

Regnskap per 30.09.21

KARMOYBANKEN
Skudenes & Aakra
Sparebank

#kopervik

skudesaakra.no

Nøkkeltall

	Q3 2021	Q3 2020	2020
Resultat etter skatt (Mill kr)	77,2	66,8	98,7
Innskudd (Mill kr)	7.452	6.789	6.883
Utlån egen balanse (Mill kr)	9.111	8.543	8.526
Utlånsportefølje Verd Boligkreditt AS (Mill kr)	2.081	1.986	2.083
Utlån totalt (Mill kr)	11.192	10.529	10.609
Forvaltningskapital egen balanse (Mill kr)	10.828	10.131	10.203
Forretningskapital (Mill kr)	12.909	12.117	12.286
Innskuddsdekning egen balanse (%)	81,6	79,5	80,7
Innskuddsdekning totale utlån	66,4	64,5	64,9
Rentenetto i % av gj.snitt forvaltningskapital	1,56	1,63	1,67
Driftskostnader i % av driftsinntekter eks v.p.	42,1	44,9	43,5
Resultat før skatt i % av gj.snitt forvaltningskapital	1,25	1,19	1,25
Egenkapitalrentabilitet etter skatt (%)	8,7	8,3	9,1
Egenkapitalbeviserernes eierandel av EK (%)	16,8	17,6	16,8
Antall utstede egenkapitalbevis	1.400.000	1.400.000	1.400.000
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (kr)	134,7	129,2	125,5
Ren kjernekapital konsolidert*	18,30	18,24	18,77
Kjernekapital konsolidert*	21,02	19,58	20,26
Ansvarlig kapital konsolidert*	22,45	21,27	21,75
Uvektet kjernekapitaldekning (konsolidert)	9,02	8,30	9,18
LCR	476	414	479
NSFR	144	142	146

*Intern målemetode benyttes: 50 % av resultatet hittil i år er tillagt ren kjernekapital.
Nøkkeltallene for de respektive kvartaler angir tall for hittil i år.

Styrets beretning til regnskapet for Q3 2021

De følgende hovedtall beskriver bankens status hittil i år per Q3 2021

Resultat

Bankens resultat per Q3 2021 ble 77,2 Mill kroner etter skatt (66,8 Mill kroner per Q3 2020). Resultatet før skatt som andel av gjennomsnitt forvaltningskapital (GFK) ble 1,25 % (1,19 %). Egenkapitalavkastningen etter skatt ble 8,7 % (8,3 %).

Netto Renteinntekter

Netto renteinntekter per Q3 2021 ble 123,1 Mill kroner (121,2 Mill kroner per Q3 2020). Som andel av GFK utgjorde dette 1,56 % (1,63 %). Årsakene til redusert rentenetto som andel av GFK de siste 12 månedene er at bankens kundemarginer er blitt redusert. I perioden fra 2020, hvor Norges Bank sin styringsrente ble satt til 0,00 %, har bankes utlånsrenter blitt redusert mer enn innskuddsrentene.

Netto provisjoner

Netto provisjoner utgjorde 29,2 Mill kroner per Q3 2021 (24,7 Mill kroner i Q3 2020). Økningen i år i forhold til samme periode i fjor skyldes i hovedsak økte provisjoner fra bankens boligkredittforetak. Øvrige provisjonsinntekter har vært stabile.

Utbytte og Netto inntekter fra finansielle investeringer

Utbytte og netto inntekter fra finansielle investeringer utgjør 18,5 Mill kroner per Q3 2021 (17,1 Mill kroner i Q3 2020). Postene utgjør hovedsakelig verdiendringer og utbytte knyttet til eierandelene i bankens strategiske samarbeidsselskaper (Frende Holding, Verd Boligkreditt, Brage Finans med flere), samt verdiendring på bankens likviditetsportefølje. Det vises til notene for nærmere info om hvilke verdsettelsesmetoder som benyttes.

Driftskostnader

Samlede driftskostnader utgjør 69,9 Mill kroner per Q3 2021 (65,9 Mill kroner i Q3 2020). Målt som andel av GFK ble driftskostnadene 0,89 % (0,88 %).

Tap og mislighold

Netto tap på utlån og garantier i regnskapet er 2,6 Mill kroner per Q3 2021 (8,5 Mill kroner i Q3 2020). Bankens totale netto tapsavsetninger tilsier 0,03 % (0,10 %) av brutto utlånsportefølje på egen balanse per Q3 2021.

Banken foretar tapsavsetninger etter IFRS 9. Banken benytter i den anledning en tapsgradsmodell. Modellen bygger på kunde- og kontohistorikk for hele bankens kredittportefølje. Det er forutsatt en tapsgrad på 0,04 % for PM og 0,40 % BM. I trinn 1 beregnes det tapsavsetninger for 12 måneders forventet tap. Engasjementer med forverret kredittrisiko etter første gangs balanseføring (forverring av to nivå i bankens risikoklassifiseringssystem og eller mislighold i 30 dager) havner i trinn 2 i modellen. På disse engasjementene avsettes det tap for hele lånets løpetid. Gjennomsnittlig levetid er med bakgrunn i historikk beregnet til 4 år. Engasjementer med objektive bevis på tap, og eller engasjement som står i mislighold i 90 dager havner i trinn 3. For engasjementer i trinn 3 beregnes det som i trinn 2 tap over hele lånets løpetid.

Balanse

Bankens forvaltningskapital var 10.828 Mill kroner ved utgangen av Q3 2021 (10.131 Mill kroner i Q3 2020). Banken har i tillegg overført en boliglånsportefølje til Verd Boligkreditt som ved rapporteringstidspunktet utgjorde 2.081 Mill kroner (1.986 Mill kroner). Bankens forretningskapital utgjør med dette 12.909 Mill kroner per Q3 2021 (12.117 Mill kroner).

Bankens forvaltningskapital har vokst med 6,9 % siste 12 måneder og 6,1 % hittil i år. Bankens forretningskapital har vokst 6,5 % siste 12 måneder og 5,1 % hittil i år. Bankens innskuddsvekst i 2021 per Q3 er 8,3 % (5,3 %). Bankens totale utlånsvekst i 2021 per Q3 er 5,5 % (4,3 %).

Kreditt

Bankens hovedmarkedsområde er Haugalandet generelt og Karmøy Kommune spesielt i Rogaland fylke. Bankens utlån til privatmarkedet på egen balanse er per Q3 2021 82,4 % (81,7 % i Q3 2020). Privatmarkedsandelen av total utlånsportefølje inkludert overførte lån til boligkreditt er 85,7 % (85,1 %). Det vises til notene for nærmere informasjon om bankens kredittengasjementer.

Likviditet og finansiering

Bankens innskuddsdekning som andel av utlån på egen balanse er per Q3 2021 81,6 % (79,5 % i Q3 2020). Innskuddsdekningen som andel av totale utlån, inkludert lån overført til boligkreditselskapet er 66,4 % (64,5 %).

Banken har utstedt seniorobligasjoner, notert på Nordic ABM for totalt 1.780 Mill kroner. Banken har i tillegg lån 195 Millioner i Kredittforeningen for sparebanker. Gjennomsnitt gjenværende løpetid på bankens finansiering i finansmarkedet er 2,19 år.

Per Q3 2021 er bankens LCR 476 og NSFR 144.

Banken har boliglån på egen balanse for tilsvarende ca. 2.300 Mill kroner som tilfredsstiller kriteriene for å kunne overføres til Verd Boligkreditt AS.

Banken har en uttalt målsetning om å ha en lav likviditetsrisiko.

Kapitaldekning

Banken rapporterer kapitaldekning både på banknivå og på konsolidert nivå. På konsolidert nivå inngår bankens eierandeler i samarbeidende finansinstitusjoner, Brage Finans AS (1,84 %) og Verd Boligkreditt AS (20,77 %).

	Banknivå	Konsolidert	Intern status*	Internt mål **
Ren kjerne	20,02	17,64	18,30	16,00
Kjerne	22,62	20,36	21,02	17,50
Ansvarlig	24,07	21,79	22,45	19,50
Beregningsgrunnlag	5.838.206	5.838.206	5.838.206	

* Ved beregning av intern status brukes konsoliderte tall, men 50 % av overskudd hittil i år tillegges ren kjernekapital

** Intern status brukes som grunnlag for å vurdere intern måloppnåelse.

Organisasjon

Banken er lokalisert på 6 kontorer i Karmøy Kommune. Hovedkontoret er på Åkrehamn. Antallet årsverk er 49,5 ved utgangen av rapporteringskvartalet (47,5 i Q3 2020).

Økonomisk utvikling og utsiktene fremover

I bankens markedsområde er det lav arbeidsledighet og positiv boligprisutvikling. Dette tilsier isolert sett et godt grunnlag for videre vekst og utvikling av banken. Banken har lave tap på utlånsporteføljen.

Norges Bank økte styringsrenten fra 0,00 % til 0,25 % i løpet av september. Det er prognostisert flere renteøkninger innen utgangen av neste år. I bankens markedsområde er det høy grad av konkurranse mellom bankene og det er for tiden uklart hvilken konsekvens eventuelle renteendringer vil få for bankens rentemarginer. Som et hovedscenarie legges det til grunn at bankens videre resultatutvikling vil være omtrent på nivå med lønnsomheten målt ved egenkapitalavkastning for inneværende år.

Bankens soliditet og likviditet vurderes å være god, og etter styrets vurdering gir den finansielle stillingen et godt grunnlag for videre drift og utvikling av banken.

Styrets signaturer

Oslo, 30. Oktober 2021

Trine Elisabeth K Lund
Styreleder

Hans Jakob R Sæther
Nestleder

Randi Kvaløy
Styremedlem

Linda Nordbø
Styremedlem

Brian Sjøen
Styremedlem

Inge Jan Thorsen
Styremedlem

Kristian H Veia
Styremedlem

Hanne T Eriksen
Ansatte Representant

Alf Inge Flokkesvold
Adm. Banksjef

Resultat

	Akkumulert året		Isolert kvartalet		2020
	Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020	
Renteinntekter og lignende	172.867	206.806	58.719	59.997	266.242
Rentekostnader og lignende	49.813	85.600	16.199	18.781	99.289
Sum netto renteinntekter	123.053	121.205	42.521	41.216	166.954
Provisjonsinntekter og lignende	33.858	29.084	11.711	9.811	43.336
Provisjonskostnader og lignende	4.614	4.366	1.775	1.709	6.190
Utbytte	13.294	323	30	278	5.070
Netto verdiendringer på finansielle instrumenter	5.233	16.758	7.984	6.847	16.596
Øvrige driftsinntekter	481	472	152	166	763
Sum netto andre driftsinntekter	48.252	42.271	18.103	15.393	59.574
Lønn og personalkostnader	35.907	32.352	13.671	11.281	45.793
Andre driftskostnader	29.709	29.241	8.841	7.506	39.668
Avskrivninger og lignende	4.287	4.335	1.618	1.471	5.846
Sum driftskostnader	69.902	65.928	24.130	20.257	91.307
Driftsresultat før tap	101.403	97.548	36.493	36.352	135.221
Tap på utlån og garantier	2.617	8.531	1.332	-1.994	9.867
Driftsresultat før skatt	98.786	89.017	35.161	38.346	125.354
Skattekostnad	21.606	22.254	2.964	9.587	26.646
Resultat etter skatt	77.180	66.763	32.198	28.760	98.708
Utvidet resultatregnskap					
Aktuarielle gevinster og tap ytelsespensjon	-	-	-	-	-
Verdiendring utlån med pant i bolig	-	-	-	-	-
Skatteeffekt	-	-	-	-	-
Sum utvidet resultat	-	-	-	-	-
Sum totalresultat	77.180	66.763	32.198	28.760	98.708
Hybridkapitaleiernes andel av resultatet	3.788		1.530		4.063

Balanse

	Q3 2021	Q3 2020	2020
Kontanter og fordringer på sentralbanker	90.533	96.436	94.002
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	480.334	417.581	520.403
Utlån til kunder	9.076.945	8.513.971	8.497.390
Obligasjoner og sertifikater	644.968	623.443	602.275
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	483.671	439.936	444.030
Immaterielle eiendeler	2.549	1.595	2.252
Varige driftsmidler	36.877	27.964	27.350
Andre eiendeler	12.381	9.878	14.837
SUM EIENDELER:	10.828.258	10.130.804	10.202.540
Gjeld til kredittinstitusjoner	195.184	405.624	405.820
Innskudd fra kunder	7.451.975	6.788.925	6.883.194
Verdipapirgjeld	1.783.372	1.713.278	1.658.980
Finansielle derivater	115	-	116
Annen gjeld	22.522	11.792	24.627
Avsetninger	33.229	36.088	36.789
Ansvarlig lånekapital	75.209	75.205	75.205
Sum gjeld:	9.561.606	9.030.913	9.084.731
Egenkapitalbeviskapital	140.000	140.000	140.000
Beholdning egne egenkapitalbevis	-316	-316	-316
Overkursfond	434	434	434
Fondsobligasjonskapital	144.461	70.271	70.150
Sum Innskutt egenkapital:	284.580	210.389	210.269
Fond for urealisert gevinster	41.672		41.672
Sparebankens fond	827.191	787.035	827.191
Gavefond	7.803	6.995	10.451
Utjevningsfond	28.226	28.709	28.226
Annen egenkapital	77.180	66.763	-
Sum opptjent egenkapital	982.072	889.502	907.540
Sum egenkapital	1.266.652	1.099.891	1.117.809
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	10.828.258	10.130.804	10.202.540

Noteopplysninger

Note 1 Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter Q3 2021 og er utarbeidet i samsvar med IAS 34, samt IFRS som fastsatt av Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 1. ledd b. Delårsregnskapene er ureviderte.

Presentasjonsvaluta er norske kroner. Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt.

Note 2 Tap på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

Forventet tap	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Inngående balanse, 01.01.2021	10.441	3.463	22.560	36.464
Overført til trinn 1	875	-864	-11	-
Overført til trinn 2	-741	748	-7	-
Overført til trinn 3	-50	-69	119	0
Netto endring	-933	428	-704	-1.209
Nye tap (nye lån)	3.426	930	3.368	7.724
Fraregnet tap	-2.353	-1.149	-908	-4.409
Endring i risikomodell/parametere	83	187	0	270
Utgående balanse, 30.09.2021	10.748	3.674	24.418	38.840
Konstatert tap	-	-	93	93
Inngått på tidligere konstatert tap	-	-	190	190
Hvorav:				
Tap på ubenyttede kreditter og garantier utgjør	894			
Tap i segmentet PM virkelig verdi trinn 1 utgjør	3.490			
Forventede tap på balanseførte utlån	34.456			

Utlånsvolum fordelt på trinn	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Inngående balanse, 01.01.2021	7.811.861	643.889	70.436	8.526.186
Overført til trinn 1	179.167	-170.315	-8.852	-
Overført til trinn 2	-332.844	338.514	-5.670	-
Overført til trinn 3	-12.882	-18.007	30.889	-
Netto endring	1.712.666	87.957	-6.328	1.794.294
Nye lån	3.207.074	142.807	3.534	3.353.415
Avsluttede lån	-4.229.898	-320.679	-11.914	-4.562.491
Utgående balanse, 30.09.2021	8.335.144	704.166	72.095	9.111.405

3 Misligholdte og tapsutsatte lån

Misligholdte engasjement (Trinn 3)	Q3 2021	Q3 2020	2020
Brutto misligholdte utlån - PM	9.008	26.830	32.935
Brutto misligholdte utlån - BM	9.923	32.923	12.379
Individuelle nedskrivninger	3.106	14.235	13.771
Netto misligholdte utlån	15.825	45.518	31.543

Andre tapsutsatte engasjement (Trinn 3)	Q3 2021	Q3 2020	2020
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt) - PM	26.803	17.658	9.055
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt) - BM	26.361	10.357	18.718
Individuelle nedskrivninger	21.312	5.629	8.789
Netto tapsutsatte engasjement	31.852	22.386	18.984

Engasjementer med betalingslettelse (Trinn 2 og 3)	Q3 2021	Q3 2020	2020
Betalingslettelse - PM	29.452	9.421	5.265
Betalingslettelse - BM	57.982	58.873	90.420
Individuelle nedskrivninger	-	-	-
Netto engasjement med betalingslettelse	87.434	68.294	95.685

Note 4 Fordeling av utlån fordelt på sektor og næring

Fordeling av utlån fordelt på sektor og næring	Q3 2021	Q3 2020	2020
Landbruk	63.886	69.015	68.869
Fiskeri	235.416	327.388	324.300
Industri	22.778	22.927	24.223
Bygg og anlegg	331.233	334.897	288.207
Varehandel	72.836	52.002	51.073
Transport	95.237	77.238	76.090
Eiendomsdrift	458.762	381.227	416.934
Tjenester diverse	322.508	318.393	315.764
Sum næring	1.602.655	1.583.088	1.565.460
Personkunder	7.508.746	6.960.100	6.960.720
Brutto utlån	9.111.401	8.543.188	8.526.179
Individuelle nedskrivninger	24.250	16.189	19.044
Nedskrivning IFRS 9 (Ink 5 Mill Korona buffer i Q2 2020)	10.207	13.028	9.745
Netto utlån til kunder	9.076.945	8.513.971	8.497.390
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt	2.080.698	1.986.119	2.082.988
Totale utlån inkludert Verd Boligkreditt	11.157.643	10.500.090	10.580.378
PM andel utlån egen balanse	82,4 %	81,5 %	81,6 %
BM andel utlån egen balanse	17,6 %	18,5 %	18,4 %
PM andel totale utlån inkludert Verd	85,7 %	85,0 %	85,2 %

Note 5 Gjeld utstedt i finansmarkedet

Obligasjoner notert på Nordic ABM	Pålydende	Forfall	Valuta
Skudenes & Aakra Spb 17/22 FRN	250.000	03.02.2022	NOK
Skudenes & Aakra Spb 17/22 FRN	250.000	15.08.2022	NOK
Skudenes & Aakra Spb 18/23 FRN	250.000	06.02.2023	NOK
Skudenes & Aakra Spb 19/23 FRN	300.000	31.10.2023	NOK
Skudenes & Aakra Spb 19/24 FRN	300.000	26.08.2024	NOK
Skudenes & Aakra Spb 20/25 FRN	280.000	14.03.2025	NOK
Skudenes & Aakra Spb 21/25 FRN	150.000	14.11.2025	NOK
Sum	1.780.000		
Obligasjoner KFS			
KFS 20170046	50.000	11.11.2022	NOK
KFS 20210018	70.000	12.04.2024	NOK
KFS 20210031	75.000	28.09.2026	NOK
Sum	195.000		
Utstedt Ansvarlig lån			
Skudenes & Aakra Spb 18/28 (call 5 år)	75.000	24.10.2028	NOK
Utstedt Fondsobligasjoner			
Skudenes & Aakr Spb 16/PERP (call 5 år)	68.000	01.12.2099	NOK
Skudenes & Aakr Spb 21/PERP (call 5 år)	80.000	01.12.2099	NOK
Sum	148.000		
Total verdipapir gjeld	2.198.000		NOK

Note 6 Kapitaldekning

Tellende kapital	Q3 2021	Q3 2020	2020
Innbetalt egenkapitalbevis	139.684	139.684	139.684
Overkursfond	434	434	434
Hybridkapital	144.461	70.271	70.150
Sparebankens fond	827.191	787.035	827.191
Gavefond	7.803	6.995	10.451
Utjevningsfond	28.226	28.709	28.226
Fond for urealiserte gevinster	41.672	-	41.672
Resultat hittil i år	77.180	66.763	
Sum egenkapital	1.266.652	1.099.891	1.117.809
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-	-
Immaterielle eiendeler	2.549	-	2.252
Fradrag i ren kjernekapital	8.610	-	7.732
Hybridkapital	144.461	70.271	70.150
Resultat hittil i år	77.180	66.763	
Ren kjernekapital	1.033.851	962.858	1.037.675
Hybridkapital	144.461	70.271	70.150
Fradrag i kjernekapital	10.277	10.166	10.184
Sum kjernekapital	1.168.036	1.022.963	1.097.641
Ansvarlig lånekapital	75.209	75.205	75.205
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	1.243.245	1.098.168	1.172.846

Banknivå kapitaldekning	Q3 2021	Q3 2020	2020
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	11.266	16.441	18.483
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	101.632	90.486	111.612
Foretak	256.343	344.039	304.879
Massemarked	902.049	346.390	350.152
Pantsikkerhet eiendom	2.813.593	3.124.899	3.123.701
Forfalte engasjementer	58.262	154.064	151.683
Høyrisiko engasjementer	80.685	-	63.668
Obligasjoner med fortrinnsrett	59.953	53.855	51.830
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig	-	-	-
Andeler verdipapirfond	36.569	33.256	33.339
Egenkapitalposisjoner	399.942	380.696	385.259
Øvrige engasjementer	46.737	38.368	37.223
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4.767.031	4.582.494	4.631.830
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	397.714	372.580	372.580
Beregningsgrunnlag	5.164.745	4.955.074	5.004.410
Ren kjernekapitaldekning i %	20,02 %	19,43 %	20,74 %
Kjernekapitaldekning	22,62 %	20,64 %	21,93 %
Ansvarlig kapitaldekning i %	24,07 %	22,16 %	23,44 %

Bankens rapporterer konsolidert kapitaldekning hvor eierandel i samarbeidende finansinstitusjoner konsolideres. Banken eier 20,77 % i Verd Boligkreditt AS og 1,84 % i Brage Finans AS.

Konsolidert kapitaldekning	Q3 2021	Q3 2020	2020
Ren kjernekapital	1.029.856	958.516	1.051.915
Kjernekapital	1.188.545	1.032.436	1.135.881
Ansvarlig kapital	1.272.351	1.125.967	1.219.218
Beregningsgrunnlag	5.838.206	5.529.522	5.605.535
Ren kjernekapitaldekning i %	17,64 %	17,33 %	18,77 %
Kjernekapitaldekning	20,36 %	18,67 %	20,26 %
Ansvarlig Kapitaldekning i %	21,79 %	20,36 %	21,75 %

Note 7 Egenkapitalbevis

Banken har utstedt 1.400.000 egenkapitalbevis, samtlige pålydende 100,00 kroner. Egenkapitalbeviserne andel av bankens egenkapital er 16,80 % per Q3 2021. Bokført egenkapital per egenkapitalbevis er 134,7 kroner på rapporteringstidspunktet.

Oversikt over 20 største eiere:

NR	Navn	Antall	%
1	Sohl AS	152.163	10,87
2	Ska Invest AS	61.400	4,39
3	Kåre Johan Langåker	32.800	2,34
4	Selvåg Holding AS	31.895	2,28
5	Svein Magne Sund	26.273	1,88
6	Therese Kristine Fagerland	25.516	1,82
7	Erling Bernhard Matland	24.738	1,77
8	Lars Magne Skeie	24.582	1,76
9	Kjell Olav Munkejord	20.660	1,48
10	Karmcon AS	20.000	1,43
11	Helge Vikra	17.081	1,22
12	Edvard Sørensen	17.004	1,21
13	Svein Arne Koløy	16.900	1,21
14	X Invest AS	16.520	1,18
15	Kjell Schjeldrup Netland	15.558	1,11
16	Birte Munkejord	15.000	1,07
17	Bjoli AS	14.824	1,06
18	Odd Harald Andreassen	14.139	1,01
19	Odd Kvalevåg AS*	12.824	0,92
20	Jorunn Thormodsæter	12.646	0,90
		572.523	40,89

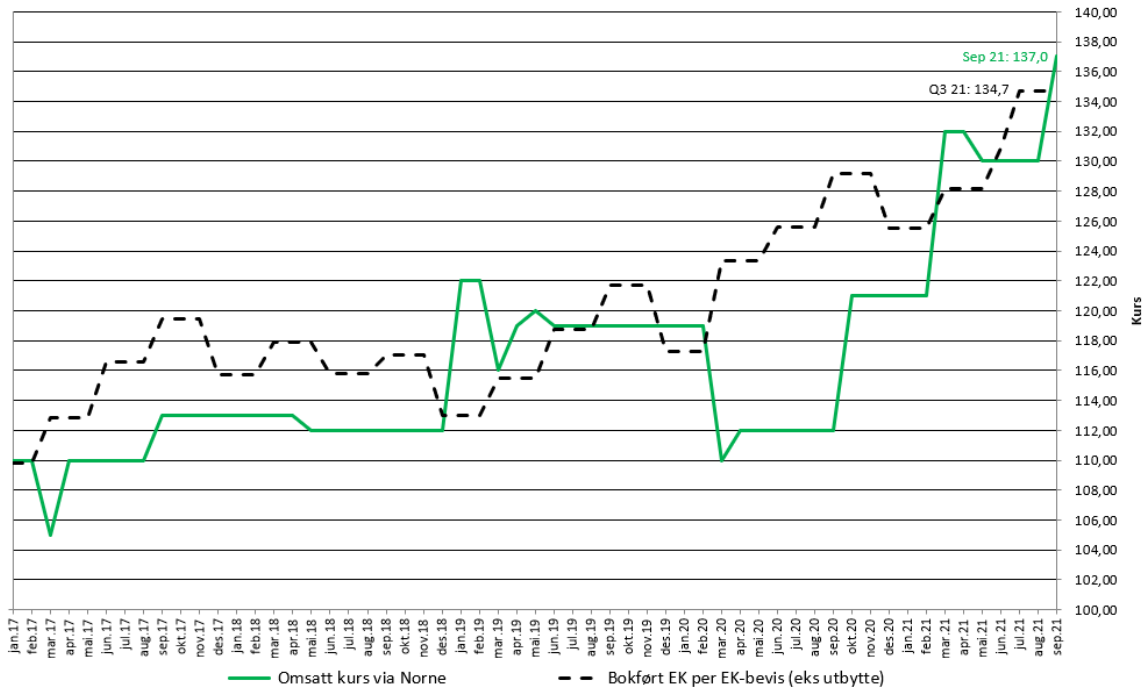
*Odd Kvalevåg AS kontrolleres av bankens styreleder.

Kursutvikling for egenkapitalbevisene:

Egenkapitalbevisene er unoterte verdipapirer. Banken har inngått avtale med Norne Securities AS om å administrere kjøp og salg av verdipapirene i annenhåndsmarkedet. Banken oppgir sluttkurs for hver måned på bankens hjemmesider.

Egenkapitalbevis Skudenes & Aakra Sparebank

Kursutvikling



Note 8 Finansielle instrument til virkelig verdi

Denne noten gir informasjon om hvilke metoder bankens verdipapirer (likviditetsbeholdning og strategiske investeringer) måles etter. Metodene deles i tre grupper, eller nivåer.

Nivå 1: Verdssettelse ved bruk av ukorrigerede observerbare markedsverdier som handles på aktive markedsplasser. Banken verdsetter børsnoterte aksjer og fond med denne metoden.

Nivå 2: Verdssettelse basert på verdssettelsesteknikker hvor alle forutsetninger er basert direkte eller indirekte på observerbare markedsdata. Verdier kan hentes fra eksterne markedsaktører eller avstemmes mot eksterne markedsaktører som tilbyr dette. Bankens obligasjoner måles etter denne metoden, ved å bruke prising fra Nordic Bond Pricing (via TietoEvry), utledet av rentekurvene.

Nivå 3: Verdssettelsesteknikker hvor minst en vesentlig forutsetning ikke kan støttes basert på observerbare markedsverdier. Typiske metoder kan da være bruk av ulike multipler, kontantstrømsanalyser, sammenlignbare transaksjoner og lignende. Bankens strategiske aksjeposter, som Verd Boligkreditt AS, Brage Finans AS og Frende Forsikring med flere verdsettes etter denne målemetoden. Banken har etter en samlet vurdering valgt å verdsette disse eierandelene ved å benytte P/B multipl. Mer konkret innebærer dette at bankens andel av egenkapitalen i de respektive selskaper danner grunnlag for kursfastsettelsen per aksje i bankens regnskap. Banken bruker de respektive selskaps forrige kvartalsregnskap som grunnlag for beregningene. Verd Boligkreditt AS og Brage Finans AS verdsettes ved å benytte P/B=1. Frende Holding AS verdsettes ved å benytte P/B = 1,4.

Banken vil igjen revurdere sin målemetode dersom særlige forhold i de enkelte selskap skulle tilsa at verdipapirer og verdsettelsesmetodene bør revurderes. Konkrete transaksjoner knyttet til aksjene i de respektive selskap vil også medføre en revurdering av bankens verdsettelsesmetode.

Q3 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer	1.057	-	208.167	209.224
Obligasjoner	-	644.888	-	644.888
Pengemarked og obligasjonsfond	273.925	-	-	273.925
Aksjefond	83	-	-	83
Sum	275.064	644.888	208.167	1.128.119

Avstemming	Nivå 3
Inngående balanse 01.01	200.809
Realisert gevinst/tap	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	7.655
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-
Investering	6.752
Salg	-7.049
Utgående balanse	208.167

Note 9 Leieavtaler

Banken benytter IFRS 16 for leieavtaler i bankens regnskap. Banken har tre leieavtaler knyttet til avdelingskontorene i henholdsvis Kopervik, Avaldsnes og Oasen. I forbindelse med implementering av IFRS 16 i 2021 ble bankens balanse økt med 6,0 millioner kroner. Følgende tabell viser hva som er aktivert i balansen, samt hva som er blitt resultatført knyttet til nevnte leieavtaler. Til informasjon har banken benyttet en diskonteringsrente på 2,0 %.

Balanseført bruksrett

Inngående balanse 01.01.2021	6.008
Avskrivninger	-781
Utgående balanse 30.09.2021	5.227

Leieforpliktelse

Inngående balanse 01.01.2021	6.008
Husleiebetalinger	-832
Kapitaliserte renter	85
Utgående balanse 30.09.2021	5.261

Resultatposter

Avskrivning bruksrett	781
Rentekostnad leieforpliktelser	85
Sum rente- og avskrivningskostnader	866

Beskrivelse av nøkkeltall

Det vises til nøkkeltallsoversikten på side 2 i rapporten

	Forklaring
Innskuddsdekning egen balanse (%)	Innskudd / Utlån egen balanse
Innskuddsdekning totale utlån	Innskudd / (Utlån egen balanse + portefølje i Verd)
Rentenetto i % av gj.snitt forvaltningskapital	(Netto renteinntekter / dager hittil i år * 366) / Gjennomsnitt balanse
Driftskostnader i % av driftsinntekter eks v.p.	Driftskostnader / (Driftsinntekter – Netto inntekter verdipapirer)
Resultat før skatt i % av gj.snitt forvaltningskapital	(Resultat før skatt / dager hittil i år * 366) / Gjennomsnitt balanse
Egenkapitalrentabilitet etter skatt (%)	(Resultat etter skatt / dager hittil i år * 366) / (Regnskapsført gj. snitt egenkapital)
Egenkapitalbeveiseiernes eierandel av EK (%)	(Innskutt egenkapital + overkursfond + Utjevningsfond) / Total egenkapital
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (kr)	EK-bevis eiernes andel av EK og Resultat hittil i år / Antall egenkapitalbevis