

Redovisning för verksamhetsåret **2015**

Mjöbäcks Sparbank



Bild från kön utanför uttagsautomaten en dag i juni.

- DET ÄR VI SOM ÄR TRIVSELBYGDENS BANK -

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Förvaltningsberättelse	2
Fem år i sammandrag	6
Resultaträkning	9
Rapport över totalresultat	9
Balansräkning	10
Kassaflödesanalys	12
Not om redovisningsprinciper	13
Not om finansiella risker	19
Noter till resultaträkning (nr 1-10)	26
Noter till balansräkning (nr 11-23)	31
Övriga noter	34
24 Ansvarsförbindelser	34
25 Åtaganden	34
26 Ekonomiska arrangemang	35
27 Finansiella tillgångar och skulder	35
28 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 8 april 2016 på Mjögäcks Sparbank i Överlida.

REDOVISNING FÖR VERKSAMHETSÅRET 2015

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen för Mjögäcks Sparbank, organisationsnummer 565000-6520, får härmed avge årsredovisning för sparbankens verksamhet 2015. Sparbankens 112:e verksamhetsår.

Händelser 2015

Under året har banklokalen renoverats. Lokalen har omdisponerats för att skapa bättre arbetsmiljö och fler arbetsplatser. I juni genomfördes en marknadsaktivitet för att öka användandet av Bankomats uttagsautomat i Överlida. Detta engagerade många människor i bygden och rönnte stor uppmärksamhet i såväl lokal som riksmmedia.

Verksamhetens art och inriktning

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

Internetbanken, Mobilbanken och Telefonbanken är viktiga kanaler för sparbankens kunder utöver 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 sparbankens 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 och Tre Kronor.

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 9,9 % till 2 566 543 tkr (2 336 231 tkr). Av affärsvolymen ligger 34 % utanför balansräkningen.

Mjögäcks Sparbanks balansomslutning ökade med 10,3 % till 1 091 572 tkr (989 246 tkr). Medelomslutningen (MO) ökade med 6,3 % till 1 014 453 tkr (954 732 tkr).

Inlåningen ökade med 12,5 % till 888 710 tkr (789 722 tkr). Värdet av förmedlat sparande i värdepappersfonder uppgick till ca 567 mkr vid 2015 års slut (514 mkr vid 2014 års slut).

Utlåningen ökade med 6,1 % och uppgick till 796 703 tkr (750 796 tkr). Summan av förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgick till ca 170 mkr vid 2015 års slut (165 mkr vid 2014 års slut).

Kapitalbasen uppgick till 125 779 tkr. Vid beräkning av kapitalbasen har 58 825 tkr dragits av från det egna kapitalet avseende innehavet av aktier i Swedbank. Lagstadgade minimikapitalkrav för kreditrisker och operativa risker uppgår till 44 119 tkr samt buffertkrav 19 302 tkr, totalt minsta kapitalkrav 63 421 tkr. Utförligare information finns att läsa i noten om kapitaltäckning på sidan 36.

Under 2015 ökade inlåningen mer än utlåningen och likviditeten har därför stärkts avsevärt. För mer information om likviditeten hänvisas till kassaflödesanalysen på sidan 12 samt not om finansiella risker på sidan 19.

Sparbankens resultat

Rörelseresultatet uppgår till 11 574 tkr (13 461 tkr) vilket är en minskning med 1 887 tkr eller 14,0%.

Rörelseintäkterna minskade något till 27,2 mkr (27,6 mkr). Räntenettet försämrades med 1,4 mkr och uppgick till 17,4 mkr (18,8 mkr). Försämringen förklaras av ytterligare försämrade avkastning på sparbankens likviditet samt minskade marginaler mellan inlåning och utlåning. Provisionsintäkterna ökade med 0,4 mkr till 6,5 mkr, Utdelning från Swedbank steg från 3,9 mkr till 4,4 mkr.

Rörelsekostnaderna ökade med 1,4 mkr och uppgick till 15,3 mkr (13,9 mkr).

Administrationskostnaderna ökade med 1,8 mkr och övriga rörelsekostnader sjönk med 0,6 mkr. Kostnader för renovering och ombyggnad av banklokalen jämte övriga fastighetskostnader (ca 1,3 mkr) förklarar huvuddelen av de ökade administrationskostnaderna, resten beror på ökade personalkostnader som följd av ökat antal arbetade timmar samt ökade IT-kostnader. I övriga rörelsekostnader ingår marknadsföringskostnader som minskat jämfört med 2014 då sparbanken uppmärksammade sitt 110-årsjubileum.

Kostnader för årets beräknade kreditförluster (netto) uppgick till 369 tkr (277 tkr) vilket är en ökning med 92 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 maj 2015 förlängdes samarbetsavtalet från 2010 mellan sparbanken och Swedbank vilket nu löper till juni 2020. 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 2015 köptes ytterligare 22 000 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 187,1 kr som gällde vid årsskiftet. Förra årsskiftet var börskursen 195,5 kr. Värdeminskningen 2015 tas upp under övrigt totalresultat. I början av 2016 har Swedbanks börskurs gått ner. Varje krona börskursen sjunker innebär 420 tkr i minskat eget kapital för Mjögäcks Sparbank, motsvarande ökning sker vid en kursuppgång.

Övriga aktieinnehav

Samtliga innehav är föranledda av sparbankens affärsverksamhet. Vad gäller innehavet i Sparbankernas Försäkrings AB finns ett ägaravtal som säger att deltagande sparbanker ska ha en ägarandel motsvarande de andelstal som styr försäkringspremierna. Överlida Fjärrvärme AB begärdes under 2015 i konkurs varför aktieinnehavet skrivits ner till 0. Värmeleveranserna fortgår och ny ägare ämnar fortsätta verksamheten.

Personal

Antalet anställda har varit oförändrat under året. Arbetade timmar har dock ökat på grund av minskade föräldraledigheter och att en deltidstjänst har ersatts av en heltidstjänst.

Sparbanken är sedan våren 2013 ansluten till SwedSec Licensiering AB. Ytterligare två anställda har licensierats och sparbanken har nu sju rådgivare licensierade via SwedSec.

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

Miljöcertifiering

Mjögäcks Sparbank miljöcertifierades i juni 2009 enligt ISO 14001. Under 2015 omcertifierades sparbanken för andra gången.

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 2015 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. Personalen på kundtjänst har genomfört och i sociala medier uppmanat till en bilfri dag. Rådgivarna genomförde en digital vecka för att minska kontantanvändande och därmed transporter. Vid renoveringen av banklokalen har belysningen bytts mot energisnålare alternativ.

Förväntad framtida utveckling

Prognos för 2016 års rörelseresultat drygt 10 mkr är beräknad med föreslagen aktieutdelning från Swedbank om 10:70 kr per aktie, aktieutdelningen fastställs på Swedbanks bolagsstämma den 5:e april 2016.

Övriga väsentliga händelser

Mjögäcks Sparbanks Stiftelse för Utveckling i Trivselbygden är huvudägare och delfinansiär i Trivselbygdens Utvecklings AB som under 2015 fortsatt verka för att utveckla näringslivet i Trivselbygden. Bland annat har ett lärlingsprojekt inletts med gymnasieelever där företag i Trivselbygden tillhandahåller platser.

Händelser 2016

Sparbanken har köpt ytterligare 8 000 st aktier i Swedbank AB. Youtubefilmer och annonserier har lanserats i syfte att marknadsföra sparbankens höga servicenivå och lokala anknytning.

Förslag till vinstdisposition

Sparbankens vinst enligt balansräkningen för 2015	15 876 tkr
Styrelsen föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:	
- Överföres till reservfonden	15 126 tkr
- Anslag till allmännyttiga ändamål	750 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 131 544 tkr.

Fond för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas fram till dess att tillgången bokas bort från balansräkningen. Nedskrivningar redovisas i resultaträkningen även om inte den finansiella tillgången tagits bort från balansräkningen.

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

FEM ÅR I SAMMANDRAG, tkr	2015	2014	2013	2012	2011
Volym					
Utlåning till allmänheten	796 703	750 796	688 703	669 983	653 978
Förändring under året, %	6,1	9,0	2,8	2,4	9,5
Inlåning från allmänheten	888 710	789 722	727 339	725 699	665 959
Förändring under året, %	12,5	8,6	0,2	9,0	8,1
Affärsvolym, ultimo	2 566 543	2 336 231	2 085 707	1 959 376	1 825 091
Förändring under året, %	9,9	12,0	6,4	7,4	5,7
Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolym					
Kapital					
Soliditet					
Beskattat eget kapital + eget kapitalandel av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	17,02	18,27	17,83	15,08	13,85
Kärnprimärkapitalrelation					
Kärnprimärkapital i % av riskvägda exponeringar	22,81	22,13	20,11	-	-
På grund av regeländringar är 2013 års siffror ej helt jämförbara					
Resultat					
Placeringsmarginal					
Räntenetto i % av MO	1,71	1,97	1,97	2,23	2,29
Rörelseintäkter/affärsvolym					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,13	1,25	1,28	1,39	1,33
Rörelseresultat/affärsvolym					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,48	0,61	0,62	0,61	0,55
Avkastning på totala tillgångar					
Årets resultat i % av genomsnittlig balansomslutning	1,53	1,19	1,17	0,79	0,71
Räntabilitet på eget kapital					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	4,93	6,08	6,81	6,43	6,55
KI-tal före kreditförluster					
Summa kostnader exkl kreditförluster och värdetförändring på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,56	0,50	0,49	0,51	0,50
KI-tal efter kreditförluster					
Summa kostnader inkl kreditförluster och värdetförändring på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,57	0,51	0,51	0,56	0,58

FEM ÅR I SAMMANDRAG, tkr	2015	2014	2013	2012	2011
Osäkra fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för osäkra fordringar					
Individuell reservering för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto	64,35	65,68	52,71	53,44	37,12
Andel osäkra fordringar					
Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten	0,31	0,42	0,86	0,80	1,43
Kreditförlustnivå					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten	0,05	0,04	0,10	0,20	0,30
Övriga uppgifter					
Medelantal årsanställda	10	10	10	10	9
Antal kontor	1	1	1	1	1

FEM AR I SAMMANDRAG, tkr	2015	2014	2013	2012	2011
RESULTATRÄKNING					
Räntenetto	17 370	18 769	17 707	19 003	17 757
Provisioner, netto	5 264	4 890	4 175	3 685	3 807
Nettoreultat av finansiella transaktioner	24	10	75	49	54
Övriga intäkter	4 577	3 973	3 763	2 026	1 031
Summa intäkter	27 235	27 642	25 720	24 763	22 649
Allmänna administrationskostnader	-13 616	-11 785	-10 911	-10 965	-9 957
Övriga rörelsekostnader ¹	-1 641	-2 119	-1 594	-1 691	-1 444
Kreditförluster	-369	-277	-659	-1 331	-1 815
Summa kostnader	-15 626	-14 181	-13 164	-13 987	-13 216
Nedskrivning finansiella tillgångar	-35	0	0	0	0
Rörelseresultat	11 574	13 461	12 556	10 776	9 433
Bokslutsdispositioner, netto	7 500	0	0	-2 300	-2 150
Skatter	-3 198	-2 116	-1 961	-1 775	-1 700
Årets resultat	15 876	11 345	10 595	6 701	5 583
¹ inkl avskrivningar på materiella anläggningstillgångar					
BALANSRÄKNING					
Kassa	993	873	1 463	2 828	1 884
Utlåning till kreditinstitut	151 290	103 148	116 959	138 786	92 631
Utlåning till allmänheten	796 703	750 796	688 703	669 983	653 978
Aktier och andelar mm	78 358	77 337	70 225	48 363	34 013
Obligationer ¹	29 165	41 505	40 306	26 337	20 061
Materiella tillgångar	3 543	3 417	3 565	3 728	3 572
Övriga tillgångar	31 520	12 170	1 792	1 781	1 683
Summa tillgångar	1 091 572	989 246	923 013	891 806	807 822
Skulder till kreditinstitut	10 708	10 695	22 765	22 739	22 551
Inlåning från allmänheten	888 710	789 722	727 339	725 699	665 959
Övriga skulder	4 511	4 974	5 537	6 248	5 720
Avsättningar för pension mm	1 888	1 489	1 105	687	365
Summa skulder och avsättningar	905 817	806 880	756 746	755 373	694 595
Obeskattade reserver	0	7 500	7 500	7 500	5 200
Eget kapital	185 755	174 866	158 767	128 933	108 027
Summa skulder, avsättn och eget kapital	1 091 572	989 246	923 013	891 806	807 822
¹ inkl statsskuldförbindelser					

RESULTATRÄKNING, tkr

	Not	2015	2014
Ränteintäkter		19 932	24 594
Räntekostnader		-2 562	-5 825
Räntenetto	1	17 370	18 769
Erhållna utdelningar	2	4 441	3 882
Provisionsintäkter	3	6 517	6 077
Provisionskostnader	4	-1 253	-1 187
Nettoresultat av finansiella transaktioner		24	10
Övriga rörelseintäkter		136	91
Summa rörelseintäkter		27 235	27 642
Allmänna administrationskostnader	5	-13 616	-11 785
Avskrivningar på materiella anläggningstillg.	16	-515	-433
Övriga rörelsekostnader	6	-1 126	-1 686
Summa kostnader före kreditförluster		-15 257	-13 904
Resultat före kreditförluster		11 978	13 738
Kreditförluster, netto	7	-369	-277
Nedskrivning av finansiella anl.tillgångar	8	-35	0
Rörelseresultat		11 574	13 461
Bokslutsdispositioner	9	7 500	0
Skatt på årets resultat	10	-3 198	-2 116
Årets resultat		15 876	11 345
Rapport över totalresultat			
Årets resultat		15 876	11 345
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen			
- Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas		-3 487	5 756
- Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat		0	-2
Årets övrigt totalresultat		-3 487	5 754
Årets totalresultat		12 389	17 099

BALANSRÄKNING, tkr

TILLGÅNGAR	Not	2015	2014
Kassa		993	873
Belåningsbara statsskuldförbindelser	11	14 055	18 454
Utlåning till kreditinstitut	12	151 290	103 148
Utlåning till allmänheten	13	796 703	750 796
Obligationer	14	15 110	23 051
Aktier	15	78 358	77 337
Materiella tillgångar	16		
- Inventarier		1 034	793
- Byggnader och mark		2 509	2 624
Uppskjuten skattefordran	10	401	308
Övriga tillgångar	17	29 906	10 170
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	18	1 213	1 692
Summa tillgångar		1 091 572	989 246

BALANSRÄKNING, tkr

SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	Not	2015	2014
Skulder till kreditinstitut	19	10 708	10 695
Inlåning från allmänheten	20	888 710	789 722
Aktuell skatteskuld		1 223	274
Övriga skulder	21	677	1 606
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	22	2 611	3 094
Avsättningar			
- avseende pensioner	5	1 840	1 441
- avseende skatt	10	48	48
Summa skulder och avsättningar		905 817	806 880
Obeskattade reserver	23	0	7 500
Reservfond		116 418	106 573
Fond för verkligt värde		53 461	56 948
Årets resultat		15 876	11 345
Summa eget kapital, se specifikation nedan		185 755	174 866
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		1 091 572	989 246
Poster inom linjen			
Ansvarsförbindelser	24	4 332	2 271
Åtaganden	25	18 942	15 838
Ställda säkerheter	15	1 033	817

Rapport över förändringar i eget kapital	Reserv- fond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2014-01-01	96 978	51 194	10 595	158 767
Vinstdisposition avräknas mot 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
Utgående eget kapital 2014-12-31	106 573	56 948	11 345	174 866
Ingående eget kapital 2015-01-01	106 573	56 948	11 345	174 866
Vinstdisposition avsatt till reservfonden	9 845		-9 845	
Vinstdisposition anslag till allmännyttiga ändamål			-1 500	-1 500
Årets resultat			15 876	15 876
Årets övrigt totalresultat		-3 487		-3 487
Utgående eget kapital 2015-12-31	116 418	53 461	15 876	185 755

KASSAFLÖDESANALYS, tkr

	2015	2014
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	11 574	13 461
- realisationsvinst aktier/obligationer (investeringsverksamhet)	-10	-4
- realisationsvinst materiella tillgångar (investeringsverksamhet)	-50	-15
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
- avskrivningar	515	434
- kreditförluster	368	-590
- nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar	35	0
- minskning/ökning av upplupna anskaffningsvärden	67	76
Betald inkomstskatt	-2 342	-1 942
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	10 157	11 420
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning av utlåning till allmänheten	-46 275	-61 503
Ökning av inlåning från allmänheten	98 988	62 383
Minskning/ökning av skulder till kreditinstitut	13	-12 070
Förändringar av övriga tillgångar och skulder	-20 487	-10 957
Kassaflöde från den löpande verksamheten	42 396	-10 727
Investeringsverksamheten		
Försäljning av aktier	0	38
Förvärv av aktier o andelar	-4 290	-1 177
Försäljning inlösen av obligationer	31 505	27 189
Förvärv av obligationer	-19 284	-28 454
Försäljning av materiella tillgångar	140	121
Förvärv av materiella tillgångar	-705	-391
Kassaflöde från investeringsverksamheten	7 366	-2 674
Utbetalda anslag till allmännyttiga ändamål	-1 500	-1 000
Årets kassaflöde	48 262	-14 401
Likvida medel vid årets början	104 021	118 422
Likvida medel vid årets slut	152 283	104 021
Specifikation av likvida medel vid årets slut		
Kassa	993	873
Utlåning till kreditinstitut	151 290	103 148

NOT OM REDOVISNINGSPRINCIPER

Uppgifterna i årsredovisningen avser Mjöbäcks Sparbank, 565000-6520, med säte i Överlida, Svenljunga kommun, räkenskapsåret 2015. Sparbankens styrelse godkände årsredovisningen den 9 mars 2016.

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 för tidigt tillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. IFRS 9 anger från och med 2018 förändrade regler för värdering av finansiella tillgångar, framförallt reserveringar för kreditförluster kommer att påverkas. Det är oklart vilken effekt detta får för Mjöbäcks Sparbank. 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 hålles till förfall är finansiella tillgångar omfattande räntebärande värdepapper med fasta eller fastställda betalningar och fastställd löptid som företaget har en uttrycklig avsikt och förmåga att inneha till förfall. Tillgångar i denna kategori värderas till upplupet anskaffningsvärde.
- Finansiella tillgångar som kan säljas. Här ingår finansiella tillgångar som inte klassificerats i någon annan kategori eller finansiella tillgångar som företaget initialt valt att klassificera i denna kategori. Innehav av aktier och andelar redovisas här. Tillgångar i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade övrigt totalresultat, dock ej värdeförändringar som beror på nedskrivningar vilka redovisas i resultaträkningen. Vid avyttring av tillgången redovisas ackumulerad vinst/förlust, som tidigare redovisats i eget kapital, i resultaträkningen.

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

Metoder för bestämning av verkligt värde

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader vid anskaffningstillfället.

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

Avsättningar

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

Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

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

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

Provisions- och avgiftsintäkter

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

- Provisioner och avgifter som är en integrerad del av effektivräntan, redovisas inte som provisionsintäkt utan på resultatraden ränteintäkter. Sådana avgifter utgörs främst av uppläggningsavgifter för lån samt avgifter för tillhandahållande av kredit.
- Provisioner och avgifter som är intjänade i takt med att tjänsterna löpande utförs. Hit hör främst avgifter för krediter när det inte är sannolikt att krediten kommer att utnyttjas samt avgifter och provisioner för ställande av finansiell garanti. Dessa avgifter och provisioner periodiseras som intäkt över den period som tjänsten utförs. Till dess avgifter hör också de ersättningar som sparbanken erhåller vid förmedling av lån till annan bank. Vid förmedling av lån till annan bank som också inbegriper ett ansvar för kreditförluster på de förmedlade lånen redovisas intäkten löpande netto efter avräkning för kreditförlust.
- Provisioner och avgifter som är intjänade när en viss tjänst utförts. Hit hör olika typer av provisioner för köp av värdepapper för kunds räkning. Dessa provisioner och avgifter som i allmänhet är relaterad till en utförd transaktion redovisas omedelbart som en intäkt.

Provisionskostnader

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

Nettoresultat av finansiella transaktioner

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

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

Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

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

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

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

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

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

Gruppvis nedskrivningsprövning av lånefordringar

För homogena grupper av lånefordringar som värderats individuellt utan att objektiva belägg för nedskrivning funnits har sparbanken gjort en bedömning om belägg för nedskrivning kan finnas för grupper av låntagare som helhet.

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 2015 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-/motpartsrisk avses risken att sparbanken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Detta omfattar också den risk som sparbanken tar på sig när sparbanken ställer ut finansiella garantier för att garantera en tredje parts betalningsfullgörande till innehavaren av den finansiella garantin. Till denna risk räknas också den risk som sparbanken har i förmedlade lån till Swedbank Hypotek. I detta sistnämnda fall är emellertid förlustrisken begränsad till under året intjänad förmedlingsprovision. Den bakomliggande transaktionen kan avse en kredit, en garanti eller ett värdepapper.

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

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

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

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

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

Fastighetspriserna i verksamhetsområdet är stabila på en jämförelsevis låg nivå. Historiskt har kreditförlusterna för utlåning med säkerhet i fastigheter varit låga. Sparbankens utlåning är av "hypotekskaraktär", 89% 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 13 på sidan 31.

Kreditriskexponering vid utgången av 2015	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning	Redovisat värde	Värde av säkerheter avs. poster i balansrkn	Total Kreditrisk-exponering efter avdrag säkerheter
Krediter mot säkerhet av					
Pb i villa- och fritidsfastighet samt bostadsrätt	379 917	500	379 417	374 696	4 721
Pb i flerfamiljsfastigheter	19 466	0	19 466	19 201	265
Pb i jordbruksfastigheter	309 294	1 915	307 379	307 379	0
Pb i andra näringsfastigheter	27 210	0	27 210	24 755	2 455
Företagshypotek	24 971	1 219	23 752	23 752	0
Övriga inkl blancokrediter	42 400	2 921	39 479	2 637	36 842
Summa	803 258	6 555	796 703	752 420	44 283
Statsskuldförbindelser	14 055	0	14 055	0	14 055
Utlåning till kreditinstitut	151 290	0	151 290	0	151 290
Obligationer	15 110	0	15 110	0	15 110
Ansvarsförbindelser och åtaganden utanför balansräkningen					
Outnyttjade krediter	18 942	0	18 942	0	18 942
Garantier	4 332	0	4 332	0	4 332
Total kreditriskexponering	1 006 987	6 555	1 000 432	752 420	248 012
Obetalda lånefordringar	Förfallna 5-60 dagar		Förfallna >60 dagar (oreglerade)		
Brutto, före nedskrivning	Förf belopp	kapitalskuld	Förf belopp	kapitalskuld	
Netto, efter nedskrivning	24	1 832	75	880	
	24	1 832	7	80	
Åldersanalys oreglerade fordringar förfallna mer än 60 dagar	60-90 dag	90-180 dag	>180 dag	Summa	
Brutto, före nedskrivning	0	0	880	880	
Netto, efter nedskrivning	0	0	80	80	

Kreditkvalitet, lånefordringar	Låg risk	Medel risk	Hög risk	Summa
Företag och personliga företagare	160 024	269 194	5 566	434 784
Hushåll	228 010	116 537	17 372	361 919

Kreditriskexponering vid utgången av 2014

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
Garanterat av stat eller kommun	896	0	896	896	
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
Summa	756 983	6 187	750 796	709 375	41 421
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

Ansvarsförbindelser och åtaganden utanför balansräkningen

Outnyttjade krediter	15 838	0	15 838	0	15 838
Garantier	2 271	0	2 271	0	2 271

Total kreditriskexponering 919 745 6 187 913 558 709 375 204 183

Obetalda lånefordringar	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

Åldersanalys oreglerade fordringar förfallna mer än 60 dagar

	60-90 dag	90-180 dag	>180 dag	Summa
Brutto, före nedskrivning	0	447	4	451
Netto, efter nedskrivning	0	127	1	128

Kreditkvalitet, lånefordringar	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

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att sparbanken får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med de finansiella skulderna. 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 151231 till 173 599 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 2015

Kontraktuellt återstående löptid	Nominella kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid						Summa
	På anfordran	Högst 3 mån	3-12 mån	1-5 år	>5 år	Utan löptid	
Tillgångar							
Kassa	0	0	0	0	0	993	993
Statsskuldförbindelser	0	0	3 205	10 850	0	0	14 055
Utlåning till kreditinstitut	143 441	7 849	0	0	0	0	151 290
Utlåning till allmänheten	10 177	13 560	34 573	127 002	611 391	0	796 703
Obligationer	0	0	5 000	10 000	0	0	15 000
Övriga tillgångar	29 846	0	0	0	0	83 575	113 421
Summa tillgångar	183 464	21 409	42 778	147 852	611 391	84 568	1 091 462
Skulder och eget kapital							
Skulder till kreditinstitut	10 708	0	0	0	0	0	10 708
Inlåning fr allmänheten	859 390	16 552	11 968	800	0	0	888 710
Övriga skulder och eget kapital	0	0	0	0	0	192 154	192 154
Summa skulder och eget kapital	870 098	16 552	11 968	800	0	192 154	1 091 572
Outnyttjade krediter	18 492	0	0	0	0	0	18 492
Total skillnad	-705 126	4 857	30 810	147 052	611 391	-107 586	

Likviditetsexponering vid utgången av 2014

Kontraktuellt återstående löptid	Nominella kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid						Summa
	På anfordran	Högst 3 mån	3-12 mån	1-5 år	>5 år	Utan löptid	
Tillgångar							
Kassa	0	0	0	0	0	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
Summa tillgångar	113 180	20 280	64 292	132 478	575 358	83 653	989 241
Skulder och eget kapital							
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
Summa skulder och eget kapital	743 238	32 844	18 995	5 340	0	188 829	989 246
Outnyttjade krediter	15 838	0	0	0	0	0	15 838
Total skillnad	-645 896	-12 564	45 297	127 138	575 358	-105 176	

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 prISRISKEN. I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna av 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 (181 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 4,2 mkr och motsatsen vid en nedgång.

Ränteexponering vid utgången av 2015

Räntebindningstider för tillgångar och skulder	Högst 1 mån	1-3 mån	3-12 mån	1-3 år	3-5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar							
Kassa	0	0	0	0	0	993	993
Statsskuldförbindelser	0	0	3 205	10 850	0	0	14 055
Utlåning till kreditinstitut	143 441	7 849	0	0	0	0	151 290
Utlåning till allmänheten	530 935	23 807	75 321	103 463	63 177	0	796 703
Obligationer	0	15 110	0	0	0	0	15 110
Övriga tillgångar	29 846	0	0	0	0	83 575	113 421
Summa tillgångar	704 222	46 766	78 526	114 313	63 177	84 568	1 091 572
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	10 708	0	0	0	0	0	10 708
Inlåning fr allmänheten	865 167	10 775	11 968	800	0	0	888 710
Övriga skulder	0	0	0	0	0	6 399	6 399
Eget kapital och obeskattade reserver						185 755	185 755
Summa skulder och eget kapital	875 875	10 775	11 968	800	0	192 154	1 091 572
Differens tillgångar och skulder	-171 653	35 991	66 558	113 513	63 177	-107 586	
Kumulativ exponering		-135 662	-69 104	44 409	107 586		

Ränteexponering vid utgången av 2014

Räntebindningstider för tillgångar och skulder	Högst 1 mån	1-3 mån	3-12 mån	1-3 år	3-5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar							
Kassa	0	0	0	0	0	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
Summa tillgångar	637 237	61 626	55 639	125 650	25 441	83 653	989 246
Skulder							
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
Summa skulder och eget kapital	753 801	22 386	18 994	4 840	500	188 725	989 246
Differens tillgångar och skulder	-116 564	39 240	36 645	120 810	24 941	-105 072	
Kumulativ exponering		-77 324	-40 679	80 131	105 072		

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 ränterisken 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 ovan, 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 7,8% per 2015-12-31)

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

<u>1 Räntenetto</u>	2015	2014
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	104	820
Utlåning till allmänheten	19 413	22 685
Obligationer	310	1 089
Övrigt	105	0
Summa	19 932	24 594
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	3	155
Inlåning från allmänheten	2 234	5 380
varav kostnad för insättargaranti	664	598
Stabilitetsavgift	325	290
Summa	2 562	5 825
Summa räntenetto	17 370	18 769
Varav ränteintäkt från osäkra fordringar	335	652
Ränteintäkt från finansiella tillgångar ej värderade till verkligt värde	19 928	24 562
Räntekostnad för finansiella skulder ej värderade till verkligt värde	2 562	5 825
Räntemarginal	1,65%	1,83%
Totala ränteintäkter i % av MO minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver		
Placeringsmarginal	1,71%	1,97%
Räntenetto i % av MO		
Medelränta på utlåningen	2,50%	3,14%
Medelränta på inlåningen inkl insättningsgarantikostnad	0,28%	0,71%
<u>2 Erhållna utdelningar</u>		
Swedbank	4 426	3 868
Övriga	15	14
Summa	4 441	3 882

	2015	2014
<u>3 Provisionsintäkter</u>		
Betalningsförmedlingsprovisioner	889	956
Utlåningsprovisioner	1 150	1 060
Inlåningsprovisioner	884	847
Värdepappersprovisioner	2 208	2 137
Övriga provisioner	1 386	1 077
Summa	6 517	6 077
<u>4 Provisionskostnader</u>		
Betalningsförmedlingsprovisioner	774	844
Värdepappersprovisioner	357	228
Övriga provisioner	122	115
Summa	1 253	1 187
<u>5 Allmänna administrationskostnader</u>		
Personalkostnader		
- löner och arvoden	4 837	4 600
- sociala avgifter	1 910	1 804
- pensionskostnader	1 294	1 090
- avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl löneskatt	208	163
- övriga personalkostnader	414	327
Summa personalkostnader	8 663	7 984
Övriga allmänna administrationskostnader		
- porto och telefon	178	181
- IT-kostnader	2 311	2 261
- konsulttjänster	320	225
- revision	329	316
- fastighetskostnader	1 332	352
- övriga	483	466
Summa övriga allmänna administrationskostnader	4 953	3 801
Totalt	13 616	11 785
Löner och arvoden		
Till styrelse och VD	1 132	1 070
Till övriga anställda	3 705	3 530
Summa	4 837	4 600

Ersättningar till ledande befattningshavare 2015	Grundlön arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Summa
Kjell Andersson, styrelsens ordförande	115		1		116
Christer Everås, styrelsens vice ordförande	57		1		58
Fredric Lindgårde, styrelseledamot	39				39
Carolina Skogsberg, styrelseledamot	39				39
Marie Mårtensson, styrelseledamot	39				39
Jimmy Carlsson, styrelseledamot	37				37
Tomas Andréén, VD	806	0	82	786	1 674
Summa	1 132	0	84	786	2 002

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

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt sparbanksstämmans beslut. VD's ersättning beslutas av styrelsens ordförande och vice ordförande. VD omfattas ej av rörlig avsättning till vinstandelsstiftelse. Ersättningspolicy, se www.mjobackssparbank.se. (FFFS 2011:1)

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 rätt att gå i pension enligt kollektivavtal. För detta betalar sparbanken premier till Sparinstitutens Pensionskassa. För VD betalar sparbanken därutöver en premie (240) till 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	2015	2014
Till VD Tomas Andréén		
- premier för pensionsförsäkringar (inkl SPK)	627	602
- årets avsättning i resultaträkningen	159	161
Årets pensionskostnad VD	786	763
Summa avsättning i balansräkningen avseende pension	1 840	1 441

Lån till ledande befattningshavare	2015	2014
Verkställande direktör	0	0
Styrelseledamöter	3 636	4 044

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

Medelantal heltidstjänster

kvinnor	5,8	5,3
män	4,7	4,6
Totalt	10,5	9,9

Könsfördelning i ledningen

Styrelsen		
antal kvinnor	2	2
antal män	5	5

Arvode och kostnadsersättningar till revisorer

KPMG AB		
revisionsuppdrag (Anders Östblom)	155	142
övriga tjänster	87	39
Revisionsgruppen i Borås AB		
interna revisionsuppdrag	174	174

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	346	312
Försäkringskostnader	152	157
Säkerhetskostnader	70	76
Marknadsföringskostnader	558	1 141
Summa	1 126	1 686

7 Kreditförluster netto

Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar

Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	46	883
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-40	-878
Årets nedskrivning för kreditförluster	80	2 580
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-45	-16
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-1 632	-2 262
Nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	-1 591	307

	2015		2014	
Gruppvis nedskrivning för homogena grupper av individuellt värderade lånefordringar				
Avsättning av reserv för befarade kreditförluster	1 960		-30	
Årets nettokostnad för kreditförluster	369		277	
<u>8 Nedskrivning finansiella anläggningstillgångar</u>				
Överlida Fjärrvärme AB				
- Anskaffningsvärde	35		35	
- Redovisat värde	0		35	
Nedskrivningsbelopp Överlida Fjärrvärme AB	35		0	
<u>9 Bokslutsdispositioner</u>				
Återföring av periodiseringsfonder	7 500		0	
<u>10 Skatt på årets resultat</u>				
Periodens skattekostnad	3 291		2 201	
Uppskjuten skatt avseende pensionskostnader	-93		-85	
Förändring uppskjuten skatteskuld	0		0	
Totalt redovisad skattekostnad	3 198		2 116	
Avstämning av effektiv skatt				
Resultat före skatt	19 074		13 461	
Skatt enligt gällande skattesats	4 196	22,0%	2 961	22,0%
Ej skattepliktiga intäkter	-1 046		-912	
Ej avdragsgilla kostnader	37		42	
Schablonintäkt periodiseringsfond	11		25	
Redovisad effektiv skatt	3 198	16,8%	2 116	15,7%
Redovisad uppskjuten skattefordran och skuld				
	fordran	skuld	fordran	skuld
Pensionskostnader	401		308	
Skillnad skattemässiga och bokförda restvärden fastighet		48		48

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

<u>TILLGÅNGAR</u>	2015			2014		
<u>11 Belåningsbara statsskuldförbindelser</u>	Uppl ansk värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Uppl ansk värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av svenska staten	14 055	14 091	14 055	18 454	18 627	18 454
<u>12 Utlåning till kreditinstitut</u>						
Swedbank		73 948			43 424	
Fristående sparbanker		69 400			51 929	
Övriga svenska banker		7 942			7 795	
Summa		151 290			103 148	
<u>13 Utlåning till allmänheten</u>						
Lånefordringar per kategori låntagare						
Företagssektor		42 860			53 931	
Hushållssektor		760 398			703 052	
- varav personliga företagare		397 354			362 527	
Utestående fordringar, brutto		803 258			756 983	
Varav: Osäkra fordringar		6 861			9 146	
Oreglerade fordringar (förfallna med mer än 60 dagar) som ingår i osäkra fordringar						
- företagssektor		419			419	
- hushållssektor		462			32	
Avgår: individuellt nedskrivna fordringar		4 415			6 007	
- varav företagssektor		3 515			4 549	
- varav hushållssektor		900			1 458	
Avgår: tillkommande gruppvis reservering för individuellt utvärderade lån		2 140			180	
Redovisat värde, netto		796 703			750 796	
Antal konton		3 434			3 313	
Specifikation av individuellt nedskrivna fordringar						
Ingående balans		6 007			6 567	
Årets nedskrivning för kreditförluster		80			2 660	
Återförda nedskrivn. pga under året konstaterad förlust		-40			-878	
Återförda nedskrivn. pga ej längre erforderlig		-1 632			-2 342	
Utgående balans		4 415			6 007	

14 Obligationer	Uppl ansk värde	2015		2014		
		Verkligt värde	Redovisat värde	Uppl ansk värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av svenska bostadsinstitut	5 139	5 110	5 110	5 023	5 033	5 033
Emitterade av svenska banker	10 000	9 953	10 000	18 018	18 102	18 018
Summa	15 139	15 063	15 110	23 041	23 135	23 051
Postitiv skillnad till följd av att redovisade värden överstiger nominella värden			110			51

15 Aktier och andelar

Finansiella tillgångar som kan säljas		
- Swedbank A	77 085	76 245
- Övriga, ej börsnoterade	240	275
- Direktpension K-försäkring (pantsatt pensionsåtaganden)	1 033	817
Summa aktier och andelar	78 358	77 337

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

Aktieförteckning	Antal	Urspr. Nedskrivet		Redovisat	
		anskaffn. värde	anskaffn. värde	Börs- värde	verkligt värde
- Swedbank A	412 000	37 111	23 595	77 085	77 085
- Sparbankernas Kort AB, onoterad	36	36	0		0
- Sparbankernas Försäkrings AB, onoterad	237	240			240
- Överlida Fjärrvärme AB, onoterad	350	35	0		0

16 Materiella tillgångar

Anskaffningsvärde	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
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
Ingående balans 1 januari 2015	4 659	5 321	9 980
Förvärv	705	0	705
Avyttringar	-549	-9	-558
Utgående balans 31 december 2015	4 815	5 312	10 127

Avskrivningar	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
Ingående balans 1 januari 2014	3 842	2 590	6 432
Avskrivningar	327	106	433
Avyttringar	-303	0	-303
Utgående balans 31 december 2014	3 866	2 696	6 562
Ingående balans 1 januari 2015	3 866	2 696	6 562
Avskrivningar	408	107	515
Avyttringar	-493	0	-493
Utgående balans 31 december 2015	3 781	2 803	6 584
Redovisade värden			
1 januari 2014	835	2 731	3 566
31 december 2014	793	2 625	3 418
1 januari 2015	793	2 625	3 418
31 december 2015	1 034	2 509	3 543
Taxeringsvärden		2015	2014
Taxeringsvärden, byggnader		542	542
Taxeringsvärden, mark		117	117

17 Övriga tillgångar

Skattekonto	29 846	10 109
Övrigt	60	61
Summa	29 906	10 170

18 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Förutbetalda kostnader	0	461
Upplupna ränteintäkter	76	120
Upplupna provisionsintäkter	1 137	1 111
Summa	1 213	1 692

SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH OBESKATTADE RESERVER

19 Skulder till kreditinstitut

Fristående sparbanker	10 698	10 695
Clearingskulder	10	-
Summa	10 708	10 695

<u>20 Inlåning från allmänheten</u>	2015	2014
Inlåningen per kategori av kunder		
Företagssektor	182 444	112 353
Hushållssektor	706 266	677 369
- varav personliga företagare	256 919	264 382
Summa	888 710	789 722
Antal konton	15 506	14 700
<u>21 Övriga skulder</u>		
Leverantörsskulder	84	101
Preliminärskatt räntor	211	764
Anställdas källskattemedel	148	155
Övrigt	234	586
Summa	677	1 606
<u>22 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</u>		
Upplupna räntekostnader	859	1 439
Upplupna personalkostnader	943	821
Övriga upplupna kostnader	801	824
Förutbetalda intäkter	8	10
Summa	2 611	3 094
<u>23 Obeskattade reserver</u>		
Periodiseringsfonder		
- avsatt vid 2011 års taxering	0	2 150
- avsatt vid 2012 års taxering	0	2 300
- avsatt vid 2013 års taxering	0	1 450
- avsatt vid 2014 års taxering	0	1 600
Summa	0	7 500
<u>ÖVRIGA NOTER</u>		
<u>24 Ansvarförbindelser</u>		
	nominellt	nominellt
Garantier	belopp	belopp
- Garantiförbindelser - krediter	3 932	1 638
- Garantiförbindelser - övriga	400	633
Summa	4 332	2 271
<u>25 Åtaganden</u>		
Outnyttjad del av beviljade krediter	18 942	15 838

26 Ekonomiska arrangemang

Sparbanken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till och med 20200630. Dessutom ingår Mjögäcks 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 Mjögäcks Sparbanks del får detta vid inköp av IT-tjänster från Swedbank som under 2015 uppgick till 2 258 tkr. Mjögäcks Sparbank förmedlar produkter från Swedbank och dess dotterbolag. För detta erhåller sparbanken provisioner. Några av de viktigaste produkterna är: Hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek (170 mkr). Fondsparande till Swedbank Robur och Swedbank Försäkring (567 mkr).

27 Finansiella tillgångar och skulder vid utgången av 2015	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	993	0	0	0	0	993	993
Belåningsbara statsskuldforbindelser	0	0	14 055	0	0	14 055	14 091
Utlåning till kreditinstitut	0	151 290	0	0	0	151 290	151 290
Utlåning till allmänheten	0	796 703	0	0	0	796 703	796 703
Obligationer	0	0	10 000	5 110	0	15 110	15 063
Aktier	0	0	0	78 358	0	78 358	78 358
Övriga tillgångar	0	35 063	0	0	0	35 063	35 063
Summa	993	983 056	24 055	83 468	0	1 091 572	1 091 561
Skulder till kreditinstitut	0	0	0	0	10 708	10 708	10 708
Inlåning från allmänheten	0	0	0	0	888 710	888 710	888 710
Övriga skulder	0	0	0	0	6 399	6 399	6 399
Summa	0	0	0	0	905 817	905 817	905 817

Finansiella tillgångar och skulder vid utgången av 2014	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
Summa	873	866 114	36 471	82 371	0	985 829	986 086
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	6 463
Summa	0	0	0	0	806 880	806 880	806 880

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.

2015	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer, statsskuldförbindelser	29 154	0	0	29 154
Aktier	78 118	0	240	78 358

Under 2015 har Överlida Fjärrvärme AB som ingått i nivå 3 nedskrivits från 35 tkr till 0.

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.

28 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 årligen är en integrerad del av sparbankens styrelsearbete. 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 6 kap. 4§ i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på sparbankens hemsida www.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 kapitalbehovet. Nedan redovisas kapitalbas, kapitalkrav med mera enligt gällande regelverk. Kapitalbasen har beräknats på olika sätt utifrån skillnader i regelverk mellan åren.

Kapitalbas	2015	2014
Kärnprimärkapital		
Reservfond och eget kapitalandel av obeskattade reserver	116 418	112 423
Fond för verkligt värde	53 461	56 948
Årets resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition	15 126	9 845
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	185 005	179 216

Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar

Väsentliga innehav av kärnprimärkapitalinstrument i den finansiella sektorn	-58 825	-7 079
Orealiserade vinster och förluster	0	-56 948
Avräkning upplupen skattefordran	-401	-308
Summa lagstiftningsjusteringar	-59 226	-64 335

Kärnprimärkapital	125 779	114 881
--------------------------	----------------	----------------

Kapitalbas	125 779	114 881
-------------------	----------------	----------------

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	kapital- krav	riskvägt exp.belopp	kapital- krav	riskvägt exp.belopp
Riskvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetoden				
- exponeringar mot kreditinstitut	2 581	32 258	1 936	24 195
- exponeringar mot företag	5 148	64 352	5 900	73 755
- exponeringar mot hushåll	22 221	277 761	20 861	260 759
- exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	8 258	103 219	7 687	96 084
- fallerande exponeringar	226	2 831	159	1 991
- exponeringar i form av säkerställda obligationer	41	511	40	503
- aktieexponeringar	1 563	19 533	985	12 314
- övriga poster	379	4 737	367	4 588
Summa kapitalkrav och exponeringsbelopp för kreditrisk enligt schablonmetoden	40 416	505 202	37 935	474 189
Operativ risk enligt basmetoden	3 703	46 286	3 595	44 933
Summa kapitalkrav och exponeringsbelopp	44 119	551 488	41 530	519 122

Kapitalrelationer

Kärnprimärkapitalrelation	22,81%	22,13%
Primärkapitalrelation	22,81%	22,13%
Totalkapitalrelation	22,81%	22,13%

Kapitalbaskrav

Kapitalkrav för kreditrisk 8%	40 416	37 935
Kapitalkrav för operativ risk 8%	3 703	3 595
Totalt minimikapitalkrav	44 119	41 530

Kapitalkonserveringsbuffert 2,5%	13 787	12 978
Kontracyklisk kapitalbuffert - 2015 1,0%	5 515	
Totalt buffertkrav	19 302	12 978

Summa kapitalbaskrav	63 421	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 Kapital- och Likviditetsutvärdering (IKLU). 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 IKLU 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 långsiktiga mål, aktivitetsplan 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 2015 har styrelsen sammanträtt vid 11 tillfällen. Styrelsen har i seminarieform genomfört analys av sparbankens ekonomiska nyckeltal under ledning av ekonomie doktor vid Handelshögskolan i Göteborg. Fördjupande utbildningsseminarie inom regelverk/compliancefrågor har genomförts under ledning av complianceansvarig. Styrelsens vice ordförande 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 policies 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 Kjell Johansson, Gunnemar Johansson, Thomas Persson, Gunnel Nielsen och Irene Persson. I tur att avgå ur styrelsen är Marie Mårtensson och Jimmy Carlsson.

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 8 april 2016.

Överlida den 9 mars 2016

Kjell Andersson ordf

Christer Everås v ordf

Fredric Lindgårde

Carolina Skogsberg

Marie Mårtensson

Jimmy Carlsson

Tomas Andrén, VD

Min revisionsberättelse har lämnats den / 2016.

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 2015.

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 2015 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 2015.

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.

den / 2016

Anders Östblom
Auktoriserad revisor
Av huvudmännen utsedd revisor

HUVUDMÄN

		Valdes första gången	Mandatperiod (årssammanträde)
Valda av Svenljunga kommun			
Grandén Jörgen, arbetsledare	Holsljunga	1995	2015-2018
Axelsson Åke, f.d. kyrkvaktmästare	Holsljunga	1986	2015-2018
Kristensson Per-Anders, lantbrukare	Ö. Frölunda	1989	2013-2016
Johansson Michael, byggnadsingenjör	Ö. Frölunda	2005	2013-2016
Kobbe Janet, revisorsassistent	Mjöbäck	2014	2014-2017
Mårtensson Mikael, byggn. ind. arb.	Mjöbäck	2002	2014-2018
Valda av Marks kommun			
Malmberg Annette, kanslichef	Öxabäck	2007	2015-2019
Roger Lundstedt, hemmansägare	Öxabäck	2011	2015-2019
Karlsson Gunnemar, inköpschef	Älekulla	1997	2012-2016
Larsson Katarina, affärsbiträde	Älekulla	1989	2015-2019
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	2015-2019
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

		Valdes första gången	Mandatperiod (årssammanträde)
Ordinarie ledamöter			
Andersson Kjell, ekonomiansvarig	Ö. Frölunda	2000	2015-2018
Everås Christer, försäljningsansvarig	Överlida	2002	2014-2017
Lindgårde Fredric, regionchef	Holsljunga	2003	2015-2018
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	2015-2016
Larsson Katarina, affärsbiträde	Älekulla	1990	2015-2016
Mellberg Leif, produktionstekniker	Öxabäck	2014	2015-2016
Suppleanter			
Nielsen Gunnel, kontorist	Älvsered	2014	2015-2016
Johansson Anders, lantbrukare	Holsljunga	2001	2015-2016
Mårtensson Mikael, byggn. ind. arb.	Mjöbäck	2006	2015-2016

REVISORER

Valda av huvudmännen

Ordinarie			
Östblom Anders, auktoriserad revisor	Halmstad	1992	2012-2016
Suppleant			
Lilja, Tobias, auktoriserad revisor	Karlstad	2015	2015-2019

Mjöbäcks Sparbank
Lidavägen 1
512 60 Överlida

Organisationsnummer: 565000-6520

info@mjobackssparbank.se

Kontor i Överlida

Telefon 0325-32700, Telefax 0325-32701

Expeditionstider

Tisdag, onsdag och fredag 10.00-15.00

Måndag och torsdag 10.00-18.00

Bankomat i Överlida

Alla dagar dygnet runt

Internetbanken och mobilbanken

Alla dagar dygnet runt

Telefonbanken

Telefon 0771-221122

Alla dagar dygnet runt

Hemsida

www.mjobackssparbank.se

Vi finns också på **Facebook**