

Årsredovisning för verksamhetsåret 2003

Styrelsen för Häradssparbanken Mönsterås får härmed avge
årsredovisning för sparbankens verksamhet 2003,
bankens 94:e verksamhetsår.

Förvaltningsberättelse

HÄRADSSPARBANKEN MÖNSTERÅS

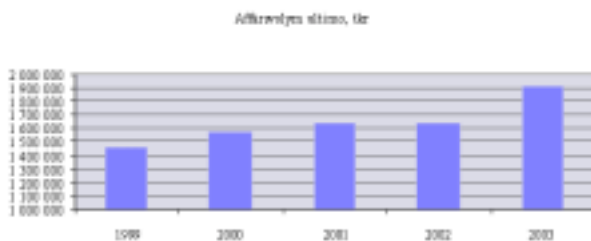
Häradssparbanken Mönsterås (nedan kallad Häradssparbanken) verksamhet syftar till att erbjuda traditionella banktjänster till hushåll, mindre och medelstora företag, jord- och skogsbruk, ideella föreningar samt kommunen och dess bolag.

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

HÄRADSSPARBANKENS STÄLLNING

Affärsvolymerna

Häradssparbankens affärsvolymerna, d v s volymer i egen balansräkning samt förmedlade volymer till annat institut, har ökat under verksamhetsåret 2003 med 18 %. Ökningen beror till stor del på en gynnsam in- och utlåningsutveckling men även på en positiv utveckling av den svenska börsen vilket har medfört att marknadsvärdena på Robur Kapitalförvaltning AB:s fonder har ökat. För de förmedlade volymerna erhåller Häradssparbanken provisioner.



Utvecklingen av affärsvolymerna

Inlåning

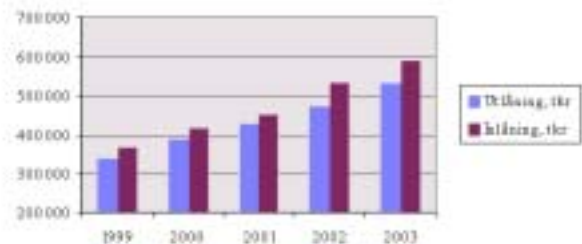
Inlåningsökningen uppgår till 11 % för år 2003, vilket är något lägre än ökningen föregående år. Detta beror bl a på att det under år 2003 har sparats mer i fonder och i andra finansiella instrument jämfört med året innan som präglades av traditionellt banksparande.

Utlåning

Ökningen av Häradssparbankens utlåningsvolymerna uppgick under 2003 till 13 %. Detta är något högre än ökningen under 2002. Konsumtionskrediter och bostadsfinansiering representerar största delen av ökningen. 136 115 tkr avser utlåning med ränte-

bindning längre än tre månader. Beloppen som redovisas i balansräkningen är redovisade med hänsyn tagen till reservering för sannolika kreditförluster.

Med utgångspunkt från låntagarnas hemvist är Häradssparbankens lånefordringar i huvudsak geografiskt hänförliga till Häradssparbankens verksamhetsområde.



In- och utlåningsutveckling de senaste fem åren

Kapitalbas

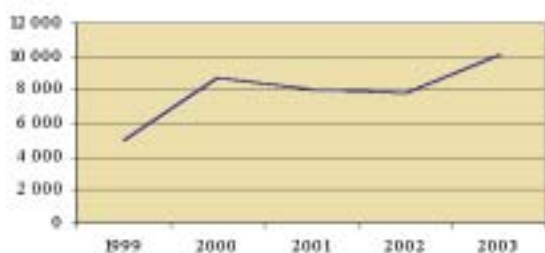
Det lagstadgade kravet på kapitaltäckning uppgår till 8 %. Häradssparbankens kapitaltäckning uppgick vid årsskiftet till 19,43 % (19,87 %). Minskningen beror främst på ytterligare förvärv av aktier i FöreningsSparbanken AB. Det bokförda värdet av bankens innehav i FöreningsSparbanken AB är i sin helhet avräknat från det primära kapitalet. Kapitalbasen är reducerad med 72 % av nettovärdet av goodwill.

Likviditet

Häradssparbankens likviditet har under året varit god. Likviditeten är till stor del placerad i kortfristig utlåning till FöreningsSparbanken AB, räntebärande värdepapper samt Statspappersfond förvaltd av Robur Kapitalförvaltning AB. Placeringarna är gjorda med hänsyn tagen till att vid behov kunna realisera dessa utan att större förluster uppstår samt att realiserbarheten är god. Placeringar får endast, enligt av styrelsen fastställd policy, ske på en väl fungerande marknad vilket minskar risken för att emittenten inte kan fullgöra sina förpliktelser.

Resultat

Häradssparbankens rörelseresultat för verksamhetsåret 2003 uppgick till 10 134 tkr vilket är en ökning med 2 320 tkr eller 29,7 % jämfört med 2002.



Utvecklingen av rörelseresultatet efter kreditförluster de senaste fem åren

Räntenettet ökade med ca 400 tkr eller 1,7 %. Den blygsamma ökningen, trots stora volymökningar, beror på att räntemarginalen mellan in- och utlåning även detta år pressats hårt. Skillnaden mellan medelräntan på in- och utlåningen under året uppgick till 3,94 % (4,32 %).

Erhållna utdelningar minskade något jämfört med föregående år beroende på att utdelningen på Statspappersfonden Mega var lägre än 2002.

Minskningen av provisionsnettot beror främst på lägre värdepappersprovisioner samt högre betalningsförmedlingsprovisioner.

Ökningen av posten Nettoresultat av finansiella transaktioner avser till stor del försäljning av innehavet av aktier i Mandamus Fastigheter AB vilket medförde en bokföringsmässig vinst om 465 tkr.

Trots att IT-kostnaderna har ökat med drygt 600 tkr så är allmänna administrationskostnader på ungefär samma nivå som föregående år. Den främsta anledningen till detta är att löner och arvoden, inkl sociala avgifter, har minskat med ca 800 tkr. Avskrivningarna har sjunkit eftersom goodwillavskrivningar på förvärvet av Förenings-Sparbankens kontorsrörelse i Mönsterås belastar endast de två första månaderna 2003. Denna goodwillpost är nu avskriven i sin helhet.

Ökningen av övriga rörelsekostnader avser främst högre försäkringspremier samt ökade säkerhetskostnader.

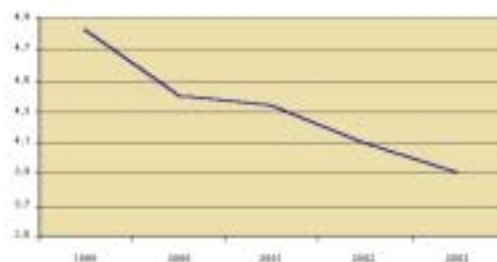
Årets kreditförluster ligger på en fortsatt låg nivå.

Personal

Under året har medeltalet anställda varit 16,4 i banktjänst jämfört med 17,4 föregående år. Efter den 1 juli 2004 kommer det att ställas högre formella högre krav på kompetensen hos anställda som arbetar med rådgivning till våra kunder. För att möta dessa krav har Häradsparbanken satsat på att vidareutbilda personal. 2003 påbörjades en certifieringsutbildning som beräknas vara klar på våren 2004. Vidare har en tjänsteman under 2003 börjat en omfattande utbildning för företagsrådgivare. Häradsparbankens ambition är att fortsätta med kompetensutveckling av personalen för att möta framtidens ökade krav.

Förväntad framtida utveckling

Under 2004 kommer Häradsparbankens resultat ej att påverkas av goodwillavskrivningar på förvärvet av FöreningsSparbankens kontorsrörelse i Mönsterås. En fortsatt ökning av IT-kostnader förväntas under 2004. Pressad räntemarginal mellan in- och utlåningsräntor kommer att påverka räntenettet negativt. Vi bedömer att resultatet för verksamhetsåret 2004 kommer att hamna i nivå med 2003.



I diagrammet ovan visas utvecklingen av räntemarginalen mellan in- och utlåning på balansdagen

Förslag till vinstdisposition

Häradsparbanken Mönsterås vinst för verksamhetsåret 2003 utgör enligt balansräkningen 7 597 087 kr. Styrelsen föreslår att detta belopp överföres till reservfonden.

Fem år i sammandrag - nyckeltal

Volymutveckling	2003	2002	2001	2000	1999
Utlåning till allmänheten, tkr	548 590	474 122	429 455	390 354	338 904
Förändring under året, %	15,7	10,4	10,0	15,2	12,8
Inlåning från allmänheten, tkr	591 483	531 507	451 931	414 095	368 320
Förändring under året, %	11,3	17,6	9,1	12,4	-7,8
Affärsvolym ultimo, tkr	2 014 504	1 633 328	1 642 315	1 579 897	1 451 464
Förändring mot föregående år, %	23,3	-0,5	4,0	8,8	7,6

Fr o m 2003 har vi infört nytt beräkningssystem varför jämförbarhet ej föreligger

Soliditets- och kapitaltäckningsmått

Soliditet

Beskattat eget kapital + 72% av obeskattade reserver
i % av balansomslutningen

16,1 16,6 17,9 18,2 18,7

Kapitaltäckningsgrad

Kapitalbas i % av riskvägda placeringar

19,4 19,9 23,9 25,1 27,2

Primärkapitalrelation

Primärkapital i % av riskvägda placeringar

23,1 23,8 23,9 25,1 27,2

Resultatmått

Rörelseintäkter/affärsvolym

Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym

1,7 1,9 1,9 2,0 2,1

Rörelseresultat/affärsvolym

Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym

0,5 0,5 0,5 0,6 0,4

Räntabilitet på eget kapital

Rörelseresultat efter schablonskatt i % av
genomsnittligt eget kapital

6,5 5,4 5,9 6,8 4,1

I/K-tal före kreditförluster

Räntenetto + rörelseintäkter i relation till summa
kostnader exkl kreditförluster

1,5 1,3 1,4 1,4 1,2

I/K-tal efter kreditförluster

Räntenetto + rörelseintäkter i relation till summa
kostnader inkl kreditförluster

1,5 1,3 1,4 1,4 1,2

K/I-tal före kreditförluster

Summa kostnader exkl kreditförluster i relation
till räntenetto + rörelseintäkter

0,7 0,8 0,7 0,7 0,8

K/I-tal efter kreditförluster

Summa kostnader inkl kreditförluster i relation
till räntenetto + rörelseintäkter

0,7 0,8 0,7 0,7 0,8

Osäkra fordringar och kreditförluster

Reserveringsgrad för osäkra fordringar

Reservering för sannolika förluster i % av
osäkra fordringar brutto

50,8 47,7 46,1 46,6 70,9

Andel osäkra fordringar

Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till
allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)

0,6 0,8 1,2 0,9 1,4

Kreditförlustnivå

Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmän-
heten, kreditinstitut (exkl banker) samt kreditgarantier

0,0 0,0 0,1 -0,2 0,0

Övriga uppgifter

Medeltal anställda (1 730 tim)

16,5 17,6 18,9 19,8 16,7

Varav i banktjänst

16,4 17,4 18,8 19,7 16,7

Antal kontor

2 2 2 2 1

Resultat- och balansräkningar 2003-1999

RESULTATRÄKNING	2003	2002	2001	2000	1999
Räntenetto	23 854	23 462	22 557	20 249	19 986
Provisioner, netto	4 529	5 117	5 739	6 429	6 671
Nettoresultat av finansiella transaktioner	581	207	-24	269	-13
Övriga intäkter	2 893	2 979	2 374	2 711	2 466
<i>Summa intäkter</i>	<i>31 857</i>	<i>31 765</i>	<i>30 646</i>	<i>29 658</i>	<i>29 110</i>
Allmänna administrationskostnader	-16 259	-16 296	-14 688	-15 015	-18 793
Övriga rörelsekostnader *	-5 280	-7 540	-7 616	-6 774	-5 350
Kreditförluster	-184	-115	-349	778	-43
<i>Summa kostnader</i>	<i>-21 723</i>	<i>-23 951</i>	<i>-22 653</i>	<i>-21 011</i>	<i>-24 186</i>
Rörelseresultat	10 134	7 814	7 993	8 647	4 924
Bokslutsdispositioner, netto	-328	449	2 293	1 366	-115
Skatter	-2 209	-1 847	-2 502	-2 328	-1 011
<i>Årets resultat</i>	<i>7 597</i>	<i>6 416</i>	<i>7 784</i>	<i>7 685</i>	<i>3 798</i>
BALANSRÄKNING					
Kassa	4 683	6 578	6 480	7 446	13 874
Utlåning till kreditinstitut	75 658	87 429	62 223	55 138	16 493
Utlåning till allmänheten	548 590	474 122	429 455	390 354	338 904
Räntebärande värdepapper	34 511	26 053	19 624	17 640	41 630
Aktier och andelar	37 086	35 870	26 039	25 509	39 213
Immateriella tillgångar	2 728	5 399	10 512	15 625	9 278
Materiella tillgångar	4 092	4 897	4 357	5 062	5 561
Övriga tillgångar	7 993	8 606	7 843	6 847	9 502
<i>Summa tillgångar</i>	<i>715 341</i>	<i>648 954</i>	<i>566 533</i>	<i>523 621</i>	<i>474 455</i>
Skulder till kreditinstitut	270	650	4 014	4 292	4 868
Inlåning från allmänheten	591 483	531 507	451 931	414 095	368 320
Avsättningar	-	110	110	110	110
Övriga skulder	4 041	5 065	4 823	4 960	7 312
<i>Summa skulder och avsättningar</i>	<i>595 794</i>	<i>537 332</i>	<i>460 878</i>	<i>423 457</i>	<i>380 610</i>
Obeskattade reserver	14 647	14 319	14 768	17 061	18 427
Eget kapital	104 900	97 303	90 887	83 103	75 418
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	715 341	648 954	566 533	523 621	474 455

* inkl. avskrivningar på materiella och immateriella tillgångar

Riskhantering

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som kreditrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk och operativa risk. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policies och instruktioner för kreditgivningen och den övriga verksamheten.

Kredit och motpartsrisk

Med kredit-/motpartsrisk avses risken att banken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Den bakomliggande transaktionen kan avse en kredit, en garanti eller ett värdepapper.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för Häradsparbankens kreditriskexponering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat detta ansvar.

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

Den avgörande bedömningsgrunden för Häradsparbankens kreditgivning är låntagarens återbetalningsförmåga. För att ytterligare minska risken är merparten av bankens krediter dessutom säkerställda med pantbrev i fastigheter och andra bankmässiga säkerheter. Häradsparbanken strävar efter en god riskspridning. För att begränsa kredit- och motpartsrisk i bankens värdepappersportfölj tillåts endast placeringar inom vissa beloppsmässiga ramar och endast i värdepapper med hög kreditvärdighet.

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

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

Beträffande bankens kreditriskexponering brutto och netto samt koncentrationer med avseende på motparter hänvisas till not 22.

Marknadsrisk

I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna av ränterisk, valutarisk och aktiekursrisk. I Häradsparbankens fall utgör ränterisken den övervägande marknadsrisken.

Ränterisk definieras som risken för att marknadsvärdet på bankens fastförräntade tillgångar sjunker då marknadsräntan stiger. Graden av ränterisk eller prisrisk, ökar med åtagandets löptid. En annan form av ränterisk är inkomstrisken, dvs risken för att ränte-

nettot försämrans i ett förändrat ränteläge genom att räntebindningstiden är olika för tillgångar och skulder.

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

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

I enlighet med Häradsparbankens finanspolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Beträffande ränteriskerna innebär detta t ex att bankens räntebärande placeringar måste hålla sig inom vissa ramar. Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är i den skapade analys, som finns intagen i not 19 och som visar räntebindningstiderna för bankens tillgångar och skulder i balansräkningen.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk kan uttryckas som risken att värdet på ett finansiellt instrument sjunker som en effekt av sjunkande omsättning, vilket är detsamma som risken för att finansiella instrument inte kan avyttras/förvärvas utan större prisreduktion eller att transaktionen medför stora kostnader.

Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att bankens betalningsåtgärderna inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsrisk uppstår då tillgångar och skulder har olika löptider.

Häradsparbankens riskhantering styrs genom bankens finanspolicy som reglerar att placering endast får ske i värdepapper som är likvida dvs värdepapper som handlas på en fungerande marknad.

Häradsparbankens likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av not 18. Även kassaflödesanalys, som finns intagen på sidan 9 i årsredovisningen, belyser bankens likviditetssituation.

Operativa risk

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. Upprättandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i Häradsparbanken, som bl a omfattar

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

Resultaträkning

	Not	2003	2002
Ränteintäkter		34 581	34 653
Räntekostnader		-10 727	-11 191
Räntenetto	1	23 854	23 462
Erhållna utdelningar	2	2 615	2 731
Provisionsintäkter	3	7 549	7 627
Provisionskostnader	4	-3 020	-2 510
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	581	207
Övriga rörelseintäkter	6	278	248
<i>Summa rörelseintäkter</i>		<i>31 857</i>	<i>31 765</i>
Allmänna administrationskostnader	7	-16 259	-16 296
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	8	-3 690	-6 145
Övriga rörelsekostnader	9	-1 590	-1 395
<i>Summa kostnader före kreditförluster</i>		<i>-21 539</i>	<i>-23 836</i>
Resultat före kreditförluster		10 318	7 929
Kreditförluster, netto	10	-184	-115
Rörelseresultat		10 134	7 814
Bokslutsdispositioner	11	-328	449
Skatt på årets resultat		-2 209	-1 847
Årets resultat		7 597	6 416

Balansräkning

	Not	2003	2002
TILLGÅNGAR			
Kassa		4 683	6 578
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1	-	980
Utlåning till kreditinstitut	2	75 658	87 429
Utlåning till allmänheten	3	548 590	474 122
Räntebärande värdepapper	4	34 511	25 073
Aktier och andelar	5	37 086	35 870
Immateriella tillgångar			
Goodwill	6	2 728	5 399
Materiella tillgångar			
Inventarier	7	1 564	2 269
Byggnader och mark	7	2 528	2 628
Övriga tillgångar	8	2 442	3 631
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	9	5 551	4 975
<i>Summa tillgångar</i>		<i>715 341</i>	<i>648 954</i>
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	10	270	650
Inlåning från allmänheten	11	591 483	531 507
Övriga skulder	12	3 383	4 215
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	13	658	850
Avsättningar	14	-	110
<i>Summa skulder och avsättningar</i>		<i>595 794</i>	<i>537 332</i>
Obeskattade reserver	15	14 647	14 319
Reservfond	16	97 303	90 887
Årets resultat		7 597	6 416
<i>Summa eget kapital</i>		<i>104 900</i>	<i>97 303</i>
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		715 341	648 954
POSTER INOM LINJEN			
Ansvarsförbindelser			
Garantier	17	4 906	5 248
Åtaganden			
Ej utnyttjad del av checkräkningskrediter		92 401	90 252
<i>Övriga noter</i>			
Löptider för tillgångar och skulder - Likviditetsexponering	18		
Räntebindningstider för tillgångar och skulder	19		
Kreditriskexponering brutto och netto	20		

Kassaflödesanalys

DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN	2003	2002
Rörelseresultat	10 134	7 814
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Förändring av upplupet anskaffningsvärde, netto	0	12
Orealiserad del av nettoresultat finansiella transaktioner	-17	-196
Kreditförluster	412	420
Avskrivningar	3 690	6 145
Inkomstskatt	-2 209	-1 847
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	12 010	12 348
Ökning av utlåning till allmänheten	-74 880	-45 088
Förändring av övriga tillgångar och skulder	-521	-1 402
Ökning av värdepapper, omsättningstillgångar	-8 717	-6 429
Ökning av inlåning från allmänheten	59 976	79 576
Minskning av skulder till kreditinstitut	-380	-3 364
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-12 512	35 641
INVESTERINGSVERKSAMHETEN		
Försäljning/inlösen av finansiella anläggningstillgångar	30	0
Förvärv av finansiella tillgångar	-970	-8 765
Förvärv av materiella tillgångar	-214	-1 572
Kassaflöde från investeringverksamheten	-1 154	-10 337
Årets kassaflöde	-13 666	25 304
Likvida medel vid årets början	94 007	68 703
Likvida medel vid årets slut	80 341	94 007
Förändring av likvida medel	-13 666	25 304

Redovisnings- och värderingsprinciper

Häradssparbanken Mönsterås årsredovisning är upprättad enligt Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd.

Tillgångar och skulder i utländsk valuta

Värdering sker till balansdagskurs, varmed avses balansdagens stängningskurser.

Finansiella instrument

Överlåtbara värdepapper som är omsättningstillgångar värderas enligt lägsta värdets princip. Långsiktiga innehav, där avsikten är att i princip inneha värdepapperen till förfall klassificeras som anläggningstillgång och upptas till anskaffningsvärdet.

Med anskaffningsvärdet avses det upplupna anskaffningsvärdet, vilket värde motsvarar det med hjälp av den effektiva anskaffningsräntan diskonterade nuvärdet av de framtida betalningarna. Härigenom beaktas eventuella över- eller underkurser vid förvärvet som periodiseras över instrumentets återstående löptid. Erhållna betalningar plus förändringen av det upplupna anskaffningsvärdet redovisas som en ränteintäkt. Vid tillämpning av lägsta värdets princip på omsättningstillgångar görs värderingen kollektivt för marknadsnoterade värdepapper inom respektive portfölj, medan värderingen av icke marknadsnoterade värdepapper görs individuellt post för post, oavsett om värdepappret är marknadsnoterat eller ej.

Realiserade vinster/förluster och orealiserade värdeförändringar på värdepapper och andra finansiella instrument som utgör omsättningstillgångar redovisas i resultaträkningen under rubriken Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Lånefordringar och kreditförluster

Lånefordringarna redovisas initialt i balansräkningen till anskaffningsvärdet, d v s det belopp som lånats ut till låntagaren. Därefter redovisas lånefordringar till anskaffningsvärdet efter avdrag för bortskrivningar och specifika reserveringar för sannolika kreditförluster.

Redovisning av kreditförluster sker dels som under året konstaterade kreditförluster, dels som reservering avseende sannolika kreditförluster. Som konstaterad förlust redovisas hela eller del av fordran som inte bedöms indrivningsbar eller som kan erhållas vid realisering av säkerheten.

Bortskrivning görs av konstaterade förluster när inga realistiska möjligheter till återvinning finns.

Som reservering avseende sannolika förluster upptas ett belopp motsvarande skillnaden mellan lånefordrans redovisade värde och bedömt återvinningsvärde.

Bedömt återvinningsvärde har beräknats med ledning av:

- det verkliga värdet av säkerheten till den del återbetalningen är beroende av säkerheten
- det sammanlagda nuvärdet av förväntade framtida kassaflöden

Då säkerheten utgörs av pantbrev i fastighet utgår värderingen från ett försiktigt marknadsvärde med hänsyn till avkastningsförmåga, beskaffenhet och läge.

Reservering avseende sannolika kreditförluster görs, helt eller delvis, om fordran är osäker d v s:

- om det utifrån inträffade händelser och omständigheter som förelåg på balansdagen är sannolikt att betalningarna inte kommer att fullföljas enligt kontraktsvillkoren
- det inte finns säkerhet som med betryggande marginal täcker både lånebelopp och räntor, inklusive kompensation för eventuell försening

Vid bestämmandet av reserveringar avseende sannolika kreditförluster värderas lånefordringarna individuellt.

Omstrukturerade lånefordringar genom modifiering av lånevillkoren, t ex i form av räntenedsättning till följd av finansiella problem hos låntagaren, anses inte som osäkra om det bedöms att betalningarna fullföljs enligt kontraktsvillkoren efter omstruktureringen.

När lånefordringar klassificeras som osäkra sker återföring av intäktsbokförda men inte betalda räntor på sådana fordringar. Nedskrivning av i tidigare bokslut balanserade räntor redovisas som kreditförlust. Senare erhållna räntebetalningar på sådana fordringar redovisas enligt kontantprincipen.

Återvunna kreditförluster redovisas som en minskning av årets nettokostnad avseende kreditförluster.

Aktier

Tillgångarna är bokförda till anskaffningsvärde.

Goodwill

Avskrivning sker planmässigt med 20 % på anskaffningsvärdet.

Avskrivning som avviker från plan betraktas som en bokslutsdisposition och redovisas under rubriken Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan.

Inventarier

Inventarier avskrivs planenligt med följande procentsatser:

Datorutrustning 33 % Övriga inventarier 20 %

Byggnader och maskinell utrustning

Avskrivning på byggnader och maskinell utrustning sker planenligt med 2 % resp. 5 % på anskaffningsvärdet.

Noter till resultaträkning, tkr

1. Räntenetto	2003	2002
<i>Ränteintäkter</i>		
Utlåning till kreditinstitut	2 871	2 347
Utlåning till allmänheten	30 063	31 030
Räntebärande värdepapper		
Omsättningstillgångar	1 567	1 067
Anläggningstillgångar	28	27
Övriga	52	182
<i>Summa</i>	<i>34 581</i>	<i>34 653</i>
<i>Räntekostnader</i>		
Skulder till kreditinstitut	-	35
Inlåning från allmänheten	10 426	10 919
Kostnad för insättningsgaranti	301	237
<i>Summa</i>	<i>10 727</i>	<i>11 191</i>
<i>Räntenetto</i>	<i>23 854</i>	<i>23 462</i>
Räntemarginal	3,12	3,45
<i>Totala ränteintäkter i % av MO minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver</i>		
Placeringsmarginal	3,42	3,86
<i>Räntenetto i % av MO</i>		
Medelränta på utlåningen under året uppgår till	5,79	6,60
Medelränta på inlåningen under året uppgår till	1,85	2,28
<i>Inkl. kostnader för insättningsgaranti</i>		
2. Erhållna utdelningar		
FöreningsSparbanken AB	1 883	1 773
Mandamus Fastigheter AB	-	46
Robur Statspappersfond	732	912
<i>Summa</i>	<i>2 615</i>	<i>2 731</i>
3. Provisionsintäkter		
Betalningsförmedling	1 249	1 023
Utlåning	3 094	2 937
Inlåning	362	188
Garantier	26	23
Värdepapper	2 523	2 847
Övrigt	295	609
<i>Summa</i>	<i>7 549</i>	<i>7 627</i>
4. Provisionskostnader		
Betalningsförmedling	2 282	1 984
Värdepapper	592	382
Övrigt	146	144
<i>Summa</i>	<i>3 020</i>	<i>2 510</i>

5. Nettoresultat av finansiella transaktioner	2003	2002
Orealiserad värdeförändring		
Andelar i statspappersfond	17	172
Andra finansiella instrument	-	-24
Valutakursförändringar	99	59
Reavinst avyttring aktier	465	-
<i>Summa</i>	<i>581</i>	<i>207</i>
6. Övriga rörelseintäkter		
Intäkter från rörelsefastigheter	181	195
Övriga	97	53
<i>Summa</i>	<i>278</i>	<i>248</i>
7. Allmänna administrationskostnader		
<i>Personalkostnader</i>		
Löner och arvoden	5 654	6 232
Sociala avgifter	1 917	2 200
Kostnad för pensionspremier	481	582
Övriga personalkostnader	429	388
<i>Summa personalkostnader</i>	<i>8 481</i>	<i>9 402</i>
<i>Övriga allmänna administrationskostnader</i>		
Porto och telefon	480	444
IT-kostnader	4 472	3 825
Konsulttjänster	172	173
Revision	353	349
Hyor och andra lokalkostnader	563	704
Fastighetskostnader	431	314
Övriga administrationskostnader	1 307	1 085
<i>Summa övriga allmänna administrationskostnader</i>	<i>7 778</i>	<i>6 894</i>
<i>Summa allmänna administrationskostnader</i>	<i>16 259</i>	<i>16 296</i>
<i>Löner och arvoden</i>		
Till nuvarande och tidigare styrelse, VD och ställföreträdande VD	1 635	1 986
Till övriga anställda	4 019	4 246
Bankens pensionsåtaganden täcks genom försäkringsavtal		
<i>Pensionskostnader</i>		
Premiekostnad för pensioner till nuvarande och tidigare VD och ställföreträdande VD		
Premier för pensionsförsäkring	254	283
För VD finns ett avtal som innebär att från bankens sida gäller en uppsägningstid på 12 månader och från VD:s sida 6 månader		
<i>Antal arbetade timmar</i>		
Totalt i sparbanken	28 528	30 372
Därav i banktjänst	28 304	30 140
<i>Medelantal anställda under året (1 730 tim)</i>		
Totalt i sparbanken	16,5	17,6
Varav i banktjänst	16,4	17,4
Därav kvinnor	10,5	10,6
Därav män	5,9	6,8

<i>Könsfördelning bland ledande befattningshavare</i>	2003	2002
Styrelsen (ordinarie ledamöter)	11,0	11,0
Antal kvinnor	2,0	2,0
Antal män	9,0	9,0
Övriga ledande befattningshavare, inkl VD		
Antal män	2,0	2,0
<i>Sjukfrånvaro</i>		
Total sjukfrånvaro i relation till de anställdas sammanlagda ordinarie arbetstid, %	3,3	3,2
<i>Arvode och kostnadsersättning till revisorer</i>		
KPMG		
Revisionsuppdrag	35	43
Andra uppdrag	270	256
Andersson & CO		
Revisionsuppdrag	48	50
8. Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		
<i>Avskrivning enligt plan</i>		
Inventarier	919	932
Byggnader och maskinell utrustning	100	100
Goodwill	2 671	5 113
<i>Summa</i>	<i>3 690</i>	<i>6 145</i>
9. Övriga rörelsekostnader		
Avgifter till centrala organisationer	132	109
Försäringkostnader	424	320
Säkerhetskostnader	447	362
Marknadsföringskostnader	540	485
Övriga rörelsekostnader	47	119
<i>Summa</i>	<i>1 590</i>	<i>1 395</i>
10. Kreditförluster, netto		
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-694	-1 181
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade	580	308
Årets reservering för sannolika kreditförluster	-536	-1 434
Inbetalt på tidigare konstaterade förluster	228	305
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster	238	1 887
<i>Årets nettokostnad för individuellt värderade fordringar</i>	<i>-184</i>	<i>-115</i>
Förluster och återföringar avser i sin helhet krediter till allmänheten		
11. Bokslutsdispositioner		
Avsättning till periodiseringsfond	-2 761	-2 150
Återföring av periodiseringsfond	1 946	1 631
Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan	487	968
<i>Summa</i>	<i>-328</i>	<i>449</i>

Noter till balansräkning, tkr

TILLGÅNGAR	2003			2002		
	Ansk värde	Verkl värde	Bokf värde	Ansk värde	Verkl värde	Bokf värde
1. Belåningsbara statsskuldförbindelser						
Omsättningstillgångar						
Svenska staten	-	-	-	980	1 000	980
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden underskrider nominella värden			-		20	
2. Utlåning till kreditinstitut						
<i>FöreningsSparbanken AB (kreditlimit 30 000 tkr)</i>						
Svensk valuta		74 795			86 924	
Utländsk valuta		863			505	
<i>Summa</i>		<i>75 658</i>			<i>87 429</i>	
3. Utlåning till allmänheten						
Utestående fordringar, brutto		551 840			477 654	
Avgår reservering för sannolika kreditförluster		-3 250			-3 532	
<i>Nettobokfört värde</i>		<i>548 590</i>			<i>474 122</i>	
<i>Lånefordringar per kategori av låntagare, brutto</i>						
Offentlig sektor		-			-	
Företagssektor		159 984			147 000	
Hushållssektor		389 680			328 384	
Varav personliga företagare		121 660			104 723	
Övriga		2 176			2 270	
<i>Summa</i>		<i>551 840</i>			<i>477 654</i>	
<i>Varav oreglerade, tillika osäkra lånefordringar</i>						
Företagssektor		227			42	
Hushållssektor		6 170			7 364	
<i>Summa osäkra lånefordringar</i>		<i>6 397</i>			<i>7 406</i>	
<i>Avgår specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar</i>						
Företagssektor		140			-	
Hushållssektor		3 110			3 532	
<i>Lånefordringar, nettobokfört värde</i>						
Offentlig sektor		-			-	
Företagssektor		159 844			147 000	
Hushållssektor		386 570			324 852	
Varav personliga företagare		120 997			103 743	
Övriga		2 176			2 270	
<i>Summa</i>		<i>548 590</i>			<i>474 122</i>	
Antal konton		4 304			4 512	
<i>Omstrukturerade lånefordringar samt omklassificerade osäkra lånefordringar</i>						
Lånefordringars bokförda värde före omstrukturering		1 784			248	
Lånefordringars bokförda värde efter omstrukturering		1 784			248	

		2003		2002
Osäkra lånefordringar som återfått status av normal lånefordran		121		2 426
<i>Ledande befattningshavares lån i banken</i>	<i>Lån</i>		<i>Av banken ställda säkerheter</i>	<i>Av banken ingångna ansvarsförbindelser</i>
VD och ställföreträdande VD	-	-	-	-
Styrelseledamöter	6 628	-	-	-
<i>Summa</i>	<i>6 628</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

4. Räntebärande värdepapper

		2003		2002		
	Ansk värde	Verkl värde	Bokf värde	Ansk värde	Verkl värde	Bokf värde
<i>Omsättningstillgångar</i>						
Svenska bostadsinstitut	3 269	3 295	3 269	4 809	4 844	4 809
Övriga svenska emittenter						
Icke finansiella företag	21 002	20 999	21 002	14 970	14 982	14 970
Övriga finansiella företag	9 980	9 991	9 980	5 004	5 019	5 004
<i>Summa omsättningstillgångar</i>	<i>34 251</i>	<i>34 285</i>	<i>34 251</i>	<i>24 783</i>	<i>24 845</i>	<i>24 783</i>
<i>Anläggningstillgångar</i>						
Svenska bostadsinstitut						
Garantifondbevis	260	260	260	290	290	290
<i>Summa anläggningstillgångar</i>	<i>260</i>	<i>260</i>	<i>260</i>	<i>290</i>	<i>290</i>	<i>290</i>
<i>Summa räntebärande värdepapper</i>	<i>34 511</i>	<i>34 545</i>	<i>34 511</i>	<i>25 073</i>	<i>25 135</i>	<i>25 073</i>
<i>Varav</i>						
Noterade värdepapper på börs	3 269	3 295	3 269	4 809	4 844	4 809
Onoterade värdepapper	31 242	31 250	31 242	20 264	20 291	20 264
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		39			10	
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden underskrider nominella värden		57			37	

5. Aktier och andelar

<i>Omsättningstillgångar</i>			
Mandamus Fastigheter AB	-		479
Andelar i Robur Statspappersfond Mega	18 999		18 274
<i>Summa omsättningstillgångar</i>	<i>18 999</i>		<i>18 753</i>
<i>Anläggningstillgångar</i>			
FöreningsSparbanken AB	18 087		17 117
<i>Summa anläggningstillgångar</i>	<i>18 087</i>		<i>17 117</i>
<i>Summa aktier och andelar</i>	<i>37 086</i>		<i>35 870</i>
Varav noterade värdepapper på börs	18 087		17 596
<i>Företag</i>	<i>Antal</i>	<i>Bokfört värde</i>	<i>Marknadsvärde</i>
Aktier			
FöreningsSparbanken AB	342 410	18 087	48 451

6. Immateriella tillgångar	2003	2002
<i>Goodwill</i>		
Anskaffningsvärde vid årets början	25 564	25 564
Förvärv under året	0	0
Anskaffningsvärde vid årets slut	25 564	25 564
Akkumulerad avskrivning vid årets början	-20 165	-15 052
Årets avskrivning	-2 671	-5 113
Akkumulerad avskrivning vid årets slut	-22 836	-20 165
<i>Värde enligt balansräkningens tillgångssida (planenligt restvärde)</i>	<i>2 728</i>	<i>5 399</i>
Överavskrivningar	0	-487
<i>Nettobokvärde</i>	<i>2 728</i>	<i>4 912</i>

7. Materiella tillgångar

<i>Anläggningstillgångar</i>		
Inventarier	1 564	2 269
Byggnader, mark och maskinell utrustning	2 528	2 628
<i>Summa materiella tillgångar</i>	<i>4 092</i>	<i>4 897</i>

	<i>Inventarier</i>		<i>Byggnader, mark maskinell utrustning</i>	
	2003	2002	2003	2002
Anskaffningsvärde vid årets början	5 997	6 825	7 725	7 725
Förvärv under året	214	1 572	0	0
Avyttring under året	0	-2 400	0	0
Anskaffningsvärde vid årets slut	6 211	5 997	7 725	7 725
Akkumulerad avskrivning vid årets början	-3 728	-5 196	-5 097	-4 997
Avyttring under året	0	2 400	0	0
Årets avskrivningar	-919	-932	-100	-100
Akkumulerad avskrivning vid årets slut	-4 647	-3 728	-5 197	-5 097
<i>Värde enligt balansräkningens tillgångssida (planenligt restvärde)</i>	<i>1 564</i>	<i>2 269</i>	<i>2 528</i>	<i>2 628</i>

Taxeringsvärde		3 034	2 896
----------------------	--	-------	-------

8. Övriga tillgångar

Egen skattefordran	1 865	2 436
Positivt värde på derivatinstrument, Kreditspax	302	357
Övrigt	275	838
<i>Summa</i>	<i>2 442</i>	<i>3 631</i>

9. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Upplupna ränteintäkter	1 846	1 893
Förutbetalda kostnader	456	-
Roburprovisioner	532	467
Spintabprovisioner	2 717	2 615
<i>Summa</i>	<i>5 551</i>	<i>4 975</i>

SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL

10. Skulder till kreditinstitut

Clearingskulder	270	650
-----------------------	-----	-----

11. Inlåning från allmänheten

<i>Allmänheten</i>		
Svensk valuta	590 621	532 002
Utländsk valuta	862	505

<i>Inlåningen per kategori av kunder</i>	2003	2002
Offentlig sektor	63 978	53 240
Företagssektor	51 756	49 100
Hushållssektor	444 829	418 941
Varav personliga företagare	74 634	68 436
Övrigt	30 920	10 226
<i>Summa</i>	<i>591 483</i>	<i>531 507</i>

Antal konton	21 767	21 586
--------------------	--------	--------

12. Övriga skulder

Anställdas källskattemedel	203	215
Preliminärskatt på räntor	2 073	2 288
Avsatt till förtida avgång	661	721
Anslag allmännyttiga ändamål	125	175
Övrigt	321	816
<i>Summa</i>	<i>3 383</i>	<i>4 215</i>

13. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Upplupna räntekostnader	196	422
Övriga upplupna kostnader	404	382
Förutbetalda intäkter	58	46
<i>Summa</i>	<i>658</i>	<i>850</i>

14. Avsättningar

Avsättning för latent skatt avseende orealiserad vinst på aktier i Mandamus Fastigheter AB	-	110
--	---	-----

15. Obeskattade reserver

Akkumulerade överavskrivningar

Goodwill	-	487
----------------	---	-----

Periodiseringsfonder

-tax 2004	2 761	-
-tax 2003	2 150	2 150
-tax 2002	2 978	2 978
-tax 2001	2 078	2 078
-tax 2000	904	904
-tax 1999	3 776	3 776
-tax 1998	-	1 946
<i>Summa</i>	<i>14 647</i>	<i>14 319</i>

16. Eget kapital

	<i>Reserv fond</i>	<i>Årets resultat</i>	<i>Totalt eget kapital</i>
Ingående eget kapital	90 887	6 416	97 303
Överfört till reservfond	6 416	-6 416	-
Årets resultat	-	7 597	7 597
<i>Utgående eget kapital</i>	<i>97 303</i>	<i>7 597</i>	<i>104 900</i>

POSTER INOM LINJEN

17. Ansvarsförbindelser

<i>Garantier</i>	2003	2002
	<i>Nom belopp</i>	<i>Nom belopp</i>
Garantiförbindelser - krediter	1 722	1 522
Garantiförbindelser - övriga	3 184	3 726

Övriga noter, tkr

18. Löptider för tillgångar och skulder - Likviditetsexponering

Återstående löptid (bokfört värde)

	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år men högst 10 år	Utan löptid
<i>Tillgångar</i>						
Kassa						4 683
Utlåning till kreditinstitut	75 658					
Utlåning till allmänheten	12 205	24 994	71 416	128 510	311 465	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		5 802	330	28 379		
Övriga tillgångsposter						51 899
Summa tillgångar	87 863	30 796	71 746	156 889	311 465	56 582
<i>Skulder</i>						
Skulder till kreditinstitut	270					
Inlåning från allmänheten	589 438	235	605	1 205		
Övriga skuldposter och eget kapital						123 588
Summa skulder och eget kapital	589 708	235	605	1 205		123 588
Differens tillgångar och skulder	-501 845	30 561	71 141	155 684	311 465	-67 006

19. Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Ränteexponering

	< 3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	> 5 år	Utan rta	Totalt
<i>Tillgångar</i>							
Kassa						4 683	4 683
Utlåning till kreditinstitut	75 658						75 658
Utlåning till allmänheten	412 475	6 731	35 359	29 579	64 446		548 590
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	800	5 063	270	28 378			34 511
Övriga tillgångar						51 899	51 899
Summa tillgångar	488 933	11 794	35 629	57 957	64 446	56 582	715 341
<i>Skulder</i>							
Skulder till kreditinstitut						270	270
Inlåning från allmänheten	587 350	235	75	1 205		2 618	591 483
Övriga skulder						4 041	4 041
Obeskattade reserver						14 647	14 647
Eget kapital						104 900	104 900
Summa skulder och eget kapital	587 350	235	75	1 205		126 476	715 341
Differens tillgångar och skulder	-98 417	11 559	35 554	56 752	64 446	-69 894	
Kumulativ exponering	-98 417	-86 858	-51 304	5 448	69 894		

Räntenettorisk - genomslag på räntenettet under en tolv månadersperiod vid en räntenedgång/uppgång på 1 procentenhet utgör +/- 1 237 tkr (Föregående år uppgick räntenettoriken till +/- 606 tkr).

20. Kreditriskexponering brutto och netto

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

	A	B	C	D	E	F	G
	Kreditrisk- exponering i balansräkn (bokf v)	Kreditrisk- exponering utanför balansräkn (verkl v)	Total kreditrisk- exponering	Värde av säkerheter avseende poster i balansräkn	Värde av säkerheter avseende poster utanför balansräkn	Totalt värde av säkerheter	Total kreditrisk- exponering exklusive säkerheter
			(A+B)			(D+E)	(C-F)
<i>Kredit mot säkerhet av</i>							
Kommunal borgen	30 177		30 177	30 177		30 177	
Kreditinstitut	1 202	422	1 624	1 202	422	1 624	
PB i villa- och fritidsfastigheter	187 365		187 365	172 203		172 203	15 162
PB i flerfamiljsfastigheter	20 092		20 092	19 223		19 223	869
PB i jordbruksfastigheter	49 461	1 090	50 551	48 659	1 090	49 749	802
PB i andra näringsfastigheter	51 323	87	51 410	49 649	87	49 736	1 674
Företagshypotek	39 494	1 878	41 372	37 771	1 878	39 649	1 723
Övrigt	245 134	237	245 371	16 054		16 054	229 317
Varav kreditinstitut	75 658		75 658				75 658
Summa	624 248	3 714	627 962	374 938	3 477	378 415	249 547
<i>Positioner i värdepapper m m</i>							
Bostadsinstitut	3 529		3 529				
Övriga							
Icke finansiella	21 002		21 002				
Finansiella	9 980		9 980				
Summa	34 511		34 511				
Total kreditriskexponering	658 759	3 714	662 473				

Noten omfattar inte beviljade ej utnyttjade belopp

Kapitaltäckning

För sparbanken gäller enligt lag kapitaltäckningsregler. Reglerna innebär att minst 8 procent av sparbankens riskvägda placeringar med hänsyn till kreditrisken skall täckas av sparbankens kapitalbas. Med placeringar avses såväl poster i som utanför balansräkningen. Kapitalbasen består av eget kapital och viss del av sparbankens obeskattade reserver. Nedan följer en analys av sparbankens kapitaltäckningssituation.

Kapitalbas

I kapitalbasen ingår styrelsens förslag till vinstdisposition

Primärt kapital

Eget kapital	104 900
Periodiseringsfonder (72 %)	10 546
Avgår goodwill, netto (72 %)	-1 964
Summa primärt kapital	113 482
Avräkning aktier, FöreningsSparbanken AB	-18 087
Total kapitalbas	95 395

Kapitalkrav för kreditrisker

Grupp	Poster i balans-räkningen	Poster utanför balans-räkningen		Summa placeringar	Vägnings-tal	Riskvägt belopp
		Nominellt belopp	Omräknat belopp			
A	75 411	300	150	75 561	0%	0
B	82 782	0	0	82 782	20%	16 556
C	172 140	0	0	172 140	50%	86 070
D	385 008	4 606	3 314	388 322	100%	388 322
Summa	715 341	4 906	3 464	718 805		490 948

Under de olika riskgrupperna ingår i huvudsak följande

- A Fordran på eller garanterad av stat eller svensk kommun
- B Fordran på eller garanterad av banker, vissa finansinstitut samt kortfristiga fordringar avseende banker generellt
- C Fordran mot säkerhet av pantbrev i bostadsfastigheter
- D Övriga fordringar/tillgångar

Kapitaltäckningsgrad	2003	2002
Total kapitalbas	95 395	86 608
Totalt riskvägt belopp för kreditrisker	490 948	435 776
Total kapitaltäckningsgrad i %	19,43	19,87

Revisionberättelse

Till sparbanksstämman i Häradssparbanken Mönsterås
Org nr 532800-6209

Vi har granskat årsredovisningen och räkenskaperna samt styrelsens förvaltning i Häradssparbanken Mönsterås för år 2003. Det är styrelsen som har ansvaret för räkenskapshandlingarna och förvaltningen. Vårt ansvar är att uttala oss om årsredovisningen och förvaltningen på grundval av vår revision.


Revisionen har utförts i enlighet med god revisions sed i Sverige. Det innebär att vi planerat och genomfört revisionen för att i rimlig grad försäkra oss om att årsredovisningen inte innehåller väsentliga fel. En revision innefattar att granska ett urval av underlagen för belopp och annan information i räkenskapshandlingarna. I en revision ingår också att pröva redovisningsprinciperna och styrelsens tillämpning av dem samt att bedöma den samlade informationen i årsredovisningen. Som underlag för vårt uttalande om ansvarsfrihet har vi granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i sparbanken för att kunna bedöma om någon styrelseledamot är ersättningskyldig mot sparbanken. Vi har även granskat om någon styrelseledamot på annat sätt har handlat i strid med bankrörelselagen, sparbankslagen, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller sparbankens reglemente. Vad gäller räkenskapsrevisionen grundas våra bedömningar i väsentlig utsträckning på den granskning som utförts av sparbankens interna revision, KPMG, vars planering och rapporter vi fortlöpande tagit del av. Vi anser att vår revision ger oss rimlig grund för våra uttalanden nedan.

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger därmed en rättvisande bild av sparbankens resultat och ställning i enlighet med god redovisningssed i Sverige.

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

Mönsterås den 7 april 2004

KPMG


Roger Bringhed
Auktoriserad revisor

Av Finansinspektionen förordnad revisor


May Ohlsson
Auktoriserad revisor

Utgående mandatperioder

I tur att avgå bland huvudmännen är Lennart Bengtsson, Kent Lindster, Anders Synnermark, Sven-Åke Lindquist och Björn Larsson.

I tur att avgå ur styrelsen är Ola Andersson, Hans Simonsson, Karl-Gustav Ottosson, Kent Lindster och Åke Johnsson.

Mönsterås den 18 mars 2004

 Eje Ahlgren
Ordförande

 Sven-Åke Lindquist
Vice ordförande

 Ola Andersson

 Kent Lindster

 Åke Johnsson

 Anette Gustavsson

 Hans Simonsson

 Bengt Läger

 Yvonne Folkesson
Personalrepresentant

 Karl-Gustav Ottosson

 Ola Drehmer
VD

Vår revisionsberättelse har avgivits den 7 april 2004

KPMG

 Roger Bringhed
Av Finansinspektionen förordnad revisor
Auktoriserad revisor

 May Ohlsson
Auktoriserad revisor

Häradssparbankens huvudmän

AV MÖNSTERÅS KOMMUNFULLMÄKTIGE VALDA

	<i>Valda första gången, år</i>	<i>Mandatperiod</i>
Keijsner Bo	1982	2003 - 2007
Carlsson Sivert	1986	2003 - 2007
Englund Tommy	1991	2003 - 2007
Larsson Berit	1992	2003 - 2007
Johansen Kaj	1992	2003 - 2007
Karlsson Bengt-Åke	1992	2003 - 2007
Jonsson Lars-Olof	1992	2003 - 2007
Krüger Bengt	1992	2003 - 2007
Persson Magnus	1995	2003 - 2007
Wallin Åsa	1995	2003 - 2007
Slattegård Ulf	1997	2003 - 2007
Simonsson Hans	1997	2003 - 2007
Bohman Anders	1997	2003 - 2007
Linder Lars	1997	2003 - 2007
Klase Ewa	1999	2003 - 2007
Persson Thomas	2002	2003 - 2007
Carlsson Maj-Britt	2003	2003 - 2007
Domeij Britt-Marie	2003	2003 - 2007

AV HUVUDMÄNNEN VALDA

	<i>Valda första gången, år</i>	<i>Mandatperiod</i>
Bengtsson Lennart	1978	2000 - 2004
Lindster Kent	1987	2000 - 2004
Synnermark Anders	1991	2000 - 2004
Lindquist Sven-Åke	1987	2001 - 2004
Larsson Björn	2002	2002 - 2004
Lindstedt Lars	1989	2001 - 2005
Karlsson Kerstin	1991	2001 - 2005
Klasson Arne	1972	2001 - 2005
Ahlgren Eje	1980	2001 - 2005
Oscarsson Marie	2002	2002 - 2005
Gustavsson Anette	1996	2002 - 2006
Pettersson Sonia	1996	2002 - 2006
Nilsson Tomas	1997	2002 - 2006
Schiöld Percy	2002	2002 - 2006
Nilsson Nils-Erik	1979	2003 - 2007
Kronzell Krister	1984	2003 - 2007
Johnsson Åke	1990	2003 - 2007
Lars Nilsson	2003	2003 - 2007

Häradssparbankens styrelse

	<i>Valda första gången, år</i>	<i>Mandatperiod</i>
Andersson Ola	1998	2001 - 2004
Simonsson Hans	1998	2001 - 2004
Ottosson Karl-Gustav	1998	2001 - 2004
Lindster Kent	1989	2001 - 2004
Johnsson Åke	1992	2001 - 2004
Gustavsson Anette	2002	2002 - 2005
Lindquist Sven-Åke	1989	2002 - 2005
Ahlgren Eje	1984	2003 - 2006
Krüger Bengt	1996	2003 - 2006
Drehmer Ola, VD		
Folkesson Yvonne, personalrepresentant		

Häradssparbankens revisorer

	<i>Valda första gången, år</i>	<i>Mandatperiod</i>
KPMG	1990	2000-2003
Suppleanter		
KPMG	1990	2000-2003
Förordnad av Finansinspektionen		
Bringhed Roger, auktoriserad revisor		



Eje Ahlgren (ordf) och Bengt Eriksson (FSR) den 14 feb 2003



Framtidsmässa på Mönsteråsgymnasiet den 23 okt 2003



Konsert med Elin Sigvardsson den 8 dec 2003



Konsertpubliken hade paus med mingel och mat



Sparbössedagar den 23 okt 2003



Bengt Krüger och Karl-Gustav Ottosson
i arbete under Sparbössedagarna