[Mottaker & Adresse]

Kristiansund, 3. mai 2021

TIL EIERE AV EGENKAPITALBEVIS I SURNADAL SPAREBANK PR 3. MAI 2021

FUSJON AV SURNADAL SPAREBANK MED SPAREBANK 1 NORDVEST– EGENKAPITALBEVISEIERNES SKATTEMELDING FOR INNTEKTSÅRET 2021

Surnadal Sparebank ble som kjent slått sammen med SpareBank 1 Nordvest med virkning fra 3. mai 2021. Navnet på banken ble samtidig endret til SpareBank 1 Nordmøre.

Virkning for private eiere av egenkapitalbevis
For private eiere (fysiske personer) har Finansdepartementet fattet vedtak om skattefritak ved bytte av egenkapitalbevis i Surnadal Sparebank til egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nordmøre. Byttet anses derfor ikke som realisasjon (salg). For eiere med forhåndsutfylt skattemelding vil det derfor ikke fremkomme noen transaksjon og det vil ikke fremkomme gevinst eller tap i skattemeldingen eller i "Oppgave for aksjer og egenkapitalbevis for 2021" (RF-1088).

Du trenger ikke foreta deg noe for å benytte deg av skattefritaket ved fusjonen. Da gjelder også vilkårene for skattefritak om at skattemessige inngangsverdier, ervervstidspunkter og skattemessig innbetalt kapital på egenkapitalbevis i Surnadal Sparebank videreføres på de egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nordmøre som du mottok som vederlag for dine egenkapitalbevis i Surnadal Sparebank.

Private eiere som ikke vil benytte seg av skattefritaket
Basert på vår informasjon hadde de fleste eiere i Surnadal Sparebank ervervet sine egenkapitalbevis til en verdi som er lavere enn kr 123 pr egenkapitalbevis, som var børskurs / virkelig verdi på fusjonstidspunktet den 3. mai 2021, og var følgelig i latent gevinstposisjon. Vi antar at disse ønsker skattefritak og ikke ønsker å endre noe av det som fremkommer i den forhåndsutfylte skattemeldingen.

Vi vil likevel opplyse om at loven gir eier av egenkapitalbevis adgang til å velge å ikke benytte seg av skattefritaket, og i stedet kreve gevinstbeskatning eller tapsfradrag. Nedenfor gis en oversikt over fremgangsmåten for dem som ikke ønsker å benytte seg av skattefritaket og/eller ønsker å kreve fradrag for tap.

Virkning for selskapsaksjonærer
For selskapsaksjonærer (aksjeselskaper mv) er en eventuell gevinst ved fusjonen skattefri etter reglene i fritaksmetoden, og et eventuelt tap er ikke fradragsberettiget.

Er du usikker på om det foreligger gevinst eller tap?
Hvis du er usikker på hvilke skattemessige verdier som er fastsatt, og om du har gevinst eller tap pr 3. mai 2021, ligger informasjon om din inngangsverdi på egenkapitalbevisene i "Min meldingsboks" i AltInn "RF-1088D - Detaljert Aksjeoppgave for 2021".

Dette informasjonsbrevet, samt Finansdepartementets vedtak om skattefritak av 29. januar 2021 for tidligere eiere av EK-bevis i Surnadal Sparebank er også tilgjengelig på bankens nettside.

For deg som ønsker å kreve fradrag for tap
Tap foreligger hvis din skattemessige inngangsverdi (kostpris) på egenkapitalbevisene var høyere enn verdien på egenkapitalbevisene som ble lagt til grunn i fusjonen per 3. mai 2022 på kr 123. Hadde du egenkapitalbevis med høyere inngangsverdi enn kr 123 og dermed tap pr 3. mai 2021, er det normalt fordelaktig å kreve tapsfradrag for 2021.

For å kunne kreve tapsfradrag må følgende foretas:

1. Eier må beregne skattemessig tap basert på antatt virkelig verdi på kr 123 pr aksje. Har du mottatt skjema RF-1088, må dette korrigeres, se rettledning til RF-1088.

   - For skattemelding i nytt format, skal beregnet tap føres i punkt "Finans" og undertema "Aksjer". Korrigert RF-1088K finner du i Altinn. Når oppgaven er korrigert, vil du i løpet av noen dager motta nytt skjema RF-1088R med re-kalkulerte verdier.

2. Har du ikke mottatt RF-1088, eller egenkapitalbevisene ikke er ført inn i dette skjemaet må du levere skjema "*Gevinst, tap, utbytte og formue på aksjer og andre finansielle produkter*" (RF-1159) og du må påse at verdiene fylles inn korrekt i skattemeldingen. Har du skattemelding i nytt format, må du påse at korrekte opplysninger føres i skattemeldingen, under tema "Finans" undertema "Aksjer".

3. Eiere som ønsker å kreve tapsfradrag bør også gi følgende opplysning som vedlegg til skattemeldingen: *"Egenkapitalbevis: Det kreves fradrag for tap på egenkapitalbevis i Surnadal Sparebank som følge av (ikke skattefri) fusjon pr 3. mai 2021."*

4. Det er ikke mulig å kreve tapsfradrag på noen egenkapitalbevis og skattefrihet på andre. Hvis du velger å ikke benytte deg av skattefritaket, vil derfor hele beholdningen anses solgt og gevinst/tap bli beregnet under ett. Anmodning om tapsfradrag / gevinstbeskatning er endelig.

Vennlig hilsen

SpareBank 1 Nordmøre