



Sunndal
Sparebank

Siden 1892



Delårsrapport
4. kvartal 2021

HISTORISK GODT RESULTAT FOR SUNNDAL SPAREBANK

- Meget godt resultat før skatt på 60,6 MNOK (44,5 MNOK)
- God egenkapitalavkastning på 8,6 prosent (7,2 prosent)
- Kostnadsprosent på 52,3 prosent (50,5 prosent)
- Sterk utlånsvekst siste 12 måneder på 16,5 prosent (15,4 prosent)
- God innskuddsvekst siste 12 måneder på 7,3 prosent (29,1 prosent)
- God innskuddsdekning 79,6 prosent (82,3 prosent)
- Ren kjernekapitaldekning 21,2 prosent (18,3 prosent)
- Kjernekapitaldekning 23,2 prosent (19,5 prosent)
- Kapitaldekning 24,4 prosent (20,8 prosent)

Tall / prosent i parentes gjelder tilsvarende periode i 2020.

RESULTAT

For 2021 oppnådde Sunndal Sparebank et historisk godt driftsresultat før skatt på 60,6 (44,5) millioner kroner. Resultatet gir en egenkapitalavkastning på 8,6 (7,2) prosent, og inkluderer effekten av fortrinnsrettsemisjonen på 75 millioner kroner i september. Sammenlignet med 2020 er resultatutviklingen positivt påvirket av styrket rentenetto, økte andre inntekter og lave kredittap. Styret er svært tilfreds med resultatet og soliditeten, og foreslår et kontantutbytte på 7,00 (6,00) kroner per egenkapitalbevis.

Netto renteinntekter endte på 79 (67) millioner kroner. Dette er en økning på 12 millioner kroner eller 17,9 prosent fra tolv måneder tidligere. Netto renteinntekter er styrket som følge av god vekst i både person- og bedriftsmarkedet, lavere finansieringskostnader og gradvis økning av pengemarkedsrenten i andre halvår.

Netto andre driftsinntekter er økt med hele 11,7 millioner til 49,2 millioner kroner i 2021. Dette er en økning på 41,2 prosent og skyldes særlig økte provisjoner fra forsikring og Eika Boligkreditt som følge av sterk volumvekst. Sterk kundevekst gir også gode bidrag fra spare- og betalingsformidlingsområdet. Inntekter fra finansielle instrumenter økes med 0,9 millioner kroner sammenlignet med 2020.

I 2021 er bankens markedsposisjon i Møre og Romsdal styrket med kontoretablering i Kristiansund fra 1. mars og overtakelse av en større forsikringsportefølje fra 3. mai. Dette er strategiske tiltak som forventes å gi gode bidrag til lønnsomheten fremover. Siste tolv måneder er personellkapasiteten styrket med 30 prosent for å realisere fremtidig ambisjonsnivå. I tillegg er IKT-kostnadene økt som følge av prosjektet med overgang til ny kjernebankplattform i TietoEvry i februar 2023. Full-implementert (2024) forventes ny plattform å gi årlige IKT-besparelser på om lag 40 prosent. I sum er driftskostnadene økt med 14,3 millioner kroner til 67,1 (52,8) millioner kroner i 2021. Dette gir en kostnadsprosent på 52,3 (50,5) prosent.

Nedskrivninger på utlån og garantier ble 0,6 (7,3) millioner kroner.

RENTENETTO

Netto renteinntekter økte med 12 millioner kroner eller 17,9 prosent i 2021. Renteinntektene var uendret på 107 millioner kroner fra ett år tidligere. Rentekostnadene ble redusert med 12 millioner kroner, til 28,4 millioner kroner. Nedgangen skyldes lavere finansieringskostnader på eksternefunding og tiltak med markedstilpasning av rentevilkår på enkelte innskuddstyper gjennom året. Stigende pengemarkedsrenter og rentejustering fra medio november, har gitt positive bidrag til rentenettoen i andre halvår.

I desember besluttet Norges Bank å øke styringsrenten med 0,25 prosent. Sunndal Sparebank vedtok og varslet like etterpå at prisene på utlån og innskudd blir justert med inntil 0,25 prosent, gjeldende fra 1. februar 2022. I pengepolitisk rapport og slik de økonomiske utsiktene nå er, signaliserer Norges Bank at styringsrenten kan bli hevet tre ganger i 2022 og ytterligere to ganger i 2023. Forventninger om økt styringsrente har løftet pengemarkedsrenten den siste tiden, og det forventes at norsk banksektor vil øke sin rentenetto som følge av dette fremover.

ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Sterk kundevekst i både person- og bedriftsmarkedet, samt overtakelse av en større forsikringsportefølje i mai, har styrket netto andre driftsinntekter med 11,7 til 49,2 (37,5) millioner kroner siste tolv måneder. Bedringen er særlig påvirket av at forsikringsvolumet økte da Sunndal Sparebank inngikk tilleggsavtale med Eika Forsikring og overtok en større forsikringsportefølje våren 2021. Sammen med god nettovækst i tidligere forsikringsportefølje, er forsikringsprovisjonene økt med 6,8 millioner kroner siste tolv måneder. Lånevolumet i Eika Boligkreditt er økt med 432 millioner kroner i løpet av året, og har økt formidlingsprovisjonene med om lag 2,5 millioner kroner. I tillegg øker inntektene fra spare- og betalingsformidlingsområdet som følge av volumvekst.

Avkastning på finansielle eiendeler er økt med om lag 0,9 millioner til 12,5 millioner kroner ved utgangen av 2021.

KOSTNADER

Kostnads-/inntektsforholdet utgjorde 52,3 prosent (50,5) ved utgangen av 2021. Driftskostnadene ble 67,1 millioner kroner, en økning på 14,3 millioner kroner siste år. Økningen er en konsekvens av bankens strategi om å møte markedet med offensiv tilnærming i viktige satsingsområder. Økt kapasitet innen forsikring, generelle lønnsjusteringer, kontoretablering i Kristiansund, IT-prosjekt med ny kjernebankplattform i TietoEvry og IFRS16-implementering av leieavtaler er hovedårsakene til kostnadsøkningene i 2021 sammenlignet med 2020. Økt ressursbruk skal i kombinasjon bidra til høyere inntektsstrømmer og lavere kostnader på sikt.

TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Nedskrivninger på utlån og tap på garantier ble 0,6 (7,3) millioner kroner i 2021. Dette er en reduksjon på 6,7 millioner kroner fra 2020. Om lag 3,7 millioner kroner av reduksjonen er knyttet til tilleggsavsetninger som ble gjort knyttet til koronapandemien. Disse tilleggsavsetningene er nå tilbakeført i sin helhet. I tillegg er

det er det inntektsføring på tidligere konstaterte tap med om lag 1 millioner kroner. Det samlede tapsnivået utgjør 0,01 (0,14) prosent av brutto utlån inklusive låneporteføljen i Eika Boligkreditt.

Tett oppfølging av kunder og forebyggende arbeid er viktige virkemidler for å opprettholde en god risikoprofil i utlånsporteføljen. Dette er med på å bidra til at de samlede nedskrivningene er på et svært lavt nivå.

Brutto misligholdte lån (betalingsmislighold >90 dager) utgjorde 14,7 millioner kroner ved utgangen av året, en reduksjon på 14,8 millioner kroner fra tolv måneder tidligere. Misligholdet utgjør 0,25 (0,58) prosent av brutto utlån inkludert lån formidlet gjennom Eika Boligkreditt.

De samlede nedskrivninger utgjør 16,2 millioner kroner eller 0,27 prosent av brutto utlån inkludert lån formidlet gjennom Eika Boligkreditt. Dette fordeler seg mellom steg 1, 2 og 3 med henholdsvis 2,7 (5,1), 6,1 (3,8) og 7,4 (7,0) millioner kroner.

Styret vurderer den samlede kvaliteten i utlånsporteføljen som god. Det generelle tapsnivået forventes å holde seg lavt til moderat den nærmeste tiden.

UTLÅNS- OG INNSKUDDsutvikling

Brutto utlån inklusive låneporteføljen i Eika Boligkreditt, er økt med 16,5 prosent eller 837 millioner kroner til 5,9 milliarder ved utgangen av 2021. Av brutto utlån inklusive Eika Boligkreditt utgjør utlån til personkunder 4,7 milliarder kroner. Disse økte med 13,5 prosent eller 559 millioner kroner i 2021. Andelen utlån til personkunder utgjør 79,6 prosent inklusive lån formidlet gjennom Eika Boligkreditt.

Utlån til bedriftskundene økte med 30 prosent eller om lag 278 millioner kroner i 2021. Andelen utlån til bedriftskunder utgjør 20,4 (18,3) prosent.

Den samlede kredittveksten i Sunndal Sparebank er godt over den generelle kredittveksten i Norge som endte på 5,0 prosent i 2021. Relativt sett betyr dette at banken tar markedsandeler, og særlig i hjemmemarkedet Møre og Romsdal.

Innskudd fra kunder utgjorde om lag 3,3 milliarder kroner ved utgangen av 2021. Veksten i innskudd har vært 7,3 prosent eller 223 millioner kroner siste år. Som følge av sterkere vekst i utlånene enn innskudd, er innskuddsdekningen redusert til 79,6 (82,3) prosent.

Styret er svært tilfreds med både kreditt- og innskuddsveksten i 2021.

SOLIDITET

Regulatoriske kapitalkrav er oppfylt med god margin ved utgangen av 2021, hensyntatt styrets forslag til utdeling for regnskapsåret 2021.

Bankens gjeldende krav til ren kjernekapitaldekning er 14,1 prosent, fordelt på et kombinert minimums- og bufferkrav på 11,0 prosent og et foretaksspesifikt Pilar 2-krav på 3,1 prosent. Banken har dermed 7,1 prosentpoeng margin til det samlede myndighetskravet. Gjeldende motsyklisk kapitalbufferkrav er 1,0 prosent. Kravet økes til 1,5 prosent med virkning fra 30. juni 2022 og til 2,0 prosent ved virkning fra 31. desember 2022. I tillegg har Norges Bank varslet at de venter å vedta en økning av kravet til maksimalnivået på 2,5 prosent i løpet av første halvår 2022. Vedtaket vil ha virkning ett år senere.

For å motvirke kapitallettelse som følge av nye EU-regler, besluttet Finansdepartementet i desember 2019 at systemrisikobufferkravet for mindre banker skal økes fra 3,0 til 4,5 prosent fra 31. desember 2022. For Sunndal Sparebank vil nevnte kapitallettelse være knyttet til lempeligere kapitalkrav for utlån til små og mellomstore bedrifter. I sum betyr dette at det kombinerte minimums- og bufferkravet vil øke fra 11,0 til 13,5 prosent ved utgangen av 2022. I tillegg kommer det foretaksspesifikke Pilar 2-kravet på 3,1 prosent, slik at det samlede myndighetskravet blir 16,6 prosent ved utgangen av kommende år.

Ved utløpet av 2021 utgjør faktisk ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital henholdsvis 21,2, 23,2 og 24,4 prosent.

Med utgangspunkt i gjeldende og kommende regulatoriske krav og markedsmessige ambisjoner, vurderer Styret at bankens kapitalsituasjon er svært god ved utgangen av 2021.

RISIKOFORHOLD OG FREMTIDSUTSIKTER

Eksposeringen innenfor kreditt-, likviditet- og markedsrisiko ligger innenfor styrets fastsatte rammer ved utgangen av 2021.

Kredittrisikoen i personkundeporteføljen følger tidligere trend med stabil og lav til moderat risiko. Porteføljen består av lån med sikkerhet i bolig og fritidseiendom, med moderate belåningsgrader innenfor utlånsforskriftens maksimalgrense på 85 prosent. Dette tilsier begrenset tapspotensiale så lenge verdiene ikke forringes vesentlig eller det oppstår et betydelig boligprisfall. Om lag 95 prosent av porteføljen er klassifisert med lav til middels risiko. Lav arbeidsledighet, god lønns- og boligprisutvikling og høy sparerate siste to år er et godt fundament for personkundernes betjeningsevne fremover.

Kvaliteten i bedriftsmarkedsporteføljen er stabil og moderat, der om lag 78 prosent av porteføljen er klassifisert med lav til middels risiko. Segmentet i bedriftsmarkedet er små og mellomstore bedrifter, og hoveddelen av porteføljen er knyttet til kunder i Sunndal, Kristiansund og Ålesund. Pandemien har de siste to årene gitt økt usikkerhet og reduserte forretningsmuligheter for enkelte næringer. Dette gjelder spesielt reiseliv, hotell- og restaurant, kultur, underholdning og fritid. Gode kontantstøtte-tiltak og forlengede frister for betaling av skatter og avgifter har for flere bedrifter i disse næringene hatt avgjørende betydning. Økonomiske hale-effekter kan oppstå i kjølvannet av pandemien, men ved utløpet av 2021 har konkursratene fortsatt holdt seg lave. Sunndal Sparebank har en meget beskjeden låneportefølje i nevnte næringer, både direkte og indirekte. Blant de få bedriftene banken har i nevnte næringer, vurderes den finansielle situasjonen å være sunn og tapsrisikoen som lav.

Sunddal Sparebank har ved utgangen av 2021 meget god likviditet, noe som har vært bildet gjennom hele pandemiperioden. Ved utgangen av året rapporterer banken en LCR på 209 (482) prosent, godt over myndighetskravet på 100 prosent.

Operasjonell risiko er på et lavt nivå ved utgangen av 2021. Det er ikke avdekket forhold eller rapport hendelser som er kritisk for bankens drift gjennom året.

Det internasjonale pengefondet (IMF) estimerer i sine siste prognoser fra januar at verdensøkonomien vil vokse med 4,5 prosent i 2022 og 3,8 prosent i 2023. Dette er høyere enn normalisert vekst og reflekterer i stor grad oppdemmet forbruks- og investeringsnivå under pandemien.

Norges Bank mener at utsiktene i norsk økonomi er gode og at BNP-veksten for Fastlands-Norge forventes å bli 3,5 prosent i 2022. Forbruket og investeringene er de viktigste driverne for veksten. Det er ventet at de fleste smitteverntiltak vil bli avvirket i løpet av første kvartal 2022. Dette vil bidra til økt tjenestekonsum og økt reiseaktivitet. Med gryende økt optimisme i norsk økonomi og tiltagende inflasjonspress, anslår Norges Bank at styringsrenten kan bli satt opp tre ganger i 2022 med til sammen 0,75 prosentpoeng.

Nye ramme- og markedsvilkår forventes i sum å gi gode muligheter for Sunddal Sparebank i 2022. Underliggende vekst i bankens geografiske nedslagsfelt er bra, bedriftene har god ordreinngang og leverer gode resultater. De økonomiske utsiktene for Møre og Romsdal vurderes som veldig gode. Sunddal Sparebank er i en utfordrerposisjon i fylket, og har en sterk finansiell posisjon for videre vekst. Banken har gjort betydelige strategiske satsninger de senere årene med kontoretableringer i Molde, Ålesund og Kristiansund. Det er ventet at investeringene i kombinasjon med stigende renter, vil gi god avkastning de nærmeste årene. Lokal forankring, nærhet, tilgjengelighet og kompetente medarbeidere skal bidra til at banken framstår som en attraktiv og annerledes finansiell tilbyder i Møre og Romsdal.

Bankens langsiktige mål for egenkapitalavkastning er 10 prosent. Langsiktige strategiske satsninger og overgang til ny kjernebankplattform, vil utfordre dette målet på mellomlang sikt. Dog forventer vi en tilfredsstillende inntjening også i 2022 slik fremtidsbildet nå er.

Sunddalsøra, 31.12.2021 / 23.02.2022

Styret i Sunddal Sparebank


Roar Ørsund
Styreleder


Magnhild Pape Meringer
Nestleder


Anveig Bjørdal Halkjelsvik
Styremedlem

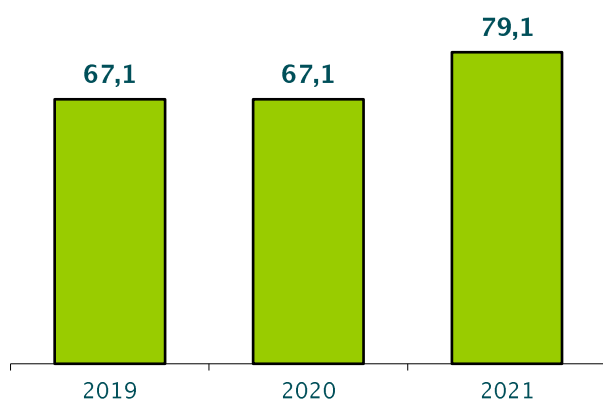

Vidar Sæter
Styremedlem


Lisbeth Thorsø
Styremedlem

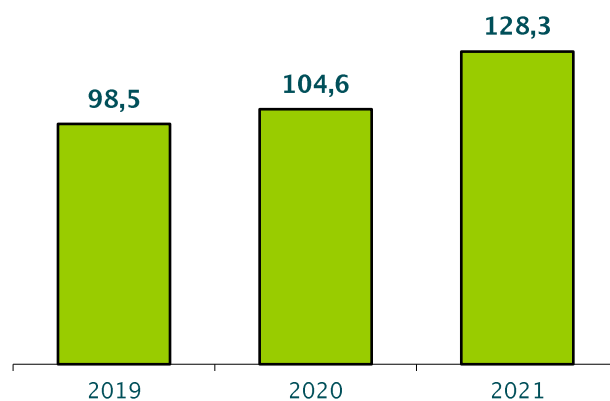

Viggo Martin Hanssen
Ansattes vararepresentant


Johnny Engdahl
Adm. Banksjef

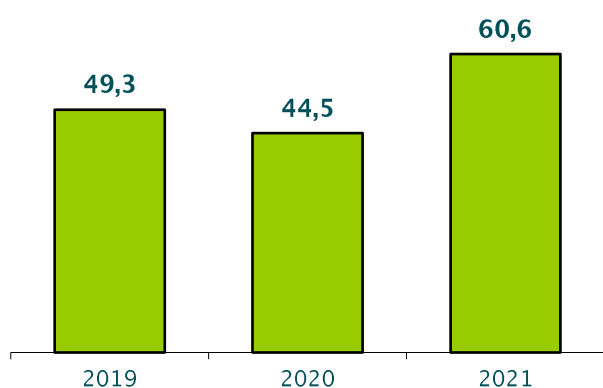
Rentenetto (millioner kroner)



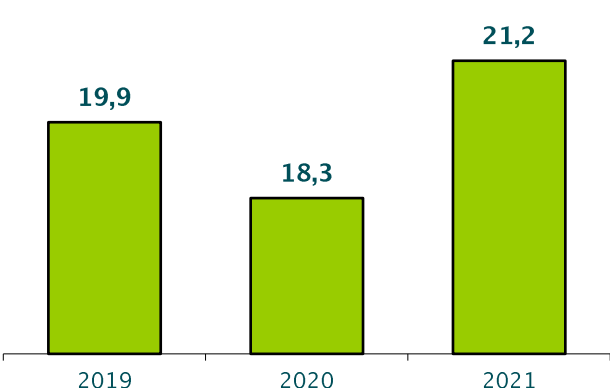
Driftsinntekter (millioner kroner)



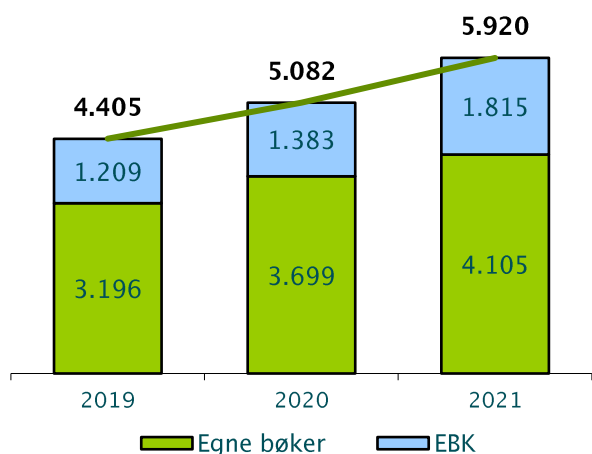
Resultat før skatt (millioner kroner)



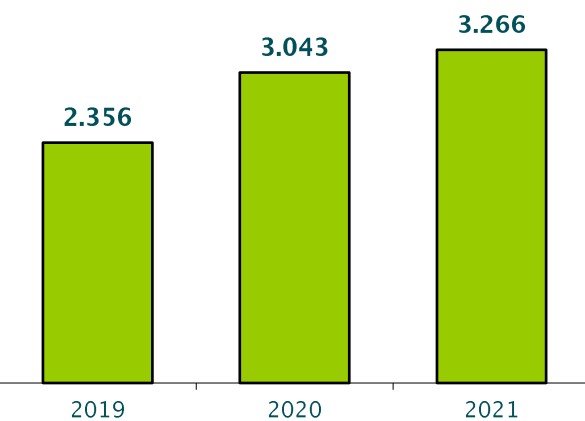
Ren kjernekapital (prosent)



Utlån inklusive Eika Boligkreditt
(millioner kroner)



Innskudd (millioner kroner)



RESULTATREGNSKAP

RESULTAT - Tall i tusen kroner	Note	2021	2020
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		105.003	102.374
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.501	4.923
Rentekostnader og lignende kostnader		28.430	40.243
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		79.074	67.055
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		40.034	28.958
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3.572	3.202
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.166	6.938
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 5	5.385	4.680
Andre driftsinntekter		233	167
Netto andre driftsinntekter		49.246	37.540
Lønn og andre personalkostnader		36.979	27.953
Andre driftskostnader		27.209	23.406
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2.950	1.424
Sum driftskostnader		67.139	52.783
Resultat før tap		61.182	51.813
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	590	7.335
Resultat før skatt		60.591	44.478
Skattekostnad		12.514	9.037
Resultat av ordinær drift etter skatt		48.077	35.440
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 5	-424	5.233
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-424	5.233
Totalresultat		47.654	40.673
Resultat per egenkapitalbevis - Tall i hele kroner		7,31	8,05

BALANSE

EIENDELER - Tall i tusen kroner	Note	2021	2020
Kontanter og kontantekvivalenter		3.975	4.509
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		210.304	318.655
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3	4.088.356	3.682.932
Rentebærende verdipapirer	Note 5	392.563	363.656
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 5	129.054	125.818
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 10	2.621	-
Varige driftsmidler		35.114	30.166
Andre eiendeler		9.825	5.736
Sum eiendeler		4.871.811	4.531.473
GJELD OG EGENKAPITAL - Tall i tusen kroner			
		4. kvartal	4. kvartal
		2021	2020
Innlån fra kredittinstitusjoner		151.235	281.233
Innskudd fra kunder		3.265.642	3.042.575
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 6	726.262	625.754
Annen gjeld		9.508	8.868
Forpliktelse ved skatt		12.911	8.831
Andre avsetninger		10.600	510
Ansvarlig lånekapital	Note 6	30.128	30.110
Sum gjeld		4.206.286	3.997.882
Innskutt egenkapital		210.904	136.597
Opptjent egenkapital		404.621	366.994
Fondsobligasjonskapital		50.000	30.000
Sum egenkapital		665.525	533.591
Sum gjeld og egenkapital		4.871.811	4.531.473

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Fond for urealiserte	Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningfond	Utbytte	Gavefond	gevinster	
Egenkapital 31.12.2019	135.714	883	-	305.184	774	-	4.000	-	446.555
Overgang til IFRS			30.000	-3.450	-1.533			24.014	49.031
Egenkapital 01.01.2020	135.714	883	30.000	301.734	-759	-	4.000	24.014	495.587
Resultat etter skatt - disponering				21.616	2.782	8.143			35.441
Utbetaling av gaver							-900		-900
Utbetalte renter hybridkapital				-1.225	-544				-1.769
Føring over utvidet resultat/Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter				125	55			5.053	5.233
Egenkapital 31.12.2020	135.714	883	30.000	322.250	1.534	8.143	6.000	29.067	533.591
Resultat etter skatt - disponering				25.576	651	14.750	7.100		48.077
Utbetalt utbytte						-8.143			-8.143
Egenkapitalbevisemisjon	75.000	-693							74.307
Endring hybridkapital			20.000						20.000
Utbetalte renter hybridkapital				-1.280	-603				-1.883
Føring over utvidet resultat/Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter				422	178			-1.024	-424
Egenkapital 31.12.2021	210.714	190	50.000	346.968	1.760	14.750	13.100	28.043	665.525

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

Resultat	2021	2020
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	57,99 %	56,77 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	31,70 %	27,88 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,05 %	-0,13 %
Utlånsmargin hittil i år	2,22 %	2,26 %
Netto rentemargin hittil i år	1,72 %	1,62 %
Egenkapitalavkastning	8,59 %	7,44 %
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	29,37 %	25,08 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	38,50 %	33,30 %
Innskuddsdekning	79,56 %	82,26 %
Innskuddsvekst (12mnd)	7,33 %	29,12 %
Utlånsvekst (12 mnd)	10,97 %	15,75 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	16,47 %	15,39 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.606.649	4.137.238
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.181.590	5.383.028
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,02 %	0,22 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,40 %	0,43 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	19,21 %	17,34 %
Kjernekapitaldekning	21,15 %	18,71 %
Kapitaldekning	22,52 %	20,17 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,69 %	8,56 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	209	482
NSFR	141	142



Sunndal
Sparebank

Siden 1892

Vi realiserer drømmer



NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG –ESTIMATER

Delårsregnskapet er avlagt i samsvar med EU-godkjente IFRS'er og tilhørende fortolkninger, samt de ytterligere norske opplysningskrav som følger av regnskapsloven, og som skal anvendes pr. 30. september 2021.

Alle tall er oppgitt i hele tusen der ikke annet er angitt.

Delårsregnskapet er ikke revidert og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

Ved utgangen av 4. kvartal har banken ett kredittengasjement (ubenyttet kreditt) på 4,0 millioner kroner gjennom Statens lånegarantiordning.

Referanse til rammeverk for rapportering og referanse til videreføring av regnskapsprinsipper er angitt i årsregnskapet for 2020. Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper etter årsregnskapet fra 2020, bortsett fra ny misligholdsdefinisjon og IFRS 16 - leieavtaler.

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

IFRS 16 – leieavtaler

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden.

Banken har to leieforhold (kontorlokaler i Molde og Kristiansund) som ble balanseført ved innføring av IFRS 16.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorison (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteiendelen er presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for annen gjeld.

Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021.

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.

Nedskrivninger på utlån

Både betydelig estimatusikkerhet og situasjonen med Covid-19 epidemien førte i 2020 til at det var nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tok ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befant seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som var oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Samlet ble derfor nedskrivninger for bedriftsmarkedet økt med 3,7 mill. kroner i 2020. Hele denne ekstra nedskrivningen ble tilbakeført i første halvår 2021 basert på erfaringer med at antall problemlån ikke har økt som følge av Covid-19.

NOTE 2 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Mislighold over 90 dager	2021	2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	9.318	17.618
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	8.259	11.902
Nedskrivninger i steg 3	-3.963	-1.492
Netto misligholdte engasjementer	13.613	28.027

Andre kredittforringede	2021	2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	-	340
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	17.575	19.006
Nedskrivninger i steg 3	-3.485	-5.514
Netto andre kredittforringede engasjement	14.089	13.831

NOTE 3 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2021	2020
Landbruk	75.725	81.526
Industri	78.571	75.910
Bygg, anlegg	401.826	310.032
Varehandel	31.741	20.396
Transport	16.168	15.329
Eiendomsdrift etc	540.435	380.613
Annen næring	60.934	43.751
Sum næring	1.205.400	927.557
Personkunder	2.899.198	2.771.279
Brutto utlån	4.104.598	3.698.837
Steg 1 nedskrivninger	-2.700	-5.070
Steg 2 nedskrivninger	-6.093	-3.829
Steg 3 nedskrivninger	-7.448	-7.007
Netto utlån til kunder	4.088.356	3.682.932
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.814.628	1.383.490
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.902.984	5.066.422

NOTE 4 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.21	508	1.155	950	2.613
Overføringer til steg 1	21	-336	-	-314
Overføringer til steg 2	-52	1.285	-	1.233
Overføringer til steg 3	-30	-199	1.462	1.234
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	28	-	4	32
Utlån som er fraregnet i perioden	-99	-166	85	-181
Konstaterte tap	-	-	-667	-667
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	61	120	-	182
Andre justeringer	199	314	-	513
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.21	637	2.172	1.834	4.643

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.21	2.619.158	134.162	17.959	2.771.279
Overføringer til steg 1	38.996	-38.996	-	-
Overføringer til steg 2	-184.383	185.853	-1.470	-
Overføringer til steg 3	-3.340	-5.607	8.947	-
Nye utlån utbetalt	918.649	52.251	-	970.900
Utlån som er fraregnet i perioden	-802.828	-24.036	-15.451	-842.315
Konstaterte tap	-	-	-667	-667
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.21	2.586.253	303.628	9.318	2.899.198

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.21	4.562	2.674	6.057	13.293
Overføringer til steg 1	127	-1.129	-1.285	-2.287
Overføringer til steg 2	-266	2.682	-	2.416
Overføringer til steg 3	-	-290	2.130	1.840
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	74	3	-	77
Utlån som er fraregnet i perioden	-267	-662	-3.005	-3.934
Konstaterte tap	-	-	-706	-706
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	23	85	2.424	2.532
Andre justeringer	-2.190	559	-	-1.631
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.21	2.064	3.921	5.616	11.600

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.21	698.897	197.754	30.906	927.557
Overføringer til steg 1	68.652	-66.654	-1.998	-
Overføringer til steg 2	-135.735	135.735	-	-
Overføringer til steg 3	-	-4.405	4.405	-
Nye utlån utbetalt	489.981	27.085	-	517.066
Utlån som er fraregnet i perioden	-154.211	-77.463	-6.844	-238.518
Konstaterte tap	-	-	-706	-706
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.21	967.585	212.051	25.763	1.205.400

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.21	166	212	-	378
Overføringer til steg 1	3	-23	-	-20
Overføringer til steg 2	-53	124	-	70
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	2	1	-	3
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-88	-174	-	-262
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-11	-5	-	-16
Andre justeringer	187	321	1	509
Nedskrivninger pr. 31.12.21	205	457	1	663

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.21	180.419	51.470	-	231.890
Overføringer til steg 1	3.563	-3.563	-	-
Overføringer til steg 2	-8.088	8.088	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	93.104	6.970	-	100.074
Engasjement som er fraregnet i perioden	-103.298	-39.095	70	-142.323
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.21	165.701	23.871	70	189.641

	2021	2020
Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier		
Steg 3 nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.007	7.157
Økte steg 3 nedskrivninger i perioden	258	1.197
Nye steg 3 nedskrivninger i perioden	3.592	3.025
Tilbakeføring av steg 3 nedskrivninger fra tidligere perioder	-2.036	-1
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.373	-4.371
Steg 3 nedskrivninger ved slutten av perioden	7.448	7.007

	2021	2020
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier		
Endring i perioden i steg 3 på utlån	442	-150
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	178	3.550
Konstaterte tap i perioden, hvor det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.373	4.371
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-266	-322
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-1.137	-114
Tapkostnader i perioden	590	7.335

NOTE 5 – VERDIPAPIRER

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

Nivå 1: Verdien er fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

Nivå 2: Verdien er utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3: Verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 116,9 mill. kroner av totalt 127,4 mill. kroner i nivå 3.

31.12.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		392.563		392.563
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			131.675	131.675
Sum	-	392.563	131.675	524.238

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	125.818	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-424	
Investering	11.081	
Salg	-4.800	
Utgående balanse	131.675	-

31.12.2020				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		363.656		363.656
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			125.818	125.818
Sum	-	363.656	125.818	489.474

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	125.772	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	5.233	
Investering	1.285	
Salg	-6.472	
Utgående balanse	125.818	-

NOTE 6 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				31.12.2021	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010796204	15.06.2017	15.06.2021	150.000	-	150.082	3m Nibor + 81 bp
NO0010842321	01.02.2019	01.01.2022	75.000	75.188	75.144	3m Nibor + 75 bp
NO0010850068	17.04.2019	17.04.2023	150.000	150.434	150.315	3m Nibor + 70 bp
NO0010861891	05.09.2019	05.09.2024	150.000	150.171	150.116	3m Nibor + 76 bp
NO0010873029	15.01.2020	27.02.2024	100.000	150.199	100.098	3m Nibor + 64 bp
NO0010989239	28.04.2021	28.04.2026	100.000	100.249	-	3m Nibor + 65 bp
NO0011156689	25.11.2021	25.09.2025	100.000	100.020	-	3m Nibor + 50 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				726.262	625.754	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				31.12.2021	31.12.2020	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010851777	08.05.2019	08.05.2029	30.000	30.128	30.110	3m Nibor + 205 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30.128	30.110	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emittert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2020				31.12.2021
Obligasjonsgjeld	625.754	200.000	-100.000	508	726.262
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	625.754	200.000	-100.000	508	726.262
Ansvarlige lån	30.110	-	-	18	30.128
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.110	-	-	18	30.128

NOTE 7 – SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider ikke eget regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken.

Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsmasjjon.

RESULTAT	2021				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	50.457	28.617	-	79.074	51.258	15.797	-	67.055
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			7.166	7.166			6.938	6.938
Netto provisjonsinntekter			36.463	36.463			25.756	25.756
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			5.385	5.385			4.680	4.680
Andre driftsinntekter			233	233			167	167
Sum andre driftsinntekter	-	-	49.247	49.247	-	-	37.541	37.540
Lønn og personalkostnader			36.979	36.979			27.953	27.953
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			2.950	2.950			1.424	1.424
Andre driftskostnader			27.209	27.209			23.406	23.406
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	67.138	67.139	-	-	52.783	52.783
Tap på utlånsengasjement og garantier	-2.699	2.109		-590	-1.073	-6.261		-7.335
Driftsresultat før skatt	53.156	26.508	-17.891	60.592	52.331	22.058	-15.242	44.478
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.894.556	1.193.800		4.088.356	2.768.672	914.260		3.682.932
Innskudd fra kunder	2.056.293	1.209.349		3.265.642	1.954.361	1.088.214		3.042.575

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2021	2020
Egenkapitalbevis	210.714	135.714
Overkursfond	190	883
Sparebankens fond	346.968	324.019
Annen egenkapital	-	-1.769
Gavefond	11.100	6.000
Utevningsfond	1.759	1.534
Fond for urealiserte gevinster	28.043	29.067
Sum egenkapital	598.775	495.448
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-524	-489
Fradrag i ren kjernekapital	-70.111	-79.016
Ren kjernekapital	528.140	415.942
Fondsobligasjoner	50.000	30.000
Fradrag i kjernekapital	-	-2.500
Sum kjernekapital	578.140	443.442
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000
Sum tilleggskapital	30.000	30.000
Netto ansvarlig kapital	608.140	473.442

Eksponeeringskategori (vektet verdi)	2021	2020
Lokal regional myndighet	2.007	3.012
Institusjoner	16.886	17.904
Foretak	448.050	297.989
Massemarked	189.392	-
Pantsikkerhet eiendom	1.409.254	1.375.034
Forfalte engasjementer	34.746	28.840
Høyrisiko engasjementer	18.478	137.361
Obligasjoner med fortrinnsrett	32.695	25.251
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	11.318	50.249
Andeler verdipapirfond	-	-
Egenkapitalposisjoner	61.340	50.796
Øvrige engasjementer	60.819	108.292
CVA-tillegg	9	12
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.284.995	2.094.741
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	207.324	177.611
Beregningsgrunnlag	2.492.319	2.272.352
Kapitaldekning i %	24,40 %	20,83 %
Kjernekapitaldekning	23,20 %	19,51 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,19 %	18,30 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,74 %	9,72 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken har en eierandel på 0,89 % i Eika Gruppen AS og på 1,55 % i Eika Boligkreditt AS.

	2021	2020
Ren kjernekapital	593.806.705	492.548
Kjernekapital	653.628.525	531.636
Ansvarlig kapital	695.992.616	573.089
Beregningsgrunnlag	3.090.561.245	2.840.937
Kapitaldekning i %	22,52 %	20,17 %
Kjernekapitaldekning	21,15 %	18,71 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,21 %	17,34 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,69 %	8,56 %

NOTE 9 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.12.2021 NOK 210.714.200 delt på 2.107.142 egenkapitalbevis pålydende NOK 100 (Tickerkode er SUNSB og er notert på Euronext Growth Oslo).

Eierandelsbrøk	2021	2020
Egenkapitalbevis	210.714	135.714
Overkursfond	191	883
Utevningsfond	1.759	1.534
Sum eierandelskapital (A)	212.664	138.131
Sparebankens fond	346.968	322.250
Gavefond	11.100	6.000
Grunnfondskapital (B)	358.068	328.250
Fond for urealiserte gevinster	28.043	29.067
Fondsobligasjon	50.000	30.000
Avsatt utbytte	14.750	8.143
Avsatt gaver	2.000	-
Udisponert resultat	-	-
Sum egenkapital	665.525	533.591
Eierandelsbrøk A/(A+B)	37,26 %	29,62 %

I slutten av september ble prosessen for den garanterte fortrinnsrettsemisjonen fullført med registrering av ny kapital i Foretaksregisteret og innbetaling av kapital. Det ble utstedt totalt 750.000 nye egenkapitalbevis, hvert pålydende NOK 100 til kurs NOK 104. Ny egenkapital vil derfor ha en virkningstid på 3/12-deler inneværende år. Etter innbetaling av ny eierandelskapital utgjør eierbrøken 39,28 prosent, med en effektiv eierbrøk på 32,03 prosent i 2021 når det justeres for virkningstiden for ny eierandelskapital. Justert eierbrøk skal benyttes for å fastsette utbyttensnivå i 2021.

De 20 største egenkapitalbevisene per 31.12.21	Beholdning	Eierandel
VPF Eika Egenkapitalbevis	84.010	3,99 %
Sunnal Næringssselskap AS	70.970	3,37 %
PSAktiv AS	58.440	2,77 %
JOV Eiendom AS	53.816	2,55 %
Åsheim Invest AS	48.439	2,30 %
Sunnal Næringseiendom AS	46.578	2,21 %
Hott AS	37.305	1,77 %
Petter Erik Innvik	35.000	1,66 %
Eirik Folmo	34.557	1,64 %
Leif Hektoen	33.005	1,57 %
Øra Eiendom AS	31.607	1,50 %
Divino Holding AS	30.000	1,42 %
Geir Magne Skogheim Gjersvoll	29.600	1,40 %
Opal Maritime AS	28.507	1,35 %
Inge Karstein Settemsdal	25.981	1,23 %
Leif Bjarne Danielsen	25.593	1,21 %
Nauste Invest AS	25.000	1,19 %
Magne Hammer	23.599	1,12 %
Pål Forsnes	22.804	1,08 %
Holmeide Holding AS	21.717	1,03 %
Sum 20 største	766.528	36,38 %
Øvrige egenkapitalbevisere	1.340.614	63,62 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2.107.142	100,00 %

Antall bevis: 2.107.142

NOTE 10 – EIERINTERESSER I TILKNYTTETE SELSKAPER OG FELLESKONTROLLERTE FORETAK

I en børsmelding 19. november 2021 offentliggjorde Sunndal Sparebank om erverv av aksjer i to regnskapsforetak.

Sammen med Rindal Sparebank kjøpte Sunndal Sparebank 54,5 prosent av aksjene i Statera Økonomi AS og 53,3 prosent av aksjene i Sunndal Økonomitjenester AS. Målsettingen er å sammenslutte regnskapsforetakene innen første halvår 2022, og deretter gjennomføre en rettet emisjon i nytt sammensluttet regnskapsforetak slik at samlet eierskap for bankene blir om lag 60 prosent. Sunndal Sparebank vil da etter planen eie om lag 30 prosent i det nye regnskapsforetaket.

NOTE 11 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

I en melding fra Eika Gruppen AS 10. februar ble det opplyst at et konsortium bestående av 19 aksjonærer har inngått avtale om å kjøpe ut samtlige aksjer som bankene i Lokalbancalliansen eier i Eika Gruppen. Samlet utgjør dette en aksjepost på 11,88 prosent til kurs NOK 244 pr. aksje inklusive omkostninger. Dette verdsetter Eika Gruppen AS til om lag 6 milliarder kroner. Etter transaksjonen vil banken i Lokalbancalliansen ikke lenger være aksjonær i Eika Gruppen AS. Kjøpet er gjenstand for forkjøpsrett og Eika Gruppen AS legger opp til en omfordeling av nevnte aksjer etter en rebalanseringsmodell. Kjøp og rebalansering skal etter planen være fullført innen utgangen av mars 2022. Transaksjonen med bankene i Lokalbancalliansen vil medføre at verdien av de aksjene som Sunndal Sparebank eier i dag, vil bli oppskrevet til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) med om lag 10,7 millioner kroner. Oppskrivningen vil skje i første kvartal 2022 og bokføres mot fond for urealiserte gevinster.



Sunndal
Sparebank

Siden 1892

Personlig
Varm
Nær

