

Redovisning
för verksamhetsåret
2019

Mjöbäcks Sparbank



Mjöbäcks Sparbanks personal sommaren 2019

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Förvaltningsberättelse	2
Fem år i sammandrag	6
Resultaträkning	9
Rapport över resultat och övrigt totalresultat	9
Balansräkning	10
Rapport över förändringar i eget kapital	11
Kassaflödesanalys	12
Not 1-2 om redovisningsprinciper	13
Not 3 om finansiella risker	21
Noter till resultaträkning (nr 4-11)	28
Noter till balansräkning (nr 12-24)	33
Övriga noter	
25 Eventualförpliktelser	37
26 Åtaganden	37
27 Ekonomiska arrangemang	38
28 Finansiella tillgångar och skulder	38
29 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång	39
30 Kapitaltäckning	39
31 Viktiga uppskattningar och bedömningar	41
Företagsstyrning	43
Huvudmän och styrelse	45
Revisionsberättelse	46
Sparbankens huvudmän	50
Sparbankens styrelse, valberedning och revisor	51
Sparbanksfakta	52

Sparbanksstämman med huvudmännen äger rum torsdagen den 16 april 2020 i Överlida.

REDOVISNING FÖR VERKSAMHETSÅRET 2019

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen för Mjögäcks Sparbank, organisationsnummer 565000-6520, får härmed avge årsredovisning för sparbankens verksamhet 2019. Sparbankens 116:e verksamhetsår.

Händelser 2019

Sparbanken har under året fyllt 115 år vilket framförallt under hösten har firats med ett antal kundaktiviteter såsom tårtkalas, juridikkväll, mingel för jaktintresserade och aktieskola. I samband med jubileets aktiviteter har sparbanken annonserat i både traditionella media samt sociala media.

Tillströmning av nya kunder har varit god under året. Årets utgivning av Trivselbygden tidning, som sker i samarbete med byalagen i Trivselbygden, gav återigen ett överskott till byalagen då annonsförsäljningen var god. Under året har personal från sparbanken deltagit i ett stort antal lokala arrangemang såsom marknader, fotbollsturnering, föreningsmöten och invigningar.

Under våren skedde en förändring i ledningen då Carolina Skogsberg tillträdde som ny VD för att ersätta tidigare VD Tomas Andrén som gick i pension. Carolina Skogsberg rekryterades ifrån styrelsen där hon varit ledamot sedan 2006. Därav har Jörgen Rydqvist tidigare VD i Södra Hestra Sparbank tillkommit som ny styrelseledamot.

Sparbanken har under året erhållit tillstånd att bedriva försäkringsdistribution för anknuten försäkringsförmedlare.

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 Falkenbergs kommuner. Sparbanken ger hög personlig service och satsar på rådgivning till privatpersoner med speciell inriktning på pensionssparande, boendefinansiering och försäkringar.

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

Juristtjänster erbjuds sparbankens kunder genom ett samarbete med Sävekulla Juridik HB. Sävekulla Juridik 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 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 7,3 % till 3 559 mkr (3 318 mkr). Av affärsvolymen ligger 35 % utanför balansräkningen. Mjölbackens Sparbanks balansomslutning minskade med 0,2 % till 1 425 mkr (1 427 mkr).

Inlåningen ökade med 0,9 % till 1 179 mkr (1 168 mkr). Värdet av förmedlat sparande i värdepappersfonder uppgick till 742 mkr vid 2019 års slut (592 mkr vid 2018 års slut).

Utlåningen ökade med 1,1 % och uppgick till 1 110 mkr (1 098 mkr). Summan av förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgick till 375 mkr vid 2019 års slut (313 mkr vid 2018 års slut).

Kapitalbasen uppgår till 172 600 tkr. Vid beräkning av kapitalbasen har 42 202 tkr dragits av från det egna kapitalet avseende innehavet av aktier i Swedbank. Lagstadgade minimikapitalkrav för kreditrisker och operativa risker uppgår till 59 661 tkr samt buffertkrav 37 288 tkr, totalt minsta kapitalkrav 96 949 tkr. Utförligare information finns att läsa i noten om kapitaltäckning på sidan 39.

In- och utlåning ökade lika mycket under 2019 vilket innebär att likviditeten är fortsatt god. För mer information om likviditeten hänvisas till kassaflödesanalysen på sidan 12 samt not om finansiella risker på sidan 21.

Sparbankens resultat

Rörelseresultatet uppgår till 19,9 mkr (17,9 mkr) vilket är en ökning med 2,0 mkr eller 11,2 %.

Rörelseintäkterna ökade till 36,1 mkr (33,7 mkr). Räntenettet förbättrades med 1,3 mkr och uppgick till 21,9 mkr (20,6 mkr). Förbättringen förklaras av förbättrad räntemarginal vilket kompenserar för svag, ibland till och med, negativ avkastning på sparbankens likviditet. Provisionsintäkterna ökade med 0,7 mkr till 9,1 mkr, ökningen skedde främst inom utlåningsprovisioner kopplat till ökad förmedlad utlåning till Swedbank Hypotek.

Rörelsekostnaderna ökade marginellt med 0,3 mkr och uppgick till 17,2 mkr (16,9 mkr). Årets beräknade kreditförluster (netto) uppgick till -914 tkr (-1 042 tkr) vilket innebär en positiv resultatpåverkan eftersom förlustreserveringarna kunnat minskas under året.

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 21 beskrivs riskerna.

Kreditrisken är sparbankens största risk. Bedömningen av eventuella förlustengagemang är också den största osäkerhetsfaktorn i bokslutet. Mer information om beräkningen av kreditförluster finns att läsa i noten om redovisningsprinciper.

Samarbete med och aktieäggande i Swedbank

Mjögäcks Sparbank är medlem i Sparbankernas Riksförbund. Medlemsbankerna har ett centralt avtal med Swedbank AB. Avtalet reglerar bland annat sparbankens kostnad för användande av IT-system, produktkoncept och kunderbudanden. 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. Mjögäcks Sparbank innehar 454 500 st aktier. Aktieinnehavet ses som långsiktigt.

Innehavet av aktier i Swedbank är av stor betydelse Mjögäcks Sparbank. Vid beräkning av sparbankens kapitalbehov för verksamheten räknas värdet av aktieinnehavet i Swedbank delvis bort. Detta innebär att sparbankens kapitalbas till större delen är intakt oavsett utveckling av aktiekursen i Swedbank. Läs mer om detta i noten om kapitaltäckning på sidan 39. 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 139,45 kr som gällde vid årsskiftet. Förra årsskiftet var börskursen 197,75 kr. Swedbankaktiens börsfall 2019 har medfört en minskning av Mjögäcks Sparbanks egna kapital med 26,5 mkr. Under början av 2020 har börskursen fluktuerat kraftigt. Varje krona börskursen stiger innebär 454 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.

Personal

Carolina Skogsberg tillträdde som VD 1 maj 2019 och ersatte tidigare VD Tomas Andrén som gick i pension. Två av bankens företagsrådgivare är föräldralediga och tjänstlediga och en ny företagsrådgivare är anställd.

Under året har mycket kraft gått för anpassning av verksamheten till nya regelverk.

Sparbanken är sedan våren 2013 ansluten till SwedSec Licensiering AB. Sparbanken har nu sex rådgivare licensierade via SwedSec.

Ersättningar till sparbankens ledning och personal beskrivs i not nr 8 på sidan 29.

Miljö och hållbarhet

Sparbankens hållbarhetsarbete ska vara en del i skapandet av ett uthålligt samhälle och bidra till en uthållig lönsamhet och ett stärkt varumärke. Sparbankens personal ska ha kunskap om miljörisiker och vara medveten om den miljöpåverkan våra beslut och vår verksamhet ger upphov till.

Sparbankens egna miljöpåverkan är begränsad. Huvudsaklig resursförbrukning utgörs av energi, elektronik och papper. Indirekta miljöaspekter kan vara sparbankens leverantörer, kunder och anställdas beteenden som sparbanken kan påverka.

Under 2019 har sparbankens personal delat ut shoppingpåsar i tyg för att minska användandet av plastpåsar. Vi har förnyat vårt system för källsortering och återvinner mer av vårt avfall.

Förväntad framtida utveckling

Prognos för 2020 års rörelseresultat före eventuella kreditförluster är 15,6 mkr beräknat med föreslagen aktieutdelning från Swedbank om 8,80 kr per aktie. Aktieutdelningen fastställs på Swedbanks bolagsstämma den 26 mars 2020.

Under 2020 har Covid-19 viruset spridit sig över världen och delar av samhället har lamslagits. Det är svårt att överblicka vilka konsekvenser detta får för sparbanken och våra kunder. Sparbankens utlåning sker huvudsakligen till privatpersoner och endast en mindre del till den mer utsatta företagssektorn. Kreditförlusterna bedöms öka under 2020 men inte i någon oroande omfattning. Mer information om sparbankens utlåning och fördelning mellan privatpersoner, företag och olika branscher finns att läsa i not 14 på sidan 35. Se också not 29 på sidan 39 om väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång.

Förslag till vinstdisposition

Sparbankens vinst enligt balansräkningen för 2019	16 914 tkr
Balanserat resultat	1 tkr
Styrelsen föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:	
- Överföres till reservfonden	14 915 tkr
- Anslag till allmännyttiga ändamål	2 000 tkr

Anslag till allmännyttiga ändamål avser kapital till Mjögback Sparbanks Stiftelse för Utveckling i Trivselbygden med syfte att verka för utveckling av näringsliv, kultur, idrott och ideell verksamhet i verksamhetsområdet. Av sparbankens vinst 2018 avsattes 2 500 tkr till stiftelsen.

Reservfonden består av sparbankens sparade vinstmedel och syftar till att stärka sparbanken mot eventuella förluster i framtiden. Efter årets föreslagna avsättning uppgår reservfonden till 182 982 tkr.

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	2019	2018	2017	2016	2015
Volym					
Utlåning till allmänheten	1 109 803	1 097 900	1 032 857	913 209	796 703
Förändring under året, %	1,1	6,3	13,1	14,6	6,1
Inlåning från allmänheten	1 179 396	1 168 421	1 078 980	971 915	888 710
Förändring under året, %	0,9	8,3	11,0	9,4	12,5
Affärsvolym, ultimo	3 558 980	3 318 138	3 260 962	2 917 034	2 566 543
Förändring under året, %	7,3	1,8	11,8	13,7	9,9
Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolym					
Kapital					
Kapitalbas	172 600	158 835	144 915	133 697	125 779
Summa riskvägt exponeringsbelopp	745 765	701 382	651 304	594 355	551 488
Kärnprimärkapitalrelation (=total kapitalrelation)					
Kärnprimärkapital i % av riskvägda exponeringar	23,14	22,65	22,25	22,49	22,81
Soliditet					
Beskattat eget kapital + eget kapitalandel av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	15,22	16,04	16,09	17,59	17,02
Resultat					
Placeringsmarginal					
Räntenetto i % av medelomslutningen	1,54	1,50	1,45	1,57	1,71
Rörelseintäkter/affärsvolym					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,05	1,02	1,02	1,02	1,13
Rörelseresultat/affärsvolym					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,58	0,54	0,47	0,47	0,48
Avkastning på totala tillgångar					
Årets resultat i % av genomsnittlig balansomslutning	1,19	1,10	1,00	0,95	1,53
Räntabilitet på eget kapital					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	7,01	6,31	5,37	5,02	4,93
KI-tal före kreditförluster					
Summa kostnader exkl kreditförluster och värdetförändring på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,48	0,50	0,53	0,54	0,56
KI-tal efter kreditförluster					
Summa kostnader inkl kreditförluster och värdetförändring på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,45	0,47	0,54	0,55	0,57

FEM ÅR I SAMMANDRAG, tkr	2019	2018	2017	2016	2015
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Andel förlustreserv av kreditförsämrade exponeringar					
Förlustreserv i % av kreditförsämrade exponeringar	55,36	62,87	68,66	61,40	64,35
Andel kreditförsämrade/osäkra fordringar					
Kreditförsämrade fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten	0,12	0,14	0,14	0,18	0,31
Kreditförlustnivå					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten	-	-	0,01	0,03	0,05
Övriga uppgifter					
Medelantal årsanställda	10	11	11	10	10
Antal kontor	1	1	1	1	1

FEM AR I SAMMANDRAG, tkr **2019** **2018** **2017** **2016** **2015**

RESULTATRÄKNING

Räntenetto	21 906	20 611	18 894	17 966	17 370
Provisioner, netto	7 756	7 068	6 633	5 539	5 264
Nettoresultat av finansiella transaktioner	0	0	26	46	24
Övriga intäkter	6 481	6 021	5 812	4 520	4 577
Summa intäkter	36 143	33 700	31 365	28 071	27 235
Allmänna administrationskostnader	-15 057	-14 865	-14 906	-13 092	-13 616
Övriga rörelsekostnader ¹	-2 137	-2 017	-1 774	-1 988	-1 641
Kreditförluster	914	1 042	-106	-240	-369
Summa kostnader	-16 280	-15 840	-16 786	-15 320	-15 626
Nedskrivning finansiella tillgångar	0	0	0	0	-35
Rörelseresultat	19 863	17 860	14 579	12 751	11 574
Bokslutsdispositioner, netto	0	0	0	0	7 500
Skatter	-2 949	-2 742	-2 008	-1 833	-3 198
Årets resultat	16 914	15 118	12 571	10 918	15 876

¹ inkl avskrivningar på materiella anläggningstillgångar

BALANSRÄKNING

Kassa	1 381	1 266	1 728	1 497	993
Utlåning till kreditinstitut	143 986	91 377	74 940	124 223	151 290
Utlåning till allmänheten	1 109 803	1 097 900	1 032 857	913 209	796 703
Aktier och andelar mm	63 662	90 161	88 367	96 543	77 325
Obligationer ¹	38 533	20 099	20 884	25 850	29 165
Materiella tillgångar	3 085	3 150	3 128	3 094	3 543
Övriga tillgångar	64 312	123 050	99 377	32 861	31 520
Summa tillgångar	1 424 762	1 427 003	1 321 281	1 197 277	1 090 539
Skulder till kreditinstitut	25 000	25 000	25 701	10 701	10 708
Inlåning från allmänheten	1 179 396	1 168 421	1 078 980	971 915	888 710
Övriga skulder	2 357	3 066	2 665	2 907	4 511
Avsättningar för pension mm	1 207	1 635	1 342	1 136	855
Summa skulder och avsättningar	1 207 960	1 198 122	1 108 688	986 659	904 784
Eget kapital	216 802	228 881	212 593	210 618	185 755
Summa skulder, avsättn och eget kapital	1 424 762	1 427 003	1 321 281	1 197 277	1 090 539

¹ inkl statsskuldförbindelser

RESULTATRÄKNING, tkr

	Not	2019	2018
Ränteintäkter		23 481	22 250
Räntekostnader		-1 575	-1 639
Räntenetto	4	21 906	20 611
Erhållna utdelningar	5	6 462	5 796
Provisionsintäkter	6	9 062	8 387
Provisionskostnader	7	-1 306	-1 319
Övriga rörelseintäkter		19	225
Summa rörelseintäkter		36 143	33 700
Allmänna administrationskostnader	8	-15 057	-14 865
Avskrivningar på materiella anläggningstillg.	17	-488	-460
Övriga rörelsekostnader	9	-1 649	-1 557
Summa kostnader före kreditförluster		-17 194	-16 882
Resultat före kreditförluster		18 949	16 818
Kreditförluster, netto	10	914	1 042
Rörelseresultat		19 863	17 860
Skatt på årets resultat	11	-2 949	-2 742
Årets resultat		16 914	15 118
Rapport över resultat och övrigt totalresultat			
Årets resultat		16 914	15 118
Poster som inte kan omföras till årets resultat			
- Förändringar i verkligt värde på egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		-26 493	4
- Skatt hänförlig till dessa poster		0	0
Årets övrigt totalresultat		-26 493	4
Årets totalresultat		-9 579	15 122

BALANSRÄKNING, tkr

TILLGÅNGAR	Not	2019	2018
Kassa		1 381	1 266
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	12	24 189	10 099
Utlåning till kreditinstitut	13	143 986	91 377
Utlåning till allmänheten	14	1 109 803	1 097 900
Obligationer	15	14 344	10 000
Aktier	16	63 662	90 161
Materiella tillgångar	17		
- Inventarier		986	959
- Byggnader och mark		2 099	2 191
Aktuell skattefordran		616	241
Uppskjuten skattefordran	11	722	732
Övriga tillgångar	18	60 592	119 879
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19	2 382	2 198
Summa tillgångar		1 424 762	1 427 003
 SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	20	25 000	25 000
Inlåning från allmänheten	21	1 179 396	1 168 421
Övriga skulder	22	765	1 238
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	23	1 592	1 828
Avsättningar			
- avseende pensioner	8	717	1 512
- avseende skatt	11	47	48
- övriga avsättningar	24	443	75
Summa skulder och avsättningar		1 207 960	1 198 122
Reservfond		168 067	153 783
Fond för verkligt värde		31 820	58 314
Balanserat resultat		1	1 666
Årets resultat		16 914	15 118
Summa eget kapital		216 802	228 881
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		1 424 762	1 427 003

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

	Reserv- fond	Fond för verkligt värde	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2018-01-01	141 712	58 310	1 666	12 571	214 259
Årets resultat				15 118	15 118
Årets övrigt totalresultat		4			4
<i>Årets totalresultat</i>					<i>15 122</i>
Vinstdisposition avräknas mot reservfonden	12 071			-12 071	0
Vinstdisposition anslag till allmännyttiga ändamål				-500	-500
Utgående eget kapital 2018-12-31	153 783	58 314	1 666	15 118	228 881
Ingående eget kapital 2019-01-01	153 783	58 314	1 666	15 118	228 881
Årets resultat				16 914	16 914
Årets övrigt totalresultat		-26 493			-26 493
<i>Årets totalresultat</i>					<i>-9 579</i>
Vinstdisposition avsatt till reservfonden	14 284		-1 666	-12 618	0
Vinstdisposition anslag till allmännyttiga ändamål				-2 500	-2 500
Omföring realiserat resultat försäljning egetkapital- instrument (Sparbankernas Försäkrings AB)		-1	1		0
Utgående eget kapital 2019-12-31	168 067	31 820	1	16 914	216 802

Reservfond

Reservfonden innehåller sparade vinstmedel och syftar till att stärka sparbanken mot eventuella framtida förluster.

Fond för verkligt värde

Fond för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på innehav i finansiella egetkapitalinstrument som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Balanserat resultat

Under räkenskapsåret realiserade värdeförändringen på sådana egenkapitalinstrument som banken vid den initiala redovisningen oåterkalleligt definierat som värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

KASSAFLÖDESANALYS, tkr

	2019	2018
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	19 863	17 860
+/- realisationsförlust/vinst materiella tillg. (investeringsverksamh	46	-19
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
- avskrivningar	488	460
- kreditförluster	-905	-1 042
- övriga poster som ej ingår i kassaflödet	48	0
- minskning av upplupna anskaffningsvärden	180	31
Betald inkomstskatt	-3 315	-2 018
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	16 405	15 272
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning av utlåning till allmänheten	-10 709	-61 945
Ökning av inlåning från allmänheten	10 975	89 441
Minskning av skulder till kreditinstitut	0	-701
Förändringar av övriga tillgångar och skulder	57 629	-24 096
Kassaflöde från den löpande verksamheten	74 300	17 971
Investeringsverksamheten		
Försäljning av aktier	6	17
Förvärv av aktier o andelar	0	-1 804
Försäljning inlösen av obligationer	12 500	5 850
Förvärv av obligationer	-31 114	-5 096
Försäljning av materiella tillgångar	145	140
Förvärv av materiella tillgångar	-613	-603
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-19 076	-1 496
Utbetalda anslag till allmännyttiga ändamål	-2 500	-500
Årets kassaflöde	52 724	15 975
Likvida medel vid årets början	92 643	76 668
Likvida medel vid årets slut	145 367	92 643
Specifikation av likvida medel vid årets slut		
Kassa	1 381	1 266
Utlåning till kreditinstitut	143 986	91 377
Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten		
Erlagd ränta	1 629	1 791
Erhållen ränta	23 452	22 119
Erhållen utdelning	6 462	5 796

Not 1 Om sparbanken

Årsredovisningen avges per 31 december 2019 och avser Mjöbäcks Sparbank med säte i Överlida, Lidavägen 1, 51260 Överlida.

Not 2 Redovisningsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag

Sparbankens årsredovisning är upprättad enligt lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Sparbanken tillämpar därigenom s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inte annat framgår. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental svenska kronor som är sparbankens funktionella valuta.

Värderingsgrunder vid upprättande av bankens finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde består av finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Ändrade väsentliga redovisningsprinciper

Inga förändrade och nya redovisningsprinciper (som IFRS 16 om leasingavtal) bedöms haft någon väsentlig effekt på sparbankens finansiella rapporter. Sparbanken har inga leasingavtal. Nya och ändrade IFRS från 2020 förväntas inte heller ha någon väsentlig effekt på sparbankens finansiella rapporter.

Ränteintäkter och räntekostnader samt utdelning

Ränteintäkter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skulden. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan såsom uppläggningsavgifter.

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar.

Utdelning från aktier och andelar redovisas i posten "Erhållna utdelningar" 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 (dock maximerat till under året intjänad förmedlingsprovision) 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.

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader redovisas i den period de uppkommer och omfattar huvudsakligen personal- konsult- lokal- IT och telekommunikationskostnader.

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i årets resultat utom då underliggande transaktion redovisats i övrigt totalresultat eller i eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i övrigt totalresultat eller i eget kapital. Under Skatt på årets resultat redovisas aktuell skatt, uppskjuten skatt och skatt avseende tidigare år.

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.

Finansiella instrument

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan lånefordringar, aktier och andra eget kapitalinstrument, obligationsfordringar och räntebärande värdepapper. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder och låneskulder.

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En fordran tas upp när bolaget presterat och en avtalsenlig skyldighet föreligger för motparten att betala. Lånefordringar, inlåning samt efterställda skulder redovisas i balansräkningen på likviddagen. Ett avistaköp eller en avistaförsäljning av finansiella tillgångar redovisas och tas bort från rapporten över finansiell ställning på affärsdagen.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna upphör. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen.

Klassificering och värdering

Sparbankens principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både företagets affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar, och egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången. Om sparbanken ändrar affärsmodell kommer en omklassificering ske. Sådana förändringar förväntas inträffa mycket sällan. Till vilken kategori företagets finansiella tillgångar och skulder hänförs framgår av not Finansiella tillgångar och skulder.

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Försäljningar kan undantagsvis förekomma t.ex. till följd av störningar på kapital- och penningmarknad eller i nära anslutning till instrumentets förfallotidpunkt. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas till upplupet anskaffningsvärde är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran och ränta på utestående fordran. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Tillgångar i denna värderingskategori är föremål för reservering för förväntade kreditförluster.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

I kategorin finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas skuldinstrument vars mål är att realisera kassaflöden både genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden och genom att sälja instrumenten. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas i denna kategori är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran och ränta på utestående fordran. Orealiserade vinster och förluster redovisas som en förändring i verkligt värde reserven i eget kapital.

Sparbanken har klassificerat sina långsiktiga strategiska investeringar i noterade och onoterade aktier (eget kapitalinstrument) till att oåterkalleligt vara redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat. Denna värderingsprincip innebär att orealiserade värdeförändringar redovisas i övrigt totalresultat och som en förändring i verkligt värde reserven i eget kapital.

Vid försäljning/inlösen av tillgången omklassificeras reserven till resultaträkningen (skuldinstrument) eller som en omföring inom eget kapital (eget kapitalinstrument) från fond för verkligt värde till balanserat resultat

Finansiella skulder

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

Finansiella garantier

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

sparbankens förpliktelse att upp till en viss nivå svara för kreditförluster i sådana lån som banken förmedlat till annan bank.

Lånelöften

Med låneåtagande avses en ensidig utfästelse från sparbanken att ge ut ett lån på förhand bestämda villkor där låntagaren kan välja om han/hon vill ha lånet eller inte. Utställda lånelöften omfattas också av principerna om nedskrivningar.

Metoder för bestämning av verkligt värde

- För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde av tillgångens noterade köpkurs på balansdagen. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor
- Innehav i onoterade aktier redovisas till ett uppskattat verkligt värde. Prisuppgifter upp till ett år gamla kan användas alternativt värdering utifrån kassaflöden diskonterade till nuvärde.

Nedskrivningar

Sparbanken redovisar förlustreserver för förväntade kreditförluster på finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt finansiella tillgångar som är skuldinstrument till verkligt värde via övrigt totalresultat. Förväntade kreditförluster redovisas även för utställda finansiella garantier och lånelöften. För finansiella tillgångar som är egetkapitalinstrument och värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas emellertid inte några nedskrivningar.

Beroende på om en betydande ökning av kreditrisk har inträffat eller inte, sedan exponeringen redovisades i balansräkningen för första gången, så delas exponeringarna in i följande steg;

- Steg 1 omfattar finansiella instrument där ingen betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället. Vidare ingår också de tillgångar som har låg kreditrisk vid rapporteringstillfället. Reserveringen motsvarar den kreditförlust som förväntas inträffa inom 12 månader.
- Steg 2 omfattar finansiella instrument där en betydande ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker. Reserveringar motsvarar förväntade kreditförluster för instrumentets återstående löptid.
- Steg 3 omfattar finansiella instrument för vilka objektiva belägg har identifierats för att fordran är osäker (kreditförsämrad). Reserveringar motsvarar förväntade kreditförluster för instrumentets återstående löptid.

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till allmänheten, utställda finansiella garantier och utställda låneåtaganden.

Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

En kredit som varit föremål för en betydande ökning av kreditrisk ingår inte längre i steg 1 utan i steg 2. Sparbanken bedömer om det skett en betydande ökning av kreditrisk genom att använda en kombination av individuell och kollektiv information och kommer att spegla ökningen i kreditrisk på individuell instrumentnivå. Den kvantitativa metod som används för bedömning av ökad kreditrisk utgörs av en framåtriktad skattning av varje enskild exponerings risk för fallissemang. Metoden utgår från bankens system för riskklassificering. Skalan av ratingklasser går från 21 (som indikerar bästa

riskklass) till klass 1 (som indikerar sämsta riskklass). Ratingskalorna är uppbyggda för fyra olika kundsegment. Beroende på vilken initial rating som ett lån haft så krävs ett visst antal steg på denna ratingskala mot en lägre rating för att ökningen av kreditrisk ska anses ha ökat betydligt. Ju lägre initial rating, desto färre steg av försämringar av rating krävs för att en betydande ökning av kreditrisk ska anses ha uppkommit. När låntagaren har förfallna obetalda belopp äldre än 30 dagar, så betraktas dessa exponeringar alltid som exponeringar som har en väsentlig ökning av kreditrisk. Om den interna ratingen i ett senare skede har förbättrats i tillräcklig grad så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med rating vid initial redovisning, kommer krediten att återföras från steg 2 till steg 1.

Kreditförsämrade (osäkra) lån

Liksom enligt tidigare principer redovisas kommer förlustreserv redovisas för den återstående löptiden för kreditförsämrade exponeringar (tidigare benämnda osäkra lån) när en eller flera händelser som har en negativ inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena för den finansiella tillgången har inträffat (steg 3). Ett lån anses vara kreditförsämrat utifrån samma förutsättningar som enligt tidigare principer vid definitionen av osäkert lån dvs. när det är 90 dagar sent i betalningar eller betydande finansiella svårigheter.

Värdering av förväntade kreditförluster

Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering som den diskonterade produkten av sannolikheten för fallissemang (PD), kreditexponering vid fallissemang (EAD) och förlust vid fallissemang (LGD). Sparbankens definition av fallissemang ligger nära den regulatoriska definitionen av fallissemang eftersom den används vid kreditriskhantering och omfattar bland annat krediter som är 90 dagar försenade i betalningar. PD motsvarar sannolikheten för att en låntagare kommer att falla vid en given tidpunkt under den finansiella tillgångens återstående löptid. EAD motsvarar en förväntad kreditexponering vid fallissemangstidpunkten efter att hänsyn tagits till tidpunkten för avtalsenliga betalningar samt förväntat utnyttjande av revolverande krediter och lånelöften utanför balansräkningen. LGD motsvarar den förväntade kreditförlusten på en fallerad kreditexponering med hänsyn tagen till egenskaper hos motparten, säkerheter och produkt typ. Förväntade kreditförluster bestäms genom att beräkna PD, LGD och EAD för varje framtida månad fram till och med slutet av den förväntade löptiden av en kreditexponering. Dessa tre parametrar multipliceras och justeras med överlevnadssannolikheten eller sannolikheten för att kreditexponeringen inte har blivit förskottsbelagd eller fallerad en tidigare månad. På detta sätt beräknas de månatliga förväntade kreditförlusterna vilka sedan diskonteras tillbaka till rapporteringsdagen med den ursprungliga effektivräntan och summeras. En summering av de månatliga förväntade kreditförlusterna fram till och med slutet av den förväntade löptiden ger de förväntade kreditförlusterna för tillgångens återstående löptid och summan av de kreditförluster som förväntas inträffa inom 12 månader ger de förväntade kreditförlusterna för de kommande 12 månaderna. Vid beräkningen tas hänsyn till olika scenarier med makroekonomiska variabler såsom BNP, arbetslöshet och bostadspriser. Scenarierna tilldelas sannolikhet och förväntade kreditförluster erhålls genom sannolikhetsvägt genomsnitt av resultatet från de olika scenarierna.

Ett instruments löptid är relevant för både bedömningen av väsentligt ökad kreditrisk och värderingen av förväntade kreditförluster för tillgångens återstående löptid. Generellt är förväntad löptid begränsad till den maximala avtalsperiod som sparbanken är utsatt för.

Sparbanken bedömer och beräknar förlustreserv för väsentliga osäkra kreditexponeringar individuellt och utan att använda indata från modeller. Reserveringar för kreditförluster för dessa

kreditexponeringar fastställs genom att diskontera förväntade kassaflöden och ta hänsyn till minst två möjliga resultat som tar hänsyn till olika ekonomiska scenarier.

Redovisning av förväntade kreditförluster – räntebärande värdepapper

Sparbankens grundläggande metodik för beräkning av förlustreserver för räntebärande värdepapper är den samma som för utlåning till allmänheten. Källorna till information om de använda parametrarna PD, LGD och EAD skiljer sig dock åt. PD härleds utifrån extern rating. LGD faktorn bestäms om värdepappren är säkerställda och typ av motpart.

Sparbankens lilla värdepappersportfölj med svenska staten, svenska kommuner samt svenska finansiella institut som motpart ger vid en beräkning så liten förlustreserv att den ses som obetydlig varför ingen reservering görs.

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till kreditinstitut

Även sparbankens utlåning till kreditinstitut är inom tillämpningsområdet för redovisning av förväntade kreditförluster. Eftersom all utlåning till kreditinstitut bara sker till svenska kreditinstitut med låg risk så uppgår de förväntade kreditförlusterna till endast obetydliga belopp och ingen reservering har gjorts.

Presentation av kreditförluster

För finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde presenteras reserveringar för kreditförluster i balansräkningen som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. För låneåtaganden och finansiella garantiavtal redovisas de reserveringarna som en avsättning. I resultaträkningen presenteras kreditförluster och bortskrivningar som kreditförluster. Bortskrivningar görs då förlusten anses beloppsmässigt slutligen fastställd och redovisas inom kreditförluster och representerar beloppet före ianspråktagandet av tidigare gjord reservering. Återbetalningar av bortskrivningar liksom återvinningar av reserveringar intäktsredovisas inom kreditförluster.

Redovisning av ränteintäkter

Ränteintäkter redovisas på basis av tillgångarnas netto redovisade värde i steg 3 och på bruttoredo visat värde (dvs exklusive förlustreserv) för tillgångar i stegen 1-2. Detta innebär en ändring av redovisningsprincip och innebär att tidigare inte upptagna ränteintäkter på osäkra fordringar redovisas nu som tillgång i balansräkningen och påverkar eget kapital positivt.

Bortskrivning av lånefordringar

Lånefordringar som klassificerats som kreditförsämrade skrivs bort från balansräkningen när kreditförlusten anses vara konstaterad vilket är när konkursförvaltare lämnat uppskattning om utdelning i konkurs, skuldsanering fastställts, ackordsförslag antagits, fordran eftergivits på annat sätt eller när Kronofogdemyndighet eller bankens ombud redovisar att utmätningsbara tillgångar saknas. Efter bortskrivning redovisas lånefordringarna inte längre i balansräkningen. Återvinning på tidigare redovisade bortskrivningar redovisas som en minskning av kreditförluster på resultatraden kreditförluster netto.

Ianspråktagen pant

Övertagen egendom för skydd av lånefordran redovisas under samma tillgångspost som egendom av motsvarande slag som förvärvats på annat sätt. Det är dock inte tillåtet att redovisa finansiella

instrument till upplupet anskaffningsvärde. 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 2019 har sparbanken övertagit en pantsatt maskin och sålt vidare. Inga kreditförluster uppstod till följd av detta.

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.

Ersättningar till anställda

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

Pensionering genom försäkring

Sparbankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggad genom försäkringsavtal med Sparinstitutens Pensionskassa (SPK) och Swedbank Försäkring AB. 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 10 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.

För nyanställd personal i Mjölby Sparbank gäller från och med mars 2017 BTP1, vilket är en premiebestämd pensionsplan. Premien är 4,5% på pensionsmedförande lön. På lönedelar mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp betalas dessutom 30% på pensionsmedförande lön.

För tidigare VD har sparbanken betalt en premie till en kapitalförsäkring – direktpension fond med efterlevandeskydd. Kapitalförsäkringen netto redovisas mot avsättningar avseende pensioner. Avsättning görs för beräknad särskild löneskatt på värdet. Det är ännu inte bestämt när pensionen ska börja betalas ut.

Årets kostnader för dessa försäkringspremier framgår av not 8.

Avsättningar

En avsättning skiljer sig från andra skulder genom att det råder ovisshet om betalningstidpunkt eller beloppets storlek för att reglera avsättningen. En avsättning redovisas i balansräkningen när det finns en befintlig legal eller informell förpliktelse 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. Avsättningar görs med det belopp som är den bästa uppskattningen av det som krävs för att reglera den befintliga förpliktelsen på balansdagen.

Eventualförpliktelser

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

Not 3 Finansiella risker

I sparbankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i sparbanken, fastställt policys och instruktioner för kreditgivningen 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. Riskpolicys 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. Internrevisionen är det tredje ledet i riskhanteringen. På styrelsens uppdrag granskas sparbankens interna styrning och kontroll.

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 äger inga ianspråkta 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 eventalförpliktelser) omprövas minst en gång årligen i behörig instans.

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", 90% 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 14 på sidan 33.

Kreditriskexponering vid utgången av 2019	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	534 771	1 133	533 638	522 464	11 174
Pb i flerfamiljsfastigheter	32 052	30	32 022	32 022	0
Pb i jordbruksfastigheter	438 854	486	438 368	437 061	1 307
Pb i andra näringsfastigheter	24 482	535	23 947	23 947	0
Företagshypotek	22 443	288	22 155	22 443	-288
Övriga inkl blancokrediter	59 818	145	59 673	3 118	56 555
Summa	1 112 420	2 617	1 109 803	1 041 055	68 748
Statsskuldförbindelser mm AAA-AA	24 189	0	24 189	0	24 189
Utlåning till kreditinstitut, låg risk	143 989	0	143 989	0	143 989
Obligationer AAA-AA	14 344	0	14 344	0	14 344
Eventualförpliktelser och åtaganden utanför balansräkningen					
Outnyttjade krediter	24 465	79	24 386	0	24 386
Garantier	7 524	364	7 160	0	7 160
Total kreditriskexponering	1 326 931	3 060	1 323 871	1 041 055	282 816
Obetalda lånefordringar					
		Förfallna 5-60 dagar	Förfallna >60 dagar (oreglerade)		
Brutto, före nedskrivning		Förf belopp	kapitalskuld	Förf belopp	Kapitalskuld
		12	127	61	1 203
Åldersanalys oreglerade fordringar förfallna mer än 60 dagar					
		60-90 dag	90-180 dag	>180 dag	Summa
Brutto, före nedskrivning		26	24	1 178	1 228
Netto, efter nedskrivning		25	21	516	562

Kreditkvalitet, lånefordringar	Hög risk	Förhöjd risk	Normal risk	Låg risk	Summa
Riskklass	0-5	6-8	9-12	13-21	
Utlåning till allmänheten	4 635	65 753	224 505	814 911	1 109 804

Kreditriskexponering vid utgången av 2018	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning	Redovisat värde	Värde av säkerheter avs. poster i balansrkn	Total Kreditrisk-exponering efter avdrag säkerheter
--	---	--------------	-----------------	---	---

Pb i villa- och fritidsfastighet samt bostadsrätt	536 109	1 222	534 887	506 207	28 680
Pb i flerfamiljsfastigheter	31 856	72	31 784	31 784	0
Pb i jordbruksfastigheter	415 968	614	415 354	414 513	841
Pb i andra näringsfastigheter	28 224	809	27 415	27 415	0
Företagshypotek	26 616	868	25 748	25 748	0
Övriga inkl blancokrediter	62 938	226	62 712	3 372	59 340
Summa	1 101 711	3 811	1 097 900	1 009 039	88 861

Statsskuldförbindelser	10 099	0	10 099	0	10 099
Utlåning till kreditinstitut	90 161	0	90 161	0	90 161
Obligationer	10 000	0	10 000	0	10 000

Eventualförpliktelser och åtaganden utanför balansräkningen

Outnyttjade krediter	28 570	62	28 508	0	28 508
Garantier	5 070	13	5 057	0	5 057

Total kreditriskexponering	1 245 611	3 886	1 241 725	1 009 039	232 686
-----------------------------------	------------------	--------------	------------------	------------------	----------------

Obetalda lånefordringar	Förfallna 5-60 dagar		Förfallna >60 dagar (oreglerade)	
	Förf belopp	kapitalskuld	Förf belopp	Kapitalskuld
Brutto, före nedskrivning	3	62	29	844

Åldersanalys oreglerade fordringar förfallna mer än 60 dagar

	60-90 dag	90-180 dag	>180 dag	Summa
Brutto, före nedskrivning	0	27	817	844
Netto, efter nedskrivning	0	16	211	227

Kreditkvalitet, lånefordringar	Hög risk	Förhöjd risk	Normal risk	Låg risk	Summa
Riskklass	0-5	6-8	9-12	13-21	
Utlåning till allmänheten	3 601	108 899	220 382	765 018	1 097 900

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 50 000 tkr. Detta lägsta belopp beräknas enligt olika scenarioanalyser vara tillräckligt för att klara sparbankens åtaganden i minst 30 dagar. Likvida medel uppgick per 191231 till 204 179 tkr.

Sparbankens likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan. Även kassaflödesanalysen tidigare i årsredovisningen, belyser sparbankens likviditet.

Likviditetsexponering vid utgången av 2019

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	1 381	0	0	0	0	0	1 381
Statsskuldforbindelser mm	0	0	0	23 650	0	0	23 650
Utlåning till kreditinstitut	103 986	0	20 000	20 000	0	0	143 986
Utlåning till allmänheten	18 480	15 436	42 711	153 658	879 518	0	1 109 803
Obligationer	0	0	0	14 000	0	0	14 000
Övriga tillgångar	60 482	0	0	0	0	70 577	131 059
Summa tillgångar	184 329	15 436	62 711	211 308	879 518	70 577	1 423 879
Skulder och eget kapital							
Skulder till kreditinstitut	25 000	0	0	0	0	0	25 000
Inlåning fr allmänheten	1 177 206	1 340	850	0	0	0	1 179 396
Övriga skulder och eget kapital	0	0	0	0	0	220 366	220 366
Summa skulder och eget kapital	1 202 206	1 340	850	0	0	220 366	1 424 762
Outnyttjade krediter	24 465	0	0	0	0	0	24 465
Total skillnad	-1 042 342	14 096	61 861	211 308	879 518	-149 789	

Likviditetsexponering vid utgången av 2018

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	1 266	0	0	0	0	0	1 266
Statsskuldförbindelser	0	0	2 500	7 500	0	0	10 000
Utlåning till kreditinstitut	91 377	0	0	0	0	0	91 377
Utlåning till allmänheten	8 134	14 818	47 282	183 992	843 674	0	1 097 900
Obligationer	0	0	10 000	0	0	0	10 000
Övriga tillgångar	119 805	0	0	0	0	96 556	216 361
Summa tillgångar	220 582	14 818	59 782	191 492	843 674	96 556	1 426 904
Skulder och eget kapital							
Skulder till kreditinstitut	25 000	0	0	0	0	0	25 000
Inlåning fr allmänheten	1 164 231	1 348	2 842	0	0	0	1 168 421
Övriga skulder och eget kapital	0	0	0	0	0	233 582	233 582
Summa skulder och eget kapital	1 189 231	1 348	2 842	0	0	233 582	1 427 003
Outnyttjade krediter	28 570	0	0	0	0	0	28 570
Total skillnad	-997 219	13 470	56 940	191 492	843 674	-137 026	

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 sparbankens fall utgör ränterisken och aktiekursrisk de betydande marknadsriskerna eftersom inga tillgångar eller skulder finns i utländsk valuta.

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.

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 4,5 mkr och motsatsen vid en nedgång.

Ränterisk

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

I enlighet med sparbankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Beträffande ränteriskerna innebär detta t ex att räntebindningstiderna på sparbankens räntebärande placeringar måste hålla sig inom vissa tids- och beloppsmässiga ramar. Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är den så kallade gap-analys 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 15% av kapitalbasen (uppgick till 10,78 % per 2019-12-31)

Räntenettorisik; genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränte- uppgång/nedgång på 1 procentenhet på balansdagen ugör -/+ 2 944 tkr, givet de räntebärande tillgångar och skulder som finns per balansdagen. (-/+ 2 272 tkr 20181231)

Ränteeponering vid utgången av 2019

Räntebindningstider för tillgångar och skulder	Högst 1 mån	1-3 mån	3-12 mån	1-3 år	3-5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar							
Kassa	0	0	0	0	0	1 381	1 381
Statsskuld förbindelser mm	0	16 474	0	7 715	0	0	24 189
Utlåning till kreditinstitut	103 986	0	20 000	20 000	0	0	143 986
Utlåning till allmänheten	628 851	23 619	165 816	233 751	57 766	0	1 109 803
Obligationer	0	14 344	0	0	0	0	14 344
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	131 059	131 059
Summa tillgångar	732 837	54 437	185 816	261 466	57 766	132 440	1 424 762
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	25 000	0	0	0	0	0	25 000
Inlåning fr allmänheten	1 175 717	1 340	850	0	0	1 489	1 179 396
Övriga skulder	0	0	0	0	0	3 564	3 564
Eget kapital						216 802	216 802
Summa skulder och eget kapital	1 200 717	1 340	850	0	0	221 855	1 424 762
Differens tillgångar och skulder	-467 880	53 097	184 966	261 466	57 766	-89 415	
Kumulativ exponering		-414 783	-229 817	31 649	89 415		

Ränteeponering vid utgången av 2018

Räntebindningstider för tillgångar och skulder	Högst 1 mån	1-3 mån	3-12 mån	1-3 år	3-5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar							
Kassa	0	0	0	0	0	1 266	1 266
Statsskuldförbindelser	0	0	2 506	7 593	0	0	10 099
Utlåning till kreditinstitut	91 377	0	0	0	0	0	91 377
Utlåning till allmänheten	662 818	23 566	139 607	226 422	45 487	0	1 097 900
Obligationer	0	10 000	0	0	0	0	10 000
Övriga tillgångar	0	0	0	0	0	216 361	216 361
Summa tillgångar	754 195	33 566	142 113	234 015	45 487	217 627	1 427 003
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	25 000	0	0	0	0	0	25 000
Inlåning fr allmänheten	1 162 375	1 348	2 842	0	0	1 856	1 168 421
Övriga skulder	0	0	0	0	0	4 701	4 701
Eget kapital						228 881	228 881
Summa skulder och eget kapital	1 187 375	1 348	2 842	0	0	235 438	1 427 003
Differens tillgångar och skulder							
	-433 180	32 218	139 271	234 015	45 487	-17 811	
Kumulativ exponering		-400 962	-261 691	-27 676	17 811		

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

4 Räntenetto	2019	2018
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	27	4
Utlåning till allmänheten	23 412	22 160
Obligationer	42	86
Övrigt	0	0
Summa	23 481	22 250
Räntekostnader		
Inlåning från allmänheten	1 347	1 262
varav kostnad för insättargaranti	616	563
Övrigt	228	377
Summa	1 575	1 639
Summa räntenetto	21 906	20 611
Ränteintäkt från finansiella tillgångar ej värderade till verkligt värde	23 481	22 250
Räntekostnad för finansiella skulder ej värderade till verkligt värde	1 575	1 639
Räntemarginal	1,52%	1,48%
Totala ränteintäkter i % av medelomslutningen (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver		
Placeringsmarginal	1,54%	1,50%
Räntenetto i % av MO		
Medelränta på utlåningen	2,12%	2,08%
Medelränta på inlåningen inkl insättningsgarantikostnad	0,11%	0,11%
5 Erhållna utdelningar		
Swedbank	6 454	5 785
Övriga	8	11
Summa	6 462	5 796

	2019	2018
<u>6 Provisionsintäkter</u>		
Betalningsförmedlingsprovisioner	923	919
Utlåningsprovisioner	2 576	2 163
Inlåningsprovisioner	1 212	1 173
Värdepappersprovisioner	2 533	2 419
Övriga provisioner	1 818	1 713
Summa	9 062	8 387
<u>7 Provisionskostnader</u>		
Betalningsförmedlingsprovisioner	776	798
Värdepappersprovisioner	398	395
Övriga provisioner	132	126
Summa	1 306	1 319
<u>8 Allmänna administrationskostnader</u>		
Personalkostnader		
- löner och arvoden	5 764	5 306
- sociala avgifter	2 194	2 074
- pensionskostnader	998	1 447
- avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl löneskatt	214	231
- övriga personalkostnader	438	461
Summa personalkostnader	9 608	9 519
Övriga allmänna administrationskostnader		
- porto och telefon	189	188
- IT-kostnader	3 742	3 709
- konsulttjänster	316	265
- revision	350	340
- fastighetskostnader	272	281
- övriga	580	563
Summa övriga allmänna administrationskostnader	5 449	5 346
Totalt	15 057	14 865
Löner och arvoden		
Till styrelse och VD	1 466	1 330
Till övriga anställda	4 298	3 976
Summa	5 764	5 306

Ersättningar till ledande befattningshavare 2019	Grundlön arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Summa
Kjell Andersson, styrelsens ordförande	148				148
Christer Everås, styrelsens vice ordförande	76				76
Fredric Lindgårde, styrelseledamot	44				44
Marie Mårtensson, styrelseledamot	44				44
Jimmy Carlsson, styrelseledamot	41				41
Jörgen Rydqvist, styrelseledamot	26				26
Carolina Skogsberg, styrelseledamot/VD	773	0	50	118	941
Tomas Andréén, VD	314	0	33	134	481
Summa	1 466	0	83	252	1 801

Ersättningar till ledande befattningshavare 2018	Grundlön arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Summa
Kjell Andersson, styrelsens ordförande	145				145
Christer Everås, styrelsens vice ordförande	81				81
Fredric Lindgårde, styrelseledamot	47				47
Carolina Skogsberg, styrelseledamot	47				47
Marie Mårtensson, styrelseledamot	47				47
Jimmy Carlsson, styrelseledamot	47				47
Tomas Andréén, VD	916	0	87	1 037	2 040
Summa	1 330	0	87	1 037	2 454

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt sparbanksstämman beslut. VD's ersättning beslutas av styrelsens ordförande och vice ordförande. Övriga anställdas ersättning beslutas av VD.

VD omfattas ej av rörlig avsättning till vinstandelsstiftelse. Ersättningspolicy, se www.mjbackssparbank.se

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 samt övriga anställda har rätt att gå i pension enligt kollektivavtal. För detta betalar sparbanken premier till Swedbank Försäkring samt Sparinstitutens Pensionskassa. Förra VD Tomas Andréén hade därutöver en kapitalförsäkring direkt pension med efterlevandeskydd. Kapitalförsäkringen netto redovisas och motvärdet tas därför ej med som pensionsavsättning. Vid Tomas Andrééns pensionering betalades en engångspremie motsvarande premier för kapitalförsäkringen mellan 62-65 års ålder. Tidigare avsättningar för denna kostnad upplöstes. Inga utbetalningar har gjorts. Nuvarande VD Carolina Skogsberg har inget pensionsavtal utöver kollektivavtal.

Pensioner till ledande befattningshavare	2019	2018
Till VD Tomas Andréén (pensionerad 30 april)		
- premier för pensionsförsäkringar (inkl SPK)	977	819
- årets avsättning i resultaträkningen	-843	218
Årets pensionskostnad	134	1 037
Avsättning i balansräkningen avseende pension	717	1 512
varav avseende särskild löneskatt	717	669

	2019	2018
Till VD Carolina Skogsberg		
- premier för pensionsförsäkringar	118	-

Lån till ledande befattningshavare

Verkställande direktör	0	0
Styrelseledamöter	3 767	3 766

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	6,3	5,7
män	4,0	4,9
Totalt	10,3	10,6

Könsfördelning i ledningen

Styrelsen		
antal kvinnor	2	2
antal män	5	5

Arvode och kostnadsersättningar till revisorer

Mazars SET Revisionsbyrå AB		
revisionsuppdrag (Bertil Toreson)	189	164

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.

9 Övriga rörelsekostnader

Avgifter till centrala organisationer	678	515
Försäkringskostnader	155	159
Säkerhetskostnader	71	92
Marknadsföringskostnader	699	791
Realisationsförlust inventarieförsäljning	46	-
Summa	1 649	1 557

	2019		2018	
10 Kreditförluster netto				
Lån, låneåtaganden samt finansiella garantier				
Förändring kreditförlustreserv steg 1	-189		112	
Förändring kreditförlustreserv steg 2	175		96	
Kreditförluster avseende ej försämrade engagemang	-14		208	
Förändring kreditförlustreserv steg 3	-891		-1 229	
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	-9		-21	
Kreditförluster avseende försämrade engagemang	-900		-1 250	
Summa kreditförluster netto, - tecken vid återvinning	-914		-1 042	
11 Skatt på årets resultat				
Periodens skattekostnad	2 940		2 846	
Skatt hänförlig till tidigare år	-		4	
Uppskjuten skatt avseende pensionskostnader	10		-108	
Uppskjuten skatteskuld avseende fastighet	-1			
Totalt redovisad skattekostnad	2 949		2 742	
Avstämning av effektiv skatt				
Resultat före skatt	19 863		17 859	
Skatt enligt gällande skattesats	4 251	21,4%	3 929	22,0%
Ej skattepliktiga intäkter	-1 389		-1 286	
Ej avdragsgilla kostnader	87		95	
Skatt hänförlig till tidigare år	-		4	
Redovisad effektiv skatt	2 949	14,8%	2 742	15,4%
Redovisad uppskjuten skattefordran och skuld				
	fordran	skuld	fordran	skuld
Pensionskostnader	722		732	
Skillnad skattemässiga och bokförda restvärden fastighet		47		48

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

<u>TILLGÅNGAR</u>	2019			2018		
<u>12 Belåningsbara statsskuldförbindelser mm</u>	Uppl ansk värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Uppl ansk värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av svenska staten	7 715	7 678	7 715	10 099	10 197	10 099
Emitterade av svenska kommuner	16 474	16 416	16 474	-	-	-
Summa	24 189	24 094	24 189	10 099	10 197	10 099
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden			539			99

Bedömningen av förlustreserven för sparbankens värdepapper som alla ingår i steg 1 uppgår till obetydliga belopp och ingen reservering har gjorts.

13 Utlåning till kreditinstitut

Swedbank	93 818	81 211
Fristående sparbanker	50 168	10 166
Summa	143 986	91 377

Bedömningen av förlustreserven för utlåning till svenska kreditinstitut med låg risk uppgår till obetydliga belopp och ingen reservering har gjorts.

14 Utlåning till allmänheten

Redovisat värde utlåning, netto	1 109 803	1 097 900
---------------------------------	-----------	-----------

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserv

	ej kreditförsämrade		kreditförsämrade	Total
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat bruttovärde per 1 jan 2019	1 023 866	73 802	4 043	1 101 711
Nya finansiella tillgångar	273 954	1 916	0	
Bortbokade finansiella tillgångar	-209 720	-4 875	-1 273	
Överföringar mellan stadier under perioden				
- från steg 1 till steg 2	-8 176	8 176	0	
- från steg 1 till steg 3	-381	0	381	
- från steg 2 till steg 1	9 631	-9 631	0	
- från steg 2 till steg 3	0	-91	91	
- från steg 3 till steg 2	0	0	0	
- från steg 3 till steg 1	0	0	0	
Övrigt	-42 070	-6 992	-231	
Redovisat bruttovärde per 31 dec 2019	1 047 104	62 305	3 011	1 112 420

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Total
Förlustreserver per 1 jan 2019	483	786	2 542	3 811
Nya finansiella tillgångar	119	8	0	
Bortbokade finansiella tillgångar	-93	-46	-705	
Förändrade riskvariabler	2	-193	-1	
Förändrade makroekonomiska scenarier	-24	-21	0	
Individuella bedömningar	0	0	-186	
Överföringar mellan stadier under perioden				
- från steg 1 till steg 2	-128	245	0	
- från steg 1 till steg 3	0	0	32	
- från steg 2 till steg 1	6	-29	0	
- från steg 2 till steg 3	0	-12	0	
- från steg 3 till steg 2	0	0	0	
- från steg 3 till steg 1	0	0	0	
Övrigt	-75	-78	-15	
Förlustreserver per 31 dec 2019	290	660	1 667	2 617
Redovisat värde, netto	1 046 814	61 645	1 344	1 109 803
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Total
Redovisat bruttovärde per 1 jan 2018	970 944	62 699	6 102	1 039 745
Redovisat bruttovärde per 31 dec 2018	1 023 866	73 802	4 043	1 101 711
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Total
Förlustreserver per 1 jan 2018	371	690	3 660	4 721
Nya finansiella tillgångar	289	66	0	
Bortbokade finansiella tillgångar	-83	-44	-1 009	
Förändrade riskvariabler	-71	-310	398	
Förändrade makroekonomiska scenarier	44	100	10	
Individuella bedömningar	0	0	-528	
Överföringar mellan stadier under perioden				
- från steg 1 till steg 2	-61	331	0	
- från steg 1 till steg 3	-11	0	11	
- från steg 2 till steg 1	5	-46	0	
- från steg 2 till steg 3	0	0	0	
- från steg 3 till steg 2	0	0	0	
- från steg 3 till steg 1	0	0	0	
Övrigt	0	-1	0	
Förlustreserver per 31 dec 2018	483	786	2 542	3 811
Redovisat värde, netto				
Öppningsbalans per 1 jan 2018	970 573	62 009	2 442	1 035 024
Utgående balans per 31 dec 2018	1 023 383	73 016	1 501	1 097 900

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

	31 december 2019			31 december 2018		
	Brutto	Förlust- reserv	Netto	Brutto	Förlust- reserv	Netto
Privatkunder	988 341	1 709	986 632	971 277	1 962	969 315
- bolån	487 343	1 120	486 223	488 911	1 210	487 701
- övrigt	500 998	589	500 409	482 366	752	481 614
Företagskunder	124 079	908	123 171	130 434	1 849	128 585
- jord- och skogsbruk	2 703	9	2 694	2 311	2	2 309
- tillverkning	5 043	3	5 040	7 828	709	7 119
- bygg	14 993	28	14 965	12 513	21	12 492
- handel	4 051	578	3 473	5 418	872	4 546
- transport	376	2	374	2 536	7	2 529
- hotell och restaurang	2 060	4	2 056	2 187	2	2 185
- informationsteknologi	7 653	16	7 637	6 916	25	6 891
- fastighetsförvaltning	79 481	42	79 439	75 581	79	75 502
- ekonomi och juridik	1 010	1	1 009	1 212	0	1 212
- övrigt	6 709	225	6 484	13 932	132	13 800
Totalt	1 112 420	2 617	1 109 803	1 101 711	3 811	1 097 900

15 Obligationer	2019			2018		
	Uppl ansk värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Uppl ansk värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av svenska kreditinstitut	14 344	14 287	14 344	10 000	10 018	10 000
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden			344			18

Bedömningen av förlustreserven för sparbankens värdepapper som alla ingår i steg 1 uppgår till obetydliga belopp och ingen reservering har gjorts.

16 Aktier

Aktier värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

- Swedbank A	63 380	89 877
- Övriga, ej börsnoterade	282	284
Summa aktier och andelar	63 662	90 161

Innehaven i ej börsnoterade företag är affärsbetingade. Verkliga värdet för dessa aktier har bestämts till senast kända överlåtelsepris.

Aktieförteckning	Antal	Urspr. Nedskrivet		Börs- värde	Redovisat verkligt värde
		anskaffn. värde	anskaffn. värde		
- Swedbank A	454 500	45 125	31 610	63 380	63 380
- Sparbankernas Kort AB, onoterad	36	36	0		0
- Sparbankernas Försäkrings AB, onoterad	226	232			282

17 Materiella tillgångar

Anskaffningsvärde	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
Ingående balans 1 januari 2018	5 194	5 312	10 506
Förvärv	603	0	603
Avyttringar	-676	0	-676
Utgående balans 31 december 2018	5 121	5 312	10 433
Ingående balans 1 januari 2019	5 121	5 312	10 433
Förvärv	613	0	613
Avyttringar	-450	0	-450
Utgående balans 31 december 2019	5 284	5 312	10 596

Avskrivningar	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
Ingående balans 1 januari 2018	4 362	3 016	7 378
Avskrivningar	355	105	460
Avyttringar	-555	0	-555
Utgående balans 31 december 2018	4 162	3 121	7 283
Ingående balans 1 januari 2019	4 162	3 121	7 283
Avskrivningar	396	92	488
Avyttringar	-260	0	-260
Utgående balans 31 december 2019	4 298	3 213	7 511

Redovisade värden	Inventarier	Byggnader och mark	Totalt
1 januari 2018	832	2 296	3 128
31 december 2018	959	2 191	3 150
1 januari 2019	959	2 191	3 150
31 december 2019	986	2 099	3 085

18 Övriga tillgångar

	2019	2018
Skattekonto	60 482	119 805
Övrigt	110	74
Summa	60 592	119 879

19 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Förutbetalda kostnader	133	211
Upplupna ränteintäkter	168	139
Upplupna provisionsintäkter	2 081	1 848
Summa	2 382	2 198

SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH OBESKATTADE RESERVER

20 Skulder till kreditinstitut

Fristående sparbanker	25 000	25 000
-----------------------	--------	--------

	2019	2018	
<u>21 Inlåning från allmänheten</u>			
Inlåningen per kategori av kunder			
Företagssektor	224 867	285 838	
Hushållssektor	954 529	882 583	
- varav personliga företagare	354 350	323 495	
Summa	1 179 396	1 168 421	
Antal konton	18 133	17 596	
<u>22 Övriga skulder</u>			
Leverantörsskulder	3	136	
Preliminärskatt räntor	127	125	
Anställdas källskattemedel	182	194	
Övrigt	453	783	
Summa	765	1 238	
<u>23 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</u>			
Upplupna räntekostnader	39	93	
Upplupna personalkostnader	905	946	
Övriga upplupna kostnader	644	780	
Förutbetalda intäkter	4	9	
Summa	1 592	1 828	
<u>24 Övriga avsättningar</u>			
Finansiella garantier och låneåtaganden - förlustreserver			
Ej kreditförsämrade garantier och åtaganden	Steg 1	22	18
Ej kreditförsämrade garantier och åtaganden	Steg 2	336	35
Kreditförsämrade garantier och åtaganden	Steg 3	85	22
Summa		443	75
<u>ÖVRIGA NOTER</u>			
<u>25 Eventualförpliktelser</u>			
Garantier	nominellt	nominellt	
	belopp	belopp	
- Garantiförbindelser - krediter	5 849	3 120	
- Garantiförbindelser - övriga	1 675	1 950	
Summa	7 524	5 070	
<u>26 Åtaganden</u>			
Outnyttjad del av beviljade krediter	24 465	28 570	

27 Ekonomiska arrangemang

Sparbanken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till och med 2024-06-30. 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 momsfrött. Störst effekt för Mjögäcks Sparbanks del får detta vid inköp av IT-tjänster från Swedbank som under 2019 uppgick till 3 555 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 (375 mkr), fondsparande till Swedbank Robur och Swedbank Försäkring (742 mkr).

28 Finansiella tillgångar och skulder

vid utgången av 2019

	upplupet anskaffn. värde	verkligt värde via		Summa redovisat värde	Verkligt värde
		skuld instrument	eget kapital instrument		
Kassa	1 381	0	0	1 381	1 381
Belåningsbara statsskuld förbindelser mm	24 189	0	0	24 189	24 094
Utlåning till kreditinstitut	143 986	0	0	143 986	143 986
Utlåning till allmänheten	1 109 803	0	0	1 109 803	
Obligationer	14 344	0	0	14 344	14 287
Aktier	0	0	63 662	63 662	63 662
Övriga finansiella tillgångar	64 312	0	0	64 312	64 312
Summa	1 358 015	0	63 662	1 421 677	
Skulder till kreditinstitut	25 000	0	0	25 000	25 000
Inlåning från allmänheten	1 179 396	0	0	1 179 396	
Övriga skulder	3 565	0	0	3 565	3 565
Summa	1 207 961	0	0	1 207 961	

Finansiella tillgångar och skulder

vid utgången av 2018

	upplupet anskaffn. värde	verkligt värde via		Summa redovisat värde	Verkligt värde
		skuld instrument	eget kapital instrument		
Kassa	1 266	0	0	1 266	1 266
Belåningsbara statsskuld förbindelser	10 099	0	0	10 099	10 197
Utlåning till kreditinstitut	91 377	0	0	91 377	91 377
Utlåning till allmänheten	1 097 900	0	0	1 097 900	
Obligationer	10 000	0	0	10 000	10 018
Aktier	0	0	90 161	90 161	90 161
Övriga finansiella tillgångar	123 050	0	0	123 050	123 050
Summa	1 333 692	0	90 161	1 423 853	
Skulder till kreditinstitut	25 000	0	0	25 000	25 000
Inlåning från allmänheten	1 168 421	0	0	1 168 421	
Övriga skulder	4 701	0	0	4 701	4 701
Summa	1 198 122	0	0	1 198 122	

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.

2019	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer, statsskuldförbindelser	38 381	0	0	38 381
Aktier	63 380	0	282	63 662

Under 2019 har 5 st aktier i Sparbankernas Försäkrings AB sålts för 6 tkr.

Orealiserad värdeökning av aktieinnehavet i Swedbank AB uppgick till 31 771 tkr.

2018	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer, statsskuldförbindelser	20 215	0	0	20 215
Aktier	89 877	0	284	90 161

Under 2018 har 14 st aktier i Sparbankernas Försäkrings AB sålts för 17 tkr.

Orealiserad värdeökning av aktieinnehavet i Swedbank AB uppgick till 58 268 tkr.

29 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång.

Spridningen av Covid-19 viruset har drabbat samhället under början av 2020. Det är oklart i vilken utsträckning Mjölbackens Sparbank kommer att påverkas. Enligt vår bedömning kommer kreditförlusterna sannolikt att öka, intäkterna från värdepappersprovisioner kommer att minska samt fortsatt osäkerhet kring Swedbankaktiens utveckling.

30 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 23.

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.mjolbackssparbank.se.

Mjölbackens 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	2019	2018
Kärnprimärkapital		
Reservfond	168 067	153 783
Fond för verkligt värde	31 820	58 314
Resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition	14 915	14 284
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	214 802	226 381

Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar

Väsentliga innehav av kärnprimärkapitalinstrument i den finansiella sektorn	-42 181	-67 523
Avdrag för försiktig värdering av finansiella tillgångar	-21	-23
Summa lagstiftningsjusteringar	-42 202	-67 546

Kärnprimärkapital	172 600	158 835
--------------------------	----------------	----------------

Kapitalbas	172 600	158 835
-------------------	----------------	----------------

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	kapital- krav	riskvägt exp.belopp	kapital- krav	riskvägt exp.belopp
Riskvägt belopp för kreditrisk enligt schablonmetoden				
- exponeringar mot kreditinstitut	2 304	28 797	1 618	20 230
- exponeringar mot företag	10 975	137 190	9 322	116 531
- exponeringar mot hushåll	28 369	354 610	26 683	333 539
- exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	11 082	138 519	12 054	150 670
- fallerande exponeringar	80	1 004	39	483
- säkerställda obligationer	115	1 437	0	0
- aktieexponeringar	1 599	19 989	1 697	21 210
- övriga poster	594	7 422	512	6 395
Summa kapitalkrav och exponeringsbelopp för kreditrisk enligt schablonmetoden	55 117	688 968	51 925	649 058
Operativ risk enligt basmetoden	4 544	56 797	4 186	52 324
Summa kapitalkrav och exponeringsbelopp	59 661	745 765	56 111	701 382

Kapitalrelationer

Kärnprimärkapitalrelation	23,14%	22,65%
Primärkapitalrelation	23,14%	22,65%
Totalkapitalrelation	23,14%	22,65%

Kapitalbaskrav

Kapitalkrav för kreditrisk 8%	55 117	51 925
Kapitalkrav för operativ risk 8%	4 544	4 186
Totalt minimikapitalkrav	59 661	56 111

Kapitalkonserveringsbuffert 2,5%	18 644	17 535
Kontracyklisk kapitalbuffert 2,5% (2019) 2,0% (2018)	18 644	14 028
Totalt buffertkrav	37 288	31 562

Summa kapitalbaskrav	96 949	87 673
-----------------------------	---------------	---------------

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. Sparbankens kapital uppfyller lagstadgade krav och bedöms vara tillräckligt för verksamheten.

Not 31 Viktiga uppskattningar och bedömningar

Sparbanksledningen har med styrelsen diskuterat utvecklingen, valet och upplysningarna avseende sparbankens viktiga redovisningsprinciper och uppskattningar samt tillämpningen av dessa principer och uppskattningar. Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Förväntade kreditförluster

Sparbanken har utvecklat metoder för beräkning och skattning av förväntade kreditförluster. Denna typ av skattning kan göras med en rad olika modeller. Sparbanken har utformat sin metod utifrån den bäst tillgängliga informationen. I modellutvecklingen har ett antal olika val gjorts av matematiska och statistiska metoder för skattningarna. Valet av dessa metoder och modeller är kritiska för vilket utfall som erhålls, och ett annat val av metod och modell skulle kunna ha fått ett annorlunda utfall när det gäller de förlustreserver och förändringar i förlustreserver som redovisas i denna årsredovisning.

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Sparbankens redovisningsprinciper definierar närmare hur tillgångar och skulder ska klassificeras i olika kategorier: Finansiella tillgångar och skulder som sparbanken initialt valt att värdera till verkligt värde via resultaträkningen förutsätter att kriterierna under redovisningsprinciper uppfyllts.

Klassificering av finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde utgörs av skuld-instrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet i enlighet med vad som anges under redovisningsprinciper.

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

Nedskrivningar för kreditförluster

Sparbankens metoder och modeller för beräkning och redovisning av förväntade kreditförluster kännetecknas av en hög nivå av antaganden om framtiden. Dessa antaganden avser bland annat skattningar av hur historiska erfarenheter kommer att utveckla sig i framtiden utifrån antaganden om olika makroscehariers utveckling.

Antaganden och beräkningsmetoder för att fastställa förlustreserv för förväntade kreditförluster

Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

Sparbanken använder både kvantitativa och kvalitativa indikatorer för att bedöma en betydande ökning i kreditrisk. Kriterierna beskrivs i not 2 redovisningsprinciper. Ett annorlunda beslut om hur stor en sådan förändring behöver vara för att utgöra en betydande ökning av kreditrisk skulle påverkat storleken i förlustreserven.

Beaktande av framåtblickande makroekonomiska scenarier

Framåtblickande information ingår både i bedömningen av betydande ökning av kreditrisken samt i beräkningen av förväntade kreditförluster. Sparbanken övervakar via samarbetspartnern Swedbank löpande den makroekonomiska utvecklingen. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika portföljsegment och översätter dem till makroekonomiska prognoser. Dessa prognoser tar hänsyn till intern och extern information och överensstämmer med framåtblickande information som används för andra ändamål såsom ekonomisk planering och prognosarbete. Utgångsscenarioet baseras på antaganden som motsvarar bankens planeringsscenario och utifrån detta skapas alternativa scenarier som tar både en mer positiv och en mer negativ framtidsutsikt i beaktande.

I allmänhet innebär en försämring av en ekonomisk framtidsutsikt, baserad på prognostiserade makroekonomiska faktorer för varje scenario, eller en ökning av sannolikheten för att värsta tänkbara scenario skulle inträffa, en ökning av både antalet lån som övergår från Steg 1 till Steg 2 och de beräknade kreditreserveringarna. Däremot kommer en förbättring av framtidsutsikterna, baserad på prognostiserade makroekonomiska faktorer, eller en ökning i sannolikhet för bästa tänkbara scenario skulle inträffa, ha motsatt effekt. Det är inte möjligt att på ett rimligt sätt isolera effekterna av förändringar i de olika makroekonomiska faktorerna för ett visst scenario på grund av sambandet mellan faktorerna samt inbördes samband mellan nivån av pessimism, som är inneboende i ett visst scenario, och dess sannolikhet att uppstå.

Värdering av 12 månaders och återstående löptids förväntade kreditförluster

Den viktigaste indata som används för att värdera förväntade kreditförluster är:

- sannolikhet för fallissemang (PD);
- förlust vid fallissemang (LGD);
- exponeringar vid fallissemang (EAD); och
- förväntad löptid

Dessa beräkningar härleds från utvecklade statistiska modeller som tillhandahållits av samarbetspartnern Swedbank. Modellerna tar både historiska data och sannolikhetsviktade framåtblickande scenarier i beaktning.

Sannolikhet för fallissemang (PD)

PD för 12 månader och PD för återstående löptid motsvarar sannolikheten för fallissemang som förväntas inträffa under de kommande 12 månaderna respektive den finansiella tillgångens hela återstående löptid. De baseras på de förhållanden som existerar på balansdagen samt framtida ekonomiska förhållanden som påverkar kreditrisk. PD-modellerna är baserade på homogena delsegment av den totala kreditportföljen, till exempel produktgrupp. De används för att härleda 12 månaders PD och PD för återstående löptid.

Intern riskklassificering baserad på PD-modellen enligt IRK-metoden ger indata till PD-modeller som baseras på IFRS 9. Historisk information för fallissemang används för att skapa terminsstrukturer för PD på balansdagen, vilka sedan justeras för att härleda framåtriktade PD. En försämring av en ekonomisk framtidsutsikt baserad på prognostiserade makroekonomiska variabler för varje scenario eller en ökning i att sannolikheten för att värsta tänkbara scenario ska inträffa resulterar i ett högre PD. Detta ökar både antalet lån som överförs från Steg 1 till Steg 2 och de beräknade kreditreserveringarna.

Förlust vid fallissemang (LGD)

LGD motsvarar de beräknade kreditförluster som väntas vid fallissemang med hänsyn tagen till förväntat värde av framtida återvinningar, realisering av säkerheter, när i tiden återvinningarna förväntas ske och pengars tidsvärde. Vid beräkning av LGD är säkerhetstyp, typ av låntagare och avtalsinformation ett minimikrav. LGD-beräkningarna baseras på historisk information av förlustdata i homogena delsegment av den totala kreditportföljen, till exempel land, säkerhetstyp och produkt. Framåtblickande makroekonomiska faktorer återspeglas i LGD-beräkningarna genom dess inverkan på belåningsgraden. En försämring av en ekonomisk framtidsutsikt baserad på makroekonomiska faktorer för varje scenario eller en ökning i att sannolikheten för att värsta tänkbara scenario ska inträffa, resulterar i en högre LGD och även de beräknade kreditreserveringarna och vice versa.

Exponeringar vid fallissemang (EAD)

EAD representerar en beräknad kreditexponering vid ett framtida datum för fallissemang med hänsyn tagen till förväntade förändringar i kreditexponeringen på balansdagen. Sparbankens metod för modellering av EAD återspeglar nuvarande avtalsvillkor för återbetalning av kapital och ränta, förfalldatum och förväntat utnyttjande av outnyttjade limiter för revolverande kreditfaciliteter och oåterkalleliga åtaganden utanför balansräkningen.

Förväntad löptid

Sparbanken beräknar förväntade kreditförluster med hänsyn tagen till risk för fallissemang under återstående löptid. Generellt är förväntad löptid begränsad till den maximala avtalsperiod som sparbanken är utsatt för kreditrisk även om en längre period överensstämmer med affärspraxis. Alla avtalsvillkor tas hänsyn till när förväntad löptid fastställs, inklusive återbetalnings-, förlängnings- och överföringsalternativ som är bindande för sparbanken. Det enda undantaget från denna generella princip tillämpas på vissa revolverande krediter, såsom kreditkort, där förväntad löptid är den förväntade beteendemässiga löptiden, vilken uppskattas genom produktspecifik historisk data och sträcker sig upp till 10 år. För bolåneportföljen tillämpar sparbanken en beteendemässig löptidsmodell som beräknar sannolikheten för att en exponering fortfarande är aktiv och inte i fallissemang vid något tillfälle under återstående löptid (vilket även innefattar sannolikhet för förtida återbetalning).

IFRS 9 vs reglerande kapitalramverk

Beräkningen av förväntade kreditförluster enligt IFRS 9 skiljer sig från förväntade kreditförluster enligt Baselregelverket. Även om Sparbankens IRK-data, som används för att beräkna förväntade kreditförluster, enligt Baselregelverket, utgör grunden för IFRS 9-modeller, görs justeringar och i vissa fall används nya modeller för att uppfylla kraven enligt IFRS 9.

Individuellt bedömda lån

Sparbanken bedömer väsentliga osäkra kreditexponeringar individuellt och utan att använda indata från modeller. Reserveringar för kreditförluster för dessa kreditexponeringar fastställs genom att diskontera förväntade kassaflöden och ta hänsyn till minst två möjliga scenarier.

Storlek och tidpunkten för förväntade kassaflöden beror på låntagarens framtida utveckling och värdering av säkerheter, varav båda kan påverkas av framtida ekonomiska förhållanden.

Fastställande av verkligt värde

Sparbankens redovisningsprinciper för värdering till verkligt värde framgår av Not 2 Redovisningsprinciper. Ytterligare information om antaganden som gjorts vid värdering till verkligt värde framgår av not 28 Finansiella tillgångar och skulder.

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 50.

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 Mikael Mårtensson och Leif Mellberg. Det är valberedningens uppgift att komma med förslag till ledamöter i styrelsen samt förslag till arvode uppdelat mellan ordförande, vice 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 51. 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 och prognos inklusive kapitalbehov, följa den ekonomiska utvecklingen, fastställa års- och delårsbokslut, fastställa/ompröva policys och instruktioner för verksamheten, behandla kreditengagemang, samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandla rapporter härom.

Under år 2019 har styrelsen sammanträtt vid 11 tillfällen. Inför ansökan om tillstånd att bedriva försäkringsdistribution som anknuten försäkringsförmedlare har fokus under året lagts på kartläggning av styrelseledamöternas kompetenser såväl individuellt som för styrelsen kollektivt. Samtliga styrelseledamöter har genomfört Sparbankernas Riksförbunds försäkringsutbildning för styrelseledamöter kring försäkringsdistribution. Styrelsens ordförande har därutöver deltagit i regelverksutbildningar anordnade av sparbanker i Västsverige och av Sparbankernas Riksförbund där även styrelsens vice ordförande deltagit. Styrelsens vice ordförande har 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 policys och instruktioner varit återkommande ämnen. 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 och 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. 50-51.

Utgående mandatperioder mm

I tur att avgå bland stämموvalda huvudmän är Irene Persson, Kjell Johansson och Marita Andersson. I tur att avgå ur styrelsen är Christer Everås och Jörgen Rydqvist.

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 ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen. Sparbankens resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på sparbanksstämman den 16 april 2020.

Överlida den 12 mars 2020

Kjell Andersson ordf

Christer Everås v ordf

Fredric Lindgårde

Jörgen Rydqvist

Marie Mårtensson

Jimmy Carlsson

Carolina Skogsberg, VD

Min revisionsberättelse har lämnats den / 2020.

Bertil Toreson

Auktoriserad revisor

Av huvudmännen utsedd revisor

REVISIONSBERÄTTELSE

Till sparbanksstämman i Mjögäcks Sparbank org.nr 565000-6520

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Mjögäcks Sparbank för år 2019.

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 2019 och av dess finansiella resultat och kassaflöde 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.

Mina uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till styrelsen i enlighet med revisorsförordningens (537/2014/EU) artikel 11.

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Jag är oberoende i förhållande till Mjögäcks Sparbank enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på min bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014/EU artikel 5.1 har tillhandahållits Mjögäcks Sparbank.

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

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt min professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Detaljerade upplysningar och beskrivningar av området lämnas i årsredovisning se not 2, 3, 10, 14, 24 samt not 31. Dessa områden behandlas inom ramen för revisionen av, och i mitt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men jag gör inga separata uttalanden om dessa områden.

Kreditgivning och tillhörande förlustreserv

Beskrivning av området

Utlåning till allmänheten uppgår till väsentliga belopp. Detta innebär att identifiering av osäkra krediter och uppskattning av belopp för nedskrivning har betydande påverkan på bankens resultat och ställning. Därför har jag ansett redovisningen av utlåning till allmänheten vara ett särskilt betydelsefullt område i revisionen.

Hur detta område beaktades i revisionen

Jag har granskat bankens kontroller i processen för att identifiera kredit med ökad kreditrisk, samt kontrollerna i processen för att beräkna eventuellt reserveringsbehov. Jag har granskat och bedömt enskilda krediters värdering utifrån tillgänglig information om det enskilda engagemang och tillhörande säkerheter. Urvalet av krediter som har bedömts i revisionen har utgått från bankens bevakningsprocess som bygger på såväl intern som extern information om kredittagarna. För fullständigheten av bevakningsengagemang har jag även granskat ett urval krediter som av banken inte har bedömts vara bevakningsengagemang mot tillgänglig information om det enskilda engagemang och tillhörande säkerheter.

Jag har även bedömt huruvida upplysningar i årsredovisningen avseende kreditreserveringar och osäkra fordringar är ändamålsenliga.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 43 – 44 samt sidorna 50 – 52. Det är styrelsen som har ansvaret för denna andra information.

Mitt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och jag gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med min revision av årsredovisningen är det mitt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar jag även den kunskap jag i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om jag, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är jag skyldig att rapportera detta. Jag har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens ansvar

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

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen för bedömningen av sparbankens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen avser att likvidera sparbanken, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Mina mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller mina uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder jag professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer jag riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för mina uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar jag mig en förståelse av den del av sparbankens interna kontroll som har betydelse för min revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala mig om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar jag lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar jag en slutsats om lämpligheten i att styrelsen använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Jag drar också en slutsats, med grund i de inhämtade

revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om sparbankens förmåga att fortsätta verksamheten. Om jag drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste jag i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Mina slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att sparbanken inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar jag den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Jag måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Jag måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som jag identifierat.

Jag måste också förse styrelsen med ett uttalande om att jag har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka mitt oberoende, samt i tillämpliga fall tillhörande motåtgärder.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer jag vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Jag beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver min revision av årsredovisningen har jag även utfört en revision av styrelsens förvaltning för Mjögäcks Sparbank för år 2019 samt av förslaget till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

Jag har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Jag är oberoende i förhållande till Mjögäcks Sparbank enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som sparbankens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av sparbankens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för sparbankens organisation och förvaltningen av sparbankens angelägenheter.

Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma sparbankens ekonomiska situation och att tillse att sparbankens organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och sparbankens ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Mitt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed mitt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot sparbanken, eller
- på något annat sätt handlat i strid med sparbankslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller sparbankens reglemente.

Mitt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av sparbankens vinst eller förlust, och därmed mitt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med sparbankslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot sparbanken, eller att ett förslag till dispositioner av sparbankens vinst eller förlust inte är förenligt med sparbankslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder jag professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av sparbankens vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaper. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på min professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att jag fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för sparbankens situation. Jag går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för mitt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för mitt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust har jag granskat om förslaget är förenligt med sparbankslagen.

Bertil Toreson, Storgatan 62 263 31 Höganäs, utsågs till Mjöbäckssparbanks revisor av sparbanksstämman den 20 april 2017 och har varit sparbankens revisor sedan 1 januari 2017.

Överlida den mars 2020

Bertil Toreson
Auktoriserad revisor

HUVUDMÄN

Valda av Svenljunga kommun

		Valdes första gången(års	mandatperiod sammanträde)
Jörgen Grandén, arbetsledare	Holsljunga	1995	2018-2022
Fredrik Stenbäcken, chaufför	Holsljunga	2018	2018-2022
Per-Anders Kristensson, f.d. lantbrukare	Ö. Frölunda	1989	2016-2020
Michael Johansson, byggnadsingenjör	Ö. Frölunda	2005	2016-2020
Cecilia Colliander, grundskolelärare	Överlida	2017	2017-2021
Mikael Mårtensson, byggn. ind. arb.	Mjöbäck	2002	2018-2022

Valda av Marks kommun

Annette Malmberg, kanslichef	Öxabäck	2007	2019-2023
Birthe Bengtsson, f.d. banktjänsteman	Öxabäck	2019	2019-2023
Anders Karlsson, bitr stationschef	Älekulla	2016	2016-2020
Katarina Larsson, f.d. affärsbiträde	Älekulla	1989	2019-2023

Valda av Falkenbergs kommun

Thomas Karlsson, f.d. åkeriägare	Älvsered	1986	2017-2021
Mikael Månsson, väktare	Älvsered	2010	2017-2021

Valda av huvudmännen

Jörgen Arvidsson, företagsledare	Mjöbäck	2007	2018-2022
Irene Persson, kontorist	Mårdaklev	2013	2016-2020
Kjell Johansson, busschaufför	Älvsered	1988	2016-2020
Marita Andersson, affärsbiträde	Älvsered	2018	2018-2020
Anders Johansson, lantbrukare	Holsljunga	1985	2017-2021
Anita Björklund, f.d. affärsinnehavare	Holsljunga	1978	2017-2021
Leif Mellberg, f.d. produktionstekniker	Öxabäck	2001	2019-2023
Elisabeth Karlsson, ekonomichef	Öxabäck	1992	2018-2022
Gunnemar Johansson, målarmästare	Ö. Frölunda	1989	2019-2023
Thomas Persson, f.d. åkeriägare	Ö. Frölunda	1989	2019-2023
Sara Mild, ekonomiassistent	Älekulla	2017	2017-2021
Jörgen Bengtsson, byggn. arbetare	Älekulla	2006	2018-2022

STYRELSEN

		Valdes första gången	Mandatperiod (årssammanträde)
Ordinarie ledamöter			
Kjell Andersson, ekonomiansvarig	Ö. Frölunda	2000	2018-2021
Christer Everås, f.d. försäljningsansvarig	Överlida	2002	2017-2020
Fredric Lindgårde, egenföretagare	Holsljunga	2003	2018-2021
Marie Mårtensson, kontorist	Mjöbäck	2007	2019-2022
Jimmy Carlsson, lärare	Älvsered	2008	2019-2022
Jörgen Rydqvist, f.d. sparbank VD	Smålandstenar	2019	2019-2020
Carolina Skogsberg, VD	Älekulla		

VALBEREDNING

Ordinarie ledamöter			
Anita Björklund, f.d. affärsinnehavare	Holsljunga	2000	2019-2020
Mikael Mårtensson, byggn. ind. arb.	Mjöbäck	2019	2019-2020
Leif Mellberg, produktionstekniker	Öxabäck	2014	2019-2020
Suppleanter			
Thomas Karlsson, f.d åkeriägare	Älvsered	2018	2019-2020
Anders Johansson, lantbrukare	Holsljunga	2001	2019-2020
Sara Mild, ekonomiassistent	Älekulla	2019	2019-2020

REVISORER

Valda av huvudmännen

Ordinarie			
Bertil Toreson, auktoriserad revisor	Höganäs	2017	2017-2021
Suppleant			
Tobias Lilja, auktoriserad revisor	Karlstad	2015	2019-2023

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**