

Årsredovisning 2006

Sveriges
nöjdaste
privatkunder
2005 och 2006

Häradssparbanken
Mönsterås





Nöjdaste privatkunderna i Sverige – igen!

Vi gjorde det igen! För andra året i rad har Hjärtsparsparbanken Mönsterås Sveriges nöjdaste privatkunder enligt Svenskt Kvalitetsindex. Inte nog med att vi har de nöjdaste privatkunderna i Sverige, vi har också ökat vårt kundnöjdhetsindex från en mycket hög nivå på 79,6 % till 81,8 % vilket jag tycker är en prestation i sig. Ökningen beror främst på att våra manliga kunder upplever att vi har förbättrat oss överlag och att våra kvinnliga kunder fortfarande ligger på en mycket hög kundnöjdhetsnivå. För att fortsätta leva upp till våra kunders högt ställda förväntningar och ytterligare stärka organisationen har beslut tagits att under innevarande år tillföra resurser genom inrättandet av en ny tjänst som privatmarknadschef.

Ett stort tack till våra kunder för det mycket fina betyget och jag lovar att vi även i fortsättningen skall arbeta för ert bästa.

Även ökningen av bankens affärsvolym har överträffat föregående år, som i sin tur var bankens hittills största volymtillväxt, och börjar närma sig 3 miljarder. Jag vill särskilt lyfta fram den ökning av utlåning till företagsmarknaden som vi har lyckats med de två senaste åren och som är resultatet av ett aktivt och förtroendeskapande arbete.

Det strategiska beslut som bankens styrelse tog år 2001 och som innebär att ett flertal självbetjäningssystem, Internet- och telefonbanken, kort och girobetalningar, blev avgiftsfria har visat sig vara ett framgångsrikt beslut. Härigenom har vi mött en ny kundgrupp som positivt bidragit till bankens goda volymtillväxt. En stark utveckling av bankens affärsvolym är ett tecken på hög aktivitet gentemot marknaden men också en grundförutsättning för en framgångsrik affärsverksamhet. Även här lovar jag att vi också i fortsättningen kommer att möta så många kunder som möjligt och erbjuda konkurrenskraftiga villkor med hög service- och kompetensnivå.

Årets rörelseresultat på 14,4 mkr är, bortsett från engångsposter, det bästa i bankens historia. Trots minskade räntemarginaler har vi lyckats öka bankens räntenetto med 3,4 procentenheter vilket är en effekt av ovan nämnda volymtillväxt. Att generera ett bra rörelseresultat är en förutsättning för varje sund och långsiktig affärsverksamhet. Som sparbank blir detta ännu viktigare då ett positivt resultat är enda sättet att tillföra verksamheten eget kapital och bygga en stark balansräkning inför framtiden.

Det har hela tiden varit min fasta övertygelse att vi som anställda på en sparbank främst skall fokusera på våra kunder och deras affärer. Att vi genom en stark kundfokusering per automatik gör fler affärer, får nöjda kunder och samtidigt attraherar nya kundgrupper visar det gångna året med all tydlighet på. Dessutom är det ett gott betyg åt bankens personal som genom sitt förtroendeskapande arbetssätt bygger långsiktiga relationer och agerar affärsmässigt. Att skapa förtroende mellan kund och banken är idag grunden i vårt dagliga bankarbete.

Ännu en gång visar vårt koncept där närhet till kunden, korta beslutsvägar och en lyhördhet gentemot marknaden att sparbanksidén är en uppskattad och i allra högsta grad aktuell företagsform även i dessa dagar.

Avslutningsvis riktar jag ett stort tack till mina medarbetare och sparbankens styrelse för ett mycket väl genomfört verksamhetsår.

Ola Drehmer, VD

The background of the page is a dense field of coins. The left side features a light, semi-transparent overlay of coins, while the right side shows a more vibrant, golden-yellow stack of coins. The coins are of various denominations and are scattered across the entire page.

Redovisning för verksamhetsåret 2006

Styrelsen för Häradssparbanken Mönsterås får härmed avge
årsredovisning för sparbankens verksamhet 2006,
bankens 97: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.

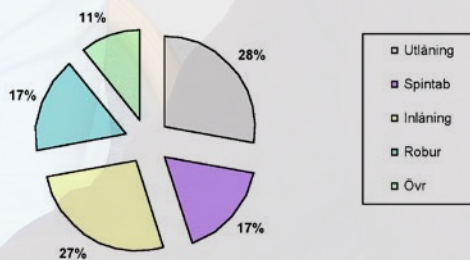
Verksamheten bedrivs från kontoren i Mönsterås och Fliseryd och verksamhetsområdet omfattar företrädesvis Mönsterås kommun.

Häradssparbankens ställning

Affärsvolym

Affärsvolymerna (summan av volymer i egen balansräkning samt förmedlade volymer till annat institut) ökade under 2006 med 14,5 % eller 369 mkr (333 mkr).

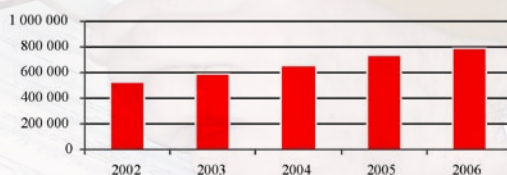
Den största ökningen av volymer i egen balansräkning är in- och utlåning som sammantaget ökat med 148 mkr under 2006. Förmedlade volymer till Swedbank Hypotek AB och Swedbank Robur AB ökade under 2006 med 116 mkr.



Fördelning av affärsvolym, %

Inlåning

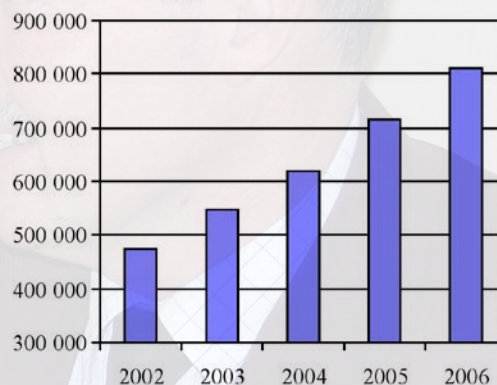
Ökningen uppgick till 7 % eller 54 mkr (83 mkr) under 2006. Av denna ökning står hushållen för den största delen.



Inlåningens utveckling 2002 - 2006, tkr

Utlåning

Utlåningsökningen uppgick till 13 % eller 94 mkr (98 mkr). Största delen av denna ökning härrör sig av utlåning till företag. Företagsutlåningen ökade med 26 % under 2006. Av Häradssparbankens utlåning är 165 mkr utlåning med räntebindning längre än tre månader. Räntebindningstider för tillgångar och skulder framgår av Övriga noter 15.



Utlåningsutveckling 2002 - 2006, tkr

Kapitalbas

Häradssparbankens kapitaltäckningsgrad uppgick vid årsskiftet till 16,93 % (19,96 %). Skillnaden jämfört med föregående år beror på att det riskvägda kapitalet ökat med 111 mkr samt att det bokförda värdet av aktieinnehavet i Swedbank AB har ökat med 10 mkr vilket reducerar kapitalbasen. Det lagstadgade kravet på kapitaltäckningsgrad är 8 %.

Likviditet

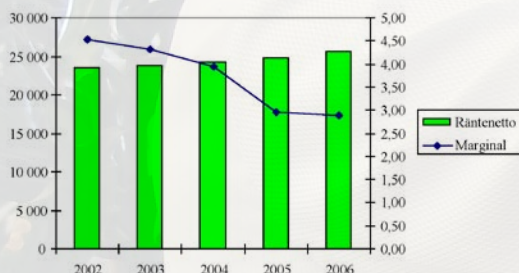
Under året har Häradssparbanken haft ett negativt kassaflöde. Detta beror främst på att utlåningen ökat mer än inlåningen samt att investering skett i 55 000 aktier i Swedbank AB till ett belopp om 10 mkr. Trots detta har likviditeten under året varit god. Häradssparbankens likvida medel är främst placerade i kortfristig utlåning till Swedbank AB, räntebärande värdepapper, spaxar samt statspappersfond förvaltad av Swedbank Robur AB. Placeringarna är gjorda enligt Häradssparbankens finanspolicy d v s att vid behov skall dessa lätt kunna realiserars utan att större förluster uppstår. Finanspolicyen reglerar även att pla-

ceringar endast får ske på en väl fungerande marknad vilket minskar risken för att emittenten inte kan fullgöra sina förpliktelser.

Resultat

Resultatet efter kreditförluster ökade med 3,8 mkr jämfört med föregående verksamhetsår.

Räntemarginalen mellan in- och utlåning minskade under 2006 jämfört med 2005. Minskningen uppgick till 7 räntepunkter. Under 2006 märktes dock en stabilisering jämfört med tidigare års neråtgående trend. Anledningen till att räntenettet ökat beror på den volymtillväxt som skett i utlåningen.



Utveckling av räntenetto, tkr, och räntemarginal, %, 2002 - 2006

Erhållna utdelningar minskade under året beroende på en mindre gynnsam utveckling av Statspappersfonden.

Provisionsnettot ökade med 1,3 mkr under 2006 jämfört med 2005. Detta beror främst på att nytt avtal med Swedbank AB har tecknats vilket gällde retroaktivt från 1/1 2006. Avtalet innebär en högre ersättning för förmedlade volymer till Swedbank Hypotek AB och Swedbank Robur AB. Även en stigande börs har bidragit till ökade provisionsintäkter.

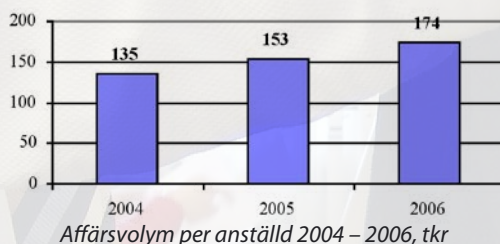
Övriga intäkter har ökat med 1 505 tkr. Anledningen till ökningen beror på att momsgruppen med sparbankerna och Swedbank AB har återinrättats och att Skattemyndigheten har, enligt en dom i Regeringsrätten, blivit återbetalningsskyldiga för inbetald moms fr o m 1 juli 2002 t o m 31 december 2005. För Häradssparbanken innebar det en återbetalning om 1 477 tkr.

Allmänna administrationskostnader minskade gentemot föregående år. 2005 renoverades ett antal lägenheter i bankens fastigheter, stammar byttes och ett nytt konferensrum iordningställdes. Den renovering-

en belastade 2005 års resultat med 2 mkr. Under 2006 har ytterligare lägenheter renoverats till en kostnad av 300 tkr. Premien till SPK (Sparinstitutens Pensionskassa) har ökat jämfört med 2005. Ökningen av premien till SPK har även ökat kostnaden för löneskatt. IT-kostnaderna har minskat tack vare återinrättandet av momsgrupp. Detta innebär att IT-kostnaderna inte belastas med moms under 2006.

Personal

Antalet tillsvidareanställda har varit 19 st under året vilket motsvarar 16,0 heltidsanställningar. Med hänsyn tagen till semestervikarier uppgick antalet anställda, i banktjänst, till 16,7 vilket inte är någon större förändring gentemot 2005. Att antalet anställda inte ökat nämnvärt men att affärsvolymerna ökat kraftigt de senare åren har fått till följd att avfärsvolym per anställd ökat med 39 mkr de tre senaste åren.



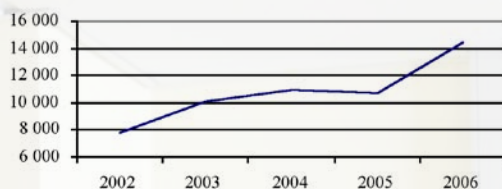
För att bibehålla och utveckla kompetensen hos Häradssparbankens anställda har banken satsat resurser och tid på utbildning. Under året har ett antal anställda genomgått olika utbildningar inom områden såsom privat- och företagsekonomisk rådgivning och kapitalplaceringar. Bankens VD har påbörjat en ledarskapsutbildning som sträcker sig en bit in på 2007.

Förväntad framtida utveckling

Räntemarginalen, som har sjunkit de senaste åren, förväntas att stabiliseras under nästkommande verksamhetsår. För att bibehålla ett räntenetto på nuvarande nivå krävs en volymtillväxt. Tillväxten i utlåningsvolymerna ska tryggas genom att banken bibehåller en hög riskmedvetenhet vid kreditgivningen.

Övriga intäkter kommer inte att bli lika höga 2007 som 2006. Detta beror på återbetalning av moms under 2006. Provisionsintäkterna kommer att ligga på samma nivå som 2006. På kostnadssidan är det endast mindre åtgärder på bankens fastigheter som kommer att belasta resultatet. I övrigt kommer kostnadsnivån att vara något lägre än 2006. Sammantaget har bedömningen gjorts att resultatet efter kreditförluster för 2007 kommer att ligga på ca 15 mkr.





Utveckling av rörelseresultat efter kreditförluster, tkr

Sparbankernas Kort AB

Styrelsen för Häradsparbanken beslutade i november 2005 att teckna aktier i Sparbankernas Kort AB. Under 2006 blev Häradsparbanken tilldelad 66 st aktier till ett belopp om 66 tkr. Innehavet är redovisat som en anläggningstillgång under posten "Aktier och andelar" i balansräkningen.

Bankservice Syd AB

I januari 2007 beslutade styrelsen för Häradsparbanken att teckna sig för ytterligare 100 aktier i Bankservice Syd:s nyemission.

Övergång till nya redovisningsregler

Från och med 2007 måste sparbankerna följa de nya internationella redovisningsstandarderna International Financial Reporting Standards (IFRS) i sin redovisning med undantag och tillägg som anges i Redovisningsrådets rekommendation RR32 "Redovisning för juridisk person", samt om inte annat följer av lag eller annan författning. I enlighet med IFRS 1, om hur redovisning upprättas första gången, ska företag redovisa jämförelsetal för åtminstone ett år. Detta innebär således 2006 års siffror måste omräknas enligt den nya redovisningsstandarderna.

Under 2005 tillsatte Sparbankernas Riksförbund en arbetsgrupp med uppgift att kartlägga effekterna på sparbankernas redovisning vid en övergång till IFRS/IAS. Gruppen, som bestått av företrädare för sparbankerna och utomstående konsulter, har identifierat följande väsentliga skillnader mellan tillämpade redovisningsprinciper och redovisningsprinciper enligt IFRS/IAS:

- Värdering av tillgångar och skulder enligt IAS 39 kan förväntas ge en viss ökad volatilitet i resultat- och balansräkningen till följd av att värdering till verkligt värde kommer att ske i större utsträckning än hittills. För sparbankerna påverkar detta framförallt räntebärande värdepapper, aktier, sammansatta instrument (spaxar) och derivat. Särskilt stor blir effekten vad gäller aktieinnehavet i Swedbank AB där

värdeökningen kommer att redovisas direkt mot eget kapital.

- Uppläggningsavgifter avseende lån redovisas som provisionsintäkt för närvarande. Vid tillämpning av IFRS/IAS kommer dessa avgifter att redovisas som ränteintäkt.
- Materiella anläggningstillgångar som sparbankens rörelsefastigheter kommer att redovisningsmässigt hanteras annorlunda enligt IFRS/IAS. Skillnaden är att anskaffningsvärdet fördelas på urskiljbara väsentliga komponenter baserat på förväntad nyttjandeperiod med särskilda avskrivningsplaner för respektive komponent.

Vad gäller komponentavskrivningar på bankens rörelsefastigheter bedöms effekten av övergången bli marginell. De effekter som bedöms väsentliga vid övergången till IFRS visas av nedanstående sammanställning.

Finansiell ställning 2007-01-01, tkr

	Eget kapital
Utgående balans 2006 (enligt nuvarande principer)	143 428
Värdering av aktier	70 721
Ingående balans 2007	214 149

För Häradsparbankens aktieinnehav i Swedbank AB redovisas ingen uppskjuten skatteskuld eftersom vinst vid försäljning av näringsbetingade aktier inte är skattepliktig.

Företagsstyrning

Sparbank som associationsform kännetecknas av att verksamheten bedrivs utan enskilt vinstintresse. Häradsparbanken 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. Dock har sparbanken, med tanke på sparbankens karaktär av företag av allmänt intresse och med en verksamhet som i stor utsträckning bygger på förtroende, i tillämpliga delar utformat sparbankens rutiner för styrning och kontroll av verksamheten med koden som förebild.

Tillsättning av huvudmän, styrelse, revisorer och verkställande direktör

Som representanter för insättarna har Häradssparbanken 36 huvudmän. Hälften av dessa väljs av Mönsterås kommun, medan återstoden väljs av huvudmännen själva. Huvudmännen utövar sitt inflytande på sparbanksstämman, som är Häradssparbankens högsta beslutande organ.

Uppgifter om de personer som valts till huvudmän i Häradssparbanken och om mandattider återfinns på sidan 28.

Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av styrelse och revisorer för Häradssparbanken med ledning av förslag som valberedningen tagit fram. Valberedningen är sparbanksstämmans organ för beredning av stämmans beslut i tillsättningsfrågor. Valberedningen utgörs av Sylve Johansson som ordförande samt ledamöterna Lars-Olof Jonsson, Anders Synnermark, Bo Keijsner samt Åsa Wallin. Det är valberedningens uppgift att inkomma med förslag till ledamöter i styrelsen samt förslag till arvode uppdelat mellan ordförande och övriga ledamöter.

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

Styrelsens sammansättning och arbete

Häradssparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämman, består av åtta ledamöter och en personalrepresentant. Av styrelsens ledamöter är två kvinnor.

Uppgifter om de personer som ingår i Häradssparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns på sidan 28. Upplysningar om ersättningar, övriga förmåner och pensionskostnader lämnas i not 7 till posten Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen.

Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning. Arbetsordningen reglerar rollfördelningen mellan styrelseordföranden och verkställande direktören, frekvensen

och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen samt delegering. 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 årligen gör en utvärdering av sitt och VD:s arbete.

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

Under 2006 har styrelsen sammanträtt vid 11 ordinarie tillfällen. Därutöver har styrelsen genomfört ett antal träffar för att diskutera hur Häradssparbanken ska anpassa verksamheten utifrån "Basel II" samt för att diskutera framtidsfrågor. Vid styrelsesammanträdena har bland annat behandlats års- och delårsbokslut, riskanalys, verksamhetsplan och budget för kommande verksamhetsår, policies inom olika riskområden, delegationsinstruktioner, större kreditengagemang samt revisionsrapporter. Häradssparbankens stf VD har varit sekreterare i styrelsen.

Styrelsens lånedlegation

Delegationen fattar beslut i kreditfrågor i enlighet med i delegeringsinstruktion fastställda beslutsramar. Besluten protokollförs och redovisas till styrelsen vid nästkommande ordinarie styrelsemöte. I lånedlegationen ingår styrelsens ordförande, VD samt två styrelseledamöter.

Förslag till vinstdisposition

Häradssparbanken Mönsterås vinst för verksamhetsåret 2006 utgör enligt balansräkningen 11 389 180 kr. Styrelsen föreslår att detta belopp överföres till reservfonden.



Fem år i sammandrag

Volymutveckling	2006	2005	2004	2003	2002
Utlåning till allmänheten, tkr	811 181	716 788	618 331	548 590	474 122
Förändring under året, %	13,2	15,9	12,7	15,7	10,4
Inlåning från allmänheten, tkr	791 888	737 968	655 467	591 483	531 507
Förändring under året, %	7,3	12,6	10,8	11,3	17,6
Affärsvolym ultimo, tkr	2 908 804	2 539 531	2 206 914	2 014 504	1 633 328
Förändring mot föregående år, %	14,5	15,1	9,6	23,3	-0,5

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

Soliditets- och kapitaltäckningsmätt

Soliditet

Beskattat eget kapital +72 % av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	15,0	15,0	15,7	16,1	16,6
--	------	------	------	------	------

Kapitaltäckningsgrad

Kapitalbas i % av riskvägda placeringar	17,2	20,0	20,7	19,4	19,9
---	------	------	------	------	------

Primärkapitalrelation

Primärkapital i % av riskvägda placeringar	21,3	23,1	24,3	23,1	23,8
--	------	------	------	------	------

Resultatmätt

Placeringsmarginal

Räntenetto i % av MO	2,8	3,0	3,2	3,4	3,9
----------------------------	-----	-----	-----	-----	-----

Rörelseintäkter/affärsvolym

Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,4	1,4	1,6	1,7	1,9
---	-----	-----	-----	-----	-----

Rörelseresultat/affärsvolym

Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,5	0,4	0,5	0,5	0,5
--	-----	-----	-----	-----	-----

Räntabilitet på eget kapital

Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	7,5	6,0	6,6	6,5	5,4
--	-----	-----	-----	-----	-----

I/K-tal före kreditförluster

Räntenetto + rörelseintäkter i relation till summa kostnader exkl kreditförluster	1,7	1,5	1,5	1,5	1,3
---	-----	-----	-----	-----	-----

I/K-tal efter kreditförluster

Räntenetto + rörelseintäkter i relation till summa kostnader inkl kreditförluster	1,6	1,5	1,5	1,5	1,3
---	-----	-----	-----	-----	-----

K/I-tal före kreditförluster

Summa kostnader exkl kreditförluster i relation

till räntenetto + rörelseintäkter 0,6 0,7 0,7 0,7 0,8

K/I-tal efter kreditförluster

Summa kostnader inkl kreditförluster i relation

till räntenetto + rörelseintäkter 0,6 0,7 0,7 0,7 0,8

Osäkra fordringar och kreditförluster

Reserveringsgrad för osäkra fordringar

Reservering för sannolika förluster i % av

osäkra fordringar brutto 49,8 50,9 36,0 50,8 47,7

Andel osäkra fordringar

Osäkra fordringar netto i % av total utlåning

till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker) 1,0 0,5 0,8 0,6 0,8

Kreditförlustnivå

Kreditförluster i % av ingående balans för
utlåning till allmänheten, kreditinstitut

(exkl banker) samt kreditgarantier 0,2 0,1 0,0 0,0 0,0

Övriga uppgifter

Medeltal anställda (1 730 tim) 16,9 16,8 16,5 16,5 17,6

Varav i banktjänst 16,7 16,6 16,4 16,4 17,4

Antal kontor 2 2 2 2 2

Resultat- och balansräkningar 2006-2002

RESULTATRÄKNING	2006	2005	2004	2003	2002
Räntenetto	25 589	24 743	24 187	23 854	23 462
Provisioner, netto	7 050	5 706	5 191	4 529	5 117
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-226	-100	-48	581	207
Övriga intäkter	4 967	3 692	3 704	2 893	2 979
Summa intäkter	37 380	34 041	33 034	31 857	31 765
Allmänna administrationskostnader.....	-19 032	-19 655	-17 620	-16 259	-16 296
Övriga rörelsekostnader *	-2 638	-2 918	-4 556	-5 280	-7 540
Kreditförluster.....	-1 269	-804	37	-184	-115
Summa kostnader.....	-22 939	-23 377	-22 139	-21 723	-23 951
Rörelseresultat	14 441	10 664	10 895	10 134	7 814
Bokslutsdispositioner, netto.....	-	14 415	234	-328	449
Skatter	-3 052	-6 551	-2 518	-2 209	-1 847
Årets resultat	11 389	18 528	8 611	7 597	6 416



BALANSRÄKNING	2006	2005	2004	2003	2002
Kassa	10 669	7 968	9 785	4 683	6 578
Utlåning till kreditinstitut.....	48 206	61 276	69 266	75 658	87 429
Utlåning till allmänheten.....	811 181	716 788	618 331	548 590	474 122
Räntebärande värdepapper	15 448	42 765	40 665	34 511	26 053
Aktier och andelar.....	49 488	39 244	38 272	37 086	35 870
Immateriella tillgångar.....	-	-	545	2 728	5 399
Materiella tillgångar.....	4 770	4 960	3 869	4 092	4 897
Övriga tillgångar.....	9 479	6 058	7 962	7 993	8 606
Summa tillgångar.....	949 241	879 059	788 695	715 341	648 954
Skulder till kreditinstitut	9 734	3 207	1 999	270	650
Inlåning från allmänheten.....	791 888	737 968	655 467	591 483	531 507
Avsättningar.....	-	-	-	-	110
Övriga skulder	4 191	5 845	3 304	4 041	5 065
Summa skulder och avsättningar.....	805 813	747 020	660 770	595 794	537 332
Obeskattade reserver	-	-	14 414	14 647	14 319
Eget kapital.....	143 428	132 039	113 511	104 900	97 303
Summa skulder, avsättningar och eget kapital.....	949 241	879 059	788 695	715 341	648 954

* inkl. avskrivningar på materiella och immateriella tillgångar

Riskhantering

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. 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 motpartsrisker

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 Häradssparbankens kreditriskexponering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat detta ansvar.

Häradssparbankens 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 Häradssparbankens kreditgivning är låntagarens återbetalningsförmåga. För att ytterligare minska risken är merparten av bankens krediter dessutom säkerställda med pantbrev i fastigheter och andra bankmässiga säkerheter. Häradssparbanken strävar efter en god riskspridning. För att begränsa kredit- och motpartsrisker

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.

Häradssparbankens 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 16.

Marknadsrisk

I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna av ränterisk, valutarisk och aktiekursrisk. I Häradssparbankens 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, d v s risken för att räntetotot försämras i ett förändrat ränteläge genom att räntebindningstiden är olika för tillgångar och skulder.

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

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

I enlighet med Häradssparbankens 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 sk gapanalys, som finns intagen i not 15 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 betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsrisk uppstår då tillgångar och skulder har olika löptider.

Häradssparbankens riskhantering styrs genom bankens finanspolicy som reglerar att placering endast får ske i värdepapper som är likvida d v s värdepapper som handlas på en fungerande marknad.

Häradssparbankens likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av not 14. Även kassaflödesanalys, som finns intagen på sidan 12 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 Häradssparbanken, 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
- informations säkerhet och fysisk säkerhet för att skydda bankens och kundernas tillgångar.



Resultaträkning

	Not	2006	2005
Ränteintäkter		34 767	31 256
Räntekostnader.....		-9 178	-6 513
<i>Räntenetto</i>	1	25 589	24 743
Erhållna utdelningar.....	2	3 030	3 260
Provisionsintäkter.....	3	9 884	8 632
Provisionskostnader.....	4	-2 834	-2 926
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	-226	-100
Övriga rörelseintäkter.....	6	1 937	432
Summa rörelseintäkter		37 380	34 041
Allmänna administrationskostnader.....	7	-19 032	-19 655
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	8	-599	-1 234
Övriga rörelsekostnader	9	-2 039	-1 684
Summa kostnader före kreditförluster		-21 670	-22 573
Resultat före kreditförluster		15 710	11 468
Kreditförluster, netto.....	10	-1 269	-804
Rörelseresultat		14 441	10 664
Bokslutsdispositioner	11	-	14 415
Skatt på årets resultat	12	-3 052	-6 551
Årets resultat		11 389	18 528

Balansräkning

	Not	2006	2005
TILLGÅNGAR			
Kassa		10 669	7 968
Utlåning till kreditinstitut	1	48 206	61 276
Utlåning till allmänheten	2	811 181	716 788
Räntebärande värdepapper	3	15 448	42 765
Aktier och andelar	4	49 488	39 244
Materiella tillgångar	5		
Inventarier		1 059	1 141
Byggnader och mark		3 711	3 819
Övriga tillgångar	6	3 182	882
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	7	6 297	5 176
Summa tillgångar		949 241	879 059
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	8	9 734	3 207
Inlåning från allmänheten	9	791 888	737 968
Övriga skulder	10	2 717	4 838
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	11	1 474	1 007
Summa skulder och avsättningar		805 813	747 020
Reservfond	12	132 039	113 511
Årets resultat		11 389	18 528
Summa eget kapital		143 428	132 039
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		949 241	879 059
POSTER INOM LINJEN			
Ansvarsförbindelser	13		
Garantier		13 657	3 114
Åtaganden			
Ej utnyttjad del av checkräkningskrediter		108 412	97 724
Övriga noter			
Löptider för tillg. och skulder - Likviditetsexponering	14		
Räntebindningstider för tillgångar och skulder	15		
Kreditriskexponering brutto och netto	16		

Kassaflödesanalys

DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN	2006	2005
Rörelseresultat.....	14 441	10 664
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Orealiserad del av nettoresultat		
finansiella transaktioner	226	80
Kreditförluster.....	1 591	988
Avskrivningar.....	599	1 234
Inkomstskatt	-3 052	-6 551
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	13 805	6 415
Ökning av utlåning till allmänheten.....	-95 983	-99 445
Förändring av övriga tillgångar och skulder	-5 533	-806
Minskning av värdepapper, omsättningstillgångar	27 117	2 100
Ökning av inlåning från allmänheten	53 920	82 501
Ökning av skulder till kreditinstitut	6 527	1 208
Kassaflöde från den löpande verksamheten.....	-147	-8 027
INVESTERINGSVERKSAMHETEN		
Förvärv/inlösen av finansiella anläggningstillgångar..	-9 814	-
Förvärv av materiella tillgångar	-408	-1 780
Kassaflöde från investeringverksamheten	-10 222	-1 780
ÅRETS KASSAFLÖDE.....	-10 369	-9 807
Likvida medel vid årets början	69 244	79 051
Likvida medel vid årets slut	58 875	69 244
Förändring av likvida medel.....	-10 369	-9 807

Redovisnings- och värderingsprinciper

Häradssparbanken Mönsterås årsredovisning är upprättad enligt Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2002:22 med stöd av övergångs-bestämmelserna i FFFS 2004:20.

Tillgångar och skulder i utländsk valuta

Värdering sker till balansdagskurs, varmed avses balansdagens stängningskurser. Utländska sedlar vilka ingår i Kassen värderas till balansdagens köpkurs för sedlar gentemot allmänheten.

Finansiella instrument

Överlåtbara värdepapper som är omsättningstillgångar värderas enligt lägsta värdets princip. Långsiktiga innehav, där avsikten är att i princip inneha värdepappren 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.

Sammansatta instrument (t ex kreditpaxobligationer), vars huvudsakliga intäkt till sin form inte är ränterelaterad, redovisas i balansräkningen uppdelat på fordrings- respektive derivatinstrument. Som anskaffningsvärde för fordringsinstrumentet upptages det nuvärdesberäknade nominella beloppet på för-

fallodagen. Som diskonteringsränta används aktuell marknadsränta för instrument med liknande villkor. Derivatinstrumentets anskaffningsvärde beräknas därefter som skillnaden mellan det sammansatta instrumentets anskaffningsvärde och fordringsinstrumentets anskaffningsvärde och redovisas under Övriga tillgångar/Övriga skulder.

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.

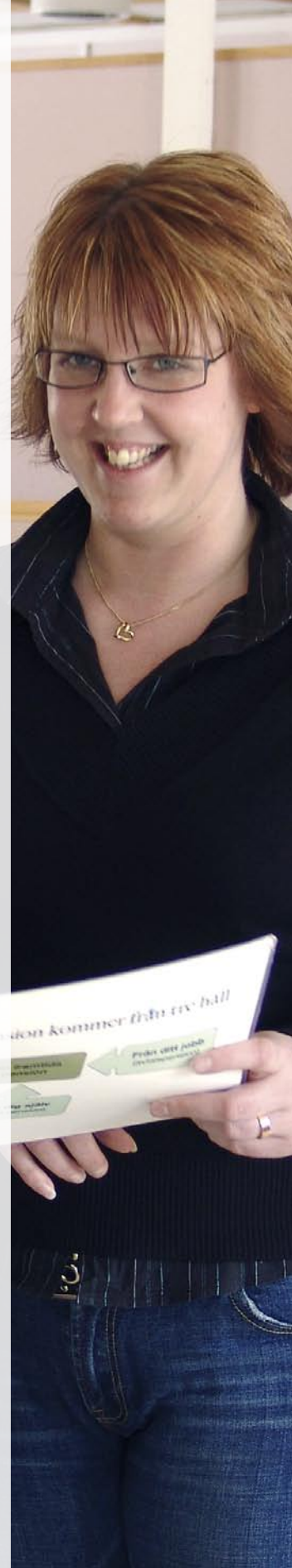
Bedömt återvinningsvärde har beräknats med ledning av:

- 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.

Inventarier

Inventarier avskrivs planenligt med 20 %.

Byggnader och maskinell utrustning

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

Skatt

Under skatt på årets resultat redovisas aktuell skatt och skatt avseende tidigare år. Se vidare not 12 till resultaträkningen "Skatt på årets resultat".

Noter till resultaträkning, tkr

	2006	2005
1. Räntenetto		
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut.....	542	527
Utlåning till allmänheten.....	33 248	29 116
Räntebärande värdepapper		
Omsättningstillgångar.....	977	1 590
Anläggningstillgångar.....	-	23
Summa.....	34 767	31 256
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut.....	182	28
Inlåning från allmänheten.....	8 557	6 081
Kostnad för insättningsgaranti.....	439	404
Summa.....	9 178	6 513
Räntenetto.....	25 589	24 743
Räntemarginal.....	2,63	2,85
<i>Totala ränteintäkter i % av MO minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver</i>		
Placeringsmarginal.....	2,81	2,99
<i>Räntenetto i % av MO</i>		
Medelränta på utlåningen under året uppgår till.....	4,56	3,73
Medelränta på inlåningen under året uppgår till.....	1,67	0,77
<i>Inkl. kostnader för insättningsgaranti</i>		
2. Erhållna utdelningar		
Swedbank AB.....	2 568	2 226
Robur Statspappersfond.....	462	1 034
Summa.....	3 030	3 260
3. Provisionsintäkter		
Betalningsförmedling.....	1 186	1 336
Utlåning.....	3 455	3 034
Inlåning.....	236	187
Garantier.....	14	76
Värdepapper.....	4 612	3 653
Övrigt.....	381	346
Summa.....	9 884	8 632



4. Provisionskostnader	2006	2005
Betalningsförmedling.....	2 231	2 440
Värdepapper	399	294
Övrigt.....	204	192
Summa	2 834	2 926

5. Nettoresultat av finansiella transaktioner

Realiserat resultat

Räntebärande värdepapper	-	-20
Orealiserad värdeförändring		
Andelar i statspappersfond	-226	-80
Summa	-226	-100

6. Övriga rörelseintäkter

Intäkter från rörelsefastigheter	271	207
Övriga	1 666	225
Varav återbetald moms.....	1 477	-
Summa	1 937	432

7. Allmänna administrationskostnader

Personalkostnader

Löner och arvoden.....	6 746	6 038
Sociala avgifter	2 395	2 103
Kostnad för pensionspremier	1 128	681
Avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	147	-
Övriga personalkostnader	375	380
Summa personalkostnader	10 791	9 202

Övriga allmänna administrationskostnader

Porto och telefon.....	584	514
IT-kostnader.....	4 101	4 789
Konsulttjänster	200	255
Revision.....	328	312
Hyror och andra lokalkostnader	467	679
Fastighetskostnader	1 315	2 707
Övriga administrationskostnader	1 246	1 197
Summa övriga allmänna administrationskostnader	8 241	10 453

Summa allmänna administrationskostnader	19 032	19 655
--	---------------	---------------

Ersättning till ledande befattningshavare

Principer

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt sparbanksstämans beslut. Arbetstagarrepresentanten erhåller ej styrelsearvode. Ersättning till ledande befattningshavare utgörs av grundlön. Med ledande befattningshavare avses VD och stf VD.

Berednings- och beslutsprocess

Ersättning till VD och stf VD för 2006 har beslutats av ordförande på uppdrag av styrelsen.

	Grundlön/ styrelsearvode	Samman- trädesarvode	Pensions- kostnad	Summa
Styrelsens ordförande.....	40	61	-	101
Övriga styrelseledamöter*.....	107	262	-	369
Verkställande direktör.....	827	-	431	1 258
Övriga ledande befattningshavare.....	635	-	182	817

* Exkl arbetstagarrepresentant

Pensionskostnad avser den kostnad som påverkat årets resultat.
Bankens pensionsåtaganden täcks genom försäkringsavtal.

För VD finns ett avtal som innebär att från bankens sida gäller en uppsägningstid på 12 månader och från VD:s sida 6 månader.
VD:s pensionsålder är 61 år.

	2006	2005
Antal arbetade timmar		
Totalt i sparbanken	29 191	29 009
Därav i banktjänst	28 946	28 756

Medelantal anställda under året (1 730 tim)

Totalt i sparbanken	16,9	16,8
Varav i banktjänst	16,7	16,6
Därav kvinnor	10,6	10,5
Därav män.....	6,1	6,1

Könsfördelning bland ledande befattningshavare

Styrelsen (ordinarie ledamöter)	9,0	10,0
Antal kvinnor	2,0	2,0
Antal män.....	7,0	8,0
Övriga ledande befattningshavare, inkl VD.....	2,0	2,0
Antal män.....	2,0	2,0

Sjukfrånvaro

Total sjukfrånvaro i relation till de anställdas sammanlagda ordinarie arbetstid, %.....	1,9	1,8
---	-----	-----

Arvode och kostnadsersättning till revisorer

Deloitte		
Revisionsuppdrag	50	-
Andersson & CO		
Revisionsuppdrag	-	46
Ernst & Young		
Revisionsuppdrag	102	80
Andra uppdrag.....	176	186

8. Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar

Avskrivning enligt plan

Inventarier	490	558
Byggnader och maskinell utrustning.....	109	131
Goodwill	-	545
Summa.....	599	1 234

9. Övriga rörelsekostnader

Avgifter till centrala organisationer	223	112
Försäkringskostnader	588	393
Säkerhetskostnader	502	500
Marknadsföringskostnader	726	677
Övriga rörelsekostnader	-	2
Summa	2 039	1 684

10. Kreditförluster, netto

Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-546	-364
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade	313	-
Årets reservering för sannolika kreditförluster	-1 923	-1 106
Inbetalt på tidigare konstaterade förluster	322	184
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster	565	482
Årets nettokostnad för individuellt värderade fordringar	-1 269	-804

Förluster och återföringar avser i sin helhet krediter till allmänheten.

11. Bokslutsdispositioner

Återföring av periodiseringsfond	-	13 944
Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan	-	471
Summa	-	14 415

12. Skatt på årets resultat

Aktuell skatt	3 052	6 551
---------------------	-------	-------

Faktisk skattekostnaden står för 21,1 % (26,1 %) av resultatet före skatt i Häradsparbanken. Skillnaden mellan Häradsparbankens skattekostnad och skattekostnad baserad på gällande skattesats förklaras nedan.

Faktisk skattekostnad	3 052	6 551
Skattekostnad, 28 % på resultatet före skatt	4 043	7 022
Skillnad	-991	-471

Skillnaden består av följande poster

Skatteeffekt av:

Schablonintäkt periodiseringsfond	-	111
Skillnad mellan plan- och skattemässigt lägsta värde på materiella tillgångar	-6	30
Ej skattepliktiga intäkter*	-1 006	-627
Ej avdragsgilla kostnader**	21	15
Summa	-991	-471

* Exempel på "Ej skattepliktiga intäkter" utgör utdelning på organisationsaktier och ränta enligt skattebetalningslagen.

** Exempel på "Ej avdragsgilla kostnader" utgör ej avdragsgill representation, medlemsavgifter och ränta enligt skattebetalningslagen.

Noter till balansräkning, tkr

TILLGÅNGAR	2006	2005
1. Utlåning till kreditinstitut		
<i>Swedbank AB (kreditlimit 100 000 tkr)</i>		
Svensk valuta	47 425	60 773
Utländsk valuta	781	503
Summa	48 206	61 276
2. Utlåning till allmänheten		
Utestående fordringar, brutto	815 675	720 238
Avgår reservering för sannolika kreditförluster	-4 494	-3 450
Nettobokfört värde	811 181	716 788
<i>Lånefordringar per kategori av låntagare</i>		
Lånefordringar, brutto		
Företagssektor	282 122	223 299
Hushållssektor	524 198	492 962
Varav personliga företagare	167 799	145 368
Övriga	9 355	3 977
Summa	815 675	720 238
<i>Varav oreglerade, tillika osäkra lånefordringar</i>		
Företagssektor	3 217	1 120
Hushållssektor	5 803	5 653
Summa osäkra lånefordringar	9 020	6 773
<i>Avgår specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar</i>		
Företagssektor	2 111	1 023
Hushållssektor	2 383	2 427
<i>Lånefordringar, nettobokfört värde</i>		
Företagssektor	280 011	222 276
Hushållssektor	521 815	490 535
Varav personliga företagare	166 010	143 702
Övriga	9 355	3 977
Summa	811 181	716 788
Antal konton	5 510	4 943
<i>Omstrukturerade lånefordringar samt omklassificerade osäkra lånefordringar</i>		
Lånefordringars bokförda värde före omstrukturering	2 241	1 638
Lånefordringars bokförda värde efter omstrukturering	2 241	1 638
Osäkra lånefordringar som återfått status av normal lånefordran	233	128

<i>Ledande befattningshavares lån i banken</i>	Lån	Av banken ställda säkerheter	Av banken ingångna ansvarsförbindelser
VD och ställföreträdande VD	-	-	-
Styrelseledamöter	2 594	-	-
Summa	2 594	-	-

3. Räntebärande värdepapper

	2006			2005		
	Ansk värde	Verkl värde	Bokf värde	Ansk värde	Verkl värde	Bokf värde
Omsättningstillgångar						
Icke finansiella företag.....	10 000	10 001	10 000	26 951	27 048	26 951
Övriga finansiella företag.....	5 448	5 588	5 448	15 614	15 565	15 614
Summa omsättningstillgångar.....	15 448	15 589	15 448	42 565	42 613	42 565
Anläggningstillgångar						
Svenska bostadsinstitut						
Garantifondbevis	-	-	-	200	200	200
Summa anläggningstillgångar.....	-	-	-	200	200	200
Summa räntebärande värdepapper.....	15 448	15 589	15 448	42 765	42 813	42 765
Varav noterade värdepapper på börs	5 448	5 588	5 448	10 616	10 548	10 616
Varav onoterade värdepapper.....	10 000	10 001	10 000	32 149	32 265	32 149

	2006	2005
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden	0	17
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden underskrider nominella värden	0	66

4. Aktier och andelar

Omsättningstillgångar		
Andelar i Robur Statspappersfond Mega	21 277	21 047
Summa omsättningstillgångar.....	21 277	21 047
Anläggningstillgångar		
Swedbank AB.....	28 035	18 087
Bankservice Syd AB.....	110	110
Sparbankernas Kort AB	66	-
Summa anläggningstillgångar.....	28 211	18 197
Summa aktier och andelar	49 488	39 244
Varav noterade värdepapper på börs	28 035	18 087

Företag	Antal	Bokfört värde	Marknadsvärde
Aktier			
Swedbank AB.....	397 410	28 035	98 756
Bankservice Syd AB.....	100	110	0
Sparbankernas Kort AB	66	66	0

5. Materiella tillgångar

Anläggningstillgångar

Inventarier.....	1 059	1 141
Byggnader, mark och maskinell utrustning.....	3 711	3 819
Summa materiella tillgångar	4 770	4 960

	Inventarier		Byggnader, mark maskinell utrustning	
	2006	2005	2006	2005
Anskaffningsvärde vid årets början.....	6 940	6 682	9 247	7 725
Förvärv under året	408	258	-	1 522
Utrangering under året.....	-114	-	-	-
Anskaffningsvärde vid årets slut.....	7 234	6 940	9 247	9 247
Ackumulerad avskrivning vid årets början	-5 799	-5 241	-5 428	-5 297
Utrangering under året.....	114	-	-	-
Årets avskrivningar	-490	-558	-108	-131
Ackumulerad avskrivning vid årets slut.....	-6 175	-5 799	-5 536	-5 428

Värde enligt balansräkningens

tillgångssida (planenligt restvärde)	1 059	1 141	3 711	3 819
---	--------------	--------------	--------------	--------------

Taxeringsvärde

Byggnader.....			2 792	2 266
Mark			277	284

6. Övriga tillgångar

Egen skattefordran	1 485	-
Positivt värde på derivatinstrument, Kreditspax.....	552	386
Övrigt.....	1 145	496
Summa	3 182	882

7. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Upplupna ränteintäkter	1 825	1 577
Förutbetalda kostnader	419	217
Roburprovisioner	1 164	765
Spintabprovisioner	2 889	2 617
Summa	6 297	5 176

SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL

8. Skulder till kreditinstitut

Clearingskulder	9 734	3 207
-----------------------	-------	-------



9. Inlåning från allmänheten

Allmänheten

Svensk valuta	791 095	737 469
Utländsk valuta	793	499
Summa	791 888	737 968

Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor	100 266	107 884
Företagssektor	94 210	90 938
Hushållssektor	562 275	502 070
Varav personliga företagare	105 641	93 090
Övrigt	35 137	37 076
Summa	791 888	737 968

Antal konton	21 663	21 049
--------------------	--------	--------

10. Övriga skulder

Egen skatteskuld	-	2 304
Anställdas källskattemedel	244	227
Preliminärskatt på räntor	1 641	1 212
Anslag allmännyttiga ändamål	10	10
Övrigt	822	1 085
Summa	2 717	4 838

11. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Upplupna räntekostnader	283	134
Övriga upplupna kostnader	1 191	873
Summa	1 474	1 007

12. Eget kapital

	Reserv fond	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital	113 511	18 528	132 039
Överfört till reservfond	18 528	-18 528	-
Årets resultat	-	11 389	11 389
Utgående eget kapital	132 039	11 389	143 428

POSTER INOM LINJEN

13. Ansvarsförbindelser

	2006 Nom belopp	2005 Nom belopp
Garantier		
Garantiförbindelser - krediter	10 188	200
Garantiförbindelser - övriga	3 469	2 914

Övriga noter, tkr

14. 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
Tillgångar						
Kassa						10 669
Utlåning till kreditinstitut	48 206					
Utlåning till allmänheten	552 622	91 062	49 917	114 376	963	2 241
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			1 864	13 584		
Övriga tillgångsposter						63 737
Summa tillgångar	600 828	91 062	51 781	127 960	963	76 647
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	9 734					
Inlåning från allmänheten	787 261	430	1 919	2 278		
Övriga skuldposter och eget kapital						147 619
Summa skulder och eget kapital	796 995	430	1 919	2 278		147 619
Differens tillgångar och skulder	-196 167	90 632	49 862	125 682	963	-70 972

15. Räntebindingstider för tillgångar och skulder - Ränteeponering

	< 3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	> 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar							
Kassa						10 669	10 669
Utlåning till kreditinstitut	48 206						48 206
Utlåning till allmänheten	643 684	17 791	32 126	114 376	963	2 241	811 181
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			1 864	13 584			15 448
Övriga tillgångar						63 737	63 737
Summa tillgångar	691 890	17 791	33 990	127 960	963	76 647	949 241
Skulder							
Skulder till kreditinstitut						9 734	9 734
Inlåning från allmänheten	787 691	573	1 346	2 278			791 888
Övriga skulder						4 191	4 191
Obeskattade reserver							
Eget kapital						143 428	143 428
Summa skulder och eget kapital	787 691	573	1 346	2 278		157 353	949 241
Differens tillgångar och skulder	-95 801	17 218	32 644	125 682	963	-80 706	
Kumulativ exponering	-95 801	-78 583	-45 939	79 743	80 706		

Räntenettorisk - genomsnitt på räntenettet under en tolv månaders period vid en räntenedgång/uppgång på 1 procentenhet utgör +/- 489 tkr (Föregående år uppgick räntenettorisken till +/- 899 tkr).

16. 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 Kreditrisk- exponering i balansräkn (bokf v)	B Kreditrisk- exponering utanför balansräkn (verkl v)	C Total kreditrisk- exponering (A+B)	D Värde av säkerheter avseende poster i balansräkn	E Värde av säkerheter avseende poster utanför balansräkn	F Totalt värde av säkerheter (D+E)	G Total kreditrisk- exponering exklusive säkerheter (C-F)
Kredit mot säkerhet av:							
Kommunal borgen.....	25 805		25 805	25 805		25 805	
Kreditinstitut	581	1 000	1 581	581	1 000	1 581	
PB i villa- och fritidsfastigheter.....	296 969		296 969	270 077		270 077	26 892
PB i flerfamiljsfastigheter.....	34 583		34 583	34 583		34 583	
PB i jordbruksfastigheter	65 496	828	66 324	64 677	828	65 505	819
PB i andra näringsfastigheter.....	147 144	74	147 218	135 240	74	135 314	11 904
Företagshypotek.....	48 271	2 136	50 407	44 123	2 136	46 259	4 148
Övrigt.....	240 537	423	240 960	21 296	91	21 387	219 573
(Varav kreditinstitut)	48 206		48 206				48 206
Summa	859 386	4 461	863 847	596 382	4 129	600 511	263 336
Positioner i värdepapper m m:							
Bostadsinstitut	-		-				
Övriga icke finansiella.....	10 000		10 000				
Övriga finansiella.....	5 448		5 448				
Summa	15 448		15 448				
Total kreditriskexponering	874 834	4 461	879 295				

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.....	143 428
Summa primärt kapital	143 428

Avräkning aktier, Swedbank AB	-28 035
-------------------------------------	---------

Total kapitalbas **115 393**

Kapitalkrav för kreditrisker

Grupp	Poster i balansräkningen		Poster utanför balansräkningen		Summa placeringar	Vägnings-tal	Riskvägt belopp
	Nominellt belopp	Omräknat belopp	Nominellt belopp	Omräknat belopp			
A.....	86 477	950	0	0	86 477	0 %	0
B.....	68 465	0	0	0	68 465	20 %	13 693
C.....	274 622	0	0	0	274 622	50 %	137 311
D.....	519 677	12 707	11 071	530 748	530 748	100 %	530 748
Summa	949 241	13 657	11 071	960 312			681 752

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	2006	2005
Total kapitalbas	115 393	113 952
Totalt riskvägt belopp för kreditrisker .	681 752	570 825
Total kapitaltäckningsgrad i %	16,93	19,96

Mönsterås den 29 mars 2007

Sven Åke Lindquist
Ordförande

Ola Andersson
Vice Ordförande

Kent Lindster

Anette Gustavsson

Hans Simonsson

Bengt Krüger

Yvonne Folkesson
Personalrepresentant

Karl-Gustav Ottosson

Ola Drehmer
VD

Vår revisionsberättelse har avgivits den 4 april 2007

Mats Hokander
Av Finansinspektionen förordnad revisor
Auktoriserad revisor

Ernst & Young
Carl-Axel Kullman
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till sparbanksstämman i Häradssparbanken Mönsterås

Org nr 532800-6209

Vi har granskat årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens förvaltning i Häradssparbanken Mönsterås för år 2006. Det är styrelsen som har ansvaret för räkenskapshandlingarna och förvaltningen och för att lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag tillämpas vid upprättandet av årsredovisningen. Vårt ansvar är att uttala oss om årsredovisningen och förvaltningen på grundval av vår revision.

Revisionen har utförts i enlighet med god revisionsssed i Sverige. Det innebär att vi planerat och genomfört revisionen för att med hög men inte absolut säkerhet försäkra oss om att årsredovisningen inte innehåller väsentliga felaktigheter. 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 de betydelsefulla uppskattningar som styrelsen gjort när de upprättat årsredovisningen samt att utvärdera 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 ersättningsskyldig mot sparbanken. Vi har även granskat om någon styrelseledamot på annat sätt har handlat i strid med lagen om bank- och finansieringsrörelse, 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, Ernst & Young, vars planering och rapporter vi fortlöpande tagit del av. Vi anser att vår revision ger oss rimlig grund för våra uttalanden nedan.

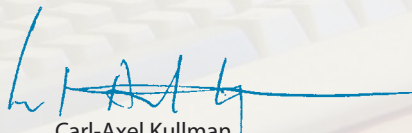
Årsredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en rättvisande bild av sparbankens resultat och ställning i enlighet med god redovisningssed i Sverige. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

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

Mönsterås den 4 april 2007

Ernst & Young


Mats Hokander
Av Finansinspektionen förordnad revisor
Auktoriserad revisor


Carl-Axel Kullman
Auktoriserad revisor

Huvudmän

Styrelse

AV MÖNSTERÅS KOMMUNFULLMÄKTIGE VALDA

Valda första gången, år	Mandatperiod Fr.o.m. - t.o.m.	Valda första gången, år	Mandatperiod Fr.o.m. - t.o.m.		
Keijsner Bo	1982	2003 - 2007	Andersson Ola*	1998	2004 - 2007
Carlsson Sivert	1986	2003 - 2007	Simonsson Hans*	1998	2004 - 2007
Englund Tommy	1991	2003 - 2007	Ottosson Karl-Gustav*	1998	2004 - 2007
Larsson Berit	1992	2003 - 2007	Lindster Kent*	1989	2004 - 2007
Johansen Kaj	1992	2003 - 2007	Lindquist Sven-Åke	1989	2005 - 2008
Jonsson Lars-Olof	1992	2003 - 2007	Gustavsson Anette	2002	2005 - 2008
Krüger Bengt	1992	2003 - 2007	Krüger Bengt	1996	2006 - 2009
Persson Magnus	1995	2003 - 2007	Drehmer Ola, VD		
Wallin Åsa	1995	2003 - 2007	Folkesson Yvonne, personalrepresentant		
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			
Pehrsson Thomas	2002	2003 - 2007			
Carlsson Maj-Britt	2003	2003 - 2007			
Domeij Britt-Marie	2003	2003 - 2007			
Johansson Sarah	2006	2003 - 2007			

*=1 tur att avgå

Revisorer

AV HUVUDMÄNNEN VALDA

Valda första gången, år	Mandatperiod Fr.o.m. - t.o.m.	Valda första gången, år	Mandatperiod Fr.o.m. - t.o.m.		
Nilsson Nils-Erik*	1979	2003 - 2007	Ernst & Young	2004	2004-2007
Kronzell Krister*	1984	2003 - 2007			
Johnsson Åke*	1990	2003 - 2007	Suppleanter		
Nilsson Lars*	2003	2003 - 2007	Ernst & Young	2004	2004-2007
Bengtsson Lennart	1978	2004 - 2008			
Lindster Kent	1987	2004 - 2008	Förordnad av Finansinspektionen		
Synnermark Anders	1991	2004 - 2008			
Lindquist Sven-Åke	1987	2004 - 2008	Mats Hokander, auktoriserad revisor		
Larsson Björn	2002	2004 - 2008			
Lindstedt Lars	1989	2005 - 2009			
Karlsson Kerstin	1991	2005 - 2009			
Oscarsson Marie	2002	2005 - 2009			
Eriksson Ulf	2004	2005 - 2009			
Nilsson Anne	2004	2005 - 2009			
Gustavsson Anette	1996	2006 - 2010			
Pettersson Sonia	1996	2006 - 2010			
Nilsson Tomas	1997	2006 - 2010			
Schiöld Percy	2002	2006 - 2010			

*= Huvudmän vars mandatperiod löper ut

Häradssparbanken Mönsterås styrelse



Hans Simonsson, Ola Andersson (Vice ordf), Karl-Gustav Ottosson, Bengt Krüger, Anders Tjernström, Sven-Åke Lindquist (Ordf), Ola Drehmer (VD), Kent Lindster, Anette Gustavsson och Yvonne Folkesson (Personalrepresentant)

Häradssparbanken
Mönsterås



Storgatan 44, MÖNSTERÅS Tel. 0499-452 00, Fax 0499-133 10
Åbyvägen 3, FLISERYD Tel. 0491-920 16, Fax 0491-920 10

www.haradssparbanken.se