

# Redovisning för verksamhetsåret **2014**

# Mjöbäcks Sparbank



Bild från Mjöbäcks 700 årsfirande 9 augusti 2014.

# 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 1-8 )	26
Noter till balansräkning ( nr 9-21 )	31
Övriga noter	34
22 Ansvarsförbindelser	34
23 Åtaganden	34
24 Ekonomiska arrangemang	35
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 17 april 2015 på Mjöbäck's Sparbank i Överlida.

# REDOVISNING FÖR VERKSAMHETSÅRET 2014

---

## FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen för Mjögäcks Sparbank, organisationsnummer 565000-6520, får härmed avge årsredovisning för sparbankens verksamhet 2014. Sparbankens 111:e verksamhetsår.

### Mjögäcks Sparbank 110 år

Den 15:e oktober 1904 startade Mjögäcks Pastorats Sparbank verksamheten i Överlida. På 110-årsdagen firades detta med kundaktiviteter; fotoutställning i banklokalen, uppträdanden av skolbarn i Överlida Hotells lokaler och servering av närproducerade hamburgare.

Boken ”Skröner eller sanningar” lanserades på jubileumsdagen. Historierna i boken har samlats in under besök i byarna inom Trivselbygden. På besöken har sparbanken bjudit på kaffe och tårta samt samlat in bidrag till jubileumsboken vilka har lämnats av såväl kunder som andra intresserade.

### Verksamhetens art och inriktning

Mjögäcks Sparbank bedriver traditionell bankverksamhet med inriktning mot privatpersoner, småföretag samt jord- och skogsbruk företrädesvis 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 bankkontoret i Överlida.

Juristtjänster erbjuds sparbankens kunder genom ett samarbete med Skogsbyrån 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 stöd till föreningar och byalag inom verksamhetsområdet samt avsättningar till Mjögäcks Sparbanks stiftelse för utveckling i Trivselbygden.

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

### Sparbankens ställning

Affärsvolymen ökade med 12,0 % till 2 336 231 tkr (2 085 707 tkr). Av affärsvolymen ligger 33,8 % utanför balansräkningen.

Mjöbäckssparbanks balansomslutning ökade med 7,2 % till 989 246 tkr (923 013 tkr). Medelomslutningen (MO) ökade med 6,3 % till 954 732 tkr (898 363 tkr).

Inlåningen ökade med 8,6 % till 789 722 tkr (727 339 tkr). Värdet av förmedlat sparande i värdepappersfonder uppgick till ca 514 mkr vid 2014 års slut (401 mkr vid 2013 års slut).

Utlåningen ökade med 9,0 % och uppgick till 750 796 tkr (688 703 tkr). Summan av förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgick till ca 165 mkr vid 2014 års slut (156 mkr vid 2013 års slut).

Kapitalbasen uppgick till 114 881 tkr. Vid beräkning av kapitalbasen har 64 018 tkr dragits av från det egna kapitalet avseende innehavet av aktier i Swedbank. Lagstadgade minimikapitalkrav för kreditrisker och operativa risker uppgår till 41 530 tkr samt buffertkrav 12 978 tkr, totalt minsta kapitalkrav 54 508 tkr. Utförligare information finns att läsa i noten om kapitaltäckning på sidan 36.

Under 2014 ökade utlåningen och inlåningen i samma takt och likviditeten har varit fortsatt god. För mer information om likviditeten hänvisas till kassaflödesanalysen på sidan 12 samt not om finansiella risker på sidan 19.

## **Sparbankens resultat**

Rörelseresultatet uppgår till 13 461 tkr (12 556) vilket är en ökning med 905 tkr eller 7,2%.

Rörelseintäkterna steg med nästan två miljoner till 27,6 mkr (25,7 mkr). Räntenettet förbättrades med ca en miljon och uppgick till 18,8 mkr (17,7 mkr). Förbättringen förklaras av ökade volymer på in och utlåning vilket kompenserat för sämre avkastning på sparbankens likviditet. Provisionsintäkterna ökade med 0,5 mkr till 6,1 mkr, Dessutom minskade provisionskostnaderna med 0,2 mkr. Utdelning från Swedbank steg från 3,7 mkr till 3,9 mkr.

Rörelsekostnaderna ökade med 1,4 mkr och uppgick till 13,9 mkr (12,5 mkr). Administrationskostnaderna ökade med 0,9 mkr och övriga rörelsekostnader med 0,5 mkr. Ökade personalkostnader förklarar merparten av administrationskostnaderna och ökade marknadsföringskostnader de övriga rörelsekostnaderna. Sparbankens 110-årsjubileum har påverkat såväl personalkostnader som marknadsföringskostnader.

Kostnader för årets beräknade kreditförluster (netto) uppgick till 277 tkr (659 tkr) vilket är en minskning med 382 tkr och är hänförliga till såväl företag som privata kreditengagemang.

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 2014 köptes ytterligare 7 000 st aktier. Aktieinnehavet ses som långsiktigt.

Innehavet av aktier i Swedbank är Mjögäcks Sparbanks enskilt största engagemang. Vid beräkning av sparbankens kapitalbehov för verksamheten räknas värdet av aktieinnehavet i Swedbank delvis bort. Detta innebär att sparbankens kapitalbas är till större delen intakt 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 195,5 kr som gällde vid årsskiftet. För ett år sedan var börskursen 181 kr. Värdeökningen 2014 tas upp under övrigt totalresultat. I början av 2015 har Swedbanks börskurs stigit. Varje krona börskursen stiger innebär 390 tkr i ökat eget kapital för Mjögäcks Sparbank, motsvarande minskning sker vid en kursnedgång.

## **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, därför har sparbanken sålt 34 aktier för 38 tkr under 2014.

## **Personal**

Antalet anställda har under året varit oförändrat. Arbetad tid har dock ökat på grund av anställda som återgått i tjänst efter föräldraledighet.

Sparbanken är sedan våren 2013 ansluten till SwedSec Licensiering AB. Fem rådgivare har licensierats via SwedSec varav en 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.

Sparbankens egen miljöpåverkan är begränsad. Resursförbrukning såsom energi, elektronik och papper mäts och följs upp. Indirekta miljöaspekter kan vara sparbankens kunder och anställdas beteenden som sparbanken kan påverka.

Under 2014 har sparbankens personal uppmuntrats att minska bilåkandet till och från arbetet. Utbildning av personal i så kallad "ecodriving" för att minska utsläppen vid bilkörning har fortsatt.

## Förväntad framtida utveckling

Prognos för 2015 års rörelseresultat drygt 10 mkr är beräknad med föreslagen aktieutdelning från Swedbank om 11:35 kr per aktie, aktieutdelningen fastställs på Swedbanks bolagsstämma den 26:e mars 2015.

## Övriga väsentliga händelser

Mjögäcks Sparbanks Stiftelse för Utveckling i Trivselbygden är huvudägare och delfinansiär i Trivselbygdens Utvecklings AB som under 2014 fortsatt verka för att utveckla näringslivet i Trivselbygden. Bland annat har elever från årskurs nio guidats på företagsbesök för att öka kunskapen om vilka företag som finns i sparbankens område.

## Händelser 2015

Sparbanken planerar renovering och ombyggnation av banklokalen. Ordinarie öppettider gäller men under ombyggnadsperioden kommer alla kassor att vara kontantlösa.

## Förslag till vinstdisposition

Sparbankens vinst enligt balansräkningen för 2014	11 345 tkr
Styrelsen föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:	
- Överföres till reservfonden	9 845 tkr
- Anslag till allmännyttiga ändamål	1 500 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 116 418 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.

<b>FEM ÅR I SAMMANDRAG, tkr</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Volym</b>					
Utlåning till allmänheten	750 796	688 703	669 983	653 978	597 174
Förändring under året, %	9,0	2,8	2,4	9,5	4,5
Inlåning från allmänheten	789 722	727 339	725 699	665 959	616 267
Förändring under året, %	8,6	0,2	9,0	8,1	15,8
Affärsvolym, ultimo	2 336 231	2 085 707	1 959 376	1 825 091	1 727 391
Förändring under året, %	12,0	6,4	7,4	5,7	9,8
Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolym					
<b>Kapital</b>					
Soliditet					
Beskattat eget kapital + eget kapitalandel av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	18,27	17,83	15,08	13,85	14,07
Kärnprimärkapitalrelation					
Kärnprimärkapital i % av riskvägda exponeringar	22,13	20,11	-	-	-
På grund av regeländringar är 2013 års siffror ej helt jämförbara					
<b>Resultat</b>					
Placeringsmarginal					
Räntenetto i % av MO	1,97	1,97	2,23	2,29	1,94
Rörelseresultat i förhållande till balansomslutningen, %					
	1,36	1,36	1,21	1,17	1,13
Rörelseintäkter/affärsvolym					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,25	1,28	1,39	1,33	1,17
Rörelseresultat/affärsvolym					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,61	0,62	0,61	0,55	0,52
Räntabilitet på eget kapital					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	6,08	6,81	6,43	6,55	6,33
KI-tal före kreditförluster					
Summa kostnader exkl kreditförluster och värdetförändring på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,50	0,49	0,51	0,50	0,55
KI-tal efter kreditförluster					
Summa kostnader inkl kreditförluster och värdetförändring på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,51	0,51	0,56	0,58	0,56

<b>FEM ÅR I SAMMANDRAG, tkr</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Osäkra fordringar och kreditförluster</b>					
Reserveringsgrad för osäkra fordringar					
Reservering för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto	67,65	54,40	53,44	37,12	43,07
Andel osäkra fordringar					
Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten	0,39	0,82	0,80	1,43	0,84
Kreditförlustnivå					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten	0,04	0,10	0,20	0,30	0,03
<b>Övriga uppgifter</b>					
Medelantal årsanställda	10	10	10	9	9
Antal kontor	1	1	1	1	1



<b>FEM AR I SAMMANDRAG, tkr</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>RESULTATRÄKNING</b>					
Räntenetto	18 769	17 707	19 003	17 757	13 633
Provisioner, netto	4 890	4 175	3 685	3 807	3 528
Nettoreultat av finansiella transaktioner	10	75	49	54	2 161
Övriga intäkter	3 973	3 763	2 026	1 031	9
<b>Summa intäkter</b>	<b>27 642</b>	<b>25 720</b>	<b>24 763</b>	<b>22 649</b>	<b>19 331</b>
Allmänna administrationskostnader	-11 785	-10 911	-10 965	-9 957	-9 210
Övriga rörelsekostnader <sup>1</sup>	-2 119	-1 594	-1 691	-1 444	-1 358
Kreditförluster	-277	-659	-1 331	-1 815	-179
<b>Summa kostnader</b>	<b>-14 181</b>	<b>-13 164</b>	<b>-13 987</b>	<b>-13 216</b>	<b>-10 747</b>
Nedskrivning finansiella tillgångar	0	0	0	0	-36
<b>Rörelseresultat</b>	<b>13 461</b>	<b>12 556</b>	<b>10 776</b>	<b>9 433</b>	<b>8 548</b>
Bokslutsdispositioner, netto	0	0	-2 300	-2 150	-1 600
Skatter	-2 116	-1 961	-1 775	-1 700	-1 361
<b>Årets resultat</b>	<b>11 345</b>	<b>10 595</b>	<b>6 701</b>	<b>5 583</b>	<b>5 587</b>
<sup>1</sup> inkl avskrivningar på materiella anläggningstillgångar					
<b>BALANSRÄKNING</b>					
Kassa	873	1 463	2 828	1 884	1 647
Utlåning till kreditinstitut	103 148	116 959	138 786	92 631	88 999
Utlåning till allmänheten	750 796	688 703	669 983	653 978	597 174
Aktier och andelar mm	77 337	70 225	48 363	34 013	33 888
Obligationer <sup>1</sup>	41 505	40 306	26 337	20 061	30 016
Materiella tillgångar	3 417	3 565	3 728	3 572	3 684
Övriga tillgångar	12 170	1 792	1 781	1 683	1 787
<b>Summa tillgångar</b>	<b>989 246</b>	<b>923 013</b>	<b>891 806</b>	<b>807 822</b>	<b>757 195</b>
Skulder till kreditinstitut	10 695	22 765	22 739	22 551	30 283
Inlåning från allmänheten	789 722	727 339	725 699	665 959	616 267
Övriga skulder	4 974	5 537	6 248	5 720	3 214
Avsättningar för pension mm	1 489	1 105	687	365	58
<b>Summa skulder och avsättningar</b>	<b>806 880</b>	<b>756 746</b>	<b>755 373</b>	<b>694 595</b>	<b>649 822</b>
Obeskattade reserver	7 500	7 500	7 500	5 200	3 050
Eget kapital	174 866	158 767	128 933	108 027	104 323
<b>Summa skulder, avsättn och eget kapital</b>	<b>989 246</b>	<b>923 013</b>	<b>891 806</b>	<b>807 822</b>	<b>757 195</b>
<sup>1</sup> inkl statsskuldförbindelser					

## RESULTATRÄKNING, tkr

	Not	2014	2013
Ränteintäkter		24 594	26 852
Räntekostnader		-5 825	-9 145
<b>Räntenetto</b>	1	18 769	17 707
Erhållna utdelningar	2	3 882	3 733
Provisionsintäkter	3	6 077	5 541
Provisionskostnader	4	-1 187	-1 366
Nettoresultat av finansiella transaktioner		10	75
Övriga rörelseintäkter		91	30
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>27 642</b>	<b>25 720</b>
Allmänna administrationskostnader	5	-11 785	-10 911
Avskrivningar på materiella anläggningstillg.	14	-433	-454
Övriga rörelsekostnader	6	-1 686	-1 140
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-13 904</b>	<b>-12 505</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>13 738</b>	<b>13 215</b>
Kreditförluster, netto	7	-277	-659
<b>Rörelseresultat</b>		<b>13 461</b>	<b>12 556</b>
Skatt på årets resultat	8	-2 116	-1 961
<b>Årets resultat</b>		<b>11 345</b>	<b>10 595</b>
<b>Rapport över totalresultat</b>			
<b>Årets resultat</b>		<b>11 345</b>	<b>10 595</b>
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen			
- Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas		5 756	20 489
- Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat		-2	
<b>Årets övrigt totalresultat</b>		<b>5 754</b>	<b>20 489</b>
<b>Årets totalresultat</b>		<b>17 099</b>	<b>31 084</b>

## BALANSRÄKNING, tkr

TILLGÅNGAR	Not	2014	2013
Kassa		873	1 463
Belåningsbara statsskuldförbindelser	9	18 454	16 687
Utlåning till kreditinstitut	10	103 148	116 959
Utlåning till allmänheten	11	750 796	688 703
Obligationer	12	23 051	23 619
Aktier	13	77 337	70 225
Materiella tillgångar	14		
- Inventarier		793	835
- Byggnader och mark		2 624	2 730
Uppskjuten skattefordran	8	308	223
Övriga tillgångar	15	10 170	55
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16	1 692	1 514
<b>Summa tillgångar</b>		<b>989 246</b>	<b>923 013</b>

## BALANSRÄKNING, tkr

<b>SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL</b>	<b>Not</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	
Skulder till kreditinstitut	17	10 695	22 765	
Inlåning från allmänheten	18	789 722	727 339	
Aktuell skatteskuld		274	98	
Övriga skulder	19	1 606	2 178	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	20	3 094	3 261	
Avsättningar				
- avseende pensioner	5	1 441	1 057	
- avseende skatt	8	48	48	
<b>Summa skulder och avsättningar</b>		<b>806 880</b>	<b>756 746</b>	
<b>Obeskattade reserver</b>	21	<b>7 500</b>	<b>7 500</b>	
Reservfond		106 573	96 978	
Fond för verkligt värde		56 948	51 194	
Årets resultat		11 345	10 595	
<b>Summa eget kapital, se specifikation nedan</b>		<b>174 866</b>	<b>158 767</b>	
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>989 246</b>	<b>923 013</b>	
<b>Poster inom linjen</b>				
Ansvarsförbindelser	22	2 271	4 257	
Åtaganden	23	15 838	16 157	
Ställda säkerheter	13	817	593	
<b>Rapport över förändringar i eget kapital</b>	<b>Reserv- fond</b>	<b>Fond för verkligt värde</b>	<b>Årets resultat</b>	<b>Totalt eget kapital</b>
<b>Ingående eget kapital 2013-01-01</b>	91 527	30 705	6 701	128 933
Vinstdisposition avräknas mot reservfonden	5 451		-5 451	
Vinstdisposition anslag till allmännyttiga ändamål			-1 250	-1 250
Årets resultat			10 595	10 595
Årets övrigt totalresultat		20 489		20 489
<b>Utgående eget kapital 2013-12-31</b>	96 978	51 194	10 595	158 767
<b>Ingående eget kapital 2014-01-01</b>	96 978	51 194	10 595	158 767
Vinstdisposition avsatt till reservfonden	9 595		-9 595	
Vinstdisposition anslag till allmännyttiga ändamål			-1 000	-1 000
Årets resultat			11 345	11 345
Årets övrigt totalresultat		5 754		5 754
<b>Utgående eget kapital 2014-12-31</b>	106 573	56 948	11 345	174 866

## KASSAFLÖDESANALYS, tkr

	2014	2013
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Rörelseresultat	13 461	12 556
- realisationsvinst aktier (investeringsverksamhet)	-4	0
- realisationsvinst materiella tillgångar (investeringsverksamhet)	-15	0
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
- avskrivningar	434	454
- kreditförluster	-590	516
- orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	0	-28
- minskning/ökning av upplupna anskaffningsvärden	76	-82
Betald inkomstskatt	-1 942	-2 350
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>11 420</b>	<b>11 066</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>		
Ökning av utlåning till allmänheten	-61 503	-19 236
Ökning av inlåning från allmänheten	62 383	1 640
Minskning/ökning av skulder till kreditinstitut	-12 070	26
Förändringar av övriga tillgångar och skulder	-10 957	-134
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-10 727</b>	<b>-6 638</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Försäljning av aktier	38	0
Förvärv av aktier o andelar	-1 177	-1 154
Försäljning inlösen av obligationer	27 189	10 775
Förvärv av obligationer	-28 454	-24 634
Försäljning av materiella tillgångar	121	0
Förvärv av materiella tillgångar	-391	-291
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-2 674</b>	<b>-15 304</b>
<b>Utbetalda anslag till allmännyttiga ändamål</b>	<b>-1 000</b>	<b>-1 250</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>-14 401</b>	<b>-23 192</b>
<b>Likvida medel vid årets början</b>	<b>118 422</b>	<b>141 614</b>
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>104 021</b>	<b>118 422</b>
<b>Specifikation av likvida medel vid årets slut</b>		
Kassa	873	1 463
Utlåning till kreditinstitut	103 148	116 959

# NOT OM REDOVISNINGSPRINCIPER

Uppgifterna i årsredovisningen avser Mjöbäckss Sparbank, 565000-6520, med säte i Överlida, Svenljunga kommun, räkenskapsåret 2014. Sparbankens styrelse godkände årsredovisningen den 18 mars 2015.

## **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 innehåser 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.

## **Nya IFRS och tolkningar som ännu ej börjat tillämpas**

Ett antal nya eller ändrade standarder och tolkningsuttalanden träder ikraft först under kommande räkenskapsår och har inte förtdistillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. Vid en översiktlig bedömning medför kommande förändringar inga väsentliga effekter för sparbanken.

## **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 oregrerade 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 2014 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 tryggt 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-/motpartsrisik avses risken att sparbanken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Detta omfattar också den risk som sparbanken tar på sig när sparbanken ställer ut finansiella garantier för att garantera en tredje parts betalningsfullgörande till innehavaren av den finansiella garantin. Till denna risk räknas också den risk som sparbanken har i förmedlade lån till Swedbank Hypotek. I detta sistnämnda fall är emellertid förlustrisken begränsad till under året intjänad förmedlingsprovision. 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", 88% 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 11 på sidan 31.

<b>Kreditriskexponering vid utgången av 2014</b>	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning	Redovisat värde	Värde av säkerheter avs. poster i balansrkn	Total Kreditrisk-exponering efter avdrag säkerheter
Garanterat av stat eller kommun	896	0	896	896	0
Pb i villa- och fritidsfastighet samt bostadsrätt	355 902	500	355 402	352 240	3 162
Pb i flerfamiljsfastigheter	16 850	0	16 850	16 688	162
Pb i jordbruksfastigheter	293 684	0	293 684	293 390	294
Pb i andra näringsfastigheter	25 626	0	25 626	23 018	2 608
Företagshypotek	24 831	1 219	23 612	23 612	0
Övriga inkl blancokrediter	39 194	4 468	34 726	427	34 299
<b>Summa</b>	<b>756 983</b>	<b>6 187</b>	<b>750 796</b>	<b>709 375</b>	<b>41 421</b>
Statsskuldförbindelser	18 454	0	18 454	0	18 454
Utlåning till kreditinstitut	103 148	0	103 148	0	103 148
Obligationer	23 051	0	23 051	0	23 051
<b>Ansvarförbindelser och åtaganden utanför balansräkningen</b>					
Outnyttjade krediter	15 838	0	15 838	0	15 838
Garantier	2 271	0	2 271	0	2 271
<b>Total kreditriskexponering</b>	<b>919 745</b>	<b>6 187</b>	<b>913 558</b>	<b>709 375</b>	<b>204 183</b>
<b>Obetalda lånefordringar</b>	Förfallna 5-60 dagar		Förfallna >60 dagar (oreglerade)		
	Förf belopp	kapitalskuld	Förf belopp	Kapitalskuld	
Brutto, före nedskrivning	37	2 770	36	451	
Netto, efter nedskrivning	3	2 370	36	131	
<b>Åldersanalys oreglerade fordringar förfallna mer än 60 dagar</b>	60-90 dag	90-180 dag	>180 dag	Summa	
Brutto, före nedskrivning	0	447	4	451	
Netto, efter nedskrivning	0	127	1	128	

<b>Kreditkvalitet, lånefordringar</b>	Låg risk	Medel risk	Hög risk	Summa
Företag och personliga företagare	151 709	251 527	8 673	411 909
Hushåll	262 761	50 119	26 007	338 887

### **Kreditriskexponering vid utgången av 2013**

#### **Krediter mot säkerhet av**

	Total kreditrisk- exponering (före ned- skrivning)	Nedskriv- ning	Redovisat värde	Värde av säkerheter avs. poster i balansrkn	Total Kreditrisk- exponering efter avdrag säkerheter
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	23 412	0
Övriga inkl blancokrediter	40 927	4 407	36 520	477	36 043
<b>Summa</b>	<b>695 480</b>	<b>6 777</b>	<b>688 703</b>	<b>644 593</b>	<b>44 110</b>

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

<b>Total kreditriskexponering</b>	<b>873 159</b>	<b>6 777</b>	<b>866 382</b>	<b>644 593</b>	<b>221 789</b>
-----------------------------------	----------------	--------------	----------------	----------------	----------------

<b>Obetalda lånefordringar</b>	Förfallna 5-60 dagar		Förfallna >60 dagar (oreglerade)	
	Förf belopp	kapitalskuld	Förf belopp	Kapitalskuld
Brutto, före nedskrivning	3	664	3	853
Netto, efter nedskrivning	3	664	4	4

#### **Åldersanalys oreglerade fordringar**

<b>förfallna mer än 60 dagar</b>	60-90 dag	90-180 dag	>180 dag	Summa
Brutto, före nedskrivning	0	852	1	853
Netto, efter nedskrivning	0	0	1	4

<b>Kreditkvalitet, lånefordringar</b>	Låg risk	Medel risk	Hög risk	Summa
Företag och personliga företagare	121 098	232 242	16 359	369 699
Hushåll	213 245	56 178	49 583	319 006

## 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 141231 till 137 541 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 2014

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	
<b>Tillgångar</b>							
Kassa	0	0	0	0	0	873	873
Statsskuldförbindelser	0	0	18 500	0	0	0	18 500
Utlåning till kreditinstitut	95 353	7 795	0	0	0	0	103 148
Utlåning till allmänheten	7 683	12 485	32 792	122 478	575 358	0	750 796
Obligationer	0	0	13 000	10 000	0	0	23 000
Övriga tillgångar	10 144	0	0	0	0	82 780	92 924
<b>Summa tillgångar</b>	<b>113 180</b>	<b>20 280</b>	<b>64 292</b>	<b>132 478</b>	<b>575 358</b>	<b>83 653</b>	<b>989 241</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>							
Skulder till kreditinstitut	10 695	0	0	0	0	0	10 695
Inlåning fr allmänheten	732 543	32 844	18 995	5 340	0	0	789 722
Övriga skulder och eget kapital	0	0	0	0	0	188 829	188 829
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>743 238</b>	<b>32 844</b>	<b>18 995</b>	<b>5 340</b>	<b>0</b>	<b>188 829</b>	<b>989 246</b>
Outnyttjade krediter	15 838	0	0	0	0	0	15 838
<b>Total skillnad</b>	<b>-645 896</b>	<b>-12 564</b>	<b>45 297</b>	<b>127 138</b>	<b>575 358</b>	<b>-105 176</b>	

## 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	
<b>Tillgångar</b>							
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
<b>Summa tillgångar</b>	<b>128 129</b>	<b>9 787</b>	<b>57 630</b>	<b>133 603</b>	<b>516 838</b>	<b>77 045</b>	<b>923 032</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>							
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
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>654 700</b>	<b>40 149</b>	<b>42 568</b>	<b>12 687</b>	<b>0</b>	<b>172 909</b>	<b>923 013</b>
Outnyttjade krediter	16 157	0	0	0	0	0	16 157
<b>Total skillnad</b>	<b>-542 728</b>	<b>-30 362</b>	<b>15 062</b>	<b>120 916</b>	<b>516 838</b>	<b>-95 864</b>	

## 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 (293 tkr). Eventuella värdeförändringar har obetydlig resultatpåverkan.

Aktiekursrisk är risken för att marknadsvärdet på en aktieplacering sjunker. Innehavet i Swedbank är det enda väsentliga aktieinnehavet och avräknas till stor del från sparbankens kapitalbas. En uppgång i Swedbanks börskurs med 10 kr medför ett ökat eget kapital i sparbanken med 3,9 mkr och motsatsen vid en nedgång.



**Ränteexponering vid utgången av 2014**

<b>Räntebindningstider för tillgångar och skulder</b>	Högst 1 mån	1-3 mån	3-12 mån	1-3 år	3-5 år	Utan ränta	Totalt
<b>Tillgångar</b>							
Kassa	0	0	0	0	0	873	873
Statsskuldförbindelser	0	0	18 454	0	0	0	18 454
Utlåning till kreditinstitut	95 353	7 795	0	0	0	0	103 148
Utlåning till allmänheten	531 740	30 780	37 185	125 650	25 441	0	750 796
Obligationer	0	23 051	0	0	0	0	23 051
Övriga tillgångar	10 144	0	0	0	0	82 780	92 924
<b>Summa tillgångar</b>	<b>637 237</b>	<b>61 626</b>	<b>55 639</b>	<b>125 650</b>	<b>25 441</b>	<b>83 653</b>	<b>989 246</b>
<b>Skulder</b>							
Skulder till kreditinstitut	10 695	0	0	0	0	0	10 695
Inlåning fr allmänheten	743 002	22 386	18 994	4 840	500	0	789 722
Övriga skulder	104	0	0	0	0	6 359	6 463
Eget kapital och obeskattade reserver						182 366	182 366
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>753 801</b>	<b>22 386</b>	<b>18 994</b>	<b>4 840</b>	<b>500</b>	<b>188 725</b>	<b>989 246</b>
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-116 564</b>	<b>39 240</b>	<b>36 645</b>	<b>120 810</b>	<b>24 941</b>	<b>-105 072</b>	
Kumulativ exponering		-77 324	-40 679	80 131	105 072		

**Ränteexponering vid utgången av 2013**

<b>Räntebindningstider för tillgångar och skulder</b>	Högst 1 mån	1-3 mån	3-12 mån	1-3 år	3-5 år	Utan ränta	Totalt
<b>Tillgångar</b>							
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
<b>Summa tillgångar</b>	<b>608 418</b>	<b>44 218</b>	<b>62 178</b>	<b>110 023</b>	<b>21 131</b>	<b>77 045</b>	<b>923 013</b>
<b>Skulder</b>							
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
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>668 910</b>	<b>26 037</b>	<b>42 568</b>	<b>12 187</b>	<b>500</b>	<b>172 811</b>	<b>923 013</b>
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-60 492</b>	<b>18 181</b>	<b>19 610</b>	<b>97 836</b>	<b>20 631</b>	<b>-95 766</b>	
Kumulativ exponering		-42 311	-22 701	75 135	95 766		

## **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 ränteeponering 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 6,0% per 2014-12-31)

## **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

<b><u>1 Räntenetto</u></b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Ränteintäkter</b>		
Utlåning till kreditinstitut	820	1 388
Utlåning till allmänheten	22 685	24 591
Obligationer	1 089	873
Summa	24 594	26 852
<b>Räntekostnader</b>		
Skulder till kreditinstitut	155	369
Inlåning från allmänheten	5 380	8 503
varav kostnad för insättargaranti	598	602
Stabilitetsavgift	290	273
Summa	5 825	9 145
<b>Summa räntenetto</b>	<b>18 769</b>	<b>17 707</b>
Varav ränteintäkt från osäkra fordringar	652	803
Ränteintäkt från finansiella tillgångar ej värderade till verkligt värde	24 562	26 759
Räntekostnad för finansiella skulder ej värderade till verkligt värde	5 535	8 872
Räntemarginal	1,83%	1,77%
Totala ränteintäkter i % av MO minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver		
Placeringsmarginal	1,97%	1,97%
Räntenetto i % av MO		
Medelränta på utlåningen	3,14%	3,59%
Medelränta på inlåningen inkl insättningsgarantikostnad	0,71%	1,19%
<b><u>2 Erhållna utdelningar</u></b>		
Swedbank	3 868	3 720
Övriga	14	13
Summa	3 882	3 733
<b><u>3 Provisionsintäkter</u></b>		
Betalningsförmedlingsprovisioner	956	1 101
Utlåningsprovisioner	1 060	967
Inlåningsprovisioner	847	663
Värdepappersprovisioner	2 137	1 821
Övriga provisioner	1 077	989
Summa	6 077	5 541

<b>4 Provisionskostnader</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Betalningsförmedlingsprovisioner	844	1 042
Värdepappersprovisioner	228	235
Övriga provisioner	115	89
Summa	1 187	1 366

#### **5 Allmänna administrationskostnader**

Personalkostnader		
- löner och arvoden	4 600	4 094
- sociala avgifter	1 804	1 531
- pensionskostnader	1 090	1 032
- avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl löneskatt	163	194
- övriga personalkostnader	327	390
Summa personalkostnader	7 984	7 241
Övriga allmänna administrationskostnader		
- porto och telefon	181	193
- IT-kostnader	2 261	2 113
- konsulttjänster	225	387
- revision	316	284
- fastighetskostnader	352	233
- övriga	466	460
Summa övriga allmänna administrationskostnader	3 801	3 670
Totalt	11 785	10 911

#### **Löner och arvoden**

Till styrelse och VD	1 070	856
Till övriga anställda	3 530	3 238
Summa	4 600	4 094

Ersättningar till ledande befattningshavare 2014	Grundlön arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Summa
Kjell Andersson, styrelsens ordförande	112		1		113
Christer Everås, styrelsens vice ordförande	51		1		52
Fredric Lindgårde, styrelseledamot	32				32
Carolina Skogsberg, styrelseledamot	34				34
Marie Mårtensson, styrelseledamot	34				34
Jimmy Carlsson, styrelseledamot	34				34
Tomas Andréén, VD	773	0	83	763	1 619
Summa	1 070	0	85	763	1 918

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

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](http://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 (226) 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	2014	2013
Till VD Tomas Andréén		
- premier för pensionsförsäkringar (inkl SPK)	602	451
- årets avsättning i resultaträkningen	161	118
Årets pensionskostnad VD	763	569
Summa avsättning i balansräkningen avseende pension	1 441	1 057

### Lån till ledande befattningshavare

Verkställande direktör	0	0
Styrelseledamöter	4 044	3 967

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	5,3	4,6
män	4,6	4,9
Totalt	9,9	9,5

	2014	2013
<b>Könsfördelning i ledningen</b>		
Styrelsen		
antal kvinnor	2	2
antal män	5	5
<b>Arvode och kostnadsersättningar till revisorer</b>		
KPMG AB		
revisionsuppdrag (Anders Östblom)	142	129
övriga tjänster	39	90
Revisionsgruppen i Borås AB		
interna revisionsuppdrag	174	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	312	342
Försäkringskostnader	157	176
Säkerhetskostnader	76	96
Marknadsföringskostnader	1 141	526
Summa	1 686	1 140

## **7 Kreditförluster netto**

### **Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar**

Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	883	215
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-878	-214
Årets nedskrivning för kreditförluster	2 580	837
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-16	-72
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-2 262	-263
Nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	307	503

### **Gruppvis nedskrivning för homogena grupper av individuellt värderade lånefordringar**

Avsättning av reserv för befarade kreditförluster	-30	156
Årets nettokostnad för kreditförluster	277	659

	2014		2013	
<b>8 Skatt på årets resultat</b>				
Periodens skattekostnad	2 201		2 046	
Uppskjuten skatt avseende pensionskostnader	-85		-85	
Förändring uppskjuten skatteskuld	0		0	
Totalt redovisad skattekostnad	2 116		1 961	
<b>Avstämning av effektiv skatt</b>				
Resultat före skatt	13 461		12 556	
Skatt enligt gällande skattesats	2 961	22,0%	2 762	22,0%
Ej skattepliktiga intäkter	-912		-846	
Ej avdragsgilla kostnader	42		27	
Schablonintäkt periodiseringsfond	25		18	
Redovisad effektiv skatt	2 116	15,7%	1 961	15,7%
<b>Redovisad uppskjuten skattefordran och skuld</b>				
	fordran	skuld	fordran	skuld
Pensionskostnader	308		223	
Skillnad skattemässiga och bokförda restvärden fastighet		48		48

## NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

<u>TILLGÅNGAR</u>	2014			2013		
<u>9 Belåningsbara statsskuldförbindelser</u>	Uppl ansk värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Uppl ansk värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av svenska staten	18 454	18 627	18 454	16 687	16 687	16 687
<b><u>10 Utlåning till kreditinstitut</u></b>						
Swedbank		43 424			57 522	
Fristående sparbanker		51 929			51 689	
Övriga svenska banker		7 795			7 748	
Summa		103 148			116 959	
<b><u>11 Utlåning till allmänheten</u></b>						
<b>Lånefordringar per kategori låntagare</b>						
Företagssektor		53 931			56 944	
Hushållssektor		703 052			638 536	
- varav personliga företagare		362 527			316 763	
Utestående fordringar, brutto		756 983			695 480	
Varav: Osäkra fordringar		9 146			12 458	
Oreglerade fordringar (förfallna med mer än 60 dagar) som ingår i osäkra fordringar						
- företagssektor		419			0	
- hushållssektor		32			853	
Avgår: individuellt nedskrivna fordringar		6 007			6 567	
- varav företagssektor		4 549			4 009	
- varav hushållssektor		1 458			2 558	
Avgår: tillkommande gruppvis reservering för individuellt utvärderade lån		180			210	
<b>Redovisat värde, netto</b>		<b>750 796</b>			<b>688 703</b>	
Antal konton		3 313			3 194	
<b>Specifikation av individuellt nedskrivna fordringar</b>						
Ingående balans		6 567			6 207	
Årets nedskrivning för kreditförluster		2 660			837	
Återförda nedskrivn. pga under året konstaterad förlust		-878			-214	
Återförda nedskrivn. pga ej längre erforderlig		-2 342			-263	
Utgående balans		6 007			6 567	



<b>12 Obligationer</b>	<b>2014</b>			<b>2013</b>		
	Uppl ansk värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Uppl ansk värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av svenska bostadsinstitut	5 023	5 033	5 033	5 045	5 065	5 065
Emitterade av svenska banker	18 018	18 102	18 018	18 554	18 815	18 554
Summa	23 041	23 135	23 051	23 599	23 880	23 619
Postitiv skillnad till följd av att redovisade värden överstiger nominella värden			51			119

### **13 Aktier och andelar**

Finansiella tillgångar som kan säljas

- Swedbank A	76 245	69 323
- Övriga, ej börsnoterade	275	309
- Direktpension K-försäkring (pantsatt pensionsåtaganden)	817	593
Summa aktier och andelar	77 337	70 225

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

<b>Aktieförteckning</b>	Antal	Urspr. Nedskrivet		Redovisat	
		anskaffn. värde	anskaffn. värde	Börs- värde	verkligt värde
- Swedbank A	390 000	32 821	19 306	76 245	76 245
- Sparbankernas Kort AB, onoterad	36	36	0		0
- Sparbankernas Försäkrings AB, onoterad	237	240			240
- Överlida Fjärrvärme AB, onoterad	350	35			35

### **14 Materiella tillgångar**

<b>Anskaffningsvärde</b>	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
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
Ingående balans 1 januari 2014	4 677	5 321	9 998
Förvärv	391	0	391
Avyttringar	-409	0	-409
Utgående balans 31 december 2014	4 659	5 321	9 980

<b>Avskrivningar</b>	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
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
Ingående balans 1 januari 2014	3 842	2 591	6 433
Avskrivningar	327	106	433
Avyttringar	-303	0	-303
Utgående balans 31 december 2014	3 866	2 697	6 563
<b>Redovisade värden</b>			
1 januari 2013	891	2 837	3 728
31 december 2013	835	2 730	3 565
1 januari 2014	835	2 730	3 565
31 december 2014	793	2 624	3 417
<b>Taxeringsvärden</b>		<b>2014</b>	<b>2013</b>
Taxeringsvärden, byggnader		542	542
Taxeringsvärden, mark		117	117

### **15 Övriga tillgångar**

Skattekonto	10 109	0
Övrigt	61	55
Summa	10 170	55

### **16 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter**

Förutbetalda kostnader	461	431
Upplupna ränteintäkter	120	113
Upplupna provisionsintäkter	1 111	970
Summa	1 692	1 514

## **SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH OBESKATTADE RESERVER**

### **17 Skulder till kreditinstitut**

Fristående sparbanker	10 695	22 765
Summa	10 695	22 765
Beviljad outnyttjad kontokredit	-	40 000
Kontokrediterna är uppsagd 1 januari 2014		

<b><u>18 Inlåning från allmänheten</u></b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Inlåningen per kategori av kunder</b>		
Företagssektor	112 353	84 262
Hushållssektor	677 369	643 077
- varav personliga företagare	264 382	232 441
Summa	789 722	727 339
Antal konton	14 700	13 996
<b><u>19 Övriga skulder</u></b>		
Leverantörsskulder	101	102
Preliminärskatt räntor	764	1 667
Anställdas källskattemedel	155	128
Övrigt	586	281
Summa	1 606	2 178
<b><u>20 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</u></b>		
Upplupna räntekostnader	1 439	1 484
Upplupna personalkostnader	821	764
Övriga upplupna kostnader	824	1 005
Förutbetalda intäkter	10	8
Summa	3 094	3 261
<b><u>21 Obeskattade reserver</u></b>		
Periodiseringsfonder		
- avsatt vid 2010 års taxering	0	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	1 450
- avsatt vid 2014 års taxering	1 600	
Summa	7 500	7 500
<b><u>ÖVRIGA NOTER</u></b>		
<b><u>22 Ansvarsförbindelser</u></b>		
	nominellt	nominellt
Garantier	belopp	belopp
- Garantiförbindelser - krediter	1 638	3 799
- Garantiförbindelser - övriga	633	458
Summa	2 271	4 257
<b><u>23 Åtaganden</u></b>		
Outnyttjad del av beviljade krediter	15 838	16 157

## 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 Mjögåcks 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 Mjögåcks Sparbanks del får detta vid inköp av IT-tjänster från Swedbank som under 2014 uppgick till 2 211 tkr. Mjögåcks Sparbank förmedlar produkter från Swedbank och dess dotterbolag. För detta erhåller sparbanken provisioner. Några av de viktigaste produkterna är: Hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek (165 mkr). Fondsparande till Swedbank Robur och Swedbank Försäkring (514 mkr).

<b>25 Finansiella tillgångar och skulder vid utgången av 2014</b>	Finansiella tillgångar värderade till verkl värde via resultaträkningen	Lånefordr och kund- fordringar	Investering som hålles till förfall	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa	873	0	0	0	0	873	873
Belåningsbara statsskuldforbindelser	0	0	18 454	0	0	18 454	18 627
Utlåning till kreditinstitut	0	103 148	0	0	0	103 148	103 148
Utlåning till allmänheten	0	750 796	0	0	0	750 796	750 796
Obligationer	0	0	18 017	5 034	0	23 051	23 135
Aktier	0	0	0	77 337	0	77 337	77 337
Övriga tillgångar	0	12 170	0	0	0	12 170	12 170
<b>Summa</b>	<b>873</b>	<b>866 114</b>	<b>36 471</b>	<b>82 371</b>	<b>0</b>	<b>985 829</b>	<b>986 086</b>
Skulder till kreditinstitut	0	0	0	0	10 695	10 695	10 695
Inlåning från allmänheten	0	0	0	0	789 722	789 722	789 722
Övriga skulder	0	0	0	0	6 463	6 463	6 461
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>806 880</b>	<b>806 880</b>	<b>806 878</b>

<b>Finansiella tillgångar och skulder vid utgången av 2013</b>	Finansiella tillgångar värderade till verkl värde via resultaträkningen	Lånefordr och kund- fordringar	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 statsskuldforbindelser	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
<b>Summa</b>	<b>1 463</b>	<b>807 454</b>	<b>35 241</b>	<b>75 290</b>	<b>0</b>	<b>919 448</b>	<b>919 709</b>
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
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>756 746</b>	<b>756 746</b>	<b>756 746</b>

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.

2014	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer, statsskuldförbindelser	41 505	0	0	41 505
Aktier	77 062	0	275	77 337

Under 2014 såldes aktier för 38 tkr i Sparbankernas Försäkrings AB som ingår i nivå 3 ovan.

2013	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer, statsskuldförbindelser	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.

## **26 Kapitaltäckning**

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka sparbankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda sparbankens kunder. Reglerna innebär att sparbankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens interna utvärdering av kapital och risker.

Sparbanken har en plan för storleken på kapitalbasen på några års sikt som baseras på

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

Sparbanken har valt att i denna årsredovisning lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2014:12. Övriga upplysningar som krävs enligt dessa föreskrifter lämnas på sparbankens hemsida [www.mjobackssparbank.se](http://www.mjobackssparbank.se).

Mjögäcks Sparbank använder schablonmetod för beräkning av kreditrisker samt basmetod för beräkning av operativa risker. Sparbanken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning, dels det internt bedömda bedömda kapitalbehovet. Nedan redovisas kapitalbas, kapitalkrav med mera enligt gällande regelverk. Jämförande uppgifter för 2013 är till viss del omräknade utifrån nuvarande regelverk för att skapa jämförbarhet.

	2014	2013
<b>Kapitalbas</b>		
Kärnprimärkapital		
Reservfond och eget kapitalandel av obeskattade reserver	112 423	102 828
Fond för verkligt värde	56 948	51 194
Årets resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition	9 845	9 595
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>179 216</b>	<b>163 617</b>

#### **Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar**

Väsentliga innehav av kärnprimärkapitalinstrument i den finansiella sektorn	-7 079	-6 887
Orealiserade vinster och förluster	-56 948	-51 194
Avräkning upplupen skattefordran	-308	-223
<b>Summa lagstiftningsjusteringar</b>	<b>-64 335</b>	<b>-58 304</b>

#### **Kärnprimärkapital**

Begreppet finns endast innevarande år pga ändrade kapitaltäckningsregler

<b>Kapitalbas</b>	<b>114 881</b>	<b>105 313</b>
-------------------	----------------	----------------

#### **Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp**

	kapital- krav	riskvägt exp.belopp	kapital- krav	riskvägt exp.belopp
Riskvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetoden				
- exponeringar mot adm organ, trossamfund			72	900
- exponeringar mot kreditinstitut	1 936	24 195	2 168	27 100
- exponeringar mot företag	5 900	73 755	5 068	63 350
- exponeringar mot hushåll	20 861	260 759	20 807	260 088
- exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	7 687	96 084	8 867	110 838
- fallerande exponeringar	159	1 991	142	1 775
- exponeringar i form av säkerställda obligationer	40	503	41	513
- aktieexponeringar	985	12 314	899	11 242
- övriga poster	367	4 588	493	6 163
Summa kapitalkrav och exponeringsbelopp för kreditrisk enligt schablonmetoden	37 935	474 189	38 557	481 963
Operativ risk enligt basmetoden	3 595	44 933	3347	41 838
<b>Summa kapitalkrav och exponeringsbelopp</b>	<b>41 530</b>	<b>519 122</b>	<b>41 904</b>	<b>523 800</b>

#### **Kapitalrelationer**

<b>Kärnprimärkapitalrelation</b>	<b>22,13%</b>	<b>20,11%</b>
<b>Primärkapitalrelation</b>	<b>22,13%</b>	<b>20,11%</b>
<b>Totalkapitalrelation</b>	<b>22,13%</b>	<b>20,11%</b>

#### **Kapitalbaskrav**

Kapitalkrav för kreditrisk 8%	37 935
Kapitalkrav för operativ risk 8%	3 595
Totalt minimikapitalkrav	41 530

#### **Specifikation över buffertkrav**

Kapitalkonserveringsbuffert 2,5%	12 978
----------------------------------	--------

#### **Summa kapitalbaskrav**

**54 508**

För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har sparbanken en process för Intern Kapitalutvärdering (IKU). Processen är ett verktyg som säkerställer att sparbanken identifierar, värderar och hanterar de risker sparbanken är exponerad för samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. I detta ingår att sparbanken ska ha ändamålsenliga styr- och kontrollfunktioner samt riskhanteringssystem och att denna IKU genomförs kontinuerligt.

# 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 tillsättnings- och arvodesfrågor. Valberedningen utgörs av Anita Björklund som ordförande samt ledamöterna Katarina Larsson och Leif Mellberg. 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 5 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 2014 har styrelsen sammanträtt vid 10 tillfällen. Styrelsen har genomfört seminarier under ledning av styrelseledamot från Sparbankernas Riksförbund och verkställande tjänsteman i Sparbanksstiftelsen Alfa. Fördjupande utbildningsseminarier inom regelverk/compliancefrågor har under ledning av internrevisor och complianceansvarig genomförts. 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 f.d. 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 stämموvalda huvudmän är Leif Mellberg. I tur att avgå ur styrelsen är Kjell Andersson och Fredric Lindgårde.



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 17 april 2015.

Överlida den 18 mars 2015

Kjell Andersson ordf

Christer Everås v ordf

Fredric Lindgårde

Carolina Skogsberg

Marie Mårtensson

Jimmy Carlsson

Tomas Andrén, VD

Min revisionsberättelse har lämnats den / 2015.

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 2014.

## Styrelsens ansvar för årsredovisningen

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

## Revisorns ansvar

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 2014 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

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 2014.

## 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 / 2015

Anders Östblom  
Auktoriserad revisor  
Av huvudmännen utsedd revisor

## HUVUDMÄN

		<b>Valdes första gången</b>	<b>Mandatperiod (årssammanträde)</b>
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
Kobbe Janet, revisorsassistent	Mjöbäck	2014	2014-2018
Mårtensson Mikael, byggn. ind. arb.	Mjöbäck	2002	2014-2018
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	2014-2018
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	1978	2013-2017
Mellberg Leif, produktionstekniker	Öxabäck	2001	2011-2015
Elisabeth Karlsson, ekonomichef	Öxabäck	1992	2014-2018
Johansson Gunnemar, målarmästare	Ö. Frölunda	1989	2012-2016
Persson Thomas, åkeriägare	Ö. Frölunda	1989	2012-2016
Andersson Monika, f.d. vaktmästare	Älekulla	2006	2014-2017
Bengtsson Jörgen, byggn. arbetare	Älekulla	2006	2014-2018

## STYRELSEN

		<b>Valdes första gången</b>	<b>Mandatperiod (årssammanträde)</b>
Ordinarie ledamöter			
Andersson Kjell, ekonomiansvarig	Ö. Frölunda	2000	2012-2015
Everås Christer, försäljningsansvarig	Överlida	2002	2014-2017
Lindgårde Fredric, egenföretagare	Holsljunga	2003	2012-2015
Skogsberg Carolina, filialchef	Älekulla	2006	2014-2017
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	2014-2015
Larsson Katarina, affärsbiträde	Älekulla	1990	2014-2015
Mellberg Leif, produktionstekniker	Öxabäck	2014	2014-2015
Suppleanter			
Nielsen Gunnel, kontorist	Älvsered	2014	2014-2015
Johansson Anders, lantbrukare	Holsljunga	2001	2014-2015
Mårtensson Mikael, byggn. ind. arb.	Mjöbäck	2006	2014-2015

## REVISORER

Valda av huvudmännen

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

**Mjöbäcks Sparbank**  
**Box 4025**  
**512 04 Överlida**

**Organisationsnummer: 565000-6520**

[info@mjobackssparbank.se](mailto: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](http://www.mjobackssparbank.se)

Vi finns också på **Facebook**