



ÅRSMELDING 2015

Banken sitt 170. rekneskapsår



VIK SPAREBANK

Bilete framside: Snjovinter - sel på Mytingen. Fjellstølen til Hovland – bilete teke av Knut Johan Hovland

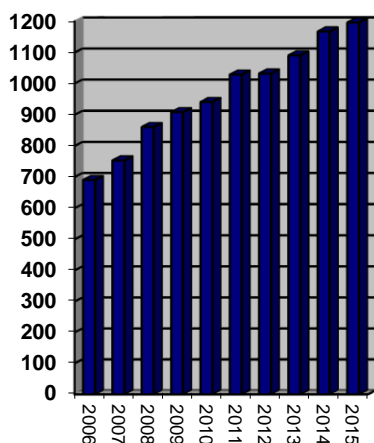
INNHALD:

Hovudtrekk i rekneskapen for år 2015	Side	3
Årsmelding 2015	”	4
Bankåret 2015 – rammevilkår og drift	”	
Kort om den generelle økonomiske utviklinga	”	
Kort om tilhøva i lokalmarknaden	”	
Samfunnsansvar	”	6
Renteutvikling	”	7
Låneauke	”	
Innskotsauke	”	
Strategisk samarbeid i Eika Gruppen AS	”	
Eika Boligkreditt sikrar lokalbankane langsiktig funding	”	8
Vik Sparebank på «APP og nett»	”	
Resultatrekneskapen – overskot på 2,2 mill. kroner før skatt	”	
Disponering av overskotet	”	10
Risikoeksponeringa til banken – finansiell risiko	”	
Kredittrisiko	”	
Renterisiko	”	11
Valutarisiko	”	
Likviditetsrisiko	”	
Personale – Arbeidsmiljø	”	
Vegen vidare	”	
Takk til kundar, tillitsvalde og tilsette	”	12
RESULTATREKNESKAP	”	13
BALANSEREKNESKAP	”	14
Kontantstraumanalyse	”	16
Generelle rekneskapsprinsipp	”	17
NOTAR TIL ÅRSREKNESKAPEN 2015	”	20
Note 1. Risikostyring	”	22
Note 2. Kredittrisiko	”	25
Note 3. Kapitaldekning	”	26
Note 4. Likviditetsrisiko	”	27
Note 5. Renterisiko	”	
Note 6. Marknadsrisiko	”	28
Note 7. Andre rentekostnader	”	30
Note 8. Provisjonsinntekter og provisjonskostnader	”	
Note 9. Pensjon	”	31
Note 10. Løns- og administrasjonskostnader	”	
Note 11. Lån og ytingar	”	
Note 12. Varige driftsmidlar	”	32
Note 13. Andre driftskostnader	”	33
Note 14. Skatt	”	
Note 15. Kontantar og innskot i Noregs Bank	”	34
Note 16. Gjeld til kredittinstitusjonar og innskot frå kundar	”	
Note 17. Spesifikasjon av anna gjeld	”	35
Note 18. Eigenkapital	”	
Note 19. Garantiansvar	”	
Note 20. Nøkkeltal	”	36
REVISJONSMELDING FOR 2015	”	37
ÅRSMELDINGA FRÅ KONTROLLKOMITEEN I VIK SPAREBANK FOR 2015	”	39

170.
DRIFTSÅR
SOM
SJØLVSTENDIG
BANK I VIK KOMMUNE



**Utvikling i forvaltningskapital
31.12**
(i mill. kroner)



Vik Sparebank er ei viktig finansieringskjelde, støttespelar og vekstfaktor for lokalsamfunnet.

*Les meir om oss:
www.viksparebank.no*

VIK SPAREBANK - 170. DRIFTSÅR

HOVUDTREKK I REKNESKAPEN FOR ÅR 2015

Forvaltningskapitalen auka med 28 mill. til 1.196 mill. kroner (+ 2,4%).

Innskot frå kundar auka med 60 mill. til 1.015 mill. kroner (+ 6,3%).

Utlån til kundar auka med 59 mill. til 878 mill. kroner (+ 7,2%).

Våre lån gjennom Eika Boligkreditt AS er redusert med 15 mill. (- 12,8%) til 103 mill. kroner.

Samla utlån i eigen balanse og gjennom Eika Boligkreditt AS hadde ein auke med 44 mill. (+ 4,7%) til 981 mill. kroner i fjor.

Resultatet av den ordinære drifta vart på 2,2 mill. kroner mot 10,3 mill. kroner året før. I snitt av forvaltningskapitalen utgjør dette 0,18% i 2015 mot 0,91% året før.

Året er prega av svak avkastning på vår overskotslikviditet plassert i marknaden og generelt redusert rentemargin i høve kundar. Dette skuldast fyrst og fremst stor spreadutgang i alle risikonivå for rentefond. Positiv auke i utbytte frå Eika Gruppen AS. Samla driftskostnader auka og vi hadde auka tap på utlån.

Estimatavviket for pensjonskostnader vart frå 2015 ført direkte mot eigenkapitalen, noko som svekka storleiken. Eigenkapitalen 31.12.15 var på 135,6 mill. kroner som er reduksjon frå 136,3 mill. kroner. Dette utgjør 11,33% av forvaltningskapitalen mot 11,67% året før. Kapitaldekninga til banken var 20,2% den 31.12.15, medan det nye kravet frå styresmaktene er på 13,5%.

	2011	2012	2013	2014	2015
Netto renteinntekter (eks. sikringsfond)	20.207	19.169	19.980	20.294	14.131
Andre driftsinntekter	5.034	7.083	11.817	8.731	10.758
Rente-/andre driftsinntekter	25.241	26.251	31.797	29.026	24.889
Driftskostnader bruttoført *	-17.908	-18.415	-19.790	-19.556	-21.221
Driftsresultat før tap på utlån	7.333	7.836	12.007	9.469	3.669
Tap på utlån og garantiar	-96	-1	5	-615	-1.187
Vinst/tap verdipapir som er anleggsmidlar	0	-1.386	-1.226	1.423	-331
Resultat ordinær drift	7.237	6.450	10.787	10.277	2.151
Skatt	-2.637	-2.450	-3.337	-2.377	-1.215
Overskot	4.600	4.000	7.450	7.900	936
Resultat ordinær drift etter tap eksklusiv tap/vinst på verdipapir	8.890	6.828	11.751	8.985	1.278

	2011	2012	2013	2014	2015
Netto renteinntekter (eks. sikringsfond)	2,05 %	1,86 %	1,88 %	1,80 %	1,20 %
Andre driftsinntekter	0,51 %	0,69 %	1,11 %	0,77 %	0,91 %
Rente-/andre driftsinntekter	2,56 %	2,55 %	2,99 %	2,57 %	2,10 %
Driftskostnader bruttoført *	-1,82 %	-1,79 %	-1,86 %	-1,73 %	-1,79 %
Driftsresultat før tap på utlån	0,74 %	0,76 %	1,13 %	0,84 %	0,31 %
Tap på utlån og garantiar	-0,01 %	0,00 %	0,00 %	-0,05 %	-0,10 %
Vinst på verdipapir som er anleggsmidlar	0,00 %	-0,13 %	-0,12 %	0,13 %	-0,03 %
Resultat ordinær drift	0,73 %	0,63 %	1,02 %	0,91 %	0,18 %
Skatt	-0,27 %	-0,24 %	-0,31 %	-0,21 %	-0,10 %
Overskot	0,47 %	0,39 %	0,70 %	0,70 %	0,08 %
Resultat ordinær drift etter tap eksklusiv tap/vinst på verdipapir	0,90 %	0,66 %	1,11 %	0,80 %	0,11 %

Diverse nøkkeltal	2011	2012	2013	2014	2015
Brutto utlån til kundar	803,5	866,8	797,1	819,0	877,9
+ Utlån gjennom Eika Boligkreditt as	28,6	61,6	120,1	118,6	103,5
= Samla utlån	832,1	928,4	917,2	937,6	981,4
Innskot frå kundar	872,9	822,8	882,1	955,1	1.015,0
Eigenkapital	119,1	122,5	129,2	136,3	135,6
Forvaltningskapital	1029,3	1032,8	1091,0	1168,2	1196,6
Tal årsverk inkl. vaktm./eigedom	14,1	14,5	14,7	13,8	13,8
Kapitaldekning	18,9 %	19,2 %	20,1 %	20,4 %	20,2 %
Eigenkapitalrentab. (e/ skatt/tap)	4,1 %	3,3 %	6,0 %	6,1 %	0,7 %
Kostnader i % av inntekter ** (eksklusiv vinst/tap verdipapir).	66,6 %	69,20 %	60,4 %	70,5 %	88,4 %

* Driftskostnader bruttoført er inkl. avgift sikringsfondet og kostnader med betalingsformidlinga

** Kostnadene med utleigebygga er med i tala

ÅRSMELDING 2015

Banken sitt 170. rekneskapsår

Bankåret 2015 – rammevilkår og drift

Styret i Vik Sparebank legg med dette fram rekneskapen for 2015.

Som lokalbank er utviklinga til Vik Sparebank nær knytt opp til dei økonomiske tilhøva i kommunen og den generelle økonomiske utviklinga i landet.

Vik Sparebank har hovudmarknaden i eigen kommune. 37% av alle kundar er busette utanfor kommunen og står for 41% av banken sine totale utlån i eigen balanse. For låna vi har formidla gjennom Eika Boligkreditt AS er 74% av låna til kundar som bur utanfor kommunen.

Kort om den generelle økonomiske utviklinga

For norsk økonomi var 2015 eit overgangsår, frå oljerikdom til omstilling. Eit år der oljeprisfallet, som starta hausten før, auka i styrke mot slutten av 2015. BNP-veksten, som vert publisert i februar, vert truleg om lag halvanna prosent understøtta av rause offentlege budsjett og ein ekspansiv pengepolitikk.

Noregs Bank held fram med å kutta foliorenta gjennom 2015. Innskotsrenta er no halvert sidan byrjinga av desember 2014 – fram til i dag då den er 0,75 %. Ved utgangen av året prisa marknadane inn ytterlegare kutt i 2016.

Kronekursen svekka seg med om lag 8 % gjennom året. Ein svekking som trekte opp importprisane. Konsumprisindeksen steig i 2015 med 2,1 %. Noregs Bank forventa ved sitt siste rentemøte (desember 2015) at årslønnsveksten ville enda på 2,7 % for same periode.

BNP-veksten i 2015 var for svak til å hindra auke i arbeidsløysa til om lag 100 000 personar ved årsskiftet, målt ved dei sesongjusterte tala frå NAV, som inkluderer heilt ledige og dei som er på arbeidsmarknadstiltak.

Bustadprisene steig med 7,2 % frå 2014 til 2015, målt ved prisindeksen som Eiendom Norge utarbeidar. Bustadprisindeksen var derimot ujamt fordelt med ein svak utvikling i byar og bygder der oljenæringa har ein dominerande rolle.

Dei fallande oljeprisane sette naturleg nok preg på børsane. Oslo Børs sin hovudindeks (OSEBX), enda opp 5,3 % for året, godt hjelpt av rentefallet.

Utsiktene for norsk økonomi er usikre ved utgangen av året. Framleis er behovet for omstilling frå olje- til andre konkurransekraftige næringar stort. Eit nytt moment er flyktingkrisa. I 2015 kom det om lag 30 000 flyktingar til Norge, medan UDI ventar om lag det dobbelte i 2016.

Kort om tilhøva i lokalmarknaden

Vik kommune har hatt ein nedgang i folketalet dei siste ti-åra. I fylgje Statistisk Sentralbyrå var det 2.687 innbyggjarar i kommunen den 30.09.2015, som er om lag same talet som ved inngangen til 2014. 21% av innbyggjarane er over 67 år, noko som inneber at Vik i snitt har ei eldre befolkning enn resten av landet. Prognosen for utviklinga framover iflg. Statistisk Sentralbyrå, er at vi om 15 år vil vera kring 250 færre innbyggjarar i kommunen enn i dag. Denne prognosen har truleg ikkje teke høgde for at den planlagde Vikafjellstunnelen er komen på plass.

Industri har vore og er ein viktig næringsveg i Vik Kommune. Den økonomiske tilstanden i denne bransjen er samansett. Frå verksemdar som driv godt med auke

- **Eika Forsikring AS**
er Noregs femte største forsikringsselskap og leverar eit breitt spekter skade- og personforsikringsprodukt gjennom bankane.
- **Eika Finans og Kredittbank AS**
produserar kort- og salspantprodukt som debet- og kredittkort og leasing og salspantlån.
- **Eika Forvaltning AS** leverar fondsprodukt for personkundar og bankane.
- **Eika Aktiv Eiendomsmegling AS**
er landsdekkande med meklarkjeda Aktiv Eiendomsmegling.
- **Eika BoligKreditt AS**
Selskapet har ein forvaltningskapital på omlag 77 milliardar pr. 31.12.14 og er med sin tilgang til den internasjonale marknaden for obligasjonar med fortrinnsrett (OMF) ei viktig fundingkjelda for lokalbankane si bustadlånportefølje.

i både produksjon og resultat, til dei som arbeider hardt for å finne sin plass i den stadig meir globaliserte marknaden. Optimalisering av drifta i industrien på konsernnivå har redusert talet på arbeidsplassar lokalt for fleire verksemdar dei seinare åra. I eit høgkostland er insentiva til mekanisering og robotisering sterke og det får sjølvstekt konsekvensar for talet på arbeidsplassar.

RV13 over Vikafjellet skal vera ope heile døgnet som vinterveg. Alle overordna planar for tunnel under Vikafjellet er klare, og Statens Vegvesen Region Vest anbefalte i 2011 å bygga lang tunnel i første planperioden i NTP som starta i 2014. Stortinget vedtok ei løyving på kr 100 mill. i siste planperiode 2018-2023. Den pågåande kommunereforma vil ved eit eventuelt val om ei samanslåing med Voss kommune, også bygge under ein snarleg oppstart av Vikafjellstunellen.

Mangelen på robust og sikker infrastruktur er utan tvil det som har mest påverknad på utviklinga lokalt, og dette er det avgjerande å snarast få ei løysing på.

Tilhøva i Vik kommune må ligge til rette for at ressurspersonar som arbeidskraft og innbyggjarar, finn det interessant og greitt å bu og arbeida i Vik kommune og utvikla industrien og anna næring vidare.

Den vanskelege infrastrukturen til Vik kan vera avgjerande for at velkvalifisert arbeidskraft vel vekk Vik. Dette er mest synleg der heile familiar vil flytta til Vik, men der kun den eine får jobb innafør det fagfeltet ein er utdanna til, medan den andre ikkje finn arbeid som ligg innafør ein akseptabel dagpendlaravstand.

Mangel på vidaregåande skule i dagpendlaravstand understrekar ytterlegare det veksande gapet det er i infrastrukturen mellom Vik og andre kommunar i nærområdet og landet elles.

Reiselivsnæringa er ei betydeleg næring for Vik. Næringa er samansett av ei rekke mindre og mellomstore aktørar i hovudsak på overnatting av ulik type. Næringa fekk ved utgangen av 2015 på plass eit moderne hotell som gir vekst i tal arbeidsplassar og positive ringverknader i andre lokale handels- og service-næringar.

Landbruket får færre men større og meir moderniserte einingar i tråd med utviklinga elles i landet. Landbruket i Vik er ei svært viktig næring i kommunen som sysselset om lag 10% av arbeidskrafta. Bringeber dyrka i tunell har vore den store vekstnæringa dei siste åra.

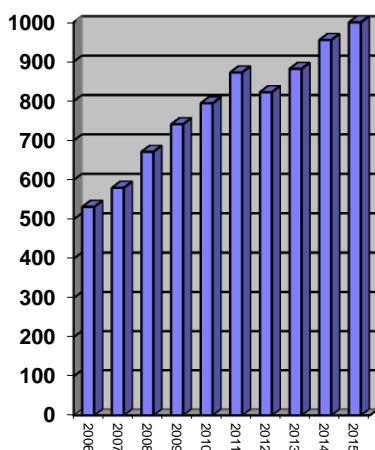
Fleire hyttefelt er under utbygging, og dei to siste åra har ein sett ein aukande interesse for fritidshusvære i Vik. Dette er noko ein såg starten på då Vikafjells-tunellen kom inn med løyving i NTP.

Framveksten av nye næringar er heilt avgjerande for å oppnå vekst i Vik kommune. I den samanheng er det svært gledeleg at den lokalt skapte, eigde og prislønte verksemda, Highsoft Solutions as, har hatt stor suksess med produkta internasjonalt.

Utfordringane i Vik kommune er først og fremst:

- Sterk konkurranse og internasjonalisering av næringslivet, både for industrien og i rasjonaliseringa av landbruket.
- Fallande folketal og høg gjennomsnittsalder på innbyggjarane.
- Manglande praktiske kommunikasjonar for dagleg pendling til vidaregåande skular og næringsliv i nærområdet. Kommunen har rasfarlege og smale vegar, og delvis stengd høgfjellsveg ut av kommunen vinterstid.
- Vanskar med å rekruttera fagfolk og godt utdanna arbeidskraft til næringslivet i kommunen.

Innskotsutvikling 31.12 (i mill. kroner)



Vik Sparebank har godt samarbeid med Vik Lions Club, og gir årleg ut Vikjakalendaren.

Der er det mange flotte bilete frå ulike delar av kommunen. Bileta er teke av fleire personar som likar å «knipse»!



Utsikt mot Vangsnes, teke frå Djuvikmarki.



Bilete frå Fresvik

Samfunnsansvar

Vik Sparebank tek samfunnsansvar, noko som ligg i botnen i det strategiske rammeverket til banken. Soliditeten til banken med god inntening over tid, er den beste garanti for at vi skal kunne dekke vår framtidige funksjon i lokalsamfunnet.

I strategiplanen seier banken at den skal vere ein konkurransedyktig bank for innbyggjarane i kommunen, - samt utflytte vikjer og andre som vi har opparbeidd relasjonar til. For næringslivet i kommunen skal vi vere eit klart fyrsteval på alle finansielle tenester. Dette skal vi oppnå gjennom tett og god oppfølging av våre kundar, samt vere konkurransedyktig.

Menneskerettar: Banken skal aldri utgjera ein uakseptabel risiko for å medverka til uetiske handlingar eller unnlatingar. Dette kan t.d. vera krenkingar av humanitære prinsipp, menneskerettar, korrupsjon og miljøødeleggingar.

Banken er avhengig av tillit og set dei etiske retningslinjene høgt. Dei tilsette kjenner difor godt til desse generelt, men også spesielt i høve områder som kvitvasking/økonomisk kriminalitet.

Styret meiner banken har ein høg etisk standard, og det er ikkje rapport særskilt om avvik i høve dette i 2015.

Vi set samfunnsansvaret på dagsorden gjennom ein ansvarleg profil som møter globale og nasjonale trender som miljø- og klimautfordringar.

Arbeidsmiljø, utdanning, likestilling og diskriminering: Styret, leiinga og dei tilsette får, og har kunnskap og kompetanse om, kor viktig dette samfunnsansvaret er for ei god utvikling og framtid for næringslivet i kommunen. Dette formidlar vi vidare og kan gjennom dette også bidra til å skapa meirverdi for kunden.

Banken er aktiv for å få på plass fleire autoriserte kunderådgjevarar (AFR).

Vik Sparebank skal vera ein attraktiv arbeidsgjevar, som gjennom eit samspel med dei tilsette, skal vera med på å vidareutvikla banken. Dette er ein konkurransefordel.

Trivnad og mangfald på arbeidsplassen er viktig. Banken er IA-bedrift. Samla sjukefråvær i 2015 var 1,4%, av dette er 1,4% korttidssjukefråvær.

Vik Sparebank ynskjer å motivere tilsette av begge kjønn til å søke leiande og nye stillingar/utfordringar. Samansettinga i styret og kontrollkomitè har også teke omsyn til kjønnsfordelinga m.a. gjennom anbefalingar kome frå Finans Norge.

Vik Sparebank nyttar ikkje innsatsfaktorar eller produksjonsmetodar som forureinar det ytre miljø. Banken har ei miljøbevisst haldning i forhold til forbruk og gjer m.a. investeringar for mindre energibruk.

Kundane: Kundeundersøking med mål om å avdekka kor nøgde kundane er med banken vart også gjennomført i 2015. Som tidlegare var også resultatet denne gongen positivt og gledeleg.

Gjennom slike undersøkingar får og banken tilbakemeldingar frå kundane som me kan nytte i vårt arbeid med å verta endå betre.

Dette gjev inspirasjon til å halde fram utviklinga av lokalbanken slik granskinga viser at kundane våre vil ha. Dette er viktig for kundar i distriktbankane; kort veg til der vedtak vert fatta og konkurransedyktige vilkår på produkta.

Vik Sparebank har evna til å vera ein stabil og god bank som er eit viktig bidrag til lokalsamfunnet. Dette gjer seg synleg gjennom gode vilkår på produkt og tenester.

Gåver, sponning: Vik Sparebank skal synleggjere og profilere seg som den viktigaste bidragsytaren til idrett- og kulturlivet i kommunen.

Vik Sparebank er svært oppteken av utviklinga i kommunen og har gjennom fleire år nytta mykje midlar for å stimulera til vekst og utvikling. Av tiltak kan nemnast:

- Ressursar på god rådgjeving og nærleik til kunde og distrikt.
- Gåver til allmenntilgjengelige føremål.
- Omfattande stønad til lag og organisasjonar.

Banken er ein mangeårig stor sponsor i samband med utbyggingsaktivitetar. Vi kan nemna Vik Skisenter, Vik aktivitetspark, verna/restaureringa av M/S Arnafjord og restaureringa av Gamle Refsdal Kraftstasjon.

Det vert lagt ned ein formidabel dugnadsinnsats i ulike lag og organisasjonar kvart år, noko som er av uvurderleg verdi. Ein del av desse investeringane er også på eit finansielt omfattande nivå. I kjølvatnet av så store investeringar vil det alltid vera kapitalkostnader og løpande driftskostnader og vedlikehald. Det er difor også viktig i slike prosessar at handverket både i lag, organisasjon og i bank er av beste merke, slik at investeringane ikkje påfører aktørane økonomiske vanskar i ettertid.



I samarbeid med Vik Idrettslag arrangerer banken påskeskirenn årleg for alle.

Vik Idrettslag er den største mottakaren av gåve og sponning.

Renteutvikling

Styringsrenta til Noregs Bank var 1,25% frå desember 2014 og har gjennom to endringar i 2015 gått ned til 0,75%. Vik Sparebank hadde tre renteendringar i 2015, der den siste fekk effekt frå 2. desember 2015. Rimelegaste bustadrenta er f.t. 2,40%. Avtalerenta for større innskot var 1,25% ved årsskiftet.

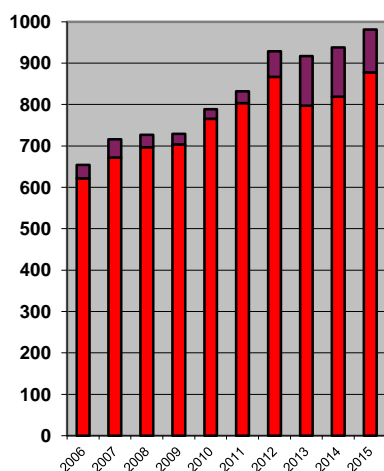
Rentenivået i byrjinga av 2015 var lågt, spesielt for Niborbasert finansiering, noko som gjorde at bankar med store innlån fekk særskildt gunstig finansiering.

Låneauke

Vik Sparebank hadde i 2015 ein netto låneauke på 44 mill. kroner tilsvarande 4,7%. Ein har då teke utlån i eigen balanse og lagt til våre utlån formidla gjennom Eika Boligkreditt AS. Auken i eigen balanse var på 28 mill. kroner eller 2,4%, medan vi fekk ein reduksjon i Eika Boligkreditt AS med 15 mill. kroner tilsvarande 12,8%.

Utlånsutvikling i eigen balanse og gjennom Eika Boligkreditt AS:

(i mill. kroner)



Innskotsauke

Banken fekk ein stor auke i innskot også i 2015 på 60 mill. kroner tilsvarande 6,3%.

Resultatet av stor auke i innskot frå kundar, god auke i utlån til kundar, men reduserte innlån frå Kredittforeningen for Sparebankar, har samla gitt oss ein flatare utvikling i overskotslikviditeten gjennom året. Denne auka likviditeten har vi hovudsakleg plassert i obligasjonar forvalta av ulike rentefond. I tillegg har vi buffer gjennom gode låne- og trekk-moglegheiter i både Dnb og Noregs Bank for å møte eventuell framtidig trong for likviditet.

Strategisk samarbeid i Eika Gruppen AS

Styret har som målsetjing å vidareutvikla banken som ein sjølvstendig lokal sparebank. For å oppnå denne målsetjinga er banken avhengig av å kunna tilby eit breitt spekter av finansielle produkt og tenester som banken ikkje produserer sjølv, til ein konkurransedyktig pris.

Vik Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og ein av 75 lokalbanker i Eika Alliansen. Lokalbankane, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt utgjør Eika Alliansen. Eika Alliansen er ein av Norges største finansgrupperingar, med ein samla forvaltningskapital på meir enn 300 milliardar kroner.

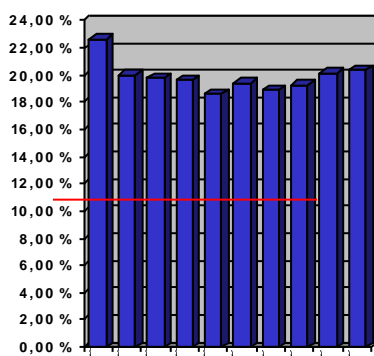
Lokalbankane i Eika Alliansen har full sjølvstende og styring av eigen strategi og sin lokale merkevare. Nærleik og personleg engasjement for kundane er lokalbanken sitt viktigaste konkurransefortrinn.

Lokalbankane i Eika Alliansen er dermed unike og viktige økonomiske bidragsytarar til vekst og utvikling for både privatpersonar og norsk samfunns- og næringsliv. Lokalbankane i Eika Alliansen har landets mest nøgde kundar både i person- og bedriftsmarknaden.

Konkret har Eika Gruppen ansvar for å levere ei komplett plattform for bankinfrastruktur, inkludert IT, betalingsformidling og digitale tenester som nett- og mobilbank. Eika Gruppen har eit profesjonalsert prosjekt- og utviklingsmiljø som investerer store ressursar i utvikling av nye, digitale løysingar for lokalbankane.

Produktselskapa i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmeistring - leverar eit bredt spekter av finansielle produkt, kommersielle løysningar og kompetansehevande konsept. Utover disse leveransane gir Eika Gruppen alliansebankane tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, verksemdsstyring med Eika VIS, økonomi- og rekneskapstenester med Eika Økonomiservice og depottenester med Eika Depotservice. I tillegg arbeidar Eika Gruppen innfor område som kommunikasjon, marknad, merkevare og næringspolitikk for å ivareta lokalbanken sine interesser på desse områda.

Kapitaldekning 31.12



Eika Boligkreditt sikrar lokalbankane langsiktig funding

Eika Boligkreditt er ein del av Eika Alliansen og er direkte eigd av 72 lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditt har som hovudføremål å sikra lokalbankane tilgang til langsiktig og konkurransedyktig funding. Selskapet har ein forvaltningskapital på omlag 77 milliardar og er, med sin tilgang til den internasjonale marknaden for Obligasjonar med fortrinnsrett (OMF), ein viktig finansieringskjelda spesielt for dei alliansebankane med knapp likviditet i eigen balanse.

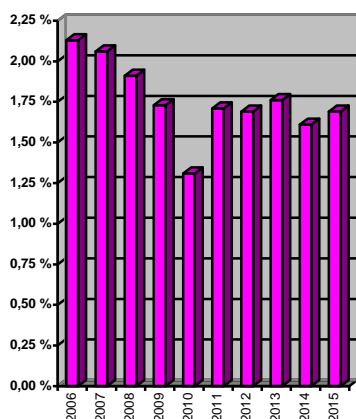
Vik Sparebank på «APP og nett»

Stadig fleire kundar nyttar internett og for banktenester er nettbanken vår mykje nytta. Nettbanken får stadig utvida innhald og kundane er i større grad i stand til å hjelpe seg sjølv med banktenester og på det tidspunkt som høver den enkelte best.

Nettbanken kan også nåast gjennom mobiltelefon og mobilversjon av nettbank ved bruk av nettbrett med nedlasta applikasjon av Vik Sparebank. Der får ein også tilgang til dei mest brukte banktenestene.

Vik Sparebank er også på Facebook, noko som syner seg å vera veldig populært. Facebook er ein god kommunikasjonskanal i samband med marknadsaktivitetar og anna informasjon.

Samla driftskostnader i prosent av snitt forvaltningskapital



* NB! Våre kostnader er inkl. utleigebygga!

Resultatrekneskapan - overskot på 2,2 mill. kroner før skatt

Resultat før skatt vart 2,2 mill. kroner mot 10,3 mill. kroner året før. Resultatet er svakt og må sjåast saman med svikten i avkastninga på banken sin overskotslikviditet.

Den kraftige spread utgangen som kom seinsommaren og hausten 2015 førte til at kursen på våre rentefond, uansett risikonivå, fekk kursnedgang. Til tross for noko nedsal i rentefond vart resultateteffekten stor.

Rentemarginen vart svekka gjennom året pga. redusert kundemargin mellom lånerente og innskotsrente. Marginen for utlån gjennom Eika Boligkreditt vart også redusert, noko som gav kraftig nedgang i provisjonen. Provisjon frå sal av forsikring hadde eit godt år med positiv utvikling.

Driftskostnadane auka mykje etter ein liten reduksjon i året før. Årsaka til dette er m.a. auka kostnader med kunderetta felles datainvesteringar. I 2015 hadde vi i tillegg overlappende arbeidskraft. Dette i samband med nyttilsetting, opplæring og overføring av oppgåver frå kommande pensjonistar.

Vi har store innskott i Noregs Bank og oppgjersbank til låg risikofri avkastning. Desse innskotta saman med trekkrettar fungerer som likviditetsbuffer. Også OMF obligasjonar (obligasjonar med fortrinnsrett) reduserer innteninga til banken pga. låg avkastning, men det er likevel naudsynt for å tilfredsstille ei opptrapping av minstekrav for likviditet i bankane (LCR krav).

Netto tap på lån/garantiar var på 1,2 mill. kroner i 2015 mot det halve året før. I år har vi ikkje kursvinstar i motsetnad til i 2014 då vi selde Nets som gav oss ein fin vinst på 1,6 mill. kroner.

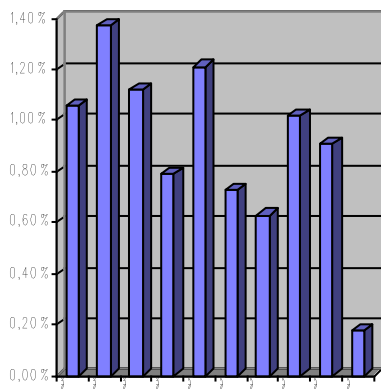
Under-/overkurs for børsnoterte aksjar og eigenkapitalbevis vert årleg resultatført i rekneskapen. Ved årsskiftet fekk nokre av våre obligasjonar tilbakeført tidlegare nedskrivning som netto gav kr 0,3 mill. i positiv resultatteffekt.

Aktiviteten var også høg kring kjøp/sal av obligasjonar gjennom rentefond i 2015. Ved årsskiftet var enkeltobligasjonane og rentefonda bokførde til 196 mill. kroner mot 186 mill. kroner ved førre årsskifte.

Vi fyljer regelen om at høgste avkastning og største risiko må vika for mest mogeleg trygg plassering. Den 31.12 var eigen obligasjonsportefølje plassert til 4,6 % i snitt. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter viser ein kraftig reduksjon på 1,7 mill. kroner pga. større auke i innskott enn auke i utlån, spesielt i fyrste del av 2015. I prosent av snitt forvaltning utgjer dette ein reduksjon på 0,24%-poeng. I 2014 var reduksjonen på 0,08%-poeng i 2013 auke med 0,02% etter ein kraftig reduksjon på 0,19% i 2012.

Utbyttet i 2015 frå aksjar/eigenkapitalbevis vart rekordhøgt med knappe 1,8 mill. kroner mot 1,2 mill. kroner året før. Det er fyrst og fremst Eika Gruppen AS som hadde eit bra år i 2014 som bidrog til dette utbyttet i 2015.

Resultat ordinær drift i % av snitt forvaltningskapital:



Samla driftsinntekter har ein nedgang frå 27,6 mill. kroner til 23,7 mill. kroner som hovudsakleg kan forklarast med redusert rentemargin mot kundar og svipt i inntektene frå rentefonda. Stor auke i innskotta frå kundar gjorde at banken fekk stor overskotslikviditet, der avkastninga på plasseringane i marknaden ikkje vart som forventa.

Samla personal-, administrasjons- og driftskostnader har auka med 1,9 mill. kroner, derav kr 0,5 mill. i verdiendring av eigeidom.

I 2015 var netto tap på lån og garantiar 1,2 mill. kroner.

Resultatet etter skatt er på 0,9 mill. kroner mot 7,9 mill. kroner året før. Styret er ikkje nøgde med resultatet for 2015.

Berre gjennom tilpassa inntening i høve til veksten, kan banken oppretthalda sjølvstende på lang sikt, samstundes som banken er aktiv og trygg medspelar for lokalsamfunnet, med tilstrekkelege reservar til å ta risiko og tap.

Disponering av overskotet:

Vik Sparebank deler kvart år ut ein del av overskotet til lag og organisasjonar i banken sitt distrikt.

Styret gjer framlegg om slik disponering av overskotet for år 2015:

Årsresultat	935.656 kroner
Overføringar og disponeringar:	
Overført frå gåvefondet	200.000 kroner
Avsett til gåver	-300.000 kroner
Til Sparebankfondet	835.656 kroner

Styret gjer framlegg om å dela ut 300.000 kroner til gåver ved å henta inn kr 200.000 frå gåvefondet. Nytt samla gåvefond vert då 1.800.000 kroner.

Over tid må sparebankfondet i høve forvaltninga prosentvis oppretthaldast på eit høgt nivå. Dette er heilt avgjerande i forhold til sjølvstende m.a. gjennom kapitalkrav frå styresmaktene.

Avkastninga frå eigenkapitalen gir oss også tryggleik for at vi kan halda fram å tilby våre kundar rimelege og framtidssretta tenester.

På sikt vil ein eigenkapital som ikkje aukar, gjera oss mindre aktuelle som banksamband for dei større og veksande lokale verksemdene. Med vekst i forvaltninga og samla inntekter kan vi driva effektivt og lønsamt i ein tøff konkurranse, men der må eigenkapitalen fylja med oppover i storleik.

RISIKOEKSPONERINGA TIL BANKEN - FINANSIELL RISIKO

Styret har etablert tilfredsstillande tiltak for kvalitetssikring og risikostyring med fastsette rammer og styring av risikoeksponering.

Alle nye verdipapirplasseringar vert gjennomgått av styret månadsvis.

Kredittrisiko er knytt til banken sine utlån, garantiar og deler av verdipapira. Denne risikoen vert ivareteken gjennom kontroll av betalingsmisleghald, risikoklassifisering og rammer for risiko for handel med verdipapir. Banken har få store næringslivsengasjement, men er tungt inne på lånesida i nokre selskap.

Våre individuelle nedskrivningar på 0,4 mill. kroner er netto redusert med 1,9 mill. kroner siste året. Gruppenedskrivningane er uendra på 3,5 mill. kroner. Totale tapsnedskrivningar er på 3,9 mill. kroner og utgjer 0,4% mot 0,7% av brutto utlån i eigen balanse i 2014.

Styret vurderer kredittrisikoen i personmarknaden som liten, men einskilde «oljeområder» i landet har opplevd ein relativt betydeleg prisnedgang etter mange år med sterk vekst. I ljøs av dette må kredittarbeidet i banken vera godt, ikkje minst når rentenivået på sikt vil gå betydeleg opp att, og prisen på bustadane skulle falla ytterlegare tilbake.

Finanstilsynet kom i 2012 og 2015 med innskjerpingar kring lån til bustadføremål. I korte trekk gjekk dette ut på skjerpa krav til kunden si betjeningsevne (totale økonomiske situasjon, inkludert all gjeld og andre utgifter. Bankane skal ta høgde for ein renteauke på minst 5 prosentpoeng). I tillegg vart retningslinjene stramma inn ved at lån normalt ikkje må overstiga 85 prosent av marknadsværdien av bustaden. For flexilån er referanseverdien for forsvarleg gjeldsgrad seinka til 70 prosent.

Kredittrisikoen er akseptabel for utlån til næringslivet, der også vårt samla engasjement har gått ned. Etter styret si vurdering er avsetnadene tilstrekkelege til å dekkja kredittrisikoen. Det budsjetterte tapet ved eit svært lågt rentenivå er under 0,2% av brutto utlån mot 0,3% ved høgare/aukande rentenivå.

Kredittrisikoen for verdipapira er vurdert aukande med ein større portefølje enn tidlegare, men vi har ei samansetning med individuelle obligasjonar og plasseringar gjennom rentefond, som vi vurderer samla til framleis å vera liten.

Renterisikoen er moderat. Banken hadde ved årsskiftet ikkje innskot med fastrente. Lengste bindingstid for innskot på særtilkår er ein månad. Ved eventuelle endringar i rentenivået, vil banken f.t. kunna endra rentene omgåande på innskot og utlån.

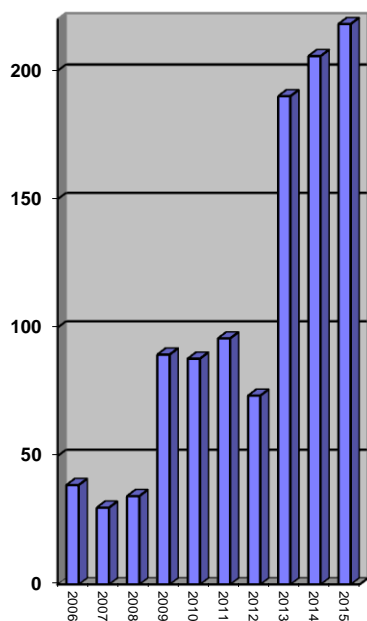
Vår portefølje for obligasjonar og rentefond ved utgangen av 2015 var i overkant av 196 mill. kroner – derav 35 mill. kroner i OMF rentefond med god likviditet. Renterisikoen på enkelt verdipapir er omlag 0,2%. Dvs. ved ei renteendring på eitt prosentpoeng så vil det endra kursen/verdien med kring 80.000 kroner. Maksimal ramme for renterisiko er av styret sett til +/-1,0 mill. kroner. Styret vurderer risikoen som akseptabel.

Valutarisikoen er liten og knytter seg til verdiendringar på banken sin kontantbeholdning av valuta.

Likviditetsrisikoen er låg! Ved utgangen av 2015 var brutto utlån 86% av innskota, tala dei føregåande åra var høvesvis 86%, 90%, 105% og 92%. Frå hausten 2014, vart det månadsvis rapportering av **LCR** (Liquidity Coverage Ratio).

Verdipapirportefølje 31.12 (i mill. kroner)

Inkl. aksjar-/fond og obligasjonar.



Rapporteringa ivaretek Finanstilsynet sitt behov for å vurdere bankane sin likviditetsbuffer. Frå 01.10.2015 skal min. 60% av dei framtidige endelege krava vera oppfylte. Vik Sparebank hadde ein LCR på 108% ved årsskiftet. Av anna langsiktig finansiering hadde vi ved årsskiftet 40 mill. kroner i innlån frå Kredittforeninga for Sparebankar i to ulike innlån på 20 mill. kroner med forfall i 2017. Eitt lån på 30 mill. kroner vart innløyst og ikkje fornya i oktober 2015.

Banken tilbyr fastrentetilbod for innskot og lån etter førespurnad. På slutten av 2012 lanserte Vik Sparebank eitt nytt sparetilbod "framtidskonto". Kunden pliktar å inngå spareavtale for faste summer overført til konto med samla kr 30.000 årleg inntil kr 300.000 samla. Og dette til ei god rente som frå starten har gitt 3,50%, men vart i desember redusert til 3,00%. Interessa for kontoen har vore stor.

Verdipapirbeholdninga av individuelle obligasjonar er i det alt vesentlege vurdert som lett omsetteleg, medan rentefonda er svært lett omsetteleg. Risikoen for plutslege svingingar i likviditeten er i tillegg sikra gjennom trekkrettar i Noregs Bank og i oppgjersbank Dnb.

Vi er også medeigar i selskapet Kredittforeninga for Sparebankar, som har som hovudføremål å skaffa funding til sparebankar.

FRAMTIDSKONTO

Dei fleste av oss har planar for framtida. Om det er hus, hytte, bil eller ferie så er fellesnemnaren store økonomiske investeringar. Pengar som du kanskje ikkje har i dag, men som du kan spare deg til.

Dagens krav til bustadkjøparar om 15% eigenkapital, kan gjere det særst vanskeleg å kome seg inn på bustadmarknaden. For å få ein god start på dine planar, kan det vere lurt å starte med ein spareavtale i dag.

Her er nokre gode alternativ:

1. HØGRENTEKONTO: Langsiktig og risikofri **Høgretektekonto** – med effektiv rente på **3,00%** frå fyrste krone. Spar inntil kr 30.000,- i året. Maks kr 300.000,- totalt.

2. Boligsparing for ungdom. (BSU) Effektiv rente på **3,60%** Spar inntil kr 25.000,- i året – kr 300.000,- totalt til og med det året du fyller 33. I tillegg får du 20% skattereduksjon av årleg sparebeløp.

3. Aksjefond. Ved langsiktig sparing er aksjefond eit godt alternativ for å få best mogleg avkastning på pengane ein sparar.

Ta kontakt med oss i dag for ytterlegare informasjon om langsiktig sparing og vilkår.

PERSONALE - ARBEIDSMILJØ

Vik Sparebank har eit aktivt tilhøve til likestilling når det gjeld tilsette og tillitsvalde. I dag er fordelinga som følgjer:

Funksjon	Kvinner	Menn
Forstandarskap og Kontrollkomité	40%	60 %
Styret	60 %	40%
Tilsette inkl. vaktmeister	47 %	53%

Korttidssjukefråværet i 2015 var om lag 1,4% av samla utførde årsverk. Det er ikkje grunn til å tru at sjukefråværet skuldast tilhøve på arbeidsplassen. Verksemda til banken fører ikkje til ureining av det ytre miljøet.

VEGEN VIDARE

Vik Sparebank er solid og godt finansiert. Styret og leiinga vil møte utfordringane som kjem på ein offensiv måte. Styret meiner vi har eit fortrinn med god kunnskap om kundar og marknad, noko som vil bli enno viktigare i tida som kjem.

Nye digitale verktøy blir utvikla i stort tempo. Teknologi vil erstatte arbeidskraft i større omfang enn vi tidlegare hadde sett føre oss. Innhaldet i mobilbankane blir stadig meir sofistikert. Fram til i dag har arbeidsoppgåver knytt til «daglegbank» blitt lagt til funksjonane i mobilbanken.

Ein kan sjekke saldo, betale rekningar, få oversikt over transaksjonar etc. I løpet av kort tid vil meir avanserte banktenester bli inkludert i dei mobile tenestene. Kundar som kan stille god sikkerheit og har ordna økonomi, vil raskt og enkelt kunne få innvilga lån/låneauke via dei digitale flatene. Ein reknar med at 70-80% av kundemassen (som er såkalla «grøne kundar») vil kunne nytte seg av slike utvida banktenester.

Som ein konsekvens av den pågåande digitaliseringa ser vi at regionale og landsdekkande bankar legg ned lokalkontor og rasjonaliserer vekk arbeidsplassar. Samtidig blir fleire IT-eksperter tilsett hjå dei same bankane.

I dette vakuemet som oppstår som følgje av at bankkontor blir lagt ned, skal Vik Sparebank finne sin naturlege plass. Det vil fortsatt vere behov for god kundefrågjeving, spesielt ved dei store hendingane i livet. Når kundar skal investere i hus og heim, når det er behov for å kartlegge kva forsikringar familien har behov for.

Vik Sparebank vil nytta all erfaring og kunnskap i møtet med kunden. Vi skal vere ein bank som gjev god rådgjeving, har rask oppfølging, og høg servicegrad. Pensjon er eit eksempel på eit område som vil krevje spisskompetanse og god rådgjeving. Individuelle pensjonsplanar vil i tida som kjem verta meir aktuelle som ei fylgje av omlegging i det offentlege pensjonssystemet.

Vik Sparebank lyt kontinuerleg tilpassa seg marknaden. Det inneber òg at informasjon om nemnte endringar, informasjon om nye produkt, informasjon om kva vi står for, lyt kommuniserast ut til kundemassen. Banken vil i framtida bruke meir ressursar på marknadskommunikasjon for å gjere eigne og potensielle kundar merksame på kvalitetane vi har. Banken vil vera avhengig av nye kundar utover primærmarknaden for å oppnå ein tilfredsstillande vekst dei komande åra. I dette arbeidet lyt ein nytte alle dei verktøy ein har tilgjengeleg. Kunnskap om korleis ein brukar sosiale mædiar på ein optimal måte blir viktig, då vi veit at store og viktige kundesegment er tilgjengeleg her. Samtidig må vi aktivt bruke vår eigen kundedatabase til å segmentere og filtrere ut kundegrupper som vi aktivt tek kontakt med via telefon, e-post og SMS. Det er dette som er Aktiv Kundeomsorg i praksis!

Styret i banken legg vekt på at Vik Sparebank skal vere ein rimeleg og konkurransedyktig bank med eit resultat som er tilstrekkeleg til å oppnå målsetjingane i banken. Stor eigenkapital, kostnadseffektiv drift, ressurs sparing ved auka sjølvbetjeningsgrad og bruk av moderne teknologi gjer at Vik Sparebank vil vera godt rusta for vidare drift. Banken vil med dette ha eit godt utgangspunkt for tilpassingar til konkurranse- og marknadsendringane som kjem.

Dei tilsette i banken har lang erfaring og god kompetanse som vert oppdatert kontinuerleg. Autorisasjon av Finansielle Rådgjevarar (AFR) har pågått for fullt siste åra, og Vik Sparebank har 4 autoriserte rådgjevarar pr. 31.12.15.

I framtida vil inntekter frå sal av Eika sine produkt verta avgjerande for banken si inntening p.g.a. pressa rentemargin. Banken skal drivast lønsamt og overskotet tilpassast veksten for å oppretthalde eigenkapitalprosenten. For 2016 reknar styret med eit resultat før tap på om lag 9 mill. kroner. Dette føreset framleis stabilt lågt rentenivå utan omsyn til kursvinst/-tap på obligasjonar, rentefond, aksjar og anleggsmidlar.

Styret meiner at føresetnaden for framleis drift er tilstades.

Takk til kundar, tillitsvalde og tilsette

Styret vil takka kundane for den tillit dei har vist ved å nytta Vik Sparebank. Styret takkar òg tillitsvalde og ikkje minst dei tilsette for deira innsats for banken.

Vik i Sogn, 12. februar 2016

Styret for Vik Sparebank


Olav Vikøren
styreleiar


Kari W. Sunde
styremedlem


Anne Espeland
styremedlem


Kirsten Asheim
Styremedlem tilsette


Werner Madsgård
nestleiar


Mads Arnfinn Indrehus
banksjef

RESULTATREKNESKAP

<i>Tal i tusen kroner</i>	NOTE	2015	2014
Rente og liknande inntekter av utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar		861	1.247
Rente og liknande inntekter av utlån til og fordringar på kundar	2	29.616	35.813
Rente og liknande inntekter av sertifikat og obligasjonar	6	1.509	1.847
Andre renteinntekter og liknande inntekter		-	-
Sum renteinntekt og liknande inntekter		31.986	38.908
Rente og liknande kostnader på gjeld til kredittinstitusjonar		1.242	1.819
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kundar		15.893	20.608
Andre rentekostnader og liknande kostnader	7	720	683
Sum rentekostnader og liknande kostnader		17.855	23.110
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14.131	15.798
Inntekter av aksjar, andelar og verdipapir med variabel avkastning		1.768	1.214
Sum utbytte og andre inntekter av verdipapir med variabel avkastning		1.768	1.214
Garantiprovisjon		58	85
Andre gebyr- og provisjonsinntekter		6.099	6.111
Sum provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester	8	6.157	6.196
Andre gebyr og provisjonskostnader		1.203	1.394
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktenester	8	1.203	1.394
Netto verdiendring og vinst/tap på sertifikat, obligasjonar og andre renteberende verdipapir		243	(573)
Netto verdiendring og vinst/tap på aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning		961	4.938
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle derivat		214	183
Sum netto verdiendring og vinst/tap på valuta og verdipapir som er omlaupsmidlar	6	1.417	4.549
Driftsinntekter faste eigedomar		1.304	1.269
Andre driftsinntekter		112	-
Sum andre driftsinntekter		1.416	1.269
Løn		8.036	7.519
Pensjonar	9	555	759
Sosiale kostnader		1.211	1.065
Administrasjonskostnader		6.530	5.563
Sum løn og generelle administrasjonskostnader	9,10,11	16.333	14.907
Ordinære avskrivningar		413	460
Nedskrivningar		490	-
Sum avskrivningar m.m. av varige driftsmidlar og immaterielle eigedelar	12	903	460
Driftskostnader faste eigedomar		1.314	1.474
Andre driftskostnader		1.469	1.322
Sum andre driftskostnader	13	2.782	2.795
Tap på utlån		1.246	615
Tap på garantiar m.m.		(59)	-
Sum tap på utlån, garantiar m.m.	2	1.187	615
Nedskrivning/reversering av nedskrivning		(340)	(200)
Vinst/tap		9	1.623
Sum nedskrivning/reversering av nedskrivning og vinst/tap på verdipapir som er anleggsmidlar		-331	1.423
Resultat av ordinær drift før skatt		2.151	10.277
Skatt på ordinært resultat	14	1.215	2.377
Resultat for rekneskapsåret		936	7.900
Overført frå gåvefond		(200)	-
Til disposisjon		1.136	7.900
Overført til sparebankfondet		836	6.900
Utbetalte gaver		300	850
Overført til gåvefond		-	150
Sum overføringar og disponeringar	18	1.136	7.900

EIGEDELAR

<i>Tal i tusen kroner</i>	Notar	2015	2014
Kontantar og fordringar på sentralbank	15	54.874	55.118
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar uten avtalt løpetid eller oppseiingsfrist		26.163	67.023
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar med avtalt løpetid eller oppseiingsfrist		2.100	3.300
Sum netto utlån og fordringar på kredittinstitusjonar		28.263	70.323
Kasse- / drifts- og brukskredittar		147.587	133.075
Byggjelån		2.562	6.944
Nedbetalingslån		727.798	678.995
Sum utlån og fordringar på kundar, før nedskrivningar	1,2	877.947	819.014
Individuelle nedskrivningar på utlån	1,2	(387)	(2.237)
Nedskrivning på grupper av utlån	1,2	(3.500)	(3.500)
Sum netto utlån og fordringar på kundar		874.060	813.277
Sertifikat og obligasjonar utstedt av andre		28.421	33.179
Sum sertifikat og obligasjonar	1,6	28.421	33.179
Aksjar, andelar og eigenkapitalbevis		189.765	172.488
Sum aksjar, andelar og andre verdipapir med variabel avkastning	1,6	189.765	172.488
Utsett skattefordel	14	358	-
Sum immaterielle eigedelar		358	-
Maskiner, inventar og transportmidlar		505	623
Bygningar og andre faste eigedomar		18.808	20.621
Andre varige driftsmidlar		-	-
Sum varige driftsmidlar	12	19.313	21.244
Andre eigedelar		137	46
Sum andre eigedelar		137	46
Opptente ikkje mottekne inntekter		574	1.022
Forskotsbetalte ikkje påløpte kostnader		604	1.554
Overfinansiering av pensjonsforpliktingar		-	1.554
Andre forskotsbetalte ikkje påløpte kostnader		604	-
Sum forskotsbetalte ikkje påløpte kostnader og opptente ikkje mottekne inntekter		1.179	2.576
SUM EIGEDELAR		1.196.369	1.168.250

GJELD OG EIGENKAPITAL

<i>Tal i tusen kroner</i>	Notar	2015	2014
Lån og innskot frå kredittinstitusjonar utan avtalt løpetid eller oppseiingsfrist		(0)	(0)
Lån og innskot frå kredittinstitusjonar med avtalt løpetid eller oppseiingsfrist		40.147	70.265
Underskotslikviditet		-	-
Sum gjeld til kredittinstitusjonar	4,16	40.147	70.265
Innskot frå og gjeld til kundar utan avtalt løpetid		860.313	914.619
Innskot frå og gjeld til kundar med avtalt løpetid		154.719	40.435
Sum innskot frå og gjeld til kundar	5,16	1.015.032	955.054
Anna gjeld		4.136	4.945
Sum anna gjeld	17	4.136	4.945
Påløpne kostnader og mottekne ikkje opptente inntekter		1.425	1.402
Pensjonsforpliktingar	9	29	-
Utsett skatt	14	(0)	274
Individuelle avsetningar på garantiansvar		-	59
Sum avsetningar for påløpne kostnader og forpliktingar		29	333
SUM GJELD		1.060.769	1.032.000
Sparebankfondet		133.800	134.250
Gåvefond		1.800	2.000
Utjammingsfond		-	-
Sum opptent eigenkapital	18	135.600	136.250
SUM EIGENKAPITAL	3	135.600	136.250
SUM GJELD OG EIGENKAPITAL		1.196.369	1.168.250
Postar utanom balansen			
Garantiansvar	1,19	9.645	15.789
Pantsetjingar i Noregs Bank		35.800	20.730

Vik i Sogn, 12. februar 2016

Styret for Vik Sparebank


Olav Vikøren
styreleiar


Kari W. Sunde
styremedlem


Anne Espeland
styremedlem


Kirsten Asheim
Styremedlem tilsette


Werner Madsgård
nestleiar


Mads Arnfinn Indrehus
banksjef

KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE

<i>Tall i tusen kroner</i>	2015	2014
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Endring utlån til kunder	(60.783)	(24.977)
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	29.783	35.861
Overtatte eiendeler	-	-
Endring innskudd fra kunder	59.978	72.905
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	(16.612)	(21.272)
Endring fordringer og gjeld på kredittinstitusjoner	(30.118)	(34.727)
Renter på fordringer og gjeld til kredittinstitusjoner	(381)	(523)
Endring sertifikat og obligasjoner	4.758	18.225
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	1.554	1.732
Netto provisjonsinnbetalinger	4.954	4.847
Verdiendring på finansielle instrumenter	243	4.037
Omsetning kortsiktige investeringer i aksjer	(14.091)	(4)
Utbetalinger til drift	(17.085)	(15.928)
Betalt skatt	(2.895)	(2.377)
Utbetalte gaver	(850)	(1.000)
A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	-41.545	36.799
Kontantstrøm fra investeringer		
Investering i varige driftsmidler	(82)	960
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	1.110	-
Langsiktige investeringer i aksjer	(2.767)	(2.986)
Innbetaling fra salg langsiktige investeringar i aksjar	411	1.155
Utbyte frå langsiktige investeringar i aksjar	1.768	1.214
B Netto likviditetsendring investering	440	344
A + B Netto endring likvider i perioden	-41.105	37.143
Likviditetsbeholdning 1.1	122.141	84.999
Likviditetsbeholdning 31.12	81.036	122.142
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og fordringer på Noregs Bank	54.874	55.118
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	26.163	67.023
Likviditetsbeholdning	81.037	122.141
	(0)	0

GENERELLE REKNESKAPSPRINSIPP**GENERELT**

Banken sitt årsrekneskap for 2015 er utarbeida i samsvar med rekneskapslova av 1998, forskrift om årsrekneskap for bankar samt god rekneskapsskikk. Under einstilte notar er det inntatt ytterlegare forklaring og tilvising til postar i resultatrekneskap og balanse.

Bruk av estimat

Leiinga har brukt estimat og føresetnader som har påverka resultatrekneskapet og verdsetting av eignelutar og gjeld, samt usikre egedelar og plikter på balansedagen under utarbeidinga av rekneskapen i samsvar med god rekneskapsskikk.

Tidsavgrensing av renter, provisjonar og gebyr

Rente, provisjonar og gebyr vert ført i resultatrekneskapen etter kvart som desse blir opptente som inntekter eller kjem til som kostnader. Føretekte berekningar viser at etableringsgebyr ikkje overstig kostnadene som oppstår ved etablering av det einstilte utlån. Dei vert difor ikkje tidsavgrensa over løpetid til lånet.

Inntektsføring/kostnadsføring

Forskotsbetalte inntekter ved slutten av året vert tidsavgrensa og ført som gjeld i balansen. Opptente, ikkje betalte inntekter ved slutten av året vert inntektsført og ført som egedel i balansen. På engasjement der det vert gjort nedskrivingar for tap, blir renteinntekter resultatført ved bruk av effektiv rentemetode. Aksjeutbytte blir inntektsført i det året de blir utbetalt. Realisert kursvinst/-tap vert resultatført ifølge FIFU-prinsippet. Det vil seie at den einstilte handel for vedkomande verdipapir vert reskontroført og resultatført separat. Bokføring for kjøp og sal av verdipapir skjer på tidspunkt for overgang av risiko og kontroll.

UTLÅN – BESKRIVELSER OG DEFINISJONER**Vurdering av utlån**

Banken sine utlån er vurdert til verkeleg verdi på utbetalingstidspunktet. I etterfylgjande periodar vert utlån vurdert til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. Gebyr ved etablering av lån overstig ikkje kostnadene og vert inntektsført laupande. Utlån vurdert til amortisert kost vil derfor normalt være tilnærma lik pålydande av låna. Bustadlån overført til og formidla til Eika Boligkreditt AS (EBK) er ikkje balanseført.

Behandling av engasjement som ikkje er misleghaldt

Banken føretek kvartalsvis vurdering av utlåns- og garantiporteføljen for både nærings- og personkundar. For engasjementa er det verdien av banken sin sikring, låntakar sin betalingsevne etc. som vert vurdert. Dersom gjennomgangen viser at tap kan påreknast, bokfører ein tapet i rekneskapen til banken som individuell nedskriving.

Behandling av misleghaldt engasjement

Ved misleghald vurderer ein kunden sitt samla engasjement. Låntakar sin tilbakebetalingsevne og sikring avgjer om eit tap må påreknast. Sikringa vert vurdert til antatt lågaste realisasjonsverdi på berekningstidspunktet, med frådrag for salskostnad. Dersom det føreligg objektive bevis på verdifall på fordringane til banken, vert dette ført som individuelle nedskrivingar.

Behandling av konstaterte tap

Ved misleghald over 90 dagar, konkurs som er sett i gang, avvikling eller akkord, blir engasjementet vurdert med omsyn til sikring og betalingsevne for å få oversikt over banken sin risiko for tap. Ved objektive bevis på verdifall på engasjementet, vert engasjementet handsama normalt først som individuell nedskriving. Engasjementet vert rekna som endeleg tap når konkurs eller akkord er stadfesta, utpanting ikkje har ført frem eller som fylje av rettskraftig dom eller inngått avtale. Berekna verdifall på engasjementet vert ført då som konstatert tap, eventuelle individuelle nedskrivingar ført til inntekt. Endeleg konstaterte tap vert fjerna frå låneporteføljen til banken og frå individuelle nedskrivingar månaden etter at all sikring er realisert og det er konstatert at kunden ikkje er søkegod.

Tilbakeføring av tidlegare tapsavsette engasjement

Tilbakeføring av tidlegare tapsavsette engasjement skal skje i den utstrekning tapet er redusert og objektivt kan knytast til ei hending inntreffe etter nedskrivingstidspunktet.

Handsaming av nedskrivingar på grupper av utlån

Nedskriving på grupper av utlån vil seie nedskriving utan at det einstilte tapsengasjement er identifisert. Nedskrivinga er basert på objektive bevis for verdifall i låneporteføljen til banken ut frå vurderingane til banken av risiko for manglande betalingsevne med grunnlag i berekningar med basis i erfaringstall, konjunkturedringar, bransjeanalyser og andre forhold. Andre forhold kan være verdifall på fast eigedom ved auka marknadsrenter, svikt i beteningsevna ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplassar.

Behandling av individuelle nedskrivningar på utlån

Vurdering av om det føreligg objektive bevis for verdifall skal føretakast einskildvis av alle utlån som vert vurdert som vesentlege. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og der nedskrivning er gjennomført skal ikkje verta medrekna i gruppevurdering av utlån. Banken fordeler sine utlån på PM – lån til personmarknaden og BM – lån til bedriftsmarknaden.

Rapportering av misleghaldt låneengasjement

Rapportering av misleghaldne lån skal ifølge krava til styresmaktene rapporterast slik: Dersom kunden har eitt eller fleire misleghaldne lån eller overtrekk på innskotskonto, rapporterer banken heile låneengasjementet til kunden.

OVERTEKNE EIGENDELAR

Overtekne egedelar vert behalde av banken inntil verdien kan realiserast ved sal. Egedelane vert nedskrivne til vurdert salsverdi.

FINANSIELLE INSTRUMENTER**Finansielle derivat**

Banken nyttar ikkje finansielle derivat.

Finansielle derivat skal sikra eksponeringa mot renterisiko som oppstår gjennom aktiviteten til banken. Slike avtaler kan omfatte rentebytteavtalar og aksjeindeksopsjonar, valutabytteavtalar, kombinerte rente- og valutabytteavtalar og kombinerte rente- og aksjeindeksbytteavtalar.

Renteinstrument utanfor balansen

Resultatet av sikringsforretningar blir bokført parallelt med resultatet av den underliggande balanseposten som forretninga er inngått for. Inntekter og kostnader frå desse avtalene resultatføres netto.

Verdipapir

Verdipapirbeholdninga vert spesifisert og verdi vurdert ved utløpet av kvar rekneskapsperiode (månadleg). Omlaups- og anleggsporteføljen sin verdi vert vurdert etter ulike reglar kvar for seg.

Obligasjonar og sertifikat

Banken har obligasjonar definert som andre omlaupsmidlar. Andre omlaupsmidlar er vurdert til den lågaste verdi av kjøps- og verkeleg verdi. Obligasjonsbeholdninga er samansett i samsvar til krav til avkastning og risiko, og er ein del av likviditetsbufferen til banken. Forvaltninga av obligasjonsporteføljen vert gjort av administrasjonen i banken, men etter råd/vurderingar saman med profesjonelle aktørar i marknaden. Banken har definert rentefonda som obligasjonar, og fondsforvaltarane vert vurderte som profesjonelle forvaltarar. Rentefonda står også for fastsettinga av verkeleg verdi for porteføljen i rentefondet. Det vert nytta prisar notert i marknaden. Når noterte prisar ikkje føreligg vert det berekna verkeleg verdi i prisingsmodell utarbeidd av Fondsmeglernes forening.

Aksjar og eigenkapitalbevis

1 Anleggsmidlar er vurdert til lågaste verdi prinsipp (LVP), dvs. nedskrivning ved varig verdifall.

2 Omløpsmidlar:

- a) LVP, dvs. nedskrivning når verkeleg verdi er lågare enn kostpris.
- b) Omløpsmidlar som inngår i handelsportefølje vert vurdert i samsvar med rekneskapslova §5-8 til verkeleg verdi.

Grunnlag for verkeleg verdi for børsnoterte aksjar som er omlaupsmidlar, er børskurs på måletidspunktet.

Grunnlag for verkeleg verdi for ikkje børsnoterte aksjar som er omlaupsmidlar eller anleggsmidlar, er kostpris. Dersom verkeleg verdi av aksjane klassifisert som anleggsmidlar fell under anskaffingskostnad, og verdifallet er vurdert ikkje å være av forbigåande karakter, vert aksjane nedskrivne. Nedskrivninga vert reversert i den utstrekning grunnlaget for nedskrivninga ikkje lenger er tilstade.

VARIGE DRIFTSMIDLAR OG IMMATERIELLE EIGEDELAR**Varige driftsmidler**

Faste eigedomar og andre varige driftsmidler vert ført i balansen til anskaffingskost og med fråtrekk av akkumulerte ordinære avskrivningar og eventuelle nedskrivningar.

Ordinære avskrivningar er basert på kostpris og avskrivningane er fordelt lineært over den økonomiske levetida til driftsmidlane. Er den verkelege verdi av eit driftsmiddel vesentleg lågare enn den bokførte verdi, og verdnedgangen ikkje kan forventast å være av forbigåande karakter, vert det føreteke nedskrivningar til verkeleg verdi. Nedskrivninga vert reversert når grunnlaget for nedskrivninga ikkje lenger er tilstade.

Banken nyttar fylgjande avskrivingsattsar:

Eigedom	0,0-10,0 %
Maskiner og inventar	10,0-30,0 %

Pensjonsforplikting og pensjonskostnader

Banken sin ytingsordning ble lukka med verknad frå 1. januar 2012, og det vart i staden etablert ein innskotsbasert ordning som omfattar alle tilsette fødte etter 1954. Alle som hadde høve til det og som var tilsett før 1. januar 2012 gjekk over til innskotsordninga.

Frå 1. januar 2015 innførte årsrekneskapsforskrifta ein overgang til IAS 19 for inndekning og måling av pensjonskostnader. Endringa i rekneskapsprinsipp medfører at ein ikkje lenger kan regulere pensjonsforpliktinga med ikkje resultatførte estimatavvik (korridor). Pensjonsforpliktinga er derfor regulert frå 01.01.2015 med ikkje resultatførte estimatavvik pr. 31.12.2014. Eigenkapitalen (Sparebankfondet) er nedjustert med ikkje resultatførte estimatavvik netto etter utsatt skatt.

Frå og med regnskapsåret 2015 vert også endringar i estimatavvik handsama i samsvar med IAS 19. Det fører til at pensjonsforpliktinga vert regulert for endringar i estimatavvik direkte mot eigenkapitalen, og ikkje mot pensjonskostnader i bankens resultat. Sammenligningstallene er ikke omarbeidet, dette gjelder ikke bare noten, men også resultat og balanse.

SKATT

Skattane vert kostnadsført når dei er utrekna basert på det rekneskapsmessige resultat før skatt. Netto utsatt skattefordel er berekna med 27 prosent på grunnlag av midlertidige skilnader som eksisterer mellom rekneskaps- og skatterelaterte verdiar. Skatteaukande og skattereduserande midlertidige ulikskaper, som reverserer eller kan reversere i same periode, er utlikna og nettoført. Skattekostnaden i året omfattar betalbar skatt for inntektsåret og endringar i utsett skatt og utsett skattefordel. Eventuelle endringar i utsett skatt og utsett skattefordel kjem fram som skattekostnaden i året under resultatrekneskapet saman med betalbar skatt for inntektsåret. Utsett skatt vert berekna på bakgrunn av ulikskap mellom rapporterte skattemessige og rekneskapsmessige resultat som vil verta utlikna i framtida. Formuesskatten vert berekna som 0,15 % av netto skattemessig formue.

Eventuell utsett skatt på meirverdiar i samband med oppkjøp av dotterselskap blir ikkje utlikna.

OMREKNINGSREGLAR FOR VALUTA

Pengepostar i utanlandsk valuta er vurdert til kursen pr 31.12.

LANGSIKTIG GJELD

Banken har ikkje obligasjonsgjeld, men har gjort innlån gjennom Kredittforeningen for Sparebankar (KFS), f.t. 40 mill. kroner fordelt over 2 innlån.

KONTANTSTRAUMOPPSTILLING

Kontantstraumen frå operasjonell drift av banken er definert som laupande renter frå utlåns- og innskotsverksemda mot kundar, netto inn- og utbetalingar frå utlåns- og innskotsverksemda, samt utbetalingar generert frå omkostningar knyta til ordinært virke i banken. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstraumar frå verdipapirtransaksjonar. I tillegg tek vi med kontantstraum knyta til investeringar i driftsmidler og eigedomar. Finansieringsaktivitetar (funding) inneheld kontantstraumar frå opptak og nedbetaling av obligasjonsgjeld og marknadsinnlån.

NOTAR TIL ÅRSREKNESKAPEN 2015**NOTE 1 – RISIKOSTYRING**

Vik Sparebank sitt rammeverk for risikostyring og kontroll definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital som bygger på Basel III-regelverket. Banken er pålagt risikogjennomgang i henhold til kapitalkravsforskriften og internkontrollforskriften. Bankens resultatmål er en konkurransedyktig egenkapitalavkastning og resultatvekst. Risikostyringen skal bidra til at dette målet oppnås, både ved at forretningsmessige muligheter utnyttes, og at potensielt negative resultatutslag begrenses.

Det er utviklet rutiner og instruksjoner i forbindelse med risikogjennomgangen som skal sikre at risikofaktorene håndteres på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes periodisk at risikohåndteringen etterleveres og fungerer som forutsatt.

Banken er eksponert for følgende risikoer; kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko (herunder markedsrisiko) og operasjonell risiko, i tillegg til bankens overordnede forretningsrisiko (herunder strategisk- og omdømmerisiko). Risiko vurderes etter en skala med fire nivåer: lav, middels, høy og ikke klassifisert risiko.

Kredittrisiko er omhandlet i note 2, likviditetsrisiko i note 4, renterisiko i note 5 og annen markedsrisiko i note 7. Bankens andre risikoområder:

Operasjonell risiko

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser, samt juridisk risiko. Denne type risiko og tapskilder ligger i den løpende driften av konsernet. Konsernet har utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer, mv, og dette, sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner.

Strategisk risiko

Risiko for at banken ikke skal "overleve". Den fundamentale risiko for styret og toppledelsen. Risiko for at verdiene av gjeld og eiendeler endres på grunn av faktorer i markedet. Dette fordrer en kontinuerlig vurdering av konkurransesituasjonen, bankens produkter og endringer i bankens rammevilkår.

Omdømmerisiko

Risiko for at banken påføres tap eller kostnader som følge av at bankens omdømme svekkes ved manglende kontrollrutiner. Bankens risikovurdering er i 2015 foretatt etter samme opplegg som foregående år. Innenfor alle bankens risikoområder er det foretatt en vurdering som har resultert i risikovekt etter en skala fra 1 til 5, hvor 1 betyr ubetydelig skade og 5 betyr svært alvorlig skade. Det er så foretatt en systematisk gjennomgang av alle bankens virksomhetsområder og definert de forskjellige typer risiko innenfor hvert område. Den enkelte type risiko er deretter tildelt risikograd i en skala fra 1 til 3, hvor 1 er liten, 2 er moderat og 3 er stor risikograd. Ved å multiplisere risikovekten med risikograden, er det beregnet en relativ risiko innenfor de forskjellige virksomhetsområder og typer risiko. Det er foretatt systematisk gjennomgang av alle tiltak som banken har iverksatt for å redusere risiko. Den relative risiko er også vurdert mot de interne rutiner og instruksjoner og det rammeverk som er etablert i bankens systemer. Vurderingen har resultert i restrisiko, som er den risiko banken har vurdert i forhold til iverksettelse av utvidede tiltak for å begrense risikoen ytterligere.

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Banken har ikke inngått kontrakter for 2015 som ikke er opplyst i regnskapet.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier,

uoppgjorte handler, ubenyttede kreditter, samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater. Kredittrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid for forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerheters verdi. Kredittap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil. Kredittrisiko er bankens vesentligste risiko og består hovedsakelig av utlån.

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- pant i fast eiendom
- registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- fordringer og varelager
- pant i bankinnskudd
- finansiell pant registrert i VPS, aksjer og obligasjoner
- kausjonister

Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån, med unntak av lønnskotokreditt.

Maksimal kredittesponering

Maks kredittesponering består av utlån til kunder, ubenyttede trekkrettigheter samt garantier. For garantier henvises til note 19. Banken benytter sikkerheter for å redusere risiko avhengig av marked og type transaksjoner. Sikkerheter kan for eksempel være fysiske sikkerheter eller garantier. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret, og kan for eksempel være bygniger, boliger eller varelager. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges til grunn en forutsetning om fortsatt drift. Unntak fra dette gjelder i situasjoner hvor det er foretatt nedskrivninger.

Risikoklassifisering

Ved utgangen av 2015 er 99,7 % av lån og 100 % av garantier risikoklassifisert. Banken har valgt å vektlegge risiko ved prising av utlånsengasjementer, noe som også fremgår av prisliste. Det er derfor en klar sammenheng mellom risikoklasse og pris på lån: Lån med lav risiko har også tilsvarende lav rente.

Brutto utlån

Andel av brutto utlån i egen balanse med lav risiko utgjør en høyere andel av brutto utlån ved utgangen av 2014 enn ved utgangen av 2015. 84 % av lånene er i risikoklasse lav risiko mot 87 % forrige år

Andel av brutto utlån med høy risiko er redusert fra 2 % i 2014 til 1 % i 2015. Det er i hovedsak høyrisikovolumene i bedriftsmarkedsporteføljen som er redusert som følge av økt fokus og bedre rutiner for oppfølging av disse engasjementene.

Garantier

62 % av avgitte garantier ved årsskiftet er klassifisert med lav risiko og 82 % med lav eller middels risiko. Ved forrige årsskifte var tallene henholdsvis 22 % og 25 %.

Garantiansvaret stilt overfor Eika Boligkreditt er inntatt i volumene i den lave risikoklassen i privatmarkedet.

Individuelle nedskrivninger

Bankens generelle anslag for forventet tapsnivå er basert på bokført tap de siste årene, låneporteføljens sektorfordeling, forventninger om utviklingen for norsk økonomi, påvirkning fra utlandet samt lokale markedsforhold.

Tapsnivået i personmarkedet har vært stabilt lavt i mange år. Det forventes at rentenivået også i 2015 vil holde seg på et lavt nivå, noe som betyr at betalingsevnen fortsatt vil være god. Økt arbeidsledighet kan imidlertid føre til at privatøkonomien rammes, og det kan bli vanskelig å betjene lån for en tid. Forventede tap for private engasjement antas å bli på dagens lave nivå.

Basert på vår kunnskap og oppfølging av utlånsporteføljen samt erfaringstall fra finansnæringen, forventes fremtidige tap på næringslivsporteføljen å bli redusert noe i forhold til årets nivå. Det gjøres imidlertid oppmerksom på den generelle usikkerhet som er knyttet til slike prognoser. Størstedelen av tapene forventes å komme i høy og middels risikoklasse.

NOTE 2 – KREDITTRISIKO

MAKS KREDITTEKSPONERING – POTENSIELL EKSPONERING PÅ UTLÅN

2015	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kredittesp.
Offentlig forvaltning	-	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	742.641	47.586	5.385	137	795.749
Utlandet	-	-	-	-	-
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	34.529	3.048	-	-	37.577
Industriproduksjon	17.231	22.038	-	250	39.519
Bygg og anlegg	29.274	2.981	2.328	-	34.583
Varehandel, hotell/restaurant	11.892	3.895	1.520	-	17.307
Transport, lagring	2.048	262	193	-	2.503
Finans, eiendom, tjenester	25.496	3.111	200	-	28.806
Sosial og privat tjenesteyting	14.836	531	19	-	15.386
Sum	877.947	83.451	9.645	387	971.431
2014					
Offentlig forvaltning	-	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	674.143	45.274	12.263	137	731.543
Utlandet	-	-	-	-	-
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	33.106	2.948	-	-	36.054
Industriproduksjon	22.229	21.269	-	250	43.248
Bygg og anlegg	25.899	5.738	1.694	-	33.331
Varehandel, hotell/restaurant	15.246	4.047	1.536	1.850	18.979
Transport, lagring	1.771	300	152	-	2.223
Finans, eiendom, tjenester	35.948	3.145	50	-	39.143
Sosial og privat tjenesteyting	10.672	3.469	94	-	14.235
Sum	819.014	86.190	15.789	2.237	918.756

Reduksjonen i garantier fra 2014 til 2015 for lønnstakere skyldes ny avtale med Eika Boligkreditt som gjør at den garanterte summen er mindre. Dette er omtalt under note 19.

Alle lån i EBK ligger innenfor 60 % av forsvarlig verdigrunnlag, altså i godt sikrede boliglån. Restrisiko knyttet til lån formidlet til EBK er etter bankens vurdering begrenset. Banken har ikke overtatt noen misligholdte lån fra Eika BoligKreditt i 2015 eller frem til avleggelse av årsregnskapet for 2015. Bankens utlån gjennom EBK gjelder i all vesentlighet nye lån eller refinansiering, og disse har i all vesentlighet ikke vært bokført på bankens balanse.

Siden lån formidlet til EBK utelukkende er godt sikrede lån, forventer banken lav misligholdssannsynlighet samt at volumet på lån som tas tilbake til egen balanse ikke vil være vesentlig for bankens likviditet. Forutsatt 1 % mislighold i porteføljen, vil dette utgjøre 1 mill. kroner.

Likviditetsrisikoen knyttet til lån formidlet til EBK er etter bankens vurdering begrenset.

RISIKOKLASSIFISERING

Personmarkedet

2015	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	682.890	47.088	5.385	-
Middels risiko, klasse 4-7	54.533	464	-	-
Høy risiko, klasse 8-10	1.812	4	-	-
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	218	-	-	137
Ikke klassifisert	3.188	30	-	-
Totalt	742.641	47.586	5.385	137
2014				
Lav risiko, klasse 1-3	615.802	43.911	346	-
Middels risiko, klasse 4-7	41.916	596	-	-
Høy risiko, klasse 8-10	10.188	151	-	-
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	3.582	-	-	137
Ikke klassifisert	2.655	616	11.917	-
Totalt	674.143	45.274	12.263	137

Bedriftsmarkedet

2015	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	61.847	26.043	478	-
Middels risiko, klasse 4-7	60.954	7.232	2.103	-
Høy risiko, klasse 8-10	4.719	1.044	146	-
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	7.508	1.546	1.533	250
Ikke klassifisert	278	-	-	-
Totalt	135.306	35.865	4.260	250

2014

2014	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	92.811	35.513	3.049	-
Middels risiko, klasse 4-7	26.251	5.132	477	-
Høy risiko, klasse 8-10	3.219	87	-	-
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	21.869	184	-	2.100
Ikke klassifisert	721	-	-	-
Totalt	144.871	40.916	3.526	2.100

UTLÅN

	2015		2014	
	Beløp	%	Beløp	%
Landbruk	34.529	4,0 %	33.106	4,1 %
Industri	17.231	2,0 %	22.229	2,7 %
Bygg, anlegg	29.274	3,3 %	25.899	3,2 %
Varehandel	11.892	1,4 %	15.246	1,9 %
Transport	2.048	0,2 %	1.771	0,2 %
Eiendomsdrift etc	25.496	2,9 %	35.948	4,4 %
Annen næring	14.836	1,7 %	10.672	1,3 %
Sum næring	135.306	15,5 %	144.871	17,8 %
Personkunder	742.641	85,0 %	674.143	82,9 %
Brutto utlån	877.947		819.014	
Individuelle nedskrivninger	-387	0,0 %	-2.237	-0,3 %
Gruppenedskrivninger	-3.500	-0,4 %	-3.500	-0,4 %
Netto utlån til kunder	874.060	100,0 %	813.277	100,0 %
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	103.467		118.598	
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	977.527		931.875	

Utlån fordelt geografisk	2015		2014	
	Beløp	%	Beløp	%
Vik	516.278	58,8 %	503.282	61,4 %
Sogn og Fjordane	44.137	5,0 %	39.248	4,8 %
Oslo	64.850	7,4 %	43.261	5,3 %
Akershus	30.718	3,5 %	31.248	3,8 %
Bergen/Hordaland	127.584	14,5 %	118.361	14,5 %
Norge for øvrig	93.422	10,6 %	82.745	10,1 %
Utlandet	958	0,1 %	869	0,1 %
Brutto utlån	877.947	100,0 %	819.014	100,0 %

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.

2015	0 - 30 dg	31 - 90 dg	91 - 180 dg	180 - 360 dg	Over 360 dg	Sum forfalte
						utlån
Personmarked	-	-	69	39	3	111
Bedriftsmarked	-	-	-	-	4.751	4.751
Sum	-	-	69	39	4.754	4.862

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.

2014	0 - 30 dg	31 - 90 dg	91 - 180 dg	180 - 360 dg	Over 360 dg	Sum forfalte
						utlån
Personmarked	-	-	2	-	1.196	1.198
Bedriftsmarked	-	-	-	-	4.805	4.805
Sum	-	-	2	-	6.001	6.003

MISLIGHOLD

Misligholdte lån	2015	2014	2013	2012	2011
Misligholdte lån i alt	5.351	6.458	20.713	12.458	4.936
Individuelle nedskrivninger	-354	-354	-5.154	-2.004	-854
Netto misligholdte lån i alt	4.997	6.104	15.559	10.454	4.082

Fordeling av misligholdte lån	2015	2014	2013
-------------------------------	------	------	------

Personmarked	267	1.347	2.148
---------------------	------------	--------------	--------------

Næringssektor fordelt:

Jordbruk, skogbruk, fiske			-	-
Industriproduksjon		333	306	303
Bygg og anlegg		4.751	-	-
Varehandel, hotell/restaurant		-	4.805	18.262
Sjøfart		-	-	-
Transport, lagring		-	-	-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester		-	-	-
Sosial og privat tjenesteyting		-	-	-
Misligholdte lån i alt	5.351	6.458	20.713	

Tapsutsatte lån	2015	2014	2013	2012	2011
Øvrige tapsutsatte lån i alt	32	2.406	33	6.240	18.599
Individuelle nedskrivninger	-33	-1.883	-33	-3.283	-4.433
Netto øvrige tapsutsatte lån i alt	-1	523	-	2.957	14.166

Fordeling av øvrige tapsutsatte lån	2015	2014	2013
-------------------------------------	------	------	------

Personmarked	32	33	33
---------------------	-----------	-----------	-----------

Næringssektor fordelt:

Jordbruk, skogbruk, fiske			-	-
Industriproduksjon			-	-
Bygg og anlegg			-	-
Varehandel, hotell/restaurant			-	-
Sjøfart			-	2.373
Transport, lagring			-	-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester			-	-
Sosial og privat tjenesteyting			-	-
Tapsutsatte lån i alt	32	2.406	33	

Individuelle nedskrivninger på utlån	2015	2014
Individuelle nedskrivninger 01.01.	2.237	5.287
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-1.850	-3.150
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		200
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden		-100
Individuelle nedskrivninger 31.12.	387	2.237

Individuelle nedskrivninger på utlån – fordelt på person/næring	2015	2014
Personmarked	137	137
Næringssektor fordelt:		
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	-
Industriproduksjon	250	250
Bygg og anlegg	-	-
Varehandel, hotell/restaurant	-	1.850
Transport, lagring	-	-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	-	-
Sosial og privat tjenesteyting	-	-
Individuelle nedskrivninger på utlån i alt	387	2.237
Nedskrivninger på grupper av utlån	2015	2014
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	3.500	3.500
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån		
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	3.500	3.500
Tapskostnader utlån/garantier	2015	2014
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-1.850	-3.050
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-59	-
Periodens endring i gruppeavsetninger		
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	3.450	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	154	3.665
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-507	
Periodens tapskostnader	1.187	615

NOTE 3 – KAPITALDEKNING

Ansvarlig kapital og kapitaldekning

Den ansvarlige kapitalen består av ren kjernekapital, annen kjernekapital (hybridkapital) og tilleggskapital (ansvarlig lånekapital). Kravet til kapitaldekning er at den ansvarlige kapital skal minst utgjøre 8 % av et nærmere definert beregningsgrunnlag. I tillegg må banken møte bufferkrav slik at minstekravene til ren kjernekapitaldekning nå er 10 % og til kapitaldekning 13,5 %. Ved innføring av motsyklisk kapitalbuffer øker minstekravene til hhv. 11 % og 14,5 % fra 1. juli 2015.

Bokført verdi av eiendelspostene og omregnet verdi av poster utenom balansen tilordnes en eksponeringskategori og gis en risikovekt etter den antatte kredittrisiko de representerer.

Fordringer på og fordringer garantert av staten har en risikovekt på 0 %.

Fordringer på kredittforetak som har utstedt obligasjoner med fortrinnsrett har en risikovekt på 10 %.

Fordringer på og fordringer garantert av finansinstitusjoner har en risikovekt på 20 % eller 50 % avhengig av offentlig rating.

Saks- og tapsgaranti knyttet til Eika Boligkreditt er klassifisert som pantsikkerhet eiendom med 35 % risikovekt og 100 % konverteringsfaktor.

Eiendelsposter med risikovekt 35 % er lån med pantsikkerhet i bolig innenfor 80 % av forsvarlig verdigrunnlag.

Øvrige eiendeler utover kontanter (0 % risikovekt) har risikovekt på 100 %.

Kapitaldekningen ble rapportert etter Basel II-reglene i 2013. Norske institusjoner må fra 1. juli 2014 rapportere iht. Basel III/CRD IV. Innføringen av Basel III har medført følgende endringer for banken sammenlignet med rapportering iht. Basel II:

Fradrag for ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor, f.eks. i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS skal tas i samme kapitalklasse som det instrumentet man eier.

Utsatt skattefordel rapporteres med 250 % risikovekt. Tidligere måtte utsatt skattefordel som gjelder midlertidige forskjeller trekkes fra i ren kjernekapital.

Det er innført et nytt kapitalkrav for Credit Value Adjustment (CVA-tillegg) på derivatposisjoner.

Risikovekting av institusjoner er nå avhengig av motpartens offentlige rating. Tidligere ble fordringer mot institusjoner som ikke var egenkapitalposisjoner, gitt en risikovekt på 20 %.

Det er innført en ny eksponeringskategori for Egenkapitalposisjoner. Tidligere ble egenkapitalposisjoner rapportert etter type utsteder (f.eks. institusjoner eller foretak).

Det er innført en ny eksponeringskategori for fordringer med kortsiktig rating, dvs. egen rating for krav som forfaller innen 3 måneder.

For regnskapsår som starter 1. januar 2015 innføres etter årsregnskapsforskriften en overgang til IAS 19 for innregning og måling av pensjonskostnader. Endringen i regnskapsprinsipp vil hovedsakelig medføre at man ikke lenger kan regulere pensjonsforpliktelsen med ikke resultatførte estimatavvik (korridor).

Kapitaldekning

	2015	2014
Sparebankens fond	133.800	134.250
Gavefond	1.800	2.000
Sum egenkapital	135.600	136.250
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse		-1.134
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-7.266	-3.244
Sum ren kjernekapital	128.334	131.872
Fondsobligasjoner		
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-	3.244
Sum kjernekapital	128.334	135.116
Netto ansvarlig kapital	128.334	135.116
	2015	2014
Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)		
Institusjoner	1.046	14.826
Foretak	55.003	97.356
Pantsikkerhet eiendom	346.929	293.263
Forfalte engasjementer	6.459	10.341
Obligasjoner med fortrinnsrett	501	2.073
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5.190	
Andeler i verdipapirfond	82.523	123.518
Egenkapitalposisjoner	17.435	23.700
Øvrige engasjementer	68.060	45.881
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	583.146	610.958
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	51.169	51.124
Sum beregningsgrunnlag	634.315	662.082
Kapitaldekning i %	20,23 %	20,41 %
Kjernekapitaldekning	20,23 %	20,41 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,23 %	19,92 %

NOTE 4 – LIKVIDITETSRISIKO

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	54.874	54.874
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	900	1.200	-	26.163	28.263
Utlån til kunder	162.953	8.970	42.016	192.053	468.068	-	874.060
Obligasjoner/sertifik.	-	-	6.000	19.669	2.752	-	28.421
Aksjer	-	-	-	-	-	189.765	189.765
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	20.986	20.986
Sum eiendeler	162.953	8.970	48.916	212.922	470.820	291.788	1.196.370

GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	40.147	-	-	40.147
Innskudd fra kunder	-	110.843	-	-	-	904.189	1.015.032
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	5.591	5.591
Egenkapital	-	-	-	-	-	135.600	135.600
Sum gjeld og egenkapital	-	110.843	-	40.147	-	1.045.380	1.196.370

Restløpetid for hovedpostene i balansen

Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer.

I tabellen nedenfor er kasse-/driftskreditt tatt med under kolonne 3-12 mndr.

Banken har i praksis ansvaret for en betydelig likviditetsrisiko og forsøker bevisst å redusere likviditetsrisikoen på kort og lang sikt.

Vik Sparebank har etablerte ordninger med mulighet for lån og trekkrettigheter i Norges Bank. Banken benytter seg ikke av obligasjons- og sertifikatlån i finansmarkedet. Dette er nødvendige kapitalkilder for mange av bankene for å fylle likviditetsgapet mellom utlån og normale kundeinnskudd.

Vik Sparebank har fra tidligere år lånt inn kroner 40 mill. via Kredittforeningen for Sparebanker med forfall i 2017.

Med bakgrunn i det svært usikre finansmarkedet, har norske myndigheter etablert ulike tiltakspakker for bankene. Banken kan i en situasjon med svak likviditet benytte muligheten til å skaffe langsiktig kapital via obligasjonslån og /eller finansinstitusjoner, eller overføre deler av utlånsporteføljen til Eika Boligkreditt.

Kasse-/driftskreditt tatt med under kolonne 0-1mndr.

Banken har i praksis ansvaret for en betydelig likviditetsrisiko og forsøker bevisst å redusere likviditetsrisikoen på kort og lang sikt.

Banken har trekkrettigheter på 30 millioner i DNB pr 31.12.2015.

NOTE 5 – RENTERISIKO

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	54.874	54.874
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	900	1.200	-	26.163	28.263
Utlån til kunder	-	-	1.608	2.572	-	869.880	874.060
Obligasjoner/sertifik.	-	28.421	-	-	-	-	28.421
Aksjer	-	-	-	-	-	189.765	189.765
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	20.986	20.986
Sum eiendeler	-	28.421	2.508	3.772	-	1.161.668	1.196.370

GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	40.147						40.147
Innskudd fra kunder						1.015.032	1.015.032
Øvrig gjeld						5.591	5.591
Egenkapital						135.600	135.600
Sum gjeld og egenkapital	40.147	-	-	-	-	1.156.223	1.196.370

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding.

Banken har lav renterisiko på sine utlån, da mer enn 99,5 % av lånene i egne bøker hadde flytende rente ved årets utgang. Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten er lav. Bankens renterisiko vurderes samlet som lav, og er godt innenfor fastsatte rammer. Tid frem til renteregulering for bankens eiendeler og forpliktelser fremgår av tabellen på neste side.

NOTE 6 – MARKEDSRISIKO

SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

	Nominell verdi	Anskaffelses kost	Bokført verdi	Markeds-verdi
Utstedt av andre				
Institusjoner				
Ikke børsnoterte	5.000	5.000	5.000	5.018
Foretak				
Børsnoterte	19.000	18.913	18.415	18.609
Obligasjoner med fortrinnsrett				
Ikke børsnoterte	5.000	5.006	5.006	5.006
Sum utstedt av andre	29.000	28.919	28.421	28.633
Sum sertifikater og obligasjoner	29.000	28.919	28.421	28.633

Handel	Org.nr	Navn	Antall aksjer	Anskaffelses-kost	Bokført verdi	Markeds-verdi
Børsnotert						
	817.244.742	Voss Veksel Lbnk	1.360	150	163	163
	910.747.711	ORKLA ASA	10.000	559	701	701
	911.750.961	NORSKE SKOGSINDU	3.600	386	10	10
	837.897.912	Indre Sogn Spare	6.650	851	462	462
	952.706.365	Spareb 1 Nord-No	704	38	26	26
	937.887.787	Totens Sparbank	5.666	954	467	467
	937.894.538	Spbk Sor AS	2.000	510	276	276
	837.889.812	Skue Sparebank	5.000	635	456	456
Sum børsnotert			34.980	4.082	2.561	2.561
Ikke børsnotert						
	937.894.805	Kvinesdal Sparebank	4.531	500	317	317
Sum ikke børsnotert			4.531	500	317	317
Sum børs- og ikke børsnoterte			39.511	4.582	2.878	2.878

Anlegg		Antall aksjer	Anskaffelses-kost	Bokført verdi	Markeds-verdi
Ikke børsnotert					
	SDC AF 1993 H. A	496	206	206	232
979.319.568	Eika Gruppen	136.397	5.344	5.344	9.700
916.148.690	Sparebankmatr Sp	250	25	25	25
997.030.710	Vik Utvikling AS	250	1.000	1.000	1.000
986.918.930	Kredittfo for Sp	920	948	948	948
885.621.252	Eika BoligKredit	1.656.457	6.876	6.876	7.183
913.851.080	BANKID Norge AS	35	55	55	55
979.391.285	Eiendoms kreditt	29.188	3.040	3.040	3.036
940.310.954	Fjord Invest AS	1.015	575	137	137
990.311.528	Fjord Invest Sørvest AS	1.400.000	1.400	0	0
984.062.192	Fresvik Produkte	370	881	370	370
927.970.678	Sogneprodukter A	10	10	10	10
977.146.321	Borgstova	20	10	10	10
984.220.839	Feios Bui AS	15	30	30	30
981.607.937	Fjorden Nærbutikk	23	12	12	12
981.946.170	Petal A/S	1.435.000	3.500	1.435	1.435
911.713.675	Visit Sognefjord	2	2	2	2
	Visa Inc. C	169	76	76	76
	Visa Inc. A.	72	32	32	50
991.436.472	VIKJA AS	50	50	50	50
Sum ikke børsnoterte		4.660.739	24.072	19.658	24.359
Sum anleggsaksjer		4.660.739	24.072	19.658	24.359

Vik Utvikling AS

Vik Utvikling as ble skipet i 2011, der Vik Sparebank eier 50% og BAG Invest AS 50%. Formålet med selskapet er etablering eller ta del i investeringer på en forretningsmessig måte som har som formål å styrke og gi ei positiv utvikling i hele Vik Kommune. Utviklingsselskapet har vert engasjert i ny molo/flytebrygge med bølgedemper i samarbeid med Vik Båtforening. Selskapet fikk først i 2012 omsetning og aktivitet som er av noe omfang med en omsetning på kroner 2,4 mill. og et resultat på kroner 7 tusen. Omsetningen i 2014 ble kroner 142 tusen og ett resultat på kroner 3 tusen. Foreløpige tall for 2015 viser en omsetning på kr 31 tusen og et resultat i balanse. Aksjekapitalen i firmaet er på pålydende kroner 0,5 mill. og innbetalt beløp inkl. overkurs er kroner 2,0 mill.

Rente og aksjefond		Antall aksjer	Anskaffelses-kost	Bokført verdi	Markeds-verdi
Børsnotert					
983.231.411	Eika Sparebank	20.718	20.319	21.083	21.083
985.187.649	Eika Pengemark.I	15.794	15.686	16.247	16.247
987.156.163	DNB Obli 20 (IV)	24.788	25.000	25.750	25.750
982.371.929	Holb Lik OMF	205.950	20.382	20.801	20.801
997.642.589	Holberg Kred	418.210	42.338	43.180	43.180
912.370.275	Eika Kreditt	15.046	15.000	15.018	15.018
915.038.646	DNB OMF	9.971	10.000	10.000	10.000
982.371.929	Holberg Likvidit	147.675	15.000	15.149	15.149
Sum børsnotert		858.152	163.725	167.228	167.228
Sum rente og aksjefond		858.152	163.725	167.228	167.228
Sum verdipapirer med variabel avkastning		5.558.402	192.379	189.765	194.466

Endringer i 2015

	Anleggsaksjer
Inngående balanse	17.635
Tilgang 2015	2.767
Avgang 2015	-404
Reversering av nedskrivning	-340
Utgående balanse	19.658

Netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	2015	2014
Kursgevinst ved omsetning av obligasjoner		
Kurstap ved omsetning av obligasjoner		
Kursregulering obligasjoner	243	-573
Netto gevinst/-tap obligasjoner	243	-573
Kursgevinst ved oms. av aksjer og andeler		442
Kurstap ved oms. av aksjer og andeler	-1.169	4.496
Kursregulering aksjer og andeler	2.131	
Netto gevinst/-tap aksjer og andeler	962	4.938
Kurstap-/gevinst+ fra finansielle derivater og valuta	214	183
Sum netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	1.418	4.548

Banken har andeler ved årsskiftet i verdipapirfond til Eika, Dnb og Holberg. Finanstilsynet har presisert at andeler i verdipapirfond skal klassifiseres som aksjer og andeler og at avkastningen skal klassifiseres som inntekter fra aksjer og andeler og ikke renteinntekter. Verdipapirfondet Eika Sparebank, Dnb OMF og Holberg OMF er å anse som rentefond og har utpreget lav risiko. Fondene forvaltes av profesjonelle forvaltere med begrensede risikorammer. Referanseindeksene er OSE Statsobligasjonsindeks 0,25. Renterisikoen er lav ettersom referanseindeksen har modifisert durasjon på 0,25 eller lavere. Kredittrisikoen er også lav. Dnb OMF og Holberg OMF investerer i boligkredittobligasjoner og disse der er disponert i Norges Bank og vekter 10%. Eika Sparebank investerer primært i rentepapirer utstedt av norske sparebanker. Fondet kan også investere i rentebærende verdipapirer garantert av norske kommuner, den norske stat og norske finansinstitusjoner. Lånene har kort rentebinding, og er utelukkende seniorlån med 20 % vektning. Fondet er investert i en rekke ulike utstedere, noe som sikrer en god diversifisering. Fondet er som følge av risikoprofilen deponerbart i Norges Bank, noe som banken for dette fondet ikke har benyttet seg av. Holberg Kreditt og Eika Kreditt er de fondene med størst risiko i banken sine rentefond. De er begge plassert i kategori 3 (skala 1-7), det betyr at andelene er forbundet med moderat risiko for kurssvingninger.

NOTE 7 – ANDRE RENTEKOSTNADER

Lov om sikringsordninger for banker og offentlig administrasjon mv. av finansinstitusjoner pålegger alle banker å være medlem av Bankenes Sikringsfond.

Fondet plikter å dekke tap inntil kr. 2 mill. som en innskytter har på innskudd i en bank. Med innskudd menes enhver kredittsaldo i banken i henhold til konto som lyder på navn, samt forpliktelser etter innskuddsbevis til navngitt pers. Innbetaling til Bankenes Sikringsfond er beregnet på bakgrunn av et gjennomsnitt av innskudd og beregningsgrunnlaget for kapitaldekning ved utløpet av tredje og fjerde kvartal i kalenderåret før innbetalingsåret og første og andre kvartal i innbetalingsåret. I tillegg benyttes kjernekapitaldekning ved foregående årsskifte. For 2015 er det innbetalt avgift til Bankenes Sikringsfond på 0,7 mill.

	2015	2014
Avgift til Sikringsfondet	720	683
Sum andre rentekostnader	720	683

NOTE 8 – PROVISJONSINNTEKTER OG PROVISJONSKOSTNADER

Provisjonsinntekter	2015	2014
Formidlingsprovisjon	676	-
Garantiprovisjon	58	84
Betalingsformidling	2.471	2.453
Verdipapirforvaltning og -omsetning	194	164
Provisjon ved produktsalg Eika	2.311	2.138
Andre provisjons- og gebyrinntekter	446	1.357
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	6.156	6.196
Provisjonskostnader	2015	2014
Transaksjonsavgifter og lignende	1.085	1.286
Betalingsformidling, interbankgebyrer	4	-
Andre provisjonskostnader	114	108
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.203	1.394

NOTE 9 – PENSJON

Fra 1. januar 2015 innførte årsregnskapsforskriften en overgang til IAS 19 for innregning og måling av pensjonskostnader. Endringen i regnskapsprinsipp medfører at man ikke lenger kan regulere pensjonsforpliktelsen med ikke resultatførte estimatavvik (korridor). Pensjonsforpliktelsen er derfor regulert fra 01.01.2015 med ikke resultatførte estimatavvik pr. 31.12.2014. Egenkapitalen (Sparebankens fond) er nedjustert med ikke resultatførte estimatavvik netto etter utsatt skatt.

Fra og med regnskapsåret 2015 blir også endringer i estimatavvik behandlet iht. IAS 19. Det innebærer at pensjonsforpliktelsen reguleres for endringer i estimatavvik direkte mot egenkapitalen, og ikke mot pensjonskostnader i bankens resultat. Sammenligningstallene er ikke omarbeidet, dette gjelder ikke bare noten, men også resultat og balanse.

	2015	2014
Økonomiske forutsetninger		
Diskonteringsrente	2,50 %	3,00 %
Forventet avkastning	2,50 %	3,80 %
Lønnsregulering	2,50 %	3,25 %
G-regulering	2,25 %	3,00 %
Pensjonsregulering	0,00 %	0,10 %
Arbeidsgiveravgift-sats	10,60 %	10,60 %
Resultatregnskap	2015	2014
Nåverdi av årets pensjonsopptjening	65	86
Rentekostnad på løpte pensjonsforpliktelser		310
Forventet avkastning på pensjonsmidler		
Resultatført nettoforpliktelse / oppgjør		
Resultatførte estimatendringer		21
Sum	65	418
Egenandel AFP		
Kostnadsført arbeidsgiveravgift		
Sum pensjonskostnader	65	418
Balanse	2015	2014
Estimert brutto pensjonsforpliktelse (PBO)	-7.719	-7.403
Estimert verdi av pensjonsmidler – markedsverdi	7.690	7.420
Beregnet arbeidsgiveravgift		
Ikke resultatførte estimatendringer		1.537
Netto pensjonsmidler	-29	1.554

NOTE 10 – LØNNS- OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER

	2015	2014
Lønn til ansatte	7.765	7.250
Honorar til styre og tillitsmenn	271	269
Pensjoner	555	759
Arbeidsgiveravgift	966	858
Forsikringer	127	103
Kurs, velferd, øvrige personalutgifter	319	284
EDB-kostnader	5.076	4.363
Ekstern databehandling	255	
Markedsføring	463	437
Reiser, opplæring etc	192	213
Rekvisita	219	253
Telefon, porto	125	119
Sum Lønn og generelle administrasjonskostnader	16.333	14.908
Antall ansatte pr 31.12.	14,0	14,0
Antall årsverk pr 31.12.	13,6	14,4
Gjennomsnittlig antall årsverk i året	14,0	13,0

NOTE 11 – LÅN OG YTELSER

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering, er differansen mellom lånerente og myndighetenes normrente.

Samlede lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår kr 5.148.000. Samlede lån til ansatte med ordinære rentevilkår kr 0.

Lån, garantier og sikkerhetsstillelser til tillitsvalgte er gitt etter samme vilkår som for bankens øvrige kunder, og er sikret i henhold til bestemmelsene for slike lån og garantier.

OTP – Obligatorisk tjenestepensjon er pliktig. Banken har pensjonsordning som tilfredsstiller kravene.

Banksjef følger den ordinære oppsigelsesfrist på 3 måneder. Utover dette er det ikke avtalt noen form for opphørsvederlag eller lignende, verken til banksjef eller til styrets leder. Banken hadde ikke noen bonusordning i 2015 for de ansatte, dette gjelder også banksjefen. Banken benytter ikke aksjeverdibaserte godtgjørelser til ansatte eller tillitsvalgte.

	Lønn og honorarer	Pensjonsordning	Annen godtgjørelse	Sum	Lån
Ledende ansatte					
Banksjef	1.214	60	22	1.296	183
NK, leder kunderetta funksjoner	663	28	17	708	-
Sum ledende ansatte	1.877	88	39	2.004	183
Styre (inkl. tapt arbeidsforteneste)					
Leder, Olav Vikøren	65	-	9	74	-
Werner Madsgård	30	-	9	39	-
Anne Espeland	35	-	-	35	-
Kari Wiken Sunde	29	-	10	39	-
Kirsten Asheim (tilsette)	475	18	17	510	-
Samlede ytelser og lån til styret	634	18	45	697	-
Kontrollkomite (inkl. tapt arbeidsforteneste)					
Leder, Per Smidje	13	-	-	13	303
Ragnhild Årestrup Larsen	5	-	-	5	-
Else Lilleøren	5	-	-	5	-
Samlede ytelser og lån til kontrollkomiteen	23	-	-	23	303
Forstanderskap (inkl. tapt arbeidsforteneste)					
Leder, Rune Lunde	10	0	0	10	374
Øvrige medlemmer av forstanderskapet	19	-	-	19	-
Samlede ytelser og lån til forstanderskapet	29	-	-	29	374

NOTE 12 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Maskiner banken	Inventar banken	Eget lokale banken	Gamle-banken	Utleigebygg Vikjatunet	Tomt Vikjatunet + Bollig	Sum	
Kostpris 01.01.2015	6.611	4.488	9.430	11.055	7.351	5.990	44.925	
Tilgang	-	-	53	-	29	-	82	
Avgang	-	-	-	-1.110	-	-	-1.110	
Kostpris 31.12.2015	6.611	4.488	9.482	9.945	7.380	5.990	43.897	
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2015	6.281	4.195	5.415	4.073	3.717	-	23.681	
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler	-	-	-	-	-	-	-	
Ordinære avskrivninger	66	52	184	-	111	490	903	
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2015	6.347	4.247	5.599	4.073	3.828	490	24.584	
Bokført verdi 31.12.2015	264	241	3.883	5.872	3.552	5.500	19.313	
							Herav utleid	Balansført
Fast eiendom	Eiendomstype		Areal m²		areale m²		verdi 31.12	
	Banklokale		950		banklokalet		3.884	
	Bustadeigedom		261		261		4.300	
	Gamlebanken		203		-		5.872	
	Vikjatunet		1.279		1.079		4.752	
Sum							18.808	

NOTE 13 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	2015	2014
Andre driftskostnader		
Driftskostnader faste eiendommer	1.314	1.474
Maskiner, inventar og transportmidler	75	72
Revisjonshonorar	165	175
Ekst tjen utenom ord. forr.drift	128	36
Kontingenter/forsikringer	64	53
Andre ordinære tap	5	4
Andre driftskostnader	1.032	981
Sum andre driftskostnader	2.783	2.795
Spesifikasjon av revisjonshonorar:		
Lovpålagt revisjon	131	165
Attestasjon		
Skatterådgivning	15	10
Andre tjenester utenfor revisjon	19	
Sum revisjonshonorar inkl. mva	165	175

NOTE 14 – SKATT

Skattekostnaden består av:

Betalbar skatt: Redusert fra 28 % til 27 % av skattemessig resultat i 2014. For mye eller for lite avsatt betalbar skatt ved fjorårets ligning.

Utsatt skatt/utsatt skattefordel: Knyttes til periodisering av skatt på inntekts- og kostnadsposter hvor den regnskapsmessige periodiseringen avviker fra den skattemessige.

Skatter kostnadsføres når de påløper og er knyttet til det regnskapsmessige resultat før skatt. Netto utsatt skattefordel per 31.12.2015 er beregnet med 25 % på grunnlag av midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. I 2014 ble netto utsatt skattefordel beregnet til 27 % av midlertidig forskjeller, og endringen skyldes at skattesatsen for 2016 er endret til 25 %. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller, som reverserer eller kan reversere i samme periode, er utlignet og nettoført. Årets skattekostnad omfatter betalbar skatt for inntektsåret og endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel. Utsatt skatt / utsatt skattefordel beregnes på bakgrunn av forskjeller mellom rapporterte skattemessige og regnskapsmessige resultater som vil utlignes i fremtiden.

Andre skattebegrep:

Resultatforskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige resultat deles i:

Permanente forskjeller: Ikke fradragsberettigede kostnader, skattefrie inntekter.

Midlertidige forskjeller: Forskjeller mellom regnskaps og skattemessige periodiseringer som skal reverseres i senere perioder fordi det er det samme beløp som samlet skal komme til fradrag eller som skal inntektsføres over tid.

	2015	2014
Beregning av betalbar skatt		
Resultat før skattekostnad	2.151	10.277
Permanente forskjeller	-259	-3.040
Endring midlertidige forskjeller	411	39
Skattepliktig inntekt, grunnlag betalbar skatt	2.303	7.276
Betalbar skatt på årets resultat, 27%	622	1.965
Skattekostnad	2015	2014
Betalbar inntektsskatt for året	622	1.965
Endring utsatt skatt	-156	-0
For mye/lite avsatt skatt tidligere år	530	14
Formuesskatt	218	399
Sum skattekostnad	1.214	2.377

Oversikt over midlertidige forskjeller	Endring	2015	2014
Varige driftsmidler	-365	-904	-539
Netto pensjonsforpliktelse	-1.583	-29	1.554
Gevinst og tapskonto	-	-	-
Obligasjoner og andre verdipapirer	-498	-498	-
Grunnlag skattefordel	-2.446	-1.431	1.015
Effekt av endring fra 27 % til 25 % skattekostnad i 2016		-29	-
Bokført utsatt skattefordel		-358	274

Avstemming fra nominell til faktisk skattesats	2015
27% skatt av resultat før skatt	581
27% skatt av permanente forskjeller	-70
27 % av endring midlertidige forskjeller	111
For mye/lite avsatt skatt tidligere år	530
Endring utsatt skatt	-156
Formueksatt	218
Skattekostnad i henhold til resultatregnskap	1.214

NOTE 15 – KONTANTER OG INNSKUDD I NORGES BANK

Kjøp av valuta for videresalg til kunder gjøres via avtaler med andre norske finansinstitusjoner og Norsk Kontanthåndtering.

	2015	2014
Kontanter og fordringer på sentralbanker		
Kontanter i norske kroner	4.234	4.749
Kontanter i utenlandske valutasorter	246	396
Innskudd i Norges Bank	50.394	49.973
Sum kontanter og fordringer på sentralbanker	54.874	55.118

NOTE 16 – GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER OG INNSKUDD FRA KUNDER

Gjeld og gjennomsnittlig rente 31.12.	2015		2014	
	Beløp	%	Beløp	%
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist				
Med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	40.147		70.265	
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	40.147	1,95 %	70.265	2,60 %

Innskudd fra og gjeld til kunder				
Uten avtalt løpetid	860.313		914.619	
Med avtalt løpetid	154.719		40.435	
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	1.015.032	1,60 %	955.054	2,25 %

Innskudd fra kunder	2015		2014	
	Beløp	%	Beløp	%
Offentlig forvaltning	3.030	0,3 %	5.504	0,6 %
Lønnstakere og lignende	863.846	85,1 %	791.924	82,9 %
Utlandet	-	0,0 %	-	0,0 %

Næringssektor fordelt:

Jordbruk, skogbruk, fiske	19.719	1,9 %	17.655	1,8 %
Industriproduksjon	24.949	2,5 %	56.242	5,9 %
Bygg og anlegg	10.897	1,1 %	11.383	1,2 %
Varehandel, hotell/restaurant	7.251	0,7 %	5.493	0,6 %
Transport, lagring	1.688	0,2 %	1.215	0,1 %
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	45.219	4,5 %	31.004	3,2 %
Sosial og privat tjenesteyting	38.432	3,8 %	34.634	3,6 %
Sum innskudd	1.015.032	100,00 %	955.054	100,00 %

Innskudd	2015		2014	
	Beløp	%	Beløp	%
Vik	790.765	77,9 %	775.196	81,2 %
Sogn og Fjordane	36.009	3,5 %	27.109	2,8 %
Oslo	34.909	3,4 %	28.816	3,0 %
Akershus	16.944	1,7 %	11.039	1,2 %
Bergen/Hordaland	73.265	7,2 %	67.596	7,1 %
Norge for øvrig	52.603	5,2 %	39.541	4,1 %
Utlandet	10.537	1,0 %	5.757	0,6 %
Sum innskudd	1.015.032	100,00 %	955.054	100,00 %

NOTE 17 – SPESIFIKASJON AV ANNEN GJELD

	2015	2014
Annen gjeld		
Bankremisser	68	98
Betalingsformidling	377	503
Leverandørgjeld	5	-
Skattetrekk	-	-
Skyldig mva	-	-
Betalbar skatt	841	2.364
Annen gjeld ellers	2.845	1.980
Sum annen gjeld	4.136	4.945

NOTE 18 – EGENKAPITAL

	Spb. fond	Gavefond	Egenkapital
Egenkapital 01.01.2015	134.250	2.000	136.250
Utbetalte gaver		-200	-200
Postering mot egenkapital 01.01.2015 ved overgang til IAS 19	-1.122		-1.122
Endring i estimatavik pensjoner direkte mot egenkapitalen	-164		-164
Årsoppgjørdisposisjoner	836		836
Egenkapital 31.12.2015	133.800	1.800	135.600

	2015	2014
Overført til Gavefond	-	150
Overført til gaver	300	850
Overført til Sparebankens fond	836	6.900
Sum	1.136	7.900

NOTE 19 – GARANTIANSVAR

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som kriterium at lånet er innenfor 60 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.15 lån for 104 mill. kroner hos EBK.

Garantibeløpet overfor EBK er todelt:

Tapsgaranti: Den samlede tapsgaranti er begrenset til 1 % av bankens utlånsportefølje i EBK, minimum 5 millioner kroner eller 100 % av låneporføljen hvis den er lavere enn 5 millioner kroner. Bankens plikter å dekke 80 % av konstaterede tap på lån i portefølje formidlet til EBK, og EBK kan motregne overskytende del på 20 % i ubetalte provisjoner til alle eierbanker, proratarisk fordelt ut fra den enkelte banks andel av utlånsporteføljen på det tidspunkt tapet konstateres, i en periode på inntil 12 måneder fra tap konstateres.

Saksgaranti: Gjelder for hele lånebeløpet fra banken anmoder om utbetaling til pantestikkerheter har oppnådd rettsvern.

Garantiavtalen mot EBK er endret i løpet av året. Bankens risiko for tap på lån formidlet til EBK er nå lavere, og garantiforpliktelsen derfor også lavere, sammenlignet med avtalen som gjaldt pr. 31.12.2014.

Banken har en likviditetsforpliktelse mot EBK. EBK har i sin risikostrategi krav om at overskuddslikviditeten minst skal dekke 75 % av likviditetsbehovet de nærmeste 12 måneder. I tillegg skal EBK's overskuddslikviditet være minst 6 % av innlånsvolumet. Likviditetsforpliktelsen er inngått i en Avtale om kjøp av OMF (Note Purchase agreement). Forpliktelsen om kjøp av OMF fra EBK utløses kun hvis markedssituasjonen er slik at EBK ikke kan finansiere likviditetsbehovet i OMF-markedet, og derfor må utstede obligasjoner direkte

til eierbankene. Pr. 31.12.2014 var likviditetsforpliktelsen til EBK beregnet til 0.

Banken har også en avtale med EBK om kapitalstøtte. Kapitalstøtten inntreffer hvis EBK har behov for ansvarlig kapital for å nå sitt kapitalmål på 10 %. EBK har ikke offentliggjort evt. emisjonsbeløp for 2015.

	2015	2014
Garantiansvar		
Betalingsgarantier	1.469	1.640
Kontraktsgarantier	1.672	808
Andre garantier	1.504	1.424
Samlet garantiansvar ovenfor kunder	4.645	3.872
Garanti ovenfor Eika Boligkreditt	5.000	15.407
Sum garantiansvar	9.645	19.279

	2015	2014
Garantier til Eika Boligkreditt AS		
Andel av garantiramme		1.186
Sakgaranti		3.490
Tapsgaranti	5.000	10.731
Samlet garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS	5.000	15.407

	2015		2014	
	Beløp	%	Beløp	%
Garantier fordelt geografisk				
Vik	9.568	99,2 %	18.810	97,6 %
Sogn og Fjordane	77	0,8 %	77	0,4 %
Oslo		0,0 %		0,0 %
Akershus		0,0 %		0,0 %
Bergen/Hordaland		0,0 %	392	2,0 %
Norge for øvrig		0,0 %		0,0 %
Utlandet		0,0 %		0,0 %
Sum garantier	9.645	100 %	19.279	100,0 %

NOTE 20 – NØKKELTALL

TABELL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

	2015	2014
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	98,1 %	83,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	10,8 %	-2,7 %
Egenkapitalavkastning*	0,6 %	5,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	31,1 %	27,8 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,30 %	-0,60 %
Utlånsmargin hittil i år	2,30 %	2,70 %
Netto rentemargin hittil i år	1,17 %	1,39 %
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	15,4 %	17,7 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	10,5 %	12,6 %
Innskuddsdekning	115,6 %	116,6 %

* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

	2015	2014
Soliditet		
Ren kjernekapitaldekning	20,23 %	20,41 %
Kjernekapitaldekning	20,23 %	20,41 %
Kapitaldekning	20,23 %	20,41 %
Leverage ratio	9,93 %	
Likviditet		
LCR	108	110
NSFR	151,00	
Likviditetsindikator 1	130,50	118,12
Likviditetsindikator 2	130,50	119,01



Deloitte AS
Fossetunet 3
Postboks 206
NO-6852 Sogndal
Norway

Tlf.: +47 57 67 65 70
www.deloitte.no

Til Forstanderskapet i Vik Sparebank

MELDING FRÅ REVISOR

Fråsegn om årsrekneskapen

Vi har revidert årsrekneskapen for Vik Sparebank som viser eit overskot på 936.000,-. Årsrekneskapen er samansett av balanse per 31. desember 2015, og resultatrekneskap og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne datoen, og ei beskriving av vesentlege rekneskapsprinsipp som er nytta, og andre noteopplysningar.

Styret og dagleg leiar sitt ansvar for årsrekneskapen

Styret og dagleg leiar er ansvarleg for å utarbeide årsrekneskapen og for at den gir eit rettvisebilete i samsvar med rekneskapslova sine regler og god rekneskapskikk i Noreg, og for slik intern kontroll som styret og dagleg leiar finn nødvendig for å gjere det mogleg å utarbeide ein årsrekneskap som ikkje inneheld vesentleg feilinformasjon, korkje som følgje av misleg framferd eller feil.

Revisors oppgåver og plikter

Oppgåva vår er, på grunnlag av revisjonen vår, å gi uttrykk for ei meining om denne årsrekneskapen. Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Noreg, medrekna International Standards on Auditing. Revisjonsstandardane krev at vi etterlever etiske krav og planlegg og gjennomfører revisjonen for å oppnå tryggande sikkerheit for at årsrekneskapen ikkje inneheld vesentleg feilinformasjon.

Ein revisjon inneber utføring av handlingar for å innhente revisjonsbevis for beløpa og opplysningane i årsrekneskapen. Dei valde handlingane avheng av revisors skjønn, mellom anna vurderinga av risikoane for at årsrekneskapen inneheld vesentleg feilinformasjon, anten det skuldast misleg framferd eller feil. Ved ei slik risikovurdering tar revisor omsyn til den interne kontrollen som er relevant for selskapet si utarbeiding av ein årsrekneskap som gir eit rettvisebilete. Føremålet er å utforme revisjonshandlingar som er formålstenlege etter tilhøva, men ikkje å gi uttrykk for ei meining om effektiviteten av selskapet sin interne kontroll. Ein revisjon omfattar også ei vurdering av om dei rekneskapsprinsippa som er nytta, er formålstenlege, og om rekneskapsestimata som er utarbeidde av leiinga, er rimelege, samt ei vurdering av den samla presentasjonen av årsrekneskapen.

Vi meiner at innhenta revisjonsbevis er tilstrekkeleg og formålstenleg som grunnlag for konklusjonen vår.

Konklusjon

Vi meiner at årsrekneskapen er avgjeven i samsvar med lov og forskrifter og gir eit rettvisebilete av den finansielle stillinga til Vik Sparebank per 31. desember 2015 og av resultat og kontantstraumar for rekneskapsåret som vart avslutta per denne datoen i samsvar med rekneskapslova sine regler og god rekneskapskikk i Noreg.



side 2
Melding frå revisor til
Forstandskapet i
Vik Sparebank

Utsegn om andre tilhøve

Konklusjon om årsmeldinga og om utgreiing om samfunnsansvar

Basert på revisjonen vår av årsrekneskapen slik den er skildra ovanfor, meiner vi at opplysningane i årsmeldinga om årsrekneskapen og i utgreiing om samfunnsansvar, føresetnaden om at drifta skal halde fram og at framlegget om bruk av overskotet er konsistente med årsrekneskapen og er i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på revisjonen vår av årsrekneskapen slik den er beskriven ovanfor, og kontrollhandlingar vi har funne nødvendige etter internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», meiner vi at leiinga har oppfylt plikta si til å sørge for ordentleg og oversiktleg registrering og dokumentasjon av selskapet sine rekneskapsopplysningar i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Noreg.

Sogndal, 12. februar 2016
Deloitte AS

Rune Norstrand Olsen
statsautorisert revisor

ÅRSMELDING FRÅ KONTROLLKOMITÉEN I VIK SPAREBANK FOR 2015

Kontrollkomitéen har i 2015 halde 3 møte.

Det har vore ført tilsyn med at banken si verksemd er utført i samsvar med sparebanklova, banken sine vedtekter, forstandarskapet sine vedtak og elles forskrifter banken er pålagd å retta seg etter.

Styreprotokollen, overtrekkslister og større engasjement er gjennomgått, og elles er det føreteke dei kontrollar som sparebanklova og instruks for kontrollkomitéen tilseier.

Kontrollkomitéen har gått gjennom årsmeldinga frå styret, rekneskap, balanse, notar og revisjonsmelding.

Det vert tilrådd at den framlagde årsrekneskapen vert godkjent som banken sin rekneskap for 2015.

Vik i Sogn, den 15.02.2016



Per Smidje
- leiar -



Ragnhild Årestrup Larsen
- nestleiar -



Else Lilleøren

Kva er det viktigaste i livet ditt?

Det er dei viktigaste tinga i livet ditt du vil forsikre. Kva som er viktig for deg kan forandre seg med tida, i dei ulike fasane i livet.

Vårt nye forsikringsverktøy kan hjelpe deg å finne gode løysingar for det som er viktigast for deg.



Det er dei viktigaste tinga i livet du vil forsikre

Det som er viktig for deg i dag, er mest sannsynleg det du vil skape trygghet for at det fortsatt er der i morgon.

Er du rett forsikra?

Ein god måte for å finne ut om du er rett forsikra, er å ta ein prat rundt dine behov og løysingar i dag, og sjå på kva endringar du må, bør eller kan vurdere. Ein rådgjevar veit òg at forsikring kan vere komplisert og overveldande detaljert. Dette har vi som lokalbank tenkt på.

Vi har laga eit verktøy som enklare gjev deg oversikt over forsikringar du må, bør og kan ha, og ein faktaoversikt rundt enkeltforsikringar som kan vere nyttig for deg å kjenne til.

Test gjerne verktøyet "[Er du riktig forsikra?](#)" og oversikten "[Visste du dette om forsikring?](#)" som du finn på heimesida vår.

Vil du ta ein forsikringsprat no? [Ta kontakt med din rådgjevar i Vik Sparebank.](#)