

Mellembalance pr. 31. august 2012 for A/S Vinderup Bank

Ledespåtegning

I henhold til fusionsplanen af 24. oktober 2012 fusioneres Salling Bank A/S og A/S Vinderup Bank, således at Salling Bank A/S bliver det fortsættende selskab, medens A/S Vinderup Bank ophører.

Mellembalancen er udarbejdet i forbindelse med, at fusionsplanen underskrives mere end 6 måneder efter balancedagen for den seneste årsrapport.

Mellembalancen er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Mellembalancen giver et retvisende billede af bankens aktiver, passiver samt den finansielle stilling.

Der er ikke efter den 31. august 2012 indtruffet betydningsfulde hændelser, som vurderes at have væsentlig indflydelse på bedømmelse af mellembalancen.

Vinderup, den 24. oktober 2012

Direktion

Jens Nipper

Bestyrelsen

Jan Pedersen
Formand

Keld Frederiksen
næstformand

Jens Tang

Jens Skov

Tommy Jensen

Birger Møller Vestergaard

Ib Frederiksen

Den uafhængige revisors erklæring

Til kapitalejerne i A/S Vinderup Bank

Vi har revideret mellembalancen pr. 31. august 2012 for A/S Vinderup Bank, der omfatter ledelsespåtegning, regnskabspraksis, balance og noter. Mellembalancen udarbejdes efter lov om finansiel virksomheds regler om indregning og måling og efter samme regnskabspraksis som anvendt ved den senest godkendte årsrapport for A/S Vinderup Bank.

Mellembalancen er udarbejdet i forbindelse med den påtænkte fusion med Salling Bank A/S, hvor fusionsplanen underskrives mere end 6 måneder efter balancedagen for A/S Vinderup Banks seneste årsrapport, jf. selskabslovens § 239, stk. 1.

Ledelsens ansvar for mellembalancen

Ledelsen har ansvaret for at udarbejde og aflægge en mellembalance, der giver et retvisende billede af bankens aktiver og passiver i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed og efter samme regnskabspraksis som anvendt ved den senest godkendte årsrapport samt for den interne kontrol, som ledelsen fastslår, er nødvendig for at mellembalancen kan udarbejdes og aflægges uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om mellembalancen på grundlag af vores revision. Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi lever op til etiske krav samt planlægger og udfører revisionen med henblik på at opnå høj grad af sikkerhed for, at mellembalancen ikke indeholder væsentlig fejlinformation.

En revision omfatter handlinger for at opnå revisionsbevis for de beløb og oplysninger, der er anført i mellembalancen. De valgte handlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurderingen af risikoen for væsentlig fejlinformation i mellembalancen, uanset om fejlinformationen skyldes besvigelser eller fejl. Ved denne risikovurdering overvejer revisor interne kontroller, der er relevante for bankens udarbejdelse og aflæggelse af en mellembalance, der giver et retvisende billede, med henblik på at udforme revisionshandling, der er passende efter omstændighederne, men ikke med det formål at udtrykke en konklusion om effektiviteten af bankens interne kontrol. En revision omfatter endvidere stillingtagen til, om den af ledelsen anvendte regnskabspraksis er passende, om de af ledelsen udøvede regnskabsmæssige skøn er rimelige samt en vurdering af den samlede præsentation af mellembalancen.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Konklusion

Det er vores opfattelse, at mellembalancen giver et retvisende billede af A/S Vinderup Banks aktiver og passiver pr. 31. august 2012 i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed og efter samme regnskabspraksis som anvendt ved den senest godkendte årsrapport for A/S Vinderup Bank.

Holstebro, den 24. oktober 2012
PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Poul Spencer Poulsen
statsautoriseret revisor

Carsten Jensen
statsautoriseret revisor

Regnskabspraksis

Mellembalancen er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed, herunder bekendtgørelsen om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til årsrapporten for 2011, hvorfor der henvises hertil.

BALANCE

		31.8.2012	31.12.2011
		t.kr.	t.kr.
AKTIVER	Note		
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		154.806	25.022
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	1	66.202	170.909
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	2	257.099	270.557
Aktier m.v.	3	21.929	23.341
Grunde og bygninger i alt		5.618	5.736
Domicilejendomme	4	5.618	5.736
Øvrige materielle aktiver	5	769	552
Aktuelle skatteaktiver		387	334
Udskudte skatteaktiver	6	823	874
Midlertidigt overtagne aktiver		1.495	2.850
Andre aktiver		3.441	1.985
Periodeafgrænsningsposter		405	403
Aktiver i alt		512.974	502.563
PASSIVER			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	7	1.596	7.484
Indlån og anden gæld	8	423.392	410.431
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris		368	368
Andre passiver		6.633	3.442
Gæld i alt		431.989	421.725
Andre hensatte forpligtelser		113	133
Hensatte forpligtelser i alt		113	133
Aktiekapital		10.800	10.800
Overført overskud eller underskud		70.072	69.905
Egenkapital i alt	9	80.872	80.705
Passiver i alt		512.974	502.563
Eventualforpligtelser	10	84.436	70.895
Kapitalkrav	11		
Likviditet	12		
Antal beskræftigede	13		

NOTER

	31.8.2012	31.12.2011
	t.kr.	t.kr.
1. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		
Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker	0	159.991
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	66.202	10.918
	<u>66.202</u>	<u>170.909</u>
Tilgodehavenderne fordelt efter restløbetid:		
Anfordringstilgodehavender	60.774	165.481
Til og med 3 måneder	0	0
Over 3 måneder og til og med 1 år	0	0
Over 1 år og til og med 5 år	5.428	5.428
Over 5 år	0	0
	<u>66.202</u>	<u>170.909</u>
2. Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		
Udlån fordelt på restløbetid:		
Anfordringstilgodehavender	26.249	23.910
Til og med 3 måneder	15.922	19.247
Over 3 måneder og til og med 1 år	47.119	58.425
Over 1 år og til og med 5 år	135.489	130.164
Over 5 år	32.320	38.811
	<u>257.099</u>	<u>270.557</u>
Individuelle nedskrivninger:		
Nedskrivninger primo	5.769	3.536
Nedskrivninger henholdsvis værdiregulering i årets løb	1.174	4.751
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår	-32	-43
Andre bevægelser	-22	-1
Endelig tabt tidligere individuelt nedskrevet	-712	-2.474
Individuelle nedskrivninger på udlån og tilgodehavender ultimo	<u>6.177</u>	<u>5.769</u>
Gruppevise nedskrivninger:		
Nedskrivninger primo	540	352
Nedskrivninger henholdsvis værdiregulering i årets løb	133	294
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår	-147	-90
Værdiregulering af overtagne aktiver	-1	-16
Gruppevise nedskrivninger på udlån og tilgodehavender ultimo	<u>525</u>	<u>540</u>
Bankens samlede udlån og garantidebitorer er procentuelt fordelt således på sektorer og brancher:		
Offentlige myndigheder	<u>0%</u>	<u>0%</u>
Erhverv		
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	11%	11%
Industri og råstofindvinding	8%	8%
Energiforsyning	0%	0%
Bygge- og anlægsvirksomhed	6%	6%
Handel	10%	10%
Transport, hotel og restaurant	2%	2%
Information og kommunikation	1%	1%
Finansiering og forsikring	2%	1%
Fast ejendom	3%	4%
Øvrige erhverv	7%	6%
I alt erhverv	<u>50%</u>	<u>49%</u>
Private	<u>50%</u>	<u>51%</u>
I alt	<u>100%</u>	<u>100%</u>

NOTER

31.8.2012 31.12.2011

3. Aktier m.v.

Noteret på Nasdaq OMX Copenhagen A/S	4.256	6.240
Unoterede aktier optaget til dagsværdi	11.670	11.098
Øvrige aktier	6.003	6.003
	<u>21.929</u>	<u>23.341</u>

4. Domicilejendomme

Dagsværdi primo	5.736	5.914
Afskrivninger	-118	-178
Dagsværdien ultimo	<u>5.618</u>	<u>5.736</u>

Domicilejendomme værdiansættes på grundlag af afkastmodellen.
Der er ikke benyttet eksterne eksperter ved værdiansættelsen.

5. Øvrige materielle aktiver

Kostpris primo	4.277	4.072
Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	567	205
Afgang i årets løb	-370	0
Samlet kostpris ultimo	<u>4.474</u>	<u>4.277</u>

Ned- og afskrivninger primo	3.725	3.547
Årets afskrivninger	134	178
Årets ned-og afskrivninger på afhændede og udrangerede aktiver	-154	0
De samlede af- og nedskrivninger ultimo	<u>3.705</u>	<u>3.725</u>

Bogført værdi ultimo	<u>769</u>	<u>552</u>
----------------------	------------	------------

6. Udskudte skatteaktiver

Såfremt fusionen med Salling Bank A/S vedtages, vil værdien af det udskudte skatteaktiv udgøre t.kr. 0

NOTER

	31.8.2012	31.12.2011
7. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		
Gæld til centralbanker	0	0
Gæld til kreditinstitutter	1.596	7.484
	<u>1.596</u>	<u>7.484</u>
fordelt på restløbetid:		
Anfordringsgæld	552	6.427
Til og med 3 måneder	0	0
Over 3 måneder og til og med 1 år	1.044	1.057
Over 1 år og til og med 5 år	0	0
Over 5 år	0	0
	<u>1.596</u>	<u>7.484</u>
 8. Indlån og anden gæld		
På anfordring	223.891	208.815
Med opsigelsesvarsel	145.457	146.066
Tidsindskud	7.477	9.798
Særlige indlånsformer	46.567	45.752
	<u>423.392</u>	<u>410.431</u>
fordelt på restløbetid:		
På anfordring	277.264	262.506
Til og med 3 måneder	2.641	5.454
Over 3 måneder og til og med 1 år	106.706	107.962
Over 1 år og til og med 5 år	11.826	9.716
Over 5 år	24.955	24.793
	<u>423.392</u>	<u>410.431</u>

NOTER

	31.8.2012	31.12.2011
9. Egenkapital		
Aktiekapital primo og ultimo	<u>10.800</u>	<u>10.800</u>
Overført overskud primo	69.905	74.209
Årets overskud eller underskud	125	-4.231
Tilgang ved salg af egne kapitalandele	42	480
Afgang ved køb af egne kapitalandele	0	-553
Anden afgang	0	0
Overført overskud ultimo	<u>70.072</u>	<u>69.905</u>
I alt egenkapital	<u>80.872</u>	<u>80.705</u>
Aktiekapitalen på 10,8 mio. kr. er fordelt på 1.080.000 stk. aktier à 10 kr.		
Køb og salg af egne aktier foretages løbende til opfyldelse af kundehandler.		
10. Eventualforpligtelser		
Garantier m.v.:		
Finansgarantier	47.180	36.243
Tabsgarantier for realkreditlån	23.638	23.019
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	0	0
Øvrige eventualforpligtelser	13.618	11.633
Garantier m.v. i alt	<u>84.436</u>	<u>70.895</u>
Eventualforpligtelser i alt	84.436	70.895
11. Kapitalkrav		
Egenkapital ifølge balancen	80.747	80.705
Aktiverede skatteaktiver	-823	-874
Halvdelen af summen af kapitalandele over 10 %	-3.378	-998
Overskydende fradrag	-3.378	-998
Kernekapital efter fradrag	<u>73.168</u>	<u>77.835</u>
Halvdelen af summen af kapitalandele over 10 %	-3.378	-998
Overskydende fradrag	3.378	998
Basiskapital efter fradrag	<u>73.168</u>	<u>77.835</u>
Vægtede poster med kreditrisiko m.v.	329.000	324.323
Vægtede poster med markedsrisiko m.v.	9.324	13.011
Vægtede poster i alt	<u>338.324</u>	<u>337.334</u>
Kernekapital efter fradrag i % af vægtede poster i alt	<u>21,6%</u>	<u>23,1%</u>
Solvensprocent	<u>21,6%</u>	<u>23,1%</u>
12. Likviditet		
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	329,8%	305,2%
13. Antal beskæftigede		
Det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet til heltidsbeskæftigede	14,0	14,0