

DELÅRSRAPPORT OG REKNESKAP

3. kvartal 2019



Innhold

| | |
|---------------------------------------|----|
| Delårsrekneskap 3. kvartal 2019 | 8 |
| Eigenkapitaloppstilling | 10 |
| Kontantstraumanalyse | 11 |
| Notar | 12 |

Hovudtal konsern

i 1.000 kr.

| RESULTATSAMANDRAG | Delårsrekneskap ¹ | | | | Proformarekneskap ² | | | |
|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------------------|
| | 30.09.2019 | i % av gj.sn. forv.kap. | 30.09.2018 | i % av gj.sn. forv.kap. | 30.09.2019 | i % av gj.sn. forv.kap. | 30.09.2018 | i % av gj.sn. forv.kap. |
| Netto renteinntekter | 73.167 | 1,69 % | 46.516 | 1,66 % | 84.749 | 1,71 % | 79.408 | 1,65 % |
| Netto andre driftsinntekter | 21.935 | 0,51 % | 18.306 | 0,68 % | 22.069 | | 23.410 | |
| Netto avkastning finansielle investeringer | 17.627 | 0,41 % | 9.110 | 0,49 % | 18.875 | | 20.218 | |
| Sum driftsinntekter | 112.729 | 2,60 % | 73.933 | 2,83 % | 125.693 | | 123.036 | |
| Sum driftskostnader | 71.098 | 1,64 % | 49.351 | 1,92 % | 80.438 | | 75.320 | |
| Resultat før tap | 41.631 | 0,96 % | 24.581 | 0,92 % | 45.255 | | 47.716 | |
| Tap på utlån | 2.079 | 0,05 % | 4.101 | 0,07 % | 2.035 | | 7.322 | |
| Skattekostnad | 5.996 | 0,14 % | 2.881 | 0,09 % | 7.036 | | 2.575 | |
| Ordinært resultat etter skatt | 33.556 | 0,78 % | 17.599 | 0,76 % | 36.184 | | 37.819 | |
| Totalresultat | 22.865 | 0,53 % | 20.999 | 0,94 % | 25.492 | | 41.797 | |
| NØKKELTAL | 30.09.2019 | | 30.09.2018 | | 30.09.2019 | | 30.09.2018 | |
| Balansetal | | | | | | | | |
| Brutto utlån | 5.338.016 | | 2.963.028 | | 5.338.016 | | 5.096.020 | |
| Eika Boligkreditt AS | 1.147.486 | | 1.115.922 | | 1.147.486 | | 1.236.927 | |
| Totale utlån med Eika Boligkreditt AS | 6.485.502 | | 4.078.950 | | 6.485.502 | | 6.332.947 | |
| Innskot frå kundar | 5.249.875 | | 2.865.737 | | 5.249.875 | | 5.130.549 | |
| Innskotsdekning morbank | 98,59 % | | 97,47 % | | | | | |
| Forvaltningskapital | 6.863.079 | | 3.708.484 | | 6.863.079 | | 6.656.719 | |
| Lønsemd | | | | | | | | |
| Kostnadsprosent | 65,17 % | | 67,83 % | | 64,00 % | | 61,22 % | |
| Eigenkapitalavkastning | 7,08 % | | 6,23 % | | 5,48 % | | 5,98 % | |
| Soliditet | | | | | | | | |
| Kapitaldekning, morbank | 23,33 % | | 20,35 % | | | | | |
| Kjernekapitaldekning, morbank | 23,33 % | | 17,61 % | | | | | |
| Rein kjernekapitaldekning, morbank | 22,11 % | | 15,42 % | | | | | |
| Rein kjernekapitaldekning konsolidert | 21,26 % | | 15,03 % | | | | | |
| Eigenkapitalandel | 13,07 % | | 10,69 % | | | | | |
| Likviditet (morbank) | | | | | | | | |
| LCR | 209 | | 246 | | | | | |
| NSFR | 140 | | 134 | | | | | |
| Eigenkapitalbevis (morbank) | | | | | | | | |
| Utbyte på eigenkapitalbevis | 2,00 | | 0,00 | | | | | |
| Bokført pr EK bevis | 190,31 | | 181,33 | | | | | |
| Kurs på eigenkapitalbevis | 101,00 | | 91,50 | | | | | |
| Pris/bokført verdi | 0,53 | | 0,50 | | | | | |
| Resultat pr. eigenkapitalbevis | 7,14 | | 7,80 | | | | | |
| Tal kontor | 7 | | 5 | | | | | |
| Årsverk morbank | 45,95 | | 30,60 | | | | | |

¹**Delårsrekneskap:** I 2019 er det tal frå Indre Sogn Sparebank i 1. delår og frå 01.04.2019 er det tal for Sogn Sparebank. 30.09.2018 er tal for Indre Sogn Sparebank.

Det betyr at rekneskapstal for Aurland Sparebank og Vik Sparebank ikkje er med i delårsrekneskapen fram til 01.04.2019.

²**Proformarekneskap:** Er tal for Indre Sogn Sparebank, Aurland Sparebank og Vik Sparebank til og med 1. delår 2019. Frå 01.04.2019 er det tal for Sogn Sparebank.

Styret si melding

Kvartalsrapport pr. 30.09.2019

Aurland Sparebank, Indre Sogn Sparebank og Vik Sparebank fusjonerte den 1. april 2019 og vart Sogn Sparebank.

Rekneskapen for 3. kvartal 2019 er utarbeida i samsvar med dei internasjonale rekneskapsstandardane IFRS. Rekneskapen er presentert i samsvar med IAS 34 "delårsrapportering".

Rekneskapen for tredje kvartal 2019 er ikkje revidert.

Framlagde rekneskapstal og notar er i 2019 tal frå Indre Sogn Sparebank i 1. delår og frå 01.04.2019 er det tal for Sogn Sparebank. 30.09.2018 er tal for Indre Sogn Sparebank. Det betyr at rekneskapstal for Aurland Sparebank og Vik Sparebank ikkje er med i delårsrekneskapen fram til 01.04.2019. Unntak er hovudtal konsern, proformarekneskap og note 11 Proforma informasjon – fusjon, som er tal for Indre Sogn Sparebank, Aurland Sparebank og Vik Sparebank til og med 1. delår 2019 og frå 01.04.2019 er det tal for Sogn Sparebank. For samanlikning, sjå punkt «Hovudtal konsern proforma-rekneskap» og note 11 som viser proformatal for Sogn Sparebank pr. 30.09.2019 og 30.09.2018.

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

Resultat

Sogn Sparebank legg fram eit driftsresultat før tap på 41,6 mill. kroner pr. 30.09.2019.

Rekneskapen til Sogn Sparebank ber preg av kostnader i samband med omstilling og fusjon. Pr. 30.09.2019 utgjer eksterne fusjonskostnader omlag 10,3 mill. kroner.

Styret legg til grunn at resultat og nøkkeltal for heile 2019 vil vere påverka av fusjonskostnadane.

Driftsresultatet etter skatt gir ein eigenkapitalavkastning¹ pr. 30.09.2019 på 7,1 %.

Totalresultatet pr. 30.09.2019 var 22,9 mill. kroner.

Rentenetto

Netto renteinntekter er utrekna til 1,7 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital.

¹ Viser til notat «alternative resultatmål i Indre Sogn Sparebank pr. 31.12.2018».

Driftsinntekter

Pr. 30.09.2019 var andre ordinære driftsinntekter² 21,9 mill. kroner.

Utbyte og netto vinst/tap finansielle instrument aukar andre ordinære driftsinntekter med 17,6 mill. kroner pr. 30.09.2019.

Driftskostnader

Pr. 30.09.2019 var driftskostnadene 71,1 mill. kroner.

Kostnadsprosenten pr. 30.09.2019 er 65,2 %. Korrigert for eksterne fusjonskostnader på omlag 10,3 mill. kroner var kostnadsprosenten omlag 55,7 % pr. 30.09.2019.

Nedskrivningar på utlån og garantiar

Morbanken har pr. 30.09.2019 kostnadsført nedskrivningar på utlån og garantiar med 2,1 mill. kroner.

Avkastning på eigenkapitalbevisa

Driftsresultat i morbank pr. 30.09.2019 etter berekna skatt, vart 33,2 mill. kroner. Eigenkapitalbeviskapitalen har ikkje auka i perioden. Difor er det heller ingen utvatningseffekt på resultatet pr. eigenkapitalbevis. I morbank pr. 30.09.2019 er avkastninga kroner 7,14 pr. eigenkapitalbevis etter skatt.

Eigenkapitalbevisa i Sogn Sparebank er noterte på Oslo Børs. Kurs pr. 30.09.2019 var kroner 101,00 pr. eigenkapitalbevis, pr. 30.09.2018 var kursen kroner 91,50.

Balanse

Utlån

Pr. 30.09.2019 har banken 5.338 mill. kroner i utlån. I tillegg yter banken 1.147 mill. kroner i lån til banken sine personkunder via Eika Boligkreditt AS.

Innskot

Pr. 30.09.2019 har banken 5.263 mill. kroner i innskot.

Innskotsdekninga i morbank pr. 30.09.2019 er 98,6 %.

Forvaltningskapital

Pr. 30.09.2019 har banken ein forvaltningskapital på 6.859 mill. kroner.

Kapitaldekning

Kapitaldekning pr. 30.09.2019 viser samanlikning med Indre Sogn Sparebank si kapitaldekning pr. 30.09.2018. Betra kapitaldekning kjem som følge av fusjon med to solide bankar, Aurland Sparebank og Vik Sparebank.

² Viser til notat «alternative resultatmål i Indre Sogn Sparebank pr. 31.12.2018».

Pr. 30.09.2019 var morbank si kapitaldekning 23,3 % mot 20,3 % i høve same periode i fjor. Rein kjernekapitaldekning i morbank var 22,1 % pr. 30.09.2019 mot 15,4 % pr. 30.09.2018. Banken si kapitaldekning ligg godt innanfor alle regulatoriske krav og resultatet hittil i år er ikkje rekna med i kapitaldekninga.

Pr. 30.09.2019 gir forholdsmessig konsolidering av Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS ei konsolidert kapitaldekning på 23,0 %. Rein konsolidert kjernekapitaldekning var 21,3 % pr. 30.09.2019.

Dotterselskap og tilknytt selskap

Dotterselskap

Sogn Sparebank Egedomsmeikling AS

Sogn Sparebank Egedomsmeikling AS er 100 % eigd av banken. Selskapet marknadsfører seg under namnet Aktiv Sogn. Selskapet har pr. 30.09.2019 tre tilsette.

Selskapet omsette for 2,7 mill. kroner pr. 30.09.2019, mot 4,6 mill. kroner pr. 30.09.2018. Underskot før skatt pr. 30.09.2019 er 0,2 mill. kroner mot eit overskot på 0,8 mill. kroner pr. 30.09.2018. Eigenkapitalen er 0,7 mill. kroner pr. 30.09.2019 mot 1,5 mill. kroner pr. 30.09.2018.

ISSB Egedom AS

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

Omsetning stor 0,7 mill. kroner pr. 30.09.2019 er omlag det same som i fjor. Overskot før skatt pr. 30.09.2019 er 0,6 mill. kroner mot eit underskot på 0,1 mill. kroner pr. 30.09.2018. Eigenkapitalen er 3,5 mill. kroner pr. 30.09.2019 mot 2,9 mill. kroner pr. 30.09.2018.

Tilknytt selskap

Sogn Sparebank eig 35 % av Sogn Forsikring AS som sel Eika Gruppen AS sine forsikringsprodukt. Selskapet har pr. 30.09.2019 to tilsette.

Selskapet omsette for 1,6 mill. kroner pr. 30.09.2019 det same som pr. 30.09.2018. Overskot før skatt pr. 30.09.2019 er 0,1 mill. kroner mot eit underskot på 0,1 mill. kroner pr. 30.09.2018. Eigenkapitalen er 0,7 mill. kroner pr. 30.09.2019 mot 0,4 mill. kroner pr. 30.09.2018.

Utsiktene framover

Sogn Sparebank er godt kapitalisert og har ein god likviditet ved Q3-2019. Banken har ein sunn finansiell struktur og tilpassa balanse. Styret i banken arbeider med banken sin strategi og realisering av målbiletet for Sogn Sparebank slik det går fram av børsmelding 20.06.2018. Ambisjonen er å styrke og vidareutvikle banken sitt engasjement i dei lokalsamfunna banken har sitt virke. Sogn Sparebank skal vere ein relevant aktør i lokalsamfunnet, og ein god partner for privatkundar og verksemdar.

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

Årdalstangen den 31. oktober 2019.

Morten Kristiansen (s.)
Styreleiar

Arve Tokvam (s.)

Olav Vikøren (s.)

Siv Enerstvedt (s.)

Anne Maria Langeland (s.)

Anne Espeland (s.)

Håkon Seim Lysne (s.)

Anette Huun Jeunaker (s.)
Tilsettere representant

Leidulu Finden (s.)
Tilsettere representant

Mads Arnfjell Indrehys (s.)
Adm. banksjef

Delårsrekneskap 3. kvartal 2019

Delårsrekneskap 3. kvartal 2019 – konsern

| Konsern | | | | | | I 1.000 kr. i % av gj.sn. forv.kap. |
|---|---------------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|---|
| RESULTAT | 3. kv.19 | 3. kv.18 | 30.09.2019 | 30.09.2018 | 31.12.2018 | 30.09.2019 |
| Renteinntekter - amortisert kost | 45.431 | 23.822 | 112.589 | 69.556 | 94.164 | 2,60 % |
| Renteinntekter - verkeleg verdi | 547 | 339 | 1.414 | 712 | 1.066 | 0,03 % |
| Rentekostnader | 16.182 | 8.307 | 40.836 | 23.752 | 32.045 | 0,94 % |
| Netto renteinntekter | 29.796 | 15.854 | 73.167 | 46.516 | 63.184 | 1,69 % |
| Utbyte | 1.674 | 37 | 13.986 | 7.935 | 8.011 | 0,32 % |
| Provisjonsinntekter m.v. | 8.284 | 5.495 | 20.894 | 16.624 | 22.668 | 0,48 % |
| Provisjonskostnader m.v. | 1.105 | 958 | 2.980 | 3.103 | 4.264 | 0,07 % |
| Netto vinst/tap på finansielle instrument | 2.360 | 233 | 3.641 | 1.175 | 1.321 | 0,08 % |
| Resultatandel investering i tilknytt selskap | -49 | -7 | 0 | -18 | 49 | 0,00 % |
| Andre driftsinntekter | 2.241 | 1.538 | 4.022 | 4.803 | 6.166 | 0,09 % |
| Netto andre driftsinntekter | 13.406 | 6.337 | 39.562 | 27.417 | 33.951 | 0,91 % |
| Løn og personalkostnader | 10.976 | 6.883 | 29.993 | 24.644 | 33.528 | 0,69 % |
| Avskrivningar på driftsmidlar | 1.636 | 701 | 3.922 | 2.118 | 2.631 | 0,09 % |
| Andre driftskostnader | 11.612 | 7.280 | 37.184 | 22.589 | 31.237 | 0,86 % |
| Sum driftskostnader før tap på utlån | 24.223 | 14.864 | 71.098 | 49.351 | 67.396 | 1,64 % |
| Tap på utlån | 770 | 2.836 | 2.079 | 4.101 | 4.596 | 0,05 % |
| Driftsresultat før skatt | 18.210 | 4.491 | 39.552 | 20.480 | 25.144 | 0,91 % |
| Skattekostnad | 3.663 | 1.316 | 5.996 | 2.881 | 4.916 | 0,14 % |
| Resultat etter skatt | 14.547 | 3.176 | 33.556 | 17.599 | 20.229 | 0,78 % |
| Utvida resultat | | | | | | |
| Postar som ikkje vil bli reversert i ordinært resultat | | | | | | |
| Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat | 0 | 152 | -10.691 | 3.400 | 9.174 | -0,25 % |
| Postar som kan bli reversert i ordinært resultat | | | | | | |
| Utvida resultat etter skatt | 0 | 152 | -10.691 | 3.400 | 9.174 | -0,25 % |
| Totalresultat | 14.547 | 3.328 | 22.865 | 20.999 | 29.402 | 0,53 % |
| Resultat etter skatt: | | | | | | |
| Majoritetens andel av resultatet i perioden etter skatt | | | 33.432 | | 20.046 | |
| Minoritetens andel av resultatet i perioden etter skatt | | | 124 | | 183 | |
| Totalresultatet: | | | | | | |
| Majoritetens andel av totalresultatet i perioden | | | 22.741 | | 29.220 | |
| Minoritetens andel totalresultatet i perioden | | | 124 | | 183 | |
| BALANSE | | | | | | |
| Eigendelar | | | 30.09.2019 | 30.09.2018 | 31.12.2018 | 30.09.2019 |
| Kontantar og fordringar på sentralbankar | | | 117.877 | 152.542 | 251.270 | 1,72 % |
| Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar | | | 593.074 | 257.020 | 75.569 | 8,64 % |
| Utlån til og fordringar på kundar | | | 5.323.314 | 2.953.356 | 3.067.723 | 77,56 % |
| Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet | | | 454.442 | 194.448 | 195.280 | 6,62 % |
| Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat | | | 279.997 | 109.634 | 114.110 | 4,08 % |
| Investering i tilknytt selskap | | | 191 | 173 | 240 | 0,00 % |
| Goodwill | | | 113 | 113 | 113 | 0,00 % |
| Utsatt skattefordel | | | 2.415 | 7 | 2.144 | 0,04 % |
| Varige driftsmidlar | | | 81.896 | 31.388 | 30.855 | 1,19 % |
| Overtekne og andre eigendelar | | | 9.760 | 9.802 | 9.499 | 0,14 % |
| Sum eigendelar | | | 6.863.079 | 3.708.484 | 3.746.803 | 100 % |
| Gjeld og eigenkapital | | | | | | |
| Gjeld til kredittinstitusjonar | | | 181.645 | 708 | 552 | 2,65 % |
| Innskot frå kundar | | | 5.249.875 | 2.865.737 | 2.853.512 | 76,49 % |
| Gjeld ved utsteda verdipapir | | | 400.861 | 350.436 | 400.586 | 5,84 % |
| Anna gjeld | | | 83.622 | 44.848 | 37.689 | 1,22 % |
| Ansvarleg lånekapital | | | 50.399 | 50.335 | 50.349 | 0,73 % |
| Sum gjeld | | | 5.966.402 | 3.312.064 | 3.342.688 | 86,93 % |
| Opptent eigenkapital | | | 756.217 | 270.776 | 275.795 | 11,02 % |
| Innskoten eigenkapital | | | 103.125 | 104.437 | 104.437 | 1,50 % |
| Minoritet | | | 3.779 | 3.608 | 3.655 | 0,06 % |
| Udisponert overskot etter skatt | | | 33.556 | 17.599 | 20.229 | 0,49 % |
| Sum eigenkapital | | | 896.677 | 396.419 | 404.115 | 13,07 % |
| Sum gjeld og eigenkapital | | | 6.863.079 | 3.708.484 | 3.746.803 | 100 % |
| Postar utanom balansen | | | | | | |
| Garantiar | | | 92.354 | 97.235 | 100.946 | |
| Garanti Eika Boligkreditt AS | | | 11.475 | 11.484 | 11.484 | |

Delårsrekneskap 3. kvartal 2019 - morbank

| Morbank | | | | | | I 1.000 kr. i % av gj.sn. forv.kap. |
|---|---------------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|---|
| RESULTAT | 3. kv.19 | 3. kv.18 | 30.09.2019 | 30.09.2018 | 31.12.2018 | 30.09.2019 |
| Renteinntekter - amortisert kost | 45.438 | 23.831 | 112.569 | 69.586 | 94.201 | 2,60 % |
| Renteinntekter - verkeleg verdi | 547 | 339 | 1.414 | 712 | 1.066 | 0,03 % |
| Rentekostnader | 16.182 | 8.307 | 40.816 | 23.752 | 32.045 | 0,94 % |
| Netto renteinntekter | 29.803 | 15.863 | 73.167 | 46.546 | 63.221 | 1,69 % |
| Utbyte | 1.674 | 37 | 13.986 | 7.935 | 8.011 | 0,32 % |
| Provisjonsinntekter m.v. | 8.284 | 5.495 | 20.894 | 16.624 | 22.668 | 0,48 % |
| Provisjonskostnader m.v. | 1.105 | 958 | 2.980 | 3.103 | 4.264 | 0,07 % |
| Netto vinst/tap på finansielle instrument | 2.360 | 233 | 3.641 | 1.175 | 1.321 | 0,08 % |
| Andre driftsinntekter | 628 | 76 | 1.313 | 339 | 408 | 0,03 % |
| Netto andre driftsinntekter | 11.842 | 4.883 | 36.853 | 22.970 | 28.144 | 0,85 % |
| Løn og personalkostnader | 10.508 | 6.128 | 28.564 | 22.962 | 30.734 | 0,66 % |
| Avskrivningar på driftsmidler | 1.628 | 672 | 3.974 | 2.035 | 2.677 | 0,09 % |
| Andre driftskostnader | 10.706 | 6.754 | 36.251 | 21.193 | 29.332 | 0,84 % |
| Sum driftskostnader før tap på utlån | 22.841 | 13.555 | 68.789 | 46.190 | 62.743 | 1,59 % |
| Tap på utlån | 770 | 2.836 | 2.079 | 4.101 | 4.596 | 0,05 % |
| Driftsresultat før skatt | 18.033 | 4.355 | 39.152 | 19.225 | 24.027 | 0,90 % |
| Skattekostnad | 3.611 | 1.281 | 5.903 | 2.575 | 4.659 | 0,14 % |
| Resultat etter skatt | 14.422 | 3.074 | 33.249 | 16.649 | 19.368 | 0,77 % |
| Utvida resultat | | | | | | |
| Postar som ikkje vil bli reversert i ordinært resultat | | | | | | |
| Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat | 0 | 152 | -10.691 | 3.400 | 9.174 | -0,25 % |
| Postar som kan bli reversert i ordinært resultat | | | | | | |
| Utvida resultat etter skatt | 0 | 152 | -10.691 | 3.400 | 9.174 | -0,25 % |
| Totalresultat | 14.422 | 3.226 | 22.558 | 20.050 | 28.541 | 0,52 % |
| Basis og utvatna resultat per eigenkapitalbevis | 3,10 | 1,34 | 7,14 | 7,80 | 8,99 | |
| BALANSE | | | | | | |
| Eigendelar | | | 30.09.2019 | 30.09.2018 | 31.12.2018 | 30.09.2019 |
| Kontantar og fordringar på sentralbankar | | | 117.877 | 152.542 | 251.270 | 1,72 % |
| Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar | | | 593.777 | 256.914 | 75.281 | 8,66 % |
| Utlån til og fordringar på kundar | | | 5.323.314 | 2.953.356 | 3.067.723 | 77,61 % |
| Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet | | | 454.442 | 194.448 | 195.280 | 6,63 % |
| Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat | | | 279.997 | 109.634 | 114.110 | 4,08 % |
| Investering i dotterselskap | | | 8.429 | 8.429 | 8.429 | 0,12 % |
| Investering i tilknytt selskap | | | 135 | 135 | 135 | 0,00 % |
| Utsett skattefordel | | | 2.911 | 633 | 2.641 | 0,04 % |
| Varige driftsmidler | | | 70.080 | 19.654 | 19.012 | 1,02 % |
| Overtekne og andre eigendelar | | | 8.279 | 7.324 | 7.329 | 0,12 % |
| Sum eigendelar | | | 6.859.241 | 3.703.069 | 3.741.210 | 100 % |
| Gjeld og eigenkapital | | | | | | |
| Gjeld til kredittinstitusjonar | | | 180.942 | 0 | 0 | 2,64 % |
| Innskot frå kundar | | | 5.262.767 | 2.888.033 | 2.865.534 | 76,73 % |
| Gjeld ved utsteda verdipapir | | | 400.861 | 350.436 | 400.586 | 5,84 % |
| Anna gjeld | | | 71.183 | 21.362 | 23.903 | 1,04 % |
| Ansvarleg lånekapital | | | 50.399 | 50.335 | 50.349 | 0,73 % |
| Sum gjeld | | | 5.966.151 | 3.310.167 | 3.340.372 | 86,98 % |
| Opptent eigenkapital | | | 756.715 | 271.816 | 296.401 | 11,03 % |
| Innskoten eigenkapital | | | 103.125 | 104.437 | 104.437 | 1,50 % |
| Udisponert overskot etter skatt | | | 33.249 | 16.649 | 0 | 0,48 % |
| Sum eigenkapital | | | 893.089 | 392.902 | 400.837 | 13,02 % |
| Sum gjeld og eigenkapital | | | 6.859.241 | 3.703.069 | 3.741.210 | 100 % |
| Postar utanom balansen | | | | | | |
| Garantiar | | | 92.354 | 97.235 | 100.946 | |
| Garanti Eika Boligkreditt AS | | | 11.475 | 11.484 | 11.484 | |

Eigenkapitaloppstilling

Eigenkapitaloppstilling konsern pr. 30.09.2019

| | Innskoten egenkapital | | | Opptent egenkapital | | | Fond for urealiserte gevinster | | Minoritet | Sum egenkapital |
|---|-----------------------|--------------|-----------------|-----------------------|----------------|----------|--------------------------------|-------|-----------|-----------------|
| | Eigenkapitalbevis | Overkursfond | Fondsobligasjon | Sparebanken sitt fond | Utjæmningsfond | Gåvefond | | | | |
| Eigenkapital 01.01.2018 | 31.625 | 32.812 | 40.000 | 186.351 | 36.456 | 23.490 | 23.072 | 3.472 | | 377.272 |
| Resultat etter skatt | | | | 13.031 | 6.515 | 500 | | | 183 | 20.229 |
| Verdiendring tilgjengeleg for sal portefølje | | | | | | | 9.174 | | | 9.174 |
| Totalresultat 31.12.2018 | 0 | 0 | 0 | 13.031 | 6.515 | 500 | 9.174 | | 183 | 29.402 |
| Utbetalt utbyte for 2017 | | | | | 0 | | | | | 0 |
| Utbetalt frå gåvefond | | | | | | -73 | | | | -73 |
| Tilbakebetaling av fondsobligasjon | | | -40.000 | | | | | | | -40.000 |
| Opptak av fondsobligasjon | | | 40.000 | 0 | | | | | 0 | 40.000 |
| Realisert gevinst/tap omfordelt frå utvida resultat | | | | 747 | 360 | | -1.106 | | | 0 |
| Fondsobligasjon | | | | -1.677 | -807 | | | | | -2.484 |
| Eigenkapital 31.12.2018 | 31.625 | 32.812 | 40.000 | 198.452 | 42.523 | 23.917 | 31.139 | 3.655 | | 404.118 |
| Eigenkapital 01.01.2019 | 31.625 | 32.812 | 40.000 | 198.452 | 42.523 | 23.917 | 31.139 | 3.655 | | 404.118 |
| Resultat etter skatt | | | | 28.715 | 4.717 | | | | 124 | 33.556 |
| Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat | | | | | | | -10.691 | | | -10.691 |
| Totalresultat 30.09.2019 | 0 | 0 | 0 | 28.715 | 4.717 | 0 | -10.691 | | 124 | 22.865 |
| Transaksjonar ved fusjon | -1.311 | | | 466.894 | | 7.040 | | | | 472.622 |
| Utbetalt utbyte for 2018 | | | | | -1.265 | | | | | -1.265 |
| Utbetalt frå gåvefond | | | | | | -420 | | | | -420 |
| Realisert gevinst/tap omfordelt frå utvida resultat | | | | 0 | 0 | | 0 | | | 0 |
| Renter på fondsobligasjon | | | | -1.243 | 0 | | | | | -1.243 |
| Eigenkapital 30.09.2019 | 30.314 | 32.812 | 40.000 | 692.818 | 45.975 | 30.537 | 20.448 | 3.779 | | 896.677 |

Eigenkapitaloppstilling morbank pr. 30.09.2019

| | Innskoten egenkapital | | | Opptent egenkapital | | | Fond for urealiserte gevinster | | Minoritet | Sum egenkapital |
|---|-----------------------|--------------|-----------------|-----------------------|----------------|----------|--------------------------------|---|-----------|-----------------|
| | Eigenkapitalbevis | Overkursfond | Fondsobligasjon | Sparebanken sitt fond | Utjæmningsfond | Gåvefond | | | | |
| Eigenkapital 01.01.2018 | 31.625 | 32.812 | 40.000 | 185.523 | 36.118 | 23.490 | 25.283 | 0 | | 374.852 |
| Resultat etter skatt | | | | 13.077 | 6.291 | | | | | 19.368 |
| Verdiendring tilgjengeleg for sal portefølje | | | | | | | 9.174 | | | 9.174 |
| Totalresultat 31.12.2018 | 0 | 0 | 0 | 13.077 | 6.291 | 0 | 9.174 | | 0 | 28.541 |
| Utbetalt utbyte for 2017 | | | | | 0 | | | | | 0 |
| Utbetalt frå gåvefond | | | | | | -73 | | | | -73 |
| Tilbakebetaling av fondsobligasjon | | | -40.000 | | | | | | | -40.000 |
| Opptak av fondsobligasjon | | | 40.000 | | | | | | | 40.000 |
| Realisert gevinst/tap omfordelt frå utvida resultat | | | | 747 | 360 | | -1.106 | | | 0 |
| Fondsobligasjon | | | | -1.677 | -807 | | | | | -2.484 |
| Eigenkapital 31.12.2018 | 31.625 | 32.812 | 40.000 | 197.671 | 41.961 | 23.417 | 33.350 | 0 | | 400.837 |
| Eigenkapital 01.01.2019 | 31.625 | 32.812 | 40.000 | 197.671 | 41.961 | 23.417 | 33.350 | 0 | | 400.837 |
| Resultat etter skatt | | | | 28.558 | 4.691 | | | | 0 | 33.249 |
| Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat | | | | | | | -10.691 | | | -10.691 |
| Totalresultat 30.09.2019 | 0 | 0 | 0 | 28.558 | 4.691 | 0 | -10.691 | | 0 | 22.558 |
| Transaksjonar ved fusjon | -1.311 | | | 466.894 | | 7.040 | | | | 472.622 |
| Utbetalt utbyte for 2018 | | | | | -1.265 | | | | | -1.265 |
| Utbetalt frå gåvefond | | | | | | -420 | | | | -420 |
| Realisert gevinst/tap omfordelt frå utvida resultat | | | | 0 | 0 | | 0 | | | 0 |
| Renter på fondsobligasjon | | | 0 | -1.243 | 0 | | | | | -1.243 |
| Eigenkapital 30.09.2019 | 30.314 | 32.812 | 40.000 | 691.880 | 45.388 | 30.037 | 22.659 | 0 | | 893.089 |

Kontantstramanalyse

i 1.000 kr

Morbank

Konsern

| 31.12.2018 | 30.09.2018 | 30.09.2019 | | 30.09.2019 | 30.09.2018 | 31.12.2018 |
|----------------|----------------|----------------|---|----------------|----------------|----------------|
| | | | Kontantstramar frå operasjonelle aktivitetar | | | |
| -232.460 | -117.600 | -84.277 | Endring utlån til kundar | -84.277 | -117.600 | -232.460 |
| 91.041 | 67.109 | 125.425 | Renteinnbetalningar på utlån til kundar | 125.425 | 67.079 | 91.004 |
| 98 | 245 | -1.300 | Overtekte eigendelar | -1.300 | 245 | 98 |
| 149.723 | 172.223 | 342.586 | Endring innskot frå kundar | 342.132 | 162.534 | 150.309 |
| -23.115 | -17.232 | -33.929 | Renteutbetalningar på innskot frå kundar | -33.905 | -17.232 | -23.115 |
| 13 | 49 | -261 | Endring fordringar og gjeld på kredittinstitusjonar | -261 | -32 | -223 |
| 1.976 | 1.366 | -31 | Renter på fordringar og gjeld til kredittinstitusjonar | -31 | 1.366 | 1.976 |
| -35.027 | -35.133 | -528 | Endring sertifikat og obligasjonar | -528 | -35.133 | -35.027 |
| 1.007 | 654 | 1.514 | Renteinnbetalningar på sertifikat og obligasjonar | 1.514 | 654 | 1.007 |
| 18.403 | 13.521 | 20.034 | Netto provisjonsinnbetalningar | 20.034 | 13.521 | 18.403 |
| 150 | 186 | 1.489 | Verdiendring finansielle instrumenter og valuta | 1.489 | 186 | 150 |
| 141 | 1.233 | -97.136 | Omsetning kortsiktige investeringar i aksjar | -97.136 | 1.233 | 141 |
| -56.382 | -41.443 | -71.167 | Utbetalningar til drift | -71.728 | -31.531 | -56.270 |
| -3.783 | -3.053 | -2.930 | Betalt skatt | -2.930 | -3.059 | -3.919 |
| -50 | -50 | -420 | Utbetalte gaver av overskot | -420 | -50 | -50 |
| -88.264 | 42.075 | 199.069 | A Netto likviditetsendring frå operasjonelle aktivitetar | 198.078 | 42.181 | -87.976 |
| | | | Kontantstramar frå investeringar | | | |
| 0 | 0 | -511 | Investering i varige driftsmidlar | -511 | 0 | 0 |
| 3.691 | 3.691 | 314 | Innbetaling frå sal av varige driftsmidlar | 314 | 3.691 | 3.691 |
| -11.116 | -7.074 | -2.957 | Langsiktige investeringar i aksjar | -2.957 | -7.074 | -11.116 |
| 40.391 | 36.121 | 6.861 | Innbetaling frå sal langsiktige investeringar i aksjar | 6.861 | 36.121 | 40.391 |
| 8.011 | 7.935 | 13.986 | Utbyte frå langsiktige investeringar i aksjar | 13.986 | 7.935 | 8.011 |
| 0 | 0 | 0 | Netto utbetaling ved investering i dotterselskap | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | Innbetaling frå sal av aksjar i dotterselskap | 0 | 0 | 0 |
| 40.977 | 40.672 | 17.693 | B Netto likviditetsendring investering | 17.693 | 40.672 | 40.977 |
| | | | Kontantstramar frå finansiering | | | |
| 100.000 | 0 | 200.000 | Opptak av gjeld stifta ved utsteding av verdipapir | 200.000 | 0 | 100.000 |
| -50.000 | 0 | -200.000 | Tilbakebetaling - utsteding av verdipapir | -200.000 | 0 | -50.000 |
| -8.574 | -6.236 | -8.231 | Renteutbetalningar på gjeld stifta ved utsteding av verdipapir | -8.231 | -6.236 | -8.574 |
| | | -30.000 | Tilbakebetaling av lån til kredittinstitusjonar | -30.000 | | 0 |
| -2.484 | -1.951 | -1.655 | Utbyte fondsobligasjon | -1.655 | -1.951 | -2.484 |
| 40.000 | 40.000 | 0 | Opptak av fondsobligasjon | 0 | 40.000 | 40.000 |
| -40.000 | -40.000 | 0 | Tilbakebetaling av fondsobligasjon | 0 | -40.000 | -40.000 |
| 0 | 0 | 209.492 | Innbetaling av kontantar og fordringar på bankar ved fusjon | 209.492 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | -1.265 | Utbyte til eigenkapitalbeviseigarane | -1.265 | 0 | 0 |
| 38.942 | -8.187 | 168.341 | C Netto likviditetsendring finansiering | 168.341 | -8.187 | 38.942 |
| -8.345 | 74.560 | 385.103 | A + B + C Netto endring likvidar i perioden | 384.112 | 74.666 | -8.057 |
| 334.896 | 334.896 | 326.551 | Likviditetsbeholdning ved starten av perioden | 326.839 | 334.896 | 334.896 |
| 326.551 | 409.455 | 711.654 | Likviditetsbeholdning ved slutten av perioden | 710.951 | 409.562 | 326.839 |
| | | | Likviditetsbeholdning spesifisert: | | | |
| 251.270 | 152.542 | 117.877 | Kontantar og fordringar på Noregs Bank | 117.877 | 152.542 | 251.270 |
| 75.281 | 256.914 | 593.777 | Fordringar på kredittinstitusjonar utan oppseiingstid | 593.074 | 257.020 | 75.569 |
| 326.551 | 409.455 | 711.654 | Likviditetsbeholdning | 710.951 | 409.562 | 326.839 |

Kontantstramanalysen 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

Rekneskapen gjeld for perioden 01.01.2019 til 30.09.2019. Alle tal er presentert i norske kroner og i heile tusen, med mindre anna er spesifisert i notane. Sogn Sparebank innreknar dotterselskapa Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS og ISSB Eigedom AS i konsernrekneskapet.

Rekneskapen for tredje kvartal 2019 vart vedteke av styret 31. oktober 2019.

2 Rekneskapsprinsipp og rekneskapsestimat

Rekneskapen til konsernet 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 årsrekneskapen til Indre Sogn Sparebank for 2018, med mindre anna kjem fram av notane nedanfor.

IFRS 16 Leigeavtalar

Bakgrunn

Rekneskapen for 2018 er avlagt etter IAS 17. IFRS 16 har erstatta IAS 17 frå 01.01.2019. IFRS 16 gir prinsipp for innrekning, måling, presentasjon og opplysningar om leigeavtalar for høvesvis leigetakar og utleigar i ein leigeavtale. IFRS 16 krev at leigetakar reknar inn eigendelar og forplikingar for dei fleste leigeavtalar, noko som er ein vesentleg endring frå prinsippa som var gjeldande frå 2018 og tidlegare år.

Overgangsreglar

Banken har laga opningsbalansen 01.01.2019 etter prinsippa i IFRS 16. Det er høve til å unnlate å utarbeide samanlikningstal for historiske periodar, og banken har vald å ikkje utarbeide samanlikningstal. Effektane av nye prinsipp i opningsbalansen for 2019 vert ført mot eigenkapitalen.

Overgangseffektar

Leigerettane til banken er i vesentleg grad leigde eigedomar i Øvre Årdal, Sogndal og Bergen.

Effekt av IFRS 16 for banken er utrekna ei balanseføring av leigerett pr. 1. januar 2019 med 13,5 mill. kroner og tilsvarende auka balanseført leigeforpliking på 13,5 mill. kroner.

3 Konsern og tilknytt selskap

3.1. Konsern - Goodwill

Goodwill vert vurdert for nedskriving ved kvart rapporteringstidspunkt.

Goodwill kroner 113.000 referer seg til overtakinga av Sogn Sparebank Egedomsmeikling AS (Indre Sogn Sparebank Egedomsmeikling AS), den 01.05.2013.

Banken si oppfatning er at bokført verdi er intakt pr. 30.09.2019.

4 Transaksjonar med nærstående partar

1.1.1 4.1. Sogn Sparebank Egedomsmeikling AS

Sogn Sparebank Egedomsmeikling AS er eit 100 % eigd dotterselskap, og er eit reint egedomsmeiklingsføretak.

Husleige frå Sogn Sparebank Egedomsmeikling AS

Sogn Sparebank Egedomsmeikling AS har inngått leigeavtale med Sogn Sparebank. Pr. 30.09.2019 har banken inntektsført 0,1 mill. kroner i husleige.

Bankinnskot

I konsernrekneskapet er bankinnskot eliminert med 12,9 mill. kroner.

4.2. ISSB Egedom AS

ISSB Egedom AS er eit 65 % eigd dotterselskap, og er eit reint egedomsføretak.

Husleige frå Sogn Sparebank

Banken har inngått leigekontrakt med ISSB Egedom AS om leige av lokale i Sogndal. Pr. 30.09.2019 har banken kostnadsført 0,6 mill. kroner i husleige.

Sjå òg note 3.

5 Innskot frå kundar

i 1.000 kr.

| Morbank | | | | Konsern | | |
|------------------|------------------|------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 31.12.2018 | 30.09.2018 | 30.09.2019 | | 30.09.2019 | 30.09.2018 | 31.12.2018 |
| 1.737.748 | 1.735.194 | 3.415.474 | Lønstakarar | 3.415.474 | 1.735.194 | 1.737.748 |
| 61.542 | 56.538 | 113.614 | Jordbruk, skogbruk fiske, fiske | 113.614 | 56.538 | 61.542 |
| 60.306 | 61.207 | 116.825 | Industri | 116.825 | 61.207 | 60.306 |
| 95.660 | 57.714 | 124.487 | Bygg og anlegg | 124.487 | 57.714 | 95.660 |
| 66.010 | 73.310 | 431.281 | Handel, hotell, transport, tenester | 431.281 | 73.310 | 66.010 |
| 395.235 | 528.008 | 549.608 | Finansiering, egedomsdrift | 536.716 | 505.712 | 383.213 |
| 449.033 | 376.061 | 511.476 | Offentleg forvaltning og andre | 511.476 | 376.061 | 449.033 |
| 2.865.534 | 2.888.033 | 5.262.767 | Sum innskot | 5.249.875 | 2.865.737 | 2.853.512 |

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

6.1 Utlån til kunder

i 1.000 kr.

| Morbank | | | Konsern | | | |
|------------------|------------------|------------------|---|------------------|------------------|------------------|
| 31.12.2018 | 30.09.2018 | 30.09.2019 | | 30.09.2019 | 30.09.2018 | 31.12.2018 |
| 2.467.508 | 2.400.430 | 4.451.615 | Lønstakarar | 4.451.615 | 2.400.430 | 2.467.508 |
| 23.360 | 24.179 | 95.620 | Jordbruk, skogbruk, fiske | 95.620 | 24.179 | 23.360 |
| 21.236 | 21.066 | 43.897 | Industri | 43.897 | 21.066 | 21.236 |
| 99.126 | 85.233 | 197.739 | Bygg og anlegg | 197.739 | 85.233 | 99.126 |
| 175.404 | 159.794 | 185.635 | Handel, hotell, transport, tenester | 185.635 | 159.794 | 175.404 |
| 263.155 | 244.770 | 306.268 | Finansiering, egedomsdrift | 306.268 | 244.770 | 263.155 |
| 27.765 | 27.556 | 57.242 | Offentleg forvaltning og andre | 57.242 | 27.556 | 27.765 |
| 3.077.554 | 2.963.028 | 5.338.016 | Sum utlån før nedskrivningar | 5.338.016 | 2.963.028 | 3.077.554 |
| -1.304 | -904 | -1.714 | Steg 1 nedskrivningar | -1.714 | -904 | -1.304 |
| -2.074 | -2.474 | -3.771 | Steg 2 nedskrivningar | -3.771 | -2.474 | -2.074 |
| -6.453 | -6.294 | -9.217 | Steg 3 nedskrivningar | -9.217 | -6.294 | -6.453 |
| 3.067.723 | 2.953.356 | 5.323.314 | Sum utlån til og fordringar på kunder i balansen | 5.323.314 | 2.953.356 | 3.067.723 |
| 1.092.653 | 1.115.922 | 1.147.486 | Utlånportefølje hos Eika Boligkreditt AS | 1.147.486 | 1.115.922 | 1.092.653 |
| 4.160.376 | 4.069.278 | 6.470.800 | Totale utlån | 6.470.800 | 4.069.278 | 4.160.376 |

6.2 Segment

Banken utarbeider rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedrifts- marknad (BM). Personkunder 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 hovud- marknadane til banken. Banken opererer i eit geografisk avgrensa område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

i 1.000 kr.

| RESULTAT | 30.09.2019 | | | | 30.09.2018 | | | | 31.12.2018 | | | |
|---|---------------|---------------|------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------------|---------------|
| | PM | BM | Andre område i morbank | Totalt | PM | BM | Andre område i morbank | Totalt | PM | BM | Andre område i morbank | Totalt |
| Netto renteinntekter | 58.302 | 11.368 | 3.498 | 73.167 | 33.428 | 11.268 | 1.851 | 46.546 | 45.447 | 15.804 | 1.972 | 63.221 |
| Utbyte | 0 | 0 | 13.986 | 13.986 | 618 | 0 | 7.317 | 7.935 | 618 | 0 | 7.393 | 8.011 |
| Provisjonsinntekter m.v. | 17.701 | 2.924 | 268 | 20.894 | 13.271 | 2.757 | 395 | 16.624 | 18.637 | 3.905 | 126 | 22.668 |
| Provisjonskostnader m.v. | 1.621 | 223 | 1.137 | 2.980 | 1.635 | 270 | 1.198 | 3.103 | 2.233 | 392 | 1.639 | 4.264 |
| Netto vinst/tap på finansielle instrument | 1.103 | 0 | 2.538 | 3.641 | 275 | 0 | 899 | 1.175 | 352 | 0 | 969 | 1.321 |
| Andre driftsinntekter | 1.313 | 0 | 0 | 1.313 | 339 | 0 | 0 | 339 | 408 | 0 | 0 | 408 |
| Netto andre driftsinntekter | 18.496 | 2.701 | 15.655 | 36.853 | 12.868 | 2.487 | 7.413 | 22.970 | 17.782 | 3.513 | 6.849 | 28.144 |
| Løn og personalkostnader | 17.919 | 3.399 | 7.245 | 28.564 | 13.301 | 2.044 | 7.617 | 22.962 | 18.230 | 2.946 | 9.558 | 30.734 |
| Avskrivningar på driftsmidlar | 3.951 | 0 | 23 | 3.974 | 1.855 | 0 | 180 | 2.035 | 2.677 | 0 | 0 | 2.677 |
| Andre driftskostnader | 23.360 | 2.163 | 10.728 | 36.251 | 16.540 | 2.500 | 2.153 | 21.193 | 21.680 | 3.354 | 4.298 | 29.332 |
| Sum driftskostnader før tap på utlån | 45.230 | 5.562 | 17.996 | 68.789 | 31.696 | 4.544 | 9.950 | 46.190 | 42.587 | 6.300 | 13.856 | 62.743 |
| Tap på utlån | -273 | 2.353 | 0 | 2.079 | 1.646 | 2.455 | 0 | 4.101 | 1.734 | 2.960 | 0 | 4.596 |
| Driftsresultat før skatt | 31.841 | 6.154 | 1.157 | 39.152 | 12.954 | 6.756 | -686 | 19.225 | 18.908 | 10.057 | -5.035 | 24.027 |

| BALANSETAL | 30.09.2019 | | | | 30.09.2018 | | | | 31.12.2018 | | | |
|-----------------------------------|------------|-----------|------------------------|-----------|------------|-----------|------------------------|-----------|------------|---------|------------------------|-----------|
| | PM | BM | Andre område i morbank | Totalt | PM | BM | Andre område i morbank | Totalt | PM | BM | Andre område i morbank | Totalt |
| Utlån til og fordringar på kunder | 4.531.703 | 791.610 | 0 | 5.323.313 | 2.411.642 | 538.628 | 0 | 2.950.270 | 2.484.550 | 583.074 | 0 | 3.067.624 |
| Innskot frå kunder | 3.567.087 | 1.663.802 | 31.878 | 5.262.767 | 1.809.504 | 1.064.732 | 0 | 2.874.236 | 1.866.403 | 953.074 | 46.057 | 2.865.534 |

6.3 Misleghald og nedskriving på utlån morbank og konsern

a) Brutto- og netto misleghaldne engasjement

i 1.000 kr.

| | 30.09.2019 | 30.09.2018 | 31.12.2018 |
|--|---------------|---------------|--------------|
| Engasjement som har vore misleghaldne i meir enn 90 dagar | | | |
| Misleghald næringslivskundar | 1.034 | 3.648 | 3.706 |
| Misleghald personkundar | 24.948 | 11.089 | 7.552 |
| = Brutto misleghaldne engasjement | 25.982 | 14.737 | 11.258 |
| - Individuelle nedskrivingar (steg 3) | 1.282 | 3.209 | 2.818 |
| = Netto misleghaldne engasjement | 24.700 | 11.528 | 8.440 |

b) Engasjement som er tapsutsette men ikkje misleghaldne

| | | | |
|---|---------------|--------------|--------------|
| Brutto tapsutsette ikkje misleghaldne engasjement | 41.810 | 10.475 | 10.571 |
| - Individuelle nedskrivingar (steg 3) | 7.935 | 3.085 | 3.635 |
| = Netto tapsutsette ikkje misleghaldne engasjement | 33.875 | 7.390 | 6.936 |

6.4 Nedskrivingar etter IFRS 9

Nedskrivingar på finansielle eigendelar, garantiar, og unytta kredittrammer etter IFRS 9 pr. 30.09.2018, 31.12.2018 og 30.09.2019.

i 1.000 kr

| | 30.09.2019 IFRS 9 | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| | Steg 1 12 mnd. tap | Steg 2 Livstid tap | Steg 3 Livstid tap | Totale nedskrivingar |
| Utlån og kredittar til kundar | 1.714 | 3.771 | 9.217 | 14.702 |
| Lånetilsagn til kundar | 212 | 189 | - | 401 |
| Garantiar til kunder | 28 | 5 | - | 33 |
| Innskot i og fordringar på kredittinstitusjonar | 79 | - | - | 79 |
| Sum nedskrivingar | 2.033 | 3.965 | 9.217 | 15.215 |
| Bokført som reduksjon av balansepostar | 1.793 | 3.771 | 9.217 | 14.781 |
| Bokført som avsetning på gjeldspost annan gjeld | 240 | 194 | - | 434 |

| | 30.09.2018 IFRS 9 | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| | Steg 1 12 mnd. tap | Steg 2 Livstid tap | Steg 3 Livstid tap | Totale nedskrivingar |
| 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 | - | - | - | - |
| Sum nedskrivingar | 1.492 | 2.092 | 6.294 | 9.878 |
| Bokført som reduksjon av balansepostar | 1.328 | 2.049 | 6.294 | 9.672 |
| Bokført som avsetning på gjeldspost annan gjeld | 163 | 42 | - | 206 |

| | 31.12.2018 IFRS 9 | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| | Steg 1 12 mnd. tap | Steg 2 Livstid tap | Steg 3 Livstid tap | Totale nedskrivingar |
| Utlån og kredittar til kundar | 1.403 | 2.074 | 6.453 | 9.930 |
| Lånetilsagn til kundar | 101 | 127 | - | 228 |
| Garantiar til kunder | 31 | 6 | - | 37 |
| Innskot i og fordringar på kredittinstitusjonar | - | - | - | - |
| Sum nedskrivingar | 1.535 | 2.207 | 6.453 | 10.195 |
| Bokført som reduksjon av balansepostar | 1.403 | 2.074 | 6.453 | 9.930 |
| Bokført som avsetning på gjeldspost annan gjeld | 132 | 133 | - | 265 |

6.5 Endringer i nedskrivningar IFRS 9:

| | i 1.000 kr | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| | Steg 1 12 mnd. tap | Steg 2 Livstid tap | Steg 3 Livstid tap | Totale nedskrivningar |
| Nedskrivningar pr. 31.12.2018 | 1.535 | 2.208 | 6.453 | 10.196 |
| Bevegelsar med resultatteffekt: | | | | |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer mellom Steg 1 og Steg 2 | -149 | 1.599 | | 1.450 |
| Overføringer mellom Steg 1 og Steg 3 | -1 | | 655 | 654 |
| Overføringer mellom Steg 2 og Steg 1 | 187 | -910 | | -723 |
| Overføringer mellom Steg 2 og Steg 3 | | -128 | 1.145 | 1.017 |
| Overføringer mellom Steg 3 og Steg 2 | | | | - |
| Overføringer mellom Steg 3 og Steg 1 | | | | - |
| Nye finansielle eigendelar utsteda og anskaffa ved fusjon | 835 | 1.559 | 3.148 | 5.542 |
| Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden | -202 | -331 | - | -533 |
| Modifisering av kontantstraumar frå eigendelar som ikkje er frårekna | | | | - |
| Konstaterte tap | | | -1.985 | -1.985 |
| Endra PD/Endringar i modell eller risikoparameter | -74 | -30 | - | -104 |
| Andre justeringar/endring individuelle nedskrivningar | -98 | -2 | -199 | -299 |
| Nedskrivningar pr. 30.06.2019 | 2.033 | 3.965 | 9.217 | 15.215 |

| | i 1.000 kr | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| | Steg 1 12 mnd. tap | Steg 2 Livstid tap | Steg 3 Livstid tap | Totale nedskrivningar |
| Nedskrivningar pr. 01.01.2018 | 1.645 | 1.947 | 3.217 | 6.809 |
| Bevegelsar med resultatteffekt: | | | | |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer mellom Steg 1 og Steg 2 | -223 | 1.311 | | 1.088 |
| Overføringer mellom Steg 1 og Steg 3 | -10 | | 1.415 | 1.405 |
| Overføringer mellom Steg 2 og Steg 1 | 112 | -749 | | -637 |
| Overføringer mellom Steg 2 og Steg 3 | | -172 | 489 | 317 |
| Overføringer mellom Steg 3 og Steg 2 | | | | - |
| Overføringer mellom Steg 3 og Steg 1 | | | | - |
| Nye finansielle eigendelar utsteda eller kjøpt | 230 | 385 | | 615 |
| Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden | -108 | -329 | - | -437 |
| Modifisering av kontantstraumar frå eigendelar som ikkje er frårekna | -44 | 53 | | 9 |
| Konstaterte tap | | | -220 | -220 |
| Endra PD/Endringar i modell eller risikoparameter | -67 | -238 | | -305 |
| Andre justeringar/endring individuelle nedskrivningar | | | 1.552 | 1.552 |
| Nedskrivningar pr. 31.12.2018 | 1.535 | 2.208 | 6.453 | 10.196 |

| | i 1.000 kr | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| | Steg 1 12 mnd. tap | Steg 2 Livstid tap | Steg 3 Livstid tap | Totale nedskrivningar |
| Nedskrivningar pr. 01.01.2018 | 1.645 | 1.947 | 3.217 | 6.809 |
| Bevegelsar med resultatteffekt: | | | | |
| 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 | | | | - |
| Endra PD/Endringar i modell eller risikoparameter | -148 | -560 | 534 | -174 |
| Andre justeringar/endring individuelle nedskrivningar | | | 750 | 750 |
| Nedskrivningar pr. 30.09.2018 | 1.492 | 2.092 | 6.294 | 9.878 |

7 Gjeld ved utsteda verdipapir

i 1.000 kr

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydande | Bokført verdi | | | Rente- vilkår |
|---|------------|---------------------|-----------|----------------|----------------|----------------|--------------------------|
| | | | | 30.09.2019 | 30.09.2018 | 31.12.2018 | |
| Sertifikat- og obligasjonslån | | | | | | | |
| NO0010699176 | 13.12.2013 | 13.12.2018 | - | 0 | 50.064 | 0 | 3 mnd. NIBOR + 1,15 % |
| NO0010775513 | 27.09.2016 | 27.09.2019 | - | 0 | 200.245 | 200.293 | 3 mnd. NIBOR + 0,92 % |
| NO0010782311 | 30.01.2017 | 30.01.2020 | 100.000 | 100.215 | 100.127 | 100.147 | 3 mnd. NIBOR + 0,91 % |
| NO0010838816 | 30.11.2018 | 30.11.2021 | 100.000 | 100.215 | 0 | 100.147 | 3 mnd. NIBOR + 0,67 % |
| NO0010861875 | 05.09.2019 | 05.09.2022 | 200.000 | 200.431 | 0 | 0 | 3 mnd. NIBOR + 0,42 % |
| Sum gjeld ved utsteda verdipapir | | | | 400.861 | 350.436 | 400.586 | |
| Ansvarleg lånekapital | | | | | | | |
| NO0010720907 | 03.10.2014 | 03.10.2019 | 50.000 | 50.399 | 50.335 | 50.349 | 3 mnd. NIBOR + 1,70 % 1) |
| | | Calldato 22.08.2019 | | | | | |
| Sum ansvarleg lånekapital | | | | 50.399 | 50.335 | 50.349 | |

1) Lånet tel som tilleggskapital etter EU-forordningen for Basel III, og er godkjent av Finanstilsynet som tilleggskapital.

Banken har calllet lånet, noko som kunne gjerast frå 22.08.2019, og det vil verte innfridd til kurs 100 % den 03.10.2019.

Etter call tel ikkje lånet lenger som tilleggskapital, og dermed ikkje per 30.09.2019.

| Endringar i verdipapirgjeld i perioden | Balanse 31.12.2018 | Emitert | Forfalne/ innløyste | Andre endringar | Balanse 30.09.2019 |
|---|-----------------------|----------------|------------------------|--------------------|-----------------------|
| Obligasjonsgjeld | 400.586 | 200.000 | -200.000 | 275 | 400.861 |
| Sum gjeld stifta ved utsteding av verdipapir | 400.586 | 200.000 | -200.000 | 275 | 400.861 |
| Ansvarleg lånekapital | 50.349 | | | 50 | 50.399 |
| Sum ansvarleg lån | 50.349 | 0 | 0 | 50 | 50.399 |

8 Verdipapir

8.1 Verdsettjingshierarki for verdipapir

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

i 1.000 kr.

| | 30.09.2019 | | | 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 | | 445.361 | 9.081 | 454.442 |
| Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat | | | 279.997 | 279.997 |
| Sum eigendelar | 0 | 445.361 | 289.077 | 734.438 |

Avstemming av nivå 3

| | |
|---|----------------|
| Inngåande balanse 31.12.2018 | 127.514 |
| Realisert gevinst resultatført | 0 |
| Urealisert gevinst og tap resultatført | -116 |
| Urealisert gevinst og tap i utvida resultat | -10.619 |
| Overgang frå nivå 3 til nivå 2 | -3.596 |
| Anskaffa ved fusjon og ordinære kjøp | 183.336 |
| Sal | -7.442 |
| Utgåande balanse 30.06.2019 | 289.077 |

| | 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 | | | 109.634 | 109.634 |
| Sum eigendelar | 0 | 181.940 | 122.143 | 304.082 |

Avstemming av nivå 3

| | |
|---|----------------|
| Inngåande balanse 31.12.2017 | 140.384 |
| 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 |
| Utgåande balanse 30.06.2018 | 122.143 |

8.2 Definisjon av nivå for måling av verkeleg verdi

Nivå 1 – Verdsetjing basert på noterte prisar i ein aktiv marknad for identiske eigendelar og forpliktingar.

Nivå 2 – Verdsetjing som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare prisar for identiske eigendelar eller forpliktingar i ein marknad som ikkje er aktiv, (2) modellar som nyttar prisar og variablar som fullt ut er henta frå observerbare marknader eller transaksjonar og (3) prising i ein aktiv marknad av ein tilsvarande, men ikkje identisk eigendel eller forplikting.

Nivå 3 – Vurderingar som baserer seg på faktorar som ikkje er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Selskapet sine verdsetjingsmetodar maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengeleg og belagar seg minst mogleg på selskapet sine egne estimat.

9 Ansvarleg kapital

9.1 Kapitaldekning i morbank

i 1.000 kr.

| | Morbank | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 30.09.2019 | 30.09.2018 | 31.12.2018 |
| Eigenkapitalbevis | 30.314 | 31.625 | 31.625 |
| Overkursfond | 32.812 | 32.812 | 32.812 |
| Sparebankens fond | 663.322 | 184.207 | 197.170 |
| Gåvefond | 30.037 | 23.440 | 23.917 |
| Utjamningsfond | 40.696 | 35.485 | 41.961 |
| Fond for urealiserte gevinstar | 22.659 | 28.683 | 33.350 |
| Delårsresultat etter skatt og utbytte | 0 | 15.384 | - |
| Frådrag | -93.551 | -70.335 | -78.541 |
| Rein kjernekapital | 726.289 | 281.301 | 282.295 |
| Fondsobligasjonar | 40.000 | 40.000 | 40.000 |
| Kjernekapital | 766.289 | 321.301 | 322.295 |
| Tilleggskapital | 0 | 50.000 | 50.000 |
| NETTO ANSVARLEG KAPITAL | 766.289 | 371.301 | 372.295 |
| Eksponeeringskategori: | | | |
| Statar | 0 | 0 | 0 |
| Lokal regional styresmakt | 0 | 0 | 47 |
| Institusjonar | 52.283 | 200 | 227 |
| Føretak | 250.011 | 192.541 | 196.076 |
| Pantesikra eigedom | 2.208.544 | 1.248.047 | 1.311.390 |
| Forfalne engasjement | 24.983 | 12.122 | 8.646 |
| Høyrisiko | 13.620 | 14.478 | 14.712 |
| Obligasjonar med fortrinnsrett | 9.072 | 9.053 | 9.042 |
| Institusjonar og føretak med kortsiktig rating | 65.444 | 51.383 | 15.045 |
| Andelar verdipapirfond | 63.910 | 5.953 | 3.098 |
| Egenkapitalposisjonar | 223.537 | 61.020 | 62.655 |
| Andre engasjement | 209.159 | 75.279 | 88.822 |
| Kapitalkrav frå operasjonell risiko | 164.211 | 154.648 | 164.211 |
| SUM BEREKNINGSGRUNNLAG | 3.284.774 | 1.824.723 | 1.873.971 |
| Rein kjernekapitaldekning % | 22,11 % | 15,42 % | 15,06 % |
| Kjernekapitaldekning % | 23,33 % | 17,61 % | 17,20 % |
| Kapitaldekning % | 23,33 % | 20,35 % | 19,87 % |

9.1 Konsolidert kapitaldekning

Forholdsmessig konsolidering av Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS:

i 1.000 kr.

| | 30.09.2019 | 30.09.2018 | 31.12.2018 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Rein kjernekapital | 819.610 | 349.992 | 352.661 |
| Kjernekapital | 870.152 | 398.265 | 403.960 |
| Ansvarleg kapital | 885.865 | 459.346 | 465.042 |
| SUM BEREKNINGSGRUNNLAG | 3.854.574 | 2.328.150 | 2.393.178 |
| Rein kjernekapitaldekning % | 21,26 % | 15,03 % | 14,74 % |
| Kjernekapitaldekning % | 22,57 % | 17,11 % | 16,88 % |
| Kapitaldekning % | 22,98 % | 19,73 % | 19,43 % |
| Uvekta kjernekapitaldekning (Leverage Ratio) % | 10,09 % | 7,46 % | 7,42 % |

10 Eigenkapitalbevis

Banken sine eigenkapitalbevis er alle ført i 1 -ein- klasse og utgjør per 30.09.2019 kroner 31.625.000 delt på 632.500 eigenkapitalbevis pålydande kroner 50,-.

I samband med fusjon til Sogn Sparebank 01.04.2019 er ny tickerkode SOGN.

10.1 Eigarandelsbrøken

Eigarandelsbrøken for 2018 er utrekna med utgangspunkt i eigenkapitalfordeling pr. 31.12.2017, justert for utbetalingar gjennom 2017.

Eigarandelsbrøken for 2019 er utrekna med utgangspunkt i eigenkapitalfordeling som vart framforhandla den 31.10.2018, og presentert på Oslo Børs 12.11.2018.

Eigarandelsbrøken pr. 01.04.2019 tek utgangspunkt i proforma balanse pr. 31.12.2018 i den fusjonerte banken med tilførsel av eigenkapitalbevisegarane sin andel av resultatet for 1. kvartal 2019 for Indre Sogn Sparebank, etter brøken i note 10.1.

Resultatet for 1. kvartal 2019 for Aurland Sparebank og Vik Sparebank er i si heilheit tilført kapitalfondet og ikkje fordelt.

Utbetalt utbyte og gåver er trekt frå brøken for 2019.

| | Frå 01.04.2019 | Avtalt byteforhold 30.10.2018 | i 1.000 kr 2018 |
|---|----------------|----------------------------------|--------------------|
| Eigarandelsbrøk, morbank | | | |
| Eigenkapitalbevis | 31.625 | 31.625 | 31.625 |
| Overkursfond | 32.812 | 32.812 | 32.812 |
| Utjæmningsfond | 41.708 | 41.715 | 35.677 |
| Andel byteforhold | 10.804 | 10.464 | |
| Sum eigarandelskapital (A) | 116.949 | 116.616 | 100.114 |
| Andel byteforhold | 152.762 | 152.762 | |
| Sparebankens fond | 535.534 | 526.682 | 184.610 |
| Gåvefond | 23.417 | 30.480 | 23.491 |
| Grunnfondskapital (B) | 711.713 | 709.924 | 208.101 |
| Fond for urealisert vinst | 169.777 | 163.226 | 25.283 |
| Fondsobligasjon | 40.000 | 40.000 | 40.000 |
| Estimatavvik byteforhold | -163.226 | -163.226 | |
| Sum eigenkapital | 875.213 | 866.540 | 373.498 |
| Eigarandelsbrøk A / (A+B) | 14,11 % | 14,11 % | 32,48 % |
| Utbyte | | | |
| Avsett utbyte per eigenkapitalbevis (tal i heile kr.) | 2,00 | | 0,00 |
| Samla utbyte | 1.265 | | 0 |

10.2 Dei 20 største eigarane

Dei 20 største eigarane pr. 30.09.2019 utgjer 54,3 % av eigenkapitalbeviskapitalen.

| 30.09.2019 | | | | | |
|---------------------------|-----------|--------|---------------------|----------------|----------------|
| Namn | Tal bevis | % | Namn | Tal bevis | % |
| BJØRKEHAGEN AS | 60.400 | 9,55 % | LASSE SIGURD SEIM | 10.000 | 1,58 % |
| A HVIDE HOLDING AS | 53.562 | 8,47 % | ÅRDAL KOMMUNE | 10.000 | 1,58 % |
| VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS | 45.555 | 7,20 % | HELGE ROGNE | 9.337 | 1,48 % |
| WERGELAND HOLDING AS | 32.830 | 5,19 % | HEYERN AS | 8.400 | 1,33 % |
| DAHLSTRØM | 14.250 | 2,25 % | LUSTER SPAREBANK | 7.600 | 1,20 % |
| SOGN SPAREBANK | 13.450 | 2,13 % | PHAROS INVEST I AS | 7.438 | 1,18 % |
| PER HANØY | 13.000 | 2,06 % | MARTIN JAKOB NAGELL | 7.000 | 1,11 % |
| TH DAHL AS | 11.419 | 1,81 % | ODD REIDAR HOVLAND | 6.769 | 1,07 % |
| EIKA GRUPPEN AS | 11.200 | 1,77 % | ESPEDAL & CO AS | 5.966 | 0,94 % |
| HÅPE AS | 10.000 | 1,58 % | TORD GEIR WIKBORG | 5.550 | 0,88 % |
| SUM | | | | 343.726 | 54,34 % |

| 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 % |
| SUM | | | | 303.368 | 47,97 % |

11 Proforma informasjon - fusjon

Indre Sogn Sparebank, Aurland Sparebank og Vik Sparebank vedtok i generalforsamling 18. desember 2018 å fusjonere bankane. Fusjonen vart godkjend av Finanstilsynet 25. januar 2019, og registrert gjennomført i Føretaksregisteret 1. april 2019.

Fusjonen er gjennomført i samsvar med Finansføretakslova og Allmennaksjelova, og bestemmelsar om skattefri fusjon i Skattelova. Fusjonen er rekneskapsført etter IFRS 3 Virksomhetssammenslutninger. Etter IFRS 3 skal det identifiserast ein overtakande part, og Indre Sogn Sparebank er identifisert som overtakande bank ved fusjonen.

Det er i samband med fusjonen ikkje gjennomført forhøgning av eigarandelskapitalen. Før fusjonen hadde Indre Sogn Sparebank utsteda 632.500 eigenkapitalbevis med pålydande verdi kroner 50,-. Total eigarandelskapital tilsvarar 31,6 mill. kroner. Aurland Sparebank og Vik Sparebank har ikkje utsteda eigarandelskapital, noko som inneber at 100 % av eigarandelskapitalen i den samanslegne banken vil vere eigd av eigenkapitalbevis-eigarane i Indre Sogn Sparebank.

Aurland Sparebank og Vik Sparebank har ved fusjonen ikkje konvertert grunnfondskapital til eigarandelskapital. Med unntak av justeringar som er gjennomført ved omarbeiding av rekneskapstala til Aurland Sparebank og ViK Sparebank frå NGAAP til IFRS, er det ikkje balanseført meir- og mindreverdiar eller goodwill i opningsbalansen til den fusjonerte banken per 1. april 2019.

Basert på meir- og mindreverdiar i balansane, er bankane samde om eit byteforhold mellom grunnfondskapitalen på 34,2 % til Indre Sogn Sparebank, 39,3 % til Aurland Sparebank, og 26,5 % til Vik Sparebank.

11.1 Førebels opningsbalanse Sogn Sparebank pr. 01.04.2019

Tabellen under viser førebels opningsbalanse for den fusjonerte banken per 01. april 2019 basert på delårsregnskapet til Indre Sogn Sparebank som overtakande bank, Aurland Sparebank og Vik Sparebank som overdragande bankar. Balansetala til Aurland Sparebank og Vik Sparebank er omarbeida frå NGAAP til IFRS.

| IFRS BALANSE 01.04.2019 | | | | | i 1.000 kr. |
|--|----------------------|------------------|-------------------------|------------------|---------------------|
| Tal i 1.000 kroner | Aurland Sparebank | Vik Sparebank | Indre Sogn Sparebank | IFRS justeringar | Proforma balanse |
| Eigendelar | | | | | |
| Kontantar og fordringar på sentralbankar | 69.015 | 60.206 | 266.501 | | 395.722 |
| Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar | 40.133 | 40.137 | 20.349 | | 100.619 |
| Utlån til og fordringar på kundar | 1.046.158 | 1.125.495 | 3.037.671 | 4.112 | 5.213.436 |
| Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet | 79.030 | 74.989 | 195.658 | 1.248 | 350.925 |
| Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat | 26.417 | 18.246 | 107.369 | 135.092 | 287.123 |
| Investering i dotterselskap | | | 0 | | 0 |
| Investering i tilknyttta selskap | | | 240 | | 240 |
| Goodwill | | | 113 | | 113 |
| Utsett skattefordel | | 270 | 2.145 | -34 | 2.381 |
| Varige driftsmidler | 8.611 | 16.605 | 43.947 | 15.382 | 84.545 |
| Overtekne og andre eigendelar | 980 | 1.877 | 10.184 | | 13.041 |
| Sum eigendelar | 1.270.344 | 1.337.825 | 3.684.176 | 155.800 | 6.448.144 |
| Gjeld og eigenkapital | | | | | |
| Gjeld til kredittinstitusjonar | 140.187 | 70.725 | 716 | | 211.628 |
| Innskot frå kundar | 958.788 | 1.095.858 | 2.779.111 | | 4.833.757 |
| Gjeld ved utsteda verdipapir | | | 400.635 | | 400.635 |
| Anna gjeld | 11.542 | 8.063 | 46.509 | 4.873 | 70.987 |
| Ansvarleg lånekapital | | | 50.363 | | 50.363 |
| Sum gjeld | 1.110.517 | 1.174.646 | 3.277.334 | 4.873 | 5.567.369 |
| Eigenkapital | | | | | |
| Opptent eigenkapital | 159.827 | 163.179 | 298.705 | 150.927 | 772.638 |
| Innskoten eigenkapital | | | 104.437 | | 104.437 |
| Minoritet | | | 3.700 | | 3.700 |
| Sum eigenkapital | 159.827 | 163.179 | 406.842 | 150.927 | 880.775 |
| Sum gjeld og eigenkapital | 1.270.344 | 1.337.825 | 3.684.176 | 155.800 | 6.448.144 |

11.2 Nøkkeltal - fusjonert bank frå 01.04.2019

| | 30.09.2019 | 01.04.2019 |
|-----------------------------|------------|------------|
| Resultat | | |
| Rentenetto | 1,71 % | 1,73 % |
| Lønsemd | | |
| Eigenkapitalrentabilitet | 5,48 % | 3,11 % |
| Soliditet | | |
| Kapitaldekning, morbank | 23,33 % | 25,33 % |
| Kjernekapital, morbank | 23,33 % | 23,80 % |
| Rein kjernekapital, morbank | 22,11 % | 22,58 % |

12 Hending etter balansedag

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



Sogn
SPAREBANK

Org. nr.: 837 897 912

Telefon: 57 64 85 10

www.sognbank.no

post@sognbank.no

Aurland • Lærdal • Vik
Sogndal • Årdal • Bergen

