



INDRE SOGN
SPAREBANK
ekte lokalbank

DELÅRSRAPPORT

&

REKNESKAP

3. kvartal 2013



Styret si melding

Kvartalsrapport pr. 30.09.2013

Rekneskapen for 3. kvartal 2013 er utarbeida i samsvar med dei internasjonale rekneskapsstandardane (IFRS) vedteke av EU. Rekneskapen er presentert i samsvar med IAS 34 "delårsrapportering". IFRS-rekneskapsstandard fører ikkje til realitetsendringar i underliggjande verdiar i rekneskapen, men vil føra til større svingingar i resultat og eigenkapital. Det som følgje av auka bruk av verkeleg verdi. Implementeringseffekten av pensjonar er vesentleg ved at ikkje resultatførde estimatavvik er ført mot eigenkapitalen pr. 01.01.2011. Banken har vurdert bygningar, tomtar og finansielle instrument til verkeleg verdi. Ved overgang til IFRS 01.01.2011 vart det utarbeida eit notat "Overgang til IFRS prinsipp" som syner resultat og balanseeffektar ved overgangen til IFRS. Alle tal som er kommentert gjeld for konsernet om ikkje anna er oppgjeve.

Driftsresultatet før skatt

Indre Sogn Sparebank fekk eit driftsresultat før skatt på NOK 19,05 mill. pr. 30.09.2013, mot NOK 35,71 mill. pr. 30.09.2012. Avviket skuldast i hovudsak lågare utbytte. I 2012 var utbytte pr. 30.09.2012 ekstraordinært stort grunna overtaking av aksjar i Terra Boligkreditt AS (no Eika Boligkreditt AS). Pr. 30.09.2013 hadde banken NOK 2,49 mill. høgare rentenetto og NOK 2,26 mill høgare tap på utlån enn pr. 30.09.2012.

Resultat av ordinær bankdrift (driftsresultat før skatt – kursvinst/tap på verdipapir og valuta) pr. 30.09.2013 var NOK 15,74 mill. dårlegare enn pr. 30.09.2012. Dersom banken ser bort frå det ekstraordinære utbytte i samband med overtaking av aksjar i Terra Boligkreditt AS (no Eika Boligkreditt AS), er driftsresultat før skatt NOK 4,07 mill. betre enn i fjor.

Driftsresultatet etter skatt gir ein eigenkapitalrentabilitet pr. 30.09.2013 på 8,47 %.

Rentenetto

Netto renteinntekter er utrekna til 1,70 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, det er 0,09 %-poeng betre enn pr. 30.09.2012. Netto renteinntekter auka med NOK 2,49 mill. samanlikna med 30.09.2012. Det skuldast mellom anna lågare innlånskostnader. Det er framleis sterkt press på rentenettoen, men banken har auka marginen siste år.

Driftsinntekter

Pr. 30.09.2013 var andre ordinære driftsinntekter (andre driftsinntekter + netto provisjonsinntekter/gebyr banktenester) NOK 12,06 mill. mot NOK 9,12 mill. pr. 30.09.2012. Dette skuldast auka andre driftsinntekter og gebyr- og provisjonsinntekter. Utbytte og vinst/tap på handel med verdipapir og valuta aukar ordinære driftsinntekter med NOK 6,88 mill. pr. 30.09.2013. Til same tid i fjor ga dette eit positivt bidrag på NOK 24,07 mill.

Driftskostnader

Pr. 30.09.2013 var driftskostnadene NOK 37,96 mill. mot NOK 35,31 mill. til same tid i fjor. Auke i driftskostnader kan hovudsakleg relaterast til personalkostnader. I prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital utgjør driftskostnadene 1,50 % pr. 30.09.2013 mot 1,40 % i fjor. Kostnadsprosenten pr. 30.09.2013 er 63,06 %.

Tap på utlån og garantiar

Banken har pr. 30.09.2013 ført tap på utlån med NOK 5,00 mill. mot NOK 2,74 mill. til same tid i fjor. I løpet av 3. kvartal 2013, har banken redusert individuelle nedskrivingar med NOK 0,29 mill. Gruppenedskrivingane er i 3. kvartal 2013 reduserte med NOK 0,40 mill. Sum individuelle nedskrivingar utgjør 0,48 % og nedskriving av grupper utgjør 0,23 % av brutto utlån pr. 30.09.2013.

Kapitaldekning

Pr. 30.09.2013 var banken si kapitaldekning 18,19 % mot 16,14 % pr. 30.09.2012 og 17,50 % pr. 31.12.2012. Utrekningsgrunnlaget har auka frå NOK 1.753,12 mill. pr. 30.09.2012 til NOK 1.849,79 mill. pr. 30.09.2013. Rein kjernekapitaldekning var 10,75 % pr. 30.09.2013 mot 8,70 % pr. 30.09.2012.

Avkastning på eigenkapitalbevisa

Driftsresultat pr. 30.09.2013 etter berekna skatt, vart NOK 15,15 mill. mot NOK 31,80 mill. pr. 30.09.2012. Eigenkapitalbeviskapitalen har ikkje auka i perioden. Difor er det heller ingen utvatningseffekt på resultatet pr. eigenkapitalbevis. Pr. 30.09.2013 utgjør avkastninga NOK 8,07 pr. eigenkapitalbevis etter skatt. I morselskapet pr. 30.09.2013 er avkastninga NOK 8,13 pr. eigenkapitalbevis etter skatt.

Utlån

Sidan årsskiftet er utlåna redusert med NOK 30,53 mill. til NOK 2.817,75 mill. Utlån til personkunder er redusert med NOK 51,86 mill. medan utlån til næringslivet har auka med NOK 21,33 mill. Nedgangen dei siste 12 månadane er NOK 25,96 mill. eller 0,91 % på eiga bok. I tillegg yter banken NOK 640,66 mill. i lån til banken sine personkunder via Eika Boligkreditt AS. I 2013 er det ein auke i porteføljen på NOK 148,22 mill. Sett i samanheng med Eika Boligkreditt AS, hadde banken totalt ein auke i utlåna på NOK 117,69 mill, eller 3,52 % pr. 30.09.2013. Samla vekst dei siste 12 månadane er NOK 174,07 mill. eller 5,30 %.

Innskot

Sidan årsskiftet har innskota i banken auka med NOK 24,50 mill. til NOK 2.095,97 mill. Innskot frå personkunder har auka med NOK 82,39 mill. medan innskot frå næringslivskunder har gått ned med NOK 57,89 mill. Innskota siste 12 mnd. har gått ned med NOK 89,90 mill. eller 4,11 %. Innskotsdekninga pr. 30.09.2013 er 74,38 %.

Forvaltningskapital

Banken sin forvaltningskapital har sidan årsskiftet auka med NOK 71,16 mill. til NOK 3.406,14 mill. pr. 30.09.2013, ein auke på 2,13 %.

Dotterselskap

Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS er 100 % eigd av banken. Selskapet vart kjøpt opp den 1. mai 2013 som ein del av banken si strategiske satsing på eigedomsmekling i Indre Sogn.

Utsiktene framover

Resultatet pr. 30.09.2013 er prega av lågare kursvinst på finansielle instrument, noko auka personalkostnader og høgare tap på utlån. Netto renteinntekter og provisjonar auka frå 2. til 3. kvartal 2013. Styret forventar ytterlegare auke i desse inntektene i 4. kvartal 2013. Banken har framleis utfordringar på kostnadssida. Styret har sett i gang tiltak for å betra lønsemda, og har god kontroll på banken sin kreditt- og likviditetsrisiko. Uro i finansmarknaden skaper større usikkerheit om framtidig utvikling enn normalt. Med god soliditet og likviditet er banken godt budd på effektane av ein uroleg marknad. Kapitaldekninga er god og syner tilfredsstillande nivå sett i lys av banken sitt mål for framtidig vekst. Det vert arbeidd kontinuerleg med kvalitet og kompetanseheving blant dei tilsette.

Styret har tru på at resten av året vil utvikle seg tilfredsstillande.

Årdalstangen den 31. oktober 2013.

Siri Laqmannsås
Styreleiar

Leif Åberge

Harald Blaaflåt Mundal

Per Åke Evjestad

Siv Enerstvedt

Egon M. Moen
Adm. banksjef

Delårsrekneskap 3. kvartal 2013

						i % av gj.sn. forv.kap.				i % av gj.sn. forv.kap.
	*Morbank					Konsern				
RESULTAT (i 1.000 kr)	3. kv.13	3. kv.12	30.09.2013	30.09.2012	31.12.2012	30.09.2013	30.09.2013	3. kv.13	30.09.2013	
Renteinntekter	36.232	35.698	104.893	106.236	140.958	4,14 %	105.025	36.208	4,15 %	
Rentekostnader	20.660	21.593	61.818	65.657	85.840	2,44 %	61.953	20.637	2,45 %	
Netto renteinntekter	15.572	14.105	43.075	40.579	55.118	1,70 %	43.072	15.571	1,70 %	
Utbyte	1	-29	5.073	21.342	21.479	0,20 %	5.073	1	0,20 %	
Provisjonsinntekter m.v.	4.743	3.602	12.453	10.603	14.906	0,49 %	12.453	4.743	0,49 %	
Provisjonskostnader m.v.	723	603	1.831	1.749	2.319	0,07 %	1.855	733	0,07 %	
Netto vinst/tap på finansielle instrument	1.878	6.121	1.804	2.724	841	0,07 %	1.804	1.878	0,07 %	
Andre driftsinntekter	95	106	537	264	359	0,02 %	1.461	590	0,06 %	
Netto andre driftsinntekter	5.994	9.197	18.036	33.184	35.266	0,71 %	18.936	6.479	0,75 %	
Løn og personalkostnader	5.714	4.814	18.026	16.655	22.711	0,71 %	18.530	6.012	0,73 %	
Administrasjonskostnader	2.128	1.968	6.730	6.789	9.327	0,27 %	6.819	2.181	0,27 %	
Avskrivninger på driftsmidler	956	886	2.814	2.693	3.655	0,11 %	2.814	956	0,11 %	
Andre driftskostnader	2.638	2.845	9.396	9.175	12.186	0,37 %	9.801	2.870	0,39 %	
Sum driftskostnader før tap på utlån	11.436	10.513	36.966	35.312	47.879	1,46 %	37.964	12.019	1,50 %	
Tap på utlån	1.338	1.398	4.995	2.738	5.056	0,20 %	4.995	1.338	0,20 %	
Driftsresultat før skatt	8.792	11.391	19.150	35.713	37.449	0,76 %	19.049	8.693	0,75 %	
Skattekostnad	2.272	1.791	3.903	3.913	6.183	0,15 %	3.903	2.272	0,15 %	
Resultat etter skatt	6.520	9.600	15.247	31.800	31.266	0,60 %	15.146	6.421	0,60 %	
Utvida resultat										
Pensjonskostnad	0	0	0	0	2.410		0	0	0,00 %	
Finansielle eigendeler tilgjengeleg for sal	449	-5.821	1.486	-16.993	-15.904	0,06 %	1.486	449	0,06 %	
Utvida resultat etter skatt	449	-5.821	1.486	-16.993	-13.494	0,06 %	1.486	449	0,06 %	
Totalresultat	6.969	3.779	16.733	14.807	17.772	0,66 %	16.632	6.870	0,66 %	
Basis og utvatna resultat per egenkapitalbevis	3,48	5,25	8,13	17,38	17,08		8,07	3,42		
						% av forv.kap.				% av forv.kap.
BALANSE (i 1.000 kr)	*Morbank					Konsern				
Eigendelar			30.09.2013	30.09.2012	31.12.2012	30.09.2013	30.09.2013		30.09.2013	
Kontantar og fordringar på sentralbankar			253.923	249.314	171.463	7,46 %	253.923		7,46 %	
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar			36.357	32.228	10.305	1,07 %	36.357		1,07 %	
Utlån til og fordringar på kundar			2.797.740	2.821.697	2.827.428	82,15 %	2.798.416		82,17 %	
Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet			207.271	206.160	206.355	6,09 %	207.271		6,09 %	
Verdipapir tilgjengeleg for sal			71.983	80.738	80.874	2,11 %	72.025		2,11 %	
Investering i dotterselskap			1.300	0	0	0,04 %	0		0,00 %	
Goodwill			0	0	0	0,00 %	912		0,03 %	
Utsett skattefordel			288	3.125	288	0,01 %	288		0,01 %	
Varige driftsmidler			35.084	37.234	37.315	1,03 %	35.090		1,03 %	
Overtekne og andre eigendelar			1.859	1.190	952	0,05 %	1.859		0,05 %	
Sum eigendelar			3.405.805	3.431.686	3.334.980	100,00 %	3.406.141		100,00 %	
Gjeld og egenkapital									0	
Gjeld til kredittinstitusjonar			85.007	212.270	137.129	2,50 %	85.007		2,50 %	
Innskott frå kundar			2.110.171	2.185.869	2.071.471	61,96 %	2.095.970		61,54 %	
Gjeld ved utsteda verdipapir			800.724	640.031	740.378	23,51 %	800.724		23,51 %	
Anna gjeld			23.689	25.649	17.704	0,70 %	38.407		1,13 %	
Pensjonsforpliktingar			1.444	6.048	2.944	0,04 %	1.444		0,04 %	
Ansvarleg lånekapital			138.266	132.466	133.278	4,06 %	138.266		4,06 %	
Sum gjeld			3.159.301	3.202.333	3.102.904	92,76 %	3.159.818		92,78 %	
Opptent egenkapital			165.334	150.109	136.373	4,85 %	165.334		4,85 %	
Innskoten egenkapital			64.437	64.437	64.437	1,89 %	64.437		1,89 %	
Udisponert overskot etter skatt			16.733	14.807	31.266	0,49 %	16.552		0,49 %	
Sum egenkapital			246.504	229.353	232.076	7,24 %	246.323		7,23 %	
Sum gjeld og egenkapital			3.405.805	3.431.686	3.334.980	100,00 %	3.406.141		100,00 %	
Postar utanom balansen										
Garantiar			108.565	110.164	106.638		108.565			
Garanti Eika Boligkreditt AS			72.963	55.274	65.282		72.963			
Portefølje Eika Boligkreditt AS			640.658	440.633	492.438		640.658			

* Morbank 2012 er både morbank og konsern

Eigenkapitaloppstilling

Eigenkapitaloppstilling *morbank pr. 30.09.2013

	Innskoten eigenkapital			Opptent eigenkapital			Sum eigen- kapital
	Eigen- kapital- bevis	Overkurs- fond	Spare- banken sitt fond	Utjammings- fond	Gåvefond	Fond for urealiserte gevinster	
Eigenkapital 01.01.2012	31.625	32.812	121.291	5.465	8.677	16.184	216.053
Resultat etter skatt			10.230	10.806	10.230		31.266
<i>Utvida resultat</i>							
Endring i ikkje resultatførte estimatawik pensjon			3.347				3.347
Endring i utsatt skatt på ikkje resultatført estimatawik pensjon			-937				-937
Verdiendring tilgjengeleg for sal portefølje						-15.905	-15.905
Totalresultat 31.12.2012	0	0	12.640	10.806	10.230	-15.905	17.771
<i>Transaksjonar med eigarane</i>							
Utbetalt utbyte for 2011				-1.266			-1.266
<i>Andre eigenkapitaltransaksjonar</i>							
Utbetalt frå gåvefond					-482		-482
Eigenkapital 31.12.2012	31.625	32.812	133.931	15.005	18.425	279	232.076
Resultat etter skatt			15.247				15.247
<i>Utvida resultat</i>						1.486	1.486
Totalresultat 30.09.2013	0	0	15.247	0	0	1.486	16.733
<i>Transaksjonar med eigarane</i>							
Utbetalt utbyte for 2012				-2.056			-2.056
<i>Andre eigenkapitaltransaksjonar</i>							
Utbetalt frå gåvefond					-250		-250
Eigenkapital 30.09.2013	31.625	32.812	149.178	12.949	18.175	1.765	246.504

* Morbank 2012 er både morbank og konsern

Eigenkapitaloppstilling konsern pr. 30.09.2013

	Innskoten			Opptent eigenkapital			Sum eigen- kapital
	Eigen- kapital- bevis	Overkurs- fond	Spare- banken sitt fond	Utjammings- fond	Gåvefond	Fond for urealiserte gevinster	
Eigenkapital 01.01.2012	31.625	32.812	121.291	5.465	8.677	16.184	216.053
Resultat etter skatt			10.230	10.806	10.230		31.266
<i>Utvida resultat</i>							
Endring i ikkje resultatførte estimatawik pensjon			3.347				3.347
Endring i utsatt skatt på ikkje resultatført estimatawik pensjon			-937				-937
Verdiendring tilgjengeleg for sal portefølje						-15.905	-15.905
Totalresultat 31.12.2012	0	0	12.640	10.806	10.230	-15.905	17.771
<i>Transaksjonar med eigarane</i>							
Utbetalt utbyte for 2011				-1.266			-1.266
<i>Andre eigenkapitaltransaksjonar</i>							
Utbetalt frå gåvefond					-482		-482
Eigenkapital 31.12.2012	31.625	32.812	133.931	15.005	18.425	279	232.076
Resultat etter skatt			15.067				15.067
<i>Utvida resultat</i>						1.486	1.486
Totalresultat 30.09.2013	0	0	15.067	0	0	1.486	16.553
<i>Transaksjonar med eigarane</i>							
Utbetalt utbyte for 2012				-2.056			-2.056
<i>Andre eigenkapitaltransaksjonar</i>							
Utbetalt frå gåvefond					-250		-250
Eigenkapital 30.09.2013	31.625	32.812	148.998	12.949	18.175	1.765	246.323

Eigenkapitaloppstilling pr. 30.09.2012

i 1.000 kr

	Innskoten eigenkapital		Opptent eigenkapital					Sum eigen- kapital
	Eigen- kapital- bevis	Overkurs- fond	Spare- banken sitt fond	Utjæmnings- fond	Gåvefond	Fond for urealiserte gevinster		
Eigenkapital 01.01.2011	63.250	1.187	120.129	4.615	6.927	13.688	209.795	
Resultat etter skatt			2.411	2.621	2.410		7.442	
<i>Utvida resultat</i>								
Endring i ikkje resultatførte estimatawik pensjon			-1.735				-1.735	
Endring i utsatt skatt på ikkje resultatført estimatawik pensjon			486				486	
Verdiendring tilgjengeleg for sal portefølje						2.496	2.496	
Totalresultat 31.12.2011	0	0	1.162	2.621	2.410	2.496	8.689	
<i>Transaksjonar med eigarane</i>								
Utbetalt utbyte for 2010				-1.771			-1.771	
<i>Andre eigenkapitaltransaksjonar</i>								
Endring i innskoten eigenkapital	-31.625	31.625					0	
Utbetalt frå gåvefond					-660		-660	
Eigenkapital 31.12.2011	31.625	32.812	121.291	5.465	8.677	16.184	216.053	
Resultat etter skatt			31.800				31.800	
<i>Utvida resultat</i>						-16.993	-16.993	
Totalresultat 30.09.2012	0	0	31.800	0	0	-16.993	14.807	
<i>Transaksjonar med eigarane</i>								
Utbetalt utbyte for 2011				-1.266			-1.266	
<i>Andre eigenkapitaltransaksjonar</i>								
Utbetalt frå gåvefond					-241		-241	
Eigenkapital 30.09.2012	31.625	32.812	153.091	4.199	8.436	-809	229.353	

Kontantstrømanalyse

i 1.000 kr

	*Morbank		2012	Konsern
	01.01-30.09 2013	01.01-30.09 2012		01.01-30.09 2013
Kontantstrømar frå operasjonelle aktivitetar				
Resultat før skattekostnad	11.395	24.322	37.449	11.393
Betalt skatt i perioden	-4.947	-4.803	-2.950	-4.947
Ordinære avskrivningar	1.858	1.807	3.655	1.858
Postar over utvida resultat	1.037	-11.172	-13.494	1.037
Endring pensjonar	-1.500	-3.000	-6.104	-1.500
Endring utlån	35.569	-40.297	-43.036	35.386
Endring gjeld til kredittinstitusjonar	-17	-11.236	-86.382	-17
Endring innskot frå kundar	44.908	225.771	102.249	62.173
Endringer verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	-246	4.892	-8	-246
Endring i andre tidsavgrensingspostar	3.384	-10.309	-5.853	-13.696
Netto kontantstrøm frå operasjonelle aktivitetar	91.441	175.975	-14.474	91.441
Kontantstrøm frå investeringsaktivitetar				
Utbetalningar ved kjøp av varige driftsmidlar	-350	-370	-2.030	-350
Innbetalningar ved sal av langsiktige verdipapir (investeringsportefølje)	11.100	0	0	11.100
Utbetalningar ved kjøp av verdipapir tilgjengeleg for sal	-2.662	-7.452	-10.580	-2.662
Netto kontantstrøm frå investeringsaktivitetar	8.088	-7.822	-12.610	8.088
Kontantstrømar frå finansieringsaktivitetar				
Innbetalningar ved opptak av obligasjonsinnlån	198.060	174.381	274.950	198.060
Utbetalningar ved nedbetaling av obligasjonsinnlån	-133.000	-225.000	-275.000	-133.000
Utbetaling av utbyte	-2.056	-1.266	-1.266	-2.056
Utbetalningar til gæver	-250	-241	-482	-250
Netto kontantstrømar frå finansieringsaktivitetar	62.754	-52.126	-1.798	62.754
Netto kontantstrøm for perioden	162.283	116.027	-28.882	162.283
Kontantar og kontantekvivalentar ved byrjinga av perioden	181.768	210.650	210.650	181.768
Kontantar og kontantekvivalentar ved slutten av perioden	344.051	326.677	181.768	344.051
Denne er sett saman av:				
Kontantar og fordringar på sentralbankar	275.032	279.570	171.463	275.032
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	69.019	47.107	10.305	69.019

* Morbank 2012 er både morbank og konsern

Notar

1 Generell informasjon

Indre Sogn Sparebank 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. Indre Sogn Sparebank er notert på Oslo Børs med eigenkapitalbevis.

Rekneskapet gjeld for perioden 01.01.2013 til 30.09.2013. Alle tal er presentert i norske kroner og i heile tusen, med mindre anna er spesifisert i notane. Indre Sogn Sparebank innrekner dotterselskapet Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS i konsernrekneskapet frå og med 01.05.2013 og har utarbeida konserntal for perioden frå oppkjøp til 30.09.2013.

Rekneskapet for tredje kvartal 2013 vart vedteke av styret 31. oktober 2013.

2 Rekneskapsprinsipp og rekneskapsestimat

Rekneskapet til 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 berekningane som vart nytta i årsrekneskapen for 2012, med tillegg av IFRS 3 for konsernrekneskap frå og med 30.09.2013, er nytta i delårsrekneskapen for andre kvartal 2013 med mindre anna kjem fram av notane nedanfor.

Når det gjeld ytingar til tilsette, pensjon, nytta Indre Sogn Sparebank tidleg bruk av revidert IAS 19 ved konvertering til IFRS i 2011. Endringar som følgje av IAS 19 har ikkje innverknad på rekneskapstala for 2013 eller tidlegare periodar.

For meir informasjon om rekneskapsprinsipp og informasjon om rekneskapsestimat, viser banken til årsrapporten for 2012 for Indre Sogn Sparebank.

3 Konserndanning

Indre Sogn Sparebank har kjøpt opp og kontrollerer 100 % av Indre Sogn Sparebank Egedomsmevling AS. Selskapet skal drive med egedomsmevling i Indre Sogn. Selskapet har tre tilsette.

Selskapet vart overteke 01.05.2013 og er ein del av den strategiske satsinga til banken på egedomsmevling.

Innrekna goodwill i selskapet skuldast at selskapet har opparbeida seg høg marknadsandel og kompetanse på området. Indre Sogn Sparebank tilbyr eit breiare produkt-spekter som følgje av oppkjøpet og forventar at dette skal betre innteninga.

Den verkelege verdien av føretaket ved kjøp var NOK 1,3 mill. som vart oppgjort med kontantar.

Innrekna eigendelar og gjeldspostar på tidspunktet for overtaking

	01.05.2013	01.05.2013
	Verkeleg verdi	Bokført verdi
Utlån til kredittinstitusjonar (Indre Sogn Sparebank)	10.931	10.931
Klientansvar	11.515	11.515

Driftsinntekter og -resultat i dotterselskapet som er inkludert i konsernrekneskapet

	30.09.2013
Andre driftsinntekter (salsinntekter)	924
Driftsresultat før skatt	-101

Driftsinntekter og -resultat i konsernrekneskapet dersom dotterselskapet hadde vore overteke ved starten av inneverande rekneskapsperiode

	30.09.2013
Netto renteinntekter	43.070
Andre driftsinntekter (salsinntekter)	2.200
Driftsresultat før skatt	18.969

4 Transaksjonar med nærstående partar

Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS

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

I konsernrekneskapen er bankinnskott eliminert med NOK 10,9 mill.

Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS har eit underskot etter skatt pr. 30.09.2013 på NOK 181.000. Sjå òg note 3.

5 Hending etter balansedag

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

6 Informasjon om sektor og næring på utlån og fordringar til kundar og innskot frå kundar

Utlån til og fordringar på kundar (morbank og konsern)

i 1.000 kr

	Morbank			Konsern
	30.09.2013	30.09.2012	2012 +/-	30.06.2013
Lønstakarar	2.123.043	2.215.124	-51.855	2.123.719
Jordbruk, skogbruk, fiske	43.280	46.340	-4.508	43.280
Industri	35.341	23.367	9.179	35.341
Bygg og anlegg	94.569	71.901	13.069	94.569
Handel, hotell, transport, tenester	206.035	162.151	32.491	206.035
Finansiering, eigedomsdrift	261.955	272.391	-29.003	261.955
Offentleg forvaltning og andre	53.529	49.444	100	53.529
Sum utlån før nedskrivningar	2.817.753	2.840.717	-30.526	2.818.429
Individuelle nedskrivningar	-13.413	-11.820	138	-13.413
Gruppevise nedskrivningar	-6.600	-7.200	700	-6.600
Sum utlån til kundar	2.797.740	2.821.697	-29.688	2.798.416

	Morbank			Konsern
	30.09.2013	30.09.2012	2012 +/-	30.06.2013
Lønstakarar	1.392.286	1.316.013	82.390	1.392.286
Jordbruk, skogbruk fiske, fiske	53.912	50.377	7.166	53.912
Industri	49.323	31.964	29.290	49.323
Bygg og anlegg	35.323	39.372	-26.379	35.323
Handel, hotell, transport, tenester	51.798	55.516	-6.473	40.583
Finansiering, eigedomsdrift	386.914	574.424	-72.245	386.914
Offentleg forvaltning og andre	140.616	118.204	24.952	140.616
Sum innskot	2.110.171	2.185.869	38.700	2.098.956

7 Misleghald og tap på utlån morbank og konsern

a) Brutto- og netto misleghaldne engasjement

i 1.000 kr

	30.09.2013	30.09.2012	31.12.2012
Engasjement som har vore misleghaldne i meir enn 90 dagar			
Misleghald næringslivskundar	13.692	13.283	12.745
Misleghald personkundar	11.295	12.940	12.201
= Brutto misleghaldne engasjement	24.987	26.223	24.946
- Individuelle nedskrivningar	5.635	4.501	6.468
= Netto misleghaldne engasjement	19.352	21.722	18.478

b) Engasjement som er tapsutsette men ikkje misleghaldne

Brutto tapsutsette ikkje misleghaldne engasjement	26.268	30.644	30.077
- Individuelle nedskrivningar	7.776	7.319	7.084
= Netto tapsutsette ikkje misleghaldne engasjement	18.492	23.325	22.993

c) Kostnadsførte tap gjennom året

	3. kv. 2013	3. kv. 2012	2012
+/- Endring i gruppenedskrivning på utlån gjennom året	-700	700	800
+ Konstanterte tap gjennom året som tidlegare er individuelt nedskrivne	5.574	1.574	1.836
+ Konstanterte tap i perioden som tidlegare ikkje er individuelt nedskrivne	355	848	1.156
+ Nye individuelle nedskrivningar	4.146		7.014
+ Auke i eksiterande individuelle nedskrivningar	1.590		1.431
- Tilbakeførte individuelle nedskrivningar	5.875	284	6.898
- Inngang på tidlegare års konstanterte tap	95	100	183
= Tapskostnader på utlån i inneverande år	4.995	2.738	5.156
= Tapskostnader på garantiar i inneverande år	0	0	-100
Individuelle nedskrivningar på utlån og garantiar gjennom året			
+ Individuelle nedskrivningar på utlån per 01.01	13.551	12.004	12.004
- Konstaterte tap gjennom året som er individuelt nedskrivne tidlegare år	5.574	1.574	1.744
+ Netto auka individuelle nedskrivningar gjennom året	1.590	357	1.431
+ Nye individuelle nedskrivningar gjennom året	4.146	5.094	7.014
- Tilbakeførte individuelle nedskrivningar på utlån gjennom året	300	4.061	5.154
= Individuelle nedskrivningar på utlån	13.413	11.820	13.551
Tapsavsetninger på garantiar	0	0	0
Gruppenedskrivningar på utlån m.v. gjennom året			
Gruppenedskrivningar til dekking av tap på utlån m.v. pr. 01.01	7.300	6.500	6.500
+/- Endring gruppenedskrivning gjennom året	-700	700	800
= Gruppenedskrivning til dekking av tap på utlån	6.600	7.200	7.300
d) Inntektsførte renter der det er føreteke nedskrivning			
Inntektsførte renter på utlån der det er føreteke nedskrivning	1.113	909	1.044

8 Engasjement med risikoklassifisering

i 1.000 kr.

Risikoklasse	Brutto engasjement		Individuell nedskrivning		Gruppenedskrivning		Netto engasjement		%	
	30.09.2013	30.09.2012	30.09.2013	30.09.2012	30.09.2013	30.09.2012	30.09.2013	30.09.2012	30.09.2013	30.09.2012
Personmarknad										
Låg	2.265.878	2.336.626	1.606	0	790	0	2.263.481	2.336.626	97,1 %	97,1 %
Normal	52.478	51.797	0	630	0	384	52.478	50.783	2,3 %	2,1 %
Høg	8.606	5.294	326	421	160	256	8.119	4.617	0,3 %	0,2 %
Problemengasjement	3.763	8.363	1.323	1.753	651	1.068	1.789	5.542	0,1 %	0,2 %
Ikke klassifiserte	7.356	7.657	651	0	320	0	6.384	7.657	0,3 %	0,3 %
Sum	2.338.080	2.409.738	3.906	2.804	1.922	1.708	2.332.252	2.405.226	100,0 %	100,0 %
Næringsliv										
Låg	768.181	772.364	0	0	0	0	768.181	772.364	76,2 %	82,8 %
Normal	188.306	126.358	2.550	2.912	1.255	1.774	184.501	121.672	18,3 %	13,0 %
Høg	64.446	46.687	6.557	6.104	3.226	3.718	54.663	36.865	5,4 %	4,0 %
Problemengasjement	843	813	0	0	0	0	843	813	0,1 %	0,1 %
Ikke klassifiserte	42	1.263	400	0	197	0	-555	1.263	-0,1 %	0,1 %
Sum	1.021.818	947.485	9.507	9.016	4.678	5.492	1.007.633	932.978	100,0 %	100,0 %
Risikoklasse	Brutto engasjement		Individuell nedskrivning		Gruppenedskrivning		Netto engasjement		%	
TOTAL	30.09.2013	30.09.2012	30.09.2013	30.09.2012	30.09.2013	30.09.2012	30.09.2013	30.09.2012	30.09.2013	30.09.2012
Låg	3.034.058	3.108.990	1.606	0	790	0	3.031.662	3.108.990	90,8 %	93,1 %
Normal	240.784	178.155	2.550	3.542	1.255	2.158	236.979	172.455	7,1 %	5,2 %
Høg	73.052	51.981	6.883	6.525	3.387	3.975	62.782	41.482	1,9 %	1,2 %
Problemengasjement	4.607	9.177	1.323	1.753	651	1.068	2.633	6.356	0,1 %	0,2 %
Ikke klassifiserte	7.397	8.920	1.051	0	517	0	5.829	8.920	0,2 %	0,3 %
Sum	3.359.898	3.357.223	13.413	11.820	6.600	7.200	3.339.885	3.338.204	100,0 %	100,0 %

Brutto engasjement inkluderer utlån til kundar før nedskrivning, unyttede kreditrammer, garantiar og unyttede garantirammer.

9 Gjeld ved utsteda verdipapir

i 1.000 kr.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2013	30.09.2012	31.12.2012	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010566847	19.03.2010	19.03.2015	165.000	164.882	164.683	164.753	3 mnd. NIBOR + 1,15 %
NO0010592058	19.11.2010	19.11.2014	150.000	150.341	150.204	150.236	3 mnd. NIBOR + 1,30 %
NO0010604887	15.03.2011	15.03.2013	100.000	0	100.081	100.099	3 mnd. NIBOR + 0,75 %
NO0010612419	06.06.2011	06.06.2014	100.000	100.162	100.158	100.163	3 mnd. NIBOR + 0,95 %
NO0010626245	30.09.2011	28.09.2012	50.000	0	0	0	Fastrente 3,60 %
NO0010649205	06.06.2012	06.06.2017	125.000	124.983	124.905	124.933	3 mnd. NIBOR + 2,25 %
NO0010664931	30.11.2012	30.11.2015	100.000	100.200	0	100.194	3 mnd. NIBOR + 1,15 %
NO0010671274	06.02.2013	06.02.2017	100.000	100.188	0	0	3 mnd. NIBOR + 1,20 %
NO0010672967	07.03.2013	07.03.2016	60.000	59.968	0	0	3 mnd. NIBOR + 1,10 %
Sum sertifikat- og obligasjonslån				800.724	640.031	740.378	
Fondsobligasjonar							
NO0010238264	29.09.2004	Evigvarande	40.000	39.936	39.867	39.877	3 mnd. NIBOR + 2,15 %
		Calldato 29.09.2014					
Statens Finansfond	01.12.2009	Evigvarande	33.000	0	34.743	35.467	Referanserente + 6 % 1)
NO0010606270	06.05.2011	Evigvarande	60.000	58.141	57.856	57.934	3 mnd. NIBOR + 5,50 % 2)
NO0010675747	30.04.2013	Evigvarande	40.000	40.189	0	0	3 mnd. NIBOR + 4,90 %
Sum ansvarleg lånekapital				138.266	132.466	133.278	

1) Tilbakebetalt 16.05.2013.

2) Lånet har ein konverteringsrett for obligasjonseigarane, som kan velja å kovertere obligasjonar til eigenkapitalbevis til kurs 100 på kvart rentebetalingstidspunkt fram til og med 15.03.2016. Rentevilkåra til lånet inklusive konverteringsretten er uvesentleg forskjellige frå alternative vilkår utan konverteringsrett. Banken har difor ikkje skilt ut ein eigenkapitalandel frå lånet. Lånet tel som kjernekapital.

10 Ansvarleg kapital

i 1.000 kr

	Morbank			Konsern
	30.09.2013	30.09.2012	31.12.2012	30.09.2013
Kjernekapital:				
Eigenkapitalbevis	31.625	31.625	31.625	31.625
Overkursfond	32.812	32.812	32.812	32.812
Sparebankens fond	133.931	121.291	133.931	133.830
Gåvefond	18.175	8.436	18.425	18.175
Utjamningsfond	12.949	4.199	15.005	12.949
Frådrag	-29.690	-45.910	-43.300	-30.602
Rein kjernekapital	199.802	152.453	188.498	198.789
Fondsobligasjonar	137.617	130.536	130.623	137.617
Kjernekapital	337.419	282.989	319.121	336.406
NETTO ANSVARLEG KAPITAL	337.419	282.989	319.121	336.406
Eksponeeringskategori:				
Statar	0	0	0	0
Lokal regional styresmakt	3.200	3.886	3.338	3.200
Institusjonar	78.911	31.409	88.026	78.911
Føretak	214.661	185.240	189.835	213.403
Massemarknad	0	0	0	0
Pantesikra eigedom	1.170.046	1.189.487	1.201.881	1.170.046
Forfalne engasjement	23.041	23.927	22.479	23.041
Obligasjonar med fortrinnsrett	11.474	11.859	11.078	11.474
Andelar verdipapirfond	34.393	28.600	28.957	34.393
Andre engasjement	228.470	210.443	203.225	229.152
Kapitalkrav frå operasjonell risiko	122.766	118.259	122.766	122.766
Frådrag	-36.594	-49.988	-48.250	-36.594
SUM BEREKNINGSGRUNNLAG	1.850.369	1.753.123	1.823.335	1.849.793
Kapitaldekning %	18,24 %	16,14 %	17,50 %	18,19 %
Kjernekapitaldekning %	18,24 %	16,14 %	17,50 %	18,19 %
Rein kjernekapitaldekning %	10,80 %	8,70 %	10,34 %	10,75 %

11 Eigenkapitalbevis

Banken sine eigenkapitalbevis er alle ført i 1 -ein- klasse og utgjør per 30.09.2013 NOK 31.625.000 delt på 632.500 eigenkapitalbevis pålydande NOK 50,-.

	i 1.000 kr	
	30.09.2013	31.12.2012
Eigarandelsbrøk, morbank		
Eigenkapitalbevis	31.625	31.625
Overkursfond	32.812	32.812
Utjammingsfond	12.949	12.949
Sum eigarandelskapital (A)	77.386	77.386
Sparebankens fond	133.931	133.931
Gåvefond	18.175	18.175
Grunnfondskapital (B)	152.106	152.106
Fond for urealisert vinst	1.765	279
Avsett utbytte, gaver og konsernbidrag	0	2.056
Anna eigenkapital	15.247	0
Sum eigenkapital	246.504	231.826
Eigarandelsbrøk A / (A+B)	33,72 %	33,72 %
Utbytte		
Avsett utbytte per eigenkapitalbevis (tal i heile kr.)	0	3,25
Samla utbytte	0	2.056

Dei 20 største eigarane pr. 30.09.2013 utgjer 48,70 % av eigenkapitalbeviskapitalen.

30.09.2013					
Namn	Tal bevis	%	Namn	Tal bevis	%
MP PENSJON PK	50.383	7,97 %	HEYERN AS	10.000	1,37 %
VERDIPAPIRFONDET EIK	41.930	7,38 %	TH DAHL AS	8.244	1,30 %
KØHLERGRUPPEN AS	33.816	5,35 %	LUSTER SPAREBANK	7.600	1,26 %
ROGNE HELGE	27.233	3,87 %	AURLAND SPAREBANK	6.800	1,21 %
BEEES HOLDING AS	23.000	3,64 %	THU LEIF MAGNE	6.653	1,20 %
DØSKELAND BØRGE	20.850	1,77 %	VIK SPAREBANK	6.650	1,08 %
WAHLSTRØMERIK	12.095	1,58 %	MOEN EGON MOGENS	6.000	1,05 %
EIKA GRUPPEN AS	11.200	1,58 %	WIKBORG TORD GEIR	5.550	0,95 %
ÅRDAL KOMMUNE	10.000	1,49 %	HUGIN INVEST AS	5.000	0,88 %
EUROVEST AS	10.000	1,30 %	GG EIENDOM AS	5.000	0,79 %
SUM				308.004	48,70 %

30.09.2012					
Namn	Tal bevis	%	Namn	Tal bevis	%
MP PENSJON PK	50.383	7,97 %	HEYERN AS	10.000	1,58 %
TERRA UTBYTTE VPF	46.700	7,38 %	LUSTER SPAREBANK	7.600	1,20 %
HILLEIK A/S	33.816	5,35 %	THU LEIF MAGNE	6.853	1,08 %
ROGNE HELGE	28.566	4,52 %	AURLAND SPAREBANK	6.800	1,08 %
ÅRDAL STÅLINDUSTRI EIENDOM AS	23.000	3,64 %	VIK SPAREBANK	6.650	1,05 %
DØSKELAND BØRGE	18.522	2,93 %	MOEN EGON MOGENS	6.000	0,95 %
LEIEPAKKING AS	17.580	2,78 %	WIKBORG TOR GEIR	5.550	0,88 %
WAHLSTRØMERIK	11.500	1,82 %	HUNDERE ROY HELGE	5.000	0,79 %
TERRA GRUPPEN AS	11.200	1,77 %	GG EIENDOM AS	5.000	0,79 %
ÅRDAL KOMMUNE	10.000	1,58 %	HOL SPAREBANK	5.000	0,79 %
SUM				315.720	49,92 %
Eigenkapitalbeviskapital				63.250	



INDRE SOGN
SPAREBANK
ekte lokalbank

ORG. NR.: 837 897 912

TELEFON: 57 64 85 10

WWW.INDRESOGNSPAREBANK.NO

NETTPOST@INDRESOGNSPAREBANK.NO

Øvre Årdal – Årdalstangen – Lærdal – Sogndal – Bergen