

Kvartalsrapport
2024

Q3

Hovedtall per 3. kvartal 2024

54,3 MNOK

Resultat etter skatt er 54,3 (52,0) millioner kroner per 3. kvartal 2024.

9,0 %

Egenkapitalavkastning etter skatt er 9,0 (9,5) % per 3. kvartal 2024.

42,9 %

Kostnadsprosent er 42,9 (44,2) % per 3. kvartal 2024.

19,2 %

Ren kjernekapitaldekning konsolidert er 19,2 (18,9) % eksklusive nettoresultatet per 3. kvartal 2024.

6,5 %

12-måneders utlånsvekst inkludert Eika Boligkreditt er 6,5 (5,9) % per 3. kvartal 2024.

-0,9 %

12-måneders innskuddsvekst er -0,9 (4,7) % per 3. kvartal 2024.

7 304 MNOK

Inklusive låneportefølje i Eika Boligkreditt er bankens utlån 7 304 (6 861) millioner kroner per 3. kvartal 2024.

3 901 MNOK

Innskudd fra våre kunder er 3 901 (3 937) millioner kroner per 3. kvartal 2024.

8 210 MNOK

Inklusive låneportefølje i Eika Boligkreditt er bankens forretningskapital (sum balanse + EBK) 8 210 (7 678) millioner kroner per 3. kvartal 2024.

864 MNOK

Inklusive nettoresultatet hittil i 2024 utgjør bankens samlede egenkapital 864 (832) millioner kroner per 3. kvartal 2024.

GODT RESULTAT OG STERK SOLIDITET

- Resultat etter skatt 54,3 MNOK (52,0 MNOK)
- Egenkapitalavkastning 9,0 prosent (9,5 prosent)
- Kostnadsprosent 42,9 prosent (44,2 prosent)
- Samlet utlånsvekst siste 12 måneder 6,5 prosent (5,9 prosent)
- Innskuddsvekst siste 12 måneder -0,9 prosent (4,7 prosent)
- Innskuddsdekning 78,3 prosent (77,6 prosent)
- Ren kjernekapitaldekning konsolidert 19,2 prosent (18,9 prosent)
- Kjernekapitaldekning konsolidert 20,8 prosent (20,7 prosent)
- Kapitaldekning konsolidert 23,2 prosent (22,0 prosent)

Tall / prosent i parentes gjelder tilsvarende periode i 2023.

RESULTAT

Sunddal Sparebank har ved utgangen av tredje kvartal oppnådd et resultat etter skatt på 54,3 (52,0) millioner kroner. Kjernedrift før tap er bedret med 9,7 millioner kroner eller 13,8 prosent sammenlignet med samme periode i 2023, og skyldes økte netto renteinntekter og andre driftsinntekter. Driftsresultat før skatt er negativt påvirket av kredittap på 15,9 millioner kroner, mot 12,7 millioner kroner i tilsvarende periode i fjor. Annualisert egenkapitalavkastning ble 9,0 (9,5) prosent med en inntjening per egenkapitalbevis på 7,81 kroner (6,96 kroner).

Netto renteinntekter er økt med 8,2 millioner kroner eller 7,9 prosent siste tolv måneder, til 112,1 millioner kroner. Økningen er drevet av god utlånsvekst og høyere rentenivå.

Netto andre driftsinntekter er økt med 4,7 millioner kroner eller 13,5 prosent siste tolv måneder, til 39,8 millioner kroner. Økningen er i hovedsak drevet av høyere provisjonsinntekter på boliglån overført til Eika Boligkreditt AS, samt økte inntekter fra betalingsformidling og spareområdet.

Bankens driftskostnader er økt med 3,8 millioner kroner til 65,3 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Dette gir en kostnadsprosent på 42,9 (44,2). Kostnadsøkningen siste år skyldes i stor grad generell lønns- og prisvekst. Justert for verdipapirinntekter, utgjorde kostnadene 45,0 (46,8) prosent ved utgangen av tredje kvartal 2024.

I perioden er det bokført tap på 15,9 millioner kroner, og skyldes økte steg 3-nedskrivninger i bedriftsmarkedsporteføljen. Modellberegnete tap i steg 1 og 2 er i perioden redusert med 3,9 millioner kroner.

Skattekostnaden er beregnet til 16,5 millioner kroner ved utgangen av tredje kvartal. Dette er en økning 3,7 millioner kroner fra 2023. Økningen skyldes høyere inntjening, samt at det i 2023 var lavere beregnet skatt grunnet midlertidige forskjeller.

RENTENETTO

Netto renteinntekter er økt med 8,2 millioner kroner eller 7,9 prosent i årets ni første måneder, sammenlignet med samme periode i 2023, og endte på 112,1 millioner kroner. De samlede renteinntektene er økt med 45,4 millioner kroner til 266,4 millioner kroner. Tilsvarende er rentekostnadene økt med 37,2 millioner kroner til 154,3 millioner kroner. Bedringen i netto renteinntekter skyldes volumvekst på utlån og et høyere gjennomsnittlig rentenivå i 2024 sammenlignet med tilsvarende periode i 2023.

Norges Bank har holdt styringsrenten uendret på 4,50 prosent så langt i år, og med det har også pengemarkedsrenten holdt seg stabil på om lag 4,70 prosent i perioden. Dette har gitt stabile priser på utlån og innskudd. Som følge av mer stabile renter har innskuddsmarginen blitt noe redusert og utlånsmarginen er marginalt styrket, siste tolv måneder.

ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Netto andre driftsinntekter er økt med 4,7 millioner kroner til 39,8 millioner kroner ved utgangen av tredje kvartal 2024.

Netto provisjonsinntekter er økt med 5,1 millioner kroner til 32,4 millioner kroner. Dette gir en vekst på 18,6 prosent siste tolv måneder. Provisjonsinntektene har vist robusthet over tid med gode bidrag fra betalingsformidling, forsikring og spareområdet. Stabile pengemarkedsrenter påvirker provisjonsinntektene fra Eika Boligkreditt positivt. Høyt fokus på rådgivning og salg, bidrar til god produktdekning mot våre kunder som igjen bidrar til en mer diversifisert inntektsstrøm og høyere kundetilfredshet. God kundevekst over tid er også en viktig bidragsyter for utviklingen i provisjonsinntektene.

DRIFTSKOSTNADER

Driftskostnadene er økt med 3,8 millioner kroner til 65,3 millioner kroner siste tolv måneder. Dette gir en kostnadsvekst på 6,1 prosent. Kostnadsveksten er i stor grad drevet av den generelle prisveksten i samfunnet og lønnsjusteringer, og utvikler seg i tråd med budsjettet for perioden. Som følge av pågående fusjonsforhandlinger med Romsdal Sparebank, forventes noe kostnadspådrag i fjerde kvartal som følge av inngåtte avtaler med eksterne rådgivere.

Kostnads-/inntektsforholdet var 42,9 (44,2) ved utgangen av tredje kvartal 2024. Banken framstår som en kostnadseffektiv aktør med en ambisjon om å realisere en kostnadsprosent <45 prosent (år/år).

TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Ved utgangen av tredje kvartal 2024 er det bokført tap på 15,9 millioner kroner, mot 12,8 millioner kroner i samme periode i 2023. Dette er en økning på 3,1 millioner kroner siste tolv måneder, og gir et tapsnivå på om lag 0,22 prosent av utlånsporteføljen. Økningen gjelder i hovedsak økte steg 3-nedskrivninger i bedriftsmarkedsporteføljen. Siste tolv måneder er modellberegnete tap i steg 1 og 2 redusert med 3,9 millioner kroner til 8 millioner kroner. Samlet utgjør nedskrivningene 31,2 millioner kroner i tredje kvartal,

mot 27,4 millioner kroner på samme tid i fjor. I forhold til bankens samlede utlånsportefølje utgjør nedskrivningene om lag 0,43 prosent.

Etter to år med jevn stigning i rentenivået, er renteutsiktene blitt mer oversiktlige for person- og bedriftskundene. God lønnsvekst og redusert prisvekst bidrar til bedring i husholdningenes betjeningsevne. Arbeidsledigheten er fortsatt på et lavt nivå og boligprisene har god vekst. Dette er viktige elementer for personkundernes økonomi, og bidrar til redusert kredittrisiko for banken.

Markedssituasjonen for bedriftskundene er i hovedsak god og stabil, men fortsatt lav boligbygging og lav nybyggaktivitet innen næringseiendom bidrar til noen utfordringer i bygg- og anleggsnæringen. Det forventes fortsatt redusert aktivitet i bygge- og anleggsnæringen de neste kvartalene.

Styret forventer at kredittapene blir mer normalisert sammenlignet med tidligere år hvor disse har vært beskjedne. Kvaliteten i utlånsporteføljen vurderes som god og Styret forventer at tapsnivået vil være moderat den nærmeste tiden.

UTLÅNS- OG INNSKUDDsutvikling

Utlånsporteføljen inklusive Eika Boligkreditt er økt med 443 millioner kroner til om lag 7,3 milliarder kroner siste tolv måneder. Dette gir en tolv månedersvekst på 6,5 prosent. Bankens kredittvekst er fortsatt høyere enn markedsveksten som i september 2024 var 3,7 prosent.

Utlån til personkunder er økt med 425 millioner kroner eller 7,7 prosent siste tolv måneder. I samme periode er utlånsvolumet til bedriftskunder økt med 18 millioner kroner eller 1,3 prosent. Lån til personkunder viser en tiltagende vekst som følge av redusert usikkerhet til fremtidig renteutvikling, økt kjøpekraft og at banken har godt markedsposisjonerte låneprodukter. Kredittveksten i bedriftsmarkedsporteføljen forventes å bli lav som følge av endret strategi på området og lavere kredittetterspørsel.

Innskudd fra kunder var 3,9 milliarder kroner ved utgangen av tredje kvartal 2024. Dette er en reduksjon på 36 millioner kroner eller 0,9 prosent sammenlignet med samme periode i 2023. Innskudd fra personkunder er økt med 5,0 prosent siste tolv måneder, mens innskudd fra bedriftskundene er redusert med 8,9 prosent i samme periode. Innskuddsdekningen var 78,3 (77,6) prosent ved utgangen av første halvår 2024. Økt overføringsgrad til Eika Boligkreditt bidrar til bedring i bankens innskuddsdekning.

SOLIDITET

Ved utgangen av tredje kvartal utgjorde ren kjernekapitaldekning på konsolidert basis 19,2 prosent. Regulatorisk minstekrav fastsatt av Finanstilsynet er 16,66 prosent inklusive en kapitalkravsmargin på 1,25 prosentpoeng. Bankens kapitalmål for ren kjernekapital på konsolidert basis er satt til 16,7 prosent. I forhold til minstekravet til ren kjernekapitaldekning har banken en kapitalmargin på 2,5 prosentpoeng ved utgangen av perioden.

Kjernekapital og ansvarlig kapital var henholdsvis 20,8 og 23,2 prosent ved utgangen av tredje kvartal. Opptjent overskudd i perioden er ikke medregnet. Medregnet opptjent overskudd hittil i 2024 og før disponeringer, ville ren kjernekapitaldekning på konsolidert basis ha utgjort 20,6 prosent.

I desember 2023 ba Finansdepartementet Finanstilsynet om å utrede endringer i bankenes kapitalkrav ved innføring av en ny og mer risikosensitiv standardmetode for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Finanstilsynet avga i juni forslag til Finansdepartementet om regelverksendringer for CRR3-forordningen. Målet er at ny standardmetode i Norge skal gjelde fra 1. januar 2025. Finanstilsynet foreslår at CRR3-forordningen i all hovedsak gjennomføres i norsk rett slik den er foreslått i EU, men med enkelte nasjonale tilpasninger. Forslaget til nytt regelverk vil, alt annet like, gi likere konkurransevilkår mellom små og store banker i Norge. Ny standardmetode bidrar spesielt til lavere kapitalkrav for boliglån med lave belåningsgrader. For Sunndal Sparebank estimeres det at nye regler vil gi en bedring i ren kjernekapitaldekning på om lag 2 prosentpoeng.

Med utgangspunkt i gjeldende myndighetskrav og strategisk ambisjonsnivå, mener styret at bankens finansielle stilling er solid.

RISIKOFORHOLD OG FREMTIDSUTSIKTER

Veksten i norsk økonomi er lav og forventes å være det den nærmeste tiden. I det korte bildet forventes aktiviteten å bli dempet av nedgang i bolig- og bedriftsinvesteringer, og motsatt vil en forventet økning i konsumet øke aktiviteten. Høye petroleumsinvesteringer og god offentlig etterspørsel vil også bidra positivt til aktivitetsnivået framover. Den registrerte arbeidsledigheten har endret seg lite de siste månedene og var på 2,0 prosent ved utgangen av september ifølge tall fra NAV. Redusert arbeidsinnvandring er en medvirkende årsak til den lave ledigheten i en tid med lavere aktivitetsnivå i Norge. I bankens primære markedsområde har arbeidsledigheten vært stabil på 1,6–1,9 prosent siste tolv måneder, og har vært under landsgjennomsnittet i samme periode. Prisveksten har falt ytterligere de siste månedene og var 3,0 prosent ved utgangen av tredje kvartal, og der prisutviklingen på mat og energi er særlige bidragsyttere.

Boligprisene har hatt god vekst hittil i 2024, noe som delvis skyldes lav boligbygging, økt reallønn og forventninger om at rentetoppen er nådd. En annen årsak til boligprisveksten er at kvadratmeterprisen på nye boliger har vært uforholdsmessig høy i forhold til kvadratmeterprisen på eldre boliger. Dette skyldes høye nybygg-kostnader i en periode, men som nå er i ferd med å bli reversert.

På sitt rentemøte i september signaliserte Norges Bank at det fortsatt er behov for en innstrammende pengepolitikk for å få prisveksten ned til målet på om lag 2 prosent. Prognosen til Norges Bank er at styringsrenten forblir på dagens nivå til den gradvis settes ned fra første kvartal 2025. Et usikkert makroøkonomisk perspektiv internasjonalt, kan påvirke kronekurs og prisvekst, og dermed også strategien for pengepolitikken framover i begge retninger.

Sunndal Sparebank har ambisjon om en egenkapitalavkastning på 10 prosent og en kostnadsprosent lavere enn 45. For å nå ambisjonsnivået for lønnsomhet vil de viktigste bidragene være høyere forretningsvolum, vekst i netto renteinntekter, vekst i provisjonsinntekter og kostnadskontroll. Banken planlegger for en organisk kredittvekst på 6 prosent i 2024, og rapporterer en annualisert vekst på 8,3 prosent ved utgangen av tredje kvartal.

Sunndal Sparebank er godt posisjonert i Møre og Romsdal, er svært solid og likvid, og opplever god kunde- og kredittvekst. Vår erfaring er at vi oppleves som en attraktiv finansiell medspiller for personer og bedrifter, særlig koblet mot en forretningsmodell med fysisk tilstedeværelse, dyktige rådgivere og høy gjennomføringskraft av den strategiske agendaen.

Sunndal Sparebank har oppfylt alle kapital- og likviditetskrav ved utgangen av tredje kvartal. Per 30. september rapporter banken et LCR-nivå på 359 (591) prosent og NSFR 126 (117) prosent. Styret vurderer kapital- og likviditetssituasjonen å være på et godt nivå ved utgangen av perioden.

Styret er tilfreds med oppnådde resultater ved utgangen av tredje kvartal. Hensyntatt myndighetskrav til soliditet, mål og strategiske planer ligger Sunndal Sparebanks utbyttepolitikk fast med et forventet kontantutbyttensnivå på 70–100 prosent.

FORHANDLINGER OM FUSJON MED ROMSDAL SPAREBANK

I børsmeldinger den 10. september informerte styrene i Sunndal Sparebank og Romsdal Sparebank om at det var inngått avtale om å innlede forhandlinger om en sammenslutning av bankene. En sammenslåing av de to største Eika-bankene i Møre og Romsdal, vil skape en større og mer kraftfull bank for kunder og lokalsamfunn hvor bankene er representert i dag. En sammenslått bank vil få økt konkurransekraft, redusert sårbarhet og større løfteevne mot små- og mellomstore bedrifter i regionen. Banken har som ambisjon om å bidra til fortsatt vekst og utvikling i fylket, også gjennom sponsorater og gaveinstituttet.

Sammenslutningen legger til grunn at ingen medarbeidere skal sies opp som følge av fusjonen, men at fagmiljøene heller blir styrket for å sikre et relevant og godt posisjonert tjenestetilbud fra en bank med sterk lokal tilhørighet. Bankenes kontorstruktur skal hovedsakelig opprettholdes som i dag, men kontorene i Molde vil bli sammenslått på gjennomføringstidspunktet. En sammenslåing skal gjennomføres etter finansforetakslovens bestemmelser, og Romsdal Sparebank skal være juridisk og regnskapsrettslig overtakende bank. Som vederlag vil Romsdal Sparebank utstede egenkapitalbevis til egenkapitalbevisiere i Sunndal Sparebank i bytte for egenkapitalbevisene i Sunndal Sparebank. Grunnfondskapitalen i Sunndal Sparebank slås sammen med grunnfondskapitalen i Romsdal Sparebank med en fastsatt fordelingsnøkkel ved eventuelle fremtidige strukturendringer.

Det er lagt til grunn at styret og generalforsamlingen behandler sak om sammenslåing i fjerde kvartal 2024. Forutsatt positivt vedtak, er ambisjonen at juridisk og teknisk fusjon skal gjennomføres i 2025.

ERKLÆRING I HENHOLD TIL VERDIPAPIRHANDELLOVEN

Det har ikke vært transaksjoner med nærstående i rapporteringsperioden som har hatt betydning på bankens finansielle stilling eller resultat. Vi bekrefter at

- delårsberetningen og delårsregnskapet etter vår beste overbevisning gir et rettvise bilde over viktige begivenheter i regnskapsperioden og dets innflytelse på regnskapet,
- delårsregnskapet etter vår beste overbevisning er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene gir et rettvise bilde av bankens finansielle stilling og resultat,
- det er gitt en rettvise oversikt over de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer banken står ovenfor i neste regnskapsperiode.

Sunnalsøra, 30.09.2024 / 14.11.2024

Styret i Sunndal Sparebank


Roar Ørsund
Styreleder


Magnhild Pape Meringen
Nestleder


Svein Arve Tronsgård
Styremedlem


Anveig Bjørdal Halkjelsvik
Styremedlem

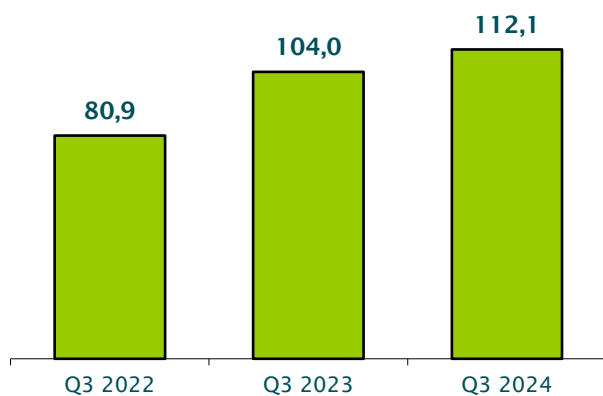

Tone Matheson Rønnes
Styremedlem


Rune Skjørsæther
Styremedlem

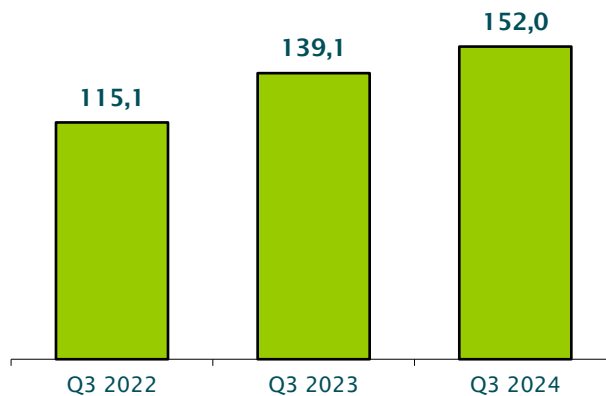

Rolf Erik Sandvæ
Ansattes representant


Johnny Engdahl
Adm. Banksjef

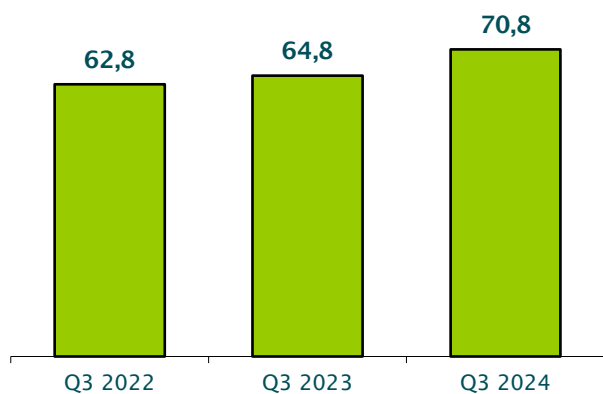
Rentenetto (millioner kroner)



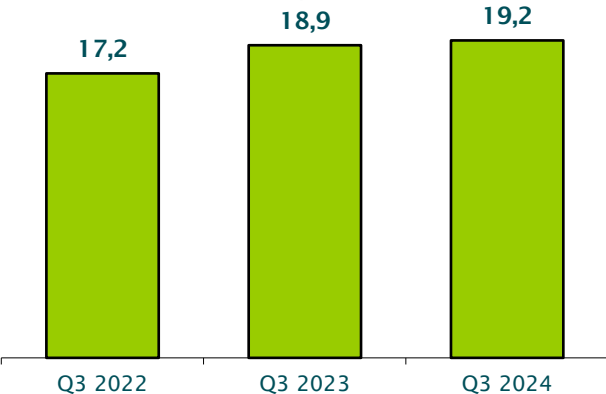
Driftsinntekter (millioner kroner)



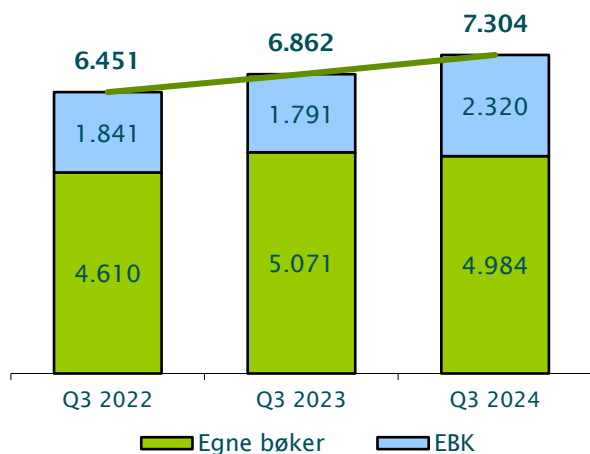
Resultat før skatt (millioner kroner)



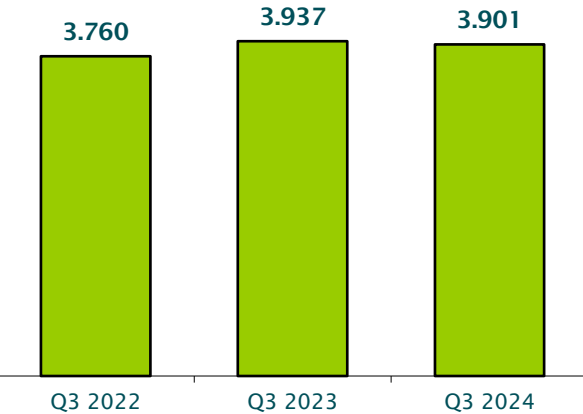
Ren kjernekapital konsolidert
(prosent)



Utlån inklusive Eika Boligkreditt
(millioner kroner)



Innskudd (millioner kroner)



RESULTATREGNSKAP

RESULTAT - Tall i tusen kroner	Note	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		248.681	212.092	293.863
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		17.734	8.957	14.169
Rentekostnader og lignende kostnader		154.264	117.091	166.583
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		112.151	103.958	141.450
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		35.818	30.400	40.674
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3.441	3.100	4.278
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5.992	7.436	7.436
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	6	1.022	88	1.160
Andre driftsinntekter		453	271	337
Netto andre driftsinntekter		39.843	35.094	45.329
Lønn og andre personalkostnader		37.943	35.298	50.725
Andre driftskostnader		24.763	23.439	35.612
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2.561	2.749	3.669
Sum driftskostnader		65.267	61.486	90.006
Resultat før tap		86.727	77.566	96.773
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	5	15.914	12.721	12.499
Resultat før skatt		70.814	64.844	84.273
Skattekostnad		16.532	12.852	17.566
Resultat av ordinær drift etter skatt		54.282	51.992	66.708
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	5	-10.305	-5.951	8.108
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-10.305	-5.951	8.108
Totalresultat		43.977	46.041	74.816
Resultat per egenkapitalbevis - Tall i hele kroner		7,81	6,96	10,16

BALANSE

EIENDELER - Tall i tusen kroner	Note	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Kontanter og kontantekvivalenter		78.547	79.371	78.544
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		123.068	251.824	64.228
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3, 4, 5	4.953.385	5.043.228	4.941.777
Rentebærende verdipapirer	6	459.339	244.160	429.327
Finansielle derivater		40	207	144
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	235.470	226.151	274.738
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	6	475	750	0
Eierinteresser i konsernselskaper	2	3.500	0	0
Varige driftsmidler		30.693	34.174	33.254
Andre eiendeler		6.071	7.031	10.668
Sum eiendeler		5.890.588	5.886.895	5.832.681
GJELD OG EGENKAPITAL - Tall i tusen kroner				
Innskudd fra kunder		3.900.729	3.936.660	3.908.292
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	1.005.526	1.054.213	1.004.447
Annen gjeld		28.057	17.694	15.639
Forpliktelses ved skatt		15.491	17.996	17.194
Andre avsetninger		841	11.197	11.016
Ansvarlig lånekapital	7	76.098	30.302	30.298
Sum gjeld		5.026.742	5.068.062	4.986.886
Innskutt egenkapital	10	276.685	277.100	276.685
Opptjent egenkapital		482.879	439.741	519.110
Fondsobligasjonskapital		50.000	50.000	50.000
Periodens resultat etter skatt		54.282	51.992	0
Sum egenkapital		863.845	818.833	845.795
Sum gjeld og egenkapital		5.890.588	5.886.895	5.832.681

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	210.714	190	50.000	374.956	2.294	20.018	16.400	55.358	0	729.930
Resultat etter skatt - disponering				34.664	3.934	20.710	7.400			66.708
Utbetaling av gaver							-1.800			-1.800
Utbetalt utbytte						-20.018				-20.018
Egenkapitalbevisemisjon	65.421	360								65.781
Påløpte renter hybridkapital									511	511
Utbetalte renter hybridkapital				-2.202	-1.290					-3.492
Føringer over utvidet resultat/Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalin:				195	106			7.874		8.175
Egenkapital 31.12.2023	276.135	550	50.000	407.613	5.044	20.710	22.000	63.232	511	845.795
Resultat etter skatt									54.282	54.282
Utbetaling av gaver							-2.300			-2.300
Utbetalt utbytte						-20.710				-20.710
Påløpte renter hybridkapital									-2.916	-2.916
Føringer over utvidet resultat/Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter								-10.305		-10.305
Egenkapital 30.09.2024	276.135	550	50.000	407.613	5.044	0	19.700	52.927	51.877	863.845

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	45,00 %	46,75 %	50,51 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	22,60 %	20,96 %	20,62 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,12 %	1,26 %	1,26 %
Utlånsmargin hittil i år	1,79 %	1,60 %	1,65 %
Netto rentemargin hittil i år	2,50 %	2,42 %	2,46 %
Egenkapitalavkastning	9,00 %	9,51 %	9,04 %
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	27,93 %	27,10 %	27,14 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	39,24 %	32,64 %	34,61 %
Innskuddsdekning	78,26 %	77,64 %	78,75 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-0,91 %	4,71 %	3,64 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-1,70 %	9,27 %	4,80 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	6,46 %	5,87 %	2,96 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5.876.336	5.733.247	5.761.055
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	8.008.329	7.600.684	7.634.439
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,42 %	0,34 %	0,34 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,63 %	0,54 %	0,42 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	19,19 %	18,89 %	20,07 %
Kjernekapitaldekning	20,80 %	20,69 %	21,76 %
Kapitaldekning	23,16 %	21,96 %	23,04 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,75 %	9,26 %	9,79 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	359	591	354
NSFR	126	117	126

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 2024. 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.

Referanse til rammeverk for rapportering og referanse til videreføring av regnskapsprinsipper er angitt i årsregnskapet for 2023. Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper etter fjorårets årsregnskap.

NOTE 2 – KONSERNSELSKAP

Sunddal Sparebank kjøpte i juni 51% av aksjene i NEM Eiendomsmegling AS. Selskapet ble en del av den landsdekkende meglerkjeden Aktiv under navnet Aktiv Nordvest AS i september. Selskapets økonomiske størrelse er ikke vesentlig i forhold til bankens regnskap og det blir derfor ikke utarbeidet konsernregnskap.

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	16.120	7.108	16.525
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	21.215	48.973	43.306
Nedskrivninger i steg 3	-1.543	-10.354	-7.522
Netto misligholdte engasjementer	35.792	45.727	52.309
Andre kredittforringede	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	10.030	7.313	7.326
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	94.084	30.898	68.291
Nedskrivninger i steg 3	-22.271	-5.115	-5.370
Netto andre kredittforringede engasjement	81.843	33.096	70.247

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Primærnæringer	62.016	61.697	59.813
Industri og bergverk	26.469	24.773	24.892
Kraftforsyning	38.167	9.087	31.508
Bygg og anleggsvirksomhet	417.032	414.373	401.102
Varehandel	58.889	54.279	57.010
Transport	53.010	39.414	38.177
Overnattings- og serveringsvirksomhet	7.751	4.115	4.029
Informasjon og kommunikasjon	827	2.591	2.565
Omsetning og drift av fast eiendom	637.213	684.057	638.236
Tjenesteytende virksomhet	90.899	77.498	89.369
Sum næring	1.392.273	1.371.884	1.346.701
Personkunder	3.592.311	3.698.728	3.616.104
Brutto utlån	4.984.584	5.070.612	4.962.804
Steg 1 nedskrivninger	-2.430	-3.234	-3.475
Steg 2 nedskrivninger	-5.601	-8.690	-5.064
Steg 3 nedskrivninger	-23.169	-15.460	-12.487
Netto utlån til kunder	4.953.385	5.043.228	4.941.777
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	2.319.795	1.790.857	1.913.542
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	7.273.180	6.834.085	6.855.319

NOTE 5 – 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.

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	790	1.899	1.245	3.934
Overføringer til steg 1	266	-266	0	0
Overføringer til steg 2	-98	134	-35	0
Overføringer til steg 3	-80	0	80	0
Netto endring *)	-354	518	-56	108
Endringer som følge av nye eller økte utlån	213	476	0	688
Utlån som er fraregnet i perioden	-194	-612	56	-749
Konstaterte tap	0	0	-204	-204
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	542	2.149	1.086	3.777

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	3.300.636	291.616	23.852	3.616.104
Overføringer til steg 1	87.861	-87.861	0	0
Overføringer til steg 2	-143.165	144.198	-1.033	0
Overføringer til steg 3	-6.373	0	6.373	0
Netto endring *)	-57.519	-7.412	504	-64.428
Nye utlån utbetalt	788.405	78.591	0	866.997
Utlån som er fraregnet i perioden	-725.180	-97.667	-3.310	-826.158
Konstaterte tap	0	0	-204	-204
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	3.244.666	321.464	26.181	3.592.311

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2.685	3.165	11.242	17.092
Overføringer til steg 1	1.363	-1.363	0	0
Overføringer til steg 2	-147	147	0	0
Overføringer til steg 3	0	-20	20	0
Netto endring *)	-2.094	1.256	-203	-1.041
Endringer som følge av nye eller økte utlån	378	642	17.850	18.869
Utlån som er fraregnet i perioden	-297	-374	-4.086	-4.757
Konstaterte tap	0	0	-2.740	-2.740
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	1.888	3.452	22.083	27.423

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.051.693	187.971	107.036	1.346.700
Overføringer til steg 1	105.625	-105.625	0	0
Overføringer til steg 2	-63.329	63.329	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.262	1.262	0
Netto endring *)	-57.580	11.899	-3.028	-48.710
Nye utlån utbetalt	204.544	43.673	50.625	298.843
Utlån som er fraregnet i perioden	-139.962	-19.548	-42.309	-201.820
Konstaterte tap	0	0	-2.740	-2.740
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	1.100.990	180.437	110.846	1.392.273

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	111	114	404	629
Overføringer til steg 1	29	-29	0	0
Overføringer til steg 2	-24	24	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-62	-49	209	98
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	89	7	140	236
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i peric	-6	-8	-107	-122
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	137	58	646	841

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	198.316	7.328	4.560	210.204
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.208	-2.208	0	0
Overføringer til steg 2	-20.136	20.136	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-61.267	-16.269	-44	-77.580
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	67.935	7.636	590	76.160
Engasjement som er fraregnet i perioden	-10.777	-1.910	-639	-13.326
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	176.280	14.713	4.467	195.459

*) Netto endring viser endring i tap som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12.891	3.804	3.811
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	14.292	3	3
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	11.997	16.233
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-628	-45	-45
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-2.740	-299	-7.111
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	23.815	15.460	12.891

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	13.298	11.575	8.048
Endring i perioden i steg 3 på garantier	246	0	398
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-540	916	-2.534
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	2.740	299	7.111
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	204	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-34	-69	-524
Tapkostnader i perioden	15.914	12.721	12.499

NOTE 6 – VERDIPAPIRER

Virkelig verdimålinger 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.

30.09.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		459.339		459.339
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			235.945	235.945
Sum	-	459.339	235.945	695.284

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	244.305	
Realisert gevinst/tap	(46)	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(10.302)	
Investering	6.524	
Salg	(4.536)	
Utgående balanse	235.945	-

30.09.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		244.160		244.160
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			226.901	226.901
Sum	-	244.160	226.901	471.061

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	229.738	
Realisert gevinst/tap	301	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(5.951)	
Investering	3.982	
Salg	(1.169)	
Utgående balanse	226.901	-

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2024	Bokført verdi 30.09.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010861891	05.09.2019	05.09.2024	200.000	0	200.543	200.626	3m Nibor + 76 bp
NO0010873029	15.01.2020	27.02.2024	150.000	0	150.759	0	3m Nibor + 64 bp
NO0010989239	28.04.2021	28.04.2026	175.000	175.655	174.989	175.135	3m Nibor + 65 bp
NO0011156689	25.11.2021	25.09.2025	150.000	149.970	149.828	149.842	3m Nibor + 50 bp
NO0012423492	01.02.2022	13.03.2025	75.000	75.181	75.177	75.183	3m Nibor + 45 bp
NO0012820069	23.01.2023	23.04.2027	200.000	202.029	201.774	201.903	3m Nibor + 133 bp
NO0012885369	11.04.2023	19.04.2028	100.000	101.214	101.143	101.182	3m Nibor + 153 bp
NO0013073007	20.11.2023	20.11.2028	100.000	100.594	0	100.576	3m Nibor + 137 bp
NO0013318741	27.08.2024	27.08.2029	200.000	200.884	0	0	3m Nibor + 98 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.005.527	1.054.213	1.004.447	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2024	Bokført verdi 30.09.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010851777	08.05.2019	08.05.2029	30.000	0	30.302	30.298	3m Nibor + 205 bp
NO0013214072	19.04.2024	19.10.2034	75.000	76.098	0	0	3m Nibor + 245 bp
Sum ansvarlig lånekapital				76.098	30.302	30.298	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024
Obligasjonsgjeld	1.004.447	200.000	-200.000	1.079	1.005.526
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.004.447	200.000	-200.000	1.079	1.005.526
Ansvarlige lån	30.298	75.000	-30.000	800	76.098
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.298	75.000	-30.000	800	76.098

NOTE 8 – 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 tilleggsinformasjon.

RESULTAT	3. kvartal 2024				3. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	98.805	39.764	-26.419	112.151	89.628	37.518	-23.188	103.958	123.805	50.714	-33.069	141.450
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			5.992	5.992			7.436	7.436			7.436	7.436
Netto provisjonsinntekter			32.377	32.377			27.300	27.300			36.395	36.395
Verdiendring verdipapirer			1.022	1.022			88	88			1.160	1.160
Andre inntekter			453	453			271	271			337	337
Sum andre driftsinntekter	0	0	39.844	39.844	0	0	35.094	35.094	0	0	45.329	45.329
Lønn og andre personalkostnader			37.943	37.943			35.298	35.298			50.725	50.725
Andre driftskostnader			24.763	24.763			23.439	23.439			35.612	35.612
Avskrivninger på driftsmidler			2.561	2.561			2.749	2.749			3.669	3.669
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	65.267	65.267	0	0	61.486	61.486	0	0	90.006	90.006
Tap på utlån	265	15.649		15.914			12.721	12.721			12.499	12.499
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	98.540	24.115	-51.842	70.814	89.628	37.518	-62.301	64.845	123.805	50.714	-90.245	84.274
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	3.588.534	1.364.850		4.953.384	3.692.501	1.350.727		5.043.228	3.612.171	1.329.606		4.941.777
Innskudd fra kunder	2.371.817	1.528.912		3.900.729	2.258.332	1.678.329		3.936.661	2.282.212	1.626.080		3.908.292

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Morbank			
Egenkapitalbevis	276.135	276.135	276.135
Overkursfond	550	965	550
Sparebankens fond	407.612	375.151	407.612
Annen EK	-2.405	-2.017	511
Gavefond	19.700	14.800	20.000
Utevningsfond	5.044	2.400	5.044
Fond for urealiserte gevinster	63.232	55.358	63.232
Sum egenkapital	769.868	722.792	773.084
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-699	-471	-704
Fradrag i ren kjernekapital	-168.570	-157.497	-166.932
Ren kjernekapital	600.599	564.824	605.448
Fondsobligasjoner	50.000	50.000	50.000
Sum kjernekapital	650.599	614.824	655.448
Ansvarlig lånekapital	75.000	30.000	30.000
Sum tilleggskapital	75.000	30.000	30.000
Netto ansvarlig kapital	725.599	644.824	685.448

Eksponeringskategori (vektet verdi)	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Lokal regional myndighet	14.295	1.003	10.435
Offentlig eide foretak	0	0	3.021
Institusjoner	36.323	11.337	31.477
Foretak	104.562	50.888	66.895
Massemarked	566.928	625.913	500.431
Pantsikkerhet eiendom	1.562.627	1.648.369	1.653.404
Forfalte engasjementer	141.691	104.666	149.062
Høyrisiko engasjementer	142.630	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	45.388	20.589	20.666
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	24.125	49.882	12.366
Andeler verdipapirfond	0	0	8.217
Egenkapitalposisjoner	88.638	76.162	80.898
Øvrige engasjementer	50.511	50.413	53.615
CVA-tillegg	2	13	9
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.777.719	2.639.235	2.590.496
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	286.009	234.644	286.009
Beregningsgrunnlag	3.063.728	2.873.879	2.876.505
Kapitaldekning i %	23,68 %	22,44 %	23,83 %
Kjernekapitaldekning	21,24 %	21,39 %	22,79 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,60 %	19,65 %	21,05 %
Uvektet kapitaldekning	10,68 %	10,55 %	11,26 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken har en eierandel på 1,35 % i Eika Gruppen AS og på 1,94 % i Eika Boligkreditt AS.

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Ren kjernekapital	747.138	701.398	745.988
Kjernekapital	809.643	768.279	809.023
Ansvarlig kapital	901.453	815.602	856.580
Beregningsgrunnlag	3.892.741	3.713.255	3.717.422
Kapitaldekning i %	23,16 %	21,96 %	23,04 %
Kjernekapitaldekning	20,80 %	20,69 %	21,76 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,19 %	18,89 %	20,07 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,75 %	9,26 %	9,79 %

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2024 276.134.700 kroner delt på 2.761.347 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner Egenkapitalbevisene er notert på Euronext Growth Oslo med tickerkode SUNSB (ISIN nr. NO0010672900).

Eierandelsbrøk	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Beløp i tusen kroner			
Egenkapitalbevis	276.135	276.135	276.135
Overkursfond	550	965	550
Utevningsfond	5.044	2.400	5.044
Sum eierandelskapital (A)	281.729	279.500	281.729
Sparebankens fond	407.612	375.151	407.612
Gavefond	19.700	14.800	20.000
Grunnfondskapital (B)	427.312	389.951	427.612
Fond for urealiserte gevinster	63.232	49.406	63.232
Fondsobligasjon	50.000	50.000	50.000
Avsatt utbytte	0	0	20.710
Avsatt gaver allmennyttige formål	0	0	2.000
Annen egenkapital (påløpte renter hybridkapital)	-12.710	-2.016	511
Udisponert resultat	54.282	51.992	0
Sum egenkapital	863.845	818.833	845.795
Eierandelsbrøk A/(A+B)	39,73 %	41,75 %	39,72 %

De 20 største egenkapitalbevisere per 30.09.24:

Navn	Beholdning	Eierandel
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	116.210	4,21 %
PSAktiv AS	89.195	3,23 %
Åsheim Invest AS	63.479	2,30 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	54.286	1,97 %
Sunndal Næringsseiendom AS	46.578	1,69 %
Eirik Folmo	45.286	1,64 %
Leif Hektoen	43.253	1,57 %
OB Holding AS	42.808	1,55 %
Petter Erik Innvik	40.000	1,45 %
Sunndal Næringssselskap AS	39.067	1,41 %
VS Holding AS	33.768	1,22 %
Jon Holding AS	33.365	1,21 %
Leif Bjarne Danielsen	32.686	1,18 %
Geir Magne Skogheim Gjersvoll	32.100	1,16 %
Øra Eiendom AS	31.607	1,14 %
Magne Hammer	30.926	1,12 %
Divino Holding AS	30.000	1,09 %
Puls Eiendom AS	29.812	1,08 %
Anders Nedal	27.347	0,99 %
Daniel Børset	26.666	0,97 %
Sum 20 største	888.439	32,17 %
Øvrige egenkapitalbevisere	1.872.908	67,83 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2.761.347	100,00 %

Vi realiserer drømmer



Bedre råd