

**DELÅRSRAPPORT  
& REKNESKAP**

3. kvartal 2018



INDRE SOGN  
SPAREBANK  
ekte lokalbank

## Innhold

Hovudtal konsern.....	3
Styret si melding .....	4
Delårsrekneskap 2. kvartal 2018.....	10
Eigenkapitaloppstilling.....	12
Kontantstraumanalyse.....	13
Notar .....	14

## Hovudtal konsern

i 1.000 kr.

<b>RESULTATSAMANDRAG</b>	<b>30.09.2018</b>	<b>i % av gj.sn. forv.kap.</b>	<b>30.09.2017</b>	<b>i % av gj.sn. forv.kap.</b>
Netto renteinntekter	46.516	1,65 %	44.664	1,72 %
Netto andre driftsinntekter	18.306	0,67 %	23.020	0,97 %
Netto avkastning finansielle investeringer	9.110	0,33 %	9.403	0,36 %
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>73.933</b>	<b>2,65 %</b>	<b>77.088</b>	<b>3,05 %</b>
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>49.351</b>	<b>1,80 %</b>	<b>49.591</b>	<b>1,91 %</b>
<b>Resultat før tap</b>	<b>24.581</b>	<b>0,85 %</b>	<b>27.497</b>	<b>1,14 %</b>
Tap på utlån	4.101	0,15 %	3.679	0,14 %
Skattekostnad	2.881	0,11 %	3.068	0,12 %
<b>Ordinært resultat etter skatt</b>	<b>17.599</b>	<b>0,59 %</b>	<b>20.750</b>	<b>0,80 %</b>
<b>Totalresultat</b>	<b>20.999</b>	<b>0,72 %</b>	<b>17.783</b>	<b>0,68 %</b>
<b>NØKKELTAL</b>	<b>30.09.2018</b>		<b>30.09.2017</b>	
<b>Balansetal</b>				
Brutto utlån	2.963.028		2.783.176	
Eika Boligkreditt AS	1.115.922		1.141.202	
Totalt utlån med Eika Boligkreditt AS	4.078.950		3.924.378	
Innskot frå kundar	2.865.737		2.693.576	
Innskotsdekning morbank	97,47 %		97,23 %	
Forvaltningskapital	3.708.484		3.497.900	
<b>Lønsemd</b>				
Kostnadsprosent	67,83 %		66,13 %	
<i>Kostnadsprosent justert for omstillingskostnader</i>	<i>64,94 %</i>			
Eigenkapitalrentabilitet	6,23 %		7,93 %	
<i>Eigenkapitalrentabilitet justert for omstillingskostnader</i>	<i>6,67 %</i>			
<b>Soliditet</b>				
Kapitaldekning, morbank	20,35 %		18,99 %	
Kjernekapital, morbank	17,61 %		16,61 %	
Rein kjernekapital, morbank	15,42 %		14,82 %	
Rein kjernekapital konsolidert	15,03 %			
Eigenkapitalandel	10,69 %		10,68 %	
<b>Likviditet (morbank)</b>				
LCR	246		164	
Likviditetsindikator 1 konsolidert	102,75		111,83	
<b>Eigenkapitalbevis (morbank)</b>				
Utbyte på eigenkapitalbevis	0,00		3,00	
Bokført pr EK bevis	181,22		172,27	
Kurs på eigenkapitalbevis	91,50		80,00	
Pris/bokført verdi	0,50		0,46	
Resultat pr. ekbevis	8,08		8,60	
Tal kontor	5		5	
Årsverk morbank	30,2		34,2	

## Styret si melding

### Kvartalsrapport pr. 30.09.2018

Rekneskapen for 3. kvartal 2018 er utarbeida i samsvar med dei internasjonale rekneskapsstandardane IFRS. Rekneskapen er presentert i samsvar med IAS 34 "delårsrapportering".

Det er utført forenkla revisjon på rekneskapet for tredje kvartal 2018.

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

### Resultat

Indre Sogn Sparebank legg fram eit driftsresultat før tap på MNOK 24,58 pr. 30.09.2018 ein reduksjon på MNOK 2,92 i høve same periode i fjor. Hovudårsaken til reduksjonen er at i same periode i fjor fekk banken ekstraordinære inntekter på MNOK 5,20 i samband med sal av bankbygget i Øvre Årdal og avtalar i høve ISSB Eigedom AS. I tillegg har banken i 2. kvartal 2018 utgiftsført omstillingskostnader på MNOK 2,10.

Resultat av ordinær bankdrift<sup>1</sup> pr. 30.09.2018 var MNOK 19,31 mot MNOK 21,73 pr. 30.09.2017, ein reduksjon på MNOK 2,42.

Driftsresultatet etter skatt gir ein eigenkapitalrentabilitet<sup>2</sup> pr. 30.09.2018 på 6,23 %. Korrigert for omstillingskostnader var eigenkapitalrentabiliteten 6,67 % pr. 30.09.2018.

---

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

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

Totalresultatet pr. 30.09.2018 var MNOK 21,00 mot MNOK 17,78 pr. 30.09.2017. Auken i totalresultatet er vinst og verdiendring på finansielle eigendelar tilgjengeleg for sal i hovudsak relatert til nedsal av aksjane i Eika Gruppen AS.

### Rentenetto

Netto renteinntekter er utrekna til 1,65 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital mot 1,72 % pr. 30.09.2017. Netto renteinntekter auka med MNOK 1,85 eller 4,15 %.

### Driftsinntekter

Pr. 30.09.2018 var andre ordinære driftsinntekter<sup>3</sup> MNOK 18,31 mot MNOK 23,02 pr. 30.09.2017, ein reduksjon på MNOK 4,71 sidan 30.09.2017. Hovudårsaken til reduksjon er at i fjor hadde banken ekstraordinære inntekter på MNOK 5,20 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 9,11 pr. 30.09.2018. Til same tid i fjor ga dette eit positivt bidrag på MNOK 9,40.

Banken har god vekst i sal av produkta frå Eika, og inntektene av desse produkta har auka med MNOK 0,75 i 2018.

### Driftskostnader

Pr. 30.09.2018 var driftskostnadene MNOK 49,35 mot MNOK 49,59 til same tid i fjor. Tek banken omsyn til eingongskostnader på MNOK 2,10 som vart utgiftsført i andre kvartal 2018 knytt til omstilling og nedbemanning, så har ordinære driftskostnader gått mykje ned siste år. Banken har gjennomført frivillige sluttpakkar i andre kvartal

---

<sup>3</sup> **Andre ordinære driftsinntekter** er andre driftsinntekter, netto provisjonsinntekter og resultatandel investering i tilknytt selskap.

2018, og tal årsverk i morbanken har gått ned med 11,70 % til 30,2 pr. 30.09.2018, eller 4,0 årsverk mindre enn på same tid i fjor. Styret vil halda fram arbeidet med kostnadseffektivisering av banken.

Kostnadsprosenten pr. 30.09.2018 er 67,83 % mot 66,13 % pr. 30.09.2017. Korrigert for omstillingskostnader var kostnadsprosenten 64,94 % pr. 30.09.2018.

### Tap på utlån og garantiar

Morbanken har pr. 30.09.2018 kostnadsført tap på utlån med MNOK 4,10 mot MNOK 3,68 til same tid i fjor.

### Kapitaldekning

Pr. 30.09.2018 var morbank si kapitaldekning 20,35 % mot 18,99 % høve same periode i fjor. Rein kjernekapitaldekning i morbank var 15,42 % pr. 30.09.2018 mot 14,82 % pr. 30.09.2017. Eigenkapitalen til morbank har auka frå MNOK 375,23 pr. 30.09.2017 til MNOK 392,90 pr. 30.09.2018. Banken si kapitaldekning ligg innanfor alle regulatoriske krav.

Pr. 30.09.2018 gir forholdsmessig konsolidering av Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS ei konsolidert kapitaldekning på 19,73 %. Rein konsolidert kjernekapitaldekning var 15,03 % pr. 30.09.2018.

### Avkastning på eigenkapitalbevisa

Driftsresultat i morbank pr. 30.09.2018 etter berekna skatt, vart MNOK 16,65 mot MNOK 17,66 pr. 30.09.2017. Eigenkapitalbeviskapitalen har ikkje auka i perioden. Difor er det heller ingen utvatningseffekt på resultatet pr. eigenkapitalbevis. I morbank pr. 30.09.2018 er avkastninga NOK 8,08 pr. eigenkapitalbevis etter skatt.

Eigenkapitalbevisa i ISSB er noterte på Oslo Børs. Kurs pr. 30.09.2018 var NOK 91,50 pr. eigenkapitalbevis, pr. 30.09.2017 var kursen NOK 80,00, ein auke på 14,38 % siste år.

## Utlån

I 2018 har utlåna i morbank auka med MNOK 117,19 eller 4,12 % til MNOK 2.963,03. Utlån til personkundar har auka med MNOK 126,67 medan utlån til næringslivet har gått ned med MNOK 9,49. I tillegg yter banken MNOK 1.115,92 i lån til banken sine personkundar via Eika Boligkreditt AS. I 2018 er det ein reduksjon i porteføljen på MNOK 25,79.

Sett i samanheng med Eika Boligkreditt AS,, hadde banken ein samla auke i utlån dei siste 12 månadane på MNOK 154,57 eller 3,94 %.

## Innskot

I 2018 har innskota i morbank auka med MNOK 172,19 eller 6,34 % til MNOK 2.888,03. Innskot frå personkundar har auka med MNOK 76,53 og innskot frå næringslivskundar har auka med MNOK 95,65.

Innskotsdekninga i morbank pr. 30.09.2018 er 97,47 %.

## Forvaltningskapital

Morbanken sin forvaltningskapital har i 2018 auka med MNOK 196,37 til MNOK 3.703,07 pr. 30.09.2018, ein auke på 5,60 %.

## Informasjon om prinsippending IFRS 9 frå 01.01.2018

Banken sin eigenkapital auka med MNOK 1,35 etter skatt som ei følgje av reduserte tapsnedskrivningar etter IFRS 9. Implementeringa av IFRS hadde ei 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 årsmelding & rekneskap 2017, note 38.

## 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. 30.09.2018 fire fast tilsette.

Selskapet omsette for MNOK 4,58 pr. 30.09.2018, mot MNOK 3,82 pr. 30.09.2017. Overskot før skatt pr. 30.09.2018 er MNOK 0,76 mot eit underskot før skatt pr. 30.09.2017 på MNOK 0,39. Eigenkapitalen er MNOK 1,54 pr. 30.09.2018 mot MNOK 0,76 pr. 30.09.2017.

#### **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 0,69 pr. 30.09.2018 mot MNOK 0,38 pr. 30.09.2017. Overskot før skatt pr. 30.09.2018 er MNOK 0,57 mot eit overskot før skatt pr. 30.09.2017 på MNOK 0,14 pr. 30.09.2017. Eigenkapitalen er MNOK 2,95 pr. 30.09.2018 mot MNOK 2,24 pr. 30.09.2017.

### 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. 30.09.2018 to tilsette.



Selskapet omsette for MNOK 1,55 pr. 30.09.2018, mot MNOK 1,51 pr. 30.09.2017. Underskot før skatt pr. 30.09.2018 er MNOK 0,05 mot eit overskot før skatt pr. 30.09.2017 på MNOK 0,04. Eigenkapitalen er MNOK 0,42 pr. 30.09.2018 mot MNOK 0,39 pr. 30.09.2017.

## Utsiktene framover

Det vart den 20. juni 2018 børsmeldt at styra i Indre Sogn Sparebank, Vik Sparebank og Aurland Sparebank er i forhandlingar om ein muleg fusjon av dei tre bankane. Styra i dei tre bankane vedtok den 12. november 2018 ein fusjonsavtale som ein tilrår den einskilde generalforsamling i dei tre bankane å tiltre den 18. desember 2018. Under føresetnd av at generalforsamlingane i dei tre bankane er positive til fusjonsavtalen, vil Sogn Sparebank bli juridisk etablert den 1. april 2019 under føresetnad av Finanstilsynet si godkjenning. Eigenkapitalen vil vera MNOK 866,5.

Eigenkapitalbevisa vil framleis vera notert på Oslo Børs.

Styret meiner at ein eventuell fusjonert bank vil vera ein framtidretta bank i Sogn med stor finansiell styrke til det beste for dei tilsette, eigenkapitalbevisegarane, lokalsamfunna og kundane.

Det har ikkje inntreft hendingar etter balansedagen som endrar banken si stilling.

Årdalstangen den 12. november 2018.

*Morten Kristiansen (s.)*  
Styreleiar

*Siv Enerstvedt (s.)*

*Jorunn Irene A. Nilssen (s.)*

*Torgeir Strupet (s.)*

*Anette Huun Jeunaker (s.)*

*Egon M. Moen (s.)*  
Adm. banksjef

# Delårsrekneskap 2. kvartal 2018

## Delårsrekneskap 2. kvartal 2018 – konsern

Konsern						I 1.000 kr. i % av gj.sn. forv.kap.
RESULTAT (i 1.000 kr)	3. kv.18	3. kv.17	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017	30.09.2018
Renteinntekter - amortisert kost	23.822	22.887	69.556	67.583	89.906	2,54 %
Renteinntekter - verkeleg verdi	339	8	712	712	1.084	0,03 %
Rentekostnader	8.307	7.362	23.752	23.631	30.783	0,87 %
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>15.854</b>	<b>15.534</b>	<b>46.516</b>	<b>44.664</b>	<b>60.207</b>	<b>1,65 %</b>
Utbyte	37	23	7.935	7.310	7.310	0,29 %
Provisjonsinntekter m.v.	5.495	5.497	16.624	15.839	22.059	0,61 %
Provisjonskostnader m.v.	958	725	3.103	2.212	2.872	0,11 %
Netto vinst/tap på finansielle instrument	233	609	1.175	2.093	3.028	0,04 %
Resultatandel investering i tilknytt selskap	-7	-22	-18	9	52	0,00 %
Andre driftsinntekter	1.538	1.623	4.803	9.384	10.285	0,18 %
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>6.337</b>	<b>7.005</b>	<b>27.417</b>	<b>32.423</b>	<b>39.862</b>	<b>1,00 %</b>
Løn og personalkostnader	6.883	6.501	24.644	21.704	30.771	0,90 %
Avskrivningar på driftsmidlar	701	596	2.118	2.511	3.754	0,08 %
Andre driftskostnader	7.280	8.488	22.589	25.376	31.728	0,83 %
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>14.864</b>	<b>15.585</b>	<b>49.351</b>	<b>49.591</b>	<b>66.253</b>	<b>1,80 %</b>
Tap på utlån	2.836	53	4.101	3.679	3.898	0,15 %
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>4.491</b>	<b>6.901</b>	<b>20.480</b>	<b>23.818</b>	<b>29.918</b>	<b>0,70 %</b>
Skattekostnad	1.316	1.708	2.881	3.068	4.946	0,11 %
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>3.176</b>	<b>5.193</b>	<b>17.599</b>	<b>20.750</b>	<b>24.972</b>	<b>0,59 %</b>
<b>Utvida resultat</b>						
<b>Postar som ikkje vil bli reversert i ordinært resultat</b>						
Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat	152	0	3.400	0	0	0,12 %
<b>Postar som kan bli reversert i ordinært resultat</b>						
Verdiendring på finansielle eigendeler tilgjengeleg for sal	0	-1.466	0	-2.967	-8.185	0,00 %
<b>Utvida resultat etter skatt</b>	<b>0</b>	<b>-1.466</b>	<b>3.400</b>	<b>-2.967</b>	<b>-8.185</b>	<b>0,12 %</b>
<b>Totalresultat</b>	<b>3.328</b>	<b>3.727</b>	<b>20.999</b>	<b>17.783</b>	<b>16.787</b>	<b>0,72 %</b>
<b>Basis og utvatna resultat per eigenkapitalbevis</b>	<b>1,39</b>	<b>2,44</b>	<b>8,57</b>	<b>9,95</b>	<b>11,85</b>	
<b>Resultat etter skatt:</b>						
Majoritetens andel av resultatet i perioden etter skatt			17.464		24.924	
Minoritetens andel av resultatet i perioden etter skatt			135		49	
<b>Totalresultatet:</b>						
Majoritetens andel av totalresultatet i perioden			20.864		16.739	
Minoritetens andel totalresultatet i perioden			135		49	

BALANSE (i 1.000 kr)				
Eigendelar	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017	30.09.2018
Kontantar og fordringar på sentralbankar	152.542	355.252	185.337	4,11 %
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	257.020	73.911	149.559	6,93 %
Utlån til og fordringar på kundar	2.953.356	2.772.198	2.837.224	79,64 %
Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	194.448	110.248	156.323	5,24 %
Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat	109.634	0	0	2,96 %
Verdipapir tilgjengeleg for sal	0	136.955	130.314	0,00 %
Investering i dotterselskap	0	0	0	0,00 %
Investering i tilknytt selskap	173	148	191	0,00 %
Goodwill	113	613	113	0,00 %
Utsett skattefordel	7	0	0	0,00 %
Varige driftsmidlar	31.388	38.461	37.177	0,85 %
Øvertekne og andre eigendelar	9.802	10.114	15.787	0,26 %
<b>Sum eigendelar</b>	<b>3.708.484</b>	<b>3.497.900</b>	<b>3.512.025</b>	<b>100 %</b>
<b>Gjeld og eigenkapital</b>				
Gjeld til kredittinstitusjonar	708	684	789	0,02 %
Innskot frå kundar	2.865.737	2.693.576	2.703.240	77,28 %
Gjeld ved utsteda verdipapir	350.436	350.141	350.211	9,45 %
Anna gjeld	44.848	29.191	31.152	1,21 %
Pensjonsforpliktingar	0	0	0	0,00 %
Ansvarleg lånekapital	50.335	50.633	50.716	1,36 %
<b>Sum gjeld</b>	<b>3.312.064</b>	<b>3.124.226</b>	<b>3.136.108</b>	<b>89,31 %</b>
Opptent eigenkapital	270.776	248.532	268.008	7,30 %
Innskoten eigenkapital	104.437	104.392	104.437	2,82 %
Minoritet	3.608	0	3.472	0,10 %
Udisponert overskot etter skatt	17.599	20.750	0	0,47 %
<b>Sum eigenkapital</b>	<b>396.419</b>	<b>373.675</b>	<b>375.917</b>	<b>10,69 %</b>
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>	<b>3.708.484</b>	<b>3.497.900</b>	<b>3.512.025</b>	<b>100 %</b>
<b>Postar utanom balansen</b>				
Garantiar	97.235	80.994	79.304	
Garanti Eika Boligkreditt AS	11.484	12.965	12.794	

## Delårsrekneskap 2. kvartal 2018 - morbank

I 1.000 kr.  
i % av gj.sn.  
forv.kap.

Morbank						
RESULTAT (i 1.000 kr)	3. kv.18	3. kv.17	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017	30.09.2018
Renteinntekter - amortisert kost	23.831	22.703	69.586	67.414	89.932	2,54 %
Renteinntekter - verkeleg verdi	339	199	712	903	1.084	0,03 %
Rentekostnader	8.307	7.362	23.752	23.631	30.783	0,87 %
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>15.863</b>	<b>15.541</b>	<b>46.546</b>	<b>44.687</b>	<b>60.233</b>	<b>1,65 %</b>
Utbyte	37	23	7.935	7.310	7.310	0,29 %
Provisjonsinntekter m.v.	5.495	5.497	16.624	15.839	22.059	0,61 %
Provisjonskostnader m.v.	958	725	3.103	2.212	2.872	0,11 %
Netto vinst/tap på finansielle instrument	233	609	1.175	2.093	4.648	0,04 %
Resultatandel investering i tilknytt selskap	0	0	0	0	0	0,00 %
Andre driftsinntekter	76	106	339	2.383	1.926	0,01 %
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>4.883</b>	<b>5.510</b>	<b>22.970</b>	<b>25.413</b>	<b>33.071</b>	<b>0,84 %</b>
Løn og personalkostnader	6.128	5.593	22.962	19.438	27.744	0,84 %
Avskrivningar på driftsmidler	672	563	2.035	2.441	3.151	0,07 %
Andre driftskostnader	6.754	8.034	21.193	23.757	29.642	0,78 %
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>13.555</b>	<b>14.191</b>	<b>46.190</b>	<b>45.637</b>	<b>60.537</b>	<b>1,69 %</b>
Tap på utlån	2.836	53	4.101	3.679	3.898	0,15 %
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>4.355</b>	<b>6.807</b>	<b>19.225</b>	<b>20.784</b>	<b>28.869</b>	<b>0,65 %</b>
Skattekostnad	1.281	1.675	2.575	3.122	4.988	0,09 %
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>3.074</b>	<b>5.132</b>	<b>16.649</b>	<b>17.662</b>	<b>23.881</b>	<b>0,56 %</b>
<b>Utvida resultat</b>						
<b>Postar som ikkje vil bli reversert i ordinært resultat</b>						
Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat	152	0	3.400	0	0	0,12 %
<b>Postar som kan bli reversert i ordinært resultat</b>						
Verdiendring på finansielle eigendeler tilgjengeleg for sal	0	-1.466	0	1.661	-5.676	0,00 %
<b>Utvida resultat etter skatt</b>	<b>152</b>	<b>-1.466</b>	<b>3.400</b>	<b>1.661</b>	<b>-5.676</b>	<b>0,12 %</b>
<b>Totalresultat</b>	<b>3.226</b>	<b>3.666</b>	<b>20.050</b>	<b>19.323</b>	<b>18.205</b>	<b>0,68 %</b>
<b>Basis og utvatna resultat per eigenkapitalbevis</b>	<b>1,33</b>	<b>2,39</b>	<b>8,08</b>	<b>8,60</b>	<b>11,29</b>	

BALANSE (i 1.000 kr)				
Eigendelar	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017	30.09.2018
Kontantar og fordringar på sentralbankar	152.542	355.252	185.337	4,12 %
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	256.914	74.100	149.559	6,94 %
Utlån til og fordringar på kundar	2.953.356	2.772.198	2.837.224	79,75 %
Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	194.448	110.248	156.323	5,25 %
Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat	109.634	0	0	2,96 %
Verdipapir tilgjengeleg for sal	0	136.955	130.314	0,00 %
Investering i dotterselskap	8.429	12.779	8.429	0,23 %
Investering i tilknytt selskap	135	135	135	0,00 %
Goodwill	0	0	0	0,00 %
Utsett skattefordel	633	719	633	0,02 %
Varige driftsmidler	19.654	26.631	25.379	0,53 %
Overtekne og andre eigendelar	7.324	8.047	13.366	0,20 %
<b>Sum eigendelar</b>	<b>3.703.069</b>	<b>3.497.065</b>	<b>3.506.699</b>	<b>100 %</b>
<b>Gjeld og eigenkapital</b>				
Gjeld til kredittinstitusjonar	0	83	0	0,00 %
Innskot frå kundar	2.888.033	2.706.096	2.715.848	77,99 %
Gjeld ved utsteda verdipapir	350.436	350.141	350.211	9,46 %
Anna gjeld	21.362	14.883	16.427	0,58 %
Pensjonsforpliktingar	0	0	0	0,00 %
Ansvarleg lånekapital	50.335	50.633	50.716	1,36 %
<b>Sum gjeld</b>	<b>3.310.167</b>	<b>3.121.837</b>	<b>3.133.202</b>	<b>89,39 %</b>
Opptent eigenkapital	271.816	253.174	269.061	7,34 %
Innskoten eigenkapital	104.437	104.392	104.437	2,82 %
Udisponert overskot etter skatt	16.649	17.662	0	0,45 %
<b>Sum eigenkapital</b>	<b>392.902</b>	<b>375.228</b>	<b>373.498</b>	<b>10,61 %</b>
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>	<b>3.703.069</b>	<b>3.497.065</b>	<b>3.506.700</b>	<b>100 %</b>
<b>Postar utanom balansen</b>				
Garantiar	97.235	80.994	79.304	
Garanti Eika Boligkreditt AS	11.484	12.965	12.794	

# Eigenkapitaloppstilling

## Eigenkapitaloppstilling konsern pr. 30.09.2018

	Innskoten egenkapital				Opptent egenkapital				Sum egenkapital
	Eigenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebanken sitt fond	Utjæmningsfond	Gåvefond	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	
<b>Eigenkapital 01.01.2017</b>	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
Verdiendring tilgjengeleg for sal portefølje							-8.185		-8.185
<b>Totalresultat 31.12.2017</b>	0	0	0	16.824	8.100	0	-8.185	49	16.788
Utbetalt utbyte for 2016					-1.898				-1.898
Utbetalt frå gåvefond						-400			-400
Tilgang minoritet				427				3.423	3.850
Fondsobligasjon			105	-1.289	-620				-1.804
<b>Eigenkapital 31.12.2017</b>	31.625	32.812	40.000	185.436	36.015	23.490	23.072	3.472	375.917
<b>Eigenkapital 01.01.2018</b>	31.625	32.812	40.000	185.436	36.015	23.490	23.072	3.472	375.917
Overgang til IFRS 9				915	441				1.356
<b>Omarbeida eigenkapital 01.01.2018</b>	31.625	32.812	40.000	186.351	36.456	23.490	23.072	3.472	377.273
Resultat etter skatt				11.788	5.676			135	17.599
Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat							3.400		3.400
<b>Totalresultat 30.09.2018</b>	0	0	0	11.788	5.676	0	3.400	135	20.999
Utbetalt frå gåvefond						-50			-50
Fondsobligasjon				-1.317	-634				-1.951
<b>Eigenkapital 30.09.2018</b>	31.625	32.812	40.000	196.822	41.498	23.440	26.472	3.607	396.419

## Eigenkapitaloppstilling morbank pr. 30.09.2018

	Innskoten egenkapital				Opptent egenkapital				Sum egenkapital
	Eigenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebanken sitt fond	Utjæmningsfond	Gåvefond	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	
<b>Eigenkapital 01.01.2017</b>	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
Verdiendring tilgjengeleg for sal portefølje							-5.676		-5.676
<b>Totalresultat 31.12.2017</b>	0	0	0	16.120	7.761	0	-5.676	0	18.206
Utbetalt utbyte for 2016					-1.898				-1.898
Utbetalt frå gåvefond						-400			-400
Fondsobligasjon			105	-1.289	-620				-1.804
<b>Eigenkapital 31.12.2017</b>	31.625	32.812	40.000	184.608	35.677	23.490	25.283	0	373.497
<b>Eigenkapital 01.01.2018</b>	31.625	32.812	40.000	184.608	35.677	23.490	25.283	0	373.497
Overgang til IFRS 9				915	441				1.356
<b>Omarbeida eigenkapital 01.01.2018</b>	31.625	32.812	40.000	185.523	36.118	23.490	25.283	0	374.852
Resultat etter skatt				11.242	5.408				16.649
Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat							3.400		3.400
<b>Totalresultat 30.09.2018</b>	0	0	0	11.242	5.408	0	3.400	0	20.050
Utbetalt frå gåvefond						-50			-50
Fondsobligasjon			0	-1.317	-634				-1.951
<b>Eigenkapital 30.06.2018</b>	31.625	32.812	40.000	195.448	40.892	23.440	28.683	0	392.901

# Kontantstrømanalyse

i 1.000 kr

Morbank			Konsern		
31.12.2017	30.09.2017	30.09.2018	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
			<b>Kontantstrømar frå operasjonelle aktivitetar</b>		
-72.739	-11.277	-117.600	-117.600	-9.440	-70.902
87.816	65.258	67.109	67.079	65.236	87.791
-4.248	0	245	245	0	-4.248
253.591	230.792	172.223	162.534	233.853	256.564
-20.651	-2.519	-17.232	-17.232	-2.519	-20.651
274	80	49	-32	681	1.063
1.542	1.235	1.366	1.366	1.235	1.542
39.624	39.600	-35.133	-35.133	39.600	39.624
1.167	986	654	654	986	1.167
19.187	13.627	13.521	13.521	13.627	19.187
667	666	186	186	666	667
-41.902	2.826	1.233	1.233	2.826	-41.902
-57.108	-41.283	-41.443	-31.531	-46.946	-62.638
-3.163	-3.507	-3.053	-3.059	-3.507	-3.207
-400	-272	-50	-50	-272	-400
<b>203.658</b>	<b>296.212</b>	<b>42.075</b>	<b>42.181</b>	<b>296.026</b>	<b>203.657</b>
			<b>A Netto likviditetsendring frå operasjonelle aktivitetar</b>		
			<b>Kontantstrømar frå investeringar</b>		
-344	-344	0	0	-399	-426
5.450	5.450	3.691	3.691	5.450	5.450
-11.312	-11.312	-7.074	-7.074	-4.940	-4.940
2.654	1.451	36.121	36.121	1.451	2.654
7.310	7.310	7.935	7.935	7.310	7.310
0	0	0	0	-6.289	-6.289
0	0	0	0	0	0
<b>3.759</b>	<b>2.556</b>	<b>40.672</b>	<b>40.672</b>	<b>2.584</b>	<b>3.760</b>
			<b>B Netto likviditetsendring investering</b>		
			<b>Kontantstrømar frå finansiering</b>		
100.000	100.000	0	0	100.000	100.000
-189.500	-189.105	0	0	-189.137	-189.500
-9.102	-7.231	-5.220	-5.220	-7.231	-9.102
-1.160	-1.028	-1.016	-1.016	-1.028	-1.160
-2.545	-1.839	-1.951	-1.951	-1.839	-2.545
0	0	40.000	40.000	0	0
0	0	-40.000	-40.000	0	0
0	0	0	0	0	0
-1.898	-1.898	0	0	-1.898	-1.898
<b>-104.205</b>	<b>-101.101</b>	<b>-8.187</b>	<b>-8.187</b>	<b>-101.133</b>	<b>-104.205</b>
			<b>C Netto likviditetsendring finansiering</b>		
<b>103.212</b>	<b>197.667</b>	<b>74.560</b>	<b>74.666</b>	<b>197.477</b>	<b>103.212</b>
			<b>A + B + C Netto endring likvidar i perioden</b>		
231.684	231.684	334.896	334.896	231.684	231.684
334.896	429.352	409.455	409.562	429.162	334.896
			<b>Likviditetsbeholdning spesifisert:</b>		
185.337	355.252	152.542	152.542	355.252	185.337
149.559	74.100	256.914	257.020	73.911	149.559
<b>334.896</b>	<b>429.352</b>	<b>409.455</b>	<b>409.562</b>	<b>429.163</b>	<b>334.896</b>
			<b>Likviditetsbeholdning</b>		

Kontantstrømanalysen 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

Rekneskapet gjeld for perioden 01.01.2018 til 30.09.2018. 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 tredje kvartal 2018 vart vedteke av styret 12. november 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.

Banken nyttar dei same rekneskapsprinsippa og utrekningane som vart nytta i årsrekneskapet for 2017, med mindre anna kjem fram av notane nedanfor.

#### IFRS 9

Banken har i 2018 implementert IFRS 9. Standarden er implementert retrospektivt. Retrospektiv bruk inneber at Indre Sogn Sparebank har laga opningsbalansen 01.01.2018 etter prinsippa i IFRS 9.

Effektane av nytt prinsipp i opningsbalansen for 2018 er ført mot eigenkapitalen. Det er høve til å unnlata å utarbeida samanlikningstal for historiske periodar, og banken valde å ikkje å utarbeida samanlikningstal.

For meir informasjon om effektane av IFRS 9, rekneskapsprinsipp og informasjon om rekneskapsestimat, viser banken til årsmelding & rekneskap 2017 for Indre Sogn Sparebank.

### IFRS 15

Banken har i 2018 implementert IFRS 15. Standarden har ikkje medført vesentlege endringar i rekneskapsførte beløp.

## 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 si oppfatning er at bokført verdi er intakt pr. 30.09.2018.

## 4 Transaksjonar med nærstående partar

### 4.1. ISSB Eigedom AS

Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS er eit 100 % eigd dotterselskap, og er eit reint eigedomsmeklingsføretak.

#### **Husleige frå Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS**

Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS har inngått leigeavtale med Indre Sogn Sparebank. Pr. 30.09.2018 har banken inntektsført MNOK 0,11 i husleige.

## Bankinnskot

I konsernrekneskapet er bankinnskot eliminert med MNOK 22,30.

## 4.2. ISSB Eigedom AS

ISSB Eigedom AS er eit 65 % eigd dotterselskap, og er eit reint eigedomsføretak.

### Husleige frå Indre Sogn Sparebank

Banken har inngått leigekontrakt med ISSB Eigedom AS om leige av lokale i Sogndal. Pr. 30.09.2018 har banken kostnadsført MNOK 0,69 i husleige.

Sjå òg note 3.

## 5 Innskot frå kundar

i 1.000 kr.

Morbank				Konsern		
31.12.2017	30.09.2017	30.09.2018		30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
1.658.663	1.674.633	1.735.194	Lønstakarar	1.735.194	1.674.633	1.658.663
66.904	66.304	56.538	Jordbruk, skogbruk fiske, fiske	56.538	66.304	66.904
54.185	52.322	61.207	Industri	61.207	52.322	54.185
81.569	54.380	57.714	Bygg og anlegg	57.714	54.380	81.569
68.554	62.924	73.310	Handel, hotell, transport, tenester	73.310	62.924	68.554
385.891	452.028	528.008	Finansiering, eigedomsdrift	505.712	439.508	373.283
400.082	343.505	376.061	Offentleg forvaltning og andre	376.061	343.505	400.082
<b>2.715.848</b>	<b>2.706.096</b>	<b>2.888.033</b>	<b>Sum innskot</b>	<b>2.865.737</b>	<b>2.693.576</b>	<b>2.703.240</b>



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

### 6.1 Utlån frå kundar

i 1.000 kr.

Morbank				Konsern		
31.12.2017	30.09.2017	30.09.2018		30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
2.273.756	2.231.725	2.400.430	Lønstakarar	2.400.430	2.231.725	2.273.756
25.047	26.563	24.179	Jordbruk, skogbruk, fiske	24.179	26.563	25.047
21.972	22.761	21.066	Industri	21.066	22.761	21.972
88.464	82.470	85.233	Bygg og anlegg	85.233	82.470	88.464
147.341	143.618	159.794	Handel, hotell, transport, tenester	159.794	143.618	147.341
262.804	247.966	244.770	Finansiering, eigeomsdrift	244.770	247.966	262.804
26.456	28.073	27.556	Offentleg forvaltning og andre	27.556	28.073	26.456
<b>2.845.840</b>	<b>2.783.176</b>	<b>2.963.028</b>	<b>Sum utlån før nedskrivningar</b>	<b>2.963.028</b>	<b>2.783.176</b>	<b>2.845.840</b>
-3.217	-4.979	0	Individuelle nedskrivningar	0	-4.979	-3.217
-5.400	-6.000	0	Gruppevise nedskrivningar	0	-6.000	-5.400
0	0	-904	Steg 1 nedskrivningar	-904	0	0
0	0	-2.474	Steg 2 nedskrivningar	-2.474	0	0
0	0	-6.294	Steg 3 nedskrivningar	-6.294	0	0
<b>2.837.223</b>	<b>2.772.198</b>	<b>2.953.356</b>	<b>Sum utlån til og fordringar på kundar i balansen</b>	<b>2.953.356</b>	<b>2.772.198</b>	<b>2.837.223</b>
1.141.709	1.141.202	1.115.922	Utlånportefølje hos Eika Boligkreditt AS	1.115.922	1.141.202	1.141.709
<b>3.978.932</b>	<b>3.913.400</b>	<b>4.069.278</b>	<b>Totale utlån</b>	<b>4.069.278</b>	<b>3.913.400</b>	<b>3.978.932</b>

### 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.

RESULTAT	30.09.2018				30.09.2017			
	PM	BM	Andre område i morbank	Totalt	PM	BM	Andre område i morbank	Totalt
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>33.428</b>	<b>11.268</b>	<b>1.851</b>	<b>46.546</b>	<b>32.953</b>	<b>12.595</b>	<b>-862</b>	<b>44.687</b>
Utbytte	618	0	7.317	7.935	1.387	0	5.923	7.310
Provisjonsinntekter m.v.	13.271	2.757	395	16.624	13.097	2.613	130	15.839
Provisjonskostnader m.v.	1.635	270	1.198	3.103	1.756	328	128	2.212
Netto vinst/tap på finansielle instrument	275	0	899	1.175	247	0	1.846	2.093
Andre driftsinntekter	339	0	0	339	2.383	0	0	2.383
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>12.868</b>	<b>2.487</b>	<b>7.413</b>	<b>22.970</b>	<b>15.358</b>	<b>2.285</b>	<b>7.771</b>	<b>25.413</b>
Løn og personalkostnader	13.301	2.044	7.617	22.962	14.107	2.029	3.301	19.438
Avskrivningar på driftsmidler	1.855	0	180	2.035	2.062	190	189	2.441
Andre driftskostnader	16.540	2.500	2.153	21.193	18.044	2.700	3.014	23.757
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>31.696</b>	<b>4.544</b>	<b>9.950</b>	<b>46.190</b>	<b>34.213</b>	<b>4.919</b>	<b>6.504</b>	<b>45.637</b>
Tap på utlån	1.646	2.455	0	4.101	898	2.781	0	3.679
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>12.954</b>	<b>6.756</b>	<b>-686</b>	<b>19.225</b>	<b>13.200</b>	<b>7.180</b>	<b>405</b>	<b>20.784</b>
<b>BALANSETALL</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Andre område i morbank</b>	<b>Totalt</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Andre område i morbank</b>	<b>Totalt</b>
Utlån til og fordringar på kundar	2.411.642	538.628	0	2.950.270	2.252.995	519.203	0	2.772.198
Innskot frå kundar	1.809.504	1.064.732	0	2.874.236	1.771.414	893.034	41.648	2.706.096

### 6.3 Misleghald og tap på utlån morbank og konsern

#### a) Brutto- og netto misleghaldne engasjement

i 1.000 kr.

	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
<b>Engasjement som har vore misleghaldne i meir enn 90 dagar</b>			
Misleghald næringslivskundar	3.648	2.764	2.831
Misleghald personkundar	11.089	6.871	5.641
= Brutto misleghaldne engasjement	14.737	9.635	8.472
- Individuelle nedskrivningar	3.209	3.179	1.417
= <b>Netto misleghaldne engasjement</b>	<b>11.528</b>	<b>6.456</b>	<b>7.055</b>

#### b) Engasjement som er tapsutsette men ikkje misleghaldne

Brutto tapsutsette ikkje misleghaldne engasjement	10.475	5.189	5.523
- Individuelle nedskrivningar	3.085	1.800	1.800
= <b>Netto tapsutsette ikkje misleghaldne engasjement</b>	<b>7.390</b>	<b>3.389</b>	<b>3.723</b>

#### c) Inntektsførde renter der det er føreteke nedskrivning

Inntektsførde renter på utlån der det er føreteke nedskrivning	212	105	132
----------------------------------------------------------------	-----	-----	-----

## 6.4 Nedskrivningar etter IFRS 9

Nedskrivningar på finansielle eigendelar, garantiar, og unyttta kredittrammer etter IFRS 9 pr. 01.01.2018 og 30.09.2018.

i 1.000 kr

	01.01.2018 IFRS 9			Totale nedskrivningar
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	
Utlån og kredittar til kundar	1.515	1.938	3.217	6.670
Lånetilsagn til kundar	-	-	-	-
Garantiar til kunder	29	14	-	43
Innskot i og fordringar på kredittinstitusjonar	97	-	-	97
<b>Sum nedskrivningar</b>	<b>1.641</b>	<b>1.951</b>	<b>3.217</b>	<b>6.809</b>
Bokført som reduksjon av balansepostar	1.612	1.938	3.217	6.767
Bokført som avsetning på gjeldspost annan gjeld	29	14	-	43

	30.09.2018 IFRS 9			Totale nedskrivningar
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	
Utlån og kredittar til kundar	1.328	2.049	6.294	9.672
Lånetilsagn til kundar	138	39	-	177
Garantiar til kunder	25	4	-	29
Innskot i og fordringar på kredittinstitusjonar	-	-	-	-
<b>Sum nedskrivningar</b>	<b>1.492</b>	<b>2.092</b>	<b>6.294</b>	<b>9.878</b>
Bokført som reduksjon av balansepostar	1.328	2.049	6.294	9.672
Bokført som avsetning på gjeldspost annan gjeld	163	42	-	206

## Endringer i tapsavsetningar IFRS 9:

	i 1.000 kr			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	nedskrivingar
<b>Tapsavsetningar pr. 01.01.2018</b>	<b>1.645</b>	<b>1.947</b>	<b>3.217</b>	<b>6.809</b>
<b>Bevegelsar med resultat effekt:</b>				
Overføringer:				-
Overføringer mellom Steg 1 og Steg 2	-73	883		810
Overføringer mellom Steg 1 og Steg 3	-7		1.479	1.472
Overføringer mellom Steg 2 og Steg 1	103	-752		-649
Overføringer mellom Steg 2 og Steg 3		-18	314	296
Overføringer mellom Steg 3 og Steg 2				-
Overføringer mellom Steg 3 og Steg 1				-
Nye finansielle eigendelar utsteda eller kjøpt	111	674		785
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-139	-82		-221
Modifisering av kontantstraumar frå eigendelar som ikkje er frårekna				-
Konstaterte tap				-
Tilbakeføring av tidlegare konstaterte tap				-
Valutaeffektar				-
Endringar i modell eller risikoparameter	-148	-560	534	-174
Andre justeringar			750	750
<b>Tapsavsetningar pr. 30.09.2018</b>	<b>1.492</b>	<b>2.092</b>	<b>6.294</b>	<b>9.878</b>

## 7 Gjeld ved utsteda verdipapir

								i 1.000 kr	
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	Bokført verdi			Rente- vilkår		
				30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017			
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>									
NO0010699176	13.12.2013	13.12.2018	50.000	50.064	50.029	50.036	3 mnd. NIBOR + 1,15 %		
NO0010775513	27.09.2016	27.09.2019	200.000	200.245	200.064	200.116	3 mnd. NIBOR + 0,92 %		
NO0010782311	30.01.2017	30.01.2020	100.000	100.127	100.047	100.059	3 mnd. NIBOR + 0,91 %		
<b>Sum gjeld ved utsteda verdipapir</b>				<b>350.436</b>	<b>350.141</b>	<b>350.211</b>			
<b>Ansvarleg lånekapital</b>									
NO0010720907	03.10.2014	30.10.2024	50.000	50.335	50.634	50.716	3 mnd. NIBOR + 1,70 %	1)	
		Calldato 22.08.2019							
<b>Sum ansvarleg lånekapital</b>				<b>50.335</b>	<b>50.634</b>	<b>50.716</b>			

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 31.12.2017	Emitert	Forfalne/innløyste	Andre endringar	Balanse 30.09.2018
Obligasjonsgjeld	350.211			317	350.528
<b>Sum gjeld stifta ved utsteding av verdipapir</b>	<b>350.211</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>317</b>	<b>350.528</b>
Ansvarleg lånekapital	50.716			-364	50.352
<b>Sum ansvarleg lån</b>	<b>50.716</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-364</b>	<b>50.352</b>

## 8 Verdipapir

### 8.1 Verdsettjingshierarki for verdipapir

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

i 1.000 kr.

	30.09.2018			Total
	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte prisar i aktive marknader	Verdsettjings- teknikk basert på observerbare marknadsdata	Verdsettjings- teknikk basert på ikkje observerbare marknadsdata	
Verdipapir verkeleg verdi over resultatet		181.940	12.509	194.448
Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat			118.198	118.198
<b>Sum eigendelar</b>	<b>0</b>	<b>181.940</b>	<b>130.707</b>	<b>312.646</b>

Avstemming av nivå 3	
Inngående balanse 31.12.2017	148.948
Realisert gevinst resultatført	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	494
Urealisert gevinst og tap i utvida resultat	3.400
Investering	8.572
Sal	-30.707
<b>Utgående balanse 30.09.2018</b>	<b>130.707</b>

	30.09.2017			Total
	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte prisar i aktive marknader	Verdsettjings- teknikk basert på observerbare marknadsdata	Verdsettjings- teknikk basert på ikkje observerbare marknadsdata	
Verdipapir frivillig klassifisert til verkeleg verdi		101.116	9.132	110.248
Verdipapirer tilgjengeleg for sal			136.955	136.955
<b>Sum eigendelar</b>	<b>0</b>	<b>101.116</b>	<b>146.087</b>	<b>247.203</b>

Avstemming av nivå 3	
Inngående balanse 31.12.2016	147.412
Realisert gevinst resultatført	4
Urealisert gevinst og tap resultatført	929
Urealisert gevinst og tap i utvida resultat	-2.921
Investering	5.603
Sal	-4.940
<b>Utgående balanse 30.09.2017</b>	<b>146.087</b>

## 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 børs, 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. 30.09.2018 har banken sett verdien på aksjane i Eika Gruppen AS til NOK 130 pr. aksje. Aksjane i Eika Boligkreditt AS er vurdert ut i frå siste emisjonskurs, og er verdsett til NOK 4,20 pr. aksje.

## 9 Ansvarleg kapital

### 9.1 Kapitaldekning i morbank

i 1.000 kr.

	<b>Morbank</b>		
	<b>30.09.2018</b>	<b>30.09.2017</b>	<b>31.12.2017</b>
Eigenkapitalbevis	31.625	31.625	31.625
Overkursfond	32.812	32.812	32.812
Sparebankens fond	184.207	186.507	184.608
Gåvefond	23.440	23.618	23.490
Utjammingsfond	35.485	28.088	35.677
Fond for urealiserte gevinstar	28.683	32.620	25.283
Delårsresultat etter skatt og utbytte	15.384		-
Frådrag	-70.335	-86.572	-74.706
<b>Rein kjernekapital</b>	<b>281.301</b>	<b>248.698</b>	<b>258.789</b>
Fondsobligasjonar	40.000	39.955	40.000
Frådrag	0	-9.968	-9.301
<b>Kjernekapital</b>	<b>321.301</b>	<b>278.685</b>	<b>289.488</b>
Tilleggskapital	50.000	49.922	50.000
Frådrag	0	-9.968	-9.301
<b>NETTO ANSVARLEG KAPITAL</b>	<b>371.301</b>	<b>318.639</b>	<b>330.187</b>
<b>Eksponeeringskategori:</b>			
Statar	0	0	0
Lokal regional styresmakt	0	0	0
Institusjonar	200	200	200
Føretak	192.541	176.262	178.589
Pantesikra eigedom	1.248.047	1.149.100	1.201.584
Forfalte engasjement	12.122	7.291	7.150
Høyrisiko	14.478	13.697	14.034
Obligasjonar med fortrinnsrett	9.053	5.536	5.534
Institusjonar og føretak med kortsiktig rating	51.383	14.820	29.912
Andelar verdipapirfond	5.953	3.067	3.074
Egenkapitalposisjonar	61.020	69.562	59.129
Andre engasjement	75.279	88.255	87.203
Kapitalkrav frå operasjonell risiko	154.648	150.203	154.644
<b>SUM BEREGNINGSGRUNNLAG</b>	<b>1.824.723</b>	<b>1.677.993</b>	<b>1.741.053</b>
<b>Rein kjernekapitaldekning %</b>	<b>15,42 %</b>	<b>14,82 %</b>	<b>14,86 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning %</b>	<b>17,61 %</b>	<b>16,61 %</b>	<b>16,63 %</b>
<b>Kapitaldekning %</b>	<b>20,35 %</b>	<b>18,99 %</b>	<b>18,96 %</b>

## 9.1 Konsolidert kapitaldekning

Forholdsmessig konsolidering av Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS:

	i 1.000 kr.
	<b>Konsolidert</b>
	<b>30.09.2018</b>
Rein kjernekapital	349.992
Kjernekapital	398.265
Kapitaldekning	459.346
<b>SUM BEREKNINGSGRUNNLAG</b>	<b>2.328.150</b>
<b>Rein kjernekapitaldekning %</b>	<b>15,03 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning %</b>	<b>17,11 %</b>
<b>Kapitaldekning %</b>	<b>19,73 %</b>
<b>Uvekta kjernekapitaldekning (Leverage Ratio) %</b>	<b>7,46 %</b>



## 10 Eigenkapitalbevis

Banken sine eigenkapitalbevis er alle ført i 1 -ein- klasse og utgjør per 30.09.2018 MNOK 31,63 delt på 632.500 eigenkapitalbevis pålydande NOK 50,-.

### 10.1 Eigarandelsbrøken

Eigarandelsbrøken for 2018 er utrekna med utgangspunkt i eigenkapitalfordeling pr. 31.12.2017, justert for utbetalingar gjennom 2017. Tilsvarende er eigarandelsbrøken for 2017 utrekna med utgangspunkt i fordeling pr. 31.12.2016 justert for utbetalingar gjennom 2016.

	i 1.000 kr	
	2018	2017
<b>Eigarandelsbrøk, morbank</b>		
Eigenkapitalbevis	31.625	31.625
Overkursfond	32.812	32.832
Utjæmningsfond	35.677	28.537
<b>Sum eigarandelskapital (A)</b>	<b>100.114</b>	<b>92.994</b>
Sparebankens fond	184.610	169.758
Gåvefond	23.491	23.391
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>208.101</b>	<b>193.149</b>
Fond for urealisert vinst	25.283	30.959
Fondsobligasjon	40.000	39.895
Avsett utbytte, gåver og konsernbidrag	0	2.398
<b>Sum eigenkapital</b>	<b>373.498</b>	<b>359.394</b>
<b>Eigarandelsbrøk A / (A+B)</b>	<b>32,48 %</b>	<b>32,50 %</b>
<b>Utbytte</b>		
Avsett utbytte per eigenkapitalbevis (tal i heile kr.)	0,00	3,00
Samla utbytte	0	1.898

## 10.2 Dei 20 største eigarane

Dei 20 største eigarane pr. 30.09.2018 utgjer 47,97 % av eigenkapitalbeviskapitalen.

30.09.2018					
Namn	Tal bevis	%	Namn	Tal bevis	%
BJØRKEHAGEN AS	60.400	9,55 %	HÅPE AS	10.000	1,58 %
VPF EIKA EGENKAPITAL	45.555	7,20 %	ÅRDAL KOMMUNE	10.000	1,58 %
WERGELAND HOLDING AS	32.830	5,19 %	HEYERN AS C/O	10.000	1,58 %
DAHLSTRØM FINN SVERRE	13.600	2,15 %	LUSTER SPAREBANK	7.600	1,20 %
HANØY PER	13.000	2,06 %	PHAROS INVEST I AS	7.488	1,18 %
HAUGALAND KRAFT PENS	13.000	2,06 %	FORLAGSFINANS AS	7.200	1,14 %
ROGNE HELGE	12.361	1,95 %	SEIM LASSE SIGURD	7.000	1,11 %
TH DAHL AS	11.419	1,81 %	AURLAND SPAREBANK	6.800	1,08 %
EIKA GRUPPEN AS	11.200	1,77 %	VIK SPAREBANK	6.650	1,05 %
A HVIDE HOLDING AS	10.775	1,70 %	HOVLAND ODD REIDAR	6.490	1,03 %
<b>SUM</b>				<b>303.368</b>	<b>47,97 %</b>

30.09.2017					
Namn	Tal bevis	%	Namn	Tal bevis	%
VPF EIKA EGENKAPITAL	39.430	6,23 %	ÅRDAL KOMMUNE	10.000	1,58 %
MP PENSJON PK	32.563	5,15 %	HEYERN AS	10.000	1,58 %
NORDIC PRIVATE EQUIT	20.000	3,16 %	BJØRKEHAGEN AS	10.000	1,58 %
ROGNE HELGE	15.360	2,43 %	JUUL-VADEM HOLDING	10.000	1,58 %
HAUGALAND KRAFT PENS	13.000	2,06 %	EUROVEST AS	9.648	1,53 %
MERRILL LYNCH PROF. MLPRO SEG FOR I	12.719	2,01 %	BEES HOLDING AS	8.000	1,26 %
DAHLSTRØM FINN SVERRE	11.750	1,86 %	LUSTER SPAREBANK	7.600	1,20 %
EIKA GRUPPEN AS	11.200	1,77 %	PHAROS INVEST I AS	7.388	1,17 %
TH DAHL AS	10.800	1,71 %	FORLAGSFINANS AS	7.200	1,14 %
HÅPE AS	10.000	1,58 %	AURLAND SPAREBANK	6.800	1,08 %
<b>SUM</b>				<b>263.458</b>	<b>41,65 %</b>

## 11 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