



Årsredovisning

2015

Vimmerby
Sparbank





Historiskt år med minusränta

2015 blev ett historiskt år i bankvärlden då Sverige för första gången fick uppleva att Riksbanken sänkte styrräntan till under noll procent, en så kallad minusränta. Det är ofrånkomligt att det påverkar bankens lönsamhet och det innebär att vi måste ha ett ännu tydligare fokus på den ambition vi lagt fast: Vimmerby Sparbank vill vara det bästa bankalternativet i Vimmerby och fortsätta bedriva och utveckla god bankverksamhet med kundens bästa för ögonen.

Digitalisering

Digitaliseringens kraftfulla intåg på bankmarknaden har ändrat kundbeteendena. De fysiska kundmötena blir färre och är av annan karaktär än tidigare. Kunden utför många av sina bankärenden digitalt och när hen har behov av att träffa oss personligen gäller det i regel komplexare frågeställningar och viktigare beslut. Tendensen märks även vid obokade besök, där även teknikfrågor har blivit allt vanligare. Banken måste svara upp mot dessa behov med bredare kompetens.

Renovering

Året har även präglats av en omfattande renovering av bankens fastighet, där det förutom bankverksamheten finns hyreslägenheter och kommersiell verksamhet. Det var nödvändigt att prioritera och genomföra underhåll med bl.a. stambyten i fastigheten. Vi har även haft en omfattande vattenläcka i banklokalen som påverkade arbetsmiljön.

Nya medarbetare

Vi är glada att ha välkomnat två nya, kompetenta och erfarna medarbetare under året i Peter Johansson och Urban Skännestigh. Med Majed Saad, som praktiserar hos oss och är flerspråkig, har vi dessutom fått tillgång till arabiskan, vilket givetvis är en stor fördel när vi möter arabisktalande kunder. Det är vår ambition att banken ska spegla lokalsamhället som blir allt mer mångkulturellt, och medarbetare som utöver relevant bankkompetens även har kulturell kompetens är värdefulla.

Kundevent

2015 var året när Vimmerby Sparbanks och Sparbanksstiftelsen Vimmerbys gemensamma kundevent firade tio år. Det är ett uppskattat event som får stor uppmärksamhet i lokalmedia, inte minst stiftelsens stipendieutdelning till bygdens framgångsrika ungdomar. Banken har även genomfört en rad aktiviteter för olika kundgrupper i alla åldrar, exempelvis Sparakvällar tillsammans med Aktiespararna. Tillsammans med Sparbanksstiftelsen Vimmerby delade vi under 2015 ut 1 254 450 kronor i stöd och sponsring till verksamheter och aktiviteter som kommit Vimmerbyborna till del.

Unik bank

Förra året inledde jag årsredovisningen med att betona att det bara finns en Vimmerby Sparbank. Det tål att upprepas i år också: "Vimmerby Sparbank är en egen, unik bank. Det är vår lokala styrelse som är ytterst ansvarig för verksamheten och alla beslut fattas i Vimmerby. Det, tillsammans med vårt tydliga samhällsengagemang, skiljer ut oss mot övriga banker och gör skillnad för våra kunder och för Vimmerby. Det är kärnan i vårt varumärke. Vi märker dock att vi behöver anstränga oss ännu lite mer för att tydliggöra och kommunicera detta, våra ägarförhållanden och unika mervärden. Det är och förblir en prioriterad fråga för alla som är engagerade i Vimmerby Sparbank."

Till slut

Till slut vill jag rikta ett stort tack till alla våra kunder som väljer oss och därmed bidrar till att skapa möjligheter för bygden. Ett stort tack även till ägare, styrelse och alla medarbetare för ert engagemang för bankens verksamhet och våra kunders bästa.

Carina Rydholm, vd

P.S Att månadsspara är att ge dina drömmar en chans.

Styrelsen för Vimmerby Sparbank AB, 516401-0174, får härmed avge årsredovisning för bankens verksamhet 2015.

Förvaltningsberättelse

Ägare

Vimmerby Sparbank AB ägs till 40 % av Swedbank AB (publik), 502017-7753, och till 60 % av Sparbanksstiftelsen Vimmerby, 833200-8690.

Allmänt

Bankens verksamhetsområde är främst Vimmerby kommun. Bankens kontor är beläget i Vimmerby.

Bankens verksamhet syftar till att erbjuda bank- och försäkringstjänster till privatpersoner, jord- och skogsbrukare, små och medelstora företag samt kommun och organisationer.

Bankens utveckling

Balansomslutning

Bankens balansomslutning uppgår till 1 728 Mkr (1 598 Mkr), vilket är en ökning med 8 procent.

Inlåning

Inlåningen från allmänheten ökade under året till 1 516 Mkr eller med 130 Mkr. Det motsvarar en ökning med 9 procent.

Utlåning

Bankens totala utlåning till allmänheten – efter avdrag för befarade kreditförluster – uppgick vid 2015 års utgång till 1 242 Mkr, en ökning med 48 Mkr, eller med 4 procent.

Bankens utlåningsstock i Swedbank Hypotek AB uppgår till 781 Mkr, vilket innebär en ökning med 0,5 % under år 2015.

Fond och Försäkring

Den totala fondförmögenheten förmedlad till Swedbank Robur uppgår till 977 Mkr (971 Mkr), vilket är en ökning med 0,6 %.

Förmedlad försäkringsvolym till Swedbank Försäkring uppgår till 497 Mkr (423 Mkr), vilket är en ökning med 17 %.

Affärsvolym

Bankens totala affärsvolym uppgick på balansdagen till 5 674 Mkr (5 365 Mkr), vilket är en ökning med 6 % jämfört med föregående år.

Kapitaltäckning

Banken har valt en mer avancerad metod för beräkning av kreditrisker, IRK-metoden. Banken använder ett internt riskklassificeringssystem för kreditrisker som utvecklats av Swedbank. Systemet mäter, med utgångspunkt från samlade erfarenheter, risken för att en kunds engagemang ska fallera samt underhållskostnaderna däremot vara på en mer normal nivå och följa den satta underhållsplanen. Utöver kravet på kapitaltäckning avseende kreditrisker finns också kapitalkrav för operativa risker. För beräkning av operativa risker använ-

der banken den så kallade schablonmetoden. I schablonmetoden åsätts olika verksamhetsgrenar olika riskvikt.

Bankens kapitalbas uppgår till 172,8 Mkr (170,9 Mkr). Bankens totala riskvägda belopp enligt gällande regelverk uppgår till 822,4 Mkr, vilket resulterar i en kärnprimärkapitalrelation på 21,0 %.

Bankens resultat

Bankens resultat före kreditförluster uppgår till 6,1 Mkr, vilket är en försämring med 11,8 Mkr jämfört med förra året. Rörelseresultatet uppgår till 7,3 Mkr vilket är en försämring med 7,0 Mkr. 2015 belastades resultatet med ca 8 Mkr mer i kostnader jämfört med 2014, främst i form av fastighetsunderhåll och konsulttjänster.

Räntenettet för år 2015 har på grund av sjunkande marginaler minskat med 5,0 Mkr.

Provisionsnettot har ökat med 1,5 Mkr jämfört med föregående år och är för 2015 19,7 Mkr.

Allmänna administrationskostnader är 8,2 Mkr högre än förra året. Detta beror främst på extraordinära fastighetskostnader i form av renovering och ombyggnad som uppgick till ca 5 Mkr. Ökat behov av hjälp från externa konsulter har också medfört högre kostnader för köpta konsulttjänster.

Personal

Antalet anställda i banken uppgår vid årets slut till 19 personer. Med arbetsmättet 1 730 timmar för en helårsarbetare, uppgår medelantalet anställda i banken under året till 18, varav 12 kvinnor och 6 män. Liksom tidigare har personalen genomgått vidareutbildning med avsikten att alltid vara så bra skickade som möjligt att möta kundernas förväntningar och övriga krav.

Sedan 2011 samordnas bankens administrativa arbetsuppgifter i, det tillsammans med sparbankerna i Vadstena, Åtvidaberg och Kinda-Ydre ägda bolaget, Spar Tjänster i Linköping AB.

För upplysningar om ersättningar och förmåner till bankens ledning hänvisas till not 10.

Prognos 2016

Vår bedömning för 2016 är att bankrörelsen förväntas generera ett något lägre resultat jämfört med tidigare år med anledning av de låga räntemarginalerna. Däremot förväntar vi oss volymökningar som ska bidra till att möta det lägre ränteläget. Under 2015 genomförde banken betydande fastighet-åtgärder. För 2016 beräknas underhållskostnaderna däremot vara på en mer normal nivå och följa den satta underhållsplanen. Vi bedömer att kreditförlusterna kommer att vara något lägre för 2016 än den bedömning vi gjorde för 2015.

Riskhantering

I bankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policies och instruktioner för kreditgivningen och den övriga finansverksamheten.

Organisation för riskhantering

Ett kreditinstitut har att följa ett omfattande regelverk i syfte att kunna hantera och följa upp de risker som verksamheten är förknippad med.

Styrelsen har antagit en övergripande riskpolicy som bl a beskriver riskaptit och ansvarsfördelning för olika risker. Därutöver har styrelsen fastställt styrdokument inom de olika riskområdena, vilka reglerar hur kontroll, övervakning och rapportering ska ske. För att tydliggöra och underlätta löpande kontroll och uppföljning har styrelsen fastställt risklimitnivåer inom de olika riskområdena.

För att uppnå en framgångsrik och effektiv riskkontroll krävs en stark riskkultur och ett gemensamt arbetssätt som genomsyrar hela banken. I banken finns i grunden tre försvarslinjer för riskhantering i form av affärsverksamheten, risk- och kontrollfunktionerna samt internrevisionen. Utöver dessa försvarslinjer utgör även bankens kapitalplanering en del av säkerställandet av att riskerna i banken är hanterbara.

Första försvarslinjen

I den löpande affärsverksamheten har respektive enhet ansvaret för de risker den egna verksamheten skapar. Medarbetarna är närmast kunderna och känner därmed kunden och den egna marknaden bäst. Närheten till kunden och marknaden ger de bästa möjligheterna att på ett tidigt stadium identifiera eventuella risker som uppkommer.

Andra försvarslinjen

I banken finns dels en funktion för riskkontroll dels en funktion för Compliance, d v s regelefterlevnad. I båda fallen är funktionerna direkt underställda VD. Riskkontrollfunktionen är gemensam med sparbankerna i Vadstena, Kinda-Ydre och Åtvidaberg. Riskkontrollansvarigs uppgift är att identifiera, kvantifiera och analysera risker i bankens verksamhet. Riskkontrollansvarig ska också rapportera riskerna och föreslå åtgärder för att minska identifierade risker. Vad gäller compliance-funktionen har den under första halvåret 2015 delats med ovan nämnda sparbanker och för årets andra hälft upprätthållits av externt bolag (Transcendent Group AB). Compliance uppdrag är att följa upp regelefterlevnad, dvs att externa regelverk och interna policies och instruktioner följs.

Tredje försvarslinjen

Internrevisionen är en oberoende granskningsfunktion som är direkt underställd styrelsen. Internrevisionen genomför löpande granskning av ledning, riskkontroll samt övriga interna kontrollfunktioner.

Likviditetsrisker

Likviditetsrisk kan uttryckas som risken för att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

Bankens riskhantering fokuseras här på att skapa likviditetsresurser och på portföljstrukturer.

Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, d v s värdepapper som handlas på en fungerande marknad. Bankens likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av not 3.

Operativa risker

Med operativ risk avses risken för att fel eller brister i administrativa rutiner leder till oväntade ekonomiska eller förtroendemässiga förluster. Dessa kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning. Även risken för oegentligheter, internt eller externt, ingår i den operativa risken.

Kredit- och motpartsrisker

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

Styrelsen har det övergripande ansvaret för bankens kreditriskexponering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika kreditdelegationer.

Bankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll. En genomgående princip är bl.a. att alla kreditbeslut i banken normalt fattas av minst två personer

Den avgörande bedömningsgrunden för bankens kreditgivning är låntagarens återbetalningsförmåga. För att ytterligare minska risken är merparten av bankens krediter dessutom säkerställda med pantbrev i fastigheter och andra bankmässiga säkerheter.

Banken strävar efter en god riskspridning. För att begränsa kredit- och motpartsrisker i bankens värdepapperportfölj tillåts endast placeringar i instrument som handlas på väl fungerande marknader och endast i värdepapper med hög kreditvärdighet. Större kreditengagemang (kredittagarens samtliga egna förbindelser och ansvarsförbindelser) omprövas minst en gång årligen i behörig kreditbeviljande instans. För större företagsengagemang tillämpas riskklassificering i samband med nybeviljning av kredit och i samband med den årliga omprövningen. Riskklassificeringssystemet innebär att krediterna klassificeras i olika riskklasser beroende på risken för obestånd och risken vid ett eventuellt obestånd.

Bankens rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera kreditförlusterna genom en tidig upptäckt av betalningsproblem hos kredittagarna och en åtföljande snabb handläggning av förekommande kravärenden.

Övervakningen sker med stöd av ett särskilt kravsystem som med automatik bevakar och påminner om när kravåtgärd är nödvändig. Beträffande bankens kreditriskexponering brutto och netto samt koncentrationer med avseende på motparter hänvisas till not 3.

Marknadsrisker

I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna av ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker. I bankens fall utgör ränterisken den övervägande marknadsrisken.

Ränterisk, definieras som risken för att marknadsvärdet på bankens fastförräntande tillgångar sjunker då marknadsräntan stiger. Graden av ränterisk, eller prisrisk, ökar med åtagandets löptid.

Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är genom s.k. gapanalys, som finns intagen i not 3 och som visar räntebindningstiderna för bankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen.

Valutarisk uppstår till följd av att tillgångar och skulder i samma utländska valuta storleksmässigt inte överensstämmer. Bankens mellanhavanden med kunder täcks genom motttransaktioner med Swedbank, varför någon valutarisk inte uppstår med undantag av bankens valutadepå.

| Nyckeltal | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| Volym | | | | | |
| Affärsvolym ultimo, Mkr | 5 674 | 5 365 | 5 071 | 4 741 | 4 482 |
| Förändring under året, % | 5,8 | 5,8 | 7,0 | 5,8 | 3,5 |
| Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolymerna | | | | | |
| Kapital | | | | | |
| Soliditet | | | | | |
| Beskattat eget kapital + 78 % av obeskattade reserver i % av balansomslutningen | 11,3 | 12,2 | 11,7 | 11,7 | 11,6 |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp | 822 438 | 771 358 | 801 147 | 760 800 | 997 538 |
| Kärnprimärkapitalrelation (ej år 3-5) | | | | | |
| (Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp) | 21,0 | 22,2 | - | - | - |
| Primärkapitalrelation | | | | | |
| (Primärkapital i % av riskvägda tillgångar) | 21,0 | 22,2 | 21,0 | 22,2 | 14,4 |
| Total kapitalrelation | | | | | |
| (Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp) | 21,0 | 22,2 | 21,0 | 22,2 | 14,4 |
| Resultat | | | | | |
| Placeringsmarginal | | | | | |
| Räntenetto i % av MO | 1,7 | 2,1 | 2,2 | 2,4 | 2,7 |
| Rörelseintäkter/affärsvolym | | | | | |
| Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym | 0,9 | 1,0 | 1,1 | 1,2 | 1,3 |
| Rörelseresultat/affärsvolym | | | | | |
| Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym | 0,1 | 0,3 | 0,1 | 0,4 | 0,4 |
| Avkastning på totala tillgångar | | | | | |
| Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning | 0,3 | 0,7 | 0,4 | 0,6 | 0,8 |
| Räntabilitet på eget kapital | | | | | |
| Årets resultat i % av genomsnittligt eget kapital | 2,9 | 5,9 | 1,6 | 7,0 | 7,1 |
| K/I-tal före kreditförluster | | | | | |
| Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på överta- gen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter | 0,88 | 0,66 | 0,68 | 0,61 | 0,61 |
| K/I-tal efter kreditförluster | | | | | |
| Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på överta- gen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter | 0,85 | 0,73 | 0,93 | 0,70 | 0,70 |
| Osäkra fordringar och kreditförluster | | | | | |
| Reserveringsgrad för osäkra fordringar | | | | | |
| Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto | 67 | 82 | 99 | 62 | 45 |
| Andel osäkra fordringar | | | | | |
| Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kredit- institut (exkl banker) | 0,26 | 0,33 | 0,0 | 0,7 | 1,7 |
| Kreditförlustnivå | | | | | |
| Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker) | 0,0 | 0,3 | 1,1 | 0,4 | 0,5 |
| Övriga uppgifter | | | | | |
| Medelantal anställda | 18 | 17 | 18 | 21 | 23 |
| Antal kontor | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |

| | tkr | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 |
|--|-----|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Resultat- och balansräkningar | | | | | | |
| Resultaträkning | | | | | | |
| Räntenetto | | 26 904 | 31 934 | 33 570 | 38 109 | 38 885 |
| Provisioner, netto | | 19 746 | 18 237 | 16 605 | 15 901 | 14 079 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | | 1 118 | 196 | 270 | 377 | 421 |
| Övriga intäkter | | 1 797 | 2 136 | 2 367 | 2 293 | 2 057 |
| Summa intäkter | | 49 565 | 52 503 | 52 812 | 56 680 | 55 442 |
| Allmänna administrationskostnader | | -39 197 | -31 019 | -30 535 | -29 183 | -28 465 |
| Övriga kostnader* | | -4 299 | -3 626 | -5 600 | -5 210 | -5 109 |
| Kreditförluster | | 1 267 | -3 487 | -12 925 | -5 088 | -5 345 |
| Summa kostnader | | -42 229 | -38 132 | -49 060 | -39 481 | -38 919 |
| Rörelseresultat | | 7 336 | 14 371 | 3 752 | 17 199 | 16 523 |
| Bokslutsdispositioner, netto | | -33 | -35 | 4 832 | -4 382 | 121 |
| Skatter | | -1 815 | -3 320 | -2 055 | -3 231 | -4 536 |
| Årets resultat | | 5 488 | 11 016 | 6 529 | 9 586 | 12 108 |
| Balansräkning | | | | | | |
| Kassa | | 2 339 | 2 076 | 1 750 | 11 249 | 6 186 |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m m | | 39 741 | | | | |
| Utlåning till kreditinstitut | | 204 057 | 265 875 | 185 670 | 146 040 | 178 588 |
| Utlåning till allmänheten | | 1 237 591 | 1 189 126 | 1 185 347 | 1 156 600 | 1 129 031 |
| Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring | | 4 382 | 5 374 | 249 | 1 858 | - |
| Räntebärande värdepapper | | 196 947 | 110 958 | 196 420 | 245 922 | 174 485 |
| Aktier och andelar | | 920 | 904 | 979 | 1 178 | 1 234 |
| Materiella tillgångar | | 24 517 | 14 509 | 13 318 | 14 351 | 15 708 |
| Aktuell skattefordran | | 2 193 | 689 | 1 593 | 4 976 | 3 957 |
| Övriga tillgångar | | 15 275 | 8 918 | 7 763 | 7 091 | 6 348 |
| Summa tillgångar | | 1 727 963 | 1 598 429 | 1 593 089 | 1 589 265 | 1 515 537 |
| Skulder till kreditinstitut | | 82 | 316 | 452 | 10 244 | 1 320 |
| Inlåning från allmänheten | | 1 516 357 | 1 386 853 | 1 394 695 | 1 377 871 | 1 326 065 |
| Övriga skulder | | 11 861 | 12 716 | 8 778 | 12 455 | 10 080 |
| Avsättningar | | 4 791 | 3 459 | 2 949 | 1 646 | 2 257 |
| Summa skulder och avsättningar | | 1 533 091 | 1 403 344 | 1 406 874 | 1 402 216 | 1 339 722 |
| Obeskattade reserver | | 233 | 199 | 165 | 4 997 | 615 |
| Eget kapital | | 194 639 | 194 886 | 186 050 | 182 052 | 175 200 |
| Summa skulder, avsättningar och eget kapital | | 1 727 963 | 1 598 429 | 1 593 089 | 1 589 265 | 1 515 537 |

* inkl av- och nedskrivningar på materiella anläggningstillgångar

Förslag till vinstdisposition

Årets resultat enligt balansräkningen utgör, tkr 5 488

Till årsstämman förfogande står:

- balanserad vinst 81 214

- årets resultat 5 488

Summa 86 702

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

- i ny räkning balanseras 86 702

varav fond för verkligt värde -1 498

Summa 86 702

Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar innebär att banken vid varje tidpunkt skall ha en kapitalbas som motsvarar minst summan av kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker samt lagstadgade buffertkrav och dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna kapitalutvärderingspolicy. Bankens kärnprimärkapitalrelation uppgår till 21,0 (22,2). Kapitalbasen uppgår till 172 830 tkr (170 869 tkr) och slutligt minimikapitalkrav till 65 795 tkr (61 709 tkr).

Specifikation av posterna framgår av not om kapitaltäckning

Bankens ekonomiska ställning ger inte upphov till annan bedömning än att banken kan förväntas fullgöra sina förpliktelser på såväl kort som lång sikt.

Styrelsens bedömning är att bankens egna kapital såsom det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk.

Vad beträffar bankens resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande bokslutskommentarer.

Resultaträkning

Resultaträkning

1 januari - 31 december

| tkr | Not | 2015 | 2014 |
|--|-----|----------------|----------------|
| Ränteintäkter | | 31 968 | 41 753 |
| Räntekostnader | | <u>-5 064</u> | <u>-9 819</u> |
| Räntenetto | 4 | 26 904 | 31 934 |
| Erhållna utdelningar | 5 | 23 | 22 |
| Provisionsintäkter | 6 | 21 683 | 20 471 |
| Provisionskostnader | 7 | -1 937 | -2 234 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | 8 | 1 118 | 196 |
| Övriga rörelseintäkter | 9 | <u>1 774</u> | <u>2 114</u> |
| Summa rörelseintäkter | | 49 565 | 52 503 |
| Allmänna administrationskostnader | 10 | -39 197 | -31 019 |
| - varav fastighetskostnader | | -7 792 | -2 855 |
| Avskrivningar på materiella tillgångar | 21 | -1 397 | -898 |
| Övriga rörelsekostnader | 11 | <u>-2 902</u> | <u>-2 728</u> |
| Summa kostnader före kreditförluster | | -43 496 | -34 645 |
| Resultat före kreditförluster | | 6 069 | 17 858 |
| Kreditförluster, netto | 12 | <u>1 267</u> | <u>-3 487</u> |
| Rörelseresultat | | 7 336 | 14 371 |
| Bokslutsdispositioner | 13 | -33 | -35 |
| Skatt på årets resultat | 14 | <u>-1 815</u> | <u>-3 320</u> |
| Årets resultat | | 5 488 | 11 016 |
| Rapport över totalresultat | | | |
| tkr | Not | 2015 | 2014 |
| Årets resultat | | 5 488 | 11 016 |
| Övrigt totalresultat | | | |
| Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat | | | |
| Årets förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas | | -2 844 | -236 |
| Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat | 14 | <u>425</u> | <u>11</u> |
| Årets övrigt totalresultat | | -2 419 | -225 |
| Årets totalresultat | | 3 069 | 10 791 |

Balansräkning

Per den 31 december

| tkr | Not | 2015 | 2014 |
|--|-----|------------------|------------------|
| Tillgångar | | | |
| Kassa | | 2 339 | 2 076 |
| Belåningsbara statsskuldsförbindelser m m | 15 | 39 741 | - |
| Utlåning till kreditinstitut | 16 | 204 057 | 265 875 |
| Utlåning till allmänheten | 17 | 1 237 591 | 1 189 126 |
| Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring | | 4 382 | 5 374 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 18 | 196 947 | 110 958 |
| Aktier och andelar | 19 | 432 | 416 |
| Aktier och andelar i intresseföretag | 20 | 488 | 488 |
| Materiella tillgångar | 21 | | |
| - Inventarier | | 1 039 | 1 031 |
| - Byggnader och mark | | 23 478 | 13 478 |
| Aktuell skattefordran | | 2 193 | 689 |
| Övriga tillgångar | 22 | 9 407 | 3 209 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 23 | 5 868 | 5 709 |
| Summa tillgångar | | 1 727 963 | 1 598 429 |
| Skulder, avsättningar och eget kapital | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 24 | 82 | 316 |
| Inlåning från allmänheten | 25 | 1 516 357 | 1 386 853 |
| Övriga skulder | 26 | 7 362 | 7 987 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 27 | 4 499 | 4 729 |
| Avsättningar | | | |
| - Avsättningar för pensioner | 28 | 2 676 | 1 874 |
| - Avsättningar för skatter | 29 | 954 | 985 |
| - Övriga avsättningar | | 1 161 | 600 |
| Summa skulder och avsättningar | | 1 533 091 | 1 403 344 |
| Obeskattade reserver | 30 | 233 | 199 |
| Eget kapital | | | |
| Bundet eget kapital | | | |
| Aktiekapital (850 000 st aktier, kvotvärde 100 kr) | | 85 000 | 85 000 |
| Reservfond | | 22 937 | 22 937 |
| Fritt eget kapital | | | |
| Balanserad vinst eller förlust | | 82 712 | 75 012 |
| Fond för verkligt värde | | -1 498 | 921 |
| Årets resultat | | 5 488 | 11 016 |
| Summa eget kapital | | 194 639 | 194 886 |
| Summa skulder, avsättningar och eget kapital | | 1 727 963 | 1 598 429 |
| Poster inom linjen | | | |
| Ansvarsförbindelser | 31 | | |
| - Garantier | | 83 642 | 66 958 |
| Åtaganden | 32 | | |
| - Övriga Åtaganden | | 146 589 | 150 327 |
| Ställda säkerheter | | inga | inga |

Eget kapital

Rapport över förändringar i eget kapital

2014

Tkr

Ingående eget kapital 2014-01-01

Årets resultat

Årets övrigt totalresultat

Årets totalresultat

Vinstdisposition

Utdelningar

Utgående eget kapital 2014-12-31

| Bundet eget kapital | | Fritt eget kapital | | | Totalt eget kapital |
|---------------------|------------|-------------------------|--------------------------------|----------------|---------------------|
| Aktiekapital | Reservfond | Fond för verkligt värde | Balanserad vinst eller förlust | Årets resultat | |
| 85 000 | 22 937 | 1 146 | 70 438 | 6 529 | 186 050 |
| | | | | 11 016 | 11 016 |
| | | -225 | | | -225 |
| | | -225 | | 11 016 | 10 791 |
| | | | 6 529 | -6 529 | 0 |
| | | | -1 955 | | -1 955 |
| 85 000 | 22 937 | 921 | 75 012 | 11 016 | 194 886 |

2015

Tkr

Ingående eget kapital 2015-01-01

Årets resultat

Årets övrigt totalresultat

Årets totalresultat

Vinstdisposition

Utdelningar

Utgående eget kapital 2015-12-31

| Bundet eget kapital | | Fritt eget kapital | | | Totalt eget kapital |
|---------------------|------------|-------------------------|--------------------------------|----------------|---------------------|
| Aktiekapital | Reservfond | Fond för verkligt värde | Balanserad vinst eller förlust | Årets resultat | |
| 85 000 | 22 937 | 921 | 75 012 | 11 016 | 194 886 |
| | | | | 5 488 | 5 488 |
| | | -2 419 | | | -2 419 |
| | | -2 419 | | 5 488 | 3 069 |
| | | | 11 016 | -11 016 | 0 |
| | | | -3 316 | | -3 316 |
| 85 000 | 22 937 | -1 498 | 82 712 | 5 488 | 194 639 |

Kassaflödesanalys (indirekt metod)

| 1 januari - 31 december | 2015-12-31 | 2014-12-31 |
|---|-----------------|----------------|
| tkr | | |
| Den löpande verksamheten | | |
| Rörelseresultat (+) | 7 336 | 14 371 |
| Justering för poster som inte ingår i kassaflödet | | |
| Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto (+/-) | -311 | -226 |
| Avskrivningar (+) | 1 397 | 898 |
| Kreditförluster (+) | -933 | 3 765 |
| Inkomstskatt (-) | -1 815 | -3 320 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital | 5 674 | 15 488 |
| Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital | | |
| Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (+/-) | -46 540 | -12 669 |
| Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-) | 129 504 | -7 842 |
| Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-) | -234 | -136 |
| Förändring av övriga tillgångar (+/-) | -7 562 | -251 |
| Förändring av övriga skulder (+/-) | 477 | 4 448 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten | 81 319 | -962 |
| Investeringsverksamheten | | |
| Avyttring/inlösen av finansiella tillgångar (+) | 131 103 | 85 537 |
| Investering i finansiella tillgångar (-) | -259 255 | 0 |
| Avyttring av materiella tillgångar (+) | 0 | 172 |
| Förvärv av materiella tillgångar (-) | -11 405 | -2 261 |
| Kassaflöde från investeringsverksamheten | -139 557 | 83 448 |
| Finansieringsverksamheten | | |
| Utbetald utdelning (-) | -3 316 | -1 955 |
| Kassaflöde från finansieringsverksamheten | -3 316 | -1 955 |
| Årets kassaflöde | -61 554 | 80 531 |
| Likvida medel vid årets början | 267 950 | 187 420 |
| Likvida medel vid årets slut (not 34) | 206 396 | 267 951 |

| tkr | 2015-12-31 | 2014-12-31 |
|--|----------------|----------------|
| Följande delkomponenter ingår i likvida medel | | |
| Kassa och tillgodohavanden i centralbanker | 2 339 | 2 076 |
| Utlåning till kreditinstitut | 134 057 | 110 875 |
| Kortfristiga placeringar, jämställda med likvida medel | 70 000 | 155 000 |
| Summa enligt balansräkningen | 206 396 | 267 951 |

Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter:

- De har en obetydlig risk för värdefluktuationer.
- De kan lätt omvandlas till kassamedel.
- De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten.

Noter till de finansiella rapporterna

NOTER TILL DE FINANSIELLA RAPPORTERNA

1. UPPGIFTER OM BANKEN

Årsredovisningen avges per 31 december 2015 och avser Vimmerby Sparbank AB med säte i Vimmerby. Adressen till banken är Sevedegatan 37, Vimmerby och organisationsnummer är 516401-0174.

2. REDOVISNINGSPRINCIPER

Överensstämmelse med normgivning och lag

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

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 25 februari 2016. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på stämman den 23 mars 2016.

De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inte annat anges.

Värderingsgrunder vid upprättande av bankens finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen eller som finansiella tillgångar som kan säljas.

Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

Bankens funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental.

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med skiljebegränsad IFRS kräver att bankens ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkar denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Bedömningar gjorda av bankledningen vid tillämpningen av skiljebegränsad IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och gjorda uppskattningar som kan medföra väsentliga justeringar i påföljande års finansiella rapporter beskrivs närmare i not.

Ändrade redovisningsprinciper

(i) Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

Ett antal nya och ändrade standarder och tolkningar har trätt i kraft och gäller för räkenskapsåret 2015. IFRS-standarder vilka är godkända av EU-kommissionen ska tillämpas. Ett fåtal förändringar har inträffat med ikraftträdande under 2015. Dessa har inte haft någon väsentlig inverkan på bolagets redovisning.

Nya IFRS som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal nya eller ändrade IFRS träder ikraft först under kommande räkenskapsår och har inte förtidstillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. Nyheter eller ändringar som blir tillämpliga för kommande räkenskapsår och framåt planeras inte att förtidstillämpas. Nedan beskrivs de förväntade effekterna på de finansiella rapporterna som

Noter till de finansiella rapporterna

tillämpningen av nedanstående nya eller ändrade IFRS väntas få på bankens finansiella rapporter. Utöver dessa bedöms inte de övriga nyheterna påverka bankens finansiella rapporter.

IFRS 15 Intäkter innebär en modell för intäktsredovisning för nästan alla inkomster som uppkommer genom avtal med kunder oberoende av bransch och typ av transaktion, med undantag för leasingavtal, finansiella instrument och försäkringsavtal. Grundprincipen för intäktsredovisning är att företag ska redovisa intäkter när samtliga risker och förmåner som är förknippade med varorna och eller tjänsterna övergår till kunderna i utbyte mot ersättning för dessa varor och eller tjänster. Detta ska ske enligt en femstegsmodell som innebär att ett företag ska redovisa intäkter i takt med att prestationsåtaganden i avtal fullgörs. Ett företag ska för varje kontrakt med kund identifiera prestationsåtaganden för varje produkt eller tjänst och därefter åsätta ett transaktionspris som fördelas till respektive prestationsåtagande. En intäkt ska därefter redovisas när respektive prestationsåtagande fullgörs. IFRS 15 ska tillämpas från och med 1 januari 2017.

I banken är det främst provisionsnettot som berörs. Den initiala bedömningen är att standarden kommer att ha låg påverkan på Bolagets finansiella rapporter men kommer däremot medföra utökade upplysningskrav.

IFRS 9 Finansiella instrument utfärdades den 24 juli 2014 och ska ersätta IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. Standarden är utgiven i faser där den version som gavs ut i juli 2014 ersätter alla de tidigare versionerna. Standarden innehåller nya krav för klassificering och värdering av finansiella instrument, för bortbokning, nedskrivning och generella regler för säkringsredovisning. Standarden är obligatorisk för perioder som börjar 1 januari 2018 och den är ännu inte antagen av EU.

IFRS 9 kräver att alla redovisade finansiella tillgångar, som omfattas av IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering, fortsättningsvis ska värderas till antingen upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde via resultaträkningen eller verkligt värde via övrigt totalresultat. Finansiella tillgångar som hålls inom en affärsmodell vars syfte är att uppbära de kontrakterade kassaflödena, och instrument som endast har kontrakterade flöden i form av kapitalbelopp och räntor på utestående kapitalbelopp, ska värderas till upplupet anskaffningsvärde vid rapportperiodens slut. Om sådana instrument hålls i en affärsmodell vars syften är att i huvudsak uppbära kontraktuella kassaflöden kan verkligt värde via övrigt totalresultat vara möjlig. Andra finansiella tillgångar ska värderas till verkligt värde vid rapportperiodens slut.

IFRS 9 innebär nya principer för nedskrivningar med en övergång från en incurred loss model till en expected loss model. Det innebär att samtliga tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde (med vissa undantag) delas in i tre kategorier. För den första kategorin ska tolv månaders förväntad kreditförlust reserveras och i denna kategori placeras alla instrument första gången de bokas in. För tillgångar som överförs till kategori 2 ska reserveringen baseras på life long expected loss och inte tolv månaders. Instrument där en faktisk händelse innebär att objektiva belägg för nedskrivning föreligger hänförs till den tredje kategorin.

Den mest betydelsefulla påverkan av IFRS 9 vad gäller klassificering och värdering av finansiella skulder är relaterat till förändringar i verkligt värde som beror på förändringar i kreditrisk för en finansiell skuld. Finansiella skulder som klassificeras till verkligt värde via resultaträkningen ska för det belopp av förändring i verkligt värde som beror av förändring i kreditrisk för skulden presenteras i övrigt totalresultat. Detta gäller givet att redovisningen av effekterna av förändring i skuldens kreditrisk i övrigt totalresultat inte skapar eller ökar fel av matchningen i redovisningen av resultatet. Förändringar i verkligt värde beroende på skuldens kreditrisk kommer inte att klassificeras om till resultaträkningen efterföljande period. Under gällande IAS 39 presenteras hela beloppet av förändring i verkligt värde för en finansiell skuld, klassificerad till verkligt värde via resultaträkningen, i resultaträkningen.

Avsnittet om säkringsredovisning innehåller ett frivilligt val mellan att fortsätta tillämpa reglerna om säkringsredovisning i nuvarande IAS 39 eller enligt de nya reglerna i IFRS 9. IASB har för avsikt att se över denna valfrihet i samband med arbetet avseende makrohedging. Tre typer av säkringsredovisning kvarstår i IFRS 9: kassaflödessäkring, verkligt värdesäkring eller säkring av nettoinvesteringar. Det har dock införts betydande förändringar vid tillämpning av säkringsredovisning och i synnerhet utökad scopet för vilka typer av risker som är möjliga att säkringsredovisa relaterat till icke finansiella poster. I tillägg inför IFRS 9 ett mer principbaserat synsätt för att mäta effektivitet i en säkringstransaktion jämfört med de nuvarande reglerna i IAS 39.

Bolagets bedömning är att tillämpningen av IFRS 9 kommer att påverka de redovisade beloppen i de finansiella rapporterna vad gäller finansiella tillgångar, framför allt avseende reserveringar för kreditförluster. En detaljerad analys är ännu inte gjord av effekterna vid tillämpning och dessa kan därför ännu inte kvantifieras.

Ändringar i IAS 1 Utformning av finansiella rapporter, "Disclosure Initiative", träder i kraft den 1 januari 2016. Dessa ändringar syftar till att ytterligare uppmuntra företag att tillämpa sin professionella bedömning för att fastställa vilka upplysningar som ska lämnas och hur informationen ska struktureras i de finansiella rapporterna. För att möjliggöra detta har några specifika förbättringar gjorts på områdena väsentlighet disaggregering och delsummeringar, notstruktur, upplysningar om redovisningsprinciper och presentation av poster i övrigt totalresultat som härrör från investeringar som beräknas enligt kapitalandelsmetoden.

Intresseföretag

Andelar i intresseföretag redovisas enligt anskaffningsvärdemetoden. Detta innebär att transaktionsutgifter inkluderas i det redovisade värdet för innehav i intresseföretag. Som intäkt redovisas samtliga erhållna utdelningar. En erhållen utdelning är dock en möjlig indikation på ett behov av nedskrivningsprövning.

Noter till de finansiella rapporterna

Utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta

Bankens funktionella valuta är svenska kronor. Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på balansdagen. Valutakursdifferenser som uppstår vid omräkningarna redovisas i resultaträkningen. Icke-monetära tillgångar och skulder som redovisas till historiska anskaffningsvärden omräknas till valutakurs vid transaktionstillfället. Icke-monetära tillgångar och skulder som redovisas till verkliga värden omräknas till den funktionella valutan till den kurs som råder vid tidpunkten för värdering till verkligt värde.

Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

Ränteintäkter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skulden. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan, transaktionskostnader och eventuella rabatter, premier och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran/skulden och det belopp som regleras vid förfall.

Räntekostnader inkluderar periodiserade belopp av emissionskostnader och liknande direkta transaktionskostnader för att uppta lån.

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar
- Räntor från finansiella tillgångar som klassificerats som tillgängliga för försäljning
- Räntor från finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde över resultaträkningen.

Utdelning från aktier och andelar redovisas i posten "Erhållna utdelningar" när rätten att erhålla betalning fastställts. Här ingår även utdelning från intresseföretag. I denna post redovisas även koncernbidrag som är att jämställa med utdelning.

Provisions- och avgiftsintäkter

En provisions- och avgiftsintäkt redovisas när (i) inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, (ii) det är sannolikt att de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla företaget, (iii) färdigställandegraden på balansdagen kan beräknas på ett tillförlitligt sätt och (iv) de utgifter som uppkommit och de utgifter som återstår för att slutföra tjänsteuppdraget kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Intäkterna värderas till det verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas. Intäktsredovisning redovisas enligt metoden successiv vinstavräkning vilket innebär att intäkterna som redovisas baseras på uppdragets eller tjänstens färdigställandegrad på balansdagen

Bankerna erhåller avgifter och provisioner för utförda tjänster som intäktsredovisas på tre olika sätt enligt nedan:

(i) Provisioner och avgifter som inräknas i den effektiva räntan

Provisioner och avgifter som är en integrerad del av effektivräntan, redovisas inte som provisionsintäkt utan som justering av effektivräntan på resultatraden ränteintäkter. Sådana avgifter utgörs främst av; uppläggningsavgifter för lån samt avgifter för tillhandahållande av kreditfacilitet eller annan typ av lånelöfte i det fall som det är sannolikt att kreditfaciliteten kommer att utnyttjas.

(ii) Provisioner och avgifter som är intjänade i takt med att tjänsterna löpande utförs

Till dessa avgifter hör främst avgifter för kreditfaciliteter eller annan typ av lånelöfte när det inte är sannolikt att faciliteten kommer att utnyttjas samt avgifter och provisioner för ställande av finansiell garanti. Dessa avgifter och provisioner periodiseras som intäkt över den period som tjänsten utförs. Till dessa avgifter hör också de ersättningar som sparbanken erhåller vid förmedling av lån till annan bank. Vid förmedling av lån till annan bank som också inbegriper ett ansvar för kreditförluster på de förmedlade lånen (dock maximerat till en viss andel av under året intjänad förmedlingsprovision) redovisas intäkten löpande netto efter avräkning för kreditförlust.

(iii) Provisioner och avgifter som är intjänade när en viss tjänst utförts

Till dessa avgifter och provisioner hör olika typer av provisioner för köp av värdepapper för kunds räkning, aviseringsavgifter, betal- och kreditkortsavgifter i de fall som tjänsten utförs över en period som inte sträcker sig över ett kvartalsboksut. Dessa provisioner och avgifter som i allmänhet är relaterad till en utförd transaktion redovisas omedelbart som intäkt.

Provisionskostnader

Här redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta, t ex kostnader för clearing och bankgiro, depåavgifter och avgifter till UC. Transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan redovisas ej här.

Nettoreultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoreultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoreultat av finansiella transaktioner består av:

Noter till de finansiella rapporterna

- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som innehas för handelsändamål.
- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som redovisas enligt fair value option.
- Realisationsresultat från avyttring av finansiella tillgångar och skulder (inklusive ränteskillnadsersättning som erhållits vid kunders lösen av lån i förtid).
- Realisationsresultat från sällsynta fall vid försäljning innan förfall av tillgångar som avses att hållas till förfall.
- Realisationsresultat från finansiella tillgångar som kan säljas.
- Nedskrivningar på finansiella tillgångar som kan säljas (aktieinstrument och skuldinstrument).
- Återföring av nedskrivningar på finansiella tillgångar som kan säljas som är skuldinstrument.
- Valutakursförändringar.

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också lokalkostnader, utbildnings-, IT, telekommunikations-, rese- och representationskostnader samt kassadifferenser.

Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i årets resultat utom då underliggande transaktion redovisats i övrigt totalresultat eller i eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i övrigt totalresultat eller i eget kapital.

Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen, hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

"Styrelsens arbete har under 2015 kretsats mycket kring bankens lönsamhet. Den negativa räntan är en ny erfarenhet och som har stor påverkan på vårt räntenetto. Även investeringen i fastigheten, i form av den stora renoveringen, har tagit mycket tid i anspråk. Regelkraven för att bedriva bank har ytterligare skärpts inom EU. Ett stort jobb är att sätta sig in i och säkerställa att vi fullföljer den rapportering som vi är skyldiga att göra till Finansinspektionen."

Owe Pettersson
Styrelseordförande



Noter till de finansiella rapporterna

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder.

Följande temporära skillnader beaktas inte; för temporär skillnad som uppkommit vid första redovisningen av goodwill, första redovisningen av tillgångar och skulder som inte är rörelseförvärv och vid tidpunkten för transaktionen inte påverkar vare sig redovisat eller skattepliktig resultat. Vidare beaktas inte heller temporära skillnader hänförliga till andelar i dotter- och intresseföretag som inte förväntas bli återförda inom överskådlig framtid.

Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur redovisade värden på tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen.

Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att kunna utnyttjas. Värdet på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan utnyttjas.

Under Skatt på årets resultat redovisas aktuell skatt, uppskjuten skatt och skatt avseende tidigare år.

Finansiella instrument

Finansiella instrument värderas och redovisas i enlighet med reglerna i IAS 39 och ÅRKL.

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

(i) Redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när banken blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller banken förlorar kontrollen över dem. Detsamma gäller för del av en finansiell tillgång. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld.

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då banken förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren. En avsättning för lämnat lånelöfte görs om löftet är oåterkallerbart och lämnas till en låntagare där ett nedskrivningsbehov identifieras redan innan lånet betalats ut eller när utlåningsräntan inte täcker bankens upplåningskostnader för att finansiera lånet.

(ii) Klassificering och värdering

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader förutom för derivat och de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, vilka redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Ett finansiellt instrument klassificeras vid första redovisningen delvis utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades, men också utifrån de valmöjligheter som finns i IAS 39. Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället såsom beskrivs nedan.

Lånefordringar och kundfordringar

Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat, som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna Utlåning till kreditinstitut, Utlåning till allmänheten samt Övriga tillgångar. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Kund- och lånefordran redovisas till det belopp som beräknas inflyta, dvs. efter avdrag för osäkra fordringar.

Investeringar som hålles till förfall

Investeringar som hålles till förfall är finansiella tillgångar som omfattar räntebärande värdepapper med fasta eller fastställbara betalningar och fastställd löptid som banken har en uttrycklig avsikt och förmåga att inneha till förfall. Tillgångar i denna kategori värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Finansiella tillgångar som kan säljas

I kategorin finansiella tillgångar som kan säljas ingår finansiella tillgångar som inte klassificerats i någon annan kategori eller finansiella tillgångar som banken initialt valt att klassificera i denna kategori. Innehav av aktier och andelar som inte redovisas som dotterföretag, intresseföretag eller joint ventures redovisas här. Tillgångar i denna kategori värderas löpande till verkligt värde

med periodens värdeförändringar redovisade i övrigt totalresultat och de ackumulerade värdeförändringarna i en särskild komponent av eget kapital, dock ej värdeförändringar som beror på nedskrivningar (se redovisningsprinciper) eller på valutakursdifferenser på monetära poster vilka redovisas i resultaträkningen. Vidare redovisas ränta på räntebärande instrument i enlighet med effektivräntemetoden i resultaträkningen likaså utdelning på aktier. För dessa instrument kommer eventuella transaktionskostnader att ingå i anskaffningsvärdet vid redovisningen för första tillfället och därefter ingå vid löpande värdering till verkligt värde att ingå i fond för verkligt värde till dess att instrumentet förfaller eller avyttras. Vid avyttring av tillgången redovisas ackumulerad vinst/förlust, som tidigare redovisats i övrigt totalresultat, i resultaträkningen.

Andra finansiella skulder

Upplåning, inlåning samt övriga finansiella skulder, t ex leverantörsskulder, ingår i denna kategori. Skulderna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

(iii) Finansiella garantier

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

Finansiella garantiavtal redovisas initialt till verkligt värde, dvs i normalfallet det belopp som utställaren erhållit i ersättning för den utställda garantin. Vid den efterföljande värderingen redovisas skulden för den finansiella garantin till det högre av de belopp som redovisas enligt IAS 37. Avsättningar, eventalförpliktelser och eventuelltillgångar och det belopp som ursprungligen redovisades efter avdrag, i tillämpliga fall, för ackumulerade periodiseringar, som redovisats i enlighet med IAS 18, Intäkter.

Derivat och säkringsredovisning

Bankens derivatinstrument har anskaffats för att säkra de risker för ränteeponeringar som banken är utsatt för. För att uppfylla kraven på säkringsredovisning enligt IAS 39 krävs att det finns en entydig koppling till den säkrade posten. Vidare krävs att säkringen effektivt skyddar den säkrade posten, att säkringsdokumentation upprättas och att effektiviteten kan mätas på ett tillförlitligt sätt. Säkringsredovisning får bara tillämpas om säkringsrelationen kan förväntas vara mycket effektiv och i efterhand ha haft en effektivitet som ligger runt spannet 80-125 %. I de fall förutsättningarna för säkringsredovisning inte längre är uppfyllda redovisas derivatinstrumentet till verkligt värde med värdeförändringarna via resultaträkningen.

Banken tillämpar säkringsredovisning för de ekonomiska säkringsrelationer där resultateffekten enligt bankens uppfattning skulle bli alltför missvisande om säkringsredovisning inte tillämpas. För andra ekonomiska säkringar där resultatkonsekvensen av att inte tillämpa säkringsredovisning bedöms som mer begränsad tillämpas inte säkringsredovisning med bakgrund av det administrativa merarbete som säkringsredovisning innebär.

Samtliga derivat värderas till verkligt värde i balansräkningen. Beroende på om säkringsredovisning tillämpas eller inte så redovisas värdeförändringarna på derivatet och den säkrade posten på olika sätt enligt nedan.

Bankens säkringsinstrument vid säkringsredovisning utgörs av ränteswappar. De poster som säkras och där säkringsredovisning tillämpas är vid ett belopp av fastförräntad utlåning (portföljsäkring).

Säkring av verkligt värde (portfölj)

När ett säkringsinstrument används för säkring av ett verkligt värde redovisas derivat till verkligt värde i balansräkningen och den säkrade tillgången/skulden redovisas också den till verkligt värde avseende den säkrade risken. Risken för förändringar i verkligt värde i bankens redovisning härrör från utlåning med fast ränta, vilket ger upphov till ränterisk.

För säkringsrelationen tillämpas säkring till verkligt värde. Den portföljmetod som tillämpas innebär att lånefordringarna fördelas ut i olika tidsspann utifrån förväntade ränteomförhandlingstidpunkter. I varje tidsspann har banken utsett det belopp som utifrån bankens riskhanteringsstrategi är lämpligt att säkra och de anskaffade säkringsinstrumenten fördelas ut i dessa tidsspann. Regelbundet utförs en effektivitetstest av säkringsrelationerna genom en jämförelse av förändringen i verkligt värde på säkringsinstrumentet med förändringen i verkligt värde på det säkrade beloppet med avseende på den säkrade risken (risk för förändring i swapräntan) i varje tidsspann. Om effektiviteten har varit inom 80-125 % redovisas en justering av värdet på det säkrade beloppet med den beräknade förändringen i verkligt värde på en separat rad i balansräkningen (Förändring i verkligt värde på räntesäkrad post i portföljsäkring). Till den del som säkringen inte har varit effektiv redovisas detta i resultaträkningen. Om säkringsredovisningen avbryts och den säkrade posten fortfarande finns i balansräkningen så påbörjas en periodisering enligt en rätlinjig metod på tidigare bokförda värdejusteringar.

Lånelöften

Med lånelöfte avses i detta sammanhang dels (i) en ensidig utfästelse från banken att ge ut ett lån med på förhand bestämda villkor (t ex ränta) där låntagaren kan välja om han/hon vill ha lånet eller inte och dels (ii) ett avtal där både banken och låntagaren är bundna vid avtalsvillkoren i ett låneavtal som börjar löpa vid en tidpunkt i framtiden. För av banken lämnade lånelöften gäller att (a) att det inte kan reglernas netto, (b) banken har inte som praxis att sälja lånen när de lämnats enligt lånelöften och (c) låneräntan är inte lägre än marknadsräntan då lånelöftet lämnas. I det fall som lånelöftet lämnas till en låntagare där ett nedskrivningsbehov identifieras redan innan lånet betalats ut eller där utlåningsräntan inte täcker långivarens upplåningskostnader redovisar banken en avsättning beräknad som det diskonterade värdet av framtida förväntade betalningar om detta belopp är större än det periodiserade värdet av eventuellt mottagna avgifter för det lämnade lånelöftet.

Noter till de finansiella rapporterna

Metoder för bestämning av verkligt värde

(i) Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t ex courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterade säljkurs. Instrument som är noterade på en aktiv marknad återfinns i balansposterna Aktier och andelar samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper. Den största delen av företagets finansiella instrument åsätts ett verkligt värde med priser som är noterade på en aktiv marknad.

(ii) Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv, så tar företaget fram det verkliga värdet genom att använda en värderingsteknik. De använda värderingsteknikerna bygger i så hög utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter och företags specifika uppgifter används i så låg grad som möjligt. Företaget kalibrerar med regelbundna intervall värderingstekniken och prövar dess giltighet genom att jämföra utfallen från värderingstekniken med priser från observerbara aktuella marknadstransaktioner i samma instrument. Värderingstekniker används för följande klasser av finansiella instrument; räntebärande värdepapper (när prisnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), aktier (när kursnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), andra räntebärande tillgångar och skulder samt derivatinstrument (OTC-derivat). De tillämpade värderingsmodellerna kalibreras så att verkligt värde vid första redovisningen uppgår till transaktionspriset och förändring i verkligt värde redovisas sedan löpande utifrån de förändringar som inträffat i de underliggande marknadsriskparametrarna.

Aktier och räntebärande värdepapper

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas (i) med referens till finansiella instrument som i allt väsentligt är likadana eller till nyligen genomförda transaktioner i samma finansiella instrument alternativt om sådana uppgifter inte finns tillgängliga till (ii) framtida kassaflöden av kapitalbelopp och ränta diskonterade till aktuella marknadsräntor på balansdagen. I de fall diskonterade kassaflöden har använts, beräknas framtida kassaflöden på den av företagsledningen bästa bedömningen. Den diskonteringsränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen. Då andra värderingsmodeller har använts är indata baserade på marknadsrelaterade data på balansdagen.

Innehav i onoterade aktier redovisas till anskaffningsvärde i de fall när ett tillförlitligt verkligt värde ej kan fastställas. Skälet till att de inte kunnat värderas till verkligt värde på ett tillförlitligt sätt är att det enligt företagsledningen råder alltför stor osäkerhet i de framtida kassaflödena samt den riskjustering som behöver göras på diskonteringsräntan. [Löpande text om markanden för dessa instrument]. Företaget har ingen avsikt att avyttra de onoterade aktierna i någon nära framtid. Det redovisade värdet på onoterade aktier vars verkliga värden inte kunna fastställas på ett tillförlitligt sätt uppgår till 920 tkr (904 tkr).

Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

(i) Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar

Vid varje rapporttillfälle utvärderar banken om det finns objektiva belägg som tyder på att en finansiell tillgång eller grupp av tillgångar är i behov av nedskrivning till följd av att en eller flera händelser (förlusthändelser) inträffat efter det att tillgången redovisas för första gången och att dessa förlusthändelser har en inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena från tillgången eller gruppen med tillgångar. Om det finns objektiva belägg som tyder på att ett nedskrivningsbehov kan finnas så betraktar banken dessa fordringar som osäkra också i de fall när banken vid en kassaflödessäkring kommer fram till att full täckning finns för fordran vid ett eventuellt tianspråktagande av pant. Objektiva belägg utgörs dels av observerbara förhållanden som inträffat och som har en negativ inverkan på möjligheten att återvinna anskaffningsvärdet, dels av betydande eller utdragen minskning av det verkliga värdet av en investering i en finansiell placering klassificerad som en finansiell tillgång som kan säljas. Bankens gör bedömningen att behov av gruppvis nedskrivning ej föreligger.

Objektiva bevis utgörs dels av observerbara förhållanden som inträffat och som har en negativ inverkan på möjligheten att återvinna anskaffningsvärdet, dels av betydande eller utdragen minskning av det verkliga värdet för en investering i en finansiell placering klassificerad som en finansiell tillgång som kan säljas.

Som objektiva belägg på att nedskrivningsbehov föreligger och att lånet är klassat som osäkert räknar banken i allmänhet betalningar som är mer än 60 dagar försenade. Andra objektiva belägg kan vara information om betydande finansiella svårigheter som kommit banken till kännedom genom analys av finansiella rapporter, inkomstdeklarationer eller på annat sätt i den löpande utvärderingen av kundens kreditvärdighet som ingår som en integrerad del i bankens system och rutiner för att hantera kreditrisk. Eftergifter till bankens låntagare som görs på grund av att låntagaren har finansiella svårigheter kan också utgöra objektiva belägg om att lånet är osäkert.

En nedskrivning (kreditförlust) beräknas som mellanskillnaden mellan bedömt återvinningsvärde och lånets redovisade värde. Nedskrivningen redovisas som en kreditförlust i resultaträkningen.

För osäkra lånefordringar redovisas förändringen av det nedskrivna beloppet som ränta till den del som ökningen inte beror på en ny bedömning av de förväntade kassaflödena. Vid en förändrad bedömning av förväntade framtida kassaflöden från ett osäkert lån mellan två bedömningstillfällen skall däremot denna förändring redovisas som kreditförlust eller återvinning.

Noter till de finansiella rapporterna

För lån där en omförhandling av de ursprungliga lånevillkoren görs till följd av att låntagaren har finansiella svårigheter redovisas som en kreditförlust om de bedömda återvinningsvärdet är lägre än redovisast värde på lånet. Om lånet efter omstrukturering förväntas återbetalas i enlighet med de omförhandlade villkoren så klassificeras lånet inte längre som osäkert.

Vid reservering av befarade förluster på garantier och förmedlade krediter sker reservering i balansräkningen under rubriken Avsättningar.

Det redovisade värdet efter nedskrivningar på tillgångar tillhörande kategorierna investeringar som hålles till förfall och lånefordringar och kundfordringar vilka redovisas till upplupet anskaffningsvärde beräknas som nuvärdet av framtida kassaflöden diskonterade med den effektiva ränta som gällde då tillgången redovisades första gången. Tillgångar med en kort löptid diskonteras inte. En nedskrivning belastar resultaträkningen.

Kategorin finansiella tillgångar som kan säljas

Egetkapitalinstrument som klassificerats som en finansiell tillgång som kan säljas, anses ha ett nedskrivningsbehov och skrivs ner om det verkliga värdet understiger anskaffningsvärdet med ett betydande belopp, eller när värdenedgången varit utdragen. Banken betraktar en värdenedgång större än 20 % som betydande, och en period om minst 9 månader som utdragen.

Vid nedskrivning av ett egetkapitalinstrument som är klassificerat som en finansiell tillgång som kan säljas omklassificeras tidigare redovisad ackumulerad vinst eller förlust i eget kapital via övrigt totalresultat till resultaträkningen.

(ii) Återföring av nedskrivningar

En nedskrivning återförs om det både finns bevis på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av det nedskrivna beloppet. En nedskrivning på en lånefordran återförs om låntagaren förväntas fullfölja alla kontraktuella betalningar i enlighet med ursprungliga eller omstrukturerade lånevillkor. Återföring av nedskrivningar på lån (kreditförluster) redovisas som en minskning av kreditförluster och specificeras särskilt i not.

Nedskrivningar av investeringar som hålles till förfall eller lånefordringar och kundfordringar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde återförs om en senare ökning av återvinningsvärdet objektivt kan hänföras till en händelse som inträffat efter det att nedskrivningen gjordes.

Återföring av tidigare gjord nedskrivning avseende tillgångar som kan säljas redovisas inte i resultaträkningen, utan tillförs "Fond för verkligt värde" under eget kapital.

Materiella tillgångar

(i) Ägda tillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma banken till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar.

Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst och förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad.

(ii) Tillkommande utgifter

Tillkommande utgifter läggs till anskaffningsvärdet endast om det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelar som är förknippade med tillgången kommer att komma företaget till del och anskaffningsvärdet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Alla andra tillkommande utgifter redovisas som kostnad i den period de uppkommer.

Avgörande för bedömningen när en tillkommande utgift läggs till anskaffningsvärdet är om utgiften avser utbyten av identifierade komponenter, eller delar därav, varvid sådana utgifter aktiveras. Även i de fall ny komponent tillskapats läggs utgiften till anskaffningsvärdet. Eventuella oavskrivna redovisade värden på utbytta komponenter, eller delar av komponenter, utrangeras och kostnadsföres i samband med utbytet. Reparationer kostnadsföres löpande.

(iii) Avskrivningsprinciper

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod, mark skrivs inte av. Banken tillämpar komponentavskrivning på rörelsefastigheter, vilket innebär att komponenternas bedömda nyttjandeperiod ligger till grund för avskrivningen. För övriga materiella anläggningstillgångar anser banken att det inte finns några separata komponenter med väsentligt olika avskrivningsperioder.

Beräknade nyttjandeperioder;

- byggnader, rörelsefastigheter se nedan
- inventarier 5 år

Noter till de finansiella rapporterna

Rörelsefastigheterna består av ett antal komponenter med olika nyttjandeperioder. Huvudindelningen är byggnader och mark. Ingen avskrivning sker på komponenten mark vars nyttjandeperiod bedöms som obegränsad. Byggnaderna består emellertid av flera komponenter vars nyttjandeperioder varierar.

Nyttjandeperioderna har bedömts variera mellan 10 - 100 år på dessa komponenter.

Följande huvudgrupper av komponenter har identifierats och ligger till grund för avskrivningen på byggnader.

- Stomme 100 år
- Stomkompletteringar, innerväggar m.m. 50 år
- Install.; värme, el, VVS, ventilation m.m. 30 år
- Yttre ytskikt; fasader, yttertak m.m. 40 år
- Inre ytskikt, maskinell utrustning m.m. 10 år

Använda avskrivningsmetoder och tillgångarnas restvärden och nyttjandeperioder omprövas vid varje års slut.

(iv) Nedskrivning av materiella tillgångar

De redovisade värdena för företagets tillgångar prövas vid varje balansdag för att bedöma om det finns indikation på nedskrivningsbehov. Om indikation på nedskrivningsbehov finns, beräknas enligt IAS 36 tillgångens återvinningsvärde.

En nedskrivning redovisas när en tillgång överstiger återvinningsvärdet. Nedskrivningen belastar resultaträkningen.

(v) Återföring av nedskrivningar

En nedskrivning reverseras om det både finns indikation på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av återvinningsvärdet. En reversering görs endast i den utsträckning som tillgångens redovisade värde efter återföring inte överstiger det redovisade värde som skulle ha redovisats, med avdrag för avskrivning där så är aktuellt, om ingen nedskrivning gjorts.

Aktiekapital

Utdelningar

Utdelningar redovisas som skuld efter det att sparbanksstämman godkänt utdelningen.

Ersättningar till anställda

(i) Ersättningar efter avslutad anställning

Pensionering genom försäkring

Bankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal med Sparinstitutens Pensionskassa (SPK). Enligt IAS 19 är en avgiftsbestämd pensionsplan en plan för ersättningar efter avslutad anställning enligt vilka banken betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och inte har någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänför sig till anställdas tjänstgöring under innevarande period och tidigare.

En förmånsbestämd pensionsplan definieras som annan plan för ersättningar efter avslutad anställning än avgiftsbestämd plan. Pensionsplanen för bankens anställda har bedömts vara en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare. Banken har dock gjort bedömningen att UFR 6 Pensionsplaner som omfattar flera arbetsgivare är tillämplig även för bankens pensionsplan hos SPK. Banken saknar tillräcklig information för att möjliggöra en redovisning i enlighet med IAS 19, och redovisar därför dessa pensionsplaner som avgiftsbestämda. Bankens förpliktelser avseende avgifter till avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas genom att de anställda utfört tjänster åt banken under en period. Premier betalas till SPK baserat på aktuell lön. Årets kostnader för dessa försäkringspremier framgår av not 10.

Avsättningar

En avsättning skiljer sig från andra skulder genom att det råder osäkerhet om betalningstidpunkt eller beloppets storlek för att reglera avsättningen. En avsättning redovisas i balansräkningen när det finns en befintlig legal eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras.

Avsättningar görs med det belopp som är den bästa uppskattningen av det som krävs för att reglera den befintliga förpliktelsen på balansdagen. Där effekten av när i tiden betalning sker är väsentlig, beräknas avsättningar genom diskontering av det förväntade framtida kassaflödet till en räntesats före skatt som återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengars tidsvärde och, om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden.

Ansvarsförbindelser (eventualförpliktelser)

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

3. FINANSIELLA RISKER

I bankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policies och instruktioner för kreditgivningen och den övriga finansverksamheten.

Bankens styrelse har det övergripande ansvaret för bankens riskhantering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika andra funktioner. Dessa i sin tur rapporterar regelbundet till styrelsen.

Bankens riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som banken har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga begränsningar (limiter) och försäkra att det finns kontroll på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande att limiter inte överskrids. Riskpolicies och riskhanteringssystem går igenom regelbundet för att kontrollera att dessa är korrekta och t ex återspeglar gällande marknadsvillkor samt produkter och tjänster som erbjuds. Genom utbildning och tydliga processer skapar banken förutsättningar för en god riskkontroll, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

I banken finns en samlad funktion för självständig riskkontroll direkt underställd verkställande direktören vars uppgift är att analysera utvecklingen av riskerna samt vid behov föreslå ändringar i styrdokument och processer.

Kreditrisk

Med kredit-/motpartsrisik avses risken att banken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Detta omfattar också den risk som banken tar på sig när banken ställer ut finansiella garantier för att garantera en tredje parts betalningsfullgörande till innehavaren av den finansiella garantin. Till denna risk räknas också den risk som banken har i förmedlade lån till Swedbank Hypotek. I detta sistnämnda fall är emellertid förlustrisken begränsad till under året intjänad förmedlingsprovision. Den bakomliggande transaktionen kan avse en kredit, en garanti, ett värdepapper eller ett derivatinstrument.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för bankens kreditriskexponering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika kreditdelegationer. Central kreditdelegation/ kreditutskott/ kreditdirektion rapporterar regelbundet till styrelsen.

Bankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll. En genomgående princip är bl a att alla kreditbeslut i banken normalt fattas av minst två personer. Trots att kreditrisken utgör bankens största riskexponering är bankens kreditförluster i förhållande till utestående kreditvolym jämförelsevis små.

Den avgörande bedömningsgrunden för bankens kreditgivning, som utifrån låntagarnas hemvist är geografiskt hänförliga till bankens verksamhetsområde, är låntagarnas återbetalningsförmåga. För att ytterligare minska risken är merparten av bankens krediter dessutom säkerställda med pantbrev i fastigheter och andra bankmässiga säkerheter. Banken strävar efter en god riskspridning. För att begränsa kredit- och motpartsrisker i bankens värdepappersportfölj tillåts endast placeringar inom vissa beloppsmässiga ramar och endast i värdepapper med hög kreditvärdighet.

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

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

Bankens kreditriskexponering brutto och netto samt koncentrationer med avseende på motparter samt lånefordringar per kategori av låntagare visas i tabeller nedan.

Noter till de finansiella rapporterna

Kreditriskexponering, brutto och netto 2015

| | Total kreditriskexponering (före nedskrivning) | Nedskrivning/Avsättning | Redovisat värde | Värde av säkerheter | Total kreditriskexponering efter avdrag säkerheter |
|--|--|-------------------------|------------------|---------------------|--|
| Krediter¹ mot säkerhet av: | | | | | |
| Statlig och kommunal borgen ² | 2 027 | | 2 027 | 2 027 | 0 |
| Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter ³ | 221 036 | 424 | 220 612 | 205 241 | 15 371 |
| Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴ | 129 308 | | 129 308 | 121 596 | 7 712 |
| Pantbrev i jordbruksfastigheter | 342 301 | | 342 301 | 339 847 | 2 454 |
| Pantbrev i andra näringsfastigheter | 297 138 | 1 020 | 296 118 | 281 402 | 14 716 |
| Företagsinteckning | 96 673 | 2 208 | 94 465 | 88 179 | 6 286 |
| Övriga ⁵ | 477 662 | 3 072 | 474 590 | 20 943 | 453 647 |
| varav: kreditinstitut | 204 057 | | 204 057 | 0 | 204 057 |
| Summa | 1 566 145 | 6 724 | 1 559 421 | 1 059 235 | 500 186 |
| Värdepapper | | | | | |
| Statspapper och andra offentliga organ | | | | | |
| - AAA | 39 741 | | 39 741 | | 39 741 |
| Andra emittenter | | | | | |
| - AAA | 61 322 | | 61 322 | | 61 322 |
| - AA | 29 896 | | 29 896 | | 29 896 |
| - A | 64 785 | | 64 785 | | 64 785 |
| - BBB eller lägre | 14 503 | | 14 503 | | 14 503 |
| - utan rating | 26 441 | | 26 441 | | 26 441 |
| Summa | 236 689 | | 236 689 | | 236 689 |
| Övrigt | | | | | |
| Åtaganden | | | | | |
| Utställda lånelöften | 146 589 | | 146 589 | | 146 589 |
| Utställda finansiella garantier | 83 642 | | 83 642 | 49 857 | 33 785 |
| Summa | 230 231 | | 230 231 | 49 857 | 180 374 |
| Total kreditriskexponering | 2 033 065 | 6 724 | 2 026 341 | 1 109 092 | 917 249 |

Kreditriskexponering, brutto och netto 2014

| | Total kreditriskexponering (före nedskrivning) | Nedskrivning/Avsättning | Redovisat värde | Värde av säkerheter | Total kreditriskexponering efter avdrag säkerheter |
|--|--|-------------------------|------------------|---------------------|--|
| Krediter¹ mot säkerhet av: | | | | | |
| Statlig och kommunal borgen ² | 2 047 | | 2 047 | 2 047 | 0 |
| Pantbrev i villa- och fritids-fastigheter ³ | 214 886 | 303 | 214 583 | 196 401 | 18 182 |
| Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴ | 102 732 | | 102 732 | 96 762 | 5 970 |
| Pantbrev i jordbruksfastigheter | 325 489 | | 325 489 | 323 839 | 1 650 |
| Pantbrev i andra näringsfastigheter | 286 071 | 1 745 | 284 326 | 272 271 | 12 055 |
| Företagsinteckning | 108 082 | 9 422 | 98 660 | 90 762 | 7 898 |
| Övriga ⁵ | 439 019 | 6 480 | 432 539 | 18 019 | 414 520 |
| varav: kreditinstitut | 265 875 | | 265 875 | 0 | 265 875 |
| Summa | 1 478 326 | 17 950 | 1 460 376 | 1 000 101 | 460 275 |
| Värdepapper | | | | | |
| Andra emittenter | | | | | |
| - AAA | 90 930 | | 90 930 | | 90 930 |
| - A | 20 028 | | 20 028 | | 20 028 |
| - utan rating | 904 | | 904 | | 904 |
| Summa | 111 863 | | 111 863 | | 111 863 |
| Övrigt | | | | | |
| Åtaganden | | | | | |
| Utställda lånelöften | 150 327 | | 150 327 | | 150 327 |
| Utställda finansiella garantier | 66 958 | | 66 958 | 49 857 | 17 101 |
| Summa | 217 285 | | 217 285 | 49 857 | 167 428 |
| Total kreditriskexponering | 1 807 474 | 17 950 | 1 789 524 | 1 049 958 | 739 566 |

- 1 Med kredit avses fordringar och andra placeringar i värdepapper, dock ej aktier, i balansräkningen samt kreditåtaganden utanför balansräkningen, exempelvis, garantier och borgensåtaganden. Säkerheterna är upptagna till bedömda marknadsvärden vid utlåningstillfället eller senare uppdatering.
- 2 inklusive krediter till stat och kommun
- 3 inklusive bostadsrätter
- 4 inklusive bostadsrättsföreningar
- 5 inklusive krediter utan säkerhet samt ej utnyttjade krediter i räkning

KREDITKVALITET

Banken tillämpar riskklassificeringssystem för att fastställa kreditkvalitet på samtliga lånefordringar. Riskklassificeringssystemet ligger även till grund för bankens tillstånd att få tillämpa IRK-metoden vid Kapitaltäckningsrapportering. Riskklassificeringssystemet är det samlade begreppet för modeller för riskklassificering av kreditrisk, IT-system där modellerna är implementerade samt manuella rutiner för bestämmande och uppföljning av riskklass samt regler och IT-system för utveckling och underhåll av modeller för riskklassificering.

Riskklassificeringssystemet är primärt ett affärsstödande redskap och möjliggör effektivare kreditprocess genom att krediter med högre risk avråds direkt eller analyseras mycket noggrant, medan krediter med lägre risk hanteras på ett mer standardiserat sätt. Systemet syftar till att med så stor precision som möjligt mäta risken för att en kund eller ett kontrakt ska falla och därigenom kunna beräkna de förluster som banken i så fall drabbas av.

Riskklassificeringssystemet är uppdelat på småföretag, medelstora företag, stora företag och privatpersoner. Klassificeringen innebär att banken med hjälp av modeller åsätter varje kund eller exponering ett värde på en riskskala, så kallad riskklass. Med hjälp av riskskalan rangordnas kunderna från de med högst risk till de med lägst risk och för varje skalsteg har risken kvantifierats. Den klassificering som görs med avseende på risken för att en kund ska falla uttrycks på en skala med 22 riskklasser, där klass 0 visar störst risk och klass 21 är lägst risk för fallissemang. Det finns även en klass för default, d v s krediter i fallissemang.

Noter till de finansiella rapporterna

Oreglerade och osäkra fordringar

| Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar | 2015 | 2014 |
|---|--------------|------------|
| tkr | | |
| Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre | 1 | 220 |
| Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr | 1 | 43 |
| Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr | 70 | 50 |
| Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr | 744 | 73 |
| Fordringar förfallna > 360 dgr | 837 | 328 |
| Summa | 1 653 | 714 |

| tkr | 2015 | 2014 |
|---|------------------|------------------|
| Lånefordringar per kategori av låntagare | | |
| Lånefordringar, brutto | | |
| - företagssektor | 543 494 | 520 310 |
| - hushållssektor | 696 009 | 682 308 |
| varav enskilda företagare | 418 431 | 388 939 |
| - övriga | 9 195 | 9 833 |
| Summa | 1 248 698 | 1 212 451 |
| varav: | | |
| Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar | 3 777 | 13 035 |
| - företagssektor | 1 325 | 11 660 |
| - hushållssektor | 2 452 | 1 375 |

| | | |
|--|-------|--------|
| Osäkra lånefordringar | 9 997 | 21 943 |
| - företagssektor | 7 979 | 21 015 |
| - hushållssektor | 2 018 | 928 |
| Avgår: | | |
| Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar | 6 725 | 17 951 |
| - företagssektor | 5 868 | 16 719 |
| - hushållssektor | 857 | 1 232 |

| | | |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Lånefordringar, nettoredovisat värde | | |
| - företagssektor | 537 626 | 503 591 |
| - hushållssektor | 695 152 | 681 076 |
| varav enskilda företagare | 418 169 | 388 198 |
| - övriga | 9 195 | 9 833 |
| Summa | 1 241 973 | 1 194 500 |

Följande faktorer beaktar banken för att bestämma om tillgången är osäker:

Räntor/amorteringar är förfallna till betalning sedan mer än 60 dagar (oreglerad fordran) såvida inte andra omständigheter redan tidigare medför osäkerhet om kreditens återbetalning och förbättringar av låntagarens återbetalningsförmåga inte bedöms ske inom två år samt pantens värde inte täcker kapitalbelopp och ränta med betryggande marginal.

Derivat och säkringsredovisning

2015

Derivat

| | Nominellt belopp/ återstående löptid | | | |
|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------|--------|----------------|
| | upp till 1 år | >1år - 5 år | < 5 år | |
| tkr | | | | |
| Derivat för verkligtvärde-säkringar | | | | |
| Ränterelaterade kontrakt | | | | |
| Swappar | 32 000 | 127 356 | 0 | <u>159 356</u> |
| Summa | | | | 159 356 |

2014

Derivat

| | Nominellt belopp/ återstående löptid | | | |
|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------|--------|----------------|
| | upp till 1 år | >1år - 5 år | < 5 år | |
| tkr | | | | |
| Derivat för verkligtvärde-säkringar | | | | |
| Ränterelaterade kontrakt | | | | |
| Swappar | 11 400 | 113 306 | 14 000 | <u>138 706</u> |
| Summa | | | | 138 706 |

Säkring av verkligt värde

Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på säkrad risk uppgår under perioden till 4 382 tkr (5 374 tkr) och på säkringsinstrument (derivat) till 4 382 tkr (5 374 tkr).

LIKVIDITETSRIK

Likviditetsrisk är risken för att banken får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med sina finansiella skulder. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att bankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder inklusive derivatinstrument har olika löptider.

Bankens riskhantering fokuserar här på att skapa likviditetsresurser och på portföljstrukturer. Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, d v s värdepapper som handlas på en fungerande marknad. Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarios.

Bankens likviditetsberedskap i form av dagslåneräkning och värdepappersportfölj får lägst uppgå till 140 Mkr. Utöver likviditetsreserv har banken en beviljad kredit hos Swedbank om 115 Mkr.

Ytterligare upplysningar lämnas på bankens hemsida, www.vimmerbysparbank.se.

Bankens likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan. Även den kassaflödesanalys, som finns intagen på annat ställe i årsredovisningen, belyser bankens likviditetssituation.





Noter till de finansiella rapporterna

Likviditetsexponering, 2015

| Kontraktuellt återstående löptid | På anfordran | Kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid | | | | | Utan löptid | Summa nom kassaflöden |
|---|------------------|--|--------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|----------------|-------------|-----------------------------|
| | | Högst 3 mån | Längre än 3 mån men högst 1 år | Längre än 1 år men högst 5 år | Längre än 5 år | | | |
| Tillgångar | | | | | | | | |
| Kassa | 2 339 | | | | | | | 2339 |
| Utlåning till kreditinstitut | 204 057 | | | | | | | 204 057 |
| Utlåning till allmänheten | 74 138 | 161 255 | 160 795 | 420 262 | 706 839 | | | 1 523 289 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | | 2 961 | 6 449 | 231 164 | | | | 240 574 |
| Övriga tillgångar | | | | | | 41 986 | | 41 986 |
| Summa | 280 534 | 164 216 | 167 244 | 651 426 | 706 839 | 41 987 | | 2 012 245 |
| Skulder | | | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 82 | | | | | | | 82 |
| Inlåning från allmänheten | 1 367 690 | 73 925 | 74 537 | 205 | | | | 1 516 357 |
| Övriga skulder | | | | | | 202 234 | | 202 234 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | | | | | | 4 499 | | 4 499 |
| Avsättningar | | | | | | 4 791 | | 4 791 |
| Summa | 1 367 772 | 73 925 | 74 537 | 205 | | 211 524 | | 1 727 963 |
| Oredovisade lånelöften | 34 620 | | | | | | | |
| Utfärdade finansiella garantier | 83 642 | | | | | | | |
| Totalt | 1 486 034 | 73 925 | 74 537 | 205 | | 211 524 | | |

Likviditetsexponering, 2014

| Kontraktuellt återstående löptid | På anfordran | Kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid | | | | | Utan löptid | Summa nom kassaflöden |
|---|------------------|--|--------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|----------------|-------------|-----------------------------|
| | | Högst 3 mån | Längre än 3 mån men högst 1 år | Längre än 1 år men högst 5 år | Längre än 5 år | | | |
| Tillgångar | | | | | | | | |
| Kassa | 2 076 | | | | | | | 2 076 |
| Utlåning till kreditinstitut | 265 875 | | | | | | | 265 875 |
| Utlåning till allmänheten | 73 309 | 194 950 | 167 610 | 448 024 | 641 577 | | | 1 525 470 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | | 50 268 | 406 | 61 078 | | | | 111 752 |
| Övriga tillgångar | | | | | | 25 020 | | 25 020 |
| Summa | 341 260 | 245 218 | 168 016 | 509 102 | 641 577 | 25 020 | | 1 930 193 |
| Skulder | | | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 316 | | | | | | | 316 |
| Inlåning från allmänheten | 1 202 100 | 117 993 | 66 761 | | | | | 1 386 854 |
| Övriga skulder | | | | | | 203 071 | | 203 071 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | | | | | | 4 729 | | 4 729 |
| Avsättningar | | | | | | 3 459 | | 3 459 |
| Summa skulder | 1 202 416 | 117 993 | 66 761 | | | 211 259 | | 1 598 429 |
| Oredovisade lånelöften | 44 227 | | | | | | | |
| Utfärdade finansiella garantier | 66 958 | | | | | | | |
| Totalt | 1 313 601 | 117 993 | 66 761 | | | 211 259 | | |

MARKNADSRISK

Marknadsrisk är att risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Det finns tre typer av marknadsrisker: valutarisk, ränterisk och andra prisrisker. I finansiell verksamhet utgör de viktigaste marknadsriskerna ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker (prisrisk). I bankens fall utgör ränterisken den övervägande marknadsrisken.

Ränterisk definieras som risken för att marknadsvärdet på bankens fastförräntande tillgångar sjunker då marknadsräntan stiger. Graden av ränterisk, eller prisrisk, ökar med åtagandets löptid. En annan form av ränterisk är inkomstrisken, d v s risken för att räntenettet försämras i ett förändrat ränteläge genom att räntebindningstiden är olika för tillgångar och skulder.

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

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

RÄNTERISK

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

I enlighet med bankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Beträffande ränteriskerna innebär detta t ex att räntebindningstiderna på bankens räntebärande placeringar måste hålla sig inom vissa tids- och beloppsmässiga ramar. Derivatinstrument som exempelvis ränteswappar används för att hantera ränterisken.

Per den 31 december 2015 hade banken ränteswappar med ett kontraktsvärde på 159 306 tkr (138 706 tkr). Swapparnas verkliga värde netto uppgick den 31 december 2014 till 4 382 tkr (5 374 tkr)

Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är en s k gap-analys, som återfinns nedan, som visar räntebindningstiderna för bankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen. Analysen visar att vid en förändring av marknadsräntan med en procentenhet minskar/ökar räntenettet för kommande 12-månadersperiod med 895 tkr.

Noter till de finansiella rapporterna

2015

| Räntebindingstider för tillgångar och skulder - Ränteexponering | Högst 1 mån | Längre än 1 mån men högst 3 mån | Längre än 3 mån men högst 6 mån | Längre än 6 mån men högst 1 år | Längre än 1 år men högst 3 år | Längre än 3 år men högst 5 år | Längre än 5 år | Utan ränta | Totalt |
|--|------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|-----------------|------------------|
| Tillgångar | | | | | | | | | |
| Kassa | | | | | | | | 2 339 | 2 339 |
| Utlåning till kreditinstitut | 204 057 | | | | | | | | 204 057 |
| Utlåning till allmänheten | 1 091 367 | 4 215 | 1 066 | 8 995 | 90 215 | 46 114 | | | 1 241 973 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | | 236 688 | | | | | | | 236 688 |
| Övriga tillgångar | | | | | | | | 42 907 | 42 907 |
| Summa | 1 295 424 | 240 903 | 1 066 | 8 995 | 90 215 | 46 114 | | 45 246 | 1 727 963 |
| Skulder | | | | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 82 | | | | | | | | 82 |
| Inlåning från allmänheten | 1 390 018 | 48 959 | 56 395 | 20 305 | 680 | | | | 1 516 357 |
| Övriga skulder | | | | | | | | 16 651 | 16 651 |
| Eget kapital | | | | | | | | 194 873 | 194 873 |
| Summa skulder och eget kapital | 1 390 100 | 48 959 | 56 395 | 20 305 | 680 | | | 211 524 | 1 727 963 |
| Differens tillgångar och skulder | -94 675 | 191 944 | -55 329 | -11 310 | 89 535 | 46 114 | | -166 279 | |
| Räntederivat, fast ränta erhålls 1 | | 159 356 | | | | | | | 159 356 |
| Räntederivat, fast ränta erläggs | | -6 000 | | -26 000 | -82 306 | -45 050 | | | -159 356 |
| Kumulativ exponering | -94 675 | 250 625 | 195 296 | 157 986 | 165 215 | 166 279 | 166 278 | | |

2014

| Räntebindingstider för tillgångar och skulder - Ränteexponering | Högst 1 mån | Längre än 1 mån men högst 3 mån | Längre än 3 mån men högst 6 mån | Längre än 6 mån men högst 1 år | Längre än 1 år men högst 3 år | Längre än 3 år men högst 5 år | Längre än 5 år | Utan ränta | Totalt |
|--|------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|-----------------|------------------|
| Tillgångar | | | | | | | | | |
| Kassa | | | | | | | | 2 076 | 2 076 |
| Utlåning till kreditinstitut | 265 875 | | | | | | | | 265 875 |
| Utlåning till allmänheten | 1 048 162 | 1 895 | 19 009 | 7 305 | 54 681 | 48 436 | 15 014 | | 1 525 470 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | | 110 958 | | | | | | | 110 958 |
| Övriga tillgångar | | | | | | | | 25 019 | 25 019 |
| Summa | 1 314 037 | 112 853 | 19 009 | 7 305 | 54 681 | 48 436 | 15 014 | 27 095 | 1 929 398 |
| Skulder | | | | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 316 | | | | | | | | 316 |
| Inlåning från allmänheten | 1 240 103 | 76 717 | 56 363 | 13 512 | 158 | | | | 1 386 854 |
| Övriga skulder | | | | | | | | 16 175 | 16 175 |
| Eget kapital | | | | | | | | 195 084 | 195 084 |
| Summa skulder och eget kapital | 1 240 419 | 76 717 | 56 363 | 13 512 | 158 | | | 211 259 | 1 598 428 |
| Differens tillgångar och skulder | 73 618 | 36 136 | -37 354 | -6 207 | 54 523 | 48 436 | 15 014 | -184 164 | |
| Räntederivat, fast ränta erhålls 1 | | 138 706 | | | | | | | 138 706 |
| Räntederivat, fast ränta erläggs | | | -11 400 | | -97 306 | -16 000 | -14 000 | | -138 706 |
| Kumulativ exponering | 73 618 | 248 460 | 199 706 | 193 499 | 150 716 | 183 151 | 184 164 | | |

Noter till de finansiella rapporterna

Valutarisk

Valutarisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i valutakurser.

I bankens resultaträkning ingår valutakursdifferenser med 273 tkr (196 tkr) i nettoresultat av finansiella transaktioner.

Aktiekursrisk

Aktiekursrisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från en aktie varierar på grund av förändringar i marknadspriser (oavsett om förändringarna orsakas av faktorer relaterade specifikt till det aktien eller dess emittent, eller faktorer som påverkar alla liknande finansiella instrument som handlas med på marknaden).

Operativa risker

Med operativ risk avses risken för att fel eller brister i administrativa rutiner leder till oväntade ekonomiska eller förtroendemässiga förluster. Dessa kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning. Även risken för oegentligheter, internt eller externt, ingår i den operativa risken.

De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll. Upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i banken, som bl a omfattar

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

4. RÄNTENETTO

tkr

| | 2015 | 2014 |
|---|---------------|---------------|
| Ränteintäkter | | |
| Utlåning till kreditinstitut | 32 | 1 112 |
| Utlåning till allmänheten | 33 687 | 39 920 |
| Räntebärande värdepapper | 976 | 2 334 |
| Övriga | -2 727 | -1 613 |
| Summa | 31 968 | 41 753 |
| Varav: ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via RR | 28 260 | 37 798 |
| ränteintäkt från osäkra fordringar | 894 | 1 125 |
| | | |
| Räntekostnader | | |
| Skulder till kreditinstitut | -386 | -310 |
| Inlåning från allmänheten | -4 126 | -9 004 |
| varav: kostnad för insättningsgaranti | 1 148 | 976 |
| Övriga | -552 | -505 |
| Summa | -5 064 | -9 819 |
| Varav: räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via RR | 5 064 | 9 819 |
| Summa räntenetto | 26 904 | 31 934 |

%

| | 2015 | 2014 |
|--|------|------|
|--|------|------|

Räntemarginal (Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO)

minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)

Placeringsmarginal (Räntenetto i % av MO)

| | | |
|--|------|------|
| | 1,64 | 1,92 |
| | 1,69 | 2,00 |

Noter till de finansiella rapporterna

5. ERHÅLLNA UTDELNINGAR

| tkr | 2015 | 2014 |
|------------------------------|-----------|-----------|
| Sparbankernas Försäkrings AB | <u>23</u> | <u>22</u> |
| Summa | 23 | 22 |

6. PROVISIONSINTÄKTER

| tkr | 2015 | 2014 |
|---|---------------|---------------|
| Betalningsförmedlingsprovisioner | 3 619 | 3 679 |
| Utlåningsprovisioner | 5 003 | 5 356 |
| Inlåningsprovisioner | 1 201 | 1 164 |
| Provisioner avseende utställda finansiella garantier | 73 | 101 |
| Värdepappersprovisioner | 6 980 | 6 828 |
| Övriga provisioner | <u>4 807</u> | <u>3 343</u> |
| Summa | 21 683 | 20 471 |
| Varav: provisionsintäkter från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via RR | 21 683 | 20 471 |

7. PROVISIONSKOSTNADER

| tkr | 2015 | 2014 |
|--|---------------|---------------|
| Betalningsförmedlingsprovisioner | -1 326 | -1 698 |
| Värdepappersprovisioner | -328 | -290 |
| Övriga provisioner | <u>-283</u> | <u>-246</u> |
| Summa | -1 937 | -2 234 |
| Varav: provisionskostnader från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via RR | -1 937 | -2 234 |

8. NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

| tkr | 2015 | 2014 |
|--------------------------|--------------|------------|
| Räntebärande värdepapper | 845 | |
| Valutakursförändringar | <u>273</u> | <u>196</u> |
| Summa | 1 118 | 196 |

Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori

| | 2015 | 2014 |
|---------------------------------------|--------------|------------|
| Finansiella tillgångar som kan säljas | 845 | |
| Valutakursförändringar | <u>273</u> | <u>196</u> |
| Summa | 1 118 | 196 |

Nettovinst eller förlust på finansiella tillgångar som kan säljas som redovisats i övrigt totalresultat. **-2 419** **-225**

9. ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER

| tkr | 2015 | 2014 |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Intäkter från rörelsefastigheter | 1 518 | 1 751 |
| Övriga rörelseintäkter | <u>256</u> | <u>363</u> |
| Summa | 1 774 | 2 114 |

"Under 2015 har jag tillsammans med alla medarbetare lagt mycket tid och stor vikt vid att implementera nya krav som kommit för branschen. Dessa regler är till för att du som kund skall vara fortsatt trygg i alla dina kontakter med banken och för branschen i allmänhet."

Gunnel Olsson Örbäck
Kontorschef



Noter till de finansiella rapporterna

10. ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

Allmänna administrationskostnader

tkr

| | 2015 | 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Personalkostnader | | |
| - löner och arvoden | -9 689 | -8 896 |
| - sociala avgifter | -3 760 | -3 599 |
| - kostnad för pensionspremier | -2 367 | -2 390 |
| - avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt | -197 | -468 |
| - övriga personalkostnader | -1 097 | -1 366 |
| Summa personalkostnader | -17 110 | -16 719 |
| Övriga allmänna administrationskostnader | | |
| - porto och telefon | -351 | -354 |
| - IT-kostnader | -4 824 | -4 823 |
| - konsulttjänster | -6 311 | -3 627 |
| - revision | -626 | -717 |
| - hyror och andra lokalkostnader | -708 | -500 |
| - fastighetskostnader | -7 792 | -2 855 |
| - övriga | -1 475 | -1 424 |
| Summa övriga allmänna administrationskostnader | -22 087 | -14 300 |
| Summa | -39 197 | -31 019 |

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

| tkr | 2015 | | 2014 | |
|-------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | Bankens ledning | Övriga anställda | Bankens ledning | Övriga anställda |
| Löner | 1 652 | 8 037 | 1 507 | 7 389 |
| Sociala kostnader | 698 | 3 062 | 679 | 2 920 |
| Summa | 2 350 | 11 099 | 2 186 | 10 309 |

Av bankens pensionskostnader avser 910 (880) tkr bankens VD.

Ledande befattningshavares ersättningar

Berednings- och beslutsprocess

Ersättning till verkställande direktör beslutas av styrelsen. Ersättning till andra ledande befattningshavare beslutas av verkställande direktör, i vissa fall efter samråd med ordförande.

Lön och arvoden

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt årsstämans beslut. Arbetstagarrepresentanter erhåller ej styrelsearvode. Ersättning till verkställande direktören och andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön, rörlig ersättning, övriga förmåner samt pension.

Ersättning till verkställande direktören för 2015 har beslutats av styrelsen.

Noter till de finansiella rapporterna

Löner och ersättningar till ledande befattningshavare

| | Grundlön / styrelse- arvode | Rörlig ersättning | Övriga förmåner | Pensions- kostnad | 2015 Vinst- andels stiftelse | Övriga ersätt- ningar | Summa |
|------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|---------------------------------------|-----------------------------|--------------|
| tkr | | | | | | | |
| Owe Pettersson, ordf | 195 | | | | | | 195 |
| Per-Åke Svensson | 95 | | | | | | 95 |
| Stig Bäck | 101 | | | | | | 101 |
| Staffan Leijon | 84 | | | | | | 84 |
| Håkan Dorm | 95 | | | | | | 95 |
| Mats Hammarbäck | | | | | | | |
| Gunilla Domeij Hallros fr o m 1504 | | | | | | | |
| Teresa Hamilton Burman t o m 1503 | | | | | | | |
| Carina Rydholm, VD | 1 082 | | 91 | 910 | | | 2 083 |
| Summa | 1 652 | | 91 | 910 | | | 2 653 |

Löner och ersättningar till ledande befattningshavare

| | Grundlön / styrelse- arvode | Rörlig ersättning | Övriga förmåner | Pensions- kostnad | 2014 Vinst- andels stiftelse | Övriga ersätt- ningar | Summa |
|-------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|---------------------------------------|-----------------------------|--------------|
| tkr | | | | | | | |
| Owe Pettersson, ordf | 179 | | | | | | 179 |
| Stig Bäck | 69 | | | | | | 69 |
| Per-Åke Svensson | 89 | | | | | | 89 |
| Mikael Carlsson t o m 1403 | 3 | | | | | | 3 |
| Håkan Dorm | 74 | | | | | | 74 |
| Staffan Leijon | 72 | | | | | | 72 |
| Maria Abrahamsson t o m 1403 | | | | | | | |
| Per Lund, t o m 1403 | | | | | | | |
| Teresa Hamilton Burman, fr o m 1404 | | | | | | | |
| Mats Hammarbäck, fr o m 1404 | | | | | | | |
| Carina Rydholm, VD | 1 021 | | 92 | 880 | | | 1 993 |
| Summa | 1 507 | | 92 | 880 | | | 2 479 |

Avsättning till vinstandelsstiftelse sker på samma villkor för bankledning som för övriga medarbetare. Denna rörliga ersättning är pensionsgrundande. Övriga förmåner avser tjänstebil och ränteförmån.

Pensioner

VD har rätt att avgå med pension vid 62 års ålder med avgiftsbestämt pensionsbelopp i linje med Finansförbundets pensionsavtal. För utfallande pensionsbelopp upp till 65 års ålder samt bortfall av pensionsgrundande belopp mellan 62 och 65 år har en kapitalförsäkring tecknats. Värdet av kapitalförsäkringen uppgår till 2 283 tkr och ingår i övriga tillgångar. Pensionskostnad avser den kostnad som påverkat årets resultat.

Avgångsvederlag

Vid uppsägning från bolagets sida har verkställande direktör rätt till lön under uppsägningstiden, som är 12 månader. Den verkställande direktören har därutöver rätt till avgångsvederlag om 12 månadslöner. Vid egen uppsägning har den verkställande direktören sex månaders uppsägningstid.

Lån till ledande befattningshavare

| | 2015 | 2014 |
|------------------------|--------------|--------------|
| Verkställande direktör | | |
| Styrelseledamöter | 4 280 | 4 285 |
| Summa | 4 280 | 4 285 |

Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet eller borgen. Lånevillkoren överensstämmer med dem som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten eller till övrig personal.

Noter till de finansiella rapporterna

Offentliggörande av uppgifter om ersättning

Bankens styrelse antog 2015-05-20 en Ersättningspolicy att gälla för verksamhetsåret 2015 i vilket mål och syfte med rörliga ersättningar till anställda regleras, samt vilka anställda som ska omfattas av policyn.

Upplysningar om ersättningar som ska lämnas i enlighet med Finansinspektionens förfkrifter FFFS 2011:1 2 kap offentliggörs på företagets hemsida, www.vimmerbysparbank.se. Bankens ersättningspolicy följer Finansinspektionens förfkrift FFFS 2011:1.

| Medelantalet anställda | 2015 | 2014 |
|-------------------------------|-------------|-------------|
| Sparbanken | | |
| - varav kvinnor | 12 | 13 |
| - varav män | 6 | 4 |
| Totalt | 18 | 17 |

| Könsfördelning i ledningen | 2015 | 2014 |
|--|-------------|-------------|
| Styrelsen | | |
| - antal kvinnor | 1 | 1 |
| - antal män | 6 | 6 |
| Övriga ledande befattningshavare inkl verkställande direktören | | |
| - antal kvinnor | 3 | 3 |
| - antal män | - | - |

| Arvode och kostnadsersättning till revisorer | 2015 | 2014 |
|---|-------------|-------------|
| Deloitte AB | | |
| Revisionsuppdrag | 206 | 229 |
| Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget | | |
| Skatterådgivning | | |
| Övriga tjänster | | |
| baks & co ab | | |
| Revisionsuppdrag | 18 | 45 |
| Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget | | |
| Skatterådgivning | | |
| Övriga tjänster | 8 | 7 |

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på bankens revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter. Allt annat är andra uppdrag.

11. ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER

| tkr | 2015 | 2014 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Avgifter till centrala organisationer | -1 100 | -1 022 |
| Försäkringskostnader | -401 | -390 |
| Säkerhetskostnader | -239 | -310 |
| Marknadsföringskostnader | -1 129 | -950 |
| Övriga rörelsekostnader | -33 | -56 |
| Summa | -2 902 | -2 728 |

12. KREDITFÖRLUSTER, NETTO

| tkr | 2015 | 2014 |
|---|--------------|---------------|
| Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar | | |
| Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster | -10 292 | -454 |
| Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster | 10 221 | 307 |
| Årets nedskrivning för kreditförluster | -691 | -4 277 |
| Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster | 334 | 278 |
| Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster | 1 695 | 659 |
| Årets nettokostnad för kreditförluster | 1 267 | -3 487 |

13. BOKSLUTSDISPOSITIONER

| tkr | 2015 | 2014 |
|---|------------|--------------|
| Återföring av periodiseringsfond | -33 | -35 |
| Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan | -33 | -35 |
| Summa | -35 | 4 832 |

14. SKATTER

Redovisat i resultaträkningen

| tkr | 2015 | 2014 |
|--|---------------|---------------|
| Aktuell skattekostnad (-)/skatteintäkt (+) | | |
| Periodens skattekostnad | -1 846 | -3 350 |
| Uppskjuten skattekostnad (-) /skatteintäkt (+) | 31 | 30 |
| Totalt redovisad skattekostnad | -1 815 | -3 320 |

Avstämning av effektiv skatt

| tkr | 2015 | 2015 | 2014 | 2014 |
|----------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | % | | % | |
| Resultat före skatt | | 7 303 | | 14 336 |
| Skatt enligt gällande skattesats | 22,0 | 1 607 | 22,0 | 3 154 |
| Ej avdragsgilla kostnader | 3,4 | 246 | 1,4 | 202 |
| Ej skattepliktiga intäkter | -0,1 | -6 | 0,0 | -7 |
| Redovisad effektiv skatt | 25,3 | 1846 | 23,4 | 3350 |

Noter till de finansiella rapporterna

Skatt som redovisats direkt mot eget kapital

| | 2015 | 2014 |
|---|--------------|--------------|
| tkr | Skatt | Skatt |
| Uppskjuten skattefordran hänförlig till finansiella tillgångar som kan säljas | 425 | 11 |
| | 425 | 11 |

15. BELÅNINGSBARA STATSSKULDSFÖRBINDELSER M M

| tkr | 2015 | | 2014 | |
|---|----------------|---------------------------|----------------|---------------------------|
| | Verkligt värde | "Redovisat värde (uppl a) | Verkligt värde | "Redovisat värde (uppl a) |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m m | | | | |
| - svenska kommuner | 39 741 | 39 741 | | |
| Summa | 39 741 | 39 741 | | |
| Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden | | -259 | | |
| Summa | | -259 | | |

16. UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

| tkr | 2015 | 2014 |
|-------------------|----------------|----------------|
| Swedbank | | |
| - svensk valuta | 201 983 | 263 919 |
| - utländsk valuta | 2 074 | 1 956 |
| Övriga | | |
| Summa | 204 057 | 265 875 |

17. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

| tkr | 2015 | 2014 |
|---|------------------|------------------|
| Utestående fordringar, brutto | | |
| - svensk valuta | 1 248 698 | 1 212 450 |
| - utländsk valuta | | |
| Summa | 1 248 698 | 1 212 450 |
| - varav osäkra | 9 997 | 21 943 |
| - varav individuell nedskrivning (specifikation se nedan) | 6 725 | 17 950 |
| Redovisat värde, netto | 1 241 973 | 1 194 500 |

Förändring av nedskrivningar, tkr

| | 2015 | 2014 |
|---|---------------|---------------|
| Individuellt värderade osäkra lånefordringar | | |
| Ingående balans 1 januari | 17 951 | 14 623 |
| Årets nedskrivning för kreditförluster | 691 | 4 277 |
| Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster | -10 221 | -642 |
| Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster | -1 695 | -307 |
| Utgående balans 31 december | 6 725 | 17 951 |

Noter till de finansiella rapporterna

18. OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

| tkr | 2015 | | 2014 | |
|---|----------------|--------------------------|----------------|--------------------------|
| | Verkligt värde | Redovisat värde (uppl a) | Verkligt värde | Redovisat värde (uppl a) |
| Emitterade av andra låntagare | | | | |
| - svenska bostadsinstitut | 76 392 | 76 392 | 90 929 | 90 929 |
| - icke finansiella företag | 50 821 | 50 821 | 0 | 0 |
| - finansiella företag | 69 734 | 69 734 | 20 028 | 20 028 |
| Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper | 196 947 | 196 947 | 110 958 | 110 958 |
| - varav noterade värdepapper på börs | | 196 947 | | 50 046 |
| Onoterade värdepapper | | 0 | | 60 911 |
| Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden | | 0 | | 958 |
| Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden | | -1 447 | | 0 |

19. AKTIER OCH ANDELAR

| tkr | 2015 | | 2014 | |
|---------------------------------|------------|-----------------|-------|-----------------|
| | Antal | Redovisat värde | Antal | Redovisat värde |
| Övriga | | 432 | | 416 |
| Summa aktier och andelar | | 432 | | 416 |
| - varav onoterade värdepapper | | 432 | | 416 |
| Företag | | | | |
| Aktier | | | | |
| Sparbankernas Försäkrings AB | 384 | 432 | | |
| Summa | 384 | 432 | | 432 |

20. AKTIER OCH ANDELAR I INTRESSEFÖRETAG

| tkr | 2015 | | 2014 | |
|-------------------------------|-------|-----------------|-------|-----------------|
| | Antal | Redovisat värde | Antal | Redovisat värde |
| Övriga | | 488 | | 488 |
| Summa | | 488 | | 488 |
| - varav onoterade värdepapper | | 488 | | 488 |

| tkr | Intresseföretag | |
|------------------------------------|-----------------|------------|
| | 2015-12-31 | 2014-12-31 |
| Ackumulerade anskaffningsvärden | | |
| Vid årets början | 488 | 488 |
| Försäljningar | - | 0 |
| Utgående balans 31 december | 488 | 488 |

| Intresseföretag | 2015 | | Kapitalandel | Antal andelar | Redovisat värde |
|---|-----------|--------------|---------------|---------------|-----------------|
| | Resultat | Eget kapital | | | |
| Spar Tjänster i Linköping AB, 556824-4122 | 18 | 2 271 | 25,00% | 150 | 488 |
| Summa | 18 | 2 271 | 25,00% | 150 | 488 |

| Intresseföretag | 2014 | | Kapitalandel | Antal andelar | Redovisat värde |
|---|-----------|--------------|---------------|---------------|-----------------|
| | Resultat | Eget kapital | | | |
| Spar Tjänster i Linköping AB, 556824-4122 | 43 | 2 253 | 25,00% | 150 | 488 |
| Summa | 43 | 2 253 | 25,00% | 150 | 488 |

Noter till de finansiella rapporterna

21. MATERIELLA TILLGÅNGAR

| tkr | Inventarier | Byggn. och mark | Totalt |
|--|---------------|--------------------|----------------|
| Anskaffningsvärde | | | |
| Ingående balans 1 januari 2014 | 7 288 | 16 499 | 23 787 |
| Förvärv | 856 | 1 404 | 2 260 |
| Avyttringar | <u>-522</u> | <u>0</u> | <u>-522</u> |
| Utgående balans 31 december 2014 | 7 622 | 17 903 | 25 525 |
| Ingående balans 1 januari 2015 | 7 622 | 17 903 | 25 525 |
| Förvärv | 320 | 11 085 | 11 405 |
| Avyttringar och utrangering | <u>-223</u> | <u>0</u> | <u>-223</u> |
| Utgående balans 31 december 2015 | 7 719 | 28 988 | 36 707 |
| Uppskrivningar | | | |
| Ingående balans 1 januari 2014 | | 4 616 | 4 616 |
| Årets avskrivningar på uppskrivet belopp | | <u>-141</u> | <u>-141</u> |
| Utgående balans 31 december 2014 | | 4 475 | 4 475 |
| Ingående balans 1 januari 2015 | | 4 475 | 4 475 |
| Årets avskrivningar på uppskrivet belopp | | <u>-140</u> | <u>-140</u> |
| Utgående balans 31 december 2015 | | 4 335 | 4 335 |
| Avskrivningar | | | |
| Ingående balans 1 januari 2014 | -6 620 | -8 464 | -15 084 |
| Årets avskrivningar | -321 | -436 | -757 |
| Avyttringar | <u>350</u> | <u>0</u> | <u>350</u> |
| Utgående balans 31 december 2014 | -6 591 | -8 900 | -15 491 |
| Ingående balans 1 januari 2015 | -6 591 | -8 900 | -15 491 |
| Årets avskrivningar | -312 | -945 | -1 257 |
| Avyttringar | <u>223</u> | <u>0</u> | <u>223</u> |
| Utgående balans 31 december 2015 | -6 680 | -9 845 | -16 525 |
| Redovisade värden | | | |
| Per 1 januari 2014 | 668 | 12 651 | 13 319 |
| Per 31 december 2014 | 1 031 | 13 478 | 14 509 |
| Per 1 januari 2015 | 1 031 | 13 478 | 14 509 |
| Per 31 december 2015 | 1 039 | 23 478 | 24 517 |

22. ÖVRIGA TILLGÅNGAR

| tkr | 2015 | 2014 |
|---------------------------|--------------|--------------|
| Förfallna räntefordringar | 0 | 1 |
| Kapitalförsäkring | 2 283 | 1 743 |
| Övriga tillgångar | <u>7 124</u> | <u>1 465</u> |
| Summa | 9 407 | 3 209 |

23. FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

| tkr | 2015 | 2014 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Förutbetalda kostnader | 387 | 430 |
| Upplupna ränteintäkter | 964 | 995 |
| Upplupna provisionsintäkter | 4 505 | 4 264 |
| Övrigt | <u>12</u> | <u>20</u> |
| Summa | 5 868 | 5 709 |

24. SKULDER TILL KREDITINSTITUT

| tkr | 2015 | 2014 |
|-----------------------------|-----------|------------|
| Swedbank AB | 0 | 0 |
| Övriga | <u>82</u> | <u>316</u> |
| Summa | 82 | 316 |
| Beviljad limit hos Swedbank | 115 000 | 115 000 |
| - varav kontokredit | 115 000 | 115 000 |

25. INLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

| tkr | 2015 | 2014 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Allmänheten | | |
| - svensk valuta | 1 514 329 | 1 384 932 |
| - utländsk valuta | <u>2 028</u> | <u>1 921</u> |
| Summa | 1 516 357 | 1 386 853 |
| Inlåningen per kategori av kunder | | |
| Företagssektor | 345 223 | 287 956 |
| Hushållssektor | 1 112 184 | 1 046 001 |
| - varav enskilda företagare | 381 747 | 351 055 |
| Övriga | <u>58 950</u> | <u>52 896</u> |
| Summa | 1 516 357 | 1 386 853 |

26. ÖVRIGA SKULDER

| tkr | 2015 | 2014 |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Negativt värde på derivatinstrument | 4 382 | 5 374 |
| Upplupna räntekostnader på swappar | 394 | 283 |
| Preliminärskatt räntor | 616 | 1 165 |
| Anställdas källskattemedel | 513 | 413 |
| Övriga skulder | <u>1 457</u> | <u>752</u> |
| Summa | 7 362 | 7 987 |

27. UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

| tkr | 2015 | 2014 |
|---------------------------|--------------|--------------|
| Upplupna räntekostnader | 196 | 978 |
| Övriga upplupna kostnader | 4 243 | 3 710 |
| Förutbetalda intäkter | <u>60</u> | <u>41</u> |
| Summa | 4 499 | 4 729 |

Noter till de finansiella rapporterna

28. AVSÄTTNINGAR FÖR PENSIONER

| tkr | 2015 | 2014 |
|--|--------------|--------------|
| Pensionering genom försäkring | 1 743 | 1 203 |
| Värde vid årets början | - | - |
| Inbetalda premier 2011-2013 | 540 | 540 |
| Värde vid årets utgång | 2 283 | 1 743 |
| | | |
| Löneskatt | 393 | 262 |
| Summa pensionering genom försäkring | 2 676 | 2 005 |
| | | |
| Summa penisonsavsättningar | 2 676 | 2 005 |

29. AVSÄTTNINGAR FÖR SKATTER

| tkr | 2015 | 2014 |
|-----------------------------|------------|------------|
| - uppskrivning av fastighet | 954 | 985 |
| Totalt | 954 | 985 |

Totala avsättningar

| | | |
|---|------------|------------|
| Totalt redovisat värde vid periodens ingång | 985 | 1 015 |
| Outnyttjade belopp som har återförts under perioden | -31 | -30 |
| Totalt redovisat värde vid periodens utgång | 954 | 985 |

¹ Avsättningar som gjorts under året inkluderar befintliga avsättningar

Betalningar

| | | |
|---|-----|-----|
| Belopp varmed avsättningen förväntas betalas efter mer än tolv månader. | 924 | 953 |
|---|-----|-----|

30. OBESKATTADE RESERVER

| tkr | 2015 | 2014 |
|---|------------|------------|
| Akkumulerade avskrivningar utöver plan: | | |
| Inventarier | | |
| Ingående balans 1 januari | 199 | 165 |
| Årets avskrivningar utöver plan | 34 | 34 |
| Utgående balans 31 december | 233 | 199 |
| | | |
| Summa obeskattade reserver | 233 | 199 |

För specifikation av förändringar i obeskattade reserver se not 13.

Noter till de finansiella rapporterna

Eget kapital

För specifikation av förändringar i eget kapital se rapport över förändring i eget kapital.

Bundna fonder

Bundna fonder får inte minskas genom vinstutdelning.

Reservfond

Syftet med reservfonden har varit att spara en del av nettovinsten, som inte går åt för täckning av balanserad förlust.

Fritt eget kapital

Överkursfond

När aktier emitteras till överkurs, det vill säga för aktierna ska betalas mer än aktiernas kvotvärde, ska ett belopp motsvarande det erhållna beloppet utöver aktiernas kvotvärde, föras till överkursfonden. Belopp som tillförts överkursfonden fr.o.m. 1 januari 2006 ingår i det fria kapitalet.

Fond för verkligt värde

Fond för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas fram till dess att tillgången bokas bort från balansräkningen. Värdeförändringar som beror på nedskrivningar redovisas dock i resultaträkningen. I denna reserv ingår även den effektiva andelen i kassaflydssäkring, dvs den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på säkringsinstrument.

Balanserad vinst eller förlust

Utgörs av föregående års fria egna kapital efter att en eventuell vinstutdelning lämnats. Utgör tillsammans med årets resultat, överkursfond och fond för verkligt värde summa fritt eget kapital, det vill säga det belopp som finns tillgängligt för utdelning till aktieägarna.

31. ANSVARSFÖRBINDELSER

| tkr (nom belopp) | 2015 | 2014 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Garantier | | |
| - Garantiförbindelser - krediter | 77 837 | 62 068 |
| - Garantiförbindelser - övriga | <u>5 805</u> | <u>4 890</u> |
| Summa | 83 642 | 66 958 |

32. ÅTAGANDEN

| tkr (nom belopp) | 2015 | 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Övriga åtaganden | | |
| - Kreditlöften | 34 620 | 44 227 |
| - Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter | <u>111 969</u> | <u>106 100</u> |
| Summa | 146 589 | 150 327 |

Noter till de finansiella rapporterna

33. NÄRSTÅENDE

Närståenderelationer

Banken har närståenderelation med följande intresseföretag: Swedbank AB och Spartjänster i Linköping AB. I gruppen andra närstående ingår Sparbanksstiftelsen Vimmerby samt styrelseledamöter.

Sammanställning över närståendetransaktioner

| tkr | | Försäljning av varor/ tjänster till närstående | Inköp av varor/ tjänster från närstående | Övrigt (tex ränta, utdel- ning) | Fordran på närstående per 31 december | Skuld till närstående per 31 december |
|---------------------------|-----------|---|---|---------------------------------------|--|--|
| Närståenderelation | År | | | | | |
| Intresseföretag | 2015 | 12 537 | -9 334 | -1 575 | 268 339 | 1 225 |
| Intresseföretag | 2014 | 12 708 | -8 390 | -252 | 263 919 | 623 |
| Andra närstående | 2015 | | | -1 942 | 4 161 | 8 133 |
| Andra närstående | 2014 | | | -1 139 | 4 285 | 7 116 |

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning

Vad gäller lön och andra ersättningar samt pensioner till nyckelpersoner i ledande ställning, se not 10.

Noter till de finansiella rapporterna

34. FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

| | Låne- fordringar och kund- fordringar | Investe- ringar som hålles till förfallo- datum | Finansiella tillgångar som kan säljas | Övriga finansiella skulder | Summa redovisat värde | Verkligt värde |
|--|--|---|--|----------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| 2015 | | | | | | |
| Kassa | 2 339 | | | | 2 339 | 2 339 |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser | | | 39 741 | | 39 741 | 39 741 |
| Utlåning till kreditinstitut | 204 057 | | | | 204 057 | 204 057 |
| Utlåning till allmänheten | 1 241 973 | | | | | |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | | | 196 947 | | 1 241 973 | 1 241 973 |
| Aktier och andelar | | | 920 | | 920 | 920 |
| Upplupna intäkter | 5 868 | | | | 5 868 | 5 868 |
| Övriga finansiella tillgångar | 11 600 | | | | 11 600 | 11 600 |
| Summa | 1 465 837 | 0 | 237 608 | | 1 703 445 | 1 703 445 |
| Skulder till kreditinstitut | | | | 82 | 82 | 82 |
| Inlåning från allmänheten | | | | 1 516 357 | 1 516 357 | 1 516 357 |
| Övriga skulder | | | | 7 361 | 7 361 | 7 361 |
| Upplupna kostnader | | | | 4 499 | 4 499 | 4 499 |
| Summa | | | | 1 528 299 | 1 528 299 | 1 528 299 |

| | Låne- fordringar och kund- fordringar | Investe- ringar som hålles till förfallo- datum | Finansiella tillgångar som kan säljas | Övriga finansiella skulder | Summa redovisat värde | Verkligt värde |
|--|--|---|--|----------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| 2014 | | | | | | |
| Kassa | 2 076 | | | | 2 076 | 2 076 |
| Utlåning till kreditinstitut | 265 875 | | | | 265 875 | 265 875 |
| Utlåning till allmänheten | 1 194 501 | | | | 1 194 501 | 1 194 501 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | | | 110 958 | | 110 958 | 110 958 |
| Aktier och andelar | | | 904 | | 904 | 904 |
| Upplupna intäkter | 5 709 | | | | 5 709 | 5 709 |
| Övriga finansiella tillgångar | 3 898 | | | | 3 898 | 3 898 |
| Summa | 1 472 059 | | 111 862 | | 1 583 921 | 1 583 921 |
| Skulder till kreditinstitut | | | | 316 | 316 | 316 |
| Inlåning från allmänheten | | | | 1 386 854 | 1 386 854 | 1 386 854 |
| Övriga skulder | | | | 7 987 | 7 987 | 7 987 |
| Upplupna kostnader | | | | 4 729 | 4 729 | 4 729 |
| Summa | | | | 1 399 886 | 1 399 886 | 1 399 886 |

Noter till de finansiella rapporterna

I nedanstående tabeller lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen.

Uppdelning av hur verkligt värde bestämts görs utifrån följande tre nivåer:

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument

Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1. Denna kategori inkluderar instrument som värderas baserat på noterade priser på aktiva marknader för liknande instrument, noterade priser för identiska eller liknande instrument som handlas på marknader om inte är aktiva, eller andra värderingstekniker där all väsentligt data är direkt eller indirekt observerbar på marknaden.

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden. Denna kategori inkluderar alla instrument där värderingstekniken innefattar indata som inte baseras på observerbar data och där den har en väsentlig påverkan på värderingen.

2015

| tkr | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Summa |
|---|----------------|--------|------------|----------------|
| Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm | 39 741 | | | 39 741 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 196 947 | | | 196 947 |
| Aktier och andelar | | | 920 | 920 |
| Summa | 236 688 | | 920 | 237 608 |

2014

| tkr | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Summa |
|---|---------------|---------------|------------|----------------|
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 50 047 | 60 911 | | 110 958 |
| Aktier och andelar | | | 904 | 904 |
| Summa | 50 047 | 60 911 | 904 | 111 862 |

I tabellen nedan presenteras en avstämning mellan ingående och utgående balans för sådana finansiella instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen med utgångspunkt från en värderingsteknik som bygger på icke-observerbar indata (nivå 3).

tkr

| | Aktier och andelar | Totalt |
|-----------------------------------|--------------------|------------|
| Öppningsbalans 2015-01-01 | 904 | 904 |
| Likvid anskaffning | 16 | 16 |
| Utgående balans 2015-12-31 | 920 | 920 |

| | Aktier och andelar | Totalt |
|-----------------------------------|--------------------|------------|
| Öppningsbalans 2014-01-01 | 979 | 979 |
| Försäljningslikvid försäljning | -75 | -75 |
| Utgående balans 2014-12-31 | 904 | 904 |

Beräkning av verkligt värde

Följande sammanfattar de metoder och antaganden som främst använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella instrument som redovisas i tabellen ovan.

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t ex courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterade säljkurs. Instrument som är noterade på en aktiv marknad återfinns i balansposterna Aktier och andelar samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper. Den största delen av företagets finansiella instrument åsätts ett verkligt värde med priser som är kvoterade på en aktiv marknad.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Derivatinstrument tas upp till det verkliga värde som erhålls från motpart där verkligt värde beräknats med hjälp av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden för värdering av den typ av derivatinstrument som det är fråga om. Aktieindexobligationer värderas till verkligt värde via resultaträkningen. De är inte föremål för daglig handel på en aktiv marknad har det verkliga värdet hittills beräknats från utvecklingen av underliggande index/kurser per balansdagen för respektive instrument.

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden av kapitalbelopp och ränta diskonterade till aktuella marknadsräntor på balansdagen. I de fall diskonterade kassaflöden har använts, beräknas framtida kassaflöden på den av företagsledningen bästa bedömningen. Den diskonteringsränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen. Då andra värderingsmodeller har använts är indata baserade på marknadsrelaterade data på balansdagen.

Innehav i onoterade aktier redovisas till anskaffningsvärde i de fall när ett tillförlitligt verkligt värde ej kan fastställas. Skälet till att de inte kunnat värderas till verkligt värde på ett tillförlitligt sätt är att det enligt företagsledningen råder alltför stor osäkerhet i de framtida kassaflödena samt den riskjustering som behöver göras på diskonteringsräntan. Företaget har ingen avsikt att avyttra de onoterade aktierna i någon nära framtid. Det redovisade värdet på onoterade aktier vars verkliga värden inte kunnat fastställas på ett tillförlitligt sätt uppgår till 920 tkr (904 tkr).

Verkligt värde på lånefordringar har beräknats med en diskontering av förväntade framtida kassaflöden där diskonteringsräntan har satts till den aktuella utlåningsränta som tillämpas.

För kundfordringar och leverantörsskulder med en kvarvarande livslängd på mindre än sex månader anses det redovisade värdet reflektera verkligt värde. Kund- och leverantörsskulder med en livslängd överstigande sex månader diskonteras i samband med att verkligt värde fastställs.

Noter till de finansiella rapporterna

35. SPECIFIKATIONER TILL KASSAFLÖDESANALYS

Likvida medel

| tkr | 2015-12-31 | 2014-12-31 |
|--|----------------|----------------|
| Följande delkomponenter ingår i likvida medel: | | |
| Kassa | 2 339 | 2 075 |
| Kortfristiga placeringar, jämställda med likvida medel | 134 057 | 110 875 |
| Utlåning till kreditinstitut | 70 000 | 155 000 |
| Summa | 206 396 | 267 950 |

Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter:

- De har en obetydlig risk för värdefluktuationer
- De kan lätt omvandlas till kassamedel
- De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten

Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten

| tkr | 2015-12-31 | 2014-12-31 |
|--------------------|------------|------------|
| Erhållen ränta | 31 999 | 42 294 |
| Erlagd ränta | 5 846 | 9 872 |
| Erhållen utdelning | 23 | 22 |

36. HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

Inga händelser av väsentlig betydelse har inträffat efter balansdagen.

37. VIKTIGA UPPSKATTNINGAR OCH BEDÖMNINGAR

Viktiga bedömningar vid tillämpning av bankens redovisningsprinciper

Viktiga bedömningar vid tillämpning av bankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Bankens redovisningsprinciper definierar närmare hur tillgångar och skulder ska klassificeras i olika kategorier:

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder för "handel" förutsätter att dessa motsvarar beskrivningen av finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel under redovisningsprinciper.

Finansiella tillgångar och skulder som banken initialt valt att värdera till verkligt värde via resultaträkningen förutsätter att kriterierna under redovisningsprinciper uppfyllts.

Klassificering av finansiella tillgångar som investering som hålles till förfall förutsätter att banken har en uttrycklig avsikt och förmåga att inneha tillgångarna till förfall i enlighet med vad som anges under redovisningsprinciper.

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

Nedskrivningar för kreditförluster

Nedskrivning för kreditförluster sker normalt utifrån en individuell bedömning och baseras på ledningens bästa uppskattning av nuvärdet av kassaflöden som förväntas erhållas. Vid uppskattning av dessa kassaflöden görs en bedömning av motpartens finansiella situation och realisationsvärdet på varje underliggande säkerhet. Varje osäker fordran bedöms på dess meriter och strategin med avseende på uppskattade kassaflöden som bedöms återvinningsbara godkänns av den oberoende riskkontrollen.

38. EKONOMISKA ARRANGEMANG SOM INTE INGÅR I BALANSRÄKNINGEN

Banken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till och med 2020-06-30.

Avtalet omfattar bl a förmedling av hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek och förmedling av fond- och försäkringssparande till Swedbank Robur och Swedbank Försäkring.

Banken har per 2015-12-31 förmedlat hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek till en total volym på 781 mkr. För detta har banken erhållit en provisionsersättning för 2015 på 3 569 tkr, som redovisas under utlåningsprovisioner. Om kreditförluster uppstår i förmedlad kreditstock avräknas dessa från utbetalade provisioner upp till ett maximalt belopp om innevarande års provisioner.

Till Robur Fond och Swedbank Försäkring har banken förmedlat fondsparande på 977 mkr och försäkringssparande på 497 mkr. För detta har banken erhållit 5 498 tkr respektive 24 85 tkr i provision. Fondprovisionen redovisas under värdepappersprovisioner och försäkringsprovisionen som övriga provisionsintäkter. Provisionen för både fond och försäkring beräknas utifrån utestående marknadsvärde dag för dag.

Under 2015 har Vimmerby Sparbank AB:s administrativa funktioner skötts av det delägda bolaget Spar Tjänster i Linköping AB. Samarbetet regleras i ett uppdragsavtal som gäller t o m 2018-06-01.

39. KAPITALTÄCKNING

Kapital

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda sparbankens kunder. Reglerna innebär att bankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna utvärdering av kapital och risker.

Banken har en fastställd utvärdering av kapitalbehovet baserad på

- bankens riskprofil,
- identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- sk stresstester och scenarioanalyser,
- förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter, samt
- ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar.

Översynen av kapitalbehovet är en integrerad del av arbetet med bankens årliga verksamhetsplan. Behovet följs upp och en årlig översyn görs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar bankens verkliga riskprofil och kapitalbehov.

Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till bankens aktuella och framtida kapitalbehov.

Information om bankens riskhantering lämnas i not 3.

Företaget har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 6 kap. 4 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på bankens hemsida www.vimmerbysparbank.se

Det finns inga pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen.

Banken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning, dels det internt bedömda kapitalbehovet.

Nedan redovisas kapitalbas, kapitalkrav m m enligt gällande regelverk.

Noter till de finansiella rapporterna

Nedan redovisas kapitalbas, kapitalkrav m m enligt gällande regelverk. Detta innebär att jämförande uppgifter för 2013 är beräknade utifrån det regelverk som gällde då och har alltså inte räknats om för att reflektera det regelverk som trätt ikraft under 2014.

Kapitalbas

| | 2015 | 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Kärnprimärkapital: instrument och reserver | | |
| Aktiekapital / Grundfond | 85 000 | 85 000 |
| Reservfond | 22 937 | 22 937 |
| Balanserad vinst eller förlust | 82 712 | 75 012 |
| Kapitalandel av obeskattade reserver | 0 | 0 |
| Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader | 0 | 0 |
| Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar | 190 649 | 182 949 |
| Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar | | |
| Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet | 1 347 | 1 116 |
| Underskott i kreditriskjustering | 14 974 | 10 963 |
| Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster | 1 498 | 0 |
| Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital | 17 819 | 12 079 |
| Kärnprimärkapital * | 172 830 | 170 870 |
| Primärkapitaltillskott | 0 | 0 |
| Summa Primärkapital | 172 830 | 170 870 |
| Supplementärt kapital | 0 | 0 |
| Kapitalbas | 172 830 | 170 870 |
| Kapitalrelationer, buffertar m.m. | | |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp | 822 438 | 771 358 |
| Kärnprimärkapitalrelation * | 21% | 22% |
| Primärkapitalrelation | 21% | 22% |
| Kapitaltäckningsgrad | 21% | 22% |
| Buffertkrav | 3,5% | 2,5% |
| varav kapitalkonserveringsbuffert | 2,5% | 2,5% |
| Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert | 13% | 14% |
| Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10,00 procent) | 0 | 0 |

*Begreppet kärnprimärkapital finns endast för innevarande år på grund av ändrade kapitaltäckningsregler.

Noter till de finansiella rapporterna

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

| | 2015-12-31 | | 2014-12-31 | |
|--|---------------|-----------------------------|---------------|-----------------------------|
| | Kapitalkrav | Riskvärdt exponeringsbelopp | Kapitalkrav | Riskvärdt exponeringsbelopp |
| Kreditrisk enligt IRK-metoden | | | | |
| Exponeringar mot institut | 7 165 | 89 563 | 8 178 | 102 222 |
| varav motpartsrisk | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Exponeringar mot företag | 26 388 | 329 851 | 25 051 | 313 140 |
| Exponeringar mot hushåll | 22 092 | 276 154 | 19 519 | 243 989 |
| Aktieexponeringar | 132 | 1 652 | 131 | 1 636 |
| Övriga poster | 3 077 | 38 461 | 1 893 | 23 666 |
| Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metod | 58 854 | 735 681 | 54 772 | 684 653 |
| Operativ risk enligt schablonmetoden | | | | |
| varav hushållsbank | 4 693 | 58 658 | 4 749 | 59 367 |
| varav storkundsbank | 2 234 | 27 924 | 2 163 | 27 038 |
| Summa exponeringsbelopp för operativ risk | 6 927 | 86 582 | 6 912 | 86 405 |
| Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden | 14 | 175 | 24 | 300 |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav | 65 795 | 822 438 | 61 708 | 771 358 |

Noter till de finansiella rapporterna

Härmed försäkras att årsredovisningen är upprättad i överensstämmelse med god redovisningssed för bank. De lämnade uppgifterna stämmer med de faktiska förhållandena i verksamheten och ingenting av väsentlig betydelse har utelämnats som skulle kunna påverka den bild av banken som skapats av årsredovisningen.

Vimmerby den 25 februari 2016



Owe Pettersson
Ordf.



Per-Åke Svensson
V Ordf.




Staffan Leijon



Stig Bäck



Gunilla Domeij Hallros



Mats Hammarbäck



Håkan Dorm



Carina Rydholm
VD

Vår revisionsberättelse har avlämnats den 11 mars 2016



Bo Axelsson
Auktoriserad revisor



Jan Palmqvist
Auktoriserad revisor

Till årsstämman i Vimmerby Sparbank AB
Organisationsnummer 516401-0174

Rapport om årsredovisningen

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Vimmerby Sparbank AB för räkenskapsåret 2015-01-01 - 2015-12-31

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för årsredovisningen

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta en årsredovisning som ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och för den interna kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Revisorns ansvar

Vårt ansvar är att uttala oss om årsredovisningen på grundval av vår revision. Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige. Dessa standarder kräver att vi följer yrkesetiska krav samt planerar och utför revisionen för att uppnå rimlig säkerhet att årsredovisningen inte innehåller väsentliga felaktigheter.

En revision innefattar att genom olika åtgärder inhämta revisionsbevis om belopp och annan information i årsredovisningen. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur sparbanken upprättar årsredovisningen för att ge en rättvisande bild i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i sparbankens interna kontroll. En revision innefattar också en utvärdering av ändamålsenligheten i de redovisningsprinciper som har använts och av rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen, liksom en utvärdering av den övergripande presentationen i årsredovisningen.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Uttalanden

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Vimmerby Sparbank AB:s finansiella ställning per den 31 december 2015 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att årsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Vimmerby Sparbank AB för räkenskapsåret 2015-01-01 - 2015-12-31.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust, och det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för förvaltningen enligt aktiebolagslagen och lagen om bank och finansieringsrörelse.

Revisorns ansvar

Vårt ansvar är att med rimlig säkerhet uttala oss om förslaget till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust och om förvaltningen på grundval av vår revision. Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige.

Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande sparbankens vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Som underlag för vårt uttalande om ansvarsfrihet har vi utöver vår revision av årsredovisningen granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i sparbanken för att kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören är ersättningskyldig mot sparbanken. Vi har även granskat om någon styrelseledamot eller verkställande direktören på annat sätt har handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bankens bolagsordning.


Vi anser att de revisionsbevis vi inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Uttalanden

Vi tillstyrker att årsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Vimmerby den 11 mars 2016


Jan Palmqvist
Auktoriserad revisor


Bo Axelsson
Auktoriserad revisor

Det finns bara en Vimmerby Sparbank

Vimmerby Sparbank är en egen, unik bank och inte en filial till någon storbank. Det är vår lokala styrelse som är ytterst ansvarig för verksamheten. Alla beslut fattas i Vimmerby.

Djupare kännedom

Vår egen styrelse har djupare kännedom om bygden och kunderna och kan därför göra andra avvägningar än att bara förlita sig på schabloner och mallar som andra gör. Det kan innebära att Vimmerby Sparbank ser andra möjligheter och fattar andra beslut.

Kontanter

Vimmerby Sparbank har kvar kontant-hanteringen som service för sina kunder så länge efterfrågan finns. Det är ett annat tydligt exempel på ett lokalt beslut som passar Vimmerby.

Kunderna i Vimmerby Sparbank gör nytta för bygden

Mer än hälften (60%) av Vimmerby Sparbank ägs av Sparbanksstiftelsen Vimmerby. Det gör att en stor del av bankens överskott stannar och gör nytta i bygden.

Varför finns Swedbanks mynt på Vimmerby Sparbank?

De allra flesta Sparbankerna i Sverige har ett samarbetsavtal med Swedbank, även Vimmerby Sparbank. Det gäller bland annat datasystem, internetjänster och andra produkter och erbjudanden. Därför finns Swedbanks mynt/logotyp tillsammans med vårt namn.



Vimmerby
Sparbank



Tack till dig som väljer Vimmerby Sparbank och gör detta möjligt!