

Årsrapport for 2016

Årsberetning

Årsregnskap

- Resultatregnskap**
- Balanse**
- Noter**

Revisjonsberetning

Sparebankstiftinga Bø

Resultatregnskap

	Note	2016	2015
Driftskostnader			
Lønnskostnad	2	147 189	154 035
Annen driftskostnad	2	167 955	131 649
Sum driftskostnader		<u>315 144</u>	<u>285 684</u>
Driftsresultat		<u>-315 144</u>	<u>-285 684</u>
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen finansinntekt		<u>1 553 043</u>	<u>1 243 422</u>
Ordinært resultat før skattekostnad		<u>1 237 899</u>	<u>957 738</u>
Årsresultat		<u>1 237 899</u>	<u>957 738</u>
Overføringer og disponeringer			
Overføringer fond	6, 7	1 237 899	750 000
Overføringer annen egenkapital	6	<u>0</u>	<u>207 738</u>
Sum disponert		<u>1 237 899</u>	<u>957 738</u>

Sparebankstiftinga Bø

Balanse pr. 31. desember

	Note	2016	2015
Anleggsmidler			
<i>Finansielle anleggsmidler</i>			
Investeringer i aksjer og andeler	3	<u>138 971 200</u>	<u>138 971 200</u>
Sum finansielle anleggsmidler		<u>138 971 200</u>	<u>138 971 200</u>
Sum anleggsmidler		<u>138 971 200</u>	<u>138 971 200</u>
Omløpsmidler			
<i>Fordringer</i>			
Andre fordringer	4	<u>1 550 000</u>	<u>1 240 000</u>
Sum fordringer		<u>1 550 000</u>	<u>1 240 000</u>
Bankinnskudd, kontanter og lignende	5	<u>1 614 012</u>	<u>1 405 273</u>
Sum omløpsmidler		<u>3 164 012</u>	<u>2 645 273</u>
Sum eiendeler		<u>142 135 212</u>	<u>141 616 473</u>

Sparebankstiftinga Bø

Balanse pr. 31. desember

	Note	2016	2015
Egenkapital			
<i>Innskutt egenkapital</i>			
Aksjekapital	6	90 000 000	90 000 000
Annen innskutt egenkapital	6	50 711 814	50 711 814
Sum innskutt egenkapital		<u>140 711 814</u>	<u>140 711 814</u>
Sum egenkapital		<u>140 711 814</u>	<u>140 711 814</u>
Gjeld			
<i>Kortsiktig gjeld</i>			
Skyldige offentlige avgifter	5	67 999	71 159
Annen kortsiktig gjeld	7	1 355 399	833 500
Sum kortsiktig gjeld		<u>1 423 398</u>	<u>904 659</u>
Sum gjeld		<u>1 423 398</u>	<u>904 659</u>
Sum egenkapital og gjeld		<u>142 135 212</u>	<u>141 616 473</u>

31. desember 2016

Bø i Telemark, 15. mars 2017



Hans Bakke
styrets leder



Gunn Anita Stenstad
styremedlem



Berit Volleng Sanden
styremedlem



Sverre Jacobsen
styremedlem

Noter til regnskapet for 2016

Note 1 - Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser og god regnskapsskikk for små foretak.

Klassifisering og vurdering av balanseposter

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen, samt poster som knytter seg til varekretsløpet. Øvrige poster er klassifisert som anleggsmiddel/langsiktig gjeld.

Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående. Anleggsmidler med begrenset økonomisk levetid avskrives planmessig. Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

Finansielle anleggsmidler

Egenkapitalbevis i Sparebanken DIN vurderes til laveste av kostpris og virkelig verdi på balansedagen. Mottatt utbytte og andre utdelinger fra banken virkeres som annen finansinntekt. Utbytte fra Sparebanken DIN inntektsføres i opptjeningsåret.

Skatter

Stiftelsen er skattefri etter skattelovens § 2-32, og har fått innvilget dette av Finansdepartementet etter søknad.

Note 2 - Lønnskostnader, antall ansatte, lån til ansatte og godtgjørelse til revisor

Ytelser til ledende personer

	Honorar
Hans Bakke, styreleder	40 000
Gunn Anita Stenstad, styrets nestleder	25 000
Sverre Jacobsen, styremedlem	20 000
Berit Volleng Sanden, styremedlem	20 000
Vigdis Olafsen, Leiar	3 000
Bodil Dahl, Medlem	2 500
Svein Ivar Forberg, Medlem	2 500
Dieter Oswald, Generalforsamlinga	7 000
Vigdis Olafsen, generalforsamling, leder	1 000
Asgeir Sele, generalforsamling	1 000
Hilde Eika, generalforsamling	1 000
Bodil Dahl, generalforsamling	1 000
Svein Ivar Forberg, generalforsamling	1 000
Jan Berge, generalforsamling	1 000
Jan Idar Øygarden, generalforsamling	1 000
Håkon Mælan, generalforsamling	1 000
Olav Halstensgård, generalforsamling	1 000

Noter til regnskapet for 2016

Stiftelsen har ingen ansatte.

Godtgjørelse til revisor er fordelt på følgende: **2016**

Revisjon	15 188
Utarbeidelse av årsregnskap med noter og annen bistand	8 900

Merverdiavgift er inkludert i revisjonshonoraret.

Note 3 - Egenkapitalbevis i Sparebanken DIN

Selskap	Anskaffelse s- år	Kontor	Eier- andel	Resultat 2016	Egenkapital pr. 31.12	Bokført verdi pr. 31.12
Sparebanken DIN	2013	Bø i Telemark	41 %	32 057	432 557	138 971

Alle tall i noten over er i hele 1000.

Selskapet er tildelt 1 389 712 egenkapitalbevis i forbindelse med fusjonen mellom Bø Sparebank og Seljord Sparebank til Sparebanken DIN. Sparebanken DIN har satt av kr 2 500 000 i utbytte på eierandelskapitalen i årsregnskapet for 2016, av dette tilfaller stiftelsen kr 1 550 000.

Note 4 - Mellomværende med selskap i samme konsern og tilknyttet selskap

<i>Fordringer</i>	2016	2015
Til gode utbytte Sparebanken DIN	1 550 000	1 240 000

Note 5 - Bankinnskudd

	2016
Bundne skattetrekksmidler utgjør	49 810

Note 6 - Egenkapital

	Grunnkapital	Annen innskutt egenkapital	Sum
Egenkapital 01.01.2016	90 000 000	50 711 814	140 711 814
Egenkapital 31.12.2016	90 000 000	50 711 814	140 711 814

Noter til regnskapet for 2016

Note 7 - Gaver

<i>Avsetning til gaver</i>	2016	2015
Avsetning til gavefond fra resultatregnskap	1 237 899	750 000
Overført fra fjorårets disponering	117 500	83 500
Samlet avsetning til gavefond	1 355 399	833 500

I løpet av 2016 er det utdelt kr 716 000 i gaver.

Sparebankstiftinga Bø

ÅRSBERETNING 2016

Virksomhetens art og hvor den drives

Sparebankstiftinga Bø er en stiftelse i Bø kommune, som er opprettet i forbindelse med fusjonen mellom Bø Sparebank og Seljord Sparebank til Sparebanken DIN, som har til formål å forvalte eierskapet av eierandelskapitalen i Sparebanken DIN.

Rettsvisende oversikt over utvikling og resultat

Stiftelsen har mottatt utbytte fra Sparebanken DIN for regnskapsåret 2016 med kr 1 550 000.

Styret mener at årsregnskapet gir et rettsvisende bilde av selskapets eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat.

Forsknings- og utviklingsaktiviteter

Stiftelsen har ingen pågående forsknings- eller utviklingsaktiviteter.

Fortsatt drift

Årsregnskapet for 2016 er satt opp under forutsetning av fortsatt drift. Det bekreftes herved at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

Arbeidsmiljø

Stiftelsen har ingen ansatte.

Likestilling

Styret består av 2 menn og 2 kvinner. Styret har ut fra en helhetsvurdering av stiftelsens virksomhet ikke funnet det nødvendig å iverksette spesielle tiltak med hensyn til likestilling.

Ytre miljø

Stiftelsen forurensrer ikke det ytre miljø.

Styrets aktivitet i 2016

Styret har i 2016 gjennomført 4 styremøter, og utover dette hatt nødvendig kontakt pr. e-post. Vi har også i år fokus på nettsiden og informasjon som formidles der, samt at søknadsskjemaet til stiftinga skal bli så optimal som mulig. Styret har i 2016 delt ut gaver i tråd med stiftelsens formål.

Valg

Det ble for første gang gjennomført valg til generalforsamlingen i Sparebankstiftinga Bø. I samarbeid med vår nettsideleverandør ble det laget et elektronisk stemme skjema, noe som fungerte tilfredsstillende.

Gaveutdelinger

Sperebankstiftinga Bø har videreført Bø sparebank sin tradisjon om å være en viktig lokal støttespiller og bidra med store og små gaver til lag og foreninger i sitt distrikt. I 2016 hadde vi to gaveutdelinger, og gavene ble delt ut i forbindelse med markedsdager i mai og oktober på Bø Torg.

Til utdeling av årets gaver fikk vi inn 42 søknader.

Av disse ble 32 innvilget og vi delte ut til sammen 796 000.-.

De fem største tildelingene kan nevnes:

Skarphedin Fotball kr. 150 000.- til ny kunstgressbane

Skarphedin Håndball kr. 100 000.- til ny sandvolleyball bane

Markering av Gj. Gravl. Kr. 100 000.- til byste av stortingsmann Gjermund Gravl

NMK Bø kr. 50 000.- til opparbeiding av Rallebanen

Bø Skulemusikk kr. 50 000.- til nye uniformsbukser

Nettsidene for stiftinga kan ses på www.sparebankstiftingabo.no

Disponering av resultat

Styret innstiller overfor generalforsamlingen å gjennomføre følgende årsoppgjørdisposisjoner:

Årets resultat på kr 1 237 899.- overføres til gavefond.

Bø i Telemark, 9. mars 2016



Hans Bakke
styrets leder



Gunn Anita Stenstad
styremedlem



Bert Volleng Sanden
styremedlem



Sverre Jacobsen
styremedlem

Sparebankstiftinga Bø

Ernst & Young AS

v/ Tor Erik Baksås

I forbindelse med Deres revisjon av vårt årsregnskap for 2016 har De bedt oss bekrefte om vi har kjennskap til noen vesentlige forhold angående punktene nevnt nedenfor. Vi er, sammen med stiftelsens styre, ansvarlig for at årsregnskapet avlegges i henhold til gjeldende lovregler og god regnskapsskikk.

Basert på den kunnskapen vi har bekrefter vi følgende forhold:

1. Årsregnskapet gir et uttrykk for stiftelsens økonomiske stilling pr. 31. desember 2016 og 2015 og for resultatet og kontantstrømmene i de enkelte regnskapsårene i overensstemmelse med regnskapslovens bestemmelser og god regnskapsskikk i Norge. Forutsetningen for fortsatt drift er til stede.
2. Stiftelsen hadde pr. ovennevnte dato:
 - full og ubeskåren eiendomsrett til alle balanseførte eiendeler. Det er ikke knyttet heftelser eller pantsettelse til eiendelene utover det som fremgår av årsregnskapet
 - ingen vesentlige omløpsmidler som er balanseført til en verdi over virkelig verdi (f.eks. usikre fordringer, ukurant varelager)
 - ingen vesentlige anleggsmidler som er balanseført til en verdi over virkelig verdi, uten at det er gitt tilfredsstillende noteopplysninger
 - ingen vesentlige eiendeler som ikke er balanseført
 - ingen vesentlig gjeld som ikke er balanseført
 - ingen forventede, betydelige tap som følge av ikke oppfylte innkjøps- eller leveringsforpliktelser eller som følge av andre kontraktsforhold, herunder avgitte garantier, opsjoner, terminkontrakter, rettstvister o.l. som det ikke er tatt hensyn til i regnskapet iht. stiftelsens regnskapsprinsipper.
3. Stiftelsen har ingen latente gjeldsforpliktelser utover det som fremgår av årsregnskapet pr. 31. desember 2016
4. Stiftelsen tilfredsstiller ved årets slutt alle betingelser (covenants) gitt i låneavtaler, og stiftelsen forutser ingen endring av denne situasjonen de neste 12 månedene.

5. Så langt det kreves etter regnskapslovens §§ 7-31 og 7-32 gir regnskapet med noter fullstendige opplysninger om alle inngåtte avtaler med administrerende direktør, styreleder, øvrige styremedlemmer og andre ledende ansatte om godtgjørelse, opsjons-/tegningsrettigheter, pensjon og sluttvederlag fra stiftelsen, samt alle lån og/eller sikkerhetsstillelser gitt til styremedlemmer, aksjonærer eller ansatte.
6. Stiftelsen er ikke involvert i avsluttede, løpende eller ventede rettssaker som har medført eller vil kunne medføre mulig økonomisk ansva.
7. Vi er ansvarlig for implementering og drift av regnskaps- og intern kontroll-systemer som er utformet for å forhindre og avdekke misligheter og feil.
8. Vi har gitt revisor alle opplysninger om
 - eventuelle misligheter eller mistanker om misligheter som ledelsen er kjent med og som kan ha påvirket foretaket og som involverer:
 - ledelsen,
 - ansatte som har en betydningsfull rolle i intern kontroll, eller
 - andre hvor misligheter kunne hatt en vesentlig virkning på regnskapet
 - resultatene av våre vurderinger av risikoen for at regnskapet kan inneholde vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter.
 - eventuelle påstander om misligheter eller mistanke om misligheter som kan ha påvirket virksomhetens regnskap og som er kommunisert av ansatte, tidligere ansatte, analytikere, tilsynsmyndigheter eller andre.
9. Regnskapet inneholder all relevant informasjon, og De er gjort kjent med alle forhold vedrørende:
 - hvilke vesentlige nærstående parter virksomheten har samt transaksjoner, vederlagsfrie overføringer og avtaler med dem
 - transaksjoner, vederlagsfrie overføringer og andre særlige avtaler utover ordinære kompensasjonsavtaler med ansatte (som ikke defineres som nærstående parter), hvor det er avtalt rabatter og/eller betalingsbetingelser som avviker fra antatt markedsverdi
 - opplysninger om tegningsretter, opsjoner, konvertible lån o.l. knyttet til stiftelsens aksjekapital
 - opplysninger om tegningsretter, opsjoner mv. til stiftelsens styre eller ansatte med rett til tegning i annet selskap i konsernet (morselskap og/eller søsterselskap)
 - inngåtte avtaler med finansinstitusjoner som innebærer restriksjoner på stiftelsens innskudd (bundne bankinnskudd)
 - transaksjoner som omfatter salg og tilbakeleie av samme objekt
 - transaksjoner med uvanlig lang betalingstid.
10. Alle foretatte forretningstransaksjoner er registrert i stiftelsens bøker, og vi har etter vår oppfatning oppfylt vår plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og

dokumentasjon av regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokførings-skikk i Norge.

11. Alle stiftelsens transaksjoner med utenforstående er foretatt innen aksjelovens rammer og ingen styremedlemmer, ansatte eller andre personer og/eller selskaper som nevnt i aksjelovens paragraf 6-17 har mottatt godtgjørelser som er i strid med bestemmelsene i denne paragrafen.
12. Vi mener de metodene, den informasjonen og de forutsetningene som er brukt av oss ved utarbeidelsen av regnskapsestimater, herunder regnskapsestimater målt til virkelig verdi, er forsvarlige og utgjør ledelsens beste estimat.
13. Stiftelsen har overholdt de lover, regler og pålegg som vedrører stiftelsens virksomhet (herunder skatte- og avgiftsbestemmelser, valutabestemmelser, prisforskrifter osv.). Vi har informert revisor om ev. korrespondanse med regulerende myndighet eller långivere vedrørende brudd på krav til regnskapsrapportering eller rapportering av skattemessige forhold som kan ha vesentlig betydning for regnskapet.
14. Det har ikke intruffet noe forhold eller vært foretatt transaksjoner etter balansedagen frem til dags dato av betydning for årsregnskapet uten at dette er tilfredsstillende opplyst i årsregnskapet/ årsberetningen.
15. Vi har ingen planer som innebærer endring av stiftelsens virksomhet eller som for øvrig kan ha vesentlig betydning for bedømmelsen av stiftelsens stilling eller for de regnskapsmessige verdier eller klassifiseringer utover hva som fremgår av årsberetningen og årsregnskapet.
16. Alt regnskapsmaterieil er gjort tilgjengelig for Dem og så vidt vi vet er ikke noe relevant informasjon tilbakeholdt for Dem.
17. Vi har gjort tilgjengelig for Dem kopier av referater/protokoller fra alle styremøter, generalforsamlinger o.l. frem til dags dato og har for øvrig ikke kjennskap til noen forhold i forbindelse med disse møtene som De ikke er blitt tilstrekkelig underrettet om.

Bø i Telemark, 21. mars 2017

Sparebankstiftinga Bø

Gunn Anita Stenstad

Gunn Anita Stenstad

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til generalforsamlingen i Sparebankstiftinga Bø

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Sparebankstiftinga Bø som består av balanse per 31. desember 2016, resultatregnskap, som viser et overskudd på kr 1 237 899 for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Etter vår mening er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av stiftelsens finansielle stilling per 31. desember 2016, og av dens resultater for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i avsnittet *Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av stiftelsen i samsvar med de relevante etiske kravene i Norge knyttet til revisjon slik det kreves i lov og forskrift. Vi har også overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Øvrig informasjon omfatter informasjon i stiftelsens årsrapport bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Styret (ledelsen) er ansvarlig for øvrig informasjon. Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet eller kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den ellers viser seg å inneholde vesentlig feilinformasjon. Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon, er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til stiftelsens evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle stiftelsen eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe annet realistisk alternativ.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan skyldes misligheter eller feil og er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- ▶ identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll;
- ▶ opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontrollen som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av stiftelsens interne kontroll;
- ▶ vurderer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige;
- ▶ konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape betydelig tvil om stiftelsens evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det foreligger vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet. Hvis slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, må vi modifisere vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at stiftelsens evne til fortsatt drift ikke lenger er til stede;
- ▶ vurderer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen, tidspunktet for vårt revisjonsarbeid og eventuelle vesentlige funn i vår revisjon, herunder vesentlige svakheter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom vårt arbeid.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift, og forslaget til disponering av resultatet er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendige i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av stiftelsens regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Konklusjon om utdelinger og forvaltning

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendige i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000, mener vi stiftelsen er forvaltet, og utdelinger foretatt i samsvar med lov, stiftelsens formål og vedtektene for øvrig.

Bø i Telemark, 21. mars 2017
ERNST & YOUNG AS



Tor Erik Baksås
statsautorisert revisor

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til generalforsamlingen i Sparebankstiftinga Bø

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Sparebankstiftinga Bø som består av balanse per 31. desember 2016, resultatregnskap, som viser et overskudd på kr 1 237 899 for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Etter vår mening er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av stiftelsens finansielle stilling per 31. desember 2016, og av dens resultater for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i avsnittet *Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av stiftelsen i samsvar med de relevante etiske kravene i Norge knyttet til revisjon slik det kreves i lov og forskrift. Vi har også overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Øvrig informasjon omfatter informasjon i stiftelsens årsrapport bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Styret (ledelsen) er ansvarlig for øvrig informasjon. Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet eller kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den ellers viser seg å inneholde vesentlig feilinformasjon. Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon, er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til stiftelsens evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike stiftelsen eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe annet realistisk alternativ.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan skyldes misligheter eller feil og er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- ▶ identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll;
- ▶ opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontrollen som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av stiftelsens interne kontroll;
- ▶ vurderer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige;
- ▶ konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape betydelig tvil om stiftelsens evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det foreligger vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet. Hvis slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, må vi modifisere vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at stiftelsens evne til fortsatt drift ikke lenger er til stede;
- ▶ vurderer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen, tidspunktet for vårt revisjonsarbeid og eventuelle vesentlige funn i vår revisjon, herunder vesentlige svakheter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom vårt arbeid.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift, og forslaget til disponering av resultatet er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendige i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av stiftelsens regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokførings-skikk i Norge.

Konklusjon om utdelinger og forvaltning

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendige i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000, mener vi stiftelsen er forvaltet, og utdelinger foretatt i samsvar med lov, stiftelsens formål og vedtektene for øvrig.

Bø i Telemark, 21. mars 2017
ERNST & YOUNG AS



Tor Erik Baksås
statsautorisert revisor

Til: ÅRSMØTE for generalforsamlingen i Sparebankstiftinga Bø, 5. april 2017.

Saker førebudd av valkomiteen:

4. **Val av styremedlemmar for 2 år.**
 - **På val er nestleiar Gunn Anita Stenstad og styremedlem Sverre Jacobsen**
 5. **Val av leiar og nestleiar for generalforsamlinga**
 - **På val er leiar Dieter Oswald og nestleiar Vigdis Olafsen**
 6. **Val av medlemmer til valkomiteen**
 - **På val er medlem Bodil Dahl og varamedlem Anne Kleppe**
 7. **Val av medlemmar til representantskapet i Sparebanken Din.**
 - **På val er Gunn Anita Stenstad som varamedlem.**
 8. **Fastsetjing av godtgjersle for styret, generalforsamling og vaimemnd.**
-

Framlegg frå valkomiteen til generalforsamlingen på Årsmøtet 5. april 2017:

Sak 4. Val av styremedlemmar (inkl. varamedlemmar) for 2 år.

- Sverre Jacobsen, styremedlem (gjenvalg), funksjonstid 2 år.

Gunn Anita Stenstad ønsker avløyning. Som nytt fast medlem i styret foreslår valkomiteen:

- Trude Lindgren, styremedlem, med funksjon som nestleiar, (ny, rykker opp frå varaplass), funksjonstid 2 år.

Som varamedlemmar til styret foreslås:

- Gisle Bonna Espedalen, styrevaramedlem (gjenvalg), funksjonstid 2 år.
- Sylvia Haugnes Elvestad, styrevaramedlem (ny, etter Trude Lindgren), funksj.tid 2 år.

Sak 5. Val av leiar og nestleiar for generalforsamlinga

- Dieter Oswald, leiar (gjenvalg), funksjonstid 1 år.
- Vigdis Olafsen, nestleiar (gjenvalg), funksjonstid 1 år.

Sak 6. Val av medlemmar til valkomiteen.

- Bodil Dahl, medlem (gjenvalg), funksjonstid 2 år.
- Anne Kleppe, varamedlem (gjenvalg), funksjonstid 2 år.

Sak 7. Val av medlemmar til representantskapet i Sparebanken DIN.

Gunn Anita Stenstad var valgt som varamedlem til representantskapet for perioden 2016-2019. Valkomiteen foreslår at:

- Trude Lindgren, nytt styremedlem og nestleiar, velges som varamedlem for resten av perioden, dvs. 2017-2019.

Sak 8. Fastsetjing av godtgjersle for styret, generalforsamling og valkomite.

Valkomiteen har ikkje forslag om endring på gjeldande godtgjersler.

(Satsane for godtgjersler blei fastsatt i 2014, og er ikkje endra sidan då. Å tære minst mulig på kapitalen ein har til rådighet for Stiftingas formål, har vært ein rettesnor. Dersom generalforsamlinga har synspunkt på denne saken, tar valkomiteen gjerne i mot innspel før neste årsmøte.)

Bø, 30.3.2017

Vigdis Olafsen,
leiar for valkomiteen (medlemmar: Bodil Dahl og Svein Ivar Forberg)
(sign.)

Til: ÅRSMØTE for generalforsamlingen i Sparebankstiftinga Bø, 5. april 2017.

Saker førebudd av valkomiteen:

4. Val av styremedlemmar for 2 år.
 - På val er nestleiar Gunn Anita Stenstad og styremedlem Sverre Jacobsen
 5. Val av leiar og nestleiar for generalforsamlinga
 - På val er leiar Dieter Oswald og nestleiar Vigdis Olafsen
 6. Val av medlemmer til valkomiteen
 - På val er medlem Bodil Dahl og varamedlem Anne Kleppe
 7. Val av medlemmar til representantskapet i Sparebanken Din.
 - På val er Gunn Anita Stenstad som varamedlem.
 8. Fastsetjing av godtgjersle for styret, generalforsamling og vainemnd.
-

Framlegg frå valkomiteen til generalforsamlingen på Årsmøtet 5. april 2017:

Sak 4. Val av styremedlemmar (inkl. varamedlemmar) for 2 år.

- Sverre Jacobsen, styremedlem (gjenvalg), funksjonstid 2 år.

Gunn Anita Stenstad ønsker avløyning. Som nytt fast medlem i styret foreslår valkomiteen:

- Trude Lindgren, styremedlem, med funksjon som nestleiar, (ny, rykker opp frå varaplass), funksjonstid 2 år.

Som varamedlemmar til styret foreslås:

- Gisle Bonna Espedalen, styrevaramedlem (gjenvalg), funksjonstid 2 år.
- Sylvia Haugnes Elvestad, styrevaramedlem (ny, etter Trude Lindgren), funksj.tid 2 år.

Sak 5. Val av leiar og nestleiar for generalforsamlinga

- Dieter Oswald, leiar (gjenvalg), funksjonstid 1 år.
- Vigdis Olafsen, nestleiar (gjenvalg), funksjonstid 1 år.

Sak 6. Val av medlemmar til valkomiteen.

- Bodil Dahl, medlem (gjenvalg), funksjonstid 2 år.
- Anne Kleppe, varamedlem (gjenvalg), funksjonstid 2 år.

Sak 7. Val av medlemmar til representantskapet i Sparebanken DIN.

Gunn Anita Stenstad var valgt som varamedlem til representantskapet for perioden 2016-2019. Valkomiteen foreslår at:

- Trude Lindgren, nytt styremedlem og nestleiar, velges som varamedlem for resten av perioden, dvs. 2017-2019.

Sak 8. Fastsetjing av godtgjersle for styret, generalforsamling og valkomite.

Valkomiteen har ikkje forslag om endring på gjeldande godtgjersler.

(Satsane for godtgjersler blei fastsatt i 2014, og er ikkje endra sidan då. Å tære minst mulig på kapitalen ein har til rådighet for Stiftingas formål, har vært ein rettesnor. Dersom generalforsamlinga har synspunkt på denne saken, tar valkomiteen gjerne i mot innspel før neste årsmøte.)

Bø, 30.3.2017

Vigdis Olafsen,
leiar for valkomiteen (medlemmar: Bodil Dahl og Svein Ivar Forberg)
(sign.)