

Redovisning
för verksamhetsåret
2013

Mjöbäck's Sparbank



Bild från Mjöbäck's Sparbanks fotbollsturnering den 3:e augusti 2013 i Östra Frölunda. Foto Jeanette Zeybrandt

- DET ÄR VI SOM ÄR TRIVSELBYGDENS BANK -

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Förvaltningsberättelse	2
Fem år i sammandrag	6
Resultaträkning	9
Rapport över totalresultat	9
Balansräkning	10
Kassaflödesanalys	12
Not om redovisningsprinciper	13
Not om finansiella risker	19
Noter till resultaträkning (nr 1-9)	26
Noter till balansräkning (nr 10-21)	31
Övriga noter	34
22 Ansvarsförbindelser	34
23 Åtaganden	34
24 Ekonomiska arrangemang	34
25 Finansiella tillgångar och skulder	35
26 Kapitaltäckning	36
Företagsstyrning	38
Huvudmän och styrelse	39
Revisionsberättelse	41
Sparbankens huvudmän	43
Sparbankens styrelse, valberedning och revisor	44
Sparbanksfakta	45

Sparbanksstämman med huvudmännen äger rum fredagen den 11 april 2014 på Pårps Gård i Håcksvik.

REDOVISNING FÖR VERKSAMHETSÅRET 2013

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen för Mjögäcks Sparbank, organisationsnummer 565000-6520, får härmed avge årsredovisning för sparbankens verksamhet 2013. Sparbankens 110:e verksamhetsår.

Verksamhetens art och inriktning

Mjögäcks Sparbank bedriver traditionell bankverksamhet med inriktning mot privatpersoner, småföretag samt jord- och skogsbruk företrädelsetvis inom delar av Svenljungas, Marks och Falkenbergas kommuner. Sparbanken ger hög personlig service och satsar på rådgivning mot privatpersoner med speciell inriktning på pensionssparande, boendefinansiering och försäkringar.

Internetbanken, Mobilbanken och Telefonbanken är viktiga kanaler för sparbankens kunder utöver bankens kontor i Överlida.

Juristtjänster erbjuds sparbankens kunder genom ett samarbete med Skogsbyrå i Sjuhärad AB. Skogsbyråns jurist kommer till Överlida minst en gång i månaden och träffar kunder i bankens lokaler.

Genom ett samarbete med ett antal mindre sparbanker i södra Sverige och med Swedbank Försäkring finns en försäkringsspecialist på sparbanken en gång per månad för rådgivning av försäkringstjänster. Kring sakförsäkringar finns ett samarbete med Dina Försäkringar.

Mjögäcks Sparbanks särart på den lokala marknaden visas bland annat genom stödet till föreningar och byalag inom verksamhetsområdet.

Sparbanken är medlem i Sparbankernas Riksförbund och har samarbetsavtal med Swedbank AB.

Sparbankens ställning

Affärsvolymen ökade med 6,4 % till 2 085 707 tkr (1 959 093 tkr). Av affärsvolymen ligger 31,8 % utanför balansräkningen.

Mjögäcks Sparbanks balansomslutning ökade med 3,5 % till 923 013 tkr (891 806 tkr). Medelomslutningen (MO) ökade med 5,6 % till 898 363 tkr (850 554 tkr).

Inlåningen ökade med 0,2 % till 727 339 tkr (725 699 tkr). Värdet av förmedlat sparande i värdepappersfonder uppgick till ca 401 mkr vid 2013 års slut (312 mkr vid 2012 års slut).

Utlåningen ökade med 2,8 % och uppgick till 688 703 tkr (669 983 tkr). Summan av förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgick till ca 156 mkr vid 2013 års slut (154 mkr vid 2012 års slut).

Kapitalbasen uppgick till 94 071 tkr. Vid beräkning av kapitalbas har innehavet av aktier i Swedbank enligt reglerna om kapitaltäckning, avräknats i sin helhet. Lagstadgade minimikapitalkrav för kreditrisker är 37 658 tkr och för operativa risker 3 347 tkr, totalt 41 005 tkr. Vilket innebär att

kapitalbasen är 2,29 gånger större än minimikapitalkravet. Mer information finns att läsa i noten om kapitaltäckning på sidan 36.

Under 2013 ökade utlåningen mer än inlåningen. Sparbanken har som likviditetsreserv haft en kontokredit på 40 mkr, eftersom likviditeten varit god och stabil under flera år har kontokrediten sagts upp från 1 januari 2014. För mer information om likviditeten hänvisas till kassaflödesanalysen på sidan 12 samt not om finansiella risker på sidan 19.

Sparbankens resultat

Rörelseresultatet uppgår till 12 556 tkr (10 776) vilket är en ökning med 1 780 tkr eller 16,5%.

Rörelseintäkterna steg med nästan en miljon till 25,7 mkr (24,8 mkr) trots en minskning av räntenettot med 1,3 mkr (från 19,0 mkr till 17,7 mkr). Det försämrade räntenettot förklaras dels genom minskad marginal mellan in- och utlåning och dels genom sämre avkastning på sparbankens likviditet. Det försämrade räntenettot kompenseras av ökat provisionsnetto och höjd utdelning från Swedbank. Utdelningen steg från 2,0 mkr till 3,7 mkr. Provisionsnettot ökade med 0,5 mkr och uppgick till 4,2 mkr.

Kostnader för årets beräknade kreditförluster uppgick till 659 tkr (1 331 tkr) vilket är en minskning med 672 tkr och är hänförliga till såväl företag som privata kreditengagemang.

Övriga kostnader har minskat med ca 150 tkr. Kostnader för IT, löner och konsultuppdrag har ökat medan marknadsföringskostnader och fastighetskostnader minskat.

På sidan 6 och 7 framgår nyckeltal som beskriver sparbankens ställning och resultat.

Risker och osäkerhetsfaktorer

I verksamheten exponeras sparbanken för risker. De risker styrelsen identifierat som mest betydande för sparbanken är kreditrisk, likviditetsrisk, aktiekursrisk, ränterisk samt operativa och strategiska risker. Sparbanken arbetar kontinuerligt med att bedöma och begränsa riskerna. Av styrelsen fastställda instruktioner och limiter syftar till att begränsa riskerna i verksamheten. I noten om finansiella risker på sidan 19 beskrivs riskerna.

Kreditrisken är sparbankens största risk. Bedömningen av eventuella förlustengagemang är också den största osäkerhetsfaktorn i bokslutet.

Samarbete med och aktieäggande i Swedbank

I november 2010 tecknades ett nytt samarbetsavtal mellan sparbanken och Swedbank vilket löper till 30 juni 2017. Avtalet reglerar bland annat sparbankens kostnad för användande av IT-system, produktkoncept och kunderbjudanden. Även sparbankens provisionsintäkter för förmedling av produkter till Swedbank regleras i samarbetsavtalet. Fristående sparbanker ser det som strategiskt viktigt att utöver samarbetsavtalet även vara en stor aktieägare i Swedbank AB. Under 2013 köptes ytterligare 7 250 st aktier. Akteinnehavet ses som långsiktigt.

Innehavet av aktier i Swedbank är Mjögäcks Sparbanks enskilt största engagemang. Vid beräkning av sparbankens kapitalbehov för verksamheten räknas hela värdet av aktieinnehavet i Swedbank bort. Detta innebär att sparbanken har oförändrat god kapitalbas oavsett utveckling av aktiekursen i Swedbank.

Läs mer om detta i noten om kapitaltäckning på sidan 36. Styrelsen gör varje år en bedömning av innehavets storlek så det stämmer överens med sparbankens långsiktiga kapitalmål.

I årsredovisningen har aktieinnehavet i Swedbank värderats till börskursen 181 kr som gällde vid årsskiftet. För ett år sedan var börskursen 127 kr. Värdeökningen 2013 tas upp under övrigt totalresultat. I början av 2014 har Swedbanks börskurs sjunkit. Varje krona börskursen sjunker innebär 383 tkr i minskat eget kapital för Mjögäcks Sparbank, motsvarande ökning sker vid en kursuppgång.

Övriga aktieinnehav

Samtliga innehav är föranledda av sparbankens affärsverksamhet. Vad gäller innehavet i Sparbankernas Försäkrings AB finns ett ägaravtal som säger att deltagande sparbanker ska ha en ägarandel motsvarande de andelstal som styr försäkringspremierna, därav har sparbanken köpt 21 aktier för 21 tkr under 2013.

Personal

Antalet anställda har under året varit oförändrat. Arbetad tid har dock minskat på grund av föräldraledigheter.

Sparbanken är sedan våren 2013 ansluten till SwedSec Licensiering AB. Fyra rådgivare har licensierats via SwedSec under 2013 och fler studerar för att licensieras under 2014.

Ersättningar till sparbankens ledning beskrivs i not nr 5 på sidan 27.

Miljöcertifiering

Mjögäcks Sparbank miljöcertifierades i juni 2009 enligt ISO 14001. Första omcertifieringen skedde under 2012.

Genom effektiv teknikanvändning och rationella tjänster arbetar sparbankens personal för att till exempel minska förbrukningen av papper och onödiga brevutskick. Under året har två datakurser för seniorer arrangerats i samarbete med ABF. Dessa har varit mycket uppskattade och ökat användandet av internet istället för girobetalningar på papper.

Under 2014 fortsätter också utbildningen av personal i så kallad "ecodriving" för att minska utsläppen vid bilkörning.

Förväntad framtida utveckling

Prognos för 2014 års rörelseresultat cirka 11 mkr är beräknad med föreslagen aktieutdelning från Swedbank om 10:10 kr per aktie, aktieutdelningen fastställs på Swedbanks bolagsstämma den 19:e mars 2014.

Övriga väsentliga händelser

Sparbankens uttagsautomat har sålts och ersatts av en automat från Bankomat AB.

Mjögäcks Sparbanks Stiftelse för Utveckling i Trivselbygden har under 2013 gått in som huvudägare och delfinansiär i Trivselbygdens Utvecklings AB som arbetar för att utveckla näringslivet i Trivselbygden.

Händelser 2014

Sparbanken firar 110-årsjubileum under 2014 vilket föranleder speciella jubileumsaktiviteter. En bok med berättelser och skrönor från Trivselbygden planeras att presenteras i höst.

Förslag till vinstdisposition

Sparbankens vinst enligt balansräkningen för 2013	10 595 tkr
Styrelsen föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:	
- Överföres till reservfonden	9 595 tkr
- Anslag till allmännyttiga ändamål	1 000 tkr

Anslag till allmännyttiga ändamål avser kapital till Mjögäcks Sparbanks stiftelse för utveckling i Trivselbygden med syfte att verka för utveckling av näringsliv, kultur, idrott och ideell verksamhet i verksamhetsområdet.

Reservfonden består av sparbankens sparade vinstmedel och syftar till att stärka sparbanken mot eventuella förluster i framtiden. Efter årets avsättning uppgår reservfonden till 106 573 tkr.

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. Nedskrivningar redovisas i resultaträkningen även om inte den finansiella tillgången tagits bort från balansräkningen.

Sparbankens ekonomiska ställning ger inte upphov till annan bedömning än att sparbanken kan förväntas fullgöra sina förpliktelser på såväl kort som lång sikt. Styrelsens bedömning är att sparbankens egna kapital såsom det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk.

FEM ÅR I SAMMANDRAG, tkr	2013	2012	2011	2010	2009
Volym					
Utlåning till allmänheten	688 703	669 983	653 978	597 174	571 298
Förändring under året, %	2,8	2,4	9,5	4,5	10,4
Inlåning från allmänheten	727 339	725 699	665 959	616 267	532 282
Förändring under året, %	0,2	9,0	8,1	15,8	6,9
Medelomslutning (MO)	898 363	850 554	776 180	706 912	601 599
Förändring under året, %	5,6	9,6	9,8	17,5	2,9
Affärsvolym, ultimo	2 085 707	1 959 376	1 825 091	1 727 391	1 573 549
Förändring under året, %	6,4	7,4	5,7	9,8	15,2
Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolym					
Kapital					
Soliditet					
Beskattat eget kapital + eget kapitalandel av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	17,83	15,08	13,85	14,07	14,15
Kapitaltäckningskvot					
Kapitalbasen/totalt minimikapitalkrav	2,29	2,08	2,01	2,01	1,89
Primärkapitalrelation					
Primärkapital i % av riskvägda placeringar	16,47	16,54	17,28	16,92	16,32
Resultat					
Placeringsmarginal					
Räntenetto i % av MO	1,97	2,23	2,29	1,94	2,27
Rörelseintäkter/affärsvolym					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,28	1,39	1,33	1,17	1,13
Rörelseresultat/affärsvolym					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,62	0,61	0,55	0,52	0,32
Räntabilitet på eget kapital					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	6,81	6,43	6,55	6,33	4,13
KI-tal före kreditförluster					
Summa kostnader exkl kreditförluster och värdförändring på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,49	0,51	0,50	0,55	0,63
KI-tal efter kreditförluster					
Summa kostnader inkl kreditförluster och värdförändring på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,51	0,56	0,58	0,56	0,71

FEM ÅR I SAMMANDRAG, tkr	2013	2012	2011	2010	2009
Osäkra fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för osäkra fordringar					
Reservering för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto	54,40	53,44	37,12	43,07	35,99
Andel osäkra fordringar					
Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten	0,82	0,80	1,43	0,84	1,20
Kreditförlustnivå					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten	0,10	0,20	0,30	0,03	0,28
Övriga uppgifter					
Medelantal årsanställda	10	10	9	9	9
Antal kontor	1	1	1	1	1
Personalkostnader i % av MO	0,81	0,82	0,78	0,81	0,90

FEM ÅR I SAMMANDRAG, tkr **2013** **2012** **2011** **2010** **2009**

RESULTATRÄKNING

Räntenetto	17 707	19 003	17 757	13 633	13 682
Provisioner, netto	4 175	3 685	3 807	3 528	2 897
Nettoresultat av finansiella transaktioner	75	49	54	2 161	14
Övriga intäkter	3 763	2 026	1 031	9	24
Summa intäkter	25 720	24 763	22 649	19 331	16 617
Allmänna administrationskostnader	-10 911	-10 965	-9 957	-9 210	-8 925
Övriga rörelsekostnader ¹	-1 594	-1 691	-1 444	-1 358	-1 479
Kreditförluster	-659	-1 331	-1 815	-179	-1 440
Summa kostnader	-13 164	-13 987	-13 216	-10 747	-11 844
Nedskrivning finansiella tillgångar	0	0	0	-36	0
Rörelseresultat	12 556	10 776	9 433	8 548	4 773
Bokslutsdispositioner, netto	0	-2 300	-2 150	-1 600	-1 200
Skatter	-1 961	-1 775	-1 700	-1 361	-949
Årets resultat	10 595	6 701	5 583	5 587	2 624

¹ inkl avskrivningar på materiella anläggningstillgångar

BALANSRÄKNING

Kassa	1 463	2 828	1 884	1 647	1 602
Utlåning till kreditinstitut	116 959	138 786	92 631	88 999	47 190
Utlåning till allmänheten	688 703	669 983	653 978	597 174	571 298
Aktier och andelar mm	70 225	48 363	34 013	33 888	28 366
Obligationer ¹	40 306	26 337	20 061	30 016	0
Materiella tillgångar	3 565	3 728	3 572	3 684	4 129
Övriga tillgångar	1 792	1 781	1 683	1 787	1 660
Summa tillgångar	923 013	891 806	807 822	757 195	654 245
Skulder till kreditinstitut	22 765	22 739	22 551	30 283	25 860
Inlåning från allmänheten	727 339	725 699	665 959	616 267	532 282
Övriga skulder	5 537	6 248	5 720	3 214	3 100
Avsättningar för pension mm	1 105	687	365	58	58
Summa skulder och avsättningar	756 746	755 373	694 595	649 822	561 300
Obeskattade reserver	7 500	7 500	5 200	3 050	1 450
Eget kapital	158 767	128 933	108 027	104 323	91 495
Summa skulder, avsättn och eget kapital	923 013	891 806	807 822	757 195	654 245

¹ inkl statsskuldförbindelser

RESULTATRÄKNING, tkr

	Not	2013	2012
Ränteintäkter		26 852	32 093
Räntekostnader		-9 145	-13 090
Räntenetto	1	17 707	19 003
Erhållna utdelningar	2	3 733	2 008
Provisionsintäkter	3	5 541	4 989
Provisionskostnader	4	-1 366	-1 304
Nettoresultat av finansiella transaktioner		75	49
Övriga rörelseintäkter		30	18
Summa rörelseintäkter		25 720	24 763
Allmänna administrationskostnader	5	-10 911	-10 965
Avskrivningar på materiella anläggningstillg.	15	-454	-440
Övriga rörelsekostnader	6	-1 140	-1 251
Summa kostnader före kreditförluster		-12 505	-12 656
Resultat före kreditförluster		13 215	12 107
Kreditförluster, netto	7	-659	-1 331
Rörelseresultat		12 556	10 776
Bokslutsdispositioner	8	0	-2 300
Skatt på årets resultat	9	-1 961	-1 775
Årets resultat		10 595	6 701
Rapport över totalresultat			
Årets resultat		10 595	6 701
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen			
- Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas (Swedbankaktier)		20 489	14 205
Årets övrigt totalresultat		20 489	14 205
Årets totalresultat		31 084	20 906

BALANSRÄKNING, tkr

TILLGÅNGAR	Not	2013	2012
Kassa		1 463	2 828
Belåningsbara statsskuldförbindelse	10	16 687	5 759
Utlåning till kreditinstitu	11	116 959	138 786
Utlåning till allmänheten	12	688 703	669 983
Obligationer	13	23 619	20 578
Aktier	14	70 225	48 363
Materiella tillgångar	15		
- Inventarier		835	891
- Byggnader och mark		2 730	2 837
Uppskjuten skattefordran	9	223	138
Övriga tillgångar		55	65
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16	1 514	1 578
Summa tillgångar		923 013	891 806

BALANSRÄKNING, tkr

SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	Not	2013	2012	
Skulder till kreditinstitut	17	22 765	22 739	
Inlåning från allmänheten	18	727 339	725 699	
Aktuell skatteskuld		98	402	
Övriga skulder	19	2 178	2 426	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	20	3 261	3 420	
Avsättningar				
- avseende pensioner	5	1 057	639	
- avseende skatt	9	48	48	
Summa skulder och avsättningar		756 746	755 373	
Obeskattade reserver	21	7 500	7 500	
Reservfond		96 978	91 527	
Fond för verkligt värde		51 194	30 705	
Årets resultat		10 595	6 701	
Summa eget kapital, se specifikation nedan		158 767	128 933	
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		923 013	891 806	
Poster inom linjen				
Ansvarsförbindelser	22	4 257	1 995	
Åtaganden	23	16 157	15 621	
Ställda säkerheter	14	593	375	
Rapport över förändringar i eget kapital	Reserv- fond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2012-01-01	85 944	16 500	5 583	108 027
Vinstdisposition avräknas mot reservfonden	5 583		-5 583	
Årets resultat			6 701	6 701
Årets övrigt totalresultat (omvärdering Swedbankaktier)		14 205		14 205
Utgående eget kapital 2012-12-31	91 527	30 705	6 701	128 933
Ingående eget kapital 2013-01-01	91 527	30 705	6 701	128 933
Vinstdisposition avsatt till reservfonden	5 451		-5 451	
Vinstdisposition anslag till allmännyttiga ändamål			-1 250	-1 250
Årets resultat			10 595	10 595
Årets övrigt totalresultat (omvärdering Swedbankaktier)		20 489		20 489
Utgående eget kapital 2013-12-31	96 978	51 194	10 595	158 767

KASSAFLÖDESANALYS, tkr

	2013	2012
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	12 556	10 776
- realisationsvinst aktier (investeringsverksamhet)	0	-6
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
- avskrivningar	454	440
- kreditförluster	516	752
- nedskrivning av finansiella tillgångar	0	8
- orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	-28	0
- ökning/minskning av upplupna anskaffningsvärden	-82	6
Betald inkomstskatt	-2 350	-1 716
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	11 066	10 260
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning av utlåning till allmänheten	-19 236	-16 757
Ökning av inlåning från allmänheten	1 640	59 740
Ökning av skulder till kreditinstitut	26	226
Förändringar av övriga tillgångar och skulder	-134	693
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-6 638	54 162
Investeringsverksamheten		
Försäljning av aktier	0	56
Förvärv av aktier o andelar	-1 154	-195
Försäljning inlösen av obligationer	10 775	10 061
Förvärv av obligationer	-24 634	-16 351
Förvärv av materiella tillgångar	-291	-596
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-15 304	-7 025
Utbetalda anslag till allmännyttiga ändamål	-1 250	0
Årets kassaflöde	-23 192	47 137
Likvida medel vid årets början	141 614	94 477
Likvida medel vid årets slut	118 422	141 614
Specifikation av likvida medel vid årets slut		
Kassa	1 463	2 828
Utlåning till kreditinstitut	116 959	138 786

NOT OM REDOVISNINGSPRINCIPER

Uppgifterna i årsredovisningen avser Mjöbäcks Sparbank, 565000-6520, med säte i Överlida, Svenljunga kommun, räkenskapsåret 2013. Sparbankens styrelse godkände årsredovisningen den 12 mars 2014.

Överensstämmelse med normgivning och lag

Sparbankens årsredovisning är upprättad enligt Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Sparbankerna tillämpar därigenom så kallad lagbegränsad IFRS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden så långt detta är möjligt inom ramen för Årsredovisningslagen och med hänsyn till att sambandet mellan redovisning och beskattning skall tillämpas.

Förutsättningar vid upprättande av sparbankens finansiella rapporter

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

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde. Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde består av finansiella tillgångar klassificerade som ”finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen” eller som ”finansiella tillgångar som kan säljas”.

Anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som innehas för försäljning (t ex egendom som har övertagits för skydd av fordran) redovisas till det lägsta av anskaffningsvärdet och det verkliga värdet efter avdrag för försäljningskostnader.

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.

De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna.

Utländsk valuta

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

Materiella 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. Värdet av materiella anläggningstillgångar tas bort ur balansräkningen vid avyttring/utrangering av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad.

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod, mark anses ha obegränsad nyttjandeperiod och skrivs inte av. Utredning om komponentavskrivning på rörelsefastigheten har gjorts, beloppsmässig skillnad mot ursprunglig avskrivningsplan var obetydlig. Sparbanken har därför valt att fortsätta med den ursprungliga avskrivningsplanen.

Nyttjandeperioden för inventarier beräknas till 5 år.

Rörelsefastighetens byggnad skrivs av med 2% per år och markanläggningarna med 5%.

Avskrivningsmetoder, tillgångarnas restvärden och nyttjandeperioder omprövas vid varje års slut. De redovisade värdena för företagets tillgångar prövas vid varje balansdag för att bedöma om det finns nedskrivningsbehov.

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 räntebärande värdepapper, lånefordringar och aktier. Bland skulder finns leverantörsskulder och låneskulder.

En finansiell tillgång eller 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 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.

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då bolaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

Klassificering och värdering av finansiella instrument

Finansiella instrument redovisas initialt till anskaffningsvärde motsvarande instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader för alla finansiella instrument förutom avseende de 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 utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades. Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället såsom beskrivs nedan.

- Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen. Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen.
- Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat, som har fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. Dessa tillgångar

värderas initialt i balansräkningen till anskaffningsvärdet, dvs det belopp som lånats ut till låntagaren. Därefter redovisas kund- och lånefordran till det belopp som beräknas inflyta, det vill säga efter avdrag för osäkra fordringar.

- Investeringar som hålls till förfall är finansiella tillgångar omfattande räntebärande värdepapper med fasta eller fastställda betalningar och fastställd löptid som företaget har en uttrycklig avsikt och förmåga att inneha till förfall. Tillgångar i denna kategori värderas till upplupet anskaffningsvärde.
- Finansiella tillgångar som kan säljas. Här ingår finansiella tillgångar som inte klassificerats i någon annan kategori eller finansiella tillgångar som företaget initialt valt att klassificera i denna kategori. Innehav av aktier och andelar redovisas här. Tillgångar i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade övrigt totalresultat, dock ej värdeförändringar som beror på nedskrivningar vilka redovisas i resultaträkningen. Vid avyttring av tillgången redovisas ackumulerad vinst/förlust, som tidigare redovisats i eget kapital, i resultaträkningen.

Inlåning samt övriga finansiella skulder, till exempel leverantörsskulder, värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Metoder för bestämning av verkligt värde

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 vid anskaffningstillfället.

Innehav i onoterade aktier redovisas till anskaffningsvärde i de fall sparbankens ledning bedömer att ett tillförlitligt verkligt värde ej kan fastställas.

Avsättningar

En avsättning redovisas i balansräkningen när sparbanken har en befintlig juridisk eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras. Skillnaden mot andra skulder är att det råder ovisshet om betalningstidpunkt eller beloppets storlek.

Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av räntor och förändringar av upplupna anskaffningsvärden på finansiella tillgångar och skulder inklusive betalda räntor på osäkra fordringar. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan.

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

Provisions- och avgiftsintäkter

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

- Provisioner och avgifter som är en integrerad del av effektivräntan, redovisas inte som provisionsintäkt utan på resultatraden ränteintäkter. Sådana avgifter utgörs främst av uppläggningsavgifter för lån samt avgifter för tillhandahållande av kredit.
- Provisioner och avgifter som är intjänade i takt med att tjänsterna löpande utförs. Hit hör främst avgifter för krediter när det inte är sannolikt att krediten 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 dess 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 redovisas intäkten löpande netto efter avräkning för kreditförlust.

- Provisioner och avgifter som är intjänade när en viss tjänst utförts. Hit hör olika typer av provisioner för köp av värdepapper för kunds räkning. Dessa provisioner och avgifter som i allmänhet är relaterad till en utförd transaktion redovisas omedelbart som en intäkt.

Provisionskostnader

Här redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta, till exempel kostnader för clearing, bankgiro och värdepappershandel.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Denna posten innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultatet av finansiella transaktioner består av:

- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen.
- Valutakursförändringar.
- Realisationsresultat från avyttring av finansiella tillgångar och skulder.

Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

Vid varje rapporttillfälle utvärderar sparbanken om det finns objektiva belägg som tyder på att en finansiell tillgång är i behov av nedskrivning till följd av att en eller flera förlusthändelser inträffat efter det att tillgången redovisas för första gången och att dessa förlusthändelser har en inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena från tillgången. Om det finns objektiva belägg som tyder på att ett nedskrivningsbehov kan finnas så betraktar sparbanken dessa fordringar som osäkra.

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

Som objektiva belägg på att nedskrivningsbehov föreligger eller att lånet klassas som osäkert räknar sparbanken oreglerade betalningar som är mer än 60 dagar försenade. Andra objektiva belägg kan vara information om betydande finansiella svårigheter som kommit sparbanken till kändedom genom finansiella rapporter eller annat sätt i den löpande utvärderingen av kundens kreditvärdighet. Eftergifter till sparbankens låntagare som görs på grund av att låntagaren har finansiella svårigheter kan också utgöra objektiva belägg om att lånet är osäkert.

Det redovisade värdet efter nedskrivningar på lånefordringar beräknas som nuvärdet av framtida kassaflöden. Tillgångar med kort löptid diskonteras inte. En nedskrivning belastar resultaträkningen.

Nedskrivning av ett egetkapitalinstrument klassificerade som finansiella tillgångar som kan säljas (ex aktier i Swedbank) görs via resultaträkningen. Nedskrivning sker när värdenedgången anses vara väsentlig och varaktig, vilket bedöms inträffa när värdenedgången är mer än 20 % eller hållit i sig mer än nio månader.

Gruppvis nedskrivningsprövning av lånefordringar

För homogena grupper av lånefordringar som värderats individuellt utan att objektiva belägg för nedskrivning funnits har sparbanken gjort en bedömning om belägg för nedskrivning kan finnas för gruppen av låntagare som helhet. Eventuellt nedskrivningsbehov beräknas med hjälp av historiska konstaterade kreditförluster. En sådan beräkning har gjorts för privatlån utan säkerhet i fastighet.

Återföring av nedskrivningar

En nedskrivning återförs om det finns bevis på att nedskrivningsbeloppet 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.

Nedskrivningar av ett egetkapitalinstrument klassificerade som finansiella tillgångar som kan säljas (ex aktier i Swedbank), vilka tidigare redovisats i resultaträkningen återförs ej via resultaträkningen. Det nedskrivna värdet är det värde från vilket efterföljande omvärderingar görs.

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.

Ianspråktagen pant

Övertagen egendom för skydd av lånefordran redovisas under samma tillgångspost som egendom av motsvarande slag som förvärvats på annat sätt. Eventuella intäkter och kostnader som avser övertagen egendom fördelas på motsvarande sätt som andra intäkter och kostnader i resultaträkningen. Övertagen egendom värderas enligt lägsta värdets princip, det vill säga det lägre beloppet av anskaffningsvärdet och nettoförsäljningsvärdet. Under 2013 har inga panter ianspråktagits.

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar huvudsakligen personal- konsult- lokal- IT och telekommunikationskostnader.

Ersättningar till anställda

Ersättningar till anställda redovisas som kostnad när tjänsterna erhålls. En skuld redovisas för den förväntade kostnaden för vinstandelsbetalningar när sparbanken har en förpliktelse att göra sådan vinstandelsbetalning till följd av att tjänster erhållits och förpliktelsen kan beräknas tillförlitligt.

Pensionering genom försäkring

Sparbankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggad genom försäkringsavtal med Sparinstitutens Pensionskassa (SPK). En avgiftsbestämd pensionsplan är när 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 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 5.

För VD betalar sparbanken in en premie till en kapitalförsäkring – direktpension fond med efterlevandeskydd. Kapitalförsäkringen värderas till verkligt värde och avsättning för hela värdet görs under avsättningar avseende pensioner. Avsättning görs även för beräknad särskild löneskatt på värdet.

Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt, uppskjuten skatt och skatt avseende tidigare år. Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen.

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

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur redovisade värden på tillgångar och skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade per balansdagen.

Ansvarsförbindelser

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

Finansiella garantier

Sparbankens garantiavtal innebär att sparbanken har ett åtagande att ersätta innehavaren när innehavaren gör en förlust på grund av att specifik gäldenär inte fullgjort sina betalningar vid förfall till innehavaren i enlighet med ursprungliga eller ändrade avtalsvillkor. Finansiella garantiavtal redovisas initialt till verkligt värde, dvs i normalfallet det belopp som utställaren erhållit i ersättning för den utställda garantin.

NOT OM FINANSIELLA RISKER

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

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 eller ett värdepapper.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för sparbankens kreditriskexponering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika kreditdelegationer. Beviljade krediter rapporteras regelbundet till styrelsen.

Sparbankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll. Trots att kreditrisken utgör sparbankens största riskexponering är sparbankens kreditförluster i förhållande till utestående kreditvolym jämförelsevis små.

Den avgörande bedömningsgrunden för sparbankens kreditgivning är låntagarnas återbetalningsförmåga. För att ytterligare minska risken är merparten av sparbankens krediter dessutom säkerställda med pantbrev i i fastigheter och andra bankmässiga säkerheter. Sparbanken strävar efter en god riskspridning. Låntagarnas hemvist är geografiskt i huvudsak hänförliga till sparbankens verksamhetsområde. Placeringar i värdepapper styrs av en instruktion om hur sparbankens likvida medel får placeras.

Större kreditengagemang (kredittagarens samtliga egna förbindelser och ansvarsförbindelser) omprövas minst en gång årligen i styrelsen.

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 kravsystem.

Fastighetspriserna i verksamhetsområdet är stabila på en jämförelsevis låg nivå. Historiskt har kreditförlusterna för utlåning med säkerhet i fastigheter varit låga. Sparbankens utlåning är av "hypotekskaraktär", 86% av utlåningen till allmänheten har säkerheter i form av pant i bostäder eller jordbruksfastigheter. Kreditrisken för dessa låntagare är mycket låg.

Sparbankens kreditriskexponering brutto och netto samt lånefordringar per kategori av säkerhet visas i tabell nedan. Upplysningar om nedskrivna lånefordringar finns i not 12 på sidan 31.

Kreditriskexponering vid utgången av 2013	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning	Redovisat värde	Värde av säkerheter avs. poster i balansrkn	Total Kreditrisk-exponering efter avdrag säkerheter
Krediter mot säkerhet av					
Pb i villa- och fritidsfastighet samt bostadsrätt	330 128	1 058	329 070	324 013	5 057
Pb i flerfamiljsfastigheter	15 484	0	15 484	15 434	50
Pb i jordbruksfastigheter	256 088	0	256 088	255 778	310
Pb i andra näringsfastigheter	28 129	0	28 129	25 479	2 650
Företagshypotek	24 724	1 312	23 412	24 534	-1 122
Övriga inkl blancokrediter	40 927	4 407	36 520	477	36 043
Summa	695 480	6 777	688 703	645 715	42 988
Statsskuldförbindelser	16 687	0	16 687	0	16 687
Utlåning till kreditinstitut	116 959	0	116 959	0	116 959
Obligationer	23 619	0	23 619	0	23 619
Ansvarsförbindelser och åtaganden utanför balansräkningen					
Outnyttjade krediter	16 157	0	16 157	0	16 157
Garantier	4 257	0	4 257	0	4 257
Total kreditriskexponering	873 159	6 777	866 382	645 715	220 667
Obetalda lånefordringar	Förfallna 5-60 dagar		Förfallna >60 dagar (oreglerade)		
Brutto, före nedskrivning	Förf belopp	kapitalskuld	Förf belopp	Kapitalskuld	
Netto, efter nedskrivning	3	664	23	853	
	3	664	4	4	
Åldersanalys oreglerade fordringar förfallna mer än 60 dagar	60-90 dag	90-180 dag	>180 dag	Summa	
Brutto, före nedskrivning	0	852	1	853	
Netto, efter nedskrivning	0	3	1	4	

Kreditriskexponering vid utgången av 2012	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning	Redovisat värde	Värde av säkerheter avs. poster i balansrkn	Total Kreditrisk-exponering efter avdrag säkerheter
Pb i villa- och fritidsfastighet samt bostadsrätt	325 341	840	324 501	319 201	5 300
Pb i flerfamiljsfastigheter	12 726	0	12 726	12 726	0
Pb i jordbruksfastigheter	242 708	0	242 708	242 382	326
Pb i andra näringsfastigheter	23 846	0	23 846	23 846	0
Företagshypotek	27 799	0	27 799	26 689	1 110
Övriga inkl blancokrediter	43 824	5 421	38 403	486	37 917
Summa	676 244	6 261	669 983	625 330	44 653
Statsskuldförbindelser	5 759	0	5 759	0	5 759
Utlåning till kreditinstitut	138 786	0	138 786	0	138 786
Obligationer	20 578	0	20 578	0	20 578
Ansvarsförbindelser och åtaganden utanför balansräkningen					
Outnyttjade krediter	15 621	0	15 621	0	15 621
Garantier	1 995	0	1 995	0	1 995
Total kreditriskexponering	858 983	6 261	852 722	625 330	227 392

Obetalda lånefordringar	Förfallna 5-60 dagar		Förfallna >60 dagar (oreglerade)	
	Förf belopp	kapitalskuld	Förf belopp	Kapitalskuld
Brutto, före nedskrivning	33	2 417	147	3 126
Netto, efter nedskrivning	33	2 417	1	1 104

Åldersanalys oreglerade fordringar

förfallna mer än 60 dagar	60-90 dag	90-180 dag	>180 dag	Summa
Brutto, före nedskrivning	0	878	2 248	3 126
Netto, efter nedskrivning	0	0	1 104	1 104

Likviditetsrisk

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

Sparbankens riskhantering fokuserar här på att skapa likviditetsresurser. Likviditeten bevakas löpande och det finns en beredskapsplan med åtgärder om likviditeten försämras. Sparbankens likviditetsberedskap i form av kassa samt dagslåneräkning och räntebärande värdepapper ska lägst uppgå till 40 000 tkr. Detta lägsta belopp beräknas enligt olika scenarioanalyser vara tillräckligt för att klara sparbankens åtaganden i minst 30 dagar. Likvida medel inklusive obligationer uppgick per 131231 till 158 728 tkr.

Sparbankens likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan. Även den kassaflödesanalys, som finns på sidan 12 i årsredovisningen, belyser sparbankens likviditetssituation.

Likviditetsexponering vid utgången av 2013

Kontraktuellt återstående löptid (redov värde)	Nominella kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid						Summa
	På anfordran	Högst 3 mån	3-12 mån	1-5 år	>5 år	Utan löptid	
Tillgångar							
Kassa	0	0	0	0	0	1 463	1 463
Statsskuldförbindelser	0	0	16 825	0	0	0	16 825
Utlåning till kreditinstitut	116 959	0	0	0	0	0	116 959
Utlåning till allmänheten	11 170	9 787	30 305	120 603	516 838	0	688 703
Obligationer	0	0	10 500	13 000	0	0	23 500
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	75 582	75 582
Summa tillgångar	128 129	9 787	57 630	133 603	516 838	77 045	923 032
Skulder och eget kapital							
Skulder till kreditinstitut	22 765	0	0	0	0	0	22 765
Inlåning fr allmänheten	631 935	40 149	42 568	12 687	0	0	727 339
Övriga skulder och eget kapital	0	0	0	0	0	172 909	172 909
Summa skulder och eget kapital	654 700	40 149	42 568	12 687	0	172 909	923 013
Outnyttjade krediter	16 157	0	0	0	0	0	16 157
Total skillnad	-542 728	-30 362	15 062	120 916	516 838	-95 864	

Likviditetsexponering vid utgången av 2012

Kontraktuellt återstående löptid (redov värde)	Nominella kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid						Summa
	På anfordran	Högst 3 mån	3-12 mån	1-5 år	>5 år	Utan löptid	
Tillgångar							
Kassa	0	0	0	0	0	2 828	2 828
Statsskuldförbindelser	0	0	5 765	0	0	0	5 765
Utlåning till kreditinstitut	110 769	28 017	0	0	0	0	138 786
Utlåning till allmänheten	9 783	11 801	28 361	116 828	503 210	0	669 983
Obligationer	0	1 000	4 000	15 500	0	0	20 500
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	53 872	53 872
Summa tillgångar	120 552	40 818	38 126	132 328	503 210	56 700	891 734
Skulder och eget kapital							
Skulder till kreditinstitut	22 739	0	0	0	0	0	22 739
Inlåning fr allmänheten	614 764	53 636	41 099	16 200	0	0	725 699
Övriga skulder och eget kapital	0	0	0	0	0	143 368	143 368
Summa skulder och eget kapital	637 503	53 636	41 099	16 200	0	143 368	891 806
Outnyttjade krediter	15 621	0	0	0	0	0	15 621
Total skillnad	-532 572	-12 818	-2 973	116 128	503 210	-86 668	

Marknadsrisk

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

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

Valutarisk uppstår till följd av att tillgångar och skulder i samma utländska valuta storleksmässigt inte överensstämmer. Sparbanken har endast ett begränsat lager resevaluta i kassan (272 tkr). Eventuella värdoförändringar har obetydlig resultatpåverkan.

Aktiekursrisk är risken för att marknadsvärdet på en aktieplacering sjunker. Innehavet i Swedbank är det enda väsentliga aktieinnehavet och avräknas i sin helhet från sparbankens kapitalbas. En uppgång i Swedbanks börskurs med 10 kr medför ett ökat eget kapital i sparbanken med 3,8 mkr och motsatsen vid en nedgång.

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 så kallade gap-analys, som återfinns nedan, som visar räntebindningstiderna för sparbankens tillgångar och skulder.

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

Enligt sparbankens instruktioner får ränterisken vid en ränteförändring på 2 %-enheter maximalt uppgå till 13% av kapitalbasen (uppgick till 5,8% per 2013-12-31)

Ränteexponering vid utgången av 2013

Räntebindningstider för tillgångar och skulder	Högst 1 mån	1-3 mån	3-12 mån	1-3 år	3-5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar							
Kassa	0	0	0	0	0	1 463	1 463
Statsskuldförbindelser	0	0	16 687	0	0	0	16 687
Utlåning till kreditinstitut	116 959	0	0	0	0	0	116 959
Utlåning till allmänheten	491 459	20 599	45 491	110 023	21 131	0	688 703
Obligationer	0	23 619	0	0	0	0	23 619
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	75 582	75 582
Summa tillgångar	608 418	44 218	62 178	110 023	21 131	77 045	923 013
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	22 765	0	0	0	0	0	22 765
Inlåning fr allmänheten	646 047	26 037	42 568	12 187	500	0	727 339
Övriga skulder	98	0	0	0	0	6 544	6 642
Eget kapital och obeskattade reserver						166 267	166 267
Summa skulder och eget kapital	668 910	26 037	42 568	12 187	500	172 811	923 013
Differens tillgångar och skulder	-60 492	18 181	19 610	97 836	20 631	-95 766	
Kumulativ exponering		-42 311	-22 701	75 135	95 766		

Ränteexponering vid utgången av 2012

Räntebindningstider för tillgångar och skulder	Högst 1 mån	1-3 mån	3-12 mån	1-3 år	3-5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar							
Kassa	0	0	0	0	0	2 828	2 828
Statsskuldförbindelser	0	0	5 759	0	0	0	5 759
Utlåning till kreditinstitut	110 769	28 017	0	0	0	0	138 786
Utlåning till allmänheten	482 669	18 998	31 218	101 274	35 824	0	669 983
Obligationer	0	20 578	0	0	0	0	20 578
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	53 872	53 872
Summa tillgångar	593 438	67 593	36 977	101 274	35 824	56 700	891 806
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	22 739	0	0	0	0	0	22 739
Inlåning fr allmänheten	639 449	28 951	41 099	12 050	4 150	0	725 699
Övriga skulder	402	0	0	0	0	6 533	6 935
Eget kapital och obeskattade reserver						136 433	136 433
Summa skulder och eget kapital	662 590	28 951	41 099	12 050	4 150	142 966	891 806
Differens tillgångar och skulder	-69 152	38 642	-4 122	89 224	31 674	-86 266	
Kumulativ exponering		-30 510	-34 632	54 592	86 266		

Operativa risker och strategiska 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 bland annat 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 avstämningar och kontroller,
- behörighetssystem,
- interna informations- och rapporteringssystem för att bland annat tillgodose ledningens krav på information,
- informationssäkerhet och fysisk säkerhet för att skydda sparbankens och kundernas tillgångar.

Strategiska risker kan vara förändrad marknadssituation, konkurrenssituation, nyckelpersonsberoende och andra risker som kan hota sparbankens framtida fortlevnad. Samarbetsavtal med Sparbankernas Riksförbund, andra sparbanker och Swedbank stärker sparbankens hantering av strategiska risker.

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

1 Räntenetto	2013	2012
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	1 388	2 492
Utlåning till allmänheten	24 591	28 864
Obligationer	873	737
Summa	26 852	32 093
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	369	551
Inlåning från allmänheten	8 503	12 267
varav kostnad för insättargaranti	602	592
Stabilitetsavgift	273	272
Summa	9 145	13 090
Summa räntenetto	17 707	19 003
Varav ränteintäkt från osäkra fordringar	803	675
Ränteintäkt från finansiella tillgångar ej värderade till verkligt värde	26 759	32 085
Räntekostnad för finansiella skulder ej värderade till verkligt värde	8 872	12 818
Räntemarginal	1,77%	2,21%
Totala ränteintäkter i % av MO minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver		
Placeringsmarginal	1,97%	2,23%
Räntenetto i % av MO		
Medelränta på utlåningen	3,59%	4,30%
Medelränta på inlåningen inkl insättningsgarantikostnad	1,19%	1,75%
2 Erhållna utdelningar		
Swedbank	3 720	1 991
Övriga	13	17
Summa	3 733	2 008
3 Provisionsintäkter		
Betalningsförmedlingsprovisioner	1 101	1 320
Utlåningsprovisioner	967	890
Inlåningsprovisioner	663	425
Värdepappersprovisioner	1 821	1 517
Övriga provisioner	989	837
Summa	5 541	4 989

<u>4 Provisionskostnader</u>	2013	2012
Betalningsförmedlingsprovisioner	1 042	1 022
Värdepappersprovisioner	235	201
Övriga provisioner	89	81
Summa	1 366	1 304

5 Allmänna administrationskostnader

Personalkostnader		
- löner och arvoden	4 094	4 031
- sociala avgifter	1 531	1 518
- pensionskostnader	1 032	941
- avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl löneskatt	194	155
- övriga personalkostnader	390	369
Summa personalkostnader	7 241	7 014

Övriga allmänna administrationskostnader

- porto och telefon	193	193
- IT-kostnader	2 113	2 006
- konsulttjänster	387	220
- revision	284	272
- fastighetskostnader	233	719
- övriga	460	541
Summa övriga allmänna administrationskostnader	3 670	3 951

Totalt	10 911	10 965
--------	--------	--------

Löner och arvoden

Till styrelse och VD	856	864
Till övriga anställda	3 238	3 167
Summa	4 094	4 031

Ersättningar till ledande befattningshavare 2013	Grundlön arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Summa
Kjell Andersson, styrelsens ordförande	74		1		75
Christer Everås, styrelsens vice ordförande	30		1		31
Fredric Lindgårde, styrelseledamot	21				21
Carolina Skogsberg, styrelseledamot	21				21
Marie Mårtensson, styrelseledamot	21				21
Jimmy Carlsson, styrelseledamot	21				21
Tomas Andréén, VD	668	0	50	569	1 287
Summa	856	0	52	569	1 477

Ersättningar till ledande befattningshavare 2012	Grundlön arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Summa
Kjell Andersson, styrelsens ordförande	80		1		81
Christer Everås, styrelsens vice ordförande	41		1		42
Fredric Lindgårde, styrelseledamot	32				32
Carolina Skogsberg, styrelseledamot	21				21
Marie Mårtensson, styrelseledamot	21				21
Jimmy Carlsson, styrelseledamot	21				21
Tomas Andréén, VD	648	0	46	510	1 204
Summa	864	0	48	510	1 422

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt sparbanksstämman beslut. VD's ersättning beslutas av styrelsens ordförande och vice ordförande. VD omfattas ej av rörlig avsättning till vinstandelsstiftelse. Ersättningspolicy, se www.mjobackssparbank.se. (FFFS 2007:5 11 kap)

Vid uppsägning från bankens sida har VD en uppsägningstid på 12 månader. Lön utbetalas under uppsägningstiden. Banken skall (förutom lön under uppsägningstiden) utbetala avgångsvederlag motsvarande 12 månadslöner. Någon semesterersättning utgår ej på avgångsvederlaget. Vid uppsägning från VD's sida är uppsägningstiden 6 månader.

Pensioner

Bankens pensionsåtagande täcks genom försäkringsavtal eller avsättning i balansräkningen. VD har liksom övriga anställda enligt kollektivavtal rätt att gå i pension vid 62 års ålder. För detta betalar sparbanken premier till Sparinstitutens Pensionskassa. För VD betalar sparbanken därutöver en premie (186) till en kapitalförsäkring - direkt pension fond med efterlevandeskydd. Avsättning avseende pensioner görs motsvarande värdet av kapitalförsäkringen samt del av beräknade premier mellan 62-65 års ålder med tillägg för särskild löneskatt.

Pensioner till ledande befattningshavare	2013	2012
Till VD Tomas Andréén		
- premier för pensionsförsäkringar (inkl SPK)	451	439
- årets avsättning i resultaträkningen	118	71
Summa pensionskostnad VD	569	510
Summa avsättning i balansräkningen avseende pension	1 057	639

Lån till ledande befattningshavare

Verkställande direktör	0	0
Styrelseledamöter	3 967	4 106

Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet i fastighet. Lånevillkoren överensstämmer med dem som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten. Övriga närstående relationer avser billeasing samt inlåning till icke betydande belopp och prissätts enligt marknadsmässiga villkor.

Medelantal heltidstjänster

kvinnor	4,6	6,0
män	4,9	4,2
Totalt	9,5	10,2

	2013	2012
Könsfördelning i ledningen		
Styrelsen		
antal kvinnor	2	2
antal män	5	5
Arvode och kostnadsersättningar till revisorer		
KPMG AB		
revisionsuppdrag (Anders Östblom)	129	117
övriga tjänster	90	68
Revisionsgruppen i Borås AB		
interna revisionsuppdrag	155	155

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

6 Övriga rörelsekostnader

Avgifter till centrala organisationer	342	346
Försäkringskostnader	176	212
Säkerhetskostnader	96	67
Marknadsföringskostnader	526	626
Summa	1 140	1 251

7 Kreditförluster netto

Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar

Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	215	707
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-214	-517
Årets nedskrivning för kreditförluster	837	1 215
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-72	-128
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-263	0
Nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	503	1 277

Gruppvis nedskrivning för homogena grupper av individuellt värderade lånefordringar

Avsättning av reserv för befarade kreditförluster	156	54
Årets nettokostnad för kreditförluster	659	1 331

	2013		2012	
8 Bokslutsdispositioner				
Avsättning till periodiseringsfond	1 450		2 300	
Återföring av periodiseringsfond	-1 450		0	
Summa	0		2 300	
9 Skatt på årets resultat				
Periodens skattekostnad	2 046		1 842	
Uppskjuten skatt avseende pensionskostnader	-85		-57	
Förändring uppskjuten skatteskuld	0		-10	
Totalt redovisad skattekostnad	1 961		1 775	
Avstämning av effektiv skatt				
Resultat före skatt	12 556		8 476	
Skatt enligt gällande skattesats	2 762	22,0%	2 229	26,3%
Ej skattepliktiga intäkter	-846	-6,7%	-525	-6,2%
Ej avdragsgilla kostnader	27	0,2%	37	0,4%
Schablonintäkt periodiseringsfond	18	0,1%	16	0,2%
Förändringar i uppskjuten skatt pga ny skattesats	0	0,0%	18	0,2%
Redovisad effektiv skatt	1 961	15,6%	1 775	20,9%
Redovisad uppskjuten skattefordran och skuld				
	fordran	skuld	fordran	skuld
Pensionskostnader	223		138	
Skillnad skattemässiga och bokförda restvärden fastighet		48		48

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

<u>TILLGÅNGAR</u>	2013			2012		
<u>10 Belåningsbara statsskuldförbindelser</u>	Uppl ansk värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Uppl ansk värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av svenska staten	16 687	16 687	16 687	5 759	5 759	5 759
<u>11 Utlåning till kreditinstitut</u>						
Swedbank		57 522			49 359	
Fristående sparbanker		51 689			61 360	
Övriga svenska banker		7 748			28 067	
Summa		116 959			138 786	
<u>12 Utlåning till allmänheten</u>						
Lånefordringar per kategori låntagare						
Företagssektor		56 944			56 264	
Hushållssektor		638 536			619 980	
- varav personliga företagare		316 763			307 515	
Utestående fordringar, brutto		695 480			676 244	
Varav: Osäkra fordringar		12 458			11 614	
Oreglerade fordringar (förfallna med mer än 60 dagar) som ingår i osäkra fordringar						
- företagssektor		0			304	
- hushållssektor		853			2 822	
Avgår: individuellt nedskrivna fordringar		6 567			6 207	
- varav företagssektor		4 009			4 067	
- varav hushållssektor		2 558			2 140	
Avgår: tillkommande gruppvis reservering för individuellt utvärderade lån		210			54	
Redovisat värde, netto		688 703			669 983	
Antal konton		3 194			3 038	
Specifikation av individuellt nedskrivna fordringar						
Ingående balans		6 207			5 509	
Årets nedskrivning för kreditförluster		837			1 215	
Återförda nedskrivn. pga under året konstaterad förlust		-214			-517	
Återförda nedskrivn. pga ej längre erforderlig		-263			0	
Utgående balans		6 567			6 207	

<u>13 Obligationer</u>	2013			2012		
	Uppl ansk värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Uppl ansk värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av svenska bostadsinstitut	5 045	5 065	5 065	9 083	9 074	9 075
Emitterade av svenska banker	18 554	18 815	18 554	11 503	11 770	11 503
Summa	23 599	23 880	23 619	20 586	20 844	20 578
Postitiv skillnad till följd av att redovisade värden överstiger nominella värden			119			78

14 Aktier och andelar

Finansiella tillgångar som kan säljas

- Swedbank A	69 323	36 608
- Swedbank preferens (omgjorda till A-aktier 2013)	-	11 095
- Övriga, ej börsnoterade	309	285
- Direktpension K-försäkring (pantsatt pensionsåtaganden)	593	375
Summa aktier och andelar	70 225	48 363

Innehaven i ej börsnoterade företag är affärsbetingade. Verkliga värdet för dessa aktier har bestämts till anskaffningsvärdet då ett tillförlitligt verkligt värde ej kan beräknas.

Aktieförteckning	Antal	Urspr. anskaffn. värde	Nedskrivet anskaffn. värde	Börs- värde	Redovisat verkligt värde
- Swedbank A	383 000	31 644	18 129	69 323	69 323
- Sparbankernas Kort AB, onoterad	36	36	0		0
- Sparbankernas Försäkrings AB, onoterad	271	274			274
- Överlida Fjärrvärme AB, onoterad	350	35			35

15 Materiella tillgångar

Anskaffningsvärde	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
Ingående balans 1 januari 2012	4 064	5 321	9 385
Förvärv	596	0	596
Avyttringar	-71	0	-71
Utgående balans 31 december 2012	4 589	5 321	9 910
Ingående balans 1 januari 2013	4 589	5 321	9 910
Förvärv	291	0	291
Avyttringar	-203	0	-203
Utgående balans 31 december 2013	4 677	5 321	9 998

Avskrivningar	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
Ingående balans 1 januari 2012	3 435	2 378	5 813
Avskrivningar	334	106	440
Avyttringar	-71	0	-71
Utgående balans 31 december 2012	3 698	2 484	6 182
Ingående balans 1 januari 2013	3 698	2 484	6 182
Avskrivningar	347	107	454
Avyttringar	-203	0	-203
Utgående balans 31 december 2013	3 842	2 591	6 433
Redovisade värden			
1 januari 2012	629	2 943	3 572
31 december 2012	891	2 837	3 728
1 januari 2013	891	2 837	3 728
31 december 2013	835	2 730	3 565
Taxeringsvärden	2013		2012
Taxeringsvärden, byggnader	542		573
Taxeringsvärden, mark	117		130

16 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Förutbetalda kostnader	431	519
Upplupna ränteintäkter	113	265
Upplupna provisionsintäkter	970	794
Summa	1 514	1 578

SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH OBESKATTADE RESERVER

17 Skulder till kreditinstitut

Fristående sparbanker	22 765	22 739
Summa	22 765	22 739
Beviljad outnyttjad kontokredit	40 000	40 000
Kontokrediterna är uppsagd 1 januari 2014		

18 Inlåning från allmänheten

Inlåningen per kategori av kunder

Företagssektor	84 262	90 398
Hushållssektor	643 077	635 301
- varav personliga företagare	232 441	243 424
Summa	727 339	725 699
Antal konton	13 996	13 478

	2013	2012
<u>19 Övriga skulder</u>		
Leverantörsskulder	102	142
Preliminärskatt räntor	1 667	1 863
Anställdas källskattemedel	128	132
Övrigt	281	289
Summa	2 178	2 426

20 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Upplupna räntekostnader	1 484	1 858
Upplupna personalkostnader	764	703
Övriga upplupna kostnader	1 005	849
Förutbetalda intäkter	8	10
Summa	3 261	3 420

21 Obeskattade reserver

Periodiseringsfonder		
- avsatt vid 2008 års taxering	0	250
- avsatt vid 2009 års taxering	0	1 200
- avsatt vid 2010 års taxering	1 600	1 600
- avsatt vid 2011 års taxering	2 150	2 150
- avsatt vid 2012 års taxering	2 300	2 300
- avsatt vid 2013 års taxering	1 450	
Summa	7 500	7 500

ÖVRIGA NOTER

22 Ansvarsförbindelser

	nominellt belopp	nominellt belopp
Garantier		
- Garantiförbindelser - krediter	3 799	1 537
- Garantiförbindelser - övriga	458	458
Summa	4 257	1 995

23 Åtaganden

Outnyttjad del av beviljade krediter	16 157	15 621
--------------------------------------	--------	--------

24 Ekonomiska arrangemang

Sparbanken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till och med 20170630. Dessutom ingår Mjölby Sparbank tillsammans med övriga medlemmar i Sparbankernas Riksförbund och Swedbank i en registrerad momsgrupp. Momsgruppen innebär att försäljning mellan medlemmar inom gruppen kan ske momsfritt. Störst effekt för Mjölby Sparbanks del får detta vid inköp av IT-tjänster från Swedbank som under 2013 uppgick till 2 071 tkr.

Mjögårks Sparbank förmedlar produkter från Swedbank och dess dotterbolag. För detta erhåller sparbanken provisioner. Några av de viktigaste områdena är: Hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek (156 mkr). Fondsparande till Swedbank Robur och Swedbank Försäkring (401 mkr).

25 Finansiella tillgångar och skulder vid utgången av 2013	Finansiella tillgångar värderade till verkl värde via resultaträkningen	Lånefordr och kundfordringar	Investering som hålles till förfall	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa	1 463	0	0	0	0	1 463	1 463
Belåningsbara statsskuld förbindelser	0	0	16 687	0	0	16 687	16 687
Utlåning till kreditinstitut	0	116 959	0	0	0	116 959	116 959
Utlåning till allmänheten	0	688 703	0	0	0	688 703	688 703
Obligationer	0	0	18 554	5 065	0	23 619	23 880
Aktier	0	0	0	70 225	0	70 225	70 225
Övriga tillgångar	0	1 792	0	0	0	1 792	1 792
Summa	1 463	807 454	35 241	75 290	0	919 448	919 709
Skulder till kreditinstitut	0	0	0	0	22 765	22 765	22 765
Inlåning från allmänheten	0	0	0	0	727 339	727 339	727 339
Övriga skulder	0	0	0	0	6 642	6 642	6 642
Summa	0	0	0	0	756 746	756 746	756 746

Finansiella tillgångar och skulder vid utgången av 2012	Finansiella tillgångar värderade till verkl värde via resultaträkningen	Lånefordr och kundfordringar	Investering som hålles till förfall	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa	2 828	0	0	0	0	2 828	2 828
Belåningsbara statsskuld förbindelser	0	0	0	5 759	0	5 759	5 759
Utlåning till kreditinstitut	0	138 786	0	0	0	138 786	138 786
Utlåning till allmänheten	0	669 983	0	0	0	669 983	669 983
Obligationer	0	0	15 518	5 060	0	20 578	20 844
Aktier	0	0	0	48 363	0	48 363	48 363
Övriga tillgångar	0	1 781	0	0	0	1 781	1 781
Summa	2 828	810 550	15 518	59 182	0	888 078	888 344
Skulder till kreditinstitut	0	0	0	0	22 739	22 739	22 739
Inlåning från allmänheten	0	0	0	0	725 699	725 699	725 699
Övriga skulder	0	0	0	0	6 935	6 935	6 935
Summa	0	0	0	0	755 373	755 373	755 373

Nedanstående tabell ger upplysning om hur verkligt värde bestäms för finansiella instrument.

Nivå 1 Köpkursen för instrument som noteras på en aktiv marknad med lättillgänglig prissättning

Nivå 2 Observerbara marknadsdata som ej inkluderas i nivå 1

Nivå 3 Saknar observerbara marknadsvärden.

2013	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer, statsskuld förbindelser	40 567	0	0	40 567
Aktier	69 916	0	309	70 225

Under 2013 köptes aktier för 24 tkr i Sparbankernas Försäkrings AB som ingår i nivå 3 ovan.

2012	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer, statsskuldförbindelser	26 603	0	0	26 603
Aktier	48 078	0	285	48 363

Under 2012 såldes aktier värda 50 tkr i Sparbankernas Försäkrings AB som ingår i nivå 3 ovan.

26 Kapitaltäckning

För fastställande av Mjögäcks Sparbanks, 565000-6520 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 syftar reglerna till att stärka sparbankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda sparbankens kunder. Reglerna innebär att sparbankens kapitalbas (eget kapital med eventuella justeringar) 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 en plan för storleken på kapitalbasen på några års sikt som baseras på

- sparbankens riskprofil,
- identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- så kallade 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.

Sparbankens riskhantering beskrivs i noten om finansiella risker på sidan 19.

Sparbankens kapitalbas och lagstadgade kapitalkrav enligt pelare I i kapitaltäckningsreglerna specificeras nedan. Kapitaltäckningskvoten 2,29 innebär att sparbanken har mer än dubbelt så mycket kapital som är lagstadgat minimikrav. I andra delen av regelverket, pelare II beskriver sparbanken sin risksituation och bedömer risker som inte helt framkommer i beräkningen enligt pelare I. Exempel på sådana risker är ränterisker och omfattningen av stora engagemang. Riskerna dokumenteras i en intern kapitalutvärdering, IKU. Styrelsen fastställer IKU:n och bedömer att sparbankens kapitalsituation med god marginal säkerställer sparbankens verksamhet.

	2013	2012
Primärt kapital	77 539	78 517
Supplementärt kapital	16 532	6 852
Kapitalbas	94 071	85 369
Kapitalkrav kreditrisk schablonmetoden	37 658	37 976
Kapitalkrav för operativa risker	3 347	3 032
Minimikapitalkrav	41 005	41 008
Kapitaltäckningskvot	2,29	2,08

Specifikation kapitalbas

Primärt kapital

Eget kapital	158 767	128 933
Kapitalandel av obeskattade reserver	5 850	5 528
Avgår uppskjuten skattefordran	-223	-138
Avgår styrelsens förslag anslag allmännyttiga ändamål	-1 000	-1 250
Avräkning orealiserade värdeförändringar som tas med i suppl. kap.	-51 194	-30 704
Avräkning av aktier (Swedbank) hälften därav	-34 661	-23 852
Summa primärt kapital	77 539	78 517

Supplementärt kapital

Orealiserade värdeförändringar redovisade i fond för verkligt värde	51 194	30 704
Avräkning av aktier (Swedbank) hälften härav	-34 662	-23 852
Summa supplementärt kapital	16 532	6 852

Total kapitalbas **94 071** **85 369**

Specifikation kapitalkrav

Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden fördelat på exponeringsklasser

Minimikapitalkravet är 8% av riskvägt exponeringsbelopp

Exponeringar mot adm organ, icke-kommeriella ftg samt trossamfund	72	82
Institutexponeringar	2 168	2 469
Företagsexponeringar	5 068	4 749
Hushållsexponeringar	20 807	22 269
Exponeringar mot säkerhet i fastighet	8 867	7 393
Oreglerade poster	142	503
Säkerställda obligationer	41	40
Övriga poster	493	471
Summa kapitalkrav för kreditrisker	37 658	37 976

Operativa risker **3 347** **3 032**

Minimikapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden
Basmetoden innebär att exponeringsbeloppet är 15% av de senaste tre årens genomsnittliga intäkter.

Totalt minimikapitalkrav (kreditrisker + operativa risker) **41 005** **41 008**

FÖRETAGSSTYRNING

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

För sparbank föreligger ingen skyldighet att tillämpa den svenska koden för bolagsstyrning. Med hänsyn till sparbankens karaktär av publikt företag och med en verksamhet som i stor utsträckning bygger på förtroende har utformningen av sparbankens rutiner för styrning och kontroll av verksamheten skett med koden som förebild i tillämpliga delar.

Tillsättning av huvudmän, styrelse revisorer och verkställande direktör

Som representanter för insättarna har sparbanken 24 huvudmän. 2 huvudmän väljs av Falkenbergs kommun, 4 huvudmän väljs av Marks kommun och 6 huvudmän väljs av Svenljunga kommun. Resterande 12 väljs av huvudmännen själva. Huvudmännen utövar sitt inflytande på sparbanksstämman, som är sparbankens högsta beslutande organ. Uppgifter om de personer som valts till huvudmän i sparbanken och om mandattider för dessa finns på sidan 43.

Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av huvudmän, styrelse och revisorer för sparbanken med ledning av förslag som sparbankens valberedning tagit fram. Valberedningen är sparbanksstämmans organ för beredning av stämmans beslut i tillsättningsfrågor. Valberedningen utgörs av Anita Björklund som ordförande samt ledamöterna Katarina Larsson och Monica Snarberg. Det är valberedningens uppgift att komma med förslag till ledamöter i styrelsen samt förslag till arvode uppdelat mellan ordförande och övriga ledamöter.

Det ankommer på styrelsen att välja styrelseordförande om inte annat beslutas av sparbanksstämman. Likaså utser styrelsen verkställande direktör som under styrelsens inseeende ska leda verksamheten i sparbanken.

Styrelsens sammansättning och arbete

Sparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämman, består för närvarande av 6 valda ledamöter. Därutöver ingår VD i styrelsen. Uppgifter om de som ingår i sparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns på sidan 44. Upplysningar om ersättningar avseende styrelsen och VD lämnas i not 6 till posten ”Allmänna administrationskostnader” i resultaträkningen.

Styrelsen har fastställt en arbetsordning för styrelsen respektive VD. Arbetsordningen reglerar rollfördelningen mellan styrelsen, styrelseordföranden och VD, frekvensen och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen, delegering samt utvärdering av styrelsens och VD's arbete.

Styrelsens ordförande har en särställning inom styrelsen med särskilt ansvar för att styrelsens arbete är väl organiserat och bedrivs effektivt och att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ordföranden ser bland annat till att styrelsen erhåller tillfredsställande information och beslutsunderlag för sitt arbete, samt att styrelsen utvärderar sitt och VD's arbete.

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

Under 2013 har styrelsen sammanträtt vid 10 tillfällen. Styrelsen har genomfört ett seminarium under ledning av olika specialister inom Swedbank. Styrelsens vice ordförande och en ledamot har på styrelsens uppdrag fortsatt fördjupat sig i näringslivsutvecklingen i sparbankens verksamhetsområde. Vid styrelsesammanträdena har bland annat behandlats uppföljning av affärsutveckling, resultat samt års- och delårsbokslut. Under året har även uppdateringar av policier och instruktioner varit återkommande ämne. Utvecklingen i de större kreditengagemangen har regelbundet följts upp.

HUVUDMÄN OCH STYRELSE

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

Sparbankens styrelse skall bestå av 5-7 ordinarie ledamöter valda av Sparbanksstämman.

Huvudmännens sammansättning:

Huvudmän valda av kommunerna:

Svenljunga 6 st (2 st från vardera Holsljunga, Mjöbäck, Kindaholms församlingar)

Falkenberg 2 st (från Älvsereds församling)

Mark 4 st (2 st från vardera Öxabäck och Älekulla församlingar)

Samt 12 st valda av huvudmännen.

Förteckning över sparbankens huvudmän och styrelseledamöter finns på sid. 43-44.

Utgående mandatperioder mm

I tur att avgå bland huvudmännen är Jörgen Arvidsson, Jan Klasson, Monika Andersson och Jörgen Bengtsson. I tur att avgå ur styrelsen är Christer Everås och Carolina Skogsberg.

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

Årsredovisningen har som framgår godkänts för utfärdande av styrelsen. Sparbankens resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 11 april 2014.

Överlida den 12 mars 2014

Kjell Andersson ordf

Christer Everås v ordf

Fredric Lindgärde

Carolina Skogsberg

Marie Mårtensson

Jimmy Carlsson

Tomas Andrén, VD

Min revisionsberättelse har lämnats den / 2014.

Anders Östblom

Auktoriserad revisor

Av huvudmännen utsedd revisor

REVISIONSBERÄTTELSE

Till sparbanksstämman i Mjögäcks Sparbank, organisationsnummer 565000-6520

Rapport om årsredovisningen

Jag har reviderat årsredovisningen för Mjögäcks Sparbank för år 2013.

Styrelsens ansvar för årsredovisningen

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

Revisorns ansvar

Mitt ansvar är att uttala mig om årsredovisningen på grundval av min revision. Jag har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing och god revisionsd i Sverige. Dessa standarder kräver att jag följer yrkesetiska krav samt planerar och utför revisionen för att uppnå rimlig säkerhet att årsredovisningen inte innehåller väsentliga felaktigheter.

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

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

Uttalanden

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Mjögäcks Sparbanks finansiella ställning per den 31 december 2013 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Jag tillstyrker därför att sparbanksstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Utöver min revision av årsredovisningen har jag även reviderat förslaget till dispositioner beträffande sparbankens vinst samt styrelsens förvaltning för Mjögäcks Sparbank för år 2013.

Styrelsens ansvar

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

Revisorns ansvar

Mitt ansvar är att med rimlig säkerhet uttala mig om förslaget till dispositioner av sparbankens vinst och om förvaltningen på grundval av min revision. Jag har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige.

Som underlag för mitt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande sparbankens vinst har jag granskat om förslaget är förenligt med sparbankslagen.

Som underlag för mitt uttalande om ansvarsfrihet har jag utöver min revision av årsredovisningen 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 sparbankslagen, lagen om bank och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller sparbankens reglemente. Jag anser att de revisionsbevis jag inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Uttalanden

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

Överlida den / 2014

Anders Östblom
Auktoriserad revisor
Av huvudmännen utsedd revisor

HUVUDMÄN

		Valdes första gången	Mandatperiod (årssammanträde)
Valda av Svenljunga kommun			
Grandén Jörgen, arbetsledare	Holsljunga	1995	2011-2015
Axelsson Åke, f.d. kyrkvaktmästare	Holsljunga	1986	2011-2015
Kristensson Per-Anders, lantbrukare	Ö. Frölunda	1989	2013-2016
Johansson Michael, byggnadsingenjör	Ö. Frölunda	2005	2013-2016
Snarberg Monica, kontorist	Överlida	1996	2010-2014
Mårtensson Mikael, byggn. ind. arb.	Mjöbäck	2002	2010-2014
Valda av Marks kommun			
Malmberg Annette, kanslichef	Öxabäck	2007	2011-2015
Roger Lundstedt, hemmansägare	Öxabäck	2011	2011-2015
Karlsson Gunnemar, inköpschef	Älekulla	1997	2012-2016
Larsson Katarina, affärsbiträde	Älekulla	1989	2012-2015
Valda av Falkenbergs kommun			
Karlsson Thomas, åkeriägare	Älvsered	1986	2013-2017
Månsson Mikael, väktare	Älvsered	2010	2013-2017
Valda av huvudmännen			
Arvidsson Jörgen, företagsledare	Mjöbäck	2007	2010-2014
Irene Persson, kontorist	Mårdaklev	2013	2013-2016
Johansson Kjell, busschaufför	Älvsered	1988	2012-2016
Nielsen Gunnel, kontorist	Älvsered	2000	2012-2016
Johansson Anders, lantbrukare	Holsljunga	1985	2013-2017
Björklund Anita, f.d. affärsinnehavare	Holsljunga	2000	2013-2017
Mellberg Leif, produktionstekniker	Öxabäck	2001	2011-2015
Klasson Jan, verkstadsmekaniker	Öxabäck	1989	2011-2014
Johansson Gunnemar, målarmästare	Ö. Frölunda	1989	2012-2016
Persson Thomas, åkeriägare	Ö. Frölunda	1989	2012-2016
Andersson Monika, f.d. vaktmästare	Älekulla	2006	2010-2014
Bengtsson Jörgen, byggn. arbetare	Älekulla	2006	2010-2014

STYRELSEN

		Valdes första gången	Mandatperiod (årssammanträde)
Ordinarie ledamöter			
Andersson Kjell, ekonomiansvarig	Ö. Frölunda	2000	2012-2015
Everås Christer, försäljare	Överlida	2002	2011-2014
Lindgårde Fredric, företagsledare	Holsljunga	2003	2012-2015
Skogsberg Carolina, filialchef	Älekulla	2006	2011-2014
Mårtensson Marie, kontorist	Mjöbäck	2007	2013-2016
Carlsson Jimmy, lärare	Älvsered	2008	2013-2016
Andrén Tomas, VD			

VALBEREDNING

Ordinarie ledamöter			
Björklund Anita, f.d. affärsinnehavare	Holsljunga	2000	2013-2014
Larsson Katarina, affärsbiträde	Älekulla	1990	2013-2014
Snarberg Monica, kontorist	Överlida	2002	2013-2014
Suppleanter			
Mellberg Leif, produktionstekniker	Öxabäck	2005	2013-2014
Johansson Anders, lantbrukare	Holsljunga	2001	2013-2014
Mårtensson Mikael, bygg. ind. arb.	Mjöbäck	2006	2013-2014

REVISORER

Valda av huvudmännen

Ordinarie			
Östblom Anders, auktoriserad revisor	Halmstad	1992	2012-2016
Suppleant			
Kjällerström, Karl Johan, auktoriserad revisor	Brämhult	1996	2012-2016

Mjöbäcks Sparbank
Box 4025
512 04 Överlida

Organisationsnummer: 565000-6520

info@mjobackssparbank.se

Kontor i Överlida

Telefon 0325-32700, Telefax 0325-32701

Expeditionstider

Tisdag, onsdag och fredag 10.00-15.00

Måndag och torsdag 10.00-18.00

Bankomat i Överlida

Alla dagar dygnet runt

Internetbanken och mobilbanken

Alla dagar dygnet runt

Telefonbanken

Telefon 0771-221122

Alla dagar dygnet runt

Hemsida

www.mjobackssparbank.se

Vi finns också på **Facebook**