

Årsredovisning 2008



Häradssparbanken
Mönsterås



VD har ordet!



Ett av finanshistoriens stormigaste år stänger nu sina böcker. Det vi upplevt på den finansiella marknaden under 2008 får vi backa tillbaka till depression på 30-talet för att hitta liknande händelser, dramatiskt med andra ord. I huvudsak är det världens aktiemarknader och banker som haft det jobbigast. Händelser av detta slag påverkar även Häradssparbanken. Banken äger, som de flesta finansiella företag, tillgångar som är värderade på någon form av börs. För Häradssparbankens del handlar det om ett strategiskt och långsiktigt innehav av aktier i Swedbank. Att Swedbank precis som andra bankföretag tappat i värde är väl känt. Dessa kraftiga nedgångar påverkar dessvärre bankens resultat men har inget med vår vardagliga kärnverksamhet att göra.

Under hösten 2008 genomförde Swedbank en riktad nyemission till sina befintliga ägare. Häradssparbanken såg sitt ägande i Swedbank som långsiktigt och strategiskt och valde därför att delta i emissionen. Affären bedömdes ur ett affärsmässigt perspektiv som mycket bra för banken. Vi har samma tro idag som i höstas och ser förhoppningsvis en god värdetillväxt i vårt aktieinnehav i Swedbank och ett gott samarbete framöver.

Bankens resultat 2008

Häradssparbanken kommer för 2008 att visa ett negativt resultat på sista raden. Detta är självklart beklagligt men det är viktigt att förstå den bakomliggande orsaken. I bankens resultaträkning har stora nedskrivningar gjorts av bankens strategiska aktieinnehav i Swedbank. Nedskrivningarna uppgår till ca 18 000 mkr och får stora effekter på vårt resultat. Rensar vi resultatet för poster som beror på nedskrivning av finansiella tillgångar gör Häradssparbanken ett bättre resultat för 2008 än 2007 vilket känns tryggt. Det är i den dagliga bankverksamheten där vi möter bankens kunder som ett fortsatt gott resultat genereras. Att en Sparbank måste vara rädd om sin intjäning är väl känt då möjligheten att stärka upp sitt primära kapital på annat sätt inte är möjlig.

Vad har varit bankens fokus 2008?

I tider av oro är det viktigt att vi som bank möter våra kunder med bra och kompetent rådgivning. Alla kunder har olika behov oavsett om det handlar om en privat- eller företagskund. Detta gör att vi under 2008 aktivt jobbat för att träffa fler av våra kunder än vi tidigare gjort. För att ge våra kunder god rådgivning har 2008 burit med sig en kraftsamling på kompetenshöjande åtgärder. Bankens personal har under 2008 på ett fantastiskt sätt jobbat med att certifiera sig och därmed säkerställt en bra och hög kunskapsnivå. Detta är insatser som kommer bankens kunder till del i ett förhoppningsvis starkare kundmöte.

Häradssparbanken står mitt uppe i ett generationsskifte vilket gjort att några nya medarbetare har börjat på banken under året. Detta har påverkat både kunder och personal och till min glädje har vi klarat det på ett bra sätt.

Stefan Ohlson, VD



Innehållsförteckning

	Sid
Förvaltningsberättelse _____	4
Fem år i sammandrag, nyckeltal _____	7
Resultat- och balansräkningar 2008 - 2004 _____	10
Resultaträkning _____	11
Balansräkning _____	14
Kassaflödesanalys _____	15
Noter _____	16
Styrelsens underskrift _____	49
Revisionsberättelse _____	52
Huvudmän, Styrelse och Revisor _____	53
Personal _____	56

Redovisning för verksamhetsåret 2008

Styrelsen och verkställande direktören för Häradssparbanken Mönsterås, 532800-6209, får härmed avge årsredovisning för bankens verksamhet 2008, bankens 98:e verksamhetsår

Förvaltningsberättelse

Häradssparbanken Mönsterås

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

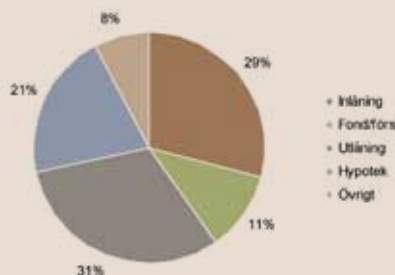
Verksamheten bedrivs från kontoren i Mönsterås och Fliseryd och verksamhetsområdet omfattar företrädesvis Mönsterås kommun.

Häradssparbankens ställning

Affärsvolymer

Affärsvolymer, vilken är summan av volymer i egen balansräkning samt förmedlade volymer till annat institut, minskade under 2008 med 0,8 % eller 24 mkr (+167 mkr).

Den stora anledningen till minskningen gentemot föregående år är att marknadsvärden på Swedbank Roburs fonder minskade med 138 mkr till ett värde av 285 mkr (423 mkr). Värde minskningen är en direkt följd av att börser världen över fallit stort under 2008. Förmedlade volymer till Swedbank Hypotek ökade under året med 63 mkr (68 mkr). På dessa volymer erhåller Häradssparbanken provisioner.



Fördelning av affärsvolymer

In- och utlåning

Inlåningsökningen uppgick under året till 28 mkr (66 mkr). Medelräntan på inlåningen under året uppgick till 1,38 % (2,57 %). Av inlåningen är 21 mkr (2 mkr) inlåning med räntebindningstid längre än tre månader

Utlåningen ökade med 64 mkr (81 mkr). Största delen av ökningen är hänförlig till företagssektorn. Medelräntan på utlåningen under året uppgick till 4,62 % (5,49 %). Av total utlåning i egen portfölj är 149 mkr (171 mkr) utlåning med räntebindningstid längre än tre månader.



In- och utlåningsutveckling 2004-2008

Likviditet

Under 2008 har Häradssparbanken haft ett negativt kassaflöde. Detta härrör sig främst från en ökad utlåning och investering i aktier i Swedbank AB. Häradssparbanken deltog även i Swedbank AB:s nyemission i slutet av året. Häradssparbankens likvida medel är främst placerade i kortfristig utlåning till Swed-

bank AB, räntebärande värdepapper och spaxar. Placeringarna är gjorda enligt Häradsparbankens finanspolicy d v s att vid behov skall dessa lätt kunna realiseras utan att större förluster uppstår. Finanspolicyn reglerar även att placeringar endast får ske på en väl fungerande marknad vilket minskar risken för att emittenten inte kan fullgöra sina förpliktelser. För verksamhetsåret 2009 har Häradsparbanken en checklimit hos Swedbank AB uppgående till 75 mkr.

Resultat

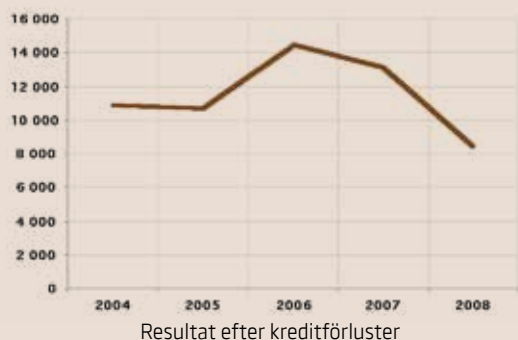
Resultatet efter kreditförluster minskade med 4,7 mkr jämfört med föregående år. Anledningen till minskningen beror på nedskrivning av finansiella instrument.

Räntemarginalen mellan in- och utlåning ökade under 2008 med 24 räntepunkter jämfört med 2007. Detta sammantaget med volymökningar under året gör att räntenettet är 3,3 mkr högre än föregående år.

Erhållna utdelningar på innehavet i Swedbank AB ökade med 874 tkr jämfört med föregående år. För 2009 kommer Swedbanks styrelse föreslå årsstämman att ingen utdelning kommer att ske på stamaktie och preferensaktie.

Minskningen av provisionsnettot med 1,5 mkr beror på att marknadsvärden på förmedlade fonder har minskat under året. Häradsparbanken erhåller provision på förmedlade fondvolymmer i förhållande till marknadsvärden på respektive fond.

Summa kostnader, exkl kreditförluster, ökade med 2,3 mkr jämfört med 2007. Ökningen kan härröras främst till personalkostnader, se nedan. Samtliga kreditförluster härrör sig från utlåning till allmänheten.



Personal

Vid årsskiftet var det 20 anställda i banken vilket motsvarar 18,6 heltidstjänster.

Den 1 mars tillträdde Stefan Ohlson som ny VD för banken. Stefan kom närmast från en kontorschefstjänst i Swedbank. Ola Drehmer lämnade VD-posten den 1 april för att tillträda som stf VD i Sparbanken Västra Mälardalen.

I syfte att öka kompetensen hos bankens medarbetare och att öka tillgängligheten har 2008 inneburit utbildningsinsatser

med både extern och intern utbildning. I samband med utbildningsinsatserna har personalstyrkan stärkts vilket har fått effekten av ökade personalkostnader. Under året har personal gått i pension och ersatts med ny personal.

Nyemission i Swedbank

Vid ingången av 2008 ägde Häradsparbanken 397 410 st aktier i Swedbank AB vilka var bokförda till 72 726 mkr. Under våren 2008 förvärvades ytterligare 64 000 st aktier. Likviden för detta förvärv uppgick till 10 mkr.

I december 2008 kom Swedbank med ett erbjudande att delta i en nyemission. Emissionen avsåg en ny preferensaktie på två stamaktier och teckningskursen var 48 kr. Häradsparbanken tecknades för berättigat antal aktier men även en viss övertäckning. Tilldelningen utöver den berättigade uppgick till 86 147 st preferensaktier. Detta sammantaget innebär att Häradsparbankens innehav av stamaktier i Swedbank AB uppgår till 461 410 st och innehavet av preferensaktier uppgår till 316 852 st.

Då kursen på Swedbank aktier fallit kraftigt under slutet av 2008 har Häradsparbanken skrivit ned värdet på det totala innehavet. Nedskrivningen uppgår till -18 408 mkr och belastar resultatet i sin helhet. Nedskrivningen avser ej realiserad förlust utan är en avspeglning av verkligt värde på balansdagen. Både stam- och preferensaktierna är värderade till 44:40 kr per 2008-12-31.

Häradsparbankens kapitalstyrka är så pass god att nedskrivningen inte påverkar kapitalbasen eller kapitalkvoten i någon större utsträckning. Om aktieinnehavet i Swedbank AB skulle förlora sitt värde helt så skulle det inte påverka Häradsparbankens kapitalbas eller kapitaltäckningskvot i någon större omfattning. Nedskrivningen skulle påverka bankens primära kapital fullt ut men eftersom detta är så pass starkt skulle effekten på kapitaltäckningskvoten inte bli så stor.

Förväntad framtida utveckling

Förväntningar om ett lägre ränteläge på marknaden kommer troligen att pressa bankens räntemarginaler. Räntenettet väntas dock öka något som en följd av ökade volymer på utlåningssidan. Provisionsnettot väntas sjunka gentemot 2008 som en följd av svag börs och liten uppgång av marknadsvärden på de volymer som banken får provisioner för. Utebliven utdelning på bankens innehav av Swedbank aktier kommer att innebära ett intäktstapp på 4 mkr gentemot 2008. Bankens kostnader förväntas bli ungefär som 2008. Nettoresultatet av finansiella transaktioner väntas dock inte bli lika negativt som föregående år. Då kursen på Swedbank AB:s aktier har fortsatt nedåt kan det påverka resultatet kraftigt. Bedömningen är att den negativa resultatpåverkan kan bli cirka 13 mkr. I dagsläget finns inga tecken på att kreditförlusterna ska överstiga 2008 års nivå. Detta sammantaget kommer att innebära att bankens resultat efter kreditförluster förväntas att bli cirka 0-5 mkr.

Bankservice Sverige AB

Under hösten 2008 beslutade samtliga sparbanker som är delägare i Bankservice Sverige AB att sälja aktierna till Panaxia AB. Häradssparbankens försäljning av 200 aktier innebar en reavinst om 175 tkr. Reavinsten redovisas under posten "Nettore-sultat av finansiella transaktioner".

Företagsstyrning

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

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

Tillsättning av huvudmän, styrelse, revisorer och verkställande direktör

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

Uppgifter om de personer som valts till huvudmän i Häradssparbanken och om mandattider återfinns på sidan 53.

Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av styrelse och revisorer för Häradssparbanken med ledning av förslag som valberedningen tagit fram. Valberedningen är sparbanksstäm-mans organ för beredning av stämmans beslut i tillsättningsfrågor. Valberedningen utgörs av ordförande samt fyra ledamöter. Det är valberedningens uppgift att inkomma med förslag till ledamöter i styrelsen samt förslag till arvode uppdelat mellan ordförande och övriga ledamöter.

Det ankommer på styrelsen att välja styrelseordförande om inte annat beslutats av sparbanksstämman. Likaså utser styrelsen verkställande direktör som under styrelsens in-seende ska leda verksamheten i Häradssparbanken.

Styrelsens sammansättning och arbete

Häradssparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämman, består av nio ledamöter varav en personalrepresentant. Av styrelsens ledamöter är tre kvinnor.

Uppgifter om de personer som ingår i Häradssparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns på sidan 53.

Upplysningar om ersättningar, övriga förmåner och pensions-kostnader lämnas i not 10 till posten Allmänna administrations-kostnader i resultaträkningen.

Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning. Arbetsordningen reglerar rollfördelningen mellan styrelseordföranden och verkställande direktören, frekvensen och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen samt delegering. Styrelsens ordförande har en särställning inom styrelsen med särskilt ansvar för att styrelsens arbete är väl organiserat och bedrivs effektivt och att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ord-föranden ser bland annat till att styrelsen erhåller tillfredsstäl-lande information och beslutsunderlag för sitt arbete.

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

Under 2008 har styrelsen sammanträtt vid 11 ordinarie tillfäl-len . Därutöver har styrelsen genomfört ett antal träffar för att diskutera framtidsfrågor. Vid styrelsesammanträdena har bland annat behandlats års- och delårsbokslut, riskanalys, verksam-hetsplan och budget för kommande verksamhetsår, policies inom olika riskområden, delegationsinstruktioner, större kredi-tengagemang samt revisionsrapporter. Häradssparbankens stf VD har varit sekreterare i styrelsen.

Den av styrelsen utsedda riskgruppen har träffats vid två tillfäl-len för att diskutera olika typer av risker som kan drabba banken utifrån rådande konjunktur. Riskgruppen består av två styrelse-ledamöter och compliance officer i banken. Gruppen samarbetar med bankens riskkontroll- och compliancefunktionen. Riskgrup-pen rapporterar till styrelsen efter genomförda möten.

Styrelsens låndelegation

Delegationen fattar beslut i kreditfrågor i enlighet med i dele-geringsinstruktion fastställda beslutsramar. Besluten proto-kollförs och redovisas till styrelsen vid nästkommande ordinarie styrelsemöte. I låndelegationen ingår styrelsens ordförande, VD samt två styrelseledamöter.

Förslag till vinstdisposition

Häradssparbanken Mönsterås förlust för verksamhetsåret 2008 utgör enligt balansräkningen -11 932 041 kr. Styrelsen föreslår att detta belopp överföres till reservfonden.

Reservfond 2007-12-31 _____	143 428 tkr
Överföring av vinst 2007 enl årsstämmobeslut	10 086 tkr
Reservfond 2008-12-31 _____	153 514 tkr
Fastställs styrelsens förslag minskar reservfonden	-11 932 tkr
Reservfonden uppgår härefter till _____	141 582 tkr

Fem år i sammandrag - nyckeltal, tkr

Volymutveckling	2008	2007	2006	2005	2004
Affärsvolym ultimo, tkr _____	3 052 154	3 075 732	2 908 804	2 539 531	2 206 914
Förändring mot föregående år, % _____	-0,8	5,7	14,5	15,1	9,6
Soliditets- och kapitaltäckningsmått					
Soliditet					
Beskattat eget kapital +73,7 %* av obeskattade reserver i % av balansomslutningen _____	13,0	17,8	15,0	15,0	15,7
Kapitaltäckningskvot					
Kapitalbas i förhållande till totalt kapitalkrav _____	1,5	1,9			
Kapitaltäckningsgrad					
Kapitalbas i % av riskvägda placeringar _____			16,9	20,0	20,7
Primärkapitalrelation					
Primärkapital i % av riskvägda placeringar _____			21,0	23,1	24,3
Resultatmått					
Placeringsmarginal					
Räntenetto i % av MO _____	2,9	2,7	2,8	3,0	3,2
Rörelseintäkter/affärsvolym					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym _____	1,2	1,4	1,4	1,4	1,6
Rörelseresultat/affärsvolym					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym _____	neg	0,4	0,5	0,4	0,5
Räntabilitet på eget kapital					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	neg	5,5	7,5	6,0	6,6
K/I-tal före kreditförluster					
Summa kostnader exkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter _____	neg	0,5	0,6	0,7	0,7
K/I-tal efter kreditförluster					
Summa kostnader inkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter _____	neg	0,7	0,6	0,7	0,7
Osäkra fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för osäkra fordringar					
Reservering för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto _____	58,9	61,7	49,8	50,9	36,0
Andel osäkra fordringar					
Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker) _____	1,9	1,8	1,0	0,5	0,8
Kreditförlustnivå					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker) samt kreditgarantier _____	0,4	0,7	0,2	0,1	0,0
Övriga uppgifter					
Medeltal anställda (1 730 tim) _____	18,7	16,9	16,9	16,8	16,5
Varav i banktjänst _____	18,6	16,7	16,7	16,6	16,4
Antal kontor _____	2	2	2	2	2

Jämförelsetalen för år 2005-2004 har inte omarbetats (i enlighet med FFFS 2006:16)

*73,7% avser beräkning för 2008 för tidigare år gäller 72%.

Putnik's
herrmode

Putnik's
herrmode

Putnik's
herrmode





Resultat- och balansräkningar, tkr

	2008	2007	2006	2005	2004
RESULTATRÄKNING					
Räntenetto _____	32 132	28 778	25 589	24 743	24 187
Provisioner, netto _____	6 706	8 245	7 050	5 706	5 191
Nettoresultat av finansiella transaktioner _____	-7 695	128	-226	-100	-48
Övriga intäkter _____	4 760	3 628	4 967	3 692	3 704
Summa intäkter _____	35 903	40 779	37 380	34 041	33 034
Allmänna administrationskostnader _____	-21 667	-19 381	-19 032	-19 655	-17 620
Övriga rörelsekostnader * _____	-2 536	-2 600	-2 638	-2 918	-4 556
Kreditförluster _____	-3 261	-5 704	-1 269	-804	37
Summa kostnader _____	-27 464	-27 685	-22 939	-23 377	-22 139
Nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar _____	-18 408	-	-	-	-
Rörelseresultat _____	-9 969	13 094	14 441	10 664	10 895
Bokslutsdispositioner, netto _____	-1 070	-	-	14 415	234
Skatter _____	-893	-3 008	-3 052	-6 551	-2 518
Årets resultat _____	-11 932	10 086	11 389	18 528	8 611
BALANSRÄKNING					
Kassa _____	7 332	8 129	10 669	7 968	9 785
Utlåning till kreditinstitut _____	19 467	87 444	48 206	61 276	69 266
Utlåning till allmänheten _____	955 764	892 052	811 181	716 788	618 331
Räntebärande värdepapper _____	35 464	13 626	15 448	42 765	40 665
Aktier och andelar _____	50 814	93 775	49 488	39 244	38 272
Immateriella tillgångar _____	-	-	-	-	545
Materiella tillgångar _____	4 592	4 546	4 770	4 960	3 869
Övriga tillgångar _____	20 346	11 636	9 479	6 058	7 962
Summa tillgångar _____	1 093 779	1 111 208	949 241	879 059	788 695
Skulder till kreditinstitut _____	51 859	48 069	9 734	3 207	1 999
Inlåning från allmänheten _____	886 559	858 154	791 888	737 968	655 467
Övriga skulder _____	12 709	6 780	4 191	5 845	3 304
Summa skulder och avsättningar _____	951 127	913 003	805 813	747 020	660 770
Obeskattade reserver _____	1 070	-	-	-	14 414
Eget kapital _____	141 582	198 205	143 428	132 039	113 511
Summa skulder, avsättningar och eget kapital _____	1 093 779	1 111 208	949 241	879 059	788 695

* inkl. avskrivningar på materiella och immateriella tillgångar

Jämförelsetalen för 2006-2004 har inte omarbetats (i enlighet med FFFS 2006:16)

Resultaträkning, tkr

	Not	2008	2007
Ränteintäkter _____		59 211	46 716
Räntekostnader _____		-27 079	-17 938
Räntenetto _____	4	32 132	28 778
Erhållna utdelningar _____	5	4 153	3 279
Provisionsintäkter _____	6	9 327	10 939
Provisionskostnader _____	7	-2 621	-2 694
Nettoresultat av finansiella transaktioner _____	8	-7 695	128
Övriga rörelseintäkter _____	9	607	349
Summa rörelseintäkter _____		35 903	40 779
Allmänna administrationskostnader _____	10	-21 667	-19 381
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar _____	11	-455	-374
Övriga rörelsekostnader _____	12	-2 081	-2 226
Summa kostnader före kreditförluster _____		-24 203	-21 981
Resultat före kreditförluster _____		11 700	18 798
Kreditförluster, netto _____	13	-3 261	-5 704
Nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar _____	14	-18 408	-
Rörelseresultat _____		-9 969	13 094
Bokslutsdispositioner _____	15	-1 070	-
Skatt på årets resultat _____	16	-893	-3 008
Årets resultat _____		-11 932	10 086





Balansräkning, tkr

	Not	2008	2007
TILLGÅNGAR			
Kassa _____		7 332	8 129
Utlåning till kreditinstitut _____	17	19 467	87 444
Utlåning till allmänheten _____	18	955 764	892 052
Räntebärande värdepapper _____	19	35 464	13 626
Aktier och andelar _____	20	50 814	93 775
Materiella tillgångar _____	21		
Inventarier _____		1 089	939
Byggnader och mark _____		3 503	3 607
Aktuell skattefordran _____		5 773	3 639
Övriga tillgångar _____	22	7 557	281
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter _____	23	7 016	7 716
Summa tillgångar _____		1 093 779	1 111 208
 SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut _____	24	51 859	48 069
Inlåning från allmänheten _____	25	886 559	858 154
Övriga skulder _____	26	10 187	4 872
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter _____	27	2 522	1 908
Summa skulder och avsättningar _____		951 127	913 003
 Obeskattade reserver _____	28	1 070	
 Eget kapital _____	29		
Bundet eget kapital _____			
Reservfond _____		153 514	143 428
Fritt eget kapital _____			
Fond för verkligt värde _____		-	44 691
Årets resultat _____		-11 932	10 086
Summa eget kapital _____		141 582	198 205
 Summa skulder, avsättningar och eget kapital _____		1 093 779	1 111 208
 POSTER INOM LINJEN			
Ansvarsförbindelser _____	30		
Garantier _____		29 254	18 999
Åtaganden _____			
Ej utnyttjad del av checkräkningskrediter _____		121 820	133 949

Kassaflödesanalys

Den löpande verksamheten	2008	2007
Rörelseresultat _____	-9 969	13 094
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
Orealiserad del av nettoresultat finansiella transaktioner	8 226	48
Kreditförluster	2 685	5 351
Avskrivningar	455	374
Nedskrivning finansiella tillgångar	18 398	-
Inkomstskatt _____	-893	-3 008
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder _____	18 902	15 859
Ökning av utlåning till allmänheten _____	-64 779	-86 242
Förändring av övriga tillgångar och skulder _____	-3 589	452
Ökning/minskning av värdepapper _____	-25 036	1 822
Ökning av inlåning från allmänheten _____	28 405	66 266
Ökning av skulder till kreditinstitut _____	3 790	38 335
Kassaflöde från den löpande verksamheten _____	-42 307	36 492
 Investeringsverksamheten	 2008	 2007
Förvärv/inlösen av finansiella tillgångar _____	-25 966	356
Förvärv av materiella tillgångar _____	-501	-150
Kassaflöde från investeringverksamheten _____	-26 467	206
Årets kassaflöde _____	-68 774	36 698
Likvida medel vid årets början _____	95 573	58 875
Likvida medel vid årets slut _____	26 799	95 573
Förändring av likvida medel _____	-68 774	36 698
 Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Kassa _____	7 332	8 129
Utlåning till kreditinstitut _____	19 467	87 444
Summa _____	26 799	95 573

Noter

Alla belopp i tkr om ej annat anges.

Not 1. Uppgifter om sparbanken

Årsredovisningen avges per 31 december 2008 och avser Häradssparbanken Mönsterås, 532800-6209, som är en sparbank med säte i Mönsterås. Adressen är Storgatan 44, Mönsterås.

Not 2. Redovisningsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag

Häradssparbankens årsredovisning är upprättad enligt Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2.1 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 2.1. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningen och med hänsyn till att sambandet mellan redovisning och beskattning ska tillämpas.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av Häradssparbankens styrelse den 23 april 2009. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 14 maj 2009.

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

Värderingsgrunder vid upprättandet av företagets finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde se not 31. Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av derivatinstrument, finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen eller som finansiella tillgångar som kan säljas.

Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

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

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

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

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkat både aktuell period och framtida perioder.

Ändrade redovisningsprinciper

IASB gjorde under hösten ändringar i IAS 39 och IFRS 7 som också godkänts för tillämpning i EU, som medger att finansiella tillgångar under vissa förutsättningar tillåts omklassificeras från innehav för handelsändamål om tillgången inte längre innehas med avsikten att sälja eller återköpa den i en nära framtid. Vidare tillåts numera också omklassificering från finansiella tillgångar som kan säljas om till-

gången uppfyller definitionen "Lånefordringar och kundfordringar" om den inte klassificerats som "Finansiella tillgångar som kan säljas", om företaget avser och har förmåga att behålla den finansiella tillgången under förutsebar framtid eller till förfall. Sparbanken har ej omklassificerat några finansiella tillgångar.

Nya IFRS och tolkningar som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal nya eller ändrade standarder och tolkningsuttalande träder i kraft först under kommande räkenskapsår och har inte tillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter.

Sparbankens bedömning är att dessa förändringar inte kommer att få någon väsentlig påverkan på resultatet när de nya reglerna börjar tillämpas.

Utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta

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

Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

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

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive räntor på osäkra fordringar
- Räntor på finansiella tillgångar som klassificerats som tillgängliga för försäljning

Utdelning från aktier redovisas när rätten att erhålla betalning fastställts.

Provisions- och avgiftsintäkter

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

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

Provisioner och avgifter som inräknas i den effektiva räntan

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

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

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

Provisioner och avgifter som är intjänade när en viss tjänst utförts

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

Provisionskostnader

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

Nettoresultat av finansiella transaktioner

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

- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som identifierats till verkligt värde via resultaträkningen (fair value option)
- Realisationsresultat från avyttring av finansiella tillgångar och skulder (inklusive ränteskillnadsersättning som erhållits vid kunders inlösen av lån i förtid)
- Realisationsresultat från sällsynta fall vid försäljning innan förfall av tillgångar som avses att hållas till förfall
- Realisationsresultat från finansiella tillgångar som kan säljas
- Valutakursförändringar

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också lokalkostnader, utbildnings-, IT, telekommunikations-, rese- och representationskostnader samt kassadifferenser.

Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt.

Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen, hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

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

Finansiella instrument

Finansiella instrument värderas och redovisas i enlighet med reglerna i IAS 39 och ÅRKL.

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan lånefordringar, aktier och andra egetkapitalinstrument, och obligationsfordringar samt derivat. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder, utgivna skuld- och egetkapitalinstrument, låneskulder samt derivat.

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när sparbanken blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller bolaget förlorar kontrollen över dem. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld.

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då bolaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren. En avsättning för lämnat lånelöfte görs om löftet är oåterkallerligt och lämnas till en låntagare där ett nedskrivningsbehov identifieras redan innan lånet betalats ut eller när utlåningsräntan inte täcker sparbankens upplåningskostnader för att finansiera lånet.

Klassificering och värdering

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader förutom för derivat och de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, vilka redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Ett finansiellt instrument klassificeras vid första redovisningen delvis utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades, men också utifrån de valmöjligheter som finns i IAS 39. Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället såsom beskrivs nedan.

Inbäddade derivat

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

Samtliga derivat värderas initialt och löpande till verkligt värde i balansräkningen. Om säkringsredovisning inte tillämpas redovisas värdeförändringarna över resultaträkningen och derivaten kategoriseras på grund av reglerna i IAS 39 som innehav för handelsändamål, även i de fall som de ekonomiskt säkrar risk men där säkringsredovisning inte tillämpas. Om säkringsredovisning tillämpas redovisas värdeförändringarna på derivatet och den säkrade posten på sätt som beskrivs nedan.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen. Sparbanken har valt att redovisa innehavet av obligationer och räntebärande värdepapper samt innehavet i aktiefonder förvaltade av Carnegie Investment Bank AB i denna kategori.

Lånefordringar och kundfordringar

Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat, som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Kund- och lånefordran redovisas till det belopp som beräknas inflyta, dvs. efter avdrag för osäkra fordringar.

Finansiella tillgångar som kan säljas

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

Andra finansiella skulder

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





Finansiella garantier

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

Lånelöfte

Med lånelöfte avses i detta sammanhang en ensidig utfästelse från sparbanken att ge ut ett lån där låntagaren kan välja om han/hon vill ha lånet eller inte. I de fall som lånelöftet lämnats till en låntagare där ett nedskrivningsbehov identifierats redan innan lånet betalats ut redovisar sparbanken en avsättning beräknad som det diskonterade värdet av framtida förväntade betalningar om detta belopp är större än det periodiserade värdet av eventuellt mottagna avgifter för det lämnade lånelöftet.

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 redovisats för första gången och att dessa förlusthändelser har en inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena från tillgången eller gruppen med tillgångar. Objektiva belägg för att en finansiell tillgång eller grupp av tillgångar har ett nedskrivningsbehov innefattar observerbara uppgifter som kommer tillgångens innehavare till del angående följande förlusthändelser:

- a) betydande finansiella svårigheter hos emittenten eller gäldenär
- b) ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller försenade betalningar av räntor eller kapitalbelopp
- c) beviljande av långivaren, av ekonomiska eller juridiska skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, av en eftergift som långivaren annars inte hade övervägt
- d) det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion
- e) upphörande av en aktiv marknad för tillgången i fråga på grund av finansiella svårigheter, eller
- f) observerbara uppgifter som tyder på att det finns en mätbar minskning av de uppskattade framtida kassaflödena från en grupp av finansiella tillgångar sedan dessa tillgångar redovisades första gången, trots att minskningen ännu inte kan identifieras som hörande till någon av de enskilda finansiella tillgångarna i gruppen, inklusive
 - i. negativa förändringar i betalningsstatus för låntagare i gruppen (exempelvis ett ökat antal försenade betalningar eller ett ökat antal kreditkortsinnehavare som nått sin kreditgräns och som betalar lägsta tillåtna månadsbelopp), eller
 - ii. inhemska eller lokala ekonomiska villkor som har koppling till uteblivna betalningar av tillgångarna i gruppen (exempelvis en ökning av arbetslösheten i låntagarnas geografiska område, en minskning av fastighetspriserna avseende hypotekslån i berört område, en nedgång i oljepriserna vid lån till oljeproducenter, eller ogynnsamma förändringar av branschvillkor som påverkar låntagarna i gruppen).

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

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

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

Återföring av nedskrivningar

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

Bortskrivningar av lånefordringar

Lånefordringar som klassificerats som osäkra skrivs bort från balansräkningen när kreditförlusten anses vara konstaterad vilket är när konkursförvaltare lämnat uppskattning om utdelning i konkurs, ackordsförslag antagits eller fordran eftergivits på annat sätt.

Efter bortskrivning redovisas lånefordringarna inte längre i balansräkningen. Återvinning på tidigare redovisade bortskrivningar redovisas som en minskning av kreditförluster på resultatraden Kreditförluster netto.

Materiella tillgångar

Ägda tillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma sparbanken till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar.

Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst och förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad.

Avskrivningsprinciper

Avskrivning på byggnader görs planenligt med 2 %. Inventarier avskrivs planenligt med 20%. Avskrivning som avviker från plan betraktas som en bokslutsdisposition och redovisas under rubriken Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan. Mark och konst skrivs inte av. Sparbanken tillämpar inte komponentavskrivning på rörelsefastigheter, eftersom effekten av övergången blir marginell. Främst beror detta på att rörelsefastigheternas andel av sparbankens totala tillgångar är relativt liten (0,3 %).

Pensionering genom försäkring

Sparbankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal med Sparinstitutens Pensionskassa (SPK). Enligt IAS 19 är en avgiftsbestämd en plan för ersättningar efter avslutad anställning enligt vilka företaget betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och inte har någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänför sig till anställdas tjänstgöring under innevarande period och tidigare.

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

Ansvarsförbindelser (eventualförpliktelser)

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

Kategorin finansiella tillgångar som kan säljas

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

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

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

Not 3. Finansiella risker

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

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

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

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

Kreditrisk

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

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

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

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

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

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

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

	Total kreditrisk exponering (före nedskrivn)	Nedskrivning	Redovisat värde	Värde av säkerheter avseende poster i balansräkn	Total kreditrisk- exponering exklusive säkerheter
Kreditriskexponering brutto och netto, 2008					
Kredit ¹ mot säkerhet av:					
Kommunal borgen _____	687		687	687	
PB i villa- och fritidsfastigheter ² _____	319 683	291	319 392	296 092	23 300
PB i flerfamiljsfastigheter ³ _____	34 802		34 802	34 578	224
PB i jordbruksfastigheter _____	66 230		66 230	59 260	6 127
PB i andra näringsfastigheter _____	227 043		227 043	170 171	56 755
Företagshypotek _____	62 023	3 360	58 663	55 750	475
Övrigt ⁴ _____	275 702	7 288	268 414	10 254	250 799
Varav kreditinstitut _____	19 467		19 467		19 467
Summa _____	1 005 637	10 939	975 231	626 105	337 680

Värdepapper

Andra emittenter					
A (Standard & Poor´s rating) _____	12 080		12 080		12 080
A- (Standard & Poor´s rating) _____	17 129		17 129		17 129
BBB+ (Standard & Poor´s rating) _____	5 005		5 005		5 005
BBB- (Standard & Poor´s rating) _____	1 250		1 250		1 250
Morningstar 5 _____	15 007		15 007		15 007
Summa _____	50 471		50 471		50 471

Outnyttjad del av checkkrediter _____	121 820				
Utställda finansiella garantier _____	29 254		29 254		
Summa _____	151 074		29 254		
Total kreditriskexponering _____	1 207 182	10 939	1 054 956	637 551	388 151

Kreditriskexponering brutto och netto, 2007

Kredit ¹ mot säkerhet av					
Kommunal borgen _____	13 729		13 729	13 729	
PB i villa- och fritidsfastigheter ² _____	311 064	981	310 083	282 089	27 994
PB i flerfamiljsfastigheter ³ _____	37 609		37 609	37 380	609
PB i jordbruksfastigheter _____	65 207		65 207	64 838	1 204
PB i andra näringsfastigheter _____	159 345	243	159 102	147 629	12 457
Företagshypotek _____	51 598	1 028	50 570	46 715	6 807
Övrigt ⁴ _____	350 816	7 620	343 196	23 906	244 982
Varav kreditinstitut _____	87 444		87 444		87 44
Summa _____	989 368	9 872	979 496	616 898	294 153

Värdepapper

Andra emittenter					
A (Standard & Poor´s rating) _____	81 326		81 326		81 326
BBB (Standard & Poor´s rating) _____	5 026		5 026		5 026
Utan rating _____	723		723		723
Morningstar 5 _____	8 367		8 367		8 367
Morningstar 4 _____	6 496		6 496		6 496
Morningstar 3 _____	2 960		2 960		2 960
Morningstar 2 _____	2 503		2 503		2 503
Summa _____	107 401	0	107 401	0	107 401

Outnyttjad del av checkkrediter _____	133 949				
Utställda finansiella garantier _____	18 999		18 999		
Summa _____	152 948	0	18 999	0	0
Total kreditriskexponering _____	1 249 717	9 872	1 086 897	616 898	401 554

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

² Inklusive bostadsrätter ³ Inklusive bostadsrättsföreningar ⁴ Inklusive krediter utan säkerhet

Kreditkvalitet

Lånefordringar, kreditkvalitet	2008	2007
Företagssektor		
Kreditbetyg 0-2, högre risk _____	222 965	211 391
Kreditbetyg 3-5 låg till medel risk _____	196 530	140 446
Summa företagssektor _____	419 495	351 837
Hushållssektor inkl. personliga företagare och övrigt _____	536 269	540 215
Summa lånefordringar _____	955 764	892 052

Någon bedömning av kreditkvaliteten avseende hushållssektorn görs inte.

Kreditkvalitet

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

Oreglerade och osäkra fordringar	2008	2007
Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar		
Fordringar förfallna < 60 dgr _____	2 787	3 650
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr _____	2 040	1 312
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr _____	657	592
Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr _____	43	44
Fordringar förfallna > 360 dgr _____	2 372	4 179
Summa _____	7 899	9 777

Lånefordringar per kategori av låntagare

Lånefordringar, brutto		
Offentlig sektor _____	-	-
Företagssektor _____	428 871	358 621
Hushållssektor _____	532 339	536 733
Varav enskilda företagare _____	154 060	175 239
Övriga _____	5 493	6 570
Summa _____	966 703	901 924

Varav:

Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar _____		
Företagssektor _____	11 452	8 623
Hushållssektor _____	7 109	7 374

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

Företagssektor _____	-	-
Hushållssektor _____	-	-

Osäkra lånefordringar

Företagssektor _____	11 452	8 623
Hushållssektor _____	7 109	7 374

Avgår:

Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar		
Företagssektor _____	-9 376	-6 784
Hushållssektor _____	-1 563	-3 088

Lånefordringar, nettoredovisat värde

Offentlig sektor _____	-	-
Företagssektor _____	419 495	351 837
Hushållssektor _____	530 776	533 645
Varav enskilda företagare _____	154 060	172 706
Övriga _____	5 493	6 570
Summa _____	955 764	892 052

Osäkra fordringar/garantier avser fordringar/garantier som har förfallna belopp äldre än 60 dagar eller där andra omständigheter medför osäkerhet om värdet. Andra omständigheter kan vara tex konkursfordringar eller då kund har gjort betalningsinställelse samt då reservering gjorts för befarad kreditförlust trots att ovanstående kriterier inte är uppfyllda.

Likviditetsrisk

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

Sparbankens riskhantering fokuserar här på att skapa likviditetsresurser och på portföljstrukturer. Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, d v s värdepapper som handlas på en fungerande marknad. Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarios.

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

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

Nominella kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid

2008	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Totalt redovisat värde
Likviditetsexponering							
Kassa						7 332	7 332
Utlåning till kreditinstitut	19 467						19 467
Utlåning till allmänheten	81 772	11 814	57 909	186 668	617 601		955 764
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			22 161	13 303			35 464
Övriga tillgångsposter	15 007					60 745	75 752
Summa tillgångar	116 246	11 814	80 070	199 971	617 601	68 077	1 093 779
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	51 859						51 859
Inlåning från allmänheten	860 646	8 931	14 111	2 871			886 559
Övriga skuldposter och eget kapital						155 361	155 361
Summa skulder och eget kapital	912 505	8 931	14 111	2 871		155 361	1 093 779
Total skillnad	-796 259	2 883	65 959	197 100	617 601	-87 284	0
2007							
Kassa						8 129	8 129
Utlåning till kreditinstitut	87 444						87 444
Utlåning till allmänheten	81 598	15 336	37 261	142 363	615 494		892 052
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				13 626			13 626
Övriga tillgångsposter	20 326					89 631	109 957
Summa tillgångar	189 368	15 336	37 261	155 989	615 494	97 760	1 111 208
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	48 069						48 069
Inlåning från allmänheten	832 241	8 931	14 111	2 871			858 154
Övriga skuldposter och eget kapital						204 985	204 985
Summa skulder och eget kapital	880 310	8 931	14 111	2 871	0	204 985	1 111 208
Total skillnad	-690 942	6 405	23 150	153 118	615 494	-107 225	0





DATE	TIME	LOCATION	ACTIVITY	REMARKS
10/10/2023	08:00	Room 101	Meeting	Discuss project progress
10/10/2023	09:00	Room 101	Meeting	Discuss project progress
10/10/2023	10:00	Room 101	Meeting	Discuss project progress
10/10/2023	11:00	Room 101	Meeting	Discuss project progress
10/10/2023	12:00	Room 101	Meeting	Discuss project progress
10/10/2023	13:00	Room 101	Meeting	Discuss project progress
10/10/2023	14:00	Room 101	Meeting	Discuss project progress
10/10/2023	15:00	Room 101	Meeting	Discuss project progress
10/10/2023	16:00	Room 101	Meeting	Discuss project progress
10/10/2023	17:00	Room 101	Meeting	Discuss project progress
10/10/2023	18:00	Room 101	Meeting	Discuss project progress





Previa



DROP
IN

FR
C

ET
no
n In
p lu

Marknadsrisk

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

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

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

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

Ränterisk

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

I enlighet med sparbankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Beträffande ränteriskerna innebär detta t ex att räntebindningstiderna på sparbankens räntebärande placeringar måste hålla sig inom vissa tids- och beloppsmässiga ramar. Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är den s k gap-analys, som återfinns nedan, som visar räntebindningstiderna för sparbankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen. Analysen visar att vid en förändring av marknadsräntan med en procentenhet minskar/ökar räntenettet för kommande 12-månadersperiod med 2 547 tkr (2 818 tkr).

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

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

Räntebindningstider för tillgångar och skulder – Räntexponering 2008

	Högst 1 mån	Längre än 1 mån högst 3 mån	Längre än 3 mån högst 6 mån	Längre än 6 mån högst 1 år	Längre än 1 år högst 3 år	Längre än 3 år högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa _____								7 332	7 332
Utlåning till kreditinstitut _____	19 467								19 467
Utlåning till allmänheten _____	721 108	85 212	24 875	38 856	75 530	9 762	421		955 764
Obligationer och andra _____									
räntebärande värdepapper _____			5 005	20 170	10 289				35 464
Övriga tillgångar _____	15 007							60 745	75 752
Summa tillgångar _____	755 582	85 212	29 880	59 026	85 819	9 762	421	68 077	1 093 779
Skulder									
Skulder till kreditinstitut _____	51 859								51 859
Inlåning från allmänheten _____	860 647	4 930	6 900	11 091	2 991				886 559
Övriga skulder _____								13 779	13 779
Eget kapital _____								141 582	141 582
Summa skulder och eget kapital _____	912 506	4 930	6 900	11 091	2 991			25 912	1 093 779
Differens tillgångar och skulder _____	-156 924	80 282	22 980	47 935	82 828	9 762	421	42 165	
Kumulativ exponering _____	-156 924	-76 642	-53 662	-5 727	77 101	86 863	87 284		

Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Ränteexponering 2007

	Högst 1 mån	Längre än 1 mån högst 3 mån	Längre än 3 mån högst 6 mån	Längre än 6 mån högst 1 år	Längre än 1 år högst 3 år	Längre än 3 år högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Kassa								8 129	8 129
Utlåning till kreditinstitut	87 444								87 444
Utlåning till allmänheten	622 801	98 177	22 738	41 110	96 903	9 843	480		892 052
Obligationer och andra räntebärande värdepapper					13 626				13 626
Övriga tillgångar								109 957	109 957
Summa tillgångar	710 245	98 177	22 738	41 110	110 529	9 843	480	118 086 1	111 208
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	48 069								48 069
Inlåning från allmänheten	855 401	681		1 039	862	171			858 154
Övriga skulder								6 780	6 780
Eget kapital								198 205	198 205
Summa skulder och eget kapital	903 470	681	0	1 039	862	171	0	204 985 1	111 208
Differens tillgångar och skulder	-193 225	97 496	22 738	40 071	109 667	9 672	480	-86 899	
Kumulativ exponering	-193 225	-95 729	-72 991	-32 920	76 747	86 419	86 899		

Valutarisk

Valutarisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i valutakurser.

Sparbanken är inte utsatt för någon valutarisk utöver den som följer av kassatillgodohavandet i utländska valutor, genom vilket Sparbanken tillhandahåller resevaluta åt kund. Detta tillgodohavande uppgick vid årsskiftet till 748 tkr.

Aktiekursrisk

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

Operativa risker

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

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

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

4. Räntenetto

	2008	2007
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut _____	1 858	1 600
Utlåning till allmänheten _____	56 076	44 354
Räntebärande värdepapper		
Omsättningstillgångar _____	1 277	762
Summa _____	59 211	46 716
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut _____	2 448	1 383
Inlåning från allmänheten _____	24 074	16 026
Kostnad för insättningsgaranti _____	557	529
Summa _____	27 079	17 938
Räntenetto _____	32 132	28 778
Placeringsmarginal - Räntenetto i % av MO _____	2,87	2,69
Medelränta på utlåningen under året uppgår till _____	4,62	5,49
Medelränta på inlåningen under året uppgår till _____	1,38	2,57
Inkl. kostnader för insättningsgaranti		

5. Erhållna utdelningar

Swedbank AB _____	4 153	3 279
-------------------	-------	-------

6. Provisionsintäkter

Betalningsförmedling _____	1 355	1 217
Utlåning _____	2 979	3 248
Inlåning _____	91	63
Avgifter kredit- och betalkort _____	237	162
Garantier _____	85	67
Värdepapper _____	4 117	5 365
Övrigt _____	463	817
Summa _____	9 327	10 939

7. Provisionskostnader

Betalningsförmedling _____	2 007	2 132
Värdepapper _____	426	372
Övrigt _____	188	190
Summa _____	2 621	2 694

8. Nettoresultat av finansiella transaktioner

Realiserat resultat		
Andelar i statspappersfond _____	-	34
Aktier Bankservice Sverige AB _____	175	-
Orealiserad värdeförändring		
Andelar i aktiefonder _____	-5 319	326
Andra finansiella instrument _____	-2 907	-374
Valutakursförändringar _____	356	142
Summa _____	-7 695	128

Nettovinst/förlust uppdelat per värderingskategori	2008		2007	
	Via RR	Via eget kapital	Via RR	Via eget kapital
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	-8 051	-	-14	-
Valutakursförändringar	356	-	142	-
Summa	-7 695	-	128	-

9. Övriga rörelseintäkter

	2008	2007
Intäkter från rörelsefastigheter	427	316
Övriga	180	33
Summa	607	349

10. Allmänna administrationskostnader

Personalkostnader

Löner och arvoden	7 748	6 787
Sociala avgifter	2 793	2 502
Kostnad för pensionspremier	1 351	1 162
Avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	88	211
Övriga personalkostnader	697	892
Summa personalkostnader	12 677	11 554

Övriga allmänna administrationskostnader

Porto och telefon	542	475
IT-kostnader	4 712	4 248
Konsulttjänster	394	337
Revision	435	301
Hyror och andra lokalkostnader	381	405
Fastighetskostnader	736	609
Övriga administrationskostnader	1 790	1 452
Summa övriga allmänna administrationskostnader	8 990	7 827

Summa allmänna administrationskostnader	21 667	19 381
---	--------	--------

Löner och sociala kostnader	2008		2007	
	Sparbankens ledning	Övriga anställda	Sparbankens ledning	Övriga anställda
Löner	2 936	4 176	2 331	3 832
Sociala kostnader	952	1 354	756	1 242
Summa	3 888	5 530	3 087	5 074

Av sparbankens pensionskostnader avser 906 tkr (788 tkr) sparbankens ledning (5 pers (5 pers))

Berednings- och beslutsprocess

Ersättning till VD och stf VD beslutas av ordförande på styrelsens uppdrag. Ersättning till andra ledande befattningshavare beslutas av VD.

Lön och arvoden

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt sparbanksstämmans beslut. Arbetstagarrepresentanten erhåller ej styrelsearvode. Ersättning till VD och andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön, rörlig ersättning (ej VD och stf VD), övriga förmåner samt pension. Med andra ledande befattningshavare avses de fyra personer som tillsammans med VD utgör bankledningen.

	Grundlön arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Vinstandels- stiftelse	Summa
Ersättningar och övriga förmåner 2008						
Sven-Åke Lindquist, ordförande _____	62	77				139
Kent Lindster, vice ordförande _____	41	47				88
Bengt Krüger _____	33	44				77
Karl-Gustav Ottosson _____	33	31				64
Anette Gustavsson _____	33	37				70
Olof Lidén _____	33	32				65
Ulrica Rickardsson _____	33	32				65
Ola Drehmer, VD t.o.m februari 2008 _____	224			112		336
Stefan Ohlson, VD fr.o.m mars 2008 _____	759		41	339		1 139
Ledande befattningshavare (4 st) _____	1 953		32	456	33	2 474
Summa _____						4 517

Ersättningar och övriga förmåner 2007

Sven-Åke Lindquist, ordförande _____	60	103				163
Kent Lindster, vice ordförande _____	40	55				95
Bengt Krüger _____	32	53				85
Karl-Gustav Ottosson _____	32	37				69
Anette Gustavsson _____	32	38				70
Olof Lidén _____	32	19				51
Ulrica Rickardsson _____	32	32				64
Ola Andersson _____		18				18
Hans Simonsson _____		10				10
Ola Drehmer, VD _____	819			434		1 253
Ledande befattningshavare (4 st) _____	1 511		42	354	33	1 940
Summa _____						3 818

Rörlig ersättning

Avsättning till vinstandelsstiftelse sker på samma villkor till alla fast anställda i bankrörelsen undantaget VD och stf VD. Denna rörliga ersättning är pensionsgrundande. Övriga förmåner avser ränte- och bilförmån.

Avgångsvederlag

Vid uppsägning från bankens sida har VD rätt till lön under uppsägningstiden, som är 12 månader. Vid egen uppsägning har VD 6 månaders uppsägningstid.

VD:s pensionsålder är 61 år.

Lån till ledande befattningshavare	2008	2007
VD och stf VD _____	-	-
Styrelseledamöter _____	746	911

Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet bortsett från 58 tkr (114 tkr) i krediter utan säkerhet. Lånevillkoren överensstämmer med dem som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten eller till övrig personal.

Medelantal anställda under året (1 730 tim)	2008	2007
Totalt i sparbanken _____	18,7	16,9
Varav i banktjänst _____	18,6	16,7
Därav kvinnor _____	10,4	10,4
Därav män _____	8,2	6,3

Könsfördelning bland ledande befattningshavare	2008	2007
Styrelsen (ordinarie ledamöter) _____	9,0	9,0
Antal kvinnor _____	3,0	3,0
Antal män _____	6,0	6,0
Övriga ledande befattningshavare, inkl VD _____	5,0	5,0
Antal kvinnor _____	2,0	2,0
Antal män _____	3,0	3,0

Sjukfrånvaro %

Total sjukfrånvaro i relation till de anställdas sammanlagda ordinarie arbetstid _____	1,3	0,8
Andelen av total sjukfrånvaro som varat i 60 dagar eller mer (långtidssjukfrånvaro) _____	0,0	0,0
Sjukfrånvaro för kvinnor i förhållande till den sammanlagda ordinarie arbetstiden för kvinnor _____	2,1	1,2
Sjukfrånvaro för män i förhållande till den sammanlagda ordinarie arbetstiden för män _____	0,3	0,2

Sjukfrånvaro fördelad efter ålderskategori

29 år eller yngre _____	0,0	0,0
30-49 år _____	0,2	0,2
50 år eller äldre _____	1,1	1,1

Arvode och kostnadsersättning till revisorer

Ernst & Young		
Revisionsuppdrag _____	202	107
Andra uppdrag _____	192	194

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och VD:s förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på bankens revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter. Allt annat är andra uppdrag.

11. Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar

Avskrivning enligt plan	2008	2007
Inventarier _____	351	270
Byggnader och maskinell utrustning _____	104	104
Summa _____	455	374

12. Övriga rörelsekostnader

Avgifter till centrala organisationer _____	387	393
Försäkringskostnader _____	483	446
Säkerhetskostnader _____	351	501
Marknadsföringskostnader _____	860	886
Summa _____	2 081	2 226

13. Kreditförluster, netto

Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster _____	-628	-680
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade _____	799	614
Årets nedskrivning för kreditförluster _____	-4 368	-6 651
Inbetalt på tidigare konstaterade förluster _____	576	353
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster _____	360	660
Årets nettokostnad för individuellt värderade fordringar _____	-3 261	-5 704

Förluster och återföringar avser i sin helhet krediter till allmänheten.





14. Nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar

	2008	2007
Nedskrivning aktier Swedbank AB (stam) _____	-17 541	-
Nedskrivning aktier Swedbank AB (pref) _____	-831	-
Garantiåtagande tecknade preferensaktier _____	-26	-
Realisationsförlust, strikepris teckningsoption _____	-284	-
Provision utställd sälloption _____	274	-
Summa _____	-18 408	-

15. Bokslutsdispositioner

Avsättning till periodiseringsfond _____	1 070	-
--	-------	---

16. Skatt på årets resultat

Aktuell skatt _____	893	3 008
---------------------	-----	-------

Avstämning av effektiv skatt	2008 (%)	2008	2007 (%)	2007
Resultat före skatt (exkl avs. till periodiseringsfond) _____		-9 969		13 094
Skatt enl gällande skattesats _____	28,0%	-2 791	28,0%	3 666
Ej avdragsgilla kostnader _____	-52,7%	5 253	0,4%	46
Ej skattepliktiga intäkter _____	12,7%	-1 269	25,3%	3 317
Skatt hänförlig till tidigare år _____	0,0%	0	7,5%	987
Periodiseringsfond _____	3,0%	-300		
Redovisad effektiv skatt _____	-9,0%	893	23,0%	3 008

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

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

17. Utlåning till kreditinstitut

	2008	2007
Swedbank AB (kreditlimit 30 000 tkr)		
Svensk valuta _____	16 844	86 769
Utländsk valuta _____	2 332	572
Sparbanken Finn _____	291	103
Summa _____	19 467	87 444

18. Utlåning till allmänheten

Utestående fordringar, brutto _____	966 703	901 924
Varav individuell nedskrivning _____	-10 939	-9 872
Redovisat värde, netto _____	955 764	892 052

Förändringar av nedskrivningar

Ingående balans 1 januari 2008 _____	9 872
Årets nedskrivning för kreditförluster _____	4 368
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster _____	-2 079
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster _____	-1 222
Utgående balans 31 december 2008 _____	10 939

19. Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	2008		2007	
	Verkl värde	Bokf värde	Verkl värde	Bokf värde
Emmitterade av andra låntagare				
Finansiella företag _____	12 080	12 080	5 026	5 026
Icke finansiella företag _____	23 384	23 384	8 600	8 600
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper _____	35 464	35 464	13 626	13 626
Varav:				
Noterade värdepapper på börs _____	3 940	3 940	4 000	4 000
Onoterade värdepapper _____	31 524	31 524	9 626	9 626
 Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden _____		273		36
 Negativ skillnad till följd av att bokförda värden underskrider nominella värden _____		3 810		610

20. Aktier och andelar

20. Aktier och andelar	2008	2007	
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen _	15 007	20 326	
Finansiella tillgångar som kan säljas			
Kreditinstitut _____	34 555	72 726	
Övriga _____	1 252	723	
Summa aktier och andelar _____	50 814	93 775	
Varav noterade värdepapper på börs _____	34 555	72 726	
Företag	Antal	Bokfört värde	Marknads- värde
Aktier			
Swedbank AB _____	778 262	34 555	34 555
Sparbankernas Kort AB _____	66	66	-
Sparbankernas Affärsutveckling AB _____	422	422	-
Sparbankernas Försäkrings AB _____	764	764	-

21. Materiella tillgångar

	2008 Inventarier	2008 Byggnader och mark
Anskaffningsvärde		
Ingående balans 1 januari 2008 _____	3 770	9 247
Förvärv _____	501	
Utrangering _____	-114	
Utgående balans 31 december 2008 _____	4 157	9 247
 Avskrivningar		
Ingående balans 1 januari 2008 _____	2 831	5 640
Årets avskrivningar _____	351	104
Utrangeringar _____	-114	
Utgående balans 31 december 2008 _____	3 068	5 744

Redovisade värden	2008	2008
1 januari 2007 _____	1 059	3 711
31 december 2007 _____	939	3 607
1 januari 2008 _____	939	3 607
31 december 2008 _____	1 089	3 503
Taxeringsvärden	2008-12-31	2007-12-31
Taxeringsvärden, byggnader _____	4 397	4 397
Taxeringsvärden, mark _____	375	375

22. Övriga tillgångar

	2008	2007
Förfallna räntefordringar _____	106	10
Övrigt _____	7 451	271
Summa _____	7 557	281

23. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Upplupna ränteintäkter _____	2 962	2 928
Förutbetalda kostnader _____	686	670
Swedbank Robur Fonder _____	663	1 193
Swedbank Hypotek _____	2 705	2 925
Summa _____	7 016	7 716

24. Skulder till kreditinstitut

Clearingskulder _____	1 235	2 396
Swedbank _____	50 624	45 673
Summa _____	51 859	48 069

25. Inlåning från allmänheten

Allmänheten		
Svensk valuta _____	884 174	857 343
Utländsk valuta _____	2 385	811
Summa _____	886 559	858 154

Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor _____	55 763	56 144
Företagssektor _____	100 579	104 788
Hushållssektor _____	687 435	660 111
Varav personliga företagare _____	126 695	129 497
Övrigt _____	42 782	37 111
Summa _____	886 559	858 154

26. Övriga skulder

Anställdas källskattemedel _____	268	253
Preliminärskatt på räntor _____	5 136	3 533
Anslag allmännyttiga ändamål _____	10	10
Övrigt _____	4 773	1 076
Summa _____	10 187	4 872

27. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2008	2007
Upplupna räntekostnader _____	1 044	442
Övriga upplupna kostnader _____	1 478	1 466
Summa _____	2 522	1 908

28. Obeskattade reserver

Avsättning till periodiseringsfond _____	1 070	-
--	-------	---

29. Eget kapital

	Reserv fond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Eget kapital
Ingående eget kapital 2007-01-01 _____	132 039		11 389	143 428
Justering för ändrad redovisningsprincip _____		70 721		70 721
Justerat eget kapital 2007-01-01 _____	132 039		11 389	214 149
Vinstdisposition _____	11 389		-11 389	
Omvärdering redovisad direkt mot e.k. _____		-26 030		-26 030
Årets resultat _____			10 086	10 086
Utgående eget kapital 2007-12-31 _____	143 428	44 691	10 086	198 205
Ingående eget kapital 2008-01-01 _____	143 428		10 086	153 514
Justering för ändrad redovisningsprincip _____			0	
Justerat eget kapital 2008-01-01 _____	143 428	0	10 086	153 514
Vinstdisposition _____	10 086		-10 086	0
Omvärdering redovisad direkt mot e.k. _____			0	
Årets resultat _____			-11 932	-11 932
Utgående eget kapital 2008-12-31 _____	153 514	0	-11 932	141 582

Bundna fonder

Reservfond

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

Fritt eget kapital

Fond för verkligt värde

Fond för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas fram till dess att tillgången bokas bort från balansräkningen.

30. Ansvarsförbindelser

	2008 Nom belopp	2007 Nom belopp
Garantier		
Garantiförbindelser - krediter _____	24 200	13 535
Garantiförbindelser - övriga _____	5 054	5 464
Summa _____	29 254	18 999





31. Finansiella tillgångar och skulder

	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Låne- och kundfordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar och skulder 2008						
Kassa _____		7 332			7 332	7 332
Utlåning till kreditinstitut _____		19 467			19 467	19 467
Utlåning till allmänheten _____		955 764			955 764	955 764
Obligationer och andra räntebärande värdepapper _____	35 464				35 464	35 464
Aktier och andelar _____	15 007		35 807		50 814	50 814
Summa _____	50 471	982 563	35 807	0	1 068 841	1 068 841
Skulder till kreditinstitut _____				51 859	51 859	51 859
Inlåning från allmänheten _____				886 559	886 559	886 559
Övriga skulder _____				10 187	10 187	10 187
Upplupna kostnader _____				2 522	2 522	2 522
Summa _____	0	0	0	951 127	951 127	951 127
Finansiella tillgångar och skulder 2007						
Kassa _____		8 129			8 129	8 129
Utlåning till kreditinstitut _____		87 444			87 444	87 444
Utlåning till allmänheten _____		892 052			892 052	892 052
Obligationer och andra räntebärande värdepapper _____	13 626				13 626	13 626
Aktier och andelar _____	20 326		73 449		93 775	93 775
Summa _____	33 952	987 625	73 449	0	1 095 026	1 095 026
Skulder till kreditinstitut _____				48 069	48 069	48 069
Inlåning från allmänheten _____				858 154	858 154	858 154
Övriga skulder _____				4 872	4 872	4 872
Upplupna kostnader _____				1 908	1 908	1 908
Summa _____	0	0	0	913 003	913 003	913 003

Beräkning av verkligt värde

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

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t ex courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dess 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 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 en 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. De är inte föremål för daglig handel på en aktiv marknad har det verkliga värdet hittills beräknats utifrån utvecklingen av underliggande index/kurser per balansdagen för respektive instrument.

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas 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 på balansdagen. Bankens innehav av onoterade aktier värderas till anskaffningsvärde då ett verkligt värde ej kan beräknas.

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. Kapitaltäckning

För fastställande av lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar.

För sparbankens vidkommande bidrar reglerna till att stärka sparbankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda sparbankens kunder. Reglerna innebär att sparbankens kapitalbas (eget kapital och eventuellt upptagna förlagslån etc.) med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens kapitalutvärderingspolicy.

Sparbanken har fastställt storleken på kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras på

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

Översynen av kapitalplanen är en integrerad del av arbetet med sparbankens årliga verksamhetsplan. Planen följs upp vid behov och en årlig översyn görs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar sparbankens verkliga riskprofil och kapitalbehov. Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till institutets aktuella och framtida kapitalbehov. Under året har inga förändringar skett.

Information om sparbankens riskhantering lämnas i not 3.

Sparbanken har valt att i denna årsredovisning lämna endast de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 3 kap 1-2 §§ och kap 4 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering FFFS 2007:5. Övriga upplysningar som krävs enligt dessa föreskrifter lämnas på sparbankens hemsida www.haradssparbanken.se. Sparbankens lagstadgade kapitalkrav enligt pelare I i de nya kapitaltäckningsreglerna kan summeras på följande sätt med specifikationer enligt nedan följande avsnitt:

Primärt kapital _____	2008	2007
Eget kapital _____	141 582	153 514
Periodiseringsfond (73,7 % därav) _____	789	-
Avräkning av aktier _____	-34 555	-36 364
Summa _____	107 816	117 150

Supplementärt kapital	2008	2007
Orealiserade värdeförändringar redovisade i fond för verkligt värde ____	-	44 691
Avräkning av aktier (hälften därav) _____	-	-36 364
Summa _____	0	8 327

Kapitalbas

Primärt kapital _____	107 816	117 150
Supplementärt kapital _____	0	8 327
Total kapitalbas _____	107 816	125 477

I kapitalbasen ingår styrelsens förslag till vinstdisposition.

Kapitalkrav för kreditrisk enl schablonmetoden

Institutsexponeringar _____	566	1 529
Företagsexponeringar _____	30 900	24 993
Hushållsexponeringar _____	23 164	23 658
Exponering med säkerhet i fastighet _____	7 594	7 807
Oreglerade poster _____	791	915
Övriga poster _____	1 279	674
Summa kapitalkrav för kreditrisk enl schablonmetoden _____	64 294	59 576

Kapitalkrav operativa risker, basmetoden _____	6 117	5 595
---	--------------	--------------

Summa kapitalkrav _____	70 411	65 171
--------------------------------	---------------	---------------

Kapitaltäckningskvot _____	1,53	1,93
-----------------------------------	-------------	-------------

Överskott av kapital _____	37 405	60 306
-----------------------------------	---------------	---------------

Härmed försäkras att, såvitt vi känner till är årsredovisningen upprättad i överensstämmelse med god redovisningssed för sparbank. De lämnade uppgifterna stämmer med de faktiska förhållandena i verksamheten och ingenting av väsentlig betydelse har utelämnats som skulle kunna påverka den bild av sparbanken som skapats av årsredovisningen.

Årsredovisningen har som framgår godkänts för utfärdande av styrelsen, Mönsterås den 23 april 2009. Sparbankens resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 14 maj 2009.

Mönsterås den 23 april 2009


Sven-Åke Lindquist
Ordförande


Kent Lindster
Vice Ordförande


Olof Lidén


Anette Gustavsson


Ulrica Rickardsson

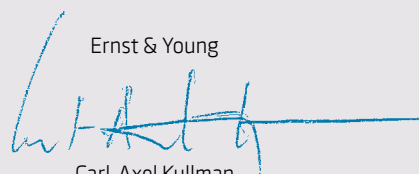

Bengt Krüger

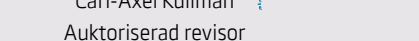

Yvonne Folkesson
Personalrepresentant


Karl-Gustav Ottosson


Stefan Ohlson
VD

Revisionsberättelse beträffande denna årsredovisning har avgivits den 23 april 2008


Ernst & Young


Carl-Axel Kullman
Auktoriserad revisor





Revisionsberättelse

Till sparbanksstämman i Häradssparbanken Mönsterås

Org nr 532800-6209

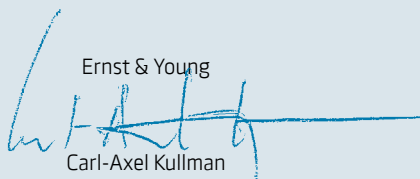
Jag har granskat årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens förvaltning i Häradssparbanken Mönsterås för år 2008. Det är styrelsen som har ansvaret för räkenskapshandlingarna och förvaltningen och för att lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag tillämpas vid upprättandet av årsredovisningen. Mitt ansvar är att uttala oss om årsredovisningen och förvaltningen på grundval av min revision.

Revisionen har utförts i enlighet med god revisionssed i Sverige. Det innebär att jag planerat och genomfört revisionen för att med hög men inte absolut säkerhet försäkra mig om att årsredovisningen inte innehåller väsentliga felaktigheter. En revision innefattar att granska ett urval av underlagen för belopp och annan information i räkenskapshandlingarna. I en revision ingår också att pröva redovisningsprinciperna och styrelsens tillämpning av dem samt att bedöma de betydelsefulla uppskattningar som styrelsen gjort när de upprättat årsredovisningen samt att utvärdera den samlade informationen i årsredovisningen. Som underlag för mitt uttalande om ansvarsfrihet har jag granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i sparbanken för att kunna bedöma om någon styrelseledamot är ersättningsskyldig mot sparbanken. Jag har även granskat om någon styrelseledamot på annat sätt har handlat i strid med lagen om bank- och finansieringsrörelse, sparbankslagen, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller sparbankens reglemente. Vad gäller räkenskapsrevisionen grundas min bedömning i väsentlig utsträckning på den granskning som utförts av sparbankens interna revision, Ernst & Young, vars planering och rapporter jag fortlöpande tagit del av. Jag anser att min revision ger mej rimlig grund för mina uttalanden nedan.

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en rättvisande bild av sparbankens resultat och ställning i enlighet med god redovisningssed i Sverige. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Jag tillstyrker att sparbanksstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen, disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen samt beviljar styrelsens ledamöter ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Mönsterås den 23 april 2009


Ernst & Young
Carl-Axel Kullman
Auktoriserad revisor

Häradssparbanken Mönsterås huvudmän

AV MÖNSTERÅS KOMMUNFULLMÄKTIGE VALDA

	Valda första gången, år	Mandatperiod Fr.o.m. – t.o.m.
Keijsner Bo	1982	2007 – 2011
Karlsson Birgitta	2007	2007 – 2011
Englund Tommy	1991	2007 – 2011
Larsson Berit	1992	2007 – 2011
Johansen Kaj	1992	2007 – 2011
Jonsson Lars-Olof	1992	2007 – 2011
Larsson Olle	2007	2007 – 2011
Persson Magnus	1995	2007 – 2011
Roos Curt-Rune	2007	2007 – 2011
Slattegård Ulf	1997	2007 – 2011
Hollner Lene	2007	2007 – 2011
Bohman Anders	1997	2007 – 2011
Linder Lars	1997	2007 – 2011
Klase Ewa	1999	2007 – 2011
Pehrsson Thomas	2002	2007 – 2011
Carlsson Maj-Britt	2003	2007 – 2011
Domeij Britt-Marie	2003	2007 – 2011
Johansson Sarah	2006	2007 – 2011

AV HUVUDMÄNNEN VALDA

	Valda första gången, år	Mandatperiod Fr.o.m. – t.o.m.
Drottman Jan	2008	2008 – 2009
Karlsson Kerstin	1991	2005 – 2009
Oscarsson Marie	2002	2005 – 2009
Eriksson Ulf	2004	2005 – 2009
Nilsson Anne	2004	2005 – 2009
Johansson Lizzie	2007	2007 – 2010
Pettersson Sonia	1996	2006 – 2010
Nilsson Tomas	1997	2006 – 2010
Schiöld Percy	2002	2006 – 2010
Nilsson Nils-Erik	1979	2007 – 2011
Kronzell Krister	1984	2007 – 2011
Johnsson Åke	1990	2007 – 2011
Nilsson Lars	2003	2007 – 2011
Bengtsson Lennart	1978	2008 – 2012
Pettersson Torbjörn	2007	2008 – 2012
Synnermark Anders	1991	2008 – 2012
Gustafsson Magnus	2007	2008 – 2012
Hamrin Kerstin	2008	2008 – 2012

Häradssparbanken Mönsterås styrelse

	Valda första gången, år	Mandatperiod Fr.o.m. – t.o.m.
Krüger Bengt	1996	2006 – 2009
Lidén Olof	2007	2007 – 2010
Rickardsson Ulrica	2007	2007 – 2010
Ottosson Karl-Gustav	1998	2007 – 2010
Lindster Kent	1989	2007 – 2010
Lindquist Sven-Åke	1989	2008 – 2011
Gustavsson Anette	2002	2008 – 2011
Ohlson Stefan, VD		
Folkesson Yvonne, personalrepresentant		

Häradssparbanken Mönsterås revisor

	Valda första gången, år	Mandatperiod Fr.o.m. – t.o.m.
Ernst & Young	2004	2008 – 2011
Suppleanter		
Ernst & Young	2004	2008 – 2011





gatan

Patrik's
Herr-mode

MODEHUS

KLÄNNINGSHOP

Patrik's

Patrik's

Patrik's

KLÄNNINGSHOP





Carl Aldebert
Kassa/Kundtjänst



Christina Nilsson
Privatrådgivare



Ann Isaksson
Bankrådgivare



Ann-Kristin Linde
Privatrådgivare



Marie Roos
Bankrådgivare



Mona Sigvardsson
Privatrådgivare



Erik Gladysz
Bankrådgivare



Yvonne Folkesson
Privatrådgivare



Sylve Johansson
Aktie- och Fondrådgivare



Inger Svensson
Privatrådgivare Fliseryd

Marie Mohs
Privatrådgivare



Lisbeth Persson
Back Office



Pernilla Arenius
Privatrådgivare



Malin Persson
Back Office



Johan Mörstam
Företagsrådgivare



Robert Schöttke
Privatmarknadschef



Bengt Fredriksson
Företagsrådgivare



Anders Tjernström
stf. VD



Ingrid Jakobsson
Företagsrådgivare



Stefan Ohlson
VD



Häradssparbanken Mönsterås styrelse



Från vänster: Stefan Ohlson, VD, Kent Lindster vice ordförande, Karl-Gustav Ottosson, Yvonne Folkesson, personalrepresentant, Sven-Åke Lindquist, ordförande, Ulrica Rickardsson, Olof Lidén, Anette Gustavsson, Anders Tjernström, ställföreträdande VD, och Bengt Krüger.

Häradssparbanken Mönsterås



Storgatan 44, MÖNSTERÅS Tel. 0499-452 00, Fax 0499-133 10
Åbyvägen 3, FLISERYD Tel. 0491-920 16, Fax 0491-920 10

www.haradssparbanken.se