

SAKSVEDLEGG TIL MØTE I GENERALFORSAMLINGA I INDRE SOGN SPAREBANK 04.04.2018

Sak 5.2018 Årsoppgjer for 2017

Delårsrapport 4. kvartal 2017 og førebels årsrekneskap 2017 presentert på Oslo Børs
14.02.2017:

<http://www.newsweb.no/newsweb/search.do?messageId=444239>

Note 9 Ansvarleg kapital er i årsmelding og rekneskap 2017 endra til:

Morbank		
Kjernekapital:	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 gevinster	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
Ansvarleg lånekapital	50.000	49.914
Frådrag	-9.301	-19.981
NETTO ANSVARLEG KAPITAL	330.187	307.215
Eksponeeringskategori:		
Statar	0	0
Lokal regional styresmakt	0	0
Institusjonar	200	23.740
Føretak	178.589	213.996
Pantesikra eigedom	1.201.584	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	154.644	150.203
SUM BEREKNINGSGRUNNLAG	1.741.053	1.741.237
Kapitaldekning %	18,96 %	17,64 %
Kjernekapitaldekning %	16,63 %	15,92 %
Rein kjernekapitaldekning %	14,86 %	14,78 %

Besøks- og postadresse:
Statsråd Evensensveg 8
6885 Årdalstangen

E-post:
nettpost@indresognsparebank.no

Organisasjonsnummer:
837 897 912

Telefon:
57 64 85 10

www.issb.no

Telefaks
57 64 85 81

Sak 5.2017 c) Stadfesting frå styret og dagleg leiar 2017:

Stadfesting frå styret og dagleg leiar 2017

Me erklærer etter beste overtyding at årsrekneskapet 2017 er utarbeida i samsvar med gjeldande rekneskapsstandardar òg at opplysningane i rekneskapet gir eit rett bilete av banken sine eigedelar, gjeld, finansielle stilling og resultat som heilskap.

Me erklærer òg at årsmeldinga 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 2018.

Årdalstangen den 14. mars 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

Sak 5.2017 d) Revisjonsmelding 2017

Sjå eigen børsmelding: revisjonsmelding 2017

Besøks- og postadresse:

Statsråd Evensensveg 8
6885 Årdalstangen

E-post:

nettpost@indresognsparebank.no

Organisasjonsnummer:

837 897 912

Telefon:

57 64 85 10

www.issb.no

Telefaks

57 64 85 81

Sak 5.2017 f) Årsoppgjersdisposisjonar

Styresak 07.2018:

Styret tilrår generalforsamlinga å disponera årsresultatet 2017 som følger:

I NOK 1.000

FORDELING OVERSKOT	2017
Driftsresultat før skatt	28.870
Skattekostnad	-4.988
Resultat etter skatt	23.882
Utvida resultat:	
Pensjonskostnad	0
Finansielle eigendeler tilgjengeleg for sal	-5.676
Totalresultat for rekneskapsåret	18.206
Korrigert for resultatpostar ført direkte mot eigenkapital:	
Renter på fondsobligasjon	-2.545
Skattekostnad fondsobligasjon	636
Resultat til disposisjon	16.297
Disponeringar:	
Utbyte på eigenkapitalbevis	0
Overført til sparebankens fond	16.120
Overført til utjamningsfondet	7.762
Overført til fond for urealiserte gevinstar	0
Overført frå fond for urealiserte gevinstar	-5.676
Overført frå sparebankens fond	-1.289
Overført frå utjamningsfondet	-620
Overført til gåvefondet	0
Sum disponert	16.297

Denne disponeringa gir ei avsetning på kr. 11,29 pr. eigenkapitalbevis til utjamningsfondet. Styret vil tilrå generalforsamlinga å ikkje betala ut utbyte for eigenkapitalbevisa for 2017.

Sak 7.2018 Rapport frå Gåveinstituttet 2017

Styresak 24.2018:

Sjå eige vedlegg; Rapport Gåveinstituttet 2017.

Styret tek rapporten til orientering og legg han fram for generalforsamlinga 04.04.2018. Styret vedtek å tilrå generalforsamlinga å ta rapporten til orientering.

Sak 8.2017 Fullmakt kjøp av egne eigenkapitalbevis

Styresak 35.2018:

Styret tilrår generalforsamlinga å gi styret fornya fullmakt til kjøp av egne eigenkapitalbevis:

1. Styret i Indre Sogn Sparebank får fullmakt til, på vegne av selskapet, å kjøpe egne eigenkapitalbevis for samla pålydande inntil NOK 6.325.000 som tilsvarar 10 % av den noverande eigenkapitalbeviskapitalen.
2. Høgaste sum som kan betalast per eigenkapitalbevis er NOK 100,-, minste NOK 50,-.
3. Kjøp og sal av egne eigenkapitalbevis kan skje slik styret finn det føremålsteneleg. Kjøp skal skje over børs.
4. Fullmakta gjeld i 12 månadar rekna frå møte i generalforsamlinga den 04. april 2018.
5. Dersom egne eigenkapitalbevis blir selde, gjeld fullmakta òg kjøp av egne eigenkapitalbevis til erstatning for dei selde, så lenge summen av egne eigenkapitalbevis ikkje overstig 10 % grensa.

Besøks- og postadresse:

Statsråd Evensensveg 8
6885 Årdalstangen

E-post:

nettpost@indresognsparebank.no

Organisasjonsnummer:

837 897 912

Telefon:

57 64 85 10

www.issb.no

Telefaks

57 64 85 81

Sak 9.2018 Innfriing og opptak fondsobligasjon

Styresak 36.2018:

Banken har ein evigvarande fondsobligasjon på MNOK 40. Banken kan no innfri (ta call på) dette lånet, ISIN NO 001067574.7 frå 30. april 2018 og kvar 3 månad framover.

Det er vanleg at bankane innfrir (tek call) på desse låna.

Samstundes med innfriing av fondsobligasjonen stor MNOK 40, må det vurderast ta opp eit nytt fondsobligasjonslån på inntil MNOK 40. Dette for å oppretthalda soliditeten i banken.

Både innfriing (call) og opptak av fondsobligasjon skal først godkjennast av banken si generalforsamling, og deretter skal Finanstilsynet godkjenna det.

Vedtak:

Styret ber generalforsamlinga i Indre Sogn Sparebank om slik fullmakt:

Generalforsamlinga i banken gjev styret fullmakt til å søka om å innfri (ta call) på fondsobligasjonslån ISIN NO 001067574.7 pålydande MNOK 40 med termindato. I tillegg ber styret generalforsamlinga om fullmakt til å ta opp eit fondsobligasjonslån med ei ramme på inntil MNOK 40.

Fullmakta vil gjelda for ein periode på eitt -1- år frå generalforsamlinga si avgjerd om å tildela styret fullmakta.

Sak 10.2017 Val i samsvar med lover og vedtekter

INNSTILLING FRÅ MØTE I VALNEMNDA FOR GENERALFORSAMLINGA SITT VAL I INDRE SOGN SPAREBANK

Møte i valnemnda for generalforsamlinga i Indre Sogn Sparebank vart halde i banken på Årdalstangen onsdag 18.01.2018 og 24.01.2018.

Desse møtte:

Anne Inge Nedrehegg (Leiar)
Ståle Øvstetun
Niels H. Larsen
Malene Ålhus

Forfall:

Ingen

Sekretær: Karin Vikane

INNSTILLING TIL GENERALFORSAMLINGA 04.04.2018

i. STYRET

a) Styremedlemer 2018-2019

På val: Morten Kristiansen
Jorunn Irene A. Nilssen

Innstilt: Morten Kristiansen
Jorunn Irene A. Nilssen

b) 1. varamedlem til styret 2018-2019

På val: Rikard Lysne
Innstilt: Håkon Seim Lysne

c) Suppleringsval 2. varamedlem til styret 2018

På val: Håkon Seim Lysne
Innstilt: Mona Nytun

c) Varamedlem til styret (tilsettevald) 2018-2019

På val: Anette Huun Jevnaker
Innstilt: Ruth Laberg

c) Styreleiar 2018-2019

På val: Morten Kristiansen
Innstilt: Morten Kristiansen

Besøks- og postadresse:

Statsråd Evensensveg 8
6885 Årdalstangen

E-post:

nettpost@indresognsparebank.no

Organisasjonsnummer:

837 897 912

Telefon:

57 64 85 10

www.issb.no

Telefaks

57 64 85 81

ii. GENERALFORSAMLINGA

- a) Nestleiar for generalforsamlinga 2018-2019
På val: Anne Kauppi (Kommunevald)
Innstilt: Anne Kauppi (Kommunevald)

iii. VALNEMND

- a) Medlemer i valnemnda 2018-2019
På val: Anne Inge Nedrehegg (Kommunevald)
Niels H. Larsen (Kundevald)

Innstilt: Anne Inge Nedrehegg (Kommunevald)
Stine Dokken Andersen (Kundevald)
- b) Varamedlem til valnemnda 2018-2019
På val: Stine Andersen (Kundevald)
Innstilt: Svein Arve Myrland (Tilsettevald)
- c) Leiar valnemnd 2018-2019
På val: Anne Inge Nedrehegg (Kommunevald)
Innstilt: Ståle Øvstetun (Eigenkapitalbevisegarvald)

Årdalstangen 24. januar 2018.

Anne Inge Nedrehegg (s.) Ståle Øvstetun (s.) Niels H. Larsen (s.) Malene Ålhus (s.)
-Leiar-



INDRE SOGN SPAREBANK

TILLITSVALDE

Gjeld frå 31.03.2017

Generalforsamling

KOMMUNEVALDE

MEDLEMER

Anne Kauppi	16/19	KOÅ	Ørjan Stedje Ylvisåker	16/19	KOÅ
Thomas Norheim Moen	16/19	KOÅ	Knut Opdal	16/19	KOL
Anne Inge Nedrehegg	16/19	KOL			

VARAMEDLEMER

KUNDEVALDE

MEDLEMER

Niels H. Larsen	17/20	KUÅ	Martin Andersen	16/18	KUÅ
Stine Dokken Andersen	15/18	KUÅ	Inger Bakken	16/17	KUL
Bente Kristin Øien Hauge	14/17	KUL			

VARAMEDLEMER

EIGENKAPITALBEVISEIGARVALDE

MEDLEMER

Jarle M. Teigen	14/17		Tor Magne Gjerde	14/17	
Ståle Øvstetun	17/20		Grzegorz Stefanski	17/20	
*Håkon Seim Lysne	16/18				

VARAMEDLEMER

* Håkon Seim Lysne vart vald som 2.varamedlem til styret og trer ut av generalforsamlinga
I 2017 møter varamedlem, suppleringsval vert halde i 2018.

TILSETTEVALDE

MEDLEMER

Svein Arve Myrland	14/17		Hilmar Bruheim	16/18	
Malene Alhus	14/17		Catrin Sandnes Hestetun	17/20	
Magne Klepp	16/18				

VARAMEDLEMER

Valnemnd

MEDLEMER

Anne Inge Nedrehegg	16/17	KO	Stine Andersen	16/17	KU
Niels H. Larsen	16/17	KU	Håkon Seim Lysne	15/16	EK
Ståle Øvstetun	15/16	EK			
Malene Alhus	15/16	T			

VARAMEDLEMER

Styret

MEDLEMER

Morten Kristiansen	16/17				
Siv Enerstvedt	17/18		1. Rikard Lysne	16/17	
Jorunn Irene A. Nilsen	16/17		2. Håkon Seim Lysne	17/18	
Torgeir Strypet	17/18		Anette Huun Jevnaker	16/17	T
Ingeborg Indrelid	17/18	T			

VARAMEDLEMER

Leiarverv

Leiar for generalforsamlinga:	Anne Inge Nedrehegg	17/18	
Nestleiar for generalforsamlinga:	Anne Kauppi	16/17	
Styreleiar:	Morten Kristiansen	17	S
Nestleiar i styret:	Siv Enerstvedt	17/18	
Leiar i valnemnda:	Anne Inge Nedrehegg	17	

Forkortingar

KO = kommunevald	KU = kundevald
KOÅ = kommunevald Årdal	KÅ = kundevald Årdal
KOL = kommunevald Lærdal	KL = kundevald Lærdal

EK = representant eigenkapitalbeviseigar T = representant tilsette
S = suppleringsval

VEDLEGG: Rapport Gåveinstituttet 2017

Besøks- og postadresse:

Statsråd Evensensveg 8
6885 Årdalstangen

E-post:

nettpost@indresognsparebank.no

Organisasjonsnummer:

837 897 912

Telefon:

57 64 85 10

www.issb.no

Telefaks

57 64 85 81