kommun.

## Sparbankens utveckling

### Balansomslutning

Sparbankens balansomslutning uppgår till 1 537 Mkr (1 451 Mkr), vilket är en ökning med 6,0 %. Medelomslutningen (MO), dvs. genomsnittet av omslutningen vid varje månadskifte under året, uppgick till 1 498 Mkr (1 398 Mkr) och har därmed ökat med 7,2 %.

### Inlåning

Inlåningen från allmänheten ökade under året till 1 271 Mkr eller med 58 Mkr. Det motsvarar en ökning med 4,8 procent.

Värdet av förmedlat sparande i Swedbank Robur och Swedbank Försäkring uppgick vid årsskiftet till 1 087 Mkr, en ökning med 121 Mkr, eller 12,5 procent.

### Utlåning

Sparbankens totala utlåning till allmänheten – efter avdrag för befarade kreditförluster – uppgick vid 2014 års utgång till 1 111 Mkr, en ökning med 80 Mkr, eller med 7,8 procent.

Sparbankens utlåningsstock i Swedbank Hypotek AB uppgår till 951 Mkr, vilket innebär en ökning med 2,5 % under år 2014.

### Aktier i Swedbank AB

Vid årets utgång ägde banken 187.500 stamaktier i Swedbank AB. Marknadsvärdet av aktierna uppgick på bokslutsdagen till 36,7 Mkr. (33,9 Mkr).

Den ekonomiska påverkan under året på grund av värdeförändring har varit positiv med ca 2,7 Mkr, vilken har bokförts som Fond för verkligt värde i balansräkningen.

### Affärsvolym

Sparbankens totala affärsvolym uppgick på balansdagen till 4 839 Mkr (4 528 Mkr), vilket är en ökning med 6,9 % jämfört med föregående år.

### Kapitalbas

Sparbankens kapitalbas uppgår till 200,2 Mkr (192,8 Mkr). Bankens totala kapitalkrav enligt gällande regelverk uppgår till 81,1 Mkr (74,8 Mkr),

vilket resulterar i en kärnprimärkapitalrelation på 19,7 (19,9).

### Sparbankens resultat

Sparbankens resultat före kreditförluster uppgår till 23,4 Mkr, vilket är en minskning med 1,4 Mkr jämfört med förra året.

Rörelseresultatet uppgår till 33,7 Mkr vilket är en förbättring med 8,7 Mkr. 2014 har netto 10,2 Mkr i kreditförluster återvunnits.

Räntenettet för år 2014 har p g a sjunkande marginaler minskat med 0,6 Mkr.

Provisionsnettot har ökat med 0,5 Mkr jämfört med föregående år.

Allmänna administrationskostnader är 0,9 Mkr högre än förra året.

### Personal

Antalet anställda i sparbanken uppgår vid årets slut till 15 personer. Med arbetsmättet 1 730 timmar för en helårsarbetare, uppgår medelantalet anställda i banken under året till 15, varav 7 kvinnor och 8 män. Liksom tidigare har personalen genomgått vidareutbildning med avsikten att alltid vara så bra skickade som möjligt att möta kundernas förväntningar.

Sedan 2011 samordnas bankens administrativa arbetsuppgifter i, det tillsammans med sparbankerna i Vadstena, Vimmerby och Kinda-Ydre ägda bolaget, Spar Tjänster i Linköping AB.

För upplysningar om ersättningar och förmåner till bankens ledning hänvisas till not 10.

### Prognos 2015

Vår bedömning är att resultatet för 2015 kommer att bli ca 15 mkr lägre jämfört med resultatet för 2014, främst beroende på de stora återvinningarna av kreditförlustreserveringar som skett under 2014. Det finns också betydande osäkerhet när det gäller ränteutvecklingen i landet vilket har stor påverkan på bankens affärer – såväl avseende volymer som marginaler. Kreditförluster bedömer vi kommer att ligga på en fortsatt låg nivå..

## Riskhantering

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.

### Organisation för riskhantering

Ett kreditinstitut har att följa ett omfattande regelverk i syfte att kunna hantera och följa upp de risker som verksamheten är förknippad med.

Styrelsen har antagit en övergripande riskpolicy som bl a beskriver riskkaptit och ansvarsfördelning för olika risker. Därutöver har styrelsen fastställt styrdokument inom de olika riskområdena, vilka reglerar hur kontroll, övervakning och rapportering ska ske. För att tydliggöra och underlätta löpande kontroll och uppföljning har styrelsen fastställt risklimitnivåer inom de olika riskområdena.

För att uppnå en framgångsrik och effektiv riskkontroll krävs en stark riskkultur och ett gemensamt arbetssätt som genomsyrar hela banken. I banken finns i grunden tre försvarslinjer för riskhantering i form av affärsverksamheten, risk- och kontrollfunktionerna samt internrevisionen. Utöver dessa försvarslinjer utgör även bankens kapitalplanering en del av säkerställandet av att riskerna i banken är hanterbara.

#### Första försvarslinjen

I den löpande affärsverksamheten har respektive enhet ansvaret för de risker den egna verksamheten skapar. Medarbetarna är närmast kunderna och känner därmed kunden och den egna marknaden bäst. Närheten till kunden och marknaden ger de bästa möjligheterna att på ett tidigt stadium identifiera eventuella risker som uppkommer.

#### Andra försvarslinjen

I banken finns dels en funktion för riskkontrollansvarig dels en funktion för Compliance, d v s regelefterlevnad. I båda fallen är funktionerna direkt underställda VD. Funktionerna är gemensamma med sparbankerna i Vimmerby, Kinda-Ydre och Vadstena. Riskkontrollansvarigs uppgift är att identifiera, kvantifiera och analysera risker i bankens verksamhet. Riskkontrollansvarig ska också rapportera riskerna och föreslå åtgärder för att minska identifierade risker. Ansvarig för compliance uppgift är att följa upp regelefterlevnad, d v s att externa regelverk och interna policies och instruktioner följs.

#### Tredje försvarslinjen

Internrevisionen är en oberoende granskningsfunktion som är direkt underställd styrelsen. Internrevisionen genomför löpande granskning av ledning, riskkontroll samt övriga interna kontrollfunktioner.

### Kredit- och motpartsrisker

Med kredit-/motpartsrisk avses risken att sparbanken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av

bakomliggande transaktionen kan avse en kredit, en garanti, ett värdepapper eller ett derivatkontrakt.

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 risk-exponering är sparbankens kreditförluster sett över tiden i förhållande till utestående kreditvolym förhållandevis små.

Den avgörande bedömningsgrunden för sparbankens kreditgivning är låntagarens 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 i instrument som handlas på väl fungerande marknader och endast i värdepapper med hög kreditvärdighet.

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

Sparbankens rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera kreditförlusterna genom en tidig upptäckt av betalningsproblem hos kredittagarna och en åtföljande snabb handläggning av förekommande kravärenden.

Övervakningen sker med stöd av ett särskilt kravsystem som med automatik bevakar och påminner om när kravåtgärd är nödvändig.

Beträffande sparbankens kreditriskexponering brutto och netto samt koncentrationer med avseende på motparter hänvisas till not 3.

### Marknadsrisker

I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna av ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker. I sparbankens fall utgör ränterisken den övervägande marknadsrisken.

*Ränterisk*, definieras som risken för att marknadsvärdet på sparbankens fastförräntande tillgångar sjunker då marknadsräntan stiger. Graden av ränterisk, eller prisrisk, ökar med åtagandets löptid.

Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är genom s.k. gap-analys, som finns intagen i not 3 och som visar räntebindningstiderna för sparbankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför

balansräkningen.

*Valutarisk* uppstår till följd av att tillgångar och skulder i samma utländska valuta storleksmässigt inte överensstämmer. Banken har inte någon valutarisk.

*Aktiekursrisk* är risken för att marknadsvärdet på en aktieplacering sjunker till följd av samhällsekonomiska faktorer. Banken är endast exponerad av aktiekursrisk genom aktieinnehavet i Swedbank AB.

### **Likviditetsrisker**

Likviditetsrisk kan uttryckas som risken för att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

Sparbankens riskhantering fokuseras 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. Sparbankens likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av not 3.

### **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.

### **Viktiga uppskattningar och bedömningar**

För information kring dessa hänvisas till not 33.

## Fem år i sammandrag

<b>Nyckeltal</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Volym</b>					
<b>Affärsvolym ultimo, Mkr</b>	4 839	4 528	4 209	3 966	4 023
förändring under året, %	6,9	7,6	6,1	-1,4	4,9
Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolym					
<b>Kapital</b>					
<b>Soliditet</b>					
Beskattat eget kapital + egetkapitalandelen av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	16,8	15,8	14,5	13,7	12,7
<b>Summa riksvägt exponeringsbelopp, Mkr</b>	1 014	935	911	876	819
<b>Kärnprimärkapitalrelation (ej år 2-5)</b> (Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp)	19,7	-	-	-	-
<b>Primärkapitalrelation</b> (Primärkapital i % av riskexponeringsbelopp)	19,7	19,90	18,9	18,0	16,6
<b>Total kapitalrelation</b> (Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp)	19,7	20,6	19,0	18,0	16,6
<b>Resultat</b>					
<b>Placeringsmarginal</b>					
Räntenetto i % av MO	2,5	2,8	3,1	3,2	2,6
<b>Rörelseintäkter/affärsvolym</b>					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,2	1,3	1,4	1,4	1,2
<b>Rörelseresultat/affärsvolym</b>					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,7	0,6	0,6	0,6	0,1
<b>Avkastning på totala tillgångar</b>					
Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning	2,0	1,4	1,0	1,5	0,3
<b>Räntabilitet på eget kapital</b>					
Rörelseresultat efter skatt i % av genomsnittligt eget kapital	10,8	9,1	8,9	11,0	2,4
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>					
Summa kostnader exkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,58	0,56	0,53	0,52	0,62
<b>K/I-tal efter kreditförluster</b>					
Summa kostnader inkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,40	0,56	0,60	0,56	0,89
<b>Osäkra fordringar och kreditförluster</b>					
<b>Reserveringsgrad för osäkra fordringar</b>					
Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto	48	64	50	66	55
<b>Andel osäkra fordringar</b>					
Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	0,5	1,2	2,1	1,1	1,7
<b>Kreditförlustnivå</b>					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker)	-1,0	0,0	0,4	0,2	1,3
<b>Övriga uppgifter</b>					
Medelantal anställda	15	15	16	17	18
Antal kontor	1	1	1	1	1



## Fem år i sammandrag

Resultat- och balansräkning	tkr	2014	2013	2012	2011	2010
<b>Resultaträkning</b>						
Räntenetto		38 026	38 660	40 831	40 700	30 944
Provisioner, netto		15 840	15 311	14 160	13 729	13 697
Nettoresultat av finansiella transaktioner		124	115	155	162	27
Övriga intäkter		2 117	2 131	1 184	1 282	314
<b>Summa intäkter</b>		<b>56 107</b>	<b>56 217</b>	<b>56 330</b>	<b>55 873</b>	<b>44 982</b>
Allmänna administrationskostnader		-27 051	-26 160	-24 786	-24 907	-23 746
Övriga kostnader <sup>[1]</sup>		-5 650	-5 210	-5 044	-4 086	-4 251
Kreditförluster		10 246	127	-3 844	-2 101	-12 084
<b>Summa kostnader</b>		<b>-22 455</b>	<b>-31 243</b>	<b>-33 674</b>	<b>-31 094</b>	<b>-40 081</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>33 652</b>	<b>24 974</b>	<b>22 656</b>	<b>24 779</b>	<b>4 901</b>
Bokslutsdispositioner		5 367	-52	-5 424	104	-38
Skatter		-8 444	-5 297	-4 333	-6 488	-1 425
<b>Årets resultat</b>		<b>30 575</b>	<b>19 625</b>	<b>12 899</b>	<b>18 395</b>	<b>3 438</b>
<b>Balansräkning</b>						
Kassa		2 977	3 316	8 195	6 276	7 499
Utlåning till kreditinstitut		344 862	339 812	350 920	273 458	279 851
Utlåning till allmänheten		1 111 398	1 030 999	978 564	930 521	911 458
Räntebärande värdepapper		29 946	30 390	0	42 142	12 154
Aktier och andelar		39 380	36 662	26 780	19 802	19 441
Materiella tillgångar		1 963	1 546	1 441	1 569	1 967
Övriga tillgångar		6 532	8 083	7 651	5 217	8 648
<b>Summa tillgångar</b>		<b>1 537 058</b>	<b>1 450 808</b>	<b>1 373 551</b>	<b>1 278 985</b>	<b>1 241 018</b>
Skulder till kreditinstitut		0	23	14	0	0
Inåning från allmänheten		1 271 341	1 212 952	1 162 053	1 093 807	1 078 212
Övriga skulder		7 762	7 711	11 215	10 310	5 161
<b>Summa skulder</b>		<b>1 279 103</b>	<b>1 220 686</b>	<b>1 173 282</b>	<b>1 104 117</b>	<b>1 083 373</b>
Obeskattade reserver		372	5 740	5 688	264	368
Eget kapital		257 584	224 382	194 581	174 604	157 277
<b>Summa skulder och eget kapital</b>		<b>1 537 058</b>	<b>1 450 808</b>	<b>1 373 551</b>	<b>1 278 985</b>	<b>1 241 018</b>

<sup>[1]</sup> inkl avskrivningar på materiella anläggningstillgångar

## Förslag till vinstdisposition

Sparbankens vinst enligt balansräkningen den 31 december 2014 utgör 30 574 971 kr.

Styrelsen föreslår att detta belopp överförs till reservfonden.

Reservfonden den 31 december 2014	200 149 926 kr
Fastställs styrelsens förslag läggs till reservfonden	30 574 971 kr
Reservfonden uppgår härfter till	230 724 897 kr

Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar innebär att sparbanken vid varje tidpunkt skall 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 uppgår till 19,74 %. Kapitalbasen uppgår till 200 150 tkr (192 824 tkr).  
Specifikationer framgår av not om kapitaltäckning.

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

Styrelsens bedömning är att bankens egna kapital såsom det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stor i förhållande till verksamhetens omfattning och risk.

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

## Resultaträkning

1 januari - 31 december

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Ränteintäkter		43 568	47 668
Räntekostnader		-5 542	-9 008
<b>Räntenetto</b>	<b>4</b>	<b>38 026</b>	<b>38 660</b>
Erhållna utdelningar	<b>5</b>	2 044	1 946
Provisionsintäkter	<b>6</b>	18 493	18 047
Provisionskostnader	<b>7</b>	-2 653	-2 736
Nettoresultat av finansiella transaktioner	<b>8</b>	124	115
Övriga rörelseintäkter	<b>9</b>	73	185
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>56 107</b>	<b>56 217</b>
Allmänna administrationskostnader	<b>10</b>	-27 051	-26 160
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	<b>20</b>	-474	-545
Övriga rörelsekostnader	<b>11</b>	-5 176	-4 665
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-32 701</b>	<b>-31 370</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>23 406</b>	<b>24 847</b>
Kreditförluster, netto	<b>12</b>	10 246	127
<b>Rörelseresultat</b>		<b>33 652</b>	<b>24 974</b>
Bokslutsdispositioner	<b>13</b>	5 367	-52
Skatt på årets resultat	<b>14</b>	-8 444	-5 297
<b>Årets resultat</b>		<b>30 575</b>	<b>19 625</b>

## Rapport över totalresultat

1 januari - 31 december

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Årets resultat</b>		<b>30 575</b>	<b>19 625</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>			
<b>Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat</b>			
Årets förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas		2 628	10 175
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat		-	-
<b>Årets övrigt totalresultat</b>		<b>2 628</b>	<b>10 175</b>
<b>Årets totalresultat</b>		<b>33 203</b>	<b>29 800</b>

## Balansräkning

Per den 31 december

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Tillgångar</b>			
Kassa		2 977	3 316
Utlåning till kreditinstitut	15	344 862	339 812
Utlåning till allmänheten	16	1 111 398	1 030 999
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	29 946	30 390
Aktier och andelar	18	38 892	36 174
Aktier och andelar i intresseföretag	19	488	488
Materiella tillgångar			
- Inventarier	20	1 963	1 546
Aktuell skattefordran		0	1 309
Övriga tillgångar	21	889	1 453
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22	5 643	5 321
<b>Summa tillgångar</b>		<b>1 537 058</b>	<b>1 450 808</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>			
Skulder till kreditinstitut		0	23
Inlåning från allmänheten	23	1 271 341	1 212 952
Aktuell skatteskuld		1 464	0
Övriga skulder	24	2 326	3 594
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	25	3 971	4 117
<b>Summa skulder</b>		<b>1 279 102</b>	<b>1 220 686</b>
<b>Obeskattade reserver</b>	26	<b>372</b>	<b>5 740</b>
<b>Eget kapital</b>			
Reservfond		200 150	180 526
Fond för verkligt värde		26 859	24 231
Årets resultat		30 575	19 625
<b>Summa eget kapital</b>	27	<b>257 584</b>	<b>224 382</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>		<b>1 537 058</b>	<b>1 450 808</b>
<b>Poster inom linjen</b>			
Ansvarsförbindelser			
- Garantier	28	26 231	19 436
Åtaganden	29	236 337	187 433
Ställda säkerheter		inga	inga

## Kassaflödesanalys

1 januari - 31 december tkr	2014-12-31	2013-12-31
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Rörelseresultat (+)	33 652	24 974
<b>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</b>		
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto (+/-)	147	106
Avskrivningar (+)	474	545
Kreditförluster (+)	-9 001	-16
Betald inkomstskatt (-)	-8 444	-5 297
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>16 828</b>	<b>20 312</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>		
Ökning av utlåning till allmänheten (-)	-71 398	-52 419
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	0	-30 465
Ökning av inlåning från allmänheten (+)	58 389	50 899
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	-23	9
Förändring av övriga tillgångar (+/-)	1 551	-432
Förändring av övriga skulder (+/-)	50	-3 504
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>5 397</b>	<b>-15 600</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar (+)	30 212	263
Investering i finansiella tillgångar (-)	-30 005	0
Försäljning av materiella tillgångar (+)	0	391
Förvärv av materiella tillgångar (-)	-893	-1 041
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-686</b>	<b>-387</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>4 711</b>	<b>-15 987</b>
Likvida medel vid årets början	343 128	359 115
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>347 839</b>	<b>343 128</b>
<i>Följande delkomponenter ingår i likvida medel</i>		
Kassa	2 977	3 316
Utlåning till kreditinstitut	344 862	339 812
<b>Summa enligt balansräkningen</b>	<b>347 839</b>	<b>343 128</b>

I kassaflödet ingår räntebetalningar med 43 633 tkr (47 954 tkr) och ränteutbetalningar inkl. kapitaliserade räntor med 4 351 tkr (8 042 tkr) samt erhållen utdelning med 2 044 tkr (1 946 tkr).

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.

Kassaflödesanalysen har upprättats enligt indirekt metod.

## Rapport över förändringar i eget kapital

	Reserv fond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Eget kapital
<i>tkr</i>				
<b>Ingående eget kapital 2013-01-01</b>	<b>167 626</b>	<b>14 056</b>	<b>12 899</b>	<b>194 581</b>
Årets resultat			19 625	19 625
Årets övrigt totalresultat		10 175		10 175
Årets totalresultat		10 175	19 625	29 800
Vinstdisposition	12 899		-12 899	0
<b>Utgående eget kapital 2013-12-31</b>	<b>180 525</b>	<b>24 231</b>	<b>19 625</b>	<b>224 382</b>
<b>Ingående eget kapital 2014-01-01</b>	<b>180 525</b>	<b>24 231</b>	<b>19 625</b>	<b>224 382</b>
Årets resultat			30 575	30 575
Årets övrigt totalresultat		2 628		2 628
Årets totalresultat		2 628	30 575	33 203
Vinstdisposition	19 625		-19 625	0
<b>Utgående eget kapital 2014-12-31</b>	<b>200 150</b>	<b>26 859</b>	<b>30 575</b>	<b>257 585</b>

## Noter

### 1 Uppgifter om sparbanken

Årsredovisningen avges per 31 december 2014 och avser Åtvidabergs Sparbank som är en sparbank med säte i Åtvidaberg. Adressen till bankens kontor är Torggatan 1, Åtvidaberg.

### 2 Redovisningsprinciper

#### Överensstämmelse med normgivning och lag

Sparbankens årsredovisning är upprättad enligt Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25 ) i enlighet med ändringsföreskrifterna i FFFS 2009:11, FFFS 2011:54 och FFFS 2013:2, FFFS 2013:24, FFFS 2014:18 samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Sparbankerna tillämpar därigenom s k lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 19 mars 2015. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 27 april 2015.

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

#### Värderingsgrunder vid upprättande av bankens finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av derivatinstrument i form av ränteswap, 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

Sparbankens 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 påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Bankledningen gör bedömningen att det inte finns några väsentliga osäkerhetsfaktorer eller osäkerhet i gjorda uppskattningar vid tillämpningen av lagbegränsad IFRS, som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna.

#### Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

Ett antal nya och ändrade standarder och tolkningar har trätt i kraft och gäller för räkenskapsåret 2014. IFRS-standarder vilka är godkända av EU-kommissionen ska tillämpas. Ett fåtal förändringar har inträffat med ikraftträdande under 2014. Dessa har inte haft någon väsentlig effekt på Bolagets redovisning

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

Vid upprättandet av Bolagets finansiella rapporter per 31 december 2014 finns det standarder och tolkningar som publicerats av International Accounting Standards Board (IASB) men ännu ej trätt i kraft och har inte för tidigt tillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. Nedan beskrivs de nya och ändrade standarder och tolkningar som bedöms få påverkan på Bolagets finansiella rapporter i den period de tillämpas för första gången.

IFRS 15 Intäkter innebär en modell för intäktsredovisning för nästan alla inkomster som uppkommer genom avtal med kunder oberoende av bransch och typ av transaktion, med undantag för leasingavtal, finansiella instrument och försäkringsavtal. Grundprincipen för intäktsredovisning är att företag ska redovisa intäkter när samtliga risker och förmåner som är förknippade med varorna och eller tjänsterna övergår till kunderna i utbyte mot ersättning för dessa varor och eller tjänster. Detta ska ske enligt en femstegsmodell som innebär att ett företag ska redovisa intäkter i takt med att prestationsåtaganden i avtal fullgörs. Ett företag ska för varje kontrakt med kund identifiera prestationsåtaganden för varje produkt eller tjänst och därefter äsätta ett transaktionspris som fördelas till respektive prestationsåtagande. En intäkt ska därefter redovisas när respektive prestationsåtagande fullgörs.

I Banken är det främst Provisionsnettot som berörs. Den initiala bedömningen är att standarden kommer att ha låg påverkan på Bolagets finansiella rapporter men kommer däremot medföra utökade upplysningskrav.

IFRS 9 Finansiella instrument utfärdades den 24 juli 2014 och ska ersätta IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. Standarden är utgiven i faser där den version som gavs ut i juli 2014 ersätter alla de tidigare versionerna. Standarden innehåller nya krav för klassificering och värdering av finansiella instrument, för bortbokning, nedskrivning och generella regler för säkringsredovisning. Standarden är obligatorisk för perioder som börjar 1 januari 2018 och den är ännu inte antagen av EU.

IFRS 9 kräver att alla redovisade finansiella tillgångar, som omfattas av IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering, fortsättningsvis ska värderas till antingen upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde via resultaträkningen eller verkligt värde via övrigt totalresultat. Finansiella tillgångar som hålls inom en affärsmodell vars syfte är att uppbära de kontrakterade kassaflödena, och instrument som endast har kontrakterade flöden i form av kapitalbelopp och räntor på utestående kapitalbelopp, ska värderas till upplupet anskaffningsvärde vid rapportperiodens slut. Om sådana instrument hålls i en affärsmodell vars syften är att i huvudsak uppbära kontraktuella kassaflöden kan verkligt värde via övrigt totalresultat vara möjlig. Andra finansiella tillgångar ska värderas till verkligt värde vid rapportperiodens slut.

IFRS 9 innebär nya principer för nedskrivningar med en övergång från en incurred loss model till en expected loss model. Det innebär att samtliga tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde (med vissa undantag) delas in i tre kategorier. För den första kategorin ska tolv månaders förväntad kreditförlust reserveras och i denna kategori placeras alla instrument första gången de bokas in. För tillgångar som överförs till kategori 2 ska reserveringen baseras på life long expected loss och inte tolv månaders. Instrument där en faktisk händelse innebär att objektiva belägg för nedskrivning föreligger hänförs till den tredje kategorin.

Den mest betydelsefulla påverkan av IFRS 9 vad gäller klassificering och värdering av finansiella skulder är relaterat till förändringar i verkligt värde som beror på förändringar i kreditrisk för en finansiell skuld. Finansiella skulder som klassificeras till verkligt värde via resultaträkningen ska för det belopp av förändring i verkligt värde som beror av förändring i kreditrisk för skulden presenteras i övrigt totalresultat. Detta gäller givet att redovisningen av effekterna av förändring i skuldens kreditrisk i övrigt totalresultat inte skapar eller ökar fel av matchningen i redovisningen av resultatet. Förändringar i verkligt värde beroende på skuldens kreditrisk kommer inte att klassificeras om till resultaträkningen efterföljande period. Under gällande IAS 39 presenteras hela beloppet av förändring i verkligt värde för en finansiell skuld, klassificerad till verkligt värde via resultaträkningen, i resultaträkningen.

Avsnittet om säkringsredovisning innehåller ett frivilligt val mellan att fortsätta tillämpa reglerna om säkringsredovisning i nuvarande IAS 39 eller enligt de nya reglerna i IFRS 9. IASB har för avsikt att se över denna valfrihet i samband med arbetet avseende makro-hedging. Tre typer av säkringsredovisning kvarstår i IFRS 9: kassaflödessäkring, verkligt värdesäkring eller säkring av nettoinvesteringar. Det har dock införts betydande förändringar vid tillämpning av säkringsredovisning och i synnerhet utökad scopet för vilka typer av risker som är möjliga att säkringsredovisa relaterat till icke finansiella poster. I tillägg inför IFRS 9 ett mer principbaserat synsätt för att mäta effektivitet i en säkringstransaktion jämfört med de nuvarande reglerna i IAS 39.

Bolagets bedömning är att tillämpningen av IFRS 9 kommer att påverka de redovisade beloppen i de finansiella rapporterna vad gäller finansiella tillgångar, framför allt avseende reserveringar för kreditförluster. En detaljerad analys är ännu inte gjord av effekterna vid tillämpning och dessa kan därför ännu inte kvantifieras.

#### **Intresseföretag**

Andelar i intresseföretag redovisas enligt anskaffningsvärdemetoden. Som intäkt redovisas samtliga erhållna utdelningar. En erhållen utdelning är dock en möjlig indikation på ett behov av nedskrivningsprövning.

#### **Utländsk valuta**

##### *Transaktioner i utländsk valuta*

Sparbankens funktionella valuta är svenska kronor. Valutaexponering förekommer endast i den utländska sedeldepån. Sparbanken har mottransaktioner med Swedbank till samma värde och utländska belopp som kundtransaktioner, varför någon valutaexponering för kundtransaktioner inte uppkommer i sparbanken.

#### **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
- Räntor från finansiella tillgångar som klassificerats som tillgängliga för försäljning
- Räntor från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde över resultaträkningen.

Utdelning från aktier och andelar redovisas när rätten att erhålla betalning fastställts.

#### **Provisions- och avgiftsintäkter**

En provisions- och avgiftsintäkt redovisas när inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt och det är sannolikt att de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla sparbanken.



Sparbankerna erhåller avgifter och provisioner för 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.

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

Till dessa avgifter hör främst 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 och fonder 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 relaterad 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 beräkning 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 värderas till verkligt värde via resultaträkningen (fair value option)
- Realisationsresultat från finansiella tillgångar som kan säljas
- Nedskrivningar 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.

Kostnader avseende operationella leasingavtal redovisas i resultaträkningen linjärt över leasingperioden.

#### **Bokslutsdispositioner**

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattad reserv i form av skillnad mellan skattemässig avskrivning och avskrivning enligt plan avseende inventarier samt periodiseringsfond.

#### **Skatter**

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt.

Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen utom då underliggande transaktion redovisas i övrigt totalresultat varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i övrigt totalresultat eller i eget kapital.

Aktuell skatt är skatt som ska betalas avseende aktuellt år, med tillämpning av gällande skattesats, hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare år.

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

#### **Finansiella instrument**

Finansiella instrument värderas och redovisas i enlighet med reglerna i IAS 39 och ÅRKL. Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan lånefordringar, aktier och andra egetkapitalinstrument samt räntebärande värdepapper. Bland skulder återfinns leverantörsskulder 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 har skickats.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller sparbanken 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. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

#### *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**

Denna kategori består av finansiella tillgångar som utgör innehav för handelsändamål, dels andra finansiella tillgångar som företaget initialt valt att placera i denna kategori (enligt den sk Fair Value Option).

För dessa instrument redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

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.

#### **Investeringar som hålles till förfall**

Investeringar som hålles till förfall är finansiella tillgångar och omfattar onoterade aktier samt räntebärande värdepapper med fasta eller fastställbarbetalningar och fastställd löptid som företaget har en uttrycklig avsikt och förmåga att inneha till förfall. Tillgångar i denna kategori värderas till upplupet anskaffningsvärde.

#### **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 redovisas här. Tillgångar i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med periodens värdeförändringar redovisade i övrigt totalresultat och de ackumulerade värdeförändringarna i en särskild komponent av eget kapital, dock ej värdeförändringar som beror på nedskrivningar vilka redovisas i resultaträkningen. Realiserade värdeförändringar redovisas i resultaträkningen under posten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

#### **Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen**

Denna kategori består av två undergrupper, dels finansiella skulder som utgör innehav för handelsändamål, dels finansiella skulder som vid första redovisningstillfället identifierats som tillhörig till denna kategori (Fair Value Option). Förändringar i verkligt värde redovisas i resultaträkningen.

#### **Andra finansiella skulder**

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

#### **Finansiella garantier**

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

Finansiella garantiavtal redovisas till verkligt värde bland poster inom linjen.

#### **Lånelöften**

Med lånelöfte avses i detta sammanhang dels (i) en ensidig utfästelse från sparbanken att ge ut ett lån med på förhand bestämda villkor (t ex ränta) där låntagaren kan välja om han/hon vill ha lånet eller inte och dels (ii) ett avtal där både sparbanken och låntagaren är bundna vid avtalsvillkoren i ett låneavtal som börjar löpa vid en tidpunkt i framtiden. För av sparbanken lämnade lånelöften gäller att (a) att det inte kan reglernas netto, (b) sparbanken har inte som praxis att sälja lånen när de lämnats enligt lånelöften och (c) låneräntan är inte lägre än marknadsräntan då lånelöftet lämnas.

## Metoder för bestämning av verkligt värde

(i) 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 noterad 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 noterade på en aktiv marknad

(ii) *Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad*

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv, så tar företaget 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. Företaget kalibrerar med regelbundna intervall värderingstekniken och prövar dess giltighet genom att jämföra utfallen från värderingstekniken med priser från observerbara aktuella marknadstransaktioner i samma instrument. Värderingstekniker används för följande klasser av finansiella instrument; räntebärande värdepapper (när prisnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), aktier (när kursnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), andra räntebärande tillgångar och skulder samt derivatinstrument (OTC-derivat). De tillämpade värderingsmodellerna kalibreras så att verkligt värde vid första redovisningen uppgår till transaktionspriset och förändring i verkligt värde redovisas sedan löpande utifrån de förändringar som inträffat i de underliggande marknadsriskparametrarna.

*Aktier och räntebärande värdepapper*

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas (i) med referens till finansiella instrument som i allt väsentligt är likadana eller till nyligen genomförda transaktioner i samma finansiella instrument alternativt om sådana uppgifter inte finns tillgängliga till (ii) framtida kassaflöden av kapitalbelopp och ränta diskonterade till aktuella marknadsräntor på balansdagen.

Innehav i onoterade aktier redovisas till anskaffningsvärde i de fall när ett tillförlitligt verkligt värde ej kan fastställas. Skälet till att de inte kunnat värderas till verkligt värde på ett tillförlitligt sätt är att det enligt bankledningen råder alltför stor osäkerhet i de framtida kassaflödena samt den riskjustering som behöver göras på diskonteringsräntan. Företaget har ingen avsikt att avyttra de onoterade aktierna i någon nära framtid.

## 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. Om det finns objektiva belägg som tyder på att ett nedskrivningsbehov kan finnas så betraktar sparbanken dessa fordringar som osäkra också i de fall när sparbanken vid en kassaflödessäkring kommer fram till att full täckning finns för fordran vid ett eventuellt ianspråktagande av pant. Objektiva belägg utgörs dels av observerbara förhållanden som inträffat och som har en negativ inverkan på möjligheten att återvinna anskaffningsvärdet, dels av betydande eller utdragen minskning av det verkliga värdet av en investering i en finansiell placering klassificerad som en finansiell tillgång som kan säljas. Sparbanken gör bedömningen att behov av gruppvis nedskrivning ej föreligger.

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 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. Nedskrivningar belastar resultaträkningen.

En nedskrivning (kreditförlust) beräknas som mellanskillnaden mellan bedömt återvinningsvärde och lånets redovisade värde. Nedskrivningen redovisas som en kreditförlust i resultaträkningen.

För osäkra lånefordringar redovisas förändringen av det nedskrivna beloppet som ränta till den del som ökningen inte beror på en ny bedömning av de förväntade kassaflödena. Vid en förändrad bedömning av förväntade framtida kassaflöden från ett osäkert lån mellan två bedömningstillfällen skall däremot denna förändring redovisas som kreditförlust eller återvinning.

För lån där en omförhandling av de ursprungliga lånevillkoren görs till följd av att låntagaren har finansiella svårigheter redovisas som en kreditförlust om det bedömda återvinningsvärdet är lägre än redovisat värde på lånet. Om lånet efter omstrukturering förväntas återbetalas i enlighet med de omförhandlade villkoren så klassificeras lånet inte längre som osäkert.

*Återföring av nedskrivningar*

En nedskrivning återförs om det både finns bevis på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av det nedskrivna beloppet. En nedskrivning på en lånefordran återförs om låntagaren förväntas fullfölja alla kontraktuella betalningar i enlighet med ursprungliga eller omstrukturerade lånevillkor. Återföring av nedskrivningar på lån (kreditförluster) redovisas som en minskning av kreditförluster och specificeras särskilt i not.

Nedskrivningar av investeringar som hålles till förfall eller lånefordringar och kundfordringar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde återförs om en senare ökning av återvinningsvärdet objektivt kan hänföras till en händelse som inträffat efter det att nedskrivningen gjordes.

#### *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.

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

Egetkapitalinstrument som klassificerats som en finansiell tillgång som kan säljas, anses ha ett nedskrivningsbehov och skrivs ner om det verkliga värdet understiger anskaffningsvärdet med ett betydande belopp, eller när värdenedgången varit utdragen. Sparbanken betraktar en värdenedgång större än 20 % som betydande, och en period om minst 9 månader som utdragen.

Vid nedskrivning av ett egetkapitalinstrument som är klassificerat som en finansiell tillgång som kan säljas omföres tidigare redovisad ackumulerad vinst eller förlust via övrigt totalresultat till resultaträkningen.

Återföring av tidigare gjord nedskrivning avseende tillgångar som kan säljas redovisas inte i resultaträkningen, utan redovisas via övrigt totalresultat.

#### **Materiella tillgångar**

Bankens materiella anläggningstillgångar består av inventarier. Dessa redovisas till anskaffningsvärde, minskat med planenliga avskrivningar över tillgångarnas bedömda nyttjandeperiod. Tillämpad avskrivningstid är 5 år, förutom för vissa datorer som skrivs av på 3 år. Avskrivningsmetoder och tillgångarnas nyttjandeperioder omprövas årligen. Avskrivning som avviker från plan betraktas som en bokslutsdisposition och redovisas under rubriken Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan.

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.

#### **Ersättningar till anställda**

##### **Pensionering genom försäkring**

Sparbankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal med Sparinstitutens Pensionskassa (SPK) eller genom annat institut. Enligt IAS 19 avser en avgiftsbestämd pensionsplan, en plan för ersättningar efter avslutad anställning för vilka företaget betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och inte har någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter.

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

##### *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 banken har en gällande rättslig eller informell förpliktelse att göra sådana betalningar till följd av att tjänster erhållits från anställda och förpliktelsen kan beräknas tillförlitligt.

##### **Ansvarsförbindelser (eventualförpliktelser)**

En ansvarsförbindelse 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 policier och instruktioner för kreditgivningen och den övriga finansverksamheten. Sparbankens målsättning är att hålla en låg risknivå.

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. Riskpolicier och riskhanteringssystem går igenom regelbundet för att kontrollera att dessa är korrekta och t ex återspeglar gällande marknadsvillkor samt produkter och tjänster som erbjuds. Genom utbildning och tydliga processer skapar sparbanken förutsättningar för en god riskkontroll, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

I sparbanken finns en samlad funktion för självständig riskkontroll direkt underställd den administrativa chefen, och med dokumenterad möjlighet att direkt rapportera till VD och styrelse, vars uppgift är att analysera utvecklingen av riskerna samt vid behov föreslå ändringar i styrdokument och processer. Denna riskkontrollfunktion är från 2011 organiserad tillsammans med sparbankerna i Vadstena, Kinda-Ydre och Vimmerby.

#### **Kreditrisk**

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

Sparbankens styrelse 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 sett över tiden jämförelsevis små i förhållande till utestående kreditvolym.

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 enligt av styrelsen fastställt placeringsreglemente.

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

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

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

<b>Kreditriskexponering, brutto och netto 2014</b>	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditrisk-exponering efter avdrag säkerheter
<b>Krediter<sup>1</sup> mot säkerhet av:</b>					
Statlig och kommunal borgen <sup>2</sup>	511		511	511	0
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter <sup>3</sup>	470 777	800	469 977	458 489	11 488
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter <sup>4</sup>	65 668	73	65 595	65 093	502
Pantbrev i jordbruksfastigheter	194 801		194 801	193 541	1 260
Pantbrev i andra näringsfastigheter	100 943	478	100 465	95 325	5 140
Företagsinteckning	135 826	262	135 564	129 915	5 649
Övriga <sup>5</sup>	492 709	3 362	489 347	9 447	479 900
varav: kreditinstitut	344 862		344 862		344 862
<b>Summa</b>	<b>1 461 235</b>	<b>4 975</b>	<b>1 456 260</b>	<b>952 321</b>	<b>503 939</b>
<b>Värdepapper<sup>7</sup></b>					
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					
- AAA	29 946		29 946		29 946
<b>Summa</b>	<b>29 946</b>		<b>29 946</b>		<b>29 946</b>
<b>Åtaganden</b>					
Beviljade ej utnyttjade krediter	236 337		236 337		236 337
Utställda finansiella garantier	26 231		26 231		26 231
<b>Summa</b>	<b>262 568</b>		<b>262 568</b>		<b>262 568</b>
<b>Total kreditriskexponering<sup>6</sup></b>	<b>1 753 749</b>	<b>4 975</b>	<b>1 748 774</b>	<b>952 321</b>	<b>796 453</b>

<b>Kreditriskexponering, brutto och netto 2013</b>	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditrisk-exponering efter avdrag säkerheter
<b>Krediter<sup>1</sup> mot säkerhet av:</b>					
Statlig och kommunal borgen <sup>2</sup>	0		0	0	
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter <sup>3</sup>	428 635	114	428 521	413 137	15 384
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter <sup>4</sup>	60 757	73	60 684	60 158	526
Pantbrev i jordbruksfastigheter	177 827		177 827	177 109	718
Pantbrev i andra näringsfastigheter	83 754	6 535	77 219	74 785	2 434
Företagsinteckning	145 337	7 873	137 464	134 132	3 332
Övriga <sup>5</sup>	495 797	6 701	489 096	11 121	477 975
varav: kreditinstitut	339 812		339 812		339 812
<b>Summa</b>	<b>1 392 107</b>	<b>21 296</b>	<b>1 370 811</b>	<b>870 442</b>	<b>500 369</b>
<b>Värdepapper<sup>7</sup></b>					
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					
- AAA	30 390	0	30 390	0	30 390
<b>Summa</b>	<b>30 390</b>		<b>30 390</b>		<b>30 390</b>
<b>Åtaganden</b>					
Beviljade ej utnyttjade krediter	187 433		187 433		187 433
Utställda finansiella garantier	19 436		19 436		19 436
<b>Summa</b>	<b>206 869</b>		<b>206 869</b>		<b>206 869</b>
<b>Total kreditriskexponering<sup>6</sup></b>	<b>1 629 366</b>	<b>21 296</b>	<b>1 608 070</b>	<b>870 442</b>	<b>737 628</b>

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

<sup>2</sup> inklusive krediter till stat och kommun

<sup>3</sup> inklusive bostadsrätter

<sup>4</sup> inklusive bostadsrättsföreningar

<sup>5</sup> inklusive krediter utan säkerhet

<sup>6</sup> Reservering har skett för krediter till allmänheten se not 16.

<sup>7</sup> Utgår från Standard and Poor's rating

## Erhållna säkerheter

Sparbanken har under 2014 inte tagit i anspråk några erhållna säkerheter.

## Kreditkvalitet

Sparbanken följer årligen upp och rapporterar kreditgivningen på företagsengagemang enligt särskilda riktlinjer för att säkerställa kreditkvaliteten i banken. Ett centraliserat scoringsverktyg är inbyggt i kreditberedningssystemet för att bedöma kvaliteten i engagemangen. Med hjälp av scoringverktyget är bankens företagsutlåning fördelad enligt parametrarna Risk för obestånd och Risk vid obestånd. Scoringverktyget tar hänsyn till företagets nyckeltal, extern skötsamhet (UC) samt intern skötsamhet. För privata engagemang används ett scoringsystem anpassat för att säkerställa kvaliteten på nybeviljade krediter till privatpersoner. Både internt samt externt beteende vägs ihop för att få fram ett risktal. Scoringssystemet för både privat och företag används även av Swedbank och andra sparbanker. Beräkningsmetoderna och antalet förfallna krediter visar att sparbanken har en god kreditkvalitet både inom företags- och privatsegmentet.

## Oreglerade och osäkra fordringar

### Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar

tkr

	2014	2013
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	0	187
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	0	0
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr	2	450
Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr	3	0
Fordringar förfallna > 360 dgr	3 218	346
<b>Summa</b>	<b>3 223</b>	<b>983</b>

tkr

### Lånefordringar per kategori av låntagare

Lånefordringar, brutto

	2014	2013
- offentlig sektor	511	0
- företagssektor	282 312	284 025
- hushållssektor	821 134	755 856
varav enskilda företagare	344 509	307 808
- övriga	12 416	12 414
<b>Summa</b>	<b>1 116 373</b>	<b>1 052 295</b>

varav:

Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar \*

- företagssektor	1 382	3 930
- hushållssektor	967	4 543

Osäkra lånefordringar

- företagssektor	7 332	28 617
- hushållssektor	2 999	4 810

Avgår:

Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar

- företagssektor	4 975	21 296
- hushållssektor	2 907	18 407
	2 068	2 889

Lånefordringar, nettoredovisat värde

- offentlig sektor	511	0
- företagssektor	279 405	265 618
- hushållssektor	819 066	752 967
varav enskilda företagare	343 741	307 808
- övriga	12 416	12 414
<b>Summa</b>	<b>1 111 398</b>	<b>1 030 999</b>

\* Med oreglerade lånefordringar avses betalningar som är försenade mer än 60 dagar.

## Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att sparbanken får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med sina finansiella skulder. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att sparbankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder inklusive derivatinstrument har olika löptider.

Sparbankens riskhantering fokuserar här på att skapa likviditetsresurser och på portföljstrukturer. Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, d v s värdepapper som handlas på en fungerande marknad. Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarios. I bankens likviditetspolicy fastställs hur stor likviditetsreserv som ska hållas, och hur den ska mätas och följas upp samt hur en situation med bristande likviditet ska hanteras och rapporteras.

Sparbankens likviditetsberedskap i form av dagslåneräkning och värdepappersportfölj ska lägst uppgå till 180 Mkr.

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

## Likviditetsexponering, 2014

Löptidsinformation Kontraktuellt återstående löptid (redovisat värde)	Kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid						Summa redovisat värde
	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	
<b>Tillgångar</b>							
Kassa						2 977	2 977
Utlåning till kreditinstitut	344 862						344 862
Utlåning till allmänheten	115 016	107 439	87 125	235 987	1 043 140		1 588 707
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		17	64	30 170			30 251
Övriga tillgångsposter						47 875	47 875
<b>Summa tillgångar</b>	<b>459 878</b>	<b>107 456</b>	<b>87 189</b>	<b>266 157</b>	<b>1 043 140</b>	<b>50 852</b>	<b>2 014 672</b>
<b>Skulder</b>							
Skulder till kreditinstitut	0						0
Inlåning från allmänheten	1 245 753	12 169	13 295	124			1 271 341
Övriga skulder						3 790	3 790
Upplupna kostnader						3 971	3 971
<b>Summa skulder</b>	<b>1 245 753</b>	<b>12 169</b>	<b>13 295</b>	<b>124</b>		<b>7 761</b>	<b>1 279 102</b>
Utfärdade finansiella grantier och övriga åtaganden						262 568	262 568
<b>Total skillnad</b>	<b>-785 875</b>	<b>95 287</b>	<b>73 894</b>	<b>266 033</b>	<b>1 043 140</b>	<b>-219 477</b>	<b>473 002</b>



## Likviditetsexponering, 2013

Löptidsinformation Kontraktuellt återstående löptid (redovisat värde)	Kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid						Summa redovisat värde
	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	
<b>Tillgångar</b>							
Kassa						3 316	3 316
Utlåning till kreditinstitut	339 812						339 812
Utlåning till allmänheten	127 466	20 251	61 373	201 763	620 146		1 030 999
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				30 390			30 390
Övriga tillgångsposter						46 291	46 291
<b>Summa tillgångar</b>	<b>467 278</b>	<b>20 251</b>	<b>61 373</b>	<b>232 153</b>	<b>620 146</b>	<b>49 607</b>	<b>1 450 808</b>
<b>Skulder</b>							
Skulder till kreditinstitut	23						23
Inlåning från allmänheten	1 169 437	15 119	27 794	602			1 212 952
Övriga skulder						3 594	3 594
Upplupna kostnader						4 118	4 118
<b>Summa skulder</b>	<b>1 169 460</b>	<b>15 119</b>	<b>27 794</b>	<b>602</b>		<b>7 712</b>	<b>1 220 687</b>
Utfärdade finansiella grantier och övriga åtaganden						206 869	206 869
<b>Total skillnad</b>	<b>-702 182</b>	<b>5 132</b>	<b>33 579</b>	<b>231 551</b>	<b>620 146</b>	<b>-164 974</b>	<b>23 252</b>

Skillnaden mellan redovisade och nominella värden bedöms som oväsentlig.

De förväntade tidpunkterna för återvinning eller bortbokning av tillgångar bedöms sammanfalla med de kontraktuella löptiderna. Såvitt avser skulder till kreditinstitut förväntar banken att dessa återvinns omgående. Skulder till allmänheten har olika återvinningstider som är svåra att ange generellt. Av tillgångsposten utan löptid förväntas 39 380 tkr dvs bankens aktieinnehav inte återvinnas inom 12 månader. Övriga poster utan löptid förväntas regleras inom 12 månader.

### Marknadsrisk

Marknadsrisk är 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 av ränterisk, valutarisk och aktiekursrisk (prisrisk). I sparbankens fall utgör ränterisken och aktiekursrisken de övervägande marknadsriskerna.

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

### 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.

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 984 tkr (1 002 tkr). Räntenettoriska dvs. påverkan av bankens räntenetto under kommande 12 månader får enligt bankens policy inte överstiga 1 Mkr vid en förändring av marknadsräntan med 1 procentenhet.

Enligt finanspolicyen får ränterisken beräknad enligt Finansinspektionens definition av ränterisk ( Plötslig och uthållig förskjutning av avkastningskurvan +/- 200 räntepunkter) maximalt uppgå till 5 % av kapitalbasen . Vid utgången av 2014 uppgick ränterisken till 3 226 tkr eller 1,58 % av kapitalbasen.

<b>2014</b>									
<b>Räntebindnings-</b>	Högst 1 mån	Längre än 1	Längre än 3	Längre än 6	Längre än 1	Längre än 3	Utan ränta		<b>Totalt</b>
<b>tider för tillgångar</b>		mån men	mån men	mån men	år men högst	år men högst			
<b>och skulder -</b>		högst 3 mån	högst 6 mån	högst 1 år	3 år	5 år			
<b>Räntexponering</b>									
<b>Tillgångar</b>									
Kassa							2 977		2 977
Utlåning till kreditinstitut	344 862								344 862
Utlåning till allmänheten	763 263	254 982	6 749	24 514	60 418	1 472			1 588 707
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		29 946							30 251
Övriga tillgångar							47 875		47 875
<b>Summa</b>	<b>1 108 125</b>	<b>284 928</b>	<b>6 749</b>	<b>24 514</b>	<b>60 418</b>	<b>1 472</b>	<b>50 852</b>		<b>2 014 672</b>
<b>Skulder</b>									
Skulder till kreditinstitut									0
Inlåning från allmänheten	1 249 725	8 458	8 883	4 175	100				1 271 341
Övriga skulder							8 133		8 133
Eget kapital							257 584		257 584
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>1 249 725</b>	<b>8 458</b>	<b>8 883</b>	<b>4 175</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>265 717</b>		<b>1 537 058</b>
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-141 600</b>	<b>276 470</b>	<b>-2 134</b>	<b>20 339</b>	<b>60 318</b>	<b>1 472</b>	<b>-214 865</b>		
<b>Kumulativ exponering</b>	<b>-141 600</b>	<b>134 870</b>	<b>132 736</b>	<b>153 075</b>	<b>213 393</b>	<b>214 865</b>	<b>0</b>		

<b>2013</b>									
<b>Räntebindnings-</b>	Högst 1 mån	Längre än 1	Längre än 3	Längre än 6	Längre än 1	Längre än 3	Utan ränta		<b>Totalt</b>
<b>tider för tillgångar</b>		mån men	mån men	mån men	år men högst	år men högst			
<b>och skulder -</b>		högst 3 mån	högst 6 mån	högst 1 år	3 år	5 år			
<b>Räntexponering</b>									
<b>Tillgångar</b>									
Kassa							3 316		3 316
Utlåning till kreditinstitut	339 812								339 812
Utlåning till allmänheten	784 255	150 888	13 534	17 653	61 728	2 941			1 030 999
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		30 390							30 390
Övriga tillgångar							46 291		46 291
<b>Summa</b>	<b>1 124 067</b>	<b>181 278</b>	<b>13 534</b>	<b>17 653</b>	<b>61 728</b>	<b>2 941</b>	<b>49 607</b>		<b>1 450 808</b>
<b>Skulder</b>									
Skulder till kreditinstitut	23								23
Inlåning från allmänheten	1 173 421	11 135	18 314	9 480	602				1 212 952
Övriga skulder							13 451		13 451
Eget kapital							224 382		224 382
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>1 173 444</b>	<b>11 135</b>	<b>18 314</b>	<b>9 480</b>	<b>602</b>	<b>0</b>	<b>237 833</b>		<b>1 450 808</b>
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-49 377</b>	<b>170 143</b>	<b>-4 780</b>	<b>8 173</b>	<b>61 126</b>	<b>2 941</b>	<b>-188 226</b>		
<b>Kumulativ exponering</b>	<b>-49 377</b>	<b>120 766</b>	<b>115 986</b>	<b>124 159</b>	<b>185 285</b>	<b>188 226</b>	<b>0</b>		

### Valutarisk

Valutarisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i valutakurser. Sparbanken har inte någon sedeldepå och inte någon valutarisk.

### 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 aktien eller dess emittent, eller faktorer som påverkar alla liknande finansiella instrument som handlas med på marknaden).

Sparbankens aktieinnehav består huvudsakligen av aktier i Swedbank AB. Dessa bokförs till verkligt värde. Positiv mellanskillnad mellan ursprungliga anskaffningsvärdet och aktuellt marknadsvärde redovisas som Fond för verkligt värde under eget kapital. Betydande eller långvarig minskning av marknadsvärdet i förhållande till aktiernas anskaffningsvärde, redovisas via resultaträkningen som "Nedskrivningar av finansiella tillgångar".

En rimlig möjlig förändring av aktiekursen med +/- 10% skulle påverka värdet av aktieinnehavet med 3,7 Mkr.

### 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

tkr

	2014	2013
<b>Ränteintäkter</b>		
Utlåning till kreditinstitut	1 812	3 712
Utlåning till allmänheten	41 204	43 726
Räntebärande värdepapper	542	238
Övriga	10	-8
<b>Summa</b>	<b>43 568</b>	<b>47 668</b>
Varav: ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via RR	43 568	47 668
ränteintäkt från osäkra fordringar	2 193	1 789
<b>Räntekostnader</b>		
Inlåning från allmänheten	-5 078	-8 563
varav: kostnad för insättningsgaranti	-901	-892
Övriga	-464	-445
<b>Summa</b>	<b>-5 542</b>	<b>-9 008</b>
Varav: räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via RR	-5 542	-9 008
<b>Summa räntenetto</b>	<b>38 026</b>	<b>38 660</b>

Samtliga ränteintäkter såväl som alla bankens intäkter hänför sig till Sverige.

	2014	2013
%		
<b>Räntemarginal</b> (Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)	2,47	2,81
<b>Placeringsmarginal</b> (Räntenetto i % av MO)	2,54	2,94

## 5 Erhållna utdelningar

tkr

	2014	2013
Swedbank AB	1 894	1 856
Indecap AB	150	90
<b>Summa</b>	<b>2 044</b>	<b>1 946</b>

## 6 Provisionsintäkter

<i>tkr</i>	2014	2013
Betalningsförmedlingsprovisioner	3 669	3 706
Utlåningsprovisioner	5 308	4 788
Inlåningsprovisioner	525	599
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	151	146
Värdepappersprovisioner	6 229	5 942
Övriga provisioner	2 611	2 866
<b>Summa</b>	<b>18 493</b>	<b>18 047</b>

## 7 Provisionskostnader

<i>tkr</i>	2014	2013
Betalningsförmedlingsprovisioner	-2 282	-2 325
Värdepappersprovisioner	-120	-183
Övriga provisioner	-251	-228
<b>Summa</b>	<b>-2 653</b>	<b>-2 736</b>

## 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner

<i>tkr</i>	2014	2013
Räntebärande värdepapper	7	-1
Valutakursförändringar	117	116
<b>Summa</b>	<b>124</b>	<b>115</b>

### Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori

Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	7
Värdeförändringar på finansiella tillgångar som kan säljas	2 628
Valutakursförändringar	117
<b>Summa</b>	<b>124</b>

2014		2013	
Via resultat- räkning	Via övrigt totalresultat	Via resultat- räkning	Via övrigt totalresultat
7	2 628	-1	10 175
117		116	
<b>124</b>	<b>2 628</b>	<b>115</b>	<b>10 175</b>

## 9 Övriga rörelseintäkter

<i>tkr</i>	2014	2013
Realisationsvinst vid avyttring av tillgångar	-	25
Övriga rörelseintäkter	73	160
<b>Summa</b>	<b>73</b>	<b>185</b>

## 10 Allmänna administrationskostnader

<i>tkr</i>	2014	2013
<b>Personalkostnader</b>		
- löner och arvoden	8 235	7 479
- sociala avgifter	3 362	3 011
- kostnad för pensionspremier	1 912	1 790
- avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	482	471
- övriga personalkostnader	935	1 140
<b>Summa personalkostnader</b>	<b>14 926</b>	<b>13 891</b>
<b>Övriga allmänna administrationskostnader</b>		
- porto och telefon	575	557
- IT-kostnader	4 370	4 091
- konsulttjänster	3 515	3 956
- revision	645	555
- hyror och andra lokalkostnader <sup>1)</sup>	1 874	2 087
- övriga	1 146	1 023
<b>Summa övriga allmänna administrationskostnader</b>	<b>12 125</b>	<b>12 269</b>
<b>Summa</b>	<b>27 051</b>	<b>26 160</b>

<sup>1)</sup> Bankens hyreskostnad för lokaler uppgår till 1 261 tkr årligen (1 394 tkr). Hyreskontraktets återstående längd uppgår till fyra år och två månader. De icke uppsägningsbara hyresinbetalningarna för denna period uppgår till ca. 5 150 tkr (ca 7 202 tkr).

### Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

<i>tkr</i>	2014		2013	
	Sparbankens ledning	Övriga anställda	Sparbankens ledning	Övriga anställda
Löner	2 845	5 390	2 505	4 974
Sociala kostnader	1 043	2 319	1 043	1 968
<b>Summa</b>	<b>3 888</b>	<b>7 709</b>	<b>3 548</b>	<b>6 942</b>

Av sparbankens pensionskostnader avser 779tkr (791tkr) sparbankens VD.

Sparbankens ledning i ovanstående sammanställning utgöres av styrelsen, VD och vice VD, tillsammans 8 (8) personer.

### Ledande befattningshavares ersättningar

#### Berednings- och beslutsprocess

Ersättning till verkställande direktör och vice VD beslutas av styrelsen. Ersättning till andra ledande befattningshavare beslutas av verkställande direktör.

#### Lön och arvoden

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt sparbanksstämmans beslut. Arbetstagarrepresentanter erhåller inte styrelsearvode. Ersättning till verkställande direktören och vice VD utgöres av grundlön, övriga förmåner samt pension. Någon ersättning utöver styrelsearvodet har inte utbetalats till styrelseledamöter under året.

Ersättning till verkställande direktören och Vice VD för 2014 har beslutats av styrelsen.

### Ersättningar och övriga förmåner under året till ledande befattningshavare

2014

<i>tkr</i>	Grundlön / styrelsearvode	Sammanträdesarvode	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Vinstandelsstiftelse	Summa
Ulla Lönn, ordförande	89	192	-	-	-	281
Claes Petterson	22	48	-	-	-	70
Bengt Hellerstedt	22	48	-	-	-	70
Anna Öhrvall Rönnbäck	22	42	-	-	-	64
Håkan Dorm	22	78	-	-	-	100
Jonas Nilsson	44	45	-	-	-	89
Verkst. direktören	1 369	-	31	779	25	2 204
Övr. bankledning (2 pers)*	802	-	61	334	25	1 222
<b>Summa</b>	<b>2 392</b>	<b>453</b>	<b>92</b>	<b>1 113</b>	<b>50</b>	<b>4 100</b>

\* I bankledningen ingår den administrativa chefen, vilken delas med två andra sparbanker. Bankens del av ersättningar till henne uppgår till 278 tkr. Den ingår inte i sammanställningen ovan.

**Ersättningar och övriga förmåner under året till ledande befattningshavare****2013**

<i>tkr</i>	Grundlön / styrelsearvode	Sammanträdes- arvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels stiftelse	<b>Summa</b>
Ulla Lönn, ordförande	103	57	-	-	-	<b>160</b>
Claes Petterson	22	32	-	-	-	<b>54</b>
Bengt Hellerstedt	22	29	-	-	-	<b>51</b>
Anna Öhrvall Rönnbäck	22	30	-	-	-	<b>52</b>
Håkan Dorm	15	21	-	-	-	<b>36</b>
Jonas Nilsson	38	29	-	-	-	<b>67</b>
Verkst. direktören	1 356	-	29	791	25	<b>2 201</b>
Övr. bankledning (2 pers) *	729	-	50	228	25	<b>1 032</b>
<b>Summa</b>	<b>2 307</b>	<b>198</b>	<b>79</b>	<b>1 019</b>	<b>50</b>	<b>3 653</b>

\* I bankledningen ingår den administrative chefen, vilken delas med två andra sparbanker. Bankens del av ersättningar till henne uppgår till 252 tkr. Den ingår inte i sammanställningen ovan.

**Rörlig ersättning m m**

I den mån som banken gör avsättning till vinstandelsstiftelse (rörlig ersättning) tillämpas samma villkor för bankledning som för övriga medarbetare. Denna rörliga ersättning är inte pensionsgrundande. Övriga förmåner avser tjänstebil, ränte- och kostförmån.

**Pensioner**

VD har rätt att avgå med pension vid 60 års ålder. Bankens pensionsåtagande täcks genom inbetalning till premiebaserad pensionsförsäkring.

För VD finns ett avtal som innebär att från sparbankens sida gäller en uppsägningstid på tolv månader och från VD:s sida sex månader. Om sparbanken säger upp anställningsavtalet ska sparbanken förutom lön under uppsägningstiden utbetala ett avgångsvederlag motsvarande sex månadslöner.

**Lån till ledande befattningshavare**

Verkställande direktör och vice verkställande direktör  
Styrelseledamöter  
**Summa**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Verkställande direktör och vice verkställande direktör	902	806
Styrelseledamöter	4 673	5 212
<b>Summa</b>	<b>5 575</b>	<b>6 018</b>

Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet eller borgen. Lånevillkoren överensstämmer med dem som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten eller till övrig personal.

**Offentliggörande av uppgifter om ersättning**

Upplysningar om ersättningar som ska lämnas i enlighet med finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 2 kap lämnas på bankens hemsida, [www.atvidabergsspb.se](http://www.atvidabergsspb.se).

**Medelantalet anställda**

Sparbanken  
- varav kvinnor  
- varav män  
**Totalt**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Sparbanken		
- varav kvinnor	7	7
- varav män	8	8
<b>Totalt</b>	<b>15</b>	<b>15</b>

**Könsfördelning i ledningen**

Styrelsen  
- antal kvinnor  
- antal män  
Övriga ledande befattningshavare inkl verkställande direktören  
- antal kvinnor  
- antal män

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Styrelsen		
- antal kvinnor	3	3
- antal män	5	5
Övriga ledande befattningshavare inkl verkställande direktören		
- antal kvinnor	1	1
- antal män	2	2

**Arvode och kostnadsersättning till revisorer**

KPMG  
Revisionsuppdrag  
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget  
Skatterådgivning  
Andra uppdrag

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
KPMG		
Revisionsuppdrag	319	288
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-	-
Skatterådgivning	-	-
Andra uppdrag	326	267

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på sparbankens revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som förädlades av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

## 11 Övriga rörelsekostnader

<i>tkr</i>	2014	2013
Avgifter till centrala organisationer	972	1 002
Försäkringskostnader	447	421
Säkerhetskostnader	306	474
Marknadsföringskostnader	3 381	2 673
Realisationsförlust vid avyttring av materiella tillgångar	2	67
Övriga rörelsekostnader	68	28
<b>Summa</b>	<b>5 176</b>	<b>4 665</b>

## 12 Kreditförluster, netto

<i>tkr</i>	2014	2013
<b>Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar</b>		
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-7 405	-257
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	6 188	113
Årets nedskrivning för kreditförluster	-1 673	-1 003
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	1 245	111
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	11 891	1 163
<b>Årets nettokostnad för kreditförluster</b>	<b>10 246</b>	<b>127</b>

## 13 Bokslutsdispositioner

<i>tkr</i>	2014	2013
Återföring av periodiseringsfond	5 492	0
Skilnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan	-125	-52
<b>Summa</b>	<b>5 367</b>	<b>-52</b>

## 14 Skatter

### Redovisat i resultaträkningen

<i>tkr</i>	2014	2013
Periodens skattekostnad	-8 444	-5 232
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	0	-65
<b>Totalt redovisad skattekostnad</b>	<b>-8 444</b>	<b>-5 297</b>

### Avstämning av effektiv skatt

<i>tkr</i>	2014	2014	2013	2013
	%		%	
Resultat före skatt		39 019		24 922
Skatt enligt gällande skattesats	22,0%	8 584	22,0%	5 483
Ej avdragsgilla kostnader	0,7%	260	0,6%	146
Ej skattepliktiga intäkter	-1,1%	-419	-1,6%	-410
Schablonränta på periodiseringsfond	0,0%	18	0,1%	13
<b>Redovisad effektiv skatt</b>	<b>21,7%</b>	<b>8 444</b>	<b>21,0%</b>	<b>5 232</b>

### Förändrad skattesats

Fr o m 1 januari 2013 är skattesatsen i Sverige 22 %.

## 15 Utlåning till kreditinstitut

<i>tkr</i>	2014	2013
Swedbank		
- svensk valuta	230 525	230 091
- utländsk valuta	5 758	2 605
Övriga	108 579	107 116
<b>Summa</b>	<b>344 862</b>	<b>339 812</b>

## 16 Utlåning till allmänheten

<i>tkr</i>	2014	2013
Utestående fordringar, brutto		
- svensk valuta	1 116 373	1 052 293
- utländsk valuta	0	2
<b>Summa</b>	<b>1 116 373</b>	<b>1 052 295</b>
Varav: osäkra	10 331	33 427
individuell nedskrivning (specifikation se nedan)	4 975	21 296
<b>Redovisat värde, netto</b>	<b>1 111 398</b>	<b>1 030 999</b>

### Förändring av nedskrivningar

#### Ingående balans 1 januari 2013

Årets nedskrivning för kreditförluster

Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster

Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i bokslutet redovisas som konstaterade förluster

#### Utgående balans 31 december 2013

#### Ingående balans 1 januari 2014

Årets nedskrivning för kreditförluster

Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster

Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster

#### Utgående balans 31 december 2014

Individuellt  
värderade  
osäkra låne-  
fordringar

**21 506**

1 003

-1 163

-50

**21 296**

**21 296**

1 673

-11 891

-6 103

**4 975**

## 17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

<i>tkr</i>	2014		2013	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
- finansiella företag	29 946	29 946	30 390	30 390
<b>Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper</b>	<b>29 946</b>	<b>29 946</b>	<b>30 390</b>	<b>30 390</b>
varav: Noterade värdepapper på börs		29 946		-
Onoterade värdepapper		-		30 390
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		0		390
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		54		0

## 18 Aktier och andelar

<i>tkr</i>	2014	2013
<b>Finansiella tillgångar som kan säljas enligt spec nedan</b>		
-Kreditinstitut	36 656	33 938
-Övriga	2 236	2 236
<b>Summa finansiella tillgångar som kan säljas</b>	<b>38 892</b>	<b>36 174</b>
<b>Summa aktier och andelar</b>	<b>38 892</b>	<b>36 174</b>
varav: Noterade värdepapper på börs	36 656	33 938
Onoterade värdepapper	2 236	2 237



Företag	Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Aktier			
Swedbank A stam	187 500	36 656	36 656
Sparbankernas Kort AB	82	-	82
Indecap AB	10	-	1 904
Kopparvallen i Åtvidaberg AB	250	-	250
<b>Summa</b>			<b>38 892</b>

## 19 Aktier och andelar i intresseföretag

<i>tkr</i>	2014	2013
Övriga onoterade värdepapper	488	488
<b>Summa</b>	<b>488</b>	<b>488</b>

<i>tkr</i>	Intresseföretag	
	2014-12-31	2013-12-31
<b>Akkumulerade anskaffningsvärden</b>		
Vid årets början	488	650
Inköp	-	-
Försäljningar	-	-162
<b>Utgående balans 31 december</b>	<b>488</b>	<b>488</b>

Intresseföretag	2014
Spar Tjänster i Linköping AB, 556824-4122	
<b>Summa</b>	

Eget kapital	Kapitalandel	Antal	Redovisat värde
2 253	25,0%	150	488
<b>2 253</b>	<b>25,0%</b>	<b>150</b>	<b>488</b>

Intresseföretag	2013
Spar Tjänster i Linköping AB, 556824-4122	
<b>Summa</b>	

Eget kapital	Kapitalandel	Antal	Redovisat värde
2 210	25,0%	150	488
<b>2 210</b>	<b>25,00%</b>	<b>150</b>	<b>488</b>

## 20 Materiella tillgångar

<i>tkr</i>	Inventarier
<i>Anskaffningsvärde</i>	
Ingående balans 2013-01-01	10 028
Förvärv	1 041
Avyttringar	-2 656
<b>Utgående balans 2013-12-31</b>	<b>8 413</b>
Ingående balans 2014-01-01	8 413
Förvärv	893
Avyttringar	-490
<b>Utgående balans 2014-12-31</b>	<b>8 816</b>
<i>Avskrivningar</i>	
Ingående balans 2013-01-01	-8 587
Årets avskrivningar	-545
Avyttringar	2 265
<b>Utgående balans 2013-12-31</b>	<b>-6 867</b>
Ingående balans 2014-01-01	-6 867
Årets avskrivningar	-474
Avyttringar och utrangeringar	488
<b>Utgående balans 2014-12-31</b>	<b>-6 853</b>

**Redovisade värden**

Per 2013-01-01	1 441
Per 2013-12-31	1 546
Per 2014-01-01	1 546
Per 2014-12-31	1 963

**21 Övriga tillgångar**

<i>tkr</i>	2014	2013
Förfallna räntefordringar	2	3
Skattekonto	12	-
Övriga tillgångar	875	1 450
<b>Summa</b>	<b>889</b>	<b>1 453</b>

**22 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter**

<i>tkr</i>	2014	2013
Förutbetalda kostnader	923	786
Upplupna ränteintäkter	373	438
Övrigt	4 347	4 097
<b>Summa</b>	<b>5 643</b>	<b>5 321</b>

**23 Inlåning från allmänheten**

<i>tkr</i>	2014	2013
Allmänheten		
- svensk valuta	1 265 740	1 210 432
- utländsk valuta	5 601	2 520
<b>Summa</b>	<b>1 271 341</b>	<b>1 212 952</b>

**Inlåningen per kategori av kunder**

Offentlig sektor	61 677	77 697
Företagssektor	209 547	169 391
Hushållssektor	991 448	958 527
Varav: enskilda företagare	203 261	189 001
Övriga	8 669	7 337
<b>Summa</b>	<b>1 271 341</b>	<b>1 212 952</b>

**24 Övriga skulder**

<i>tkr</i>	2014	2013
Preliminärskatt räntor	1 044	1 647
Anställdas källskattemedel	332	271
Övriga skulder	950	1 676
<b>Summa</b>	<b>2 326</b>	<b>3 594</b>

**25 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter**

<i>tkr</i>	2014	2013
Upplupna räntekostnader	222	393
Övriga upplupna kostnader	3 695	3 655
Förutbetalda intäkter	54	69
<b>Summa</b>	<b>3 971</b>	<b>4 117</b>

## 26 Obeskattade reserver

<i>tkr</i>	2014	2013
Akkumulerade avskrivningar utöver plan:		
<b>Inventarier</b>		
Ingående balans 1 januari	248	196
Årets avskrivningar utöver plan	124	52
<b>Utgående balans 31 december</b>	<b>372</b>	<b>248</b>
<b>Periodiseringsfonder</b>		
Avsatt vid taxering 2013	0	5 492
Utgående balans 31 december	<b>0</b>	<b>5 492</b>
<b>Summa obeskattade reserver</b>	<b>372</b>	<b>5 740</b>

## 27 Eget kapital

För specifikation av förändringar i eget kapital se rapport över förändring i eget kapital.

### Fond för verkligt värde:

<i>tkr</i>	2014	2013
Ingående balans 1 januari	24 231	14 056
Årets förändring i verkligt värde	2 628	10 175
<b>Utgående balans 31 december</b>	<b>26 859</b>	<b>24 231</b>

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. Eventuella nedskrivningar av finansiella tillgångar redovisas i resultaträkningen.

### Reservfond

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

## 28 Ansvarsförbindelser

<i>tkr (nom belopp)</i>	2014	2013
Garantier		
- Garantiförbindelser - krediter	26 231	19 436
<b>Summa</b>	<b>26 231</b>	<b>19 436</b>

## 29 Åtaganden

<i>tkr (nom belopp)</i>	2014	2013
- Kreditlöften	41 666	11 154
- Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	194 671	176 279
<b>Summa</b>	<b>236 337</b>	<b>187 433</b>

### 30 Närstående

#### Närståenderelationer

Sparbanken har närståenderelation med följande intresseföretag: Spar Tjänster i Linköping AB

tkr

<b>Närståenderelation</b>	År	Försäljning av varor/ tjänster till närstående	Inköp av varor/ tjänster från närstående	Övrigt (tex ränta, utdelning)	Fordran på närstående per 31 december	Skuld till närstående per 31 december
Intresseföretag	<b>2014</b>	0	2 934	0	9	242
Intresseföretag	<b>2013</b>	0	2 729	0	23	353

Det finns personer i bankens styrelse som kontrollerar företag som är kunder i banken. Krediter till dessa närstående företag uppgår till 31,4 Mkr. Krediterna har föregåtts av sedvanlig kreditprövning.

Räntan är prissatt till marknadsmässiga villkor. Kreditbeloppen är ej väsentliga för bankens ställning eller resultat.

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

#### Transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning

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

## 31 Finansiella tillgångar och skulder

2014

	Lånefordringar och kund- fordringar	Investeringar som hålles till förfall	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa	2 977				2 977	2 977
Utlåning till kreditinstitut	344 862				344 862	344 862
Utlåning till allmänheten	1 111 398				1 111 398	1 111 398
Obligationer		29 946			29 946	29 946
Aktier och andelar		332	39 048		39 380	39 380
Upplupna intäkter	4 720				4 720	4 720
Övrigt	889				889	889
<b>Summa</b>	<b>1 464 846</b>	<b>30 278</b>	<b>39 048</b>		<b>1 534 172</b>	<b>1 534 172</b>
Skulder till kreditinstitut				0	0	0
Inlåning från allmänheten				1 271 341	1 271 341	1 271 341
Övriga skulder				684	684	684
Upplupna kostnader				222	222	222
<b>Summa</b>				<b>1 272 247</b>	<b>1 272 247</b>	<b>1 272 247</b>

2013

	Lånefordringar och kund- fordringar	Investeringar som hålles till förfall	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa	3 316				3 316	3 316
Utlåning till kreditinstitut	339 812				339 812	339 812
Utlåning till allmänheten	1 030 999				1 030 999	1 030 999
Obligationer		30 390			30 390	30 390
Aktier och andelar		332	36 330		36 662	36 662
Upplupna intäkter	4 534				4 534	4 534
Övriga tillgångar	2 762				2 762	2 762
<b>Summa</b>	<b>1 381 423</b>	<b>30 722</b>	<b>36 330</b>		<b>1 448 475</b>	<b>1 448 475</b>
Skulder till kreditinstitut				23	23	23
Inlåning från allmänheten				1 212 952	1 212 952	1 212 952
Övriga skulder				830	830	830
Upplupna kostnader				393	393	393
<b>Summa</b>				<b>1 214 198</b>	<b>1 214 198</b>	<b>1 214 198</b>

För merparten av Sparbankens finansiella tillgångar och skulder bedömer Sparbanken att verkligt värde överensstämmer med anskaffningsvärdet justerat för eventuella ned- och uppskrivningar. För vissa av Sparbankens finansiella instrument beräknas verkligt värde på annat sätt.

I nedanstående tabeller lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen.

Uppdelning av hur verkligt värde bestämts görs utifrån följande tre nivåer.

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

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

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

**2014**

Tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	29 946	-	-	<b>29 946</b>
Aktier och andelar	36 656	1 904	-	<b>38 560</b>
<b>Summa</b>	<b>66 602</b>	<b>1 904</b>	-	<b>68 506</b>
Derivat	-	-	-	-
<b>Summa</b>	-	-	-	-

**2013**

Tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		30 390	-	<b>30 390</b>
Aktier och andelar	33 938	1 904	-	<b>35 842</b>
<b>Summa</b>	<b>33 938</b>	<b>32 294</b>	-	<b>66 232</b>
Derivat	-	-	-	-
<b>Summa</b>	-	-	-	-

**Beräkning av verkligt värde**

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

**Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad**

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t ex courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lättthet 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**

Derivatinstrument tas upp till det verkliga värde som erhålls från motpart där verkligt värde beräknats med hjälp av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden för värdering av den typ av derivatinstrument som det är fråga om. Aktieindexobligationer värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Då de inte är föremål för daglig handel på en aktiv marknad har det verkliga värdet hittills beräknats från utvecklingen av underliggande index/kurser per balansdagen för respektive instrument.

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden av kapitalbelopp och ränta diskonterade till aktuella marknadsräntor på balansdagen. I de fall diskonterade kassaflöden har använts, beräknas marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen.

Verkligt värde på noterade aktier beräknas utifrån aktuell köpkurs per balansdag. Bankens innehav av onoterade aktier redovisas till anskaffningsvärde då ett tillförlitligt verkligt värde ej kan fastställas.

Innehav i onoterade aktier redovisas till anskaffningsvärde i de fall när ett tillförlitligt verkligt värde ej kan fastställas. Skälet till att de inte kunnat värderas till verkligt värde på ett tillförlitligt sätt är att det enligt företagsledningen råder alltför stor osäkerhet i de framtida kassaflödena samt den riskjustering som behöver göras på diskonteringsräntan.

Aktieinnehavet i Indecap AB värderas till verkligt värde utifrån en utomstående värdering av bolaget i samband med en ägarspridning.

Företaget har ingen avsikt att avyttra de onoterade aktierna i någon nära framtid. Det redovisade värdet på onoterade aktier vars verkliga värden inte kunna fastställas på ett tillförlitligt sätt uppgår till 820 tkr (820 tkr).

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

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

### 32 Händelser efter balansdagen

Inga händelser av väsentlig betydelse har inträffat efter balansdagen.

### 33 Viktiga uppskattningar och bedömningar

#### Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

#### Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

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

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder för "handel" förutsätter att dessa motsvarar beskrivningen av finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel under redovisningsprinciper.

Finansiella tillgångar och skulder som sparbanken initialt valt att värdera till verkligt värde via resultaträkningen förutsätter att kriterierna under redovisningsprinciper uppfyllts.

Klassificering av finansiella tillgångar som investering som hålles till förfall förutsätter att sparbanken har en uttrycklig avsikt och förmåga att inne ha tillgångarna till förfall i enlighet med vad som anges under redovisningsprinciper.

#### Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

##### Nedskrivningar för kreditförluster

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

### 34 Ekonomiska arrangemang som inte ingår i balansräkningen

Sparbanken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till och med 2017-06-30

Avtalet omfattar bl a förmedling av hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek och förmedling av fond och försäkringssparande till Swedbank Robur och Swedbank Försäkring.

Åtvidabergs Sparbank har per 2014-12-31 förmedlat hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek till en total volym på 951 Mkr. För detta har Sparbanken erhållit en provisionsersättning för 2014 på 4.473 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 Swedbank Robur och Swedbank Försäkring har Sparbanken förmedlat fondsparande på 882 Mkr och försäkringssparande på 205 Mkr. För detta har Sparbanken erhållit 5.697 tkr respektive 1.157 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.

## 35 Kapitaltäckning

### Kapital

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. Behovet följs upp och en årlig översyn görs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar sparbankens verkliga riskprofil och kapitalbehov.

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

Information om sparbankens riskhantering lämnas i not 3.

Företaget 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 om kapitaltäckning lämnas på sparbankens hemsida [www.atvidabergsspb.se](http://www.atvidabergsspb.se)

Det finns inga pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen.

Sparbanken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning, dels det internt bedömda kapitalbehovet.

Nedan redovisas kapitalbas, kapitalkrav m m enligt gällande regelverk. Detta innebär att jämförande uppgifter för 2013 är beräknade utifrån det regelverk som gällde då och har alltså inte räknats om för att reflektera det regelverk som trätt ikraft under 2014.

### Kapitalbas

	2014	2013
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	200 150	182 230
Fond för verkligt värde	26 859	24 231
Kapitalandel av obeskattade reserver	0	4 284
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	0	0
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>227 009</b>	<b>210 745</b>
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Lagstiftningsjusteringar som avser realiserade vinster och förluster	-26 859	
Avräkning av aktier och andra tillskott	0	24 231
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-26 859</b>	<b>24 231</b>
<b>Kärnprimärkapital *</b>	<b>200 150</b>	<b>-</b>
<b>Primärkapitaltillskott</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Summa Primärkapital</b>	<b>200 150</b>	<b>186 514</b>
<i>Supplementärkapital: Instrument och avsättningar</i>		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	0	0
Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	0	6 310
<b>Supplementärt kapital</b>	<b>0</b>	<b>6 310</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>200 150</b>	<b>192 824</b>



**Kapitalrelationer, buffertar m.m.**

Summa riskvägt exponeringsbelopp	1 013 913	934 805
Kärnprimärkapitalrelation *	19,7%	-
Primärkapitalrelation	19,7%	19,9%
Kapitaltäckningsgrad	19,7%	20,6%
Buffertkrav	2,5%	-
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	-
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	11,7%	-

\*Begreppet kärnprimärkapital finns endast för innevarande år på grund av ändrade kapitaltäckningsregler.

**Kapitalkrav och riskvägdt exponeringsbelopp**

	2014		2013	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar inom den offentliga sektorn	0	0	605	7 560
Exponeringar mot institut	5 600	70 000	6 004	75 053
varav motpartsrisk	0	0	0	0
Exponeringar mot företag	24 308	303 850	23 047	288 088
Exponeringar mot hushåll	30 264	378 296	23 586	294 830
Säkrade genom panträtt i fast egendom	9 650	120 622	12 079	150 991
Fallerade exponeringar	1 087	13 587	100	1 253
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	240	2 995	0	0
Aktieexponeringar	1 095	13 692	0	0
Övriga poster	319	3 983	941	11 767
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden</b>	<b>72 562</b>	<b>907 025</b>	<b>66 362</b>	<b>829 543</b>
<i>Marknadsrisk enligt schablonmetoden</i>				
<b>Summa exponeringsbelopp för marknadsrisk</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt basmetoden	8 421	105 263	8 421	105 263
<b>Summa exponeringsbelopp för operativ risk</b>	<b>8 421</b>	<b>105 263</b>	<b>8 421</b>	<b>105 263</b>
<b>Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>130</b>	<b>1 625</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>81 113</b>	<b>1 013 913</b>	<b>74 783</b>	<b>934 806</b>

## HUVUDMÄN OCH STYRELSE

I enlighet med bestämmelser som är intagna i sparbankslagen och i sparbankens reglemente finns som företrädare för insättarna i varje sparbank, huvudmän, som skall övervaka sparbankernas förvaltning. I deras uppgift ingår också att utse styrelse för sparbanken.

Sparbankens styrelse består av 8 ordinarie ledamöter, varav 7 ordinarie väljs av huvudmännen. Förteckning över sparbankens huvudmän och styrelseledamöter, utvisande deras mandatperioder, framgår av förteckning.

## UTGÅENDE MANDATPERIODER

I tur att avgå bland huvudmännen är Glenn Johnsson, Hanna Meidler, Helena Pettersson och Anita Sjöswärd.

Undertecknade ledamöter lämnar härmed försäkran om att, så vitt vi känner till, årsredovisningen är upprättad i överensstämmelse med god redovisningssed, lämnade uppgifter stämmer med faktiska förhållanden och att ingenting av väsentlig betydelse är utelämnat som skulle kunna påverka den bild av sparbanken som skapats av årsredovisningen.

Åtvidaberg den 19 mars 2015

Ulla Lönn  
Styrelsens ordförande

Bengt Hellerstedt  
Styrelsens v ordförande

Claes Pettersson

Anna Öhrwall Rönnbäck

Jonas Nilsson

Håkan Dorm

Ronny Mårtensson  
Verkställande direktör

Victoria Andersson  
Personalrepresentant

Vår revisionsberättelse har lämnats den 23 mars 2015

KPMG AB

Peter Rosengren  
Auktoriserad revisor

# Revisionsberättelse

Till årsstämman i Åtvidabergs Sparbank, org. nr 522001-5886

## Rapport om årsredovisningen

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Åtvidabergs Sparbank för år 2014.

### *Styrelsens ansvar för årsredovisningen*

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

### *Revisorns ansvar*

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

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

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

### *Uttalanden*

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Åtvidabergs Sparbanks finansiella ställning per den 31 december 2014 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att årsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

## Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

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

### *Styrelsens ansvar*

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

### *Revisorns ansvar*

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

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

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

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

### *Uttalanden*

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

Åtvidaberg den 23 mars 2015

KPMG AB

Peter Rosengren  
Auktoriserad revisor

## HUVUDMÄN OCH STYRELSE

Förteckning över sparbankens huvudmän och styrelseledamöter, utvisande deras mandatperioder

		Vald första gången	Vald t.o.m år			Vald första gången	Vald t.o.m år
<b>Valda av Åtvidabergs Kommun:</b>				<b>Valda av huvudmännen:</b>			
Alin Nilsson Ingrid	Åtvidaberg	2013	2017	Andersson Kristina	Åtvidaberg	2013	2017
Bergstrand Lars-Åke	Åtvidaberg	2013	2017	Asklöv Krister	Åtvidaberg	2013	2017
Dahl Emmelie	Åtvidaberg	2013	2017	Collin Thomas	Åtvidaberg	2013	2017
Ekdahl AnnaCarin	Åtvidaberg	2008	2017	Dahlberg Karoline	Åtvidaberg	2012	2016
Emmoth Linus	Åtvidaberg	2013	2017	Eriksson Anders	Åtvidaberg	2006	2016
Eskilsson Anders	Åtvidaberg	2013	2017	Hägerklew Torbjörn	Åtvidaberg	2008	2016
Griph Peder	Åtvidaberg	2005	2017	Johnsson Glenn	Åtvidaberg	2003	2015
Gustafsson Siw	Åtvidaberg	2010	2017	Karlsson Pontus	Åtvidaberg	2013	2017
Johansson Per	Åtvidaberg	2005	2017	Liedberg Carl-Johan	Åtvidaberg	2008	2016
Lind Maria	Åtvidaberg	2009	2017	Meidler Hanna	Åtvidaberg	2013	2015
Magnusson Joakim	Åtvidaberg	2013	2017	Nilsson Stefan	Åtvidaberg	2004	2016
Merving Johan	Åtvidaberg	2013	2017	Ottosson Maria	Åtvidaberg	2012	2016
Moum Björn	Åtvidaberg	2009	2017	Pettersson Helena	Åtvidaberg	2007	2015
Palm Carin	Åtvidaberg	2013	2017	Samuelsson Peter	Åtvidaberg	2014	2016
Rasch Lars	Åtvidaberg	2014	2017	Sandberg Marianne	Åtvidaberg	2013	2016
Thureson Anna	Åtvidaberg	2013	2017	Sjöswärd Anita	Åtvidaberg	2003	2015
Vakant			2017	Stransky Lena	Åtvidaberg	2006	2016
Wedenberg Mira	Åtvidaberg	2014	2017	Tillmar Markus	Åtvidaberg	2012	2016

### Bankens Styrelse

#### Ordinarie ledamöter:

Lönn Ulla, ordförande	Bitr. regionchef	2007	2015
Mårtensson Ronny	Bankdirektör	2002	t.v
Andersson Victoria	Pers.representant	2011	2015
Nilsson Jonas	VD	2008	2017
Pettersson Claes	Finanschef	2004	2016
Hellerstedt Bengt, vice ordf.	Platschef	2010	2017
Öhrwall Rönnbäck Anna	Professor	2005	2015
Dorm, Håkan	Konsult	2013	2017

#### Revisorer:

##### Valda av huvudmännen:

KPMG	Aukt revisor	2012	2016
------	--------------	------	------

#### Suppleanter:

KPMG		2004	2016
------	--	------	------

#### Valberedning

Eriksson Anders		2015
Sjöswärd Anita		2015
Stransky Lena	sammankallande	2015

#### Suppleant till valberedningen

Petersson Helena		2015
------------------	--	------

## Företagsstyrning

Sparbank som associationsform kännetecknas av att verksamheten bedrivs utan enskilt vinstintresse. Sparbanken 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. Med hänsyn till sparbankens karaktär av publikt företag och med en verksamhet som i stor utsträckning bygger på förtroende har utformningen av sparbankens rutiner för styrning och kontroll av verksamheten skett med koden som förebild i tillämpliga delar.

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

Som representanter för insättarna har sparbanken 36 huvudmän. 18 av dessa väljs av Åtvidabergs kommun, återstoden väljs av huvudmännen själva. Huvudmännen utövar sitt inflytande på sparbanksstämman, som är sparbankens högsta beslutande organ. Uppgifter om de personer som valts till huvudmän i sparbanken och om mandattider för dessa återfinns i tidigare sammanställning

Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av styrelse och revisorer för sparbanken med ledning av förslag som sparbankens valberedning tagit fram. Valberedningen är sparbanksstämmans organ för beredning av stämmans beslut i tillsättningsfrågor. Valberedningen utgörs av Anders Eriksson, Anita Sjöswärd och Lena Stransky, med Helena Pettersson som suppleant. Lena Stransky är sammankallande. Det är valberedningens uppgift att komma med förslag till ledamöter i styrelsen samt förslag till arvode uppdelat mellan ordförande och övriga ledamöter.

Det ankommer på styrelsen att välja styrelseordförande och vice ordförande. Likaså utser styrelsen verkställande direktör som under styrelsens inseeende ska leda verksamheten i sparbanken.

### Styrelsens sammansättning och arbete

Sparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämma, består av 8 ledamöter varav 1 personalrepresentant. Av styrelsens ledamöter är 3 kvinnor och 5 män. Uppgifter om de personer som ingår i sparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns på annan plats i årsredovisningen. Upplysningar om ersättningar, förmåner och pensionskostnader inklusive principerna härför avseende styrelsen och VD 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, delegering samt utvärdering av styrelsens och verkställande direktörens arbete. 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 bl a till att styrelsen erhåller tillfredställande 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 sparbankens strategi, verksamhetsplan och prognos inklusive kapitalbehov, följa den ekonomiska utvecklingen, fastställa års-/delårsbokslut, fastställa/ompröva policies/instruktioner för verksamheten, behandla kreditengagemang, samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandla rapporter härom. Under 2014 har styrelsen sammanträtt vid 12 tillfällen. Styrelsen har även genomfört ett styrelseseminarium kring strategifrågor. Vid styrelsesammanträdena har bl a behandlats års- och delårsbokslut, riskanalys, kapitalbehov, prognos för kommande år, policies inom olika riskområden, delegeringsinstruktioner, större kreditengagemang, revisionsrapporter etc. Victoria Andersson har varit sekreterare i styrelsen.

### Internrevision

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

# Personalen i Åtvidabergs Sparbank

mars 2015

Ronny Mårtensson, VD	0120-840 01	ronny.martensson@atvidbergsspb.se
Christian Ottosson, vice VD	0120-840 12	christian.ottosson@atvidbergsspb.se

## Privatavdelningen

### *Privatrådgivare*

Lennart Brommesson	0120-840 13	lennart.brommesson@atvidbergsspb.se
Eva Jacobsson	0120-840 03	eva.jacobsson@atvidbergsspb.se
Andreas Dernelid	0120-840 14	andreas.dernelid@atvidbergsspb.se
Sandra Kindstrand	0120-840 10	sandra.kindstrand@atvidbergsspb.se

### *Försäkringsrådgivare*

Oskar Bermlid	0120-840 15	oskar.bermlid@atvidbergsspb.se
---------------	-------------	--------------------------------

### *Kundtjänst*

Johanna Andersson	0120-840 19	johanna.andersson@atvidbergsspb.se
Helena Carlsson	0120-840 17	helena.johansson@atvidbergsspb.se
Sara Lindgren	0120-840 27	sara.lindgren@atvidbergsspb.se
Elisabeth Sundberg	0120-840 21	elisabeth.sundberg@atvidbergsspb.se

## Företagsavdelningen

Ulf Davidsson	0120-840 26	ulf.davidsson@atvidbergsspb.se
Victoria Andersson	0120-840 24	victoria.andersson@atvidbergsspb.se
Kristofer Jofalk	0120-840 23	kristofer.jofalk@atvidbergsspb.se
John Wedberg	0120-840 28	john.wedberg@atvidbergsspb.se

## Administrationsavdelningen

Sparbankens administrativa avdelning utgörs av det delägda bolaget Spar Tjänster i Linköping AB.

Annelie Sigvall, administrativ chef	076-144 86 84	annelie.sigvall@atvidbergsspb.se
-------------------------------------	---------------	----------------------------------

### *Riskkontroll & Compliance*

Samuel Nilsson, riskkontroll	076-148 40 28	samuel.nilsson@atvidbergsspb.se
Ewa Wågberg, compliance	070-610 05 65	eva.wagberg@atvidbergsspb.se



# Åtvidabergs Sparbank



Tel. Växel 0120-84 000  
E-mail [info@atvidabergsspb.se](mailto:info@atvidabergsspb.se)  
[www.atvidabergsspb.se](http://www.atvidabergsspb.se)

Exp. tider:

Måndag, tisdag, onsdag, fredag

kl. 10.00 - 15.00

Torsdag

kl. 10.00 - 18.00

Vår uttagsautomat är alltid öppen!