



# ÅRSMELDING 2016

Banken sitt 171. rekneskapsår



**VIK SPAREBANK**

Bilete framside: Tenne-/Morki området i Arnafjorden – bilete teke av Knut Johan Hovland.

## INNHALD:

Hovudtrekk i rekneskapen for år 2016	Side	3
Årsmelding 2016	”	3
Bankåret 2016 – rammevilkår og drift	”	
Kort om den generelle økonomiske utviklinga og tilhøva i lokalmarknaden	”	
Samfunnsansvar	”	4
Strategisk samarbeid i Eika Gruppen AS	”	5
Eika Boligkreditt as	”	
Disponering av overskotet	”	
Risikoeksponeringa til banken – finansiell risiko	”	
Kredittrisiko	”	
Renterisiko	”	6
Valutarisiko	”	
Likviditetsrisiko	”	
Personale – Arbeidsmiljø	”	
Vegen vidare	”	
Takk til kundar, tillitsvalde og tilsette	”	7
<b>RESULTATREKNESKAP</b>	”	8
<b>BALANSEREKNESKAP</b>	”	9
Kontantstraumanalyse	”	11
Generelle rekneskapsprinsipp	”	12
<b>NOTAR TIL ÅRSREKNESKAPEN 2016</b>	”	15
Note 1. Risikostyring	”	
Note 2. Kredittrisiko	”	16
Note 3. Kapitaldekning	”	22
Note 4. Likviditetsrisiko	”	24
Note 5. Renterisiko	”	25
Note 6. Marknadsrisiko	”	
Note 7. Andre rentekostnader	”	28
Note 8. Provisjonsinntekter og provisjonskostnader	”	
Note 9. Pensjon	”	
Note 10. Løns- og administrasjonskostnader	”	29
Note 11. Lån og ytingar	”	
Note 12. Varige driftsmidlar	”	30
Note 13. Andre driftskostnader	”	
Note 14. Skatt	”	31
Note 15. Kontantar og innskot i Noregs Bank	”	32
Note 16. Overtekne eignelutar	”	
Note 17. Gjeld til kredittinstitusjonar og innskot frå kundar	”	
Note 18. Spesifikasjon av anna gjeld	”	33
Note 19. Eigenkapital	”	
Note 20. Garantiansvar	”	
Note 21. Nøkkeltal	”	34
<b>REVISJONSMELDING FOR 2016</b>	”	35

**VIK SPAREBANK - 171. DRIFTSÅR****HOVUDTREKK I REKNESKAPEN FOR ÅR 2016**

Forvaltningskapitalen auka med 50 mill. til 1.246 mill. kroner (+ 4,2%).

Innskot frå kundar auka med 42 mill. til 1.057 mill. kroner (+ 4,1%).

Utlån til kundar auka med 111 mill. til 989 mill. kroner (+ 12,7%).

Våre lån gjennom Eika Boligkreditt AS er redusert med 28 mill. (- 27,3%) til 75 mill. kroner.

Samla utlån i eigen balanse og gjennom Eika Boligkreditt AS hadde ein auke med 83 mill. (+ 8,5%) til 1.061 mill. kroner i fjor.

Resultatet av den ordinære drifta vart på 9,2 mill. kroner mot 2,2 mill. kroner året før. I snitt av forvaltningskapitalen utgjer dette 0,74% i 2016 mot 0,18% året før.

Året gav ein liten betring i rentemarginen i høve kundar samt at avkastninga på vår overskotslikviditet plassert i marknaden gav samla for året eit brukbart resultat. Sal av Visa Europa as gav oss ein fin vinst på knappe kr 1 mill. Samla driftskostnader auka med kr 1,7 mill. (+8,3%) i året som gjekk, dette til trass for redusert bemanning. Årsaka til kostnadsauken er fyrst og fremst at IT-satsinga gjennom naudsynt felles IT-investering gjennom Eika er kostbar.

Eigenkapitalen 31.12.16 var på 143,0 mill. kroner som er ein auke frå 135,6 mill. kroner. Dette utgjer 11,5% av forvaltningskapitalen mot 11,3% året før. Kapitaldekninga til banken hadde ein liten auke til 20,3% ved årsskiftet, medan det nye kravet frå styresmaktene er på 15,0%.

**ÅRSMELDING 2016****Banken sitt 171. rekneskapsår****Bankåret 2016 – rammevilkår og drift**

Styret i Vik Sparebank legg med dette fram rekneskapsår for 2016.

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

Vik Sparebank har hovudmarknaden i eigen kommune. 43% av banken sine totale utlån i eigen balanse er til kundar utanfor Vik kommune.

**Kort om den generelle økonomiske utviklinga og i lokalområdet**

Vi har vore gjennom eit år der oljeprisen har vore under 30 dollar fatet, hovudsakleg pga. tvil om Kina sin økonomiske situasjon. Gjennom året steig prisen opp att til over 50 dollar. Veksten i Eurosona enda på 1,7 prosentpoeng. Framover er det m.a. usikkerheit kring «Brexit» og korleis Storbritannia får handelsavtalar med EU.

Styringsrenta eller foliorenta i Noregs Bank har sidan mars 2016 vore uendra, der innskotsrenta er 0,50 %.

BNP-veksten i 2016 var for andre år på rad svak med ein vekst for fastlands Noreg på 0,7% i fylje prognosen til SSB.

Prisveksten i 2016 var på 3,6% m.a. pga. rekordsvak kronekurs og dertil høgare importprisar. Lønsveksten i 2016 er forventa å verta i området 2,0-2,5%, noko som gjer at ein forventar ein nedgang i realløna på 1,4 %. Årsaka til dette er den aukande arbeidsløysa.

Bustadprisane steig likevel med 8,3% for året landet samla, men Stavanger-området hadde nedgang på 5,8% medan Oslo opplevde oppgang på 15,1%. Innstrammingar frå styresmaktene i høve kreditt er innført med dei strengaste reglane for Oslo.

Kredittveksten i hushaldningane var på 6,1%, og gjeldsgraden er no rekordhøg.

I Vik kommune ser folketalet for fyrste gong på lenge ut til å ha ei positiv utvikling innafor eit år, årsaka til dette er hovudsakleg pga. mottak av fleire flyktningar.

Kommunen har dårleg infrastruktur med omverda. Sognefjorden med ferje mot nord, og ein ustabil vinterveg mot sør over Vikafjellet, gjev ofte vanskelege og lange omvegar som transportalternativ.

Vik har eit veldrive landbruk, framleis ein relativ stor industri, sjølv om tal tilsette i desse næringane har gått ned. På den andre sida har vi ny etableringar og vekst m.a. innanfor IT og eit hotell på plass att i hovudsoknet. Alt dette dannar grunnlag for busetting og folketalsvekst, noko som er heilt avgjerande for lokalsamfunnet.

**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 medverka til uetiske handlingar eller unnlatningar. 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 om avvik i høve dette i 2016.

Vi set samfunnsansvaret på dagsorden gjennom ein ansvarleg profil som i møte med globale og nasjonale trendar innan 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 kundefrågjeverar (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.

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

Kundene: Årleg kundeundersøking med mål om å avdekka kor nøgde kundane er med banken vart også gjennomført. Som tidlegare år 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 Vik Sparebank.

Gåver, sponing: Vik Sparebank er ein stor bidragsytar til idrett- og kulturlivet i kommunen.

Av tiltak kan nemnast:

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

**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. Vik Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og ein av 73 lokalbankar i Eika Alliansen. Lokalbankane, Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS utgjer Eika Alliansen. Eika Alliansen er ein av Noregs største finansgrupperingar med ein samla forvaltningskapital på 360 milliardar kroner.

Lokalbankane i Eika Alliansen er ofte 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 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 gjev Eika Gruppen alliansebankane tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, verksemdstyring med Eika VIS, økonomi- og rekneskapstenester med Eika Økonomiservice og depottenester med Eika Depot-service. I tillegg arbeidar Eika Gruppen innafør område som kommunikasjon, marknad, merkevare og næringspolitikk for å ivareta Vik Sparebank sine interesser på desse områda.

### Eika Boligkreditt AS

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 96 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.

### 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 2016:

Årsresultat	7.850.000	kroner
Overføringar og disponeringar:		
Overført til gåvefondet	-200.000	kroner
Avsett til gåver	-450.000	kroner
Til Sparebankfondet	7.200.000	kroner

Styret gjer framlegg om å dela ut 450.000 kroner til gåver og overføre kr 200.000 til gåvefondet. Nytt samla gåvefond vert då 2.000.000 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 gjev oss også tryggleik for at vi kan halda fram å tilby våre kundar rimelege og framtidssrette 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.

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.

Våre individuelle nedskrivningar på 0,4 mill. kroner er netto uendra siste året. Gruppenedskrivningane er også uendra på 3,5 mill. kroner.

Totale tapsnedskrivningar er på 3,9 mill. kroner og utgjer 0,39% mot 0,44% av brutto utlån i eigen balanse førre år.

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 har ved fleire høve, og no sist frå 1.1.2017 kome med innskjerpingar kring lån til bustadføremål. I korte trekk går tiltaka ut på skjerpa krav til kunden si betjeningsevne, ein skal ta høgde for ein renteauke på minst 5 prosentpoeng, lån må normalt ikkje overstiga 85 prosent (maks 75% i Oslo) av marknadsværdien av bustaden m.m. For flexilån er referanseverdien for forsvarleg lånegrad seinka ytterlegare og no til 60 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 0,1% av brutto utlån.

Kredittrisikoen for verdipapira er redusert i høve til dei siste åra, der vi har ei samansetning med individuelle obligasjonar og plasseringar gjennom rentefond. Kredittrisikoen er samla vurdert til framleis å vera liten.

**Renterisikoen** er moderat. Banken hadde ved årsskiftet ikkje innskot med fastrente. Lengste bindingstid for innskot på særvilkår 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 2016 var på 134 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 90 tusen kroner. Maksimal ramme for renterisiko er av styret sett til +/-1,3 mill. kroner. Styret vurderer risikoen som akseptabel.

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

**Likviditetsrisikoen** er låg! Ved utgangen av 2016 var brutto utlån 94% av innskota, tala dei føregåande åra var høvesvis 86%, 86%, 90% og 105%.

**LCR** (Liquidity Coverage Ratio) ivaretek Finanstilsynet sitt behov for å vurdere bankane sin likviditetsbuffer. Frå 31.12.2016 var LCR-kravet frå styresmaktene min. 60%, medan Vik Sparebank hadde god margin med LCR på 139%.

Av anna langsiktig finansiering hadde vi ved årsskiftet 40 mill. kroner i innlån frå Kredittforeningen for Sparebankar i to ulike innlån på 20 mill. kroner med forfall i 2017.

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

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

## PERSONALE - ARBEIDSMILJØ

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

Funksjon	Kvinner	Menn
Generalforsamlinga	27%	73 %
Styret	40 %	60%
Tilsette inkl. vaktmeister	42 %	58%

Korttidssjukefråværet i 2016 var om lag 0,9% 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 tryggleik 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 fylkesvise, regionale og landsdekkande bankar legg ned lokalkontor og rasjonaliserer vekk arbeidsplassar. Samtidig blir fleire IT-ekspertar tilsett hjå dei same bankane.

I dette vakuemet som oppstår når bankkontor vert lagt ned, skal Vik Sparebank finne sin naturlege plass. Det vil framleis vere trong for god kundeforhold, spesielt ved dei store hendingane i livet, som når kundar skal investere i hus og heim, og når det er trong for å kartlegge kva forsikringar familien har trong for.

Vik Sparebank vil nytta all erfaring og kunnskap i møtet med kunden. Vi skal vere ein bank som gjev god rådgeving, har rask oppfylgning, og høg servicegrad.

Pensjon er eit eksempel på eit område som vil krevje spisskompetanse og god rådgeving. 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 nemnde endringar, nye produkt og 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 mediar 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 marknadsendingane som kjem.

Dei tilsette i banken har lang erfaring og god kompetanse som vert oppdatert kontinuerleg. Autorisasjon av Finansielle Rådgevarar (AFR) har pågått for fullt siste åra, og Vik Sparebank har 4 autoriserte rådgevarar pr. 31.12.16 og to andre held på med AFR utdanninga.

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. Resultatet for 2016 vart på 11,0 mill. kroner før tap. Men dersom vi korrigerer resultatet for verdiendring av obligasjonar og aksjar jfr. salsvinst Visa Europa, så vart resultatet i storleik med budsjettet på 9,4 mill. kroner. For 2017 reknar styret med eit resultat før tap på om lag 11 mill. kroner. Dette føreset framleis stabilt lågt rentenivå utan omsyn til nemnde 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, 27. februar 2017

Styret for Vik Sparebank

  
Olav Vikøren  
styreleiar

  
Leiddlv Finden  
styremedlem

  
Kari W. Sunde  
styremedlem

  
Werner Madsgård  
nestleiar

  
Anne Espeland  
styremedlem

  
Mads Arnfinn Indrehus  
banksjef

## RESULTATOPPSTILLING

<i>Tall i tusen kroner</i>	Noter	2016	2015
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		477	861
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		27.232	29.616
Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner		1.090	1.509
Andre renteinntekter og lignende inntekter		6	-
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>		<b>28.805</b>	<b>31.986</b>
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		674	1.242
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		8.852	15.893
Andre rentekostnader og lignende kostnader	7	770	720
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>		<b>10.297</b>	<b>17.855</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>18.508</b>	<b>14.131</b>
Inntekter av aksjer, andeler og verdipapirer med variabel avkastning	6	2.555	1.768
<b>Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning</b>		<b>2.555</b>	<b>1.768</b>
Garantiprovisjoner		83	58
Andre gebyr- og provisjonsinntekter		5.982	6.099
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	8	<b>6.065</b>	<b>6.157</b>
Garantiprovisjon		3	-
Andre gebyr og provisjonskostnader		1.328	1.203
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	8	<b>1.331</b>	<b>1.203</b>
Netto verdiendring og gevinst/tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp		287	243
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		4.949	961
Netto verdiendring og gev./tap på valuta og finansielle drivater		203	214
<b>Sum netto verdiendring og gev./tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler</b>	6	<b>5.439</b>	<b>1.417</b>
Driftsinntekter faste eiendommer		1.351	1.304
Andre driftsinntekter		110	112
<b>Sum andre driftsinntekter</b>		<b>1.462</b>	<b>1.416</b>
Lønn	11	7.993	8.036
Pensjoner	9	1.140	555
Sosiale kostnader		1.238	1.211
Administrasjonskostnader		6.808	6.530
<b>Sum lønn og generelle administrasjonskostnader</b>	10	<b>17.180</b>	<b>16.333</b>
Ordinære avskrivninger		787	413
Nedskrivninger		-	490
<b>Sum avskr. m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler</b>	12	<b>787</b>	<b>903</b>
<b>RESULTATREGNSKAP</b>	<b>Noter</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Driftskostnader faste eiendommer		1.351	1.314
Andre driftskostnader		2.354	1.469
<b>Sum andre driftskostnader</b>	13	<b>3.704</b>	<b>2.782</b>
Tap på utlån		504	1.246
Tap på garantier m.v.		-	(59)
<b>Sum tap på utlån, garantier m.v.</b>	2	<b>504</b>	<b>1.187</b>
Nedskrivning/reversering av nedskrivning		-	(340)
Gevinst/tap		(1.355)	9
<b>Sum nedskr./reversering av nedskrivning og gev./tap på verdip. som er anl.m.</b>	6	<b>-1.355</b>	<b>-331</b>
<b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>		<b>9.167</b>	<b>2.151</b>
Skatt på ordinært resultat	14	1.317	1.215
<b>Resultat for regnskapsåret</b>		<b>7.850</b>	<b>936</b>
Overført fra gavefond		-	(200)
<b>Til disposisjon</b>		<b>7.850</b>	<b>1.136</b>
Overført til/fra sparebankens fond		7.200	836
Utbetalte gaver		450	100
Overført til/fra gavefond		200	200
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>	19	<b>7.850</b>	<b>1.136</b>



## EIENDELER

<i>Tall i tusen kroner</i>	<b>Noter</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Kontanter og fordringer på sentralbanker</b>	<b>15</b>	<b>58.701</b>	<b>54.874</b>
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		23.729	26.163
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		1.200	2.100
<b>Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner</b>		<b>24.929</b>	<b>28.263</b>
Kasse-/drifts- og brukskreditter		147.497	147.587
Byggelån		3.087	2.562
Nedbetalingslån		838.687	727.798
<b>Sum utlån og fordringer på kunder, før nedskrivninger</b>	<b>2</b>	<b>989.271</b>	<b>877.947</b>
Individuelle nedskrivninger på utlån	2	(387)	(387)
Nedskrivninger på grupper av utlån	2	(3.500)	(3.500)
<b>Sum netto utlån og fordringer på kunder</b>		<b>985.384</b>	<b>874.060</b>
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige		-	-
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre		22.708	28.421
<b>Sum sertifikater og obligasjoner</b>	<b>6</b>	<b>22.708</b>	<b>28.421</b>
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis		133.514	189.765
<b>Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning</b>	<b>6</b>	<b>133.514</b>	<b>189.765</b>
Utsatt skattefordel	14	285	358
Andre immaterielle eiendeler		-	-
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>		<b>285</b>	<b>358</b>
Maskiner, inventar og transportmidler		1.081	505
Bygninger og andre faste eiendommer		18.285	18.808
Andre varige driftsmidler		-	-
<b>Sum varige driftsmidler</b>	<b>12</b>	<b>19.366</b>	<b>19.313</b>
Andre eiendeler		439	137
<b>Sum andre eiendeler</b>		<b>439</b>	<b>137</b>
Opptjente ikke mottatte inntekter		575	574
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		245	604
Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		245	604
<b>Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>		<b>820</b>	<b>1.179</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>1.246.146</b>	<b>1.196.369</b>

## GJELD OG EGENKAPITAL

<i>Tall i tusen kroner</i>	Noter	2016	2015
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		0	(0)
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		40.151	40.147
<b>Sum gjeld til kredittinstitusjoner</b>	<b>17</b>	<b>40.151</b>	<b>40.147</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		912.041	860.313
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		144.696	154.719
<b>Sum innskudd fra og gjeld til kunder</b>	<b>17</b>	<b>1.056.737</b>	<b>1.015.032</b>
Annen gjeld		4.320	4.136
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>18</b>	<b>4.320</b>	<b>4.136</b>
<b>Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>		<b>1.909</b>	<b>1.425</b>
Pensjonsforpliktelser	9	29	29
Utsatt skatt	14	-	(0)
Individuelle avsetninger på garantiansvar	2	-	-
<b>Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser</b>		<b>29</b>	<b>29</b>
<b>SUM GJELD</b>		<b>1.103.146</b>	<b>1.060.769</b>
Sparebankens fond		141.000	133.800
Gavefond		2.000	1.800
<b>Sum opptjent egenkapital</b>	<b>3, 19</b>	<b>143.000</b>	<b>135.600</b>
<b>SUM EGENKAPITAL</b>		<b>143.000</b>	<b>135.600</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>1.246.146</b>	<b>1.196.369</b>
<b>Poster utenom balansen</b>			
Garantiansvar	20	6.145	4.645
Garantier til Eika Boligkreditt	20	5.000	5.000

Vik i Sogn, 27. februar 2017

Styret for Vik Sparebank



Olav Vikøren  
styreleiar



Leidulf Finden  
styremedlem



Kari W. Sunde  
styremedlem



Werner Madsgård  
nestleiar



Anne Espeland  
styremedlem



Mads Arnfinn Indrehus  
banksjef

## KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE

<i>Tall i tusen kroner</i>	2016	2015
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Netto utbetaling av lån til kunder	(111.828)	(60.783)
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	27.238	29.783
Overtatte eiendeler	-	-
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	41.705	59.978
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	(9.622)	(16.612)
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	900	(30.118)
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	(193)	(381)
Endring sertifikat og obligasjoner	5.713	4.758
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	1.090	1.554
Netto provisjonsinnbetalinger	4.734	4.954
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta	490	243
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	59.681	(14.091)
Utbetalinger til drift	(18.698)	(17.085)
Betalt skatt	(1.244)	(2.895)
Utbetalte gaver	(450)	(850)
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>-485</b>	<b>-41.545</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	(2.055)	(82)
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	1.215	1.110
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	(1.096)	(2.767)
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	1.259	411
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	2.555	1.768
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>	<b>1.878</b>	<b>440</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>		
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner	-	-
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	-	-
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>	<b>1.394</b>	<b>-41.105</b>
Likviditetsbeholdning 1.1	81.036	122.141
<b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>	<b>82.430</b>	<b>81.036</b>
<b>Likviditetsbeholdning spesifisert:</b>		
Kontanter og fordringer på Sentralbanken	58.701	54.874
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	23.729	26.163
<b>Likviditetsbeholdning</b>	<b>82.430</b>	<b>81.036</b>

**GENERELLE REKNESKAPSPRINSIPP****GENERELT**

Banken sitt årsrekneskap er utarbeida i samsvar med rekneskapslova av 1998, forskrift om årsrekneskap for bankar samt god rekneskapskikk. Under einskilde notar er det inntatt ytterlegare forklaring og tilvising til postar i resultatrekneskap og balanse. Alle beløp i resultatrekneskap, balanse og notar er i heile tusen kroner dersom ikkje anna er oppgitt.

**Bruk av estimat**

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

**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 einskilde 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 rentemethode. Aksjeutbytte blir inntektsført i det året de blir utbetalt. Realisert kursvinst/-tap vert resultatført ifølge FIFO-prinsippet. Det vil seie at den einskilde 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 rentemethode. 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 føreteke 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 tapt 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 einskilde 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, konjunkturendingar, 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 underliggende 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 børsnoteerte aksjar som er omlaupsmidlar, er børskurs på måletidspunktet.

Grunnlag for verkeleg verdi for ikkje børsnoteerte 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 EIGEDLAR****Varige driftsmidlar**

Faste eigedomar og andre varige driftsmidlar 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 verdinedgangen 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 avskrivingssatsar:

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

**Pensjonsforplikting og pensjonskostnader**

Banken sin yttingsordning 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.

**SKATT**

Skattane vert kostnadsført når dei er utrekna basert på det rekneskapsmessige resultat før skatt. Netto utsatt skattefordel er per 31.12.2016 berekna med 25 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 løpande 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 driftsmidlar 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 instruksjer i forbindelse med risikogjennomgangen som skal sikre at risikofaktorene håndteres på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes periodisk at risikohåndteringen etterleves og fungerer som forutsatt.

Banken er eksponert for følgende risikoer; kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko (herunder markedsrisiko, renterisiko) 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 6. 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 banken. Vik Sparebank 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 kritesituasjoner.

**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 2016 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 instruksjer 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 2016 som ikke er opplyst i regnskapet.

## NOTE 2 – KREDITTRISIKO

### **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 kreditteksponering**

Maks kreditteksponering består av utlån til kunder, ubenyttede trekkrettigheter samt garantier. For garantier henvises til note 14. 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 bygninger, 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.

### **Risikovurdering**

Banken foretar risikoklassifisering av alle engasjementer som en integrert del av bankens kredittvurdering og saksgangsprosess. Banken benytter et risikoklassifiseringssystem for å overvåke kredittrisiko i bedrifts- og personmarkedsporteføljen. Systemet er basert på en modell som avdekker forventet sannsynlighet for mislighold og tap. Overvåking skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og evt. mislighold. I forbindelse med vurderingen av kvalitet samt migrasjon i bankens utlånsportefølje er det siste to åra benyttet et nytt risikoklassifiseringssystem, basert på 10 friske risikoklasser og 2 klasser for hhv. misligholdte engasjement og engasjement med individuelle tapsnedskrivninger. Utvidelsen av antall klasser bidrar til at endringer (migrasjon) på kundenivå vil være synlig på et tidligst mulig tidspunkt. Dette vil også bidra til et bedre totalbilde av utviklingen av kvaliteten i bankens utlån. Modellen inneholder ikke vurderinger basert på sikkerhetsverdier og kundens risikoklasse er derfor en sammensetning av eksterne og interne data som gir kunden en sannsynlighetsvurdering av fremtidig mislighold (PD-verdi). Systemet bygger på en sammensetning av data for kundeferd (behaviour-modell), samt en modell for innhenting av generisk score. Kredittrisiko styres gjennom bankens kredittstrategi. Det er utarbeidede kreditthåndbøker med policyer og rutiner samt administrativ fullmaktsstruktur for styring av kredittrisiko, herunder klargjøring av krav til dokumentasjon og betjeningsevne for kunder som innvilges kreditt, samt krav til sikkerhet i engasjementene. Risiko i porteføljen blir kontinuerlig overvåket for å avdekke sannsynlighet for mislighold og for å kalkulere tap dersom mislighold inntreffer.

Bankens kredittrisiko består hovedsakelig av små enkeltrisikoer mot privat- og bedriftskundemarkedet. Etablert risikohåndtering skal sikre at kredittrisiko er i samsvar med bankens risikovilje. Modellen for gruppenedskrivning bygger på bransjeinndeling av kundene, risikoklassifisert portefølje både for privat- og bedriftskundemarked sammen med antatt sannsynlighet for mislighold og tap og en prosentvis avsetning til gruppenedskrivning.



## MAKS KREDITTEKSPONERING – POTENSIELL EKSPONERING PÅ UTLÅN

2016	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kredittesp.
Lønnstakere o.l.	849.674	67.555	5.385	137	922.477
Utlandet			-		-
<b>Næringssektor fordelt:</b>					
Jordbruk, skogbruk, fiske	38.875	2.927	-		41.803
Industriproduksjon	11.057	21.290	-	250	32.097
Bygg og anlegg	37.412	8.810	3.772		49.994
Varehandel, hotell/restaurant	13.999	2.914	1.520		18.434
Transport, lagring	1.816	300	193		2.309
Finans, eiendom, tjenester	24.334	2.802	200		27.336
Sosial og privat tjenesteyting	12.102	1.725	75		13.902
Offentlig forvaltning	-	-	-		-
<b>Sum</b>	<b>989.271</b>	<b>108.323</b>	<b>11.145</b>	<b>387</b>	<b>1.108.352</b>

2015	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kredittesp.
Lønnstakere o.l.	742.641	47.586	5.385	137	795.475
Utlandet			-		-
<b>Næringssektor fordelt:</b>					
Jordbruk, skogbruk, fiske	34.529	3.048	-		37.577
Industriproduksjon	17.231	24.947	-	250	41.928
Bygg og anlegg	29.274	3.895	2.178		35.346
Varehandel, hotell/restaurant	11.892	262	1.520		13.674
Transport, lagring	2.048	72	193		2.313
Finans, eiendom, tjenester	25.496	3.083	200		28.779
Sosial og privat tjenesteyting	14.836	486	19		15.341
Offentlig forvaltning	-	-	-		-
<b>Sum</b>	<b>877.947</b>	<b>83.379</b>	<b>9.495</b>	<b>387</b>	<b>970.435</b>

**Risikoklassifisering**

De fleste utlån er tilfredsstillende sikret ved pant, kausjon o.l. Det er få lån av betydelig størrelse. Bankens utlånspolicy bygger på en sunn og god kvalitetsmessig vurdering av låneprosjektene. Porteføljen overvåkes kontinuerlig, med vekt på lån med restanser. Banken opererer hovedsakelig i et meget oversiktlig geografisk område med god kunnskap om kundene, boligpriser mv.

Av samlede lån til kunder på 989 millioner er hele 86 % utlånt til personkunder og 57 % gitt til kunder i Vik kommune. Banken benytter et saksgangssystem som kvalitetssikrer kredittbehandlingen. Ved vurdering av kredittsaker legges det vekt på betalingsevne og sikkerhet med hovedvekt på sikkerhet. Styret får en jevnlig rapportering av innvilgede lån og restanse- og overtrekkslister. Garantier blir sikkerhetsmessig vurdert på linje med utlån.

Risikoklassifiseringen er en integrert del av kredittvurderingsprosessen. Systemet muliggjør en god overvåking av risikoutviklingen i bankens utlånsportefølje.

Utlånsvolumet er delt i 12 risikogrupper, hvor gruppe 1-3 representerer liten risiko og hvor 8-10 er lån med høy risiko. Banken vektlegger risiko ved prising av sine engasjementer. Det er således normalt med en relativ sammenheng mellom risikoklassifisering og prising av lån. De lån som har lavest rente har også tilsvarende lav risiko.

Kredittkvaliteten håndteres ved at banken benytter sine interne retningslinjer for kreditttranger.

Tabellen nedenfor viser den akkumulerte (økonomi og sikkerhet) kredittkvaliteten for utlånsrelaterte eiendeler

## RISIKOKLASSIFISERING

## Personmarkedet

2016

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	785.242	66.094	5.385	-
Middels risiko, klasse 4-7	44.757	1.455	-	-
Høy risiko, klasse 8-10	14.890	-	-	-
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	232	-	-	137
Ikke klassifisert	345	6	-	-
<b>Totalt</b>	<b>845.466</b>	<b>67.555</b>	<b>5.385</b>	<b>137</b>

2015

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	682.890	47.615	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	2.365	30	-	-
<b>Totalt</b>	<b>741.818</b>	<b>48.113</b>	<b>5.385</b>	<b>137</b>

## Bedriftsmarkedet

2016

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	59.951	7.585	673	-
Middels risiko, klasse 4-7	64.256	32.145	4.960	-
Høy risiko, klasse 8-10	18.565	1.037	127	-
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	792	1	-	250
Ikke klassifisert	241	-	-	-
<b>Totalt</b>	<b>143.805</b>	<b>40.768</b>	<b>5.760</b>	<b>250</b>

2015

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	52.698	25.444	478	-
Middels risiko, klasse 4-7	70.926	7.232	1.953	-
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	-	-	-
<b>Totalt</b>	<b>136.129</b>	<b>35.266</b>	<b>4.110</b>	<b>250</b>

**Brutto utlån**

Andel av brutto utlån i egen balanse med lav risiko utgjør 85% mot 84% for ett år siden.

Andel av brutto utlån med høy risiko er 3 % som er en økning fra 1 % i 2015.

**Garantier**

54 % av avgitte garantier ved årsskiftet er klassifisert med lav risiko og 99 % med lav eller middels risiko. Ved forrige årsskifte var tallene henholdsvis 62 % og 82 %.

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

**Generelle vurderinger**

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

**Personmarked**

Tapsnivået i personmarkedet har vært lavt i mange år.

Et relativt lavt rentenivå vil gi positiv stimulans til husholdningenes økonomi, noe som kan bety økt betalingsevne. Samtidig kan stigende arbeidsledighet og høyere krav til sikkerhet bety at privatøkonomien rammes og at det blir vanskelig å betjene lån over en tid.

Det forventes at gjennomsnittlig tap innenfor personmarkedet holdes innenfor maksimalt 0,10 % av lånemassen for 2016-2017.

## Bedriftsmarked

Fremtidige tap er forventet å komme fra engasjementer i risikoklassene 8-10. For risikoklasse lav risiko (1-3) forventes fremtidige tap å bli minimale. Det er ikke foretatt endring i anslag for fremtidig tap i 2016-2017. Porteføljen følges opp tett opp av banken.

## Spesifikasjon av utlånsporteføljen

	2016		2015	
	Beløp	%	Beløp	%
Jordbruk, skogbruk, fiske	38.875	3,9 %	34.529	4,0 %
Industriproduksjon	11.057	1,1 %	17.231	2,0 %
Bygg og anlegg	37.412	3,8 %	29.274	3,3 %
Varehandel, hotell/restaurant	13.999	1,4 %	11.892	1,4 %
Transport, lagring	1.816	0,2 %	2.048	0,2 %
Finans, eiendom, tjenester	24.334	2,5 %	25.496	2,9 %
Sosial og privat tjenesteyting	12.102	1,2 %	14.836	1,7 %
Offentlig forvaltning	-	0,0 %	-	0,0 %
<b>Sum næring</b>	<b>139.597</b>	<b>14,2 %</b>	<b>135.306</b>	<b>15,5 %</b>
Personkunder	849.674	86,2 %	742.641	85,0 %
<b>Brutto utlån</b>	<b>989.271</b>		<b>877.947</b>	
Individuelle nedskrivninger	-387	0,0 %	-387	0,0 %
Gruppenedskrivninger	-3.500	-0,4 %	-3.500	-0,4 %
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>985.384</b>	<b>100,0 %</b>	<b>874.060</b>	<b>100,0 %</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	75.243		103.467	
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>1.060.627</b>		<b>977.527</b>	

Utlån fordelt geografisk	2016		2015	
	Beløp	%	Beløp	%
Vik	566.261	57,2 %	516.278	58,8 %
Sogn og Fjordane	58.267	5,9 %	44.137	5,0 %
Oslo	62.054	6,3 %	64.850	7,4 %
Akershus	38.293	3,9 %	30.718	3,5 %
Bergen/Hordaland	148.777	15,0 %	127.584	14,5 %
Norge for øvrig	112.375	11,4 %	93.422	10,6 %
Utlandet	3.244	0,3 %	958	0,1 %
<b>Brutto utlån</b>	<b>989.271</b>	<b>100,0 %</b>	<b>877.947</b>	<b>100,0 %</b>

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 2016 eller frem til avleggelse av årsregnskapet for 2016. 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 0,8 mill. kroner.

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

Se note 20 vedrørende utlån hos Eika Boligkreditt.

## 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 2017 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.

**Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.**

2016	0 – 30 dg	31 – 90 dg	91 – 180 dg	180 - 360 dg	Over 360 dg	Sum forfalte utlån	Sikkerhetstilletter for forfalte lån
Personmarked						375	335
Bedriftsmarked						-	-
<b>Sum</b>						<b>375</b>	<b>335</b>

**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	Sikkerhetstilletter for forfalte lån
Personmarked	-	-	69	39	3	111	-
Bedriftsmarked	-	-	-	-	4.751	4.751	-
<b>Sum</b>			<b>69</b>	<b>39</b>	<b>4.754</b>	<b>4.862</b>	

MISLIGHOLD

Misligholdte lån	2016	2015	2014	2013	2012
Misligholdte lån i alt	835	5.351	6.458	20.713	12.458
Individuelle nedskrivninger	-354	-354	-354	-5.154	-2.004
<b>Netto misligholdte lån i alt</b>	<b>481</b>	<b>4.997</b>	<b>6.104</b>	<b>15.559</b>	<b>10.454</b>

**Fordeling av misligholdte lån**

	2016	2015	2014
<b>Personmarked</b>	<b>535</b>	<b>267</b>	<b>1.347</b>

**Næringssektor fordelt:**

Jordbruk, skogbruk, fiske					-
Industriproduksjon				333	306
Bygg og anlegg				4.751	-
Varehandel, hotell/restaurant			300	-	4.805
Transport, lagring				-	-
Finans, eiendom, tjenester				-	-
Sosial og privat tjenesteyting				-	-
Offentlig forvaltning				-	-
<b>Misligholdte lån i alt</b>	<b>835</b>	<b>5.351</b>	<b>6.458</b>		

**Tapsutsatte lån**

	2016	2015	2014	2013	2012
Øvrige tapsutsatte lån i alt	32	32	2.406	33	6.240
Individuelle nedskrivninger	-32	-33	-1.883	-33	-3.283
<b>Netto øvrige tapsutsatte lån i alt</b>	<b>-</b>	<b>-1</b>	<b>523</b>	<b>-</b>	<b>2.957</b>

**Fordeling av øvrige tapsutsatte lån**

	2016	2015	2014
<b>Personmarked</b>	<b>32</b>	<b>32</b>	<b>33</b>

**Næringssektor fordelt:**

Jordbruk, skogbruk, fiske					-
Industriproduksjon					-
Bygg og anlegg					-
Varehandel, hotell/restaurant				-	-
Transport, lagring				-	2.373
Finans, eiendom, tjenester				-	-
Sosial og privat tjenesteyting				-	-
Offentlig forvaltning				-	-
<b>Tapsutsatte lån i alt</b>	<b>32</b>	<b>32</b>	<b>2.406</b>		

Individuelle nedskrivninger på utlån	2016	2015
Individuelle nedskrivninger 01.01.	387	2.237
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning		-1.850
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden		
<b>Individuelle nedskrivninger 31.12.</b>	<b>387</b>	<b>387</b>

Individuelle nedskrivninger på utlån – fordelt på person/næring	2016	2015
<b>Personmarked</b>	<b>137</b>	<b>137</b>

**Næringssektor fordelt:**

Jordbruk, skogbruk, fiske		-
Industriproduksjon	250	250
Bygg og anlegg		
Varehandel, hotell/restaurant		-
Transport, lagring		-
Finans, eiendom, tjenester		
Sosial og privat tjenesteyting		-
Offentlig forvaltning		
<b>Individuelle nedskrivninger på utlån i alt</b>	<b>387</b>	<b>387</b>

Nedskrivninger på grupper av utlån	2016	2015
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	3.500	3.500
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån		
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.</b>	<b>3.500</b>	<b>3.500</b>

Tapskostnader utlån/garantier	2016	2015
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån		-1.850
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		-59
Periodens endring i gruppeavsetninger		
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	500	3.450
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	4	154
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap		-507
<b>Periodens tapskostnader</b>	<b>504</b>	<b>1.187</b>

**Konsentrasjonsrisiko**

Som en del av bankens oppfølging av kredittrisiko, måles også store engasjement. Banken hadde kun ett stort utlånsengasjement ved utgangen av 2016, (større enn 10 % av ansvarlig kapital). Det største utlånsengasjementet var på 15 % av ansvarlig kapital. Engasjementet er innenfor bransjen bygg- og anleggsvirksomhet.

Lovmessig grense for store engasjement er 25 % av ansvarlig kapital. Bankens rutiner tilsier at store engasjement skal følges opp månedlig. I følge bankens risikopolicy skal ikke noe engasjement overstige 20 % av ansvarlig kapital og skal normalt ikke overstige kr 26 mill. Over tid bør ikke banken ha mer enn kr 64 mill. i såkalte store næringslivsengasjement og de bør samlet sett ikke utgjøre mer enn 50 % av bankens ansvarlige kapital. Med engasjement med én enkelt kunde forstås også summen av engasjementer for to eller flere motparter når disse er slik at økonomiske vansker hos den ene sannsynligvis vil medføre betalingsvanskeligheter for den eller de andre.

Eksponeringen mot bankens kunder er ellers godt spredt geografisk, hensyn tatt til bankens markedsandel. For å sikre diversifisering er det gitt rammer for eksponering i bransjer, fylker og per kunde.

**Utlån til virkelig verdi**

Utlån er vurdert til amortisert kost. Bankens utlån kan hovedsakelig ikke omsettes i et aktivt marked. Bankens risikopåslag på utlånene endres kun ved større endringer i markedsforholdene. Slike utlån anses i hovedsak å ha flytende rentebetingelser. Bankens kredittpåslag for disse utlån er ikke endret ved årets slutt. Samme margin ville bli lagt til grunn for nye utlån på balansedagen. Balanseført verdi av lån med flytende rentebetingelser ansees derfor som beste estimat på virkelig verdi.

Banken har få utestående utlån med fast rente. Forskjellen mellom bokført verdi og beregnet virkelig verdi er derfor vurdert som uvesentlig, og utlån med fast rente er derfor balanseført til amortisert kost.

## 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 11,5 % og til kapitaldekning 15,0 %.

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 pantesikkerhet i bolig innenfor 80 % av forsvarlig verdigrunnlag.

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

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.

### Uvektet kjernekapitalandel

Ved utgangen av 2016 hadde Vik Sparebank en uvektet kjernekapitalandel på 10,7% mot 9,9% for ett år siden.

Uvektet kapitalandel er definert som et kapitalmål (telleren) dividert på eksponeringsmål (nevneren), og uttrykkes i prosent. Kapitalmålet skal bestå av kjernekapital, dvs. ren kjernekapital pluss hybridkapital.

Eksponeringsmålet består av balanseførte poster og utenombalanseposter, herunder derivatavtaler.

## Kapitaldekning

	2016	2015
Innbetalt aksjekapital/egenkapital/beviskapital	-	-
Overkursfond	-	-
Sparebankens fond	141.000	133.800
Gavefond	2.000	1.800
Utjevningfond	-	-
<b>Sum egenkapital</b>	<b>143.000</b>	<b>135.600</b>
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse		
Fradrag for immaterielle eiendeler		
Utsatt skatt		
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-5.489	-7.266
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>137.511</b>	<b>128.334</b>
Fondsobligasjoner		
Fradrag for overgangsregler for fondsobligasjoner		
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.		
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>137.511</b>	<b>128.334</b>
Ansvarlig lånekapital		
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.		
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>137.511</b>	<b>128.334</b>
<b>Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)</b>		
Stater		
Lokal regional myndighet		
Offentlig eide foretak		
Institusjoner	2	1.046
Foretak	75.664	55.003
Massemarked		
Pantsikkerhet eiendom	376.379	346.929
Forfalte engasjementer	668	6.459
Obligasjoner med fortrinnsrett	501	501
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	4.746	5.190
Andeler i verdipapirfond	68.580	82.523
Egenkapitalposisjoner	16.911	17.435
Øvrige engasjementer	81.660	68.060
CVA-tillegg		
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>625.111</b>	<b>583.146</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	52.510	51.169
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>677.621</b>	<b>634.315</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>20,29 %</b>	<b>20,23 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,29 %</b>	<b>20,23 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>20,29 %</b>	<b>20,23 %</b>

## 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./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	58.701	58.701
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	1.200	-	23.729	24.929
Utlån til kunder	157.629	10.444	44.881	199.734	572.696	-	985.384
Obligasjoner/sertifik.	-	5.006	5.000	12.702	-	-	22.708
Aksjer	-	-	-	-	-	133.514	133.514
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	20.910	20.910
<b>Sum eiendeler</b>	<b>157.629</b>	<b>15.450</b>	<b>49.881</b>	<b>213.636</b>	<b>572.696</b>	<b>236.853</b>	<b>1.246.146</b>

## GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	40.151	-	-	-0	40.151
Innskudd fra kunder	-	95.367	-	-	-	961.370	1.056.737
Obligasjonsgjeld	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	6.258	6.258
Egenkapital	-	-	-	-	-	143.000	143.000
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>-</b>	<b>95.367</b>	<b>40.151</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.110.628</b>	<b>1.246.146</b>

**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.

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 31.12.2016.



## 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./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	58.701	58.701
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	24.929	24.929
Utlån til kunder	-	-	-	3.752	-	981.632	985.384
Obligasjoner/sertifik.	-	22.708	-	-	-	-	22.708
Aksjer	-	-	-	-	-	133.514	133.514
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	20.910	20.910
<b>Sum eiendeler</b>	-	<b>22.708</b>	-	<b>3.752</b>	-	<b>1.219.686</b>	<b>1.246.146</b>

## GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	40.151	-	-	-	(0)	40.151
Innskudd fra kunder	-	103.080	-	-	-	953.657	1.056.737
Obligasjonsgjeld	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	6.258	6.258
Egenkapital	-	-	-	-	-	143.000	143.000
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	-	<b>143.231</b>	-	-	-	<b>1.102.915</b>	<b>1.246.146</b>

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 % 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
<b>Utstedt av andre</b>				
Foretak				
Børsnoterte	18.000	17.913	17.702	17.887
Ikke børsnoterte	-	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett				
Børsnoterte	-	-	-	-
Ikke børsnoterte	5.000	5.006	5.006	5.006
<b>Sum utstedt av andre</b>	<b>23.000</b>	<b>22.919</b>	<b>22.708</b>	<b>22.893</b>
<b>Sum sertifikater og obligasjoner</b>	<b>23.000</b>	<b>22.919</b>	<b>22.708</b>	<b>22.893</b>

Handel	Org.nr	Navn	Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
<b>Børsnotert</b>						
	817.244.742	Voss Veksel Lbnk	1.360	150	160	160
	910.747.711	ORKLA ASA	10.000	559	782	782
	911.750.961	NORSKE SKOGSINDU	3.600	386	10	10
	837.897.912	Indre Sogn Spare	6.650	851	514	514
	952.706.365	Spareb 1 Nord-No	704	38	37	37
	937.887.787	Totens Sparbk	5.666	954	561	561
	937.894.538	Spbk Sor AS	2.000	510	183	183
	837.889.812	Skue Sparebank	5.000	635	498	498
<b>Sum børsnotert</b>			<b>34.980</b>	<b>4.082</b>	<b>2.743</b>	<b>2.743</b>
<b>Ikke børsnotert</b>						
	937.894.805	Kvinesdal Spareb	4.531	317	317	317
<b>Sum ikke børsnotert</b>			<b>4.531</b>	<b>317</b>	<b>317</b>	<b>317</b>
<b>Sum handel</b>			<b>39.511</b>	<b>4.400</b>	<b>3.061</b>	<b>3.061</b>

Anlegg			Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
<b>Ikke børsnotert</b>						
		SDC AF 1993 H. A	1.490	668	668	676
	979.319.568	Eika Gruppen	136.397	5.344	5.344	18.414
		Sparebankmatr Sp	250	25	25	25
	997.030.710	Vik Utvikling as	250	1.000	1.000	25
	986.918.930	Kredittfo for Sp	920	948	948	948
	885.621.252	Eika BoligKredit	1.473.216	6.131	6.131	6.432
	913.851.080	BANKID Norge AS	35	55	55	55
	979.391.285	Eiendomskreditt	29.188	3.040	3.040	3.036
	940.310.954	Fjord Invest AS	1.015	137	137	574
	984.062.192	Fresvik Produkte	370	370	370	723
	927.970.678	Sogneprodukter A	10	10	10	10
	984.220.839	Feios Bui AS	15	30	30	30
	981.607.937	Fjorden Nærbutik	23	12	12	12
	911.713.675	Visit Sognefjord	2	2	2	2
		Visa Inc. C	169	76	76	76
		Visa Inc. A.	72	32	32	49
	991.436.472	VIKJA AS	50	50	50	50
	990.311.528	Fjord Invest Sørvest AS	200.200	200	200	200
	917.323.534	Sylvingen AS	10	10	10	10
<b>Sum ikke børsnoterte</b>			<b>1.843.682</b>	<b>18.140</b>	<b>18.140</b>	<b>31.346</b>
<b>Sum anleggsaksjer</b>			<b>1.843.682</b>	<b>18.140</b>	<b>18.140</b>	<b>31.346</b>

Sal av Visa Europa as gav banken ein utbyttevinst på 958.

Petal as gjekk konkurs sommaren 2016 og medførte eit tap på aksjar på 1.435.

### 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 2015 ble kroner 33 tusen og ett resultat på kroner 5 tusen. Foreløpige tall for 2016 viser en omsetning på kr 142 tusen og et resultat på om lag kr 30 tusen. Den bokførte egenkapitalen var kroner 2,0 mill. den 31.12.2015, denne er stipulert til å få en liten økning med årets resultat pr. 31.12.2016.

Rente og aksjefond		Antall aksjer	Anskaffelses-kost	Bokført verdi	Markeds-verdi
Børsnotert					
	983.231.411	Eika Sparebank	9.797	9.442	9.999
	985.187.649	Eika Pengemark.I	9.721	9.518	10.041
	982.371.929	Holb Lik OMF	208.770	20.382	21.254
	997.642.589	Holberg Kred	266.798	26.147	28.765
	912.370.275	Eika Kreditt	15.597	15.000	16.535
		DNB OMF	10.095	10.000	10.204
	982.371.929	Holberg Likvidit	149.897	15.000	15.515
<b>Sum børsnotert</b>			<b>670.675</b>	<b>105.488</b>	<b>112.314</b>
<b>Sum rente og aksjefond</b>			<b>670.675</b>	<b>105.488</b>	<b>112.314</b>
<b>Sum verdipapirer med variabel avkastning</b>			<b>2.553.868</b>	<b>128.027</b>	<b>146.641</b>

Endringer i 2016	Anleggsaksjer
Inngående balanse	19.658
Tilgang 2016	1.096
Avgang 2016	-1.259
Nedskrivning	-1.355
<b>Utgående balanse</b>	<b>18.140</b>

Netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	2016	2015
Kursgevinst ved omsetning av obligasjoner		
Kurstap ved omsetning av obligasjoner		
Kursregulering obligasjoner	287	243
<b>Netto gevinst/-tap obligasjoner</b>	<b>287</b>	<b>243</b>
Kursgevinst ved oms. av aksjer og andeler		
Kurstap ved oms. av aksjer og andeler	1.445	-1.169
Kursregulering aksjer og andeler	3.504	2.131
<b>Netto gevinst/-tap aksjer og andeler</b>	<b>4.949</b>	<b>962</b>
Kurstap-/gevinst+ fra finansielle derivater og valuta	203	214
<b>Sum netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer</b>	<b>5.439</b>	<b>1.417</b>

Den gjennomsnittlige effektive renten på obligasjonene for 2016 var 4,10%.

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 vokter 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

	2016	2015
Avgift til Sikringsfondet	770	720
<b>Sum andre rentekostnader</b>	<b>770</b>	<b>720</b>

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 innskyter 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.

## NOTE 8 – PROVISJONSINNETEKTER OG PROVISJONSKOSTNADER

<b>Provisjonsinntekter</b>	2016	2015
Garantiprovisjon	83	58
Formidlingsprovisjon	-	-
Betalingsformidling	2.553	2.471
Verdipapirforvaltning og -omsetning	259	194
Provisjon Eika Boligkreditt	324	676
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	2.393	2.311
Andre provisjons- og gebyrinntekter	453	447
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>6.065</b>	<b>6.157</b>

<b>Provisjonskostnader</b>	2016	2015
Transaksjonsavgifter og lignende	1.201	1.085
Betalingsformidling, interbankgebyrer	2	4
Andre provisjonskostnader	128	114
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester</b>	<b>1.331</b>	<b>1.203</b>

## NOTE 9 – PENSJON

Banken er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon, og har etablert pensjonsordning som tilfredsstillende kravene i loven. Bankens ytelsespensjon ble lukket med virkning fra 1. januar 2012, og det ble i stedet etablert en innskuddsbasert ordning for alle ansatte født etter 1954. Utrechnet fremtidig tap ved å gå over fra ytelsesbasert til innskuddsbasert pensjon blir kompensert ved løpende tillegg i skattepliktig lønn.

	2016	2015
<b>Resultatregnskap</b>		
Nåverdi av årets pensjonsopptjening	363	83
Egenandel AFP	117	113
Innskuddsbasert ordning	659	359
<b>Sum pensjonskostnader</b>	<b>1.139</b>	<b>555</b>
<b>Balanse</b>		
Netto (pensjonsforpliktelser) / midler i periodens begynnelse	-29	1.554
Effekt EK ved overgang til IAS 19R gevinst / (tap)	-	-1.537
Periodens netto pensjonskostnad	-363	-65
Pensjonsutbetalinger over egen drift	363	242
Estimatavvik (tap) / gevinst	-	-223
Øvrige bevegelser i perioden	-	-
<b>Netto (pensjonsforpliktelser) / midler ved periodens slutt</b>	<b>-29</b>	<b>-29</b>

## NOTE 10 – LØNNS- OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER

	2016	2015
Lønn til ansatte	7.598	7.765
Honorar til styre og tillitsmenn	395	271
Pensjoner	1.140	555
Arbeidsgiveravgift	1.016	966
Kurs, velferd, øvrige personalutgifter	222	446
EDB-kostnader	5.243	5.076
Markedsføring	438	463
Reiser, opplæring etc	472	192
Rekvisita	189	219
Honorarer eksterne tjenester	378	255
Telefon, porto	89	125
<b>Sum Lønn og generelle administrasjonskostnader</b>	<b>17.180</b>	<b>16.333</b>
Antall ansatte pr 31.12.	12,0	14,0
Antall årsverk pr 31.12.	11,8	13,6
Gjennomsnittlig antall årsverk i året	13,3	14,0

## NOTE 11 – LÅN OG YTELSE

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 9.833 tusen kroner. Samlede lån til ansatte med ordinære rentevilkår kr 0. Rentefordelen utgjør 16 tusen kroner.

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.

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 etablerte en prestasjonsbasert bonusordning for alle ansatte inkl. banksjefen i 2016, denne gav en brutto utbetaling på kroner 15 tusen for hver ansatt. Banken benytter ikke aksjeverdibaserte godtgjørelser til ansatte eller tillitsvalgte.

	Lønn og honorarer	Pensjonsordning	Annen godtgjørelse	Sum	Lån
<b>Ledende ansatte</b>					
Banksjef	1.321	65	17	1.403	
NK, leder kunderetta funksjoner	720	13	11	744	
<b>Sum ledende ansatte</b>	<b>2.041</b>	<b>13</b>	<b>28</b>	<b>2.147</b>	<b>111</b>
<b>Styre (inkl. tapt arbeidsfortjeneste) *</b>					
Leder, Olav Vikøren	89		9	98	
Werner Madsgård	60			60	
Anne Espeland	64		-	64	
Kari Wiken Sunde	66		11	77	
Kirsten Asheim (tilsette 3 mnd. honorar. Avsl. Mars 16)	14			14	
Leidulv Finden (tilsette 9 mnd. honorar. Frå mars 16)	26			26	
<b>Samlede ytelser og lån til styret</b>	<b>319</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>339</b>	<b>183</b>
* Styret har etterbetaling fra 2011 pga. for lite honorar utbetalt					
<b>Kontrollkomite (inkl. tapt arbeidsfortjeneste). Avviklet våren 2016</b>					
<b>Samlede ytelser og lån til kontrollkomiteen</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>367</b>
<b>Generalforsamlingen (inkl. tapt arbeidsfortjeneste)</b>					
Leder, Rune Lunde	13			13	
Øvrige medlemmer av generalforsamlinga	14			14	
<b>Samlede ytelser og lån til generalforsamlinga</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>2.319</b>

## NOTE 12 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Maskiner banken	Inventar banken	Eigne lokale banken	Gamle- banken	Utleigebygg Vikjatunet	Tomt Vikjatunet + Bustad	Programvare	Sum
Kostpris 01.01.2016	6.611	4.488	9.482	9.945	7.380	5.990		43.897
Tilgang	497		62	311	681		504	2.055
Avgang				-1.215				-1.215
<b>Kostpris 31.12.2016</b>	<b>7.108</b>	<b>4.488</b>	<b>9.544</b>	<b>9.041</b>	<b>8.061</b>	<b>5.990</b>	<b>504</b>	<b>44.737</b>
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2016	6.347	4.247	5.599	4.073	3.828	490		24.584
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler								-
Ordinære avskrivninger	227	48	186		176	-	150	787
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2016	6.574	4.295	5.785	4.073	4.004	490	150	25.371
<b>Bokført verdi 31.12.2016</b>	<b>534</b>	<b>193</b>	<b>3.759</b>	<b>4.968</b>	<b>4.058</b>	<b>5.500</b>	<b>354</b>	<b>19.366</b>

Fast eiendom	Eiendomstype	Herav utleid		Balanseført verdi 31.12
		Areal m <sup>2</sup>	areale m <sup>2</sup>	
	Banklokale (eget bruk)	950	-	3.759
	Bustadeigedom	261	261	4.300
	Gamlebanken	203	-	4.968
	Vikjatunet	1.302	1.102	5.257
<b>Sum</b>				<b>18.284</b>

## NOTE 13 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	2016	2015
<b>Andre driftskostnader</b>		
Driftskostnader fast eiendom	1.351	1.314
Honorar ekstern revisor (Deloitte og RSM Norge)	256	165
Leie av lokaler	-	-
Andre kostnader leide lokaler	-	-
Maskiner, inventar og transportmidler	83	75
Eksterne tjenester	174	128
Forsikringer	60	64
Kostnader Eika Gruppen AS	-	-
Ordinære tap	5	5
Andre driftskostnader	1.775	1.032
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>3.704</b>	<b>2.782</b>

## Spesifikasjon av revisjonshonorar:

	2016	2015
Lovpålagt revisjon (Deloitte og RSM Norge)	151	155
Revisjonsrelatert bistand (Deloitte og RSM Norge)	47	
Regnskapsrelatert bistand	7	10
Merverdiavgift	51	26
<b>Sum revisjonshonorar inkl. mva</b>	<b>256</b>	<b>191</b>

## NOTE 14 – SKATT

**Skattekostnaden består av:**

Betalbar skatt: Redusert fra 27 % til 25 % av skattemessig resultat i 2016. 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 31.12.2016 er beregnet med 25 % på grunnlag av midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. 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.

	2016	2015
<b>Beregning av betalbar skatt</b>		
Resultat før skattekostnad	9.167	2.151
Permanente forskjeller	-6.295	-259
Endring midlertidige forskjeller	-291	411
<b>Skattepliktig inntekt, grunnlag betalbar skatt</b>	<b>2.581</b>	<b>2.303</b>
<b>Betalbar skatt på årets resultat, 25 %</b>	<b>645</b>	<b>622</b>

<b>Skattekostnad</b>	2016	2015
Betalbar inntektsskatt for året	645	622
Endring utsatt skatt	73	-156
For mye/lite avsatt skatt tidligere år	357	530
Formuesskatt	243	218
<b>Sum skattekostnad</b>	<b>1.319</b>	<b>1.214</b>

**Betalbar skatt fremkommer som følger:**

Formuesskatt	243	218
Inntektsskatt	645	622
<b>Sum betalbar skatt</b>	<b>888</b>	<b>840</b>

<b>Oversikt over midlertidige forskjeller</b>	Endring	2016	2015
Varige driftsmidler	4	-900	-904
Over- / underfinansiert pensjonsforpliktelse	-0	-29	-29
Gevinst og tapskonto	-	-	-
Obligasjoner og andre verdipapirer	288	-210	-498
<b>Grunnlag utsatt skatt+ /utsatt skattefordel-</b>	<b>291</b>	<b>-1.140</b>	<b>-1.431</b>
<b>Bokført utsatt skattefordel (-) /utsatt skatt (+)</b>	<b>73</b>	<b>-285</b>	<b>-358</b>

<b>Avstemming fra nominell til faktisk skattesats</b>	2016
25% skatt av resultat før skatt	2.292
25% skatt av permanente forskjeller	-1.574
For mye/lite avsatt skatt tidligere år	357
Formuesskatt	243
<b>Skattekostnad i henhold til resultatregnskap</b>	<b>1.319</b>

## NOTE 15 – KONTANTER OG INNSKUDD I NORGES BANK

	2016	2015
Kontanter og fordringer på sentralbanker		
Kontanter i norske kroner	2.789	4.234
Kontanter i utenlandske valutasorter	325	246
Innskudd i Norges Bank	55.587	50.394
<b>Sum kontanter og fordringer på sentralbanker</b>	<b>58.701</b>	<b>54.874</b>

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

## NOTE 16 – OVERTATTE EIENDELER

Banken har ingen overtatte eiendeler per 31.12.2016 eller 31.12.2015

## NOTE 17 – GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER OG INNSKUDD FRA KUNDER

Gjeld og gjennomsnittlig rente 31.12.	2016		2015	
	Beløp	%	Beløp	%
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	0		-0	
Med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	40.151		40.147	
<b>Sum gjeld til kredittinstitusjoner</b>	<b>40.151</b>	<b>1,62 %</b>	<b>40.147</b>	<b>1,95 %</b>

Innskudd fra og gjeld til kunder				
Uten avtalt løpetid	912.041		860.313	
Med avtalt løpetid	144.696		154.719	
<b>Sum innskudd fra og gjeld til kunder</b>	<b>1.056.737</b>	<b>0,85 %</b>	<b>1.015.032</b>	<b>1,60 %</b>

Innskudd fra kunder	2016		2015	
	Beløp	%	Beløp	%
Lønnstakere og lignende	897.688	84,9 %	863.848	85,1 %
Utlandet		0,0 %		0,0 %

## Næringssektor fordelt:

Jordbruk, skogbruk, fiske	23.473	2,2 %	19.719	1,9 %
Industriproduksjon	49.245	4,7 %	34.442	3,4 %
Bygg og anlegg	11.771	1,1 %	11.061	1,1 %
Varehandel, hotell/restaurant	8.755	0,8 %	7.251	0,7 %
Transport, lagring	1.729	0,2 %	1.688	0,2 %
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	26.005	2,5 %	36.011	3,5 %
Sosial og privat tjenesteyting	32.430	3,1 %	38.432	3,8 %
Offentlig forvaltning	5.642	0,5 %	2.579	0,3 %
<b>Sum innskudd</b>	<b>1.056.737</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1.015.032</b>	<b>100,00 %</b>

Innskudd	2016		2015	
	Beløp	%	Beløp	%
Vik	840.484	79,5 %	790.765	77,9 %
Sogn og Fjordane	33.931	3,2 %	36.009	3,5 %
Oslo	31.223	3,0 %	34.909	3,4 %
Akershus	18.953	1,8 %	16.944	1,7 %
Hordaland	109.718	10,4 %	73.265	7,2 %
Norge for øvrig	11.510	1,1 %	52.603	5,2 %
Utlandet	10.918	1,0 %	10.537	1,0 %
<b>Sum innskudd</b>	<b>1.056.737</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1.015.032</b>	<b>100,00 %</b>



## NOTE 18 – SPESIFIKASJON AV ANNEN GJELD

	2016	2015
<b>Annen gjeld</b>		
Bankremisser	26	68
Betalingsformidling	209	377
Skyldige offentlige avgifter		
Betalbar skatt	998	841
Skattetrekk		
Leverandørgjeld	293	5
Annen gjeld ellers	2.794	2.845
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>4.320</b>	<b>4.136</b>

## NOTE 19 – EGENKAPITAL

	Spb. fond	Gavefond	Utjevn.fond	Egenkapital
<b>Egenkapital 01.01.2016</b>	<b>133.800</b>	<b>1.800</b>	-	<b>135.600</b>
Utbetalte gaver				-
Endring i estimatavvik pensjoner direkte mot egenkapitalen				-
Årsoppgjørdisposisjoner	7.200	200		7.400
<b>Egenkapital 31.12.2016</b>	<b>141.000</b>	<b>2.000</b>	-	<b>143.000</b>

	2016	2015
Overført til/fra Gavefond	200	-
Overført til gaver	450	300
Overført til Sparebankens fond	7.200	836
<b>Sum</b>	<b>7.850</b>	<b>1.136</b>

## NOTE 20 – 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 31.12.16 lån for 75 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 låneporteføljen hvis den er lavere enn 5 millioner kroner. Banken 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.

**Saksгарanti:** Gjelder for hele lånebeløpet fra banken anmoder om utbetaling til pantesikkerheter har oppnådd rettsvern.

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. 31.12.2015 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 2016.

	2016	2015
<b>Garantiansvar</b>		
Betalingsgarantier	1.525	1.469
Kontraktsgarantier	3.116	1.672
Andre garantier	1.504	1.504
<b>Samlet garantiansvar ovenfor kunder</b>	<b>6.145</b>	<b>4.645</b>
Garanti ovenfor Eika Boligkreditt	5.000	5.000
<b>Sum garantiansvar</b>	<b>11.145</b>	<b>9.645</b>
<b>Garanti til Bankenes Sikringsfond</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Garantier til Eika Boligkreditt AS</b>		
Total andel av garantiramme		
Saksgaranti		
Tapsgaranti	5.000	5.000
<b>Samlet garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS</b>	<b>5.000</b>	<b>5.000</b>

	2016		2015	
	Beløp	%	Beløp	%
<b>Garantier fordelt geografisk</b>				
Vik	10.993	98,6 %	9.568	99,2 %
Sogn og Fjordane	77	0,7 %	77	0,8 %
Oslo		0,0 %		0,0 %
Akershus		0,0 %		0,0 %
Bergen/Hordaland	75	0,7 %		0,0 %
Norge for øvrig		0,0 %		0,0 %
Utlandet		0,0 %		0,0 %
<b>Sum garantier</b>	<b>11.145</b>	<b>100,0 %</b>	<b>9.645</b>	<b>100,0 %</b>

## NOTE 21 – NØKKELTALL

### TABELL

#### Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

	2016	2015
<b>Resultat</b>		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	87,7 %	98,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	8,3 %	10,8 %
Egenkapitalavkastning*	5,6 %	0,6 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	25,1 %	31,1 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,22 %	-0,30 %
Utlånsmargin hittil i år	1,85 %	2,30 %
Netto rentemargin hittil i år	1,50 %	1,17 %
Resultat etter skatt i % av FVK	0,64 %	0,08 %

#### Innskudd og Utlån

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	14,1 %	15,4 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	8,1 %	10,5 %
Innskuddsdekning	106,8 %	115,6 %

\* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert

#### Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

	2016	2015
<b>Soliditet</b>		
Ren kjernekapitaldekning	20,29 %	20,23 %
Kjernekapitaldekning	20,29 %	20,23 %
Kapitaldekning	20,29 %	20,23 %
Leverage ratio	10,70 %	9,93 %
<b>Likviditet</b>		
LCR	139	72
NSFR	146	151
Likviditetsindikator 1	117,47	130,50
Likviditetsindikator 2	121,39	130,50

**RSM Norge AS**

Strandavegen 11, 5705 Voss  
Pb. 136, 5701 Voss  
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 56 52 04 00  
F +47 56 52 04 01

[www.rsmnorge.no](http://www.rsmnorge.no)

Til generalforsamlinga i VIK SPAREBANK

**Melding frå uavhengig revisor****Uttale om revisjonen av årsrekneskapen***Konklusjon*

Me har revidert VIK SPAREBANK sin årsrekneskap som viser eit overskot på kr. 7 850 000. Årsrekneskapen er samansett av balanse per 31. desember 2016 og resultatrekneskap og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret som er avslutta per denne datoen og notar til årsrekneskapen, medrekna eit samandrag av viktige rekneskapsprinsipp.

Etter vår meining er den vedlagte årsrekneskapen utarbeidd i samsvar med lov og forskrifter og gjev eit rettvisande bilete av selskapet si finansielle stilling per 31. desember 2016 og av resultatet og kontantstraumar for rekneskapsåret som er avslutta per denne datoen i samsvar med reglane i rekneskapslova og god rekneskapsskikk i Noreg.

*Grunnlag for konklusjonen*

Me har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Noreg, medrekna dei internasjonale revisjonsstandardane International Standards on Auditing (ISA-ane). Våre oppgaver og plikter i samsvar med desse standardane er skildra i Revisor sine oppgaver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen. Me er uavhengige av selskapet slik det er pålagt i lov og forskrift, og har utøvd våre øvrige etiske forpliktingar i samsvar med desse krava. Etter vår oppfatning er innhenta revisjonsbevis tilstrekkeleg og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

*Anna informasjon*

Leiinga er ansvarleg for anna informasjon. Anna informasjon gjeld årsmelding, men gjeld ikkje årsrekneskapen og revisjonsmeldinga.

Vår uttale om revisjonen av årsrekneskapen dekkjer ikkje anna informasjon, og me attesterer ikkje anna informasjonen.

I samband med revisjonen av årsrekneskapen er det vår oppgave å lesa anna informasjon med det føremål å vurdere om det føreligg vesentleg inkonsistens mellom anna informasjon og årsrekneskapen, kunnskap me har opparbeida oss under revisjonen, eller om den tilsynelatande inneheld vesentleg feilinformasjon.

Dersom me konkluderer med at anna informasjon inneheld vesentleg feilinformasjon er me pålagt å rapportera det. Me har ingenting å rapportera i denne samanheng.

**THE POWER OF BEING UNDERSTOOD**  
AUDIT | TAX | CONSULTING

Medlem av Den Norske Revisorforening.

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

*Revisjonsmelding 2016 VIK SPAREBANK**Styret og dagleg leiar sitt ansvar for årsrekneskapen*

Styret og dagleg leiar (leiinga) er ansvarleg for å utarbeida årsrekneskapen i samsvar med lov og forskrifter, medrekna at den gjev eit rettvisande bilete i samsvar med reglane i rekneskapslova og god rekneskapsskikk i Noreg. Leiinga er også ansvarleg for slik intern kontroll som dei finn naudsynt for å kunne utarbeida ein årsrekneskap som ikkje inneheld vesentleg feilinformasjon, korkje som fylgje av misleg framferd eller feil.

Ved utarbeidinga av årsrekneskapen må leiinga ta standpunkt til selskapet si evne til framleis drift og opplysa om tilhøve som har innverknad for framleis drift. Føresetnaden om framleis drift skal leggjast til grunn for årsrekneskapen så lenge det ikkje er sannsynleg at verksemda vil verta avvikla.

*Revisor sine oppgåver og plikter ved revisjonen av årsrekneskapen*

Vårt mål med revisjonen er å oppnå rimeleg tryggleik for at årsrekneskapen som heilskap ikkje inneheld vesentleg feilinformasjon, korkje som fylgje av misleg framferd eller utilsikta feil, og å gje ei revisjonsmelding som inneheld vår konklusjon. Rimeleg grad av tryggleik er ei høg grad av tryggleik, men ingen garanti for at ein revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Noreg, medrekna ISA-ane, alltid vil avdekka vesentleg feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som fylgje av misleg framferd eller utilsikta feil. Feilinformasjon vert vurdert som vesentleg dersom den enkeltvis eller samla med rimelig grad kan forventast å påverka økonomiske avgjerder som brukarane føretekk basert på årsrekneskapen.

Som del av ein revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, medrekna ISA-ane, utøver me profesjonelt skjøn og utviser profesjonell skepsis gjennom heile revisjonen. I tillegg:

- skal me identifisera og vurdere risikoen for vesentleg feilinformasjon i rekneskapen, enten det skuldast misleg framferd eller utilsikta feil. Me utformar og gjennomfører revisjonshandlingar for å handtera slike risikoar, og innhentast revisjonsbevis som er tilstrekkeleg og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentleg feilinformasjon som fylgje av misleg framferd ikkje vert avdekka, er høgare enn for feilinformasjon som skuldast utilsikta feil, sidan misleg framferd kan vera samarbeid, forfalsking, medvitne utelatingar, urette framstillingar eller overstyring av intern kontroll.
- skal me opparbeida vi oss ei forståing av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforma revisjonshandlingar som er hensiktsmessige etter omstenda, men ikkje for å gje uttrykk for ei meining om effektiviteten av selskapet sin interne kontroll.
- skal me evaluera om dei rekneskapsprinsippa som er nytta er hensiktsmessige og om dei rekneskapsestimat som er nytta og tilhøyrande noteopplysningar utarbeidd av leiinga er rimelege.
- skal me konkludera på hensiktsmessigheita av leiinga si bruk av framleis drift-føresetnaden ved utarbeidinga av rekneskapen, basert på innhenta revisjonsbevis, og om det føreligg vesentleg usikkerheit knytt til hendingar eller tilhøve som kan skape vesentleg tvil om selskapet si evne til framleis drift. Dersom me konkluderer med at det eksisterer vesentleg usikkerheit, vert det kravd at me i revisjonsmeldinga gjer merksam på tilleggsopplysningane i rekneskapen, eller, dersom slike tilleggsopplysningar ikkje er tilstrekkelege, at me modifierer vår konklusjon om årsrekneskapen og årsmeldinga. Våre konklusjonar er basert på dei revisjonsbevis som er innhenta inntil datoen for revisjonsmeldinga. Etterfylgjande hendingar eller tilhøve kan likevel føra til at selskapet ikkje held fram med drifta.
- skal me evaluera vi den samla presentasjonen, strukturen og innhaldet, medrekna tilleggsopplysningane, og om årsrekneskapen representerer dei underliggjande transaksjonane og hendingane på ein måte som gjev eit rettvisande bilete.

Me har kontakt med styret mellom anna om planlagt omfang av revisjonen og til kva tid revisjonsarbeidet skal utførast. Me utvekslar også informasjon om vesentlege tilhøve som me har avdekka under revisjonen, medrekna om eventuelle vesentlege svakheiter i den interne kontrollen.



Revisjonsmelding 2016 VIK SPAREBANK

#### Uttale om andre lovmessige krav

##### *Konklusjon om årsmeldinga*

Basert på vår revisjon av årsrekneskapen som skildra ovanfor, meiner me at opplysningane i årsmeldinga om årsrekneskapen, føresetnaden om framleis drift og framlegget til bruk av overskotet er konsistente med årsrekneskapen og i samsvar med lov og forskrifter.

##### *Konklusjon om registrering og dokumentasjon*

Basert på vår revisjon av årsrekneskapen som skildra ovanfor, og dei kontrollhandlinga me har funne naudsynt i samsvar med internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikkje er revisjon eller forenkla revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», meiner me at leiinga har oppfylt si plikt til å syta for ordentleg og oversiktleg registrering og dokumentasjon av selskapet sine rekneskapsopplysningar i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Noreg.

Voss, 27.02.2017  
RSM Norge AS

Åse Steen – Olsen  
Statsautorisert revisor

# Kva er ein aksjesparekonto?

Det blir omtala som «det viktigaste som har skjedd innan sparing sidan 80-talet». Her er (nesten) alt du treng å vite.



I statsbudsjettet for 2017 har regjeringa føreslått å innføre ein såkalt «aksjesparekonto» for privatpersonar. Det er venta at ordninga trer i kraft til sommaren. Eika er allereie i gang med produktutviklinga, og vil tilby aksjesparekonto til lokalbankskundane straks styresmaktene gir grønt lys.

## **Kva er ein aksjesparekonto?**

Med ein aksjesparekonto kan du samle alle aksjefonda og dei børsnoterte aksjane dine på ein stad. På ein aksjesparekonto kan du byte mellom ulike aksjefond og aksjar utan å skatte av vinsten. Det er først når du har teke ut meir pengar av aksjesparekontoen enn du har satt inn, at du må betale skatt.

## **Kvifor kjem aksjesparekonto no?**

Regjeringas føremål er å gjere det enklare og meir gunstig for privatpersonar å spare i aksjar, for på den måten auke privatpersonars eigarskap i norsk næringsliv. Det gjer at nordmenn i større grad enn i dag kan delta i den verdiskapinga som skjer i norsk næringsliv.

## **Kva kan inngå i kontoen?**

Aksjesparekontoen kan innehalde aksjefond og børsnoterte aksjar innan EU/EØS. Du kan altså ikkje bruke kontoen til å investere i ikkje-børsnoterte aksjar, rentefond og kombinasjonsfond.

## **Kva tyder dette for meg?**

Innføringa av aksjesparekonto gjer det enklare for deg å spare i aksjar og fond – ein sparemetode som historisk sett gir høgare avkastning enn bank sparing for dei som har lang horisont på sparinga si.

## **Eg sparar i fond frå før – bør eg flytte behaldninga over til ein aksjesparekonto?**

**Ja:** Dersom du har vinst på behaldninga di bør du flytte over til ein aksjesparekonto i løpet av 2017. Dette fordi du i ein overgangsperiode som varer ut 2017 kan flytte alle aksje- og aksjefondsbehaldningar med urealiserte vinstar over i aksjesparekontoen utan at flyttinga utløyser skatt.

**Nei:** Har du urealisert tap på behaldninga di, bør du vente med å flytte ho til 2018. Frå og med 2018 får du skattefrådrag for tap når du flyttar behaldninga over til ein aksjesparekonto. Eit slikt frådrag for tap får du ikkje i 2017.

Sjå [www.viksparebank.no](http://www.viksparebank.no) for ytterlegare informasjon.