

**DELÅRSRAPPORT
& REKNESKAP**

4. kvartal 2017



INDRE SOGN
SPAREBANK
ekte lokalbank

Innhald

Hovudtal konsern.....	3
Styret si melding	4
Delårsrekneskap 3. kvartal 2017.....	11
Eigenkapitaloppstilling.....	13
Kontantstraumanalyse.....	15
Notar	16

Hovudtal konsern

i 1.000 kr.

RESULTATSAMANDRAG	31.12.2017	i % av gj.sn. forv.kap.	31.12.2016	i % av gj.sn. forv.kap.
Netto renteinntekter	60.207	1,73 %	59.901	1,73 %
Netto andre driftsinntekter	29.524	0,85 %	20.921	0,46 %
Netto avkastning finansielle investeringer	10.338	0,30 %	8.794	0,26 %
Sum driftsinntekter	100.069	2,88 %	89.616	2,46 %
Sum driftskostnader	66.253	1,90 %	66.834	2,01 %
Resultat før tap	33.816	0,97 %	22.782	0,45 %
Tap på utlån	3.898	0,11 %	1.131	0,03 %
Skattekostnad	4.946	0,14 %	3.262	0,08 %
Ordinært resultat etter skatt	24.973	0,72 %	18.388	0,33 %

NØKKELTAL	31.12.2017	31.12.2016
Balansetal		
Brutto utlån	2.845.840	2.776.236
Eika Boligkreditt AS	1.141.709	1.008.303
Totale utlån med Eika Boligkreditt AS	3.987.550	3.784.539
Innskot frå kundar	2.703.240	2.446.698
Innskotsdekning morbank	95,43 %	94,44 %
Forvaltningskapital	3.512.025	3.326.474
Lønsemd		
Kostnadsprosent	68,27 %	74,45 %
Eigenkapitalrentabilitet	7,04 %	5,30 %
Soliditet		
Kapitaldekning, morbank	19,17 %	17,64 %
Kjernekapital, morbank	16,81 %	15,92 %
Rein kjernekapital, morbank	15,02 %	14,78 %
Eigenkapitalandel	10,70 %	10,80 %
Likviditet (morbank)		
LCR	152	155
Likviditetsgrad 1	113,43	106,83
Likviditetsgrad 2	116,43	113,28
Eigenkapitalbevis (morbank)		
Utbyte på eigenkapitalbevis	3,00	4,00
Bokført pr EK bevis	171,36	165,63
Kurs på eigenkapitalbevis	81,50	77,25

Styret si melding

Kvartalsrapport pr. 31.12.2017

Rekneskapen for 4. kvartal 2017 er utarbeida i samsvar med dei internasjonale rekneskapsstandardane IFRS. Rekneskapen er presentert i samsvar med IAS 34 "delårsrapportering".

Rekneskapet for fjerde kvartal 2017 er ikkje revidert.

Alle tal som er kommentert gjeld for konsernet om ikkje anna er oppgjeve.

Resultat

ISSB legg fram eit driftsresultat før tap på MNOK 33,82 pr. 31.12.2017 ein auke på MNOK 11,04 i høve same periode i fjor.

Resultat av ordinær bankdrift¹ pr. 31.12.2017 var MNOK 26,89 mot MNOK 21,80 pr. 31.12.2016, ein auke på MNOK 5,09. For fjerde kvartal isolert syner banken eit resultat av ordinær bankdrift på MNOK 5,17 ein auke på MNOK 2,76 i høve fjerde kvartal i fjor.

Driftsresultatet etter skatt gir ein eigenkapitalrentabilitet² pr. 31.12.2017 på 7,04 %.

Totalresultatet pr. 31.12.2017 var MNOK 16,79 mot MNOK 20,57 pr. 31.12.2016.

Nedgangen i totalresultatet er verdiendring på finansielle eigendelar tilgjengeleg for sal i hovudsak relatert til verdireduksjon på aksjane i Eika Gruppen AS.

¹ **Resultat ordinær bankdrift** er driftsresultat før skatt korrigert for netto vinst/tap på finansielle instrument.

² **Eigenkapitalrentabilitet** er utrekna som framskrive resultat etter skatt korrigert for påløpne renter som skal utbetalast til fondsobligasjonsinvestorane, i høve gjennomsnittleg eigenkapital utan fondsobligasjon.

Rentenetto

Netto renteinntekter er utrekna til 1,73 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, dvs. uendra samanlikna med 31.12.2016. Netto renteinntekter i kroner har ein liten auke på 0,51 %-poeng frå 31.12.2016.

Driftsinntekter

Pr. 31.12.2017 var andre ordinære driftsinntekter³ MNOK 22,11 mot MNOK 18,62 pr. 31.12.2016, ein auke på MNOK 3,49 sidan 31.12.2016. Mellom anna på grunn av at banken i andre kvartal 2017 fekk ekstraordinære inntekter på MNOK 4,65 i samband med sal av bankbygget i Øvre Årdal og avtalar i høve ISSB eigedom AS.

Utbyte og netto vinst/tap finansielle instrument aukar andre ordinære driftsinntekter med MNOK 10,34 pr. 31.12.2017. Til same tid i fjor ga dette eit positivt bidrag på MNOK 8,79.

Banken har god vekst i sal av produkta frå Eika, og inntektene av desse produkta auka med MNOK 1,40 i 2017.

Driftskostnader

Pr. 31.12.2017 var driftskostnadene MNOK 66,25 mot MNOK 66,83 til same tid i fjor. Reduksjon i driftskostnader skuldast i hovudsak reduksjon i andre driftskostnader.

Kostnadsprosenten pr. 31.12.2017 er 68,27 % mot 74,45 % pr. 31.12.2016.

Tap på utlån og garantiar

Morbanken har pr. 31.12.2017 kostnadsført tap på utlån med MNOK 3,90 mot MNOK 1,13 til same tid i fjor. I løpet av 4. kvartal 2017, har morbanken redusert

³ **Andre ordinære driftsinntekter** er andre driftsinntekter, provisjonsinntekter og resultatandel investering i tilknytt selskap.

individuelle nedskrivningar med MNOK 1,76. Gruppenedskrivningane i morbank er reduserte med MNOK 0,60 i 4. kvartal 2017. Sum individuelle nedskrivningar i morbank utgjør 0,11 % og nedskrivning av grupper utgjør 0,19 % av brutto utlån pr. 31.12.2017. Næringslivet i banken sitt kjerneområde går for tida godt.

Kapitaldekning

Pr. 31.12.2017 var morbank si kapitaldekning 19,17 % mot 17,64 % pr. 31.12.2016. Utrekningsgrunnlaget er redusert frå MNOK 1.741,24 pr. 31.12.2016 til MNOK 1.722,48 pr. 31.12.2017. Rein kjernekapitaldekning i morbank var 15,02 % pr. 31.12.2017 mot 14,78 % pr. 31.12.2016. Eigenkapitalen til banken har auka frå MNOK 359,39 pr. 31.12.2016 til MNOK 373,50 pr. 31.12.2017.

Banken si kapitaldekning ligg like over fastsett Pilar 2-krav på rein kjernekapital.

Styret vil ha sterkt fokus på å styrka kapitaldekninga ytterlegare i løpet av første kvartal 2018, og vil treffa nødvendige tiltak i høve det.

Avkastning på eigenkapitalbevisa

Driftsresultat pr. 31.12.2017 etter berekna skatt, vart MNOK 23,88 mot MNOK 18,74 pr. 31.12.2016. Eigenkapitalbeviskapitalen har ikkje auka i perioden. Difor er det heller ingen utvatningseffekt på resultatet pr. eigenkapitalbevis. I morbank pr. 31.12.2017 er avkastninga NOK 11,29 pr. eigenkapitalbevis etter skatt.

Eigenkapitalbevisa i ISSB er noterte på Oslo Børs. Kurs pr. 31.12.2017 var NOK 81,50 pr. eigenkapitalbevis, pr. 31.12.2016 var kursen NOK 77,25. For år 2016 vart det betalt ut NOK 3,00 pr. eigenkapitalbevis i utbyte.

Banken ligg like over det regulatoriske på rein kjernekapital og i samsvar med utbyttepolitikken har styret for 2017 gjort framlegg om ikkje å utbetala utbyte, men overføra NOK 11,29 pr. eigenkapitalbevis til utjamningsfondet.

Utlån

I 2017 har utlåna i morbank auka med MNOK 63,72 eller 2,29 % til MNOK 2.845,84. Utlån til personkunder har auka med MNOK 112,07 medan utlån til næringslivet har gått ned med MNOK 48,35. I tillegg yter banken MNOK 1.141,71 i lån til banken sine personkunder via Eika Boligkreditt AS. I 2017 er det ein auke i porteføljen på MNOK 70,44. Sett i samanheng med Eika Boligkreditt AS, hadde banken ein samla auke i utlån dei siste 12 månadane på MNOK 205,93 eller 5,45 %.

Innskot

I 2017 har innskota i morbank auka med MNOK 253,57 eller 10,30 % til MNOK 2.715,85. Innskot frå personkunder har auka med MNOK 48,30 og innskot frå næringslivskunder har auka med MNOK 205,27. Innskotsdekninga i morbank pr. 31.12.2017 er 95,43 %.

Forvaltningskapital

Morbanken sin forvaltningskapital har i 2017 auka med MNOK 180,98 til MNOK 3.506,70 pr. 31.12.2017, ein auke på 5,44 %.

Informasjon om prinsippendring IFRS 9 frå 01.01.2018

Banken sin eigenkapital vil auka med MNOK 1,32 etter skatt som ei følgje av reduserte tapsnedskrivingar etter IFRS 9. Implementeringa av IFRS vil ha positiv effekt på banken si kapitaldekning då effekten av implementeringa i kroner vert lagt til eigenkapitalen. Banken har ikkje nytta gjeldande overgangsreglar. For nærare spesifikasjonar sjå note 12.

Dotterselskap og tilknytt selskap

Dotterselskap

Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS

Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS er 100 % eigd av banken. Selskapet marknadsfører seg under namnet Aktiv Sogn, og meklarkontora er samlokalisert med ISSB i Øvre Årdal og Sogndal. Selskapet har pr. 31.12.2017 fire fast tilsette.

Selskapet omsette for MNOK 5,22 pr. 31.12.2017, mot MNOK 5,47 pr. 31.12.2016. Underskot etter skatt pr. 31.12.2017 er MNOK 0,37 mot eit overskot etter skatt pr. 31.12.2016 på MNOK 0,18. Eigenkapitalen er MNOK 0,78 pr. 31.12.2017 mot MNOK 1,28 pr. 31.12.2016.

ISSB Eigedom AS

Indre Sogn Sparebank eig 65 % av ISSB eigedom AS som eig lokala Indre Sogn Sparebank leiger i sentrum av Sogndal.

Selskapet omsette for MNOK 0,61 pr. 31.12.2017 og har eit overskot etter skatt pr. 31.12.2017 stort MNOK 0,26. Eigenkapitalen er MNOK 2,37 pr. 31.12.2017.

Tilknytt selskap

Indre Sogn Sparebank eig 35 % av ISSB Forsikring AS. Forsikringsselskapet er samlokalisert med ISSB i Bergen, og skal selja Eika Gruppen AS sine forsikringsprodukt. Selskapet har pr. 31.12.2017 to tilsette.

Selskapet omsette for MNOK 2,30 pr. 31.12.2017 og har eit overskot etter skatt pr. 31.12.2017 stort MNOK 0,16. Eigenkapitalen er MNOK 0,50 pr. 31.12.2017.

Utsiktene framover

Både finansnæringa og andre næringar er inne i ei tid med fokus på konkurranse, effektivisering, digitalisering og meir automatisering av tenester og arbeidsprosessar. Styret føl utviklinga nøye og tilpassar fortløpande nødvendige tiltak for banken.

Styret vil i 2018 halda fram arbeidet med å styrka banken sin kapital, auka inntektene og redusera kostnadane. Med det meiner styret at banken er i stand til å levera tilfredsstillande resultat framover. Det har ikkje inntreft hendingar etter balansedagen som endrar banken si stilling.

Årdalstangen den 13. februar 2018.

Morten Kristiansen (s.)

Styreleiar

Siv Enerstvedt (s.)

Jorunn Irene A. Nilssen (s.)

Torgeir Strupet (s.)

Ingeborg Indrelid (s.)

Egon M. Moen (s.)

Adm. banksjef

Stadfesting frå styret og dagleg leiar 2017

Me erklærer etter beste overtyding at delårsrekneskapet for fjerde kvartal 2017 er utarbeidd i samsvar med gjeldande rekneskapsstandardar òg at opplysningane i rekneskapen gir eit rett bilete av banken sine eigedelar, gjeld, finansielle stilling og resultat som heilskap.

Me erklærer òg at delårsrapporten for fjerde kvartal 2017 gjev ei rett oversikt over utviklinga, resultat og stillinga til banken, og ei vurdering av dei mest sentrale usikre forhold og risikofaktorar banken står overfor i 2017.

Årdalstangen den 13. februar 2018.

Morten Kristiansen (s.)

Styreleiar

Siv Enerstvedt (s.)

Jorunn Irene A. Nilssen (s.)

Torgeir Strypet (s.)

Ingeborg Indrelid (s.)

Egon M. Moen (s.)

Adm. banksjef

Delårsrekneskap 4. kvartal 2017

Delårsrekneskap 4. kvartal 2017 - konsern

RESULTAT (i 1.000 kr)	Konsern				i % av gj.sn. forv.kap.
	4. kv.17	4. kv.16	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017
Renteinntekter	22.694	22.665	90.990	93.334	2,62 %
Rentekostnader	7.152	7.893	30.783	33.433	0,88 %
Netto renteinntekter	15.542	14.772	60.207	59.901	1,73 %
Utbyte	0	39	7.310	8.943	0,21 %
Provisjonsinntekter m.v.	6.220	5.165	22.059	18.613	0,63 %
Provisjonskostnader m.v.	660	845	2.872	3.192	0,08 %
Netto vinst/tap på finansielle instrument	935	82	3.028	-149	0,09 %
Resultatandel investering i tilknyttet selskap	43	4	52	4	0,00 %
Andre driftsinntekter	901	1.278	10.285	5.496	0,30 %
Netto andre driftsinntekter	7.439	5.723	39.862	29.715	1,14 %
Løn og personalkostnader	9.067	7.989	30.771	29.672	0,88 %
Administrasjonskostnader	1.977	2.955	11.491	12.510	0,33 %
Avskrivninger på driftsmidler	1.243	1.404	3.754	4.208	0,11 %
Andre driftskostnader	4.376	4.539	20.237	20.444	0,58 %
Sum driftskostnader før tap på utlån	16.663	16.887	66.253	66.834	1,90 %
Tap på utlån	219	1.120	3.898	1.131	0,11 %
Driftsresultat før skatt	6.100	2.492	29.919	21.651	0,86 %
Skattekostnad	1.878	971	4.946	3.262	0,14 %
Resultat etter skatt	4.222	1.518	24.973	18.388	0,72 %
Utvida resultat					
Postar som ikke vil bli reversert i ordinært resultat					
Endring i estimatavik pensjonsordning	0	64	0	64	0,00 %
Postar som kan bli reversert i ordinært resultat					
Verdiendring på finansielle eigendeler tilgjengeleg for sal	-5.218	5.725	-8.185	2.122	-0,24 %
Utvida resultat etter skatt	-5.218	5.789	-8.185	2.186	-0,24 %
Totalresultat	-996	7.307	16.788	20.574	0,48 %
Basis og utvatna resultat per egenkapitalbevis	1,90	0,56	11,85	8,57	

Majoritetens andel av periodens totalresultat

16.739

20.574

Minoritetens andel av periodens totalresultat

49

-

BALANSE (i 1.000 kr)

Eigendelar	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017
Kontantar og fordringar på sentralbankar	185.337	120.227	5,28 %
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	149.559	111.457	4,26 %
Utlån til og fordringar på kundar	2.837.224	2.768.108	80,79 %
Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	156.323	151.262	4,45 %
Verdipapir tilgjengeleg for sal	130.314	136.509	3,71 %
Investering i dotterselskap	0	0	0,00 %
Investering i tilknytt selskap	191	139	0,00 %
Goodwill	113	613	0,00 %
Utsett skattefordel	0	782	0,00 %
Varige driftsmidler	37.177	32.263	1,06 %
Overtekne og andre eigendelar	15.787	5.114	0,45 %
Sum eigendelar	3.512.025	3.326.474	100 %
Gjeld og egenkapital			
Gjeld til kredittinstitusjonar	789	0	0,02 %
Innskot frå kundar	2.703.240	2.446.698	76,97 %
Gjeld ved utsteda verdipapir	350.211	439.545	9,97 %
Anna gjeld	31.152	30.004	0,89 %
Pensjonsforpliktingar	0	169	0,00 %
Ansvarleg lånekapital	50.716	50.678	1,44 %
Sum gjeld	3.136.107	2.967.094	89,30 %
Opptent egenkapital	268.008	255.049	7,63 %
Innskoten egenkapital	104.437	104.332	2,97 %
Minoritet	3.472	0	0,10 %
Udisponert overskot etter skatt	0	0	0,00 %
Sum egenkapital	375.917	359.381	10,70 %
Sum gjeld og egenkapital	3.512.025	3.326.474	100 %
Postar utanom balansen			
Garantiar	79.304	82.067	
Garanti Eika Boligkreditt AS	12.794	12.093	

Delårsrekneskap 4. kvartal 2017 - morbank

Morbank					i % av gj.sn. forv.kap.
RESULTAT (i 1.000 kr)	4. kv.17	4. kv.16	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017
Renteinntekter	22.699	22.641	91.016	93.321	2,62 %
Rentekostnader	7.152	7.901	30.783	33.448	0,88 %
Netto renteinntekter	15.547	14.739	60.233	59.873	1,73 %
Utbyte	0	39	7.310	8.943	0,21 %
Provisjonsinntekter m.v.	6.220	5.165	22.059	18.613	0,63 %
Provisjonskostnader m.v.	660	845	2.872	3.192	0,08 %
Netto vinst/tap på finansielle instrument	2.555	82	4.648	-149	0,13 %
Resultatandel investering i tilknytt selskap	0	0	0	0	0,00 %
Andre driftsinntekter	-457	99	1.926	417	0,06 %
Netto andre driftsinntekter	7.658	4.540	33.071	24.632	0,95 %
Løn og personalkostnader	8.306	7.143	27.744	26.876	0,80 %
Administrasjonskostnader	1.661	2.578	10.390	11.366	0,30 %
Avskrivinger på driftsmidler	710	1.097	3.151	3.878	0,09 %
Andre driftskostnader	4.223	4.302	19.252	19.237	0,55 %
Sum driftskostnader før tap på utlån	14.900	15.120	60.537	61.357	1,74 %
Tap på utlån	219	1.120	3.898	1.131	0,11 %
Driftsresultat før skatt	8.087	3.039	28.870	22.017	0,83 %
Skattekostnad	1.866	986	4.988	3.277	0,14 %
Resultat etter skatt	6.221	2.053	23.882	18.740	0,69 %
Utvida resultat					
Postar som ikke vil bli reversert i ordinært resultat					
Endring i estimatawik pensjonsordning	0	64	0	64	0,00 %
Postar som kan bli reversert i ordinært resultat					
Verdiendring på finansielle eigendeler tilgjengeleg for sal	-7.337	5.426	-5.676	1.823	-0,16 %
Utvida resultat etter skatt	-7.337	5.490	-5.676	1.887	-0,16 %
Totalresultat	-1.117	7.543	18.205	20.627	0,52 %
Basis og utvatna resultat per egenkapitalbevis	2,92	0,83	11,29	8,75	

BALANSE (i 1.000 kr)			
Eigendelar	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017
Kontantar og fordringar på sentralbankar	185.337	120.227	5,29 %
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	149.559	111.457	4,26 %
Utlån til og fordringar på kundar	2.837.224	2.768.108	80,91 %
Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	156.323	151.262	4,46 %
Verdipapir tilgjengeleg for sal	130.314	136.509	3,72 %
Investering i dotterselskap	8.429	1.779	0,24 %
Investering i tilknytt selskap	135	135	0,00 %
Goodwill	0	0	0,00 %
Utsett skattefordel	633	719	0,02 %
Varige driftsmidler	25.379	32.243	0,72 %
Overtekne og andre eigendelar	13.366	3.277	0,38 %
Sum eigendelar	3.506.699	3.325.717	100 %
Gjeld og egenkapital			
Gjeld til kredittinstitusjonar	0	0	0,00 %
Innskot frå kundar	2.715.848	2.462.279	77,45 %
Gjeld ved utsteda verdipapir	350.211	439.545	9,99 %
Anna gjeld	16.427	13.652	0,47 %
Pensjonsforpliktingar	0	169	0,00 %
Ansvarleg lånekapital	50.716	50.678	1,45 %
Sum gjeld	3.133.201	2.966.323	89,35 %
Opptent egenkapital	269.061	255.062	7,67 %
Innskoten egenkapital	104.437	104.332	2,98 %
Udisponert overskot etter skatt	0	0	0,00 %
Sum egenkapital	373.498	359.394	10,65 %
Sum gjeld og egenkapital	3.506.699	3.325.717	100 %
Postar utanom balansen			
Garantiar	79.304	82.067	
Garanti Eika Boligkreditt AS	12.794	12.093	

Eigenkapitaloppstilling

Eigenkapitaloppstilling konsern pr. 31.12.2017

	Innskoten egenkapital			Opptent egenkapital					i 1.000 kr
	Eigenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebanken sitt fond	Utjamningsfond	Gåvefond	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Sum egenkapital
Eigenkapital 01.01.2016	31.625	32.812	39.837	159.416	27.430	23.397	29.135	0	343.652
Resultat etter skatt				11.250	6.138	1.000			18.388
Utvirda resultat									
*Endring i ikkje resultatførte estimatawik pensjon				85					85
*Endring i utsatt skatt på ikkje resultatført estimatawik pensjon				-21					-21
Verdiendring tilgjengeleg for sal portefølje							2.122		2.122
Totalresultat 31.12.2016	0	0	0	11.314	6.138	1.000	2.122	0	20.574
Transaksjonar med eigarane									
Utbetalt utbyte for 2015					-2.530				-2.530
Andre eigenkapitaltransaksjonar									
Utbetalt frå gåvefond						-507			-507
Fondsobligasjon			59	-1.256	-605				-1.803
Eigenkapital 31.12.2016	31.625	32.812	39.895	169.474	30.433	23.890	31.257	0	359.380
Resultat etter skatt				16.824	8.100			49	24.973
Utvirda resultat									
Endring i ikkje resultatførte estimatawik pensjon									0
Endring i utsatt skatt på ikkje resultatført estimatawik pensjon									0
Verdiendring tilgjengeleg for sal portefølje							-8.185		-8.185
Totalresultat 31.12.2017	0	0	0	16.824	8.100	0	-8.185	49	16.788
Transaksjonar med eigarane									
Utbetalt utbyte for 2016					-1.898				-1.898
Andre eigenkapitaltransaksjonar									0
Tilgang minoritet				427				3.423	3.850
Utbetalt frå gåvefond						-400			-400
Fondsobligasjon			105	-1.289	-620				-1.804
Eigenkapital 31.12.2017	31.625	32.812	40.000	185.436	36.015	23.490	23.072	3.472	375.917

Eigenkapitaloppstilling morbank pr. 31.12.2017

	Innskoten egenkapital				Opptent egenkapital			Annan opptent egenkapital	Sum egenkapital
	Eigenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebanken sitt fond	Utjamningsfond	Gåvefond	Fond for urealiserte gevinster		
Eigenkapital 01.01.2016	31.625	32.812	39.837	159.368	27.431	23.397	29.136	0	343.606
Resultat etter skatt				11.602	6.138	1.000			18.740
Utvirda resultat									
*Endring i ikkje resultatførte estimatawik pensjon				85					85
*Endring i utsatt skatt på ikkje resultatført estimatawik pensjon				-23					-23
Verdiendring tilgjengeleg for sal portefølje							1.823		1.823
Totalresultat 31.12.2016	0	0	0	11.664	6.138	1.000	1.823	0	20.625
Transaksjonar med eigarane									
Utbetalt utbyte for 2015					-2.530				-2.530
Andre eigenkapitaltransaksjonar									
Utbetalt frå gåvefond						-507			-507
Fondsobligasjon			59	-1.256	-605				-1.803
Eigenkapital 31.12.2016	31.625	32.812	39.895	169.776	30.434	23.890	30.959	0	359.393
Resultat etter skatt				16.120	7.761				23.882
Utvirda resultat									
Endring i ikkje resultatførte estimatawik pensjon									0
Endring i utsatt skatt på ikkje resultatført estimatawik pensjon									0
Verdiendring tilgjengeleg for sal portefølje							-5.676		-5.676
Totalresultat 31.12.2017	0	0	0	16.120	7.761	0	-5.676	0	18.205
Transaksjonar med eigarane									
Utbetalt utbyte for 2016					-1.898				-1.898
Andre eigenkapitaltransaksjonar									0
Utbetalt frå gåvefond						-400			-400
Fondsobligasjon			105	-1.289	-620				-1.804
Eigenkapital 31.12.2017	31.625	32.812	40.000	184.608	35.677	23.490	25.283	0	373.497

Kontantstraumanalyse

i 1.000 kr

Morbank			Konsern	
31.12.2016 (omarbeida)	31.12.2017		31.12.2017	31.12.2016 (omarbeida)
		Kontantstraumar frå operasjonelle aktivitetar		
-168.072	-72.739	Endring utlån til kundar	-70.902	-168.513
88.440	87.816	Renteinnbetalingar på utlån til kundar	87.791	88.453
3.600	-4.248	Overtekne eigendelar	-4.248	3.600
51.295	253.591	Endring innskot frå kundar	256.564	51.456
-21.422	-20.651	Renteutbetalingar på innskot frå kundar	-20.651	-21.408
3	274	Endring fordringar og gjeld på kredittinstitusjonar	1.063	3
1.947	1.542	Renter på fordringar og gjeld til kredittinstitusjonar	1.542	1.947
42.455	39.624	Endring sertifikat og obligasjonar	39.624	42.455
2.665	1.167	Renteinnbetalingar på sertifikat og obligasjonar	1.167	2.665
15.421	19.187	Netto provisjonsinnbetalingar	19.187	15.421
-1.501	667	Verdiendring finansielle instrumenter og valuta	667	-1.501
-24.322	-41.902	Omsetning kortsiktige investeringar i aksjar	-41.902	-24.322
-56.176	-57.108	Utbetalningar til drift	-62.638	-55.923
-3.755	-3.163	Betalt skatt	-3.207	-3.755
-507	-400	Utbetalte gåver av overskot	-400	-507
-69.928	203.658	A Netto likviditetsendring frå operasjonelle aktivitetar	203.657	-69.928
		Kontantstraumar frå investeringar		
-1.124	-344	Investering i varige driftsmidlar	-426	-1.124
0	5.450	Innbetaling frå sal av varige driftsmidlar	5.450	0
-6.796	-11.312	Langsiktige investeringar i aksjar	-4.940	-6.796
317	2.654	Innbetaling frå sal langsiktige investeringar i aksjar	2.654	317
8.943	7.310	Utbyte frå langsiktige investeringar i aksjar	7.310	8.943
0	0	Netto utbetaling ved investering i dotterselskap	-6.289	0
0	0	Innbetaling frå sal av aksjar i dotterselskap	0	0
1.340	3.759	B Netto likviditetsendring investering	3.760	1.340
		Kontantstraumar frå finansiering		
200.000	100.000	Opptak av gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	100.000	200.000
-240.500	-189.500	Tilbakebetaling - utsteding av verdipapir	-189.500	-240.500
-10.612	-9.102	Renteutbetalingar på gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	-9.102	-10.612
-1.347	-1.160	Renteutbetalingar på ansvarleg lån	-1.160	-1.347
-2.482	-2.545	Utbytte fondsobligasjon	-2.545	-2.482
-2.530	-1.898	Utbyte til eigenkapitalbeviseigarane	-1.898	-2.530
-57.471	-104.205	C Netto likviditetsendring finansiering	-104.205	-57.471
-126.058	103.212	A + B + C Netto endring likvidar i perioden	103.212	-126.058
357.743	231.684	Likviditetsbeholdning ved starten av perioden	231.684	357.742
231.685	334.896	Likviditetsbeholdning ved slutten av perioden	334.896	231.684
		Likvidetsbeholdning spesifisert:		
120.227	185.337	Kontantar og fordringar på Noregs Bank	185.337	120.227
111.457	149.559	Fordringar på kredittinstitusjonar utan oppseiingstid	149.559	111.457
231.684	334.896	Likviditetsbeholdning	334.896	231.684

Kontantstraumanalysen er utarbeidd etter den direkte metoden, og viser korleis morbank og konsern har fått tilført likvide midlar og korleis desse er brukt.

Likvidar omfattar kontantar og fordringar på Noregs Bank, samt utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar.

Notar

1 Generell informasjon

ISSB er ein ekte lokalbank med kunden i sentrum. Banken er sjølvstendig og tilbyr banktenester, forsikring og verdipapirhandel. Banken tilbyr primært banktenestene sine til person- og næringslivskundar i Indre Sogn, men har òg avdeling i Bergen og har elles kundar ut over kommunegrensene. ISSB er notert på Oslo Børs med eigenkapitalbevis.

Rekneskapet gjeld for perioden 01.01.2017 til 31.12.2017. Alle tal er presentert i norske kroner og i heile tusen, med mindre anna er spesifisert i notane. ISSB innreknar dotterselskapa Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS og ISSB Eigedom AS i konsernrekneskapet.

Rekneskapet for fjerde kvartal 2017 vart vedteke av styret 13. februar 2018.

2 Rekneskapsprinsipp og rekneskapsestimat

Rekneskapet til konsernet Indre Sogn Sparebank er utarbeida i samsvar med IAS 34 (IFRS) og fortolkingar frå IFRS fortolkingskomité (IFRIC), som er fastset av EU.

Dei same rekneskapsprinsippa og utrekningane som vart nytta i årsrekneskapet for 2016, med mindre anna kjem fram av notane nedanfor.

3 Konsern og tilknytt selskap

3.1. Konsern - Goodwill

Goodwill vert vurdert for nedskriving ved kvart rapporteringstidspunkt.

Goodwill NOK 113.000 referer seg til overtakinga av Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS den 01.05.2013.

Banken har i fjerde kvartal 2017 føreteke ei nedskriving på NOK 500.000. Banken si oppfatning er at bokført verdi er intakt pr. 31.12.2017.

3.2. Konsern - Oppkjøp

Den 31. mars 2017 kjøpte banken 100 % av aksjane i eigedomsselskapet A.J. Holen Installasjon A. Selskapet er eit reint eigedomsselskap og eigendelane til selskapet er ein eigedom i Sogndal sentrum.

Berekning av meirverdi:

	i 1.000 kr.
Vederlag for aksjane	6.372
Bokført egenkapital på oppkjøpstidspunktet	2.076
Meirverdi	4.296

Fordeling av eigendelar og forpliktingar ved oppkjøpet

Art	Bokført verdi	Meir/mindre verdiar	Verkeleg verdi
Tomtar, bygningar og fast eigedom	2.404	9.476	11.880
Bankinnskot, kontantar og liknande	83		83
Andre eiendeler	25		25
Utsett skatt	-293	-1.890	-2.183
Anna gjeld	-143		-143
Netto identifiserte eigndelar	2.076	7.586	9.661
Berekna badwill		-3.290	-3.290
Vederlag for aksjane	2.076	4.296	6.372

3.3 Konsern – Transaksjon med minoritetsinteresse

Banken selde i november 35% av aksjane i eigedomsselskapet ISSB Eigedom AS (tidlegare A.J. Holen Installasjon AS). Kjøpesummen vart betalt kontant. I konsernet er det bokført ein auke i minoritetsinteresse og ein auke i majoriteten sin eigenkapital. Aktuelle beløp som er innrekna i konsernet, er oppsummert i tabellen under:

	i 1.000 kr.
Vederlag for 35 % av aksjane	3.850
35% av bokført eigenkapital på salstidspunktet kjøpt	3.423
Forskjell mellom vederlag og andel av eigenkapital ført i konsernet	427

4 Transaksjonar med nærstående paratar

		i 1.000 kr.					
	Eigar- andel	Netto renteinntekter/ omsetning		Resultat etter skatt		Eigenkapital	
		31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
KONSERN							
Morbank							
Indre Sogn Sparebank		60.233	59.873	23.882	18.740	373.498	359.394
Dotterselskap							
Indre Sogn Sparebank							
Eigedomsmekling AS	100 %	5.219	5.187	-370	-57	779	1.148
ISSB Eigedom AS	65 %	609		261		2.366	
Tilknytt Selskap							
ISSB Forsikring AS	35 %	2.296	2.603	155	38	504	350

Sjå òg note 3.

5 Innskot frå kundar

i 1.000 kr.

Morbank		Konsern		
31.12.2016	31.12.2017		31.12.2017	31.12.2016
1.610.368	1.658.663	Lønstakarar	1.658.663	1.610.368
61.040	66.904	Jordbruk, skogbruk fiske, fiske	66.904	61.040
37.665	54.185	Industri	54.185	37.665
82.607	81.569	Bygg og anlegg	81.569	82.607
55.945	68.554	Handel, hotell, transport, tenester	68.554	55.945
294.680	385.891	Finansiering, eigedomsdrift	373.283	279.099
319.973	400.082	Offentleg forvaltning og andre	400.082	319.973
2.462.279	2.715.848	Sum innskot	2.703.240	2.446.698

6 Utlån til kundar, kredittar, garantiar, tap på utlån og garantiar

6.1 Utlån frå kundar

i 1.000 kr.

Morbank		Konsern		
31.12.2016	31.12.2017		31.12.2017	31.12.2016
2.161.686	2.273.756	Lønstakarar	2.273.756	2.161.686
26.771	25.047	Jordbruk, skogbruk, fiske	25.047	26.771
25.791	21.972	Industri	21.972	25.791
83.035	88.464	Bygg og anlegg	88.464	83.035
178.257	147.341	Handel, hotell, transport, tenester	147.341	178.257
260.680	262.804	Finansiering, eigedomsdrift	262.804	260.680
45.902	26.456	Offentleg forvaltning og andre	26.456	45.902
2.782.122	2.845.840	Sum utlån før nedskrivingar	2.845.840	2.782.122
-8.314	-3.217	Individuelle nedskrivingar	-3.217	-8.314
-5.700	-5.400	Gruppevisse nedskrivingar	-5.400	-5.700
2.768.108	2.837.224	Sum utlån til og fordringar på kundar i balansen	2.837.224	2.768.108
1.071.270	1.141.709	Utlånportefølje hos Eika Boligkreditt AS	1.141.709	1.071.270
3.839.378	3.978.933	Totale utlån	3.978.933	3.839.378

6.2 Segment

Banken utarbeidar rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedriftsmarknad (BM). Personkundar som blir følgde opp av næringsavdelinga inngår i bedriftsmarknaden. Etter vurderinga til banken, ligg det ikkje føre vesentlege forskjellar i risiko og avkastning på produkt og tenester som inngår i hovudmarknadane til

banken. Banken opererer i eit geografisk avgrensa område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsmasjon.

i 1.000 kr.

	31.12.2017				31.12.2016			
RESULTAT	PM	BM	Andre område i morbank	Totalt	PM	BM	Andre område i morbank	Totalt
Netto renteinntekter	42.592	15.824	1.816	60.233	41.595	16.356	1.922	59.873
Utbyte	1.387	0	5.923	7.310	2.573	0	6.370	8.943
Provisjonsinntekter m.v.	18.414	3.490	155	22.059	15.335	3.143	135	18.613
Provisjonskostnader m.v.	2.288	442	142	2.872	2.553	497	142	3.192
Netto vinst/tap på finansielle instrument	328	0	4.320	4.648	273	0	-422	-149
Andre driftsinntekter	1.926	0	0	1.926	417	0	0	417
Netto andre driftsinntekter	19.767	3.048	10.256	33.071	16.045	2.646	5.941	24.632
Løn og personalkostnader	19.485	2.913	5.345	27.744	20.394	2.723	3.759	26.876
Administrasjonskostnader	7.883	1.310	1.197	10.390	8.753	1.346	1.267	11.366
Avskrivningar på driftsmidlar	2.649	251	251	3.151	3.369	255	254	3.878
Andre driftskostnader	14.526	2.011	2.715	19.252	14.545	2.113	2.578	19.236
Sum driftskostnader før tap på utlån	44.543	6.485	9.508	60.537	47.061	6.437	7.858	61.356
Tap på utlån	1.167	2.731	0	3.898	645	486	0	1.131
Driftsresultat før skatt	16.649	9.656	2.564	28.870	9.934	12.079	5	22.018
BALANSETALL	PM	BM	Andre område i morbank	Totalt	PM	BM	Andre område i morbank	Totalt
Utlån til og fordringar på kundar	2.293.997	543.227	0	2.837.224	2.182.483	585.625	0	2.768.108
Innskot frå kundar	1.753.720	918.897	43.232	2.715.848	1.702.088	719.748	40.444	2.462.280

6.3 Misleghald og tap på utlån morbank og konsern

a) Brutto- og netto misleghaldne engasjement

i 1.000 kr.

	31.12.2017	31.12.2016
Engasjement som har vore misleghaldne i meir enn 90 dagar		
Misleghald næringslivskundar	2.831	7.822
Misleghald personkundar	5.641	18.482
= Brutto misleghaldne engasjement	8.472	26.304
- Individuelle nedskrivningar	1.417	5.938
= Netto misleghaldne engasjement	7.055	20.366

b) Engasjement som er tapsutsette men ikkje misleghaldne

Brutto tapsutsette ikkje misleghaldne engasjement	5.523	20.356
- Individuelle nedskrivningar	1.800	2.376
= Netto tapsutsette ikkje misleghaldne engasjement	3.723	17.980

c) Kostnadsførte tap gjennom året

	31.12.2017	31.12.2016
Kostnadsførte konstaterte tap med tidlegare individuelle nedskrivningar	7.420	1.801
+ Kostnadsførte konstaterte tap utan tidlegare individuelle nedskrivningar	6.256	1.555
- Inngått på tidlegare konstanterte tap med tidlegare individuelle nedskrivningar	4.381	425
+ Nye individuelle nedskrivningar	2.417	2.121
+ Auka gamle individuelle nedskrivningar	660	1.550
- Konstanterte tidlegare individuelle nedskrivningar	0	0
- Reduserte individuelle nedskrivningar	8.174	6.071
= Netto resultateffekt tapskostnader utlån	4.198	531
+/- Periodens endring i gruppenedskrivning	-300	600
= Nedskrivningar tap på utlån	3.898	1.131
+ Konstaterte tap på garantiar	0	0
+/- Endringar i individuelle nedskrivningar garantiar	0	0
= Sum tap på utlån og garantiar inneverande år	3.898	1.131

Individuelle nedskrivningar på utlån og garantiar gjennom året

+ Individuelle nedskrivningar på utlån per 01.01.	8.314	10.714
- Konstaterte tap gjennom året som er individuelt nedskrivne tidlegare år	7.420	1.801
+ Auka individuelle nedskrivningar gjennom året	660	1.550
+ Nye individuelle nedskrivningar gjennom året	2.417	2.121
- Tilbakeførte individuelle nedskrivningar på utlån gjennom året	755	4.270
= Individuelle nedskrivningar på utlån pr. 31.12.	3.216	8.314

Tapsavsetninger på garantiar

	0	0
--	---	---

Gruppenedskrivningar på utlån m.v. gjennom året

Gruppenedskrivningar til dekking av tap på utlån m.v. pr. 01.01.	5.700	5.100
+/- Endring gruppenedskrivning gjennom året	-300	600
= Gruppenedskrivning til dekking av tap på utlån pr. 31.12.	5.400	5.700

d) Inntektsførte renter der det er føreteke nedskrivning

Inntektsførte renter på utlån der det er føreteke nedskrivning	132	1.129
--	-----	-------

7 Gjeld ved utsteda verdipapir

i 1.000 kr

				Bokført verdi		Rente-
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	31.12.2017	31.12.2016	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010671274	06.02.2013	06.02.2017	100.000	0	100.146	3 mnd. NIBOR + 1,20 %
NO0010649205	06.06.2012	06.06.2017	125.000	0	89.264	3 mnd. NIBOR + 2,25 %
NO0010699176	13.12.2013	13.12.2018	50.000	50.036	50.039	3 mnd. NIBOR + 1,15 %
NO0010775513	27.09.2016	27.09.2019	200.000	200.116	200.097	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0010782311	30.01.2017	30.01.2020	100.000	100.059	0	3 mnd. NIBOR + 0,91 %
Sum gjeld ved utsteda verdipapir				350.211	439.546	
Ansvarleg lånekapital						
NO0010720907	03.10.2014	30.10.2024 Calldato 22.08.2019	50.000	50.716	50.678	3 mnd. NIBOR + 1,70 % 1)
Sum ansvarleg lånekapital				50.716	50.678	

1) Lånet tel som tilleggskapital etter EU-forordningen for Basel III, og er godkjent av Finanstilsynet som tilleggskapital.
Banken kan frå 22.08.2019, og seinare kvartalsvis på rentereguleringsdatoar, innfri lånet heilt til kurs 100 %.

Endringar i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2016	Emitert	Forfalne/ innløyste	Andre endringar	Balanse 31.12.2017
Obligasjonsgjeld	439.546	100.000	-189.500	166	350.212
Sum gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	439.546	100.000	-189.500	166	350.212
Ansvarlege lån	50.678	0	0	37	50.716
Sum ansvarleg lån og fondsobligasjonar	50.678	0	0	37	50.716

8 Verdipapir

8.1 Verdsetjingshierarki for verdipapir

Verdsetjingshierarki for verdipapir, til verkeleg verdi. Verkeleg verdi tilsvarar balanseført verdi.

i 1.000 kr.

	31.12.2017			Total
	NIVÅ 1 Kvoterte prisar i aktive marknader	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare marknadsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikkje observerbare marknadsdata	
Verdipapir haldne for handelsføremål				0
Verdipapir frivillig klassifisert til verkeleg verdi		146.253	10.070	156.323
Verdipapir tilgjengeleg for sal			130.315	130.315
Sum eigendelar	0	146.253	140.385	286.638

Avstemming av nivå 3			
Inngåande balanse 31.12.2016			147.412
Realisert gevinst resultatført			181
Urealisert gevinst og tap resultatført			1.263
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponentar			-8.373
Investering			6.530
Salg			-6.628
Utgåande balanse 31.12.2017			140.385

	31.12.2016			Total
	NIVÅ 1 Kvoterte prisar i aktive marknader	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare marknadsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikkje observerbare marknadsdata	
Verdipapir haldne for handelsføremål				0
Verdipapir frivillig klassifisert til verkeleg verdi		140.359	10.903	151.262
Verdipapirer tilgjengeleg for sal			136.509	136.509
Sum eigendelar	0	140.359	147.412	287.771

Avstemming av nivå 3			
Inngåande balanse 31.12.2015			138.788
Realisert gevinst resultatført			
Urealisert gevinst og tap resultatført			697
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponentar			4.558
Investering			11.471
Sal			-8.101
Utgåande balanse 31.12.2016			147.412

8.2 Definisjon av nivå for måling av verkeleg verdi

Nivå 1 – Verdsetjing skjer i høve til kvoterte prisar i ein aktiv marknad for identiske eigendelar/forpliktingar. Eit finansielt instrument vert vurdert som kvotert i ein aktiv marknad dersom kursar er enkelt og regelmessig tilgjengeleg frå ein børse, forhandlar, meklar, næringsgruppering, prissettingsteneste eller reguleringsstyresmakt, og desse kursane representerer faktiske og regelmessig førekomande marknadstransaksjonar på ei armlengd avstand. I kategorien inngår mellom anna børsnoterte aksjar og likvide aksje- og pengemarknadsfond.

Nivå 2 – Verdsetjing skjer gjennom annan input enn kvoterte prisar på nivå 1 som er observerbare for eigendelen/forpliktinga, enten direkte eller indirekte (utleia prisar). I dei tilfelle der det ikkje finst tilgjengelege marknadsprisar i ein aktiv marknad, er instrumenta først og fremst forsøkt verdsett ved hjelp av verdsetjingsmetodar basert på observerbare input/og eller tilnærma likearta instrument/produkt. Prising av renteberande papir, mellom anna fastrenteutlån, vert basert på rentekurver henta i aktive marknader. Verkeleg verdi på finansielle instrument tilgjengeleg for sal, vert fastsett for obligasjonar av Swedbank.

Nivå 3 – Verdsetjing på input som ikkje er basert på observerbare marknadsdata. Dersom fastsetjing av verdi ikkje er tilgjengeleg i høve til nivå 1 og nivå 2, vert verdsetjingsmetodar som baserer seg på ikkje-observerbar informasjon nytta. For aksjar som ikkje vert handla i regulert marknad vert siste omsette kurs nytta, eller nylege emisjonskursar, et. bokført verdi av eigenkapital. Konsernet gjer føresetnader basert på marknadsforholda som eksisterer på kvar balansedag. Pr. 31.12.2017 har banken sett verdien på aksjane i Eika Gruppen AS til 80 % av verdsetjing føreteke av finansavdelinga i Eika Gruppen AS. Verdien er vurdert etter anerkjente metodar for verdivurdering, og er utført av Eika Gruppen AS sin bankanalytikar. Verdien er sett til NOK 122,50 pr. aksje. Aksjane i Eika Boligkreditt AS er vurdert ut i frå siste emisjonskurs, og er verdsett til NOK 4,19 pr. aksje.

9 Ansvarleg kapital

i 1.000 kr.

Morbank		
	31.12.2017	31.12.2016
Eigenkapitalbevis	31.625	31.625
Overkursfond	32.812	32.812
Sparebankens fond	184.608	169.777
Gåvefond	23.490	23.890
Utjamningsfond	35.677	30.434
Fond for urealiserte gevinstar	25.283	30.959
Frådrag	-74.706	-62.129
Rein kjernekapital	258.789	257.368
Fondsobligasjonar	40.000	39.895
Frådrag	-9.301	-19.981
Kjernekapital	289.488	277.282
Tilleggskapital	50.000	49.914
Frådrag	-9.301	-19.981
NETTO ANSVARLEG KAPITAL	330.187	307.215
Eksporeringskategori:		
Statar	0	0
Lokal regional styresmakt	0	0
Institusjonar	200	23.740
Føretak	178.589	213.996
Pantesikra eigedom	1.182.133	1.187.994
Forfalne engasjement	7.150	19.075
Høyrisiko	14.034	16.355
Obligasjonar med fortrinnsrett	5.534	6.513
Institusjonar og føretak med kortsiktig rating	29.912	1.252
Andelar verdipapirfond	3.074	3.028
Egenkapitalposisjonar	59.129	41.389
Andre engasjement	87.203	77.692
Kapitalkrav frå operasjonell risiko	155.519	150.203
SUM BEREKNINGSGRUNNLAG	1.722.477	1.741.237
Rein kjernekapitaldekning %	15,02 %	14,78 %
Kjernekapitaldekning %	16,81 %	15,92 %
Kapitaldekning %	19,17 %	17,64 %

10 Eigenkapitalbevis

Banken sine eigenkapitalbevis er alle ført i 1 -ein- klasse og utgjør per 31.12.2017 MNOK 31,63 delt på 632.500 eigenkapitalbevis pålydande NOK 50,-.

10.1 Eigarandelsbrøken

Eigarandelsbrøken for 2017 er utrekna med utgangspunkt i eigenkapitalfordeling pr. 31.12.2016, justert for utbetalingar gjennom 2016. Tilsvarende er eigarandelsbrøken for 2015 utrekna med utgangspunkt i fordeling pr. 31.12.2015 justert for utbetalingar gjennom 2015.

	i 1.000 kr	
	2017	2016
Eigarandelsbrøk, morbank		
Eigenkapitalbevis	31.625	31.625
Overkursfond	32.832	32.812
Utjamningsfond	28.537	24.900
Sum eigarandelskapital (A)	92.994	89.337
Sparebankens fond	169.758	159.369
Gåvefond	23.391	22.855
Grunnfondskapital (B)	193.149	182.224
Fond for urealisert vinst	30.959	30.325
Avsett utbyte, gåver og konsernbidrag	2.398	3.030
Udisponert resultat	0	391
Justert estimatawik	0	0
Sum eigenkapital	319.499	305.307
Eigarandelsbrøk A / (A+B)	32,50 %	32,78 %
Utbyte		
Avsett utbyte per eigenkapitalbevis (tal i heile kr.)	3,00	4,00
Samla utbyte	1.898	2.530

10.2 Dei 20 største eigarane

Dei 20 største eigarane pr. 31.12.2017 utgjer 41,89 % av eigenkapitalbeviskapitalen.

31.12.2017					
Namn	Tal bevis	%	Namn	Tal bevis	%
VPF EIKA EGENKAPITAL	43.430	6,87 %	ÅRDAL KOMMUNE	10.000	1,58 %
MP PENSJON PK	31.563	4,99 %	HEYERN AS	10.000	1,58 %
NORDIC PRIVATE EQUIT	20.000	3,16 %	BJØRKEHAGEN AS	10.000	1,58 %
ROGNE HELGE	14.360	2,27 %	JUUL-VADEM HOLDING	10.000	1,58 %
HAUGALAND KRAFT PENS	13.000	2,06 %	BEES HOLDING AS	8.000	1,26 %
DAHLSTRØM FINN SVERRE	12.850	2,03 %	EUROVEST AS	7.734	1,22 %
MERRILL LYNCH PROF. MLPRO SEG FOR I	12.719	2,01 %	LUSTER SPAREBANK	7.600	1,20 %
EIKA GRUPPEN AS	11.200	1,77 %	PHAROS INVEST I AS	7.388	1,17 %
TH DAHL AS	11.133	1,76 %	FORLAGSFINANS AS	7.200	1,14 %
HÅPE AS	10.000	1,58 %	AURLAND SPAREBANK	6.800	1,08 %
SUM				264.977	41,89 %

31.12.2016					
Namn	Tal bevis	%	Namn	Tal bevis	%
MP PENSJON PK	50.383	7,97 %	DAHLSTRØM FINN SVERRE	10.500	1,66 %
EIKA UTBYTTE	39.430	6,23 %	HEYERN AS	10.000	1,58 %
BEES HOLDING AS	23.000	3,64 %	NORDIC PRIVATE EQUITY AS	10.000	1,58 %
DØSKELAND BØRGE	20.950	3,31 %	ÅRDAL KOMMUNE	10.000	1,58 %
EUROVEST AS	20.700	3,27 %	HÅPE AS	8.069	1,28 %
ROGNE HELGE	16.780	2,65 %	LUSTER SPAREBANK	7.600	1,20 %
PIMA AS	13.305	2,10 %	PHAROS INVEST I AS	7.388	1,17 %
MERRILL LYNCH PROFESSIONAL CLEARIN	12.719	2,01 %	FORLAGSFINANS AS	7.200	1,14 %
EIKA GRUPPEN AS	11.200	1,77 %	AURLAND SPAREBANK	6.800	1,08 %
TH DAHL AS	10.800	1,71 %	VIK SPAREBANK	6.650	1,05 %
SUM				303.474	47,98 %

11 Endring samanlikningstal

Banken har ein evigvarande fondsobligasjon som er omklassifisert frå gjeld til eigenkapital. Rentebetalningar skal som følgje av dette klassifiserast som utbyte og vert ført direkte mot eigenkapitalen etter skatt. Utbyte er fordelt mellom sparebanken sitt fond og utjamningsfond basert på eigarbrøk pr. 01.01.2017.

Samanlikningstala i resultatet er omarbeidd pr. 31.12.2016 for kvartalet isolert og akkumulert.

Samanlikningstala i balansen er omarbeidd pr. 31.12.2016.

Tabellen under viser endringane som er gjort i omarbeidinga. Endringane viser berre for konsernet. Korreksjonseffekten er identisk for morbanken på dei aktuelle rekneskapslinjene.

Resultat

i 1.000 kr.

31.12.2016	FØR	Korreksjon	ETTER
Rentekostnader	35.915	-2.482	33.433
Driftsresultat før skatt	19.169	2.482	21.651
Skattekostnad	2.642	620	3.262
Resultat etter skatt	16.527	1.861	18.388

4Q 2016 isolert	FØR	Korreksjon	ETTER
Rentekostnader	8.502	-609	7.893
Driftsresultat før skatt	1.883	609	2.492
Skattekostnad	819	152	971
Resultat etter skatt	1.061	457	1.518

Balanse

i 1.000 kr.

31.12.2016	FØR	Korreksjon	ETTER
Ansvarleg lånekapital	90.573	-39.895	50.678
Sum gjeld	3.006.990	-39.895	2.967.095
Innskoten eigenkapital	64.437	39.895	104.332
Sum eigenkapital	319.485	39.895	359.380

Eigenkapitaloppstilling

i 1.000 kr.

	Fonds- obligasjon	Spare-banken sitt fond	Utjamnings- fond	Sum eigenkapital
01.01.2016				
Eigenkapital 01.01.2016	0	159.416	27.430	303.815
Reklassifisering av fondsobligasjon fra gjeld til egenkapital	39.837			39.837
Effekt av endret renteklassifisering		1.266	623	1.889
Effekt utbytteklassifisering		-1.266	-623	-1.889
Korrigert egenkapital 01.01.2016	39.837	159.416	27.430	343.652
	Fonds- obligasjon	Spare-banken sitt fond	Utjamnings- fond	Sum eigenkapital
31.12.2016				
Eigenkapital 31.12.2016	0	169.473	30.432	319.485
Reklassifisering av fondsobligasjon fra gjeld til egenkapital	39.895			39.895
Effekt av endret renteklassifisering		1.256	605	1.861
Effekt utbytteklassifisering		-1.256	-605	-1.861
Korrigert egenkapital 31.12.2016	39.895	169.473	30.432	359.380

12 Rekneskapsprinsipp – IFRS 9

12.1. Generelt om IFRS 9

Rekneskapet for 2017 er avlagt i høve til IAS 39 Finansielle instrument – innrekning og måling. Frå 01.01.2018 blir denne standarden erstatta av IFRS 9 Finansielle instrument. IFRS 9 introduserer ein ny modell for klassifisering og måling av finansielle eigendelar, ny modell for nedskriving av finansielle eigendelar og nye reglar for sikringsbokføring.

12.2. Implementering av IFRS 9

Eika-Gruppen starta opp ei tverrfagleg prosjektgruppe i 2016 som har førebudd implementeringa av IFRS 9.

Prosjektgruppa har vore samansett av representantar frå fagområda kreditt, datavarehus, rekneskap/-rapportering og prosjektleiar. Prosjektet har vore ansvarlege for å implementera Eika sine PD- og LGD-modellar i den nedskrivingsmodellen som blir nytta (utvikla av SDC, Eika-bankane sin leverandør av banksystem). Prosjektet har òg inkludert områda under IFRS 9 for klassifisering, måling og rapportering. Eika-bankar har vore representert som deltakarar og i ei referansegruppe.

12.3. Overgangsreglar

IFRS 9 skal brukast retrospektivt (sjå tilbake), med unntak for sikringsbokføring. Retrospektiv bruk inneber at Indre Sogn Sparebank skal laga opningsbalansen 01.01.2018 etter prinsippa i IFRS 9. Det er høve til å unnlata å utarbeida samanlikningstal for historiske periodar, og banken har vald å ikkje å utarbeida samanlikningstal. Det er òg høve til å utsetja implementeringa av reglane for sikringsbokføring etter IFRS 9. Indre Sogn Sparebank brukar ikkje sikringsbokføringsreglane etter IAS 39.

Effektane av nye prinsipp i opningsbalansen for 2018 blir ført mot eigenkapitalen.

12.4. Klassifisering og måling

12.4.1 Finansielle eigendelar

IFRS9 vil innføra nye prinsipp for klassifisering og måling. Målekategoriane for finansielle eigendelar i IAS 39 (verkelig verdi over resultat, tilgjengeleg for sal, halda til forfall og utlån og fordringar til amortisert kost) er erstatta av følgjande tre målekategoriar etter IFRS 9:

- Amortisert kost
- Verkeleg verdi med verdiendring over utvida resultat (FVOCI)
- Verkeleg verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)

Målekategori vert bestemt ved første gongs rekneskapsføring av eigendelen.

Definisjonen av eit finansielt instrument er regulert i IAS 32 og er ikkje endra som følgje av IFRS 9. Ved fastsetting av målekategori skil IFRS 9 mellom ordinære renteinstrument og eigenkapitalinstrument, medrekna derivat. Med ordinære renteinstrument meinast det renteinstrument der avkastning utgjer kompensasjon for tidsverdi av pengar, kredittrisiko og andre relevante risikoar som følgje av ordinære renteinstrument.

Eigenkapitalinstrument er i målekategorien verkeleg verdi over resultat. For eigenkapitalinstrument som ikkje er derivat og som ikkje vert haldne for handelsføremål, er det høve til å velja å føra desse til verkeleg verdi over utvida resultat. For ordinære renteinstrument blir målekategorien bestemt etter føremålet med investeringa. Renteinstrument som inngår i ein portefølje med føremål å ta i mot kontraktsmessige kontantstraumar i form av renter og avdrag, skal målast til amortisert kost. Renteinstrument som inngår i ein portefølje med føremål om å både ta i mot kontantstraumar og å føreta sal, skal målast til verkeleg verdi med verdiendringar over utvida resultat, med renteinntekt, valutaomrekningseffektar og nedskrivingar presentert over ordinært resultat. Renteinstrument i andre forretningsmodellar skal målast til verkeleg verdi over resultat. Verdiendringar på ordinære renteinstrument ført over utvida resultat, skal reklassifiserast til resultatet ved sal eller annan avhending av eigendelane. Andre gjeldsinstrument skal målast til verkeleg verdi med verdiendring over resultat.

12.4.2 Finansielle forpliktingar

For finansielle forpliktingar er reglane i hovudsak dei same som i IAS 39 i dag. Ei endring frå IAS 39 er at for finansielle forpliktingar som er bestemt rekneskapsført til verkeleg verdi over resultatet skal endringar i verdien som skuldast selskapet sin eigen kredittrisiko reknast inn i utvida resultat (Indre Sogn Sparebank har ikkje finansiell gjeld til verkeleg verdi).

12.5. Implementering av ny modell for klassifisering og måling

Banken har klassifisert sine finansielle eigendelar i følgjande kategoriar etter spesifikasjonane i IFRS 9:

Finansielle eigendelar		31.12.2017 Etter IAS 39	01.01.2018 Etter IFRS 9
Konter og innskudd i Norges Bank	Amortisert kost	185.337	Amortisert kost 185.337
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	Amortisert kost	149.559	Amortisert kost 149.462
Utlån til kunder	Amortisert kost	2.837.224	Amortisert kost 2.839.140
	Virkelig verdi over resultatet	-	Verkeleg verdi over resultatet -
	Virkelig verdi over utvidet resultat	-	Verkeleg verdi over utvida resultat -
Verdipapir – rentepapir	Virkelig verdi over resultatet	55.337	Verkeleg verdi over resultatet 55.337
	Tilgjengelig for salg	-	Verkeleg verdi over utvida resultat -
Verdipapir – egenkapitalinstrument	Virkelig verdi over resultatet	100.986	Verkeleg verdi over resultatet 100.986
	Tilgjengelig for salg	130.314	Verkeleg verdi over utvida resultat 130.314
Totalt		3.458.757	3.460.577

Utlån med fast rente – Utlån med fast rente der banken har som føremål å ta i mot kontraktsmessige kontantstraumar i form av renter og avdrag, er ikkje sikra med derivat og er dermed klassifisert til amortisert kost.

Banken si likviditetsportefølje er klassifisert til verkeleg verdi over resultatet i høve til den forretnings-modellen som styrer forvaltninga av likviditetsportefølja. Forretnings-modellen gir eit avkastningsmål for likviditetsportefølja der kjøp og sal blir gjort ut frå eit mål om maksimal fortjeneste. Sal blir utført for å dekkja uventa likviditets-behov.

Eigenkapitalinstrument som er strategiske investeringar, er klassifisert til verkeleg verdi over utvida resultat utan resirkulering. Resterande eigenkapitalinstrument vert definert som haldne for handelsføremål og er klassifisert i kategorien til verkeleg verdi over resultatet.

Utlån som banken kan overføre til Eika Boligkreditt AS er klassifisert til amortisert kost. Banken har høve til å overføre utlån med pant i bustadeigedom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 60 %. Banken overfører utlån frå eigen balanse kun unntaksvis og med volum som ligg under vesentlegheitsgrensa (5 % årleg av uteståande portefølje og 20 % i porteføljen si gjennomsnittlege levetid). Banken har difor klassifisert utlån som kan overførast til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

12.6. Ny modell for nedskriving av finansielle eigendelar

Etter IAS 39 skal nedskrivingar for tap berre finna stad når det er objektive bevis for at ei tapshending har inntreft etter første gongs innrekning. Under IFRS 9 skal taps-avsetningane reknast inn basert på forventa kreditt-tap. Den generelle modellen for nedskrivingar av finansielle eigendelar omfattar finansielle eigendelar som blir målt til amortisert kost eller til verkeleg verdi med verdiendringar over utvida resultat. I tillegg er òg lånetilsegn, finansielle garantikontraktar som ikkje blir målt til verkeleg verdi over resultatet og fordringar på leigeavtalar omfatta.

Ved første gongs balanseføring skal det setjast av for tap tilsvarande 12-månaders forventa tap. 12-månaders forventa tap er det tapet som er forventa å inntreffa over levetida til instrumentet, men som kan knytast til hendingar som inntreff dei første 12 månadene.

Dersom kredittrisikoen for ein eigendel eller ei gruppe av eigendelar er vurdert til å ha auka vesentleg sidan første gongs innrekning, skal det gjerast ei tapsavsetning tilsvarande heile den forventa levetida til eigendelen. Dersom det oppstår eit kreditt-tap skal renteinntekter reknast inn basert på bokført beløp etter justering for tapsavsetning.

For ytterlegare detaljar, sjå IFRS 9.

12.6.1 Nedskrivingsmodell Eika

Eika har utvikla egne modellar for utrekning av sannsynlegheit for mislighald (PD) og tap gitt mislighald (LGD). SDC har vidare utvikla ei løysing for eksponering ved misleghald (EAD), utrekning av tap og modell for vurdering av om eit engasjement har hatt auke sidan første gongs innrekning, som banken valde å nytta. Forventa kreditt-tap (ECL) vert utrekna som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinneleg effektiv rente.

12.6.2 Beskriving av PD-modellen

PD-modellen i Eika estimerer sannsynlegheit for misleghald ved å estimera statistiske samanhengar mellom misleghald og kunden si finansielle stilling, demografiske data og betalingsåtferd. Misleghald er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i 90 dagar samanhengande, i tillegg til andre kvalitative indikatorar som tilseier at engasjementet er misleghalde, jf. kapitalkravsføreskrifta § 10-1.

Modellen skil mellom person- og bedriftskundar, og måler sannsynlegheit for misleghald dei neste 12 månader (PD). Personkundemodellen skil vidare på kundar

med og utan bustadlån. Bedriftskundemodellen skil mellom eigedomsselskap, avgrensa personleg ansvar og uavgrensa personleg ansvar.

Betalingsåtfærd krev 6 månader med historikk før ho får påverknad i modellen. Det betyr at nye kundar vil ha 6 månader med kun ekstern modell før intern modell blir nytta.

Modellane blir årleg validert og rekalkulert ved behov. Ved forringing av modellane sin kvalitet blir det utvikla nye modellar.

Ved utrekning av sannsynlegheit for misleghald over forventet levetid på engasjementet (PD-liv) blir det nytta ei migrasjonsbasert framskriving for å estimera forventet misleghald fram i tid, basert på utvikling i PD siste 12 månader (Markovkjede). Følgjande prinsipp er lagt til grunn:

- Utrekning blir gjort på gruppenivå og ikkje på kundenivå
- Utrekning blir gjort med utgangspunkt i misleghald i kvar risikoklasse og migrasjon mellom risikoklassar

12.6.3 Vesentleg auke i kredittrisiko

Vesentleg auke i kredittrisiko blir målt basert på utvikling i PD. Eika har definert vesentleg auke i kredittrisiko som ein auke i opprinneleg PD ved første gongs innrekning (PD-ini) for ulike nivå for at modellen skal fanga opp relativ utvikling i kredittrisiko. For engasjement som hadde opprinneleg PD mindre enn 1 % er vesentleg auke definert som:

$$PD > PD_{ini} + 0,5 \%, PD_{liv} > PD_{liv\ ini} * 2$$

For engasjement som hadde opprinneleg PD over eller lik 1 % er vesentleg auke definert som:

$$PD > PD_{ini} + 2 \%, PD_{liv} > PD_{liv\ ini} * 2$$

12.6.4 Utrekning av LGD

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-bankar frå august 2014 til 2017 for intervall av sikkerheitsdekning. Eika-Gruppen vil kontinuerleg jobba med utvikling av LGD modellane etter kvart som datagrunnlaget aukar med tapshistorikk for nye periodar. Modellane skil mellom person- og bedriftskundar:

Personkundar

- Kundar utan registrerte sikkerheiter
- Kundar med sikkerheit i bustad
- Kundar med sikkerheit i anna enn bustad

Bedriftsmarknad

- Kundar utan registrerte sikkerheiter
- Kundar med registrerte sikkerheiter

Verdien av sikkerheitane er basert på estimert realisasjonsverdi.

Banken konstaterer tap på og fråreknar avtalar ved stadfesta akkord eller konkurs, ved at utleggsforretningar ikkje har ført fram, ved rettskraftig dom, eller dersom konsernet har gitt avkall på heile eller delar av engasjementet, eller at engasjementet vert vurdert som tapt av konsernet.

12.6.5 EAD

EAD for avtalar i steg 1 består av uteståande fordring eller forplikting justert for kontantstraumar dei neste 12 månadane og for avtalar i steg 2 dei neddiskonterte kontantstraumane for den forventade levetida til avtalen. For garantiar er EAD lik den uteståande forpliktinga på rapporteringsdatoen multiplisert med ein konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Unytta kredittar har EAD lik uteståande unytta kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventa levetid på ein avtale blir utrekna ut frå liknande avtalar si historiske gjennomsnittlege levetid. Avtalar som blir modifisert blir målt frå opprinneleg tidspunkt for innvilging sjølv om avtalen får nye vilkår.

12.6.6 Forventa kreditt-tap basert på forventningar til framtida

Eika vil justera tapsavsetninga med forventa utvikling i ulike makrovariablar som kan synast å ha påverknad på forventa tap. Forventningar til framtida er utleia av ein makromodell der det vert teke omsyn til tre scenarioar – base case, best case og worst case – for forventa makroøkonomisk utvikling eitt til tre år fram i tid.

Scenarioane for base case og worst case er basert på Finanstilsynet sine verdiar for basisscenario og stresstest pr. 30.06.2017. Scenarioet for best case er basert på prognose frå Eika Gruppen sin makroøkonom. Variablane arbeidsløyse, oljepris, bustadprisar, hushalda si gjeld, bankane si utlånsrente og kronekurs inngår i modellen. Variablane er fordelt på fylke for personmarknaden og på bransjar for bedriftsmarknaden. Vekting av scenarioa blir gjort etter ei ekspertvurdering. Pr. 01.01.2018 er det nytta følgjande vektorer:

Base case 2/3, best case 1/6 og worst case 1/6.

Pr. 01.01.2018 har banken følgjande forventning til utvikling i makrovariablane:

	2018	2019	2020	2021
Base case				
Arbeidsløyse (nivå)	3 %	3 %	3 %	2,9 %
Bustadpris (endring)	3 %	5 %	4 %	3,8 %
Gjeld hushald (endring)	6 %	5 %	5 %	5 %
Bankane si utlånsrente (nivå)	2,5 %	2,5 %	3 %	3 %
Oljepris (USD pr. fat)	52	52	52	52
Kronekurs (endring)	1 %	1 %	1 %	1 %
	2018	2019	2020	2021
Worst case				
Arbeidsløyse (nivå)	3,5 %	4 %	5 %	5,5 %
Bustadpris (endring)	-5,5 %	-6,5 %	-6,5 %	-6 %
Gjeld hushald (endring)	5 %	3,5 %	3 %	0 %
Bankane si utlånsrente (nivå)	2,5 %	3,5 %	5 %	5 %
Oljepris (USD pr. fat)	51	32	31	35
Kronekurs (endring)	-2 %	-2 %	-2 %	0 %
	2018	2019	2020	2021
Best case				
Arbeidsløyse (nivå)	3 %	2,8 %	2,4 %	2 %
Bustadpris (endring)	5 %	5 %	5 %	5 %
Gjeld hushald (endring)	6,5 %	7 %	7 %	7 %
Bankane si utlånsrente (nivå)	2,5 %	3 %	4 %	4 %
Oljepris (USD pr. fat)	55	63	68	70
Kronekurs (endring)	5 %	5 %	5 %	0 %

12.7. Overgangseffektar

Banken får følgjande endringar i finansielle eigendelar og forpliktingar pr. 01.01.2018 ved overgang til IFRS 9:

	31.12.2017 Etter IAS 39	Reklassi- fisering	Verdi- justeringar	01.01.2018 Etter IFRS 9
Amortisert kost				
Kontantar og innskot i Noregs Bank				
Opningsbalanse IAS 39 og sluttbalanse IFRS 9	185.337	-	-	185.337
Innskot i og fordringar på kredittinstitusjonar				
Opningsbalanse IAS 39	149.559			
Verdijustering: Nedskrivning for forventa tap			-97	
Sluttbalanse IFRS 9				149.462
Utlån og kredittar til kundar				
Opningsbalanse IAS 39	2.837.224			
Reklassifisert til virkeleg verdi over utvida resultat		-		
Verdijustering: Nedskrivning for forventa tap			1.917	
Sluttbalanse IFRS 9				2.839.140
Finansielle eigendelar til amortisert kost	3.172.120	-	1.820	3.173.939
Lånetilsagn til kundar				
Opningsbalanse IAS 39	27.796			
Verdijustering: Nedskrivning for forventa tap			14	
Sluttbalanse IFRS 9				27.810
Garantiar til kundar				
Opningsbalanse IAS 39	79.304			
Verdijustering: Nedskrivning for forventa tap			43	
Sluttbalanse IFRS 9				79.346
Finansielle forpliktingar til amortisert kost	107.100	-	57	107.157
Verkeleg verdi over resultatet				
Investeringar i verdipapir – eigenkapitalinstrument (obligatorisk)				
Opningsbalanse IAS 39	100.986			
Reklassifisert frå tilgjengeleg for sal		-		
Sluttbalanse IFRS 9				100.986
Investeringar i verdipapir – rentepapir (valde)				
Opningsbalanse IAS 39	55.337			
Reklassifisert frå tilgjengeleg for sal		-		
Sluttbalanse IFRS 9				55.337
Finansielle eigendelar til verkeleg verdi over resultatet	156.323	-	-	156.323
Verkelig verdi over utvide resultat				
Investeringar i verdipapir – eigenkapitalinstrument (valde)				
Opningsbalanse IAS 39	-			
Reklassifisert frå tilgjengeleg for sal		130.314		
Sluttbalanse IFRS 9				130.314
Finansielle eigendelar til verkeleg verdi over utvida resultat	-	130.314	-	130.314
Sum finansielle eigendelar	3.328.443	130.314	1.820	3.460.577
Sum finansielle forpliktingar	107.100	-	57	107.157

Som følge av prinsippendringa for overgang til IFRS 9 vil banken sin egenkapital auka med MNOK 0,65 etter skatt hovudsakeleg som følge av reduserte tapsnedskrivingar på utlån. Effekten på eigenkapitalen fører til at rein kjernekapitaldekning aukar med 0,032 %, kjernekapital med 0,031 % og kapitaldekning med 0,030 %. Banken har ikkje nytta gjeldande overgangsreglar.

13 Hending etter balansedag

Det har ikkje førekome hendingar etter utløp av perioden som medfører justeringar av, eller tilleggsopplysningar i rekneskapet eller i notar til rekneskapet.



INDRE SOGN
SPAREBANK
Ekte lokalbank ved di side

ORG. NR.: 837 897 912

TELEFON: 57 64 85 10

WWW.ISSB.NO

NETTPOST@INDRESOGNSPAREBANK.NO

Øvre Årdal – Årdalstangen – Lærdal – Sogndal – Bergen