



Delårsrapport

**1.kvartal 2022**



**VOSS SPAREBANK**  
vossabanken.no

# Nykeltal 1.kvartal 2022

**16,0 mill.**

Pr. 31.03. har banken eit **driftsresultat** før tap og skatt på kr 16,0 mill. kroner.

**14,0 mill.**

Pr. 31.03. har banken eit **resultat** etter tap og skatt på kr 14,0 mill. kroner.

**956 mill.**

Banken sitt **eigenkapitalfond** er på kr 956 mill. kroner. Heile eigenkapitalen er rein kjernekapital.

**28,13 %**

Voss Sparebank er ein solid bank med ei rein **kjernekapitaldekning** på 28,13 %.

**4.227 mill.**

Banken har **innskot** frå kundane sine på kr 4.227 mill. kroner. Dette er fordelt med **22,5 %** til bedrifter og **77,5 %** til privatkundar.

**4.745 mill.**

Banken har **lånt ut** kr 4.745 mill. kroner til kundane sine. Dette er fordelt med **23,7 %** til bedrifter og **76,3 %** til privatkundar.

**2,76 %**

**Innskotsveksten** so langt i år er på 2,76 %. Av dette ein vekst frå bedrifter på **4,3 %** Og ei auke frå privatkundar på **2,3 %**.

**0,67 %**

**Utlånsvekst** so langt i år er på 0,67 %. Av dette ein vekst frå bedrifter på **0,4 %** og frå privatkundar på **0,8 %**.

**5.498 mill.**

Banken sin **rådveldekapital** var ved utgangen av 1.kvartal 2022 på kr 5.498 mill. I tillegg til innskot frå kundar og eigenkapital, har banken finansiert kr 250 mill. i pengemarknaden. Lån som er overførde til Verd Boligkreditt kjem i tillegg.

**44,7 %**

**Kostnader over inntekter** pr. 31.03. var på **44,7 %**.

# Delårsrapport 1.kvartal 2022

## Kommentarar til rekneskapen og vidare utsikter for 2022

Voss Sparebank legg fram eit driftsresultat pr. 31.03.2022 på kr 16,0 mill. med eit tilhøyrande resultat etter tap og skatt på kr 14,0 mill. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er auka med kr 5 mill. samanlikna med same periode i fjor. Dette skuldast ei gradvis normalisering av rentenivået. Tapskostnaden er pr. fyrste kvartal positiv med kr 1,8 mill. grunna lågare modellavsetjingar. Totalresultatet enda på kr 33,4 mill. etter verdiauke på anleggsaksjar på kr. 19,5 mill.

Både norsk- og internasjonal økonomi er prega av manglande tilbodskapitet innan ei rekkje varer, og fylgjande høge råvareprisar. Dette gjev kraftig prisvekst. Norges Bank har auka styringsrenta dei tre siste kvartal, siste gong i mars i år då styringsrenta vart sett til 0,75 %. Det er forventningar om at styringsrenta vil vera om lag 2,0 % - 2,5 % innan utgangen av neste år. Per utgangen av 1. kvartal var tolv månaders-veksten i publikum si innlandsgjeld (K2) 5 %. Det er forventningar om redusert kredittvekst, gitt den høge prisstigninga.

Banken opplever sterk konkurranse i marknaden for bustadlån, og har hatt svak vekst i fyrste kvartal. Sterk prisstigning og krig i Europa fører til stor uvissle om korleis økonomien vil utvikla seg i komande tider. Men bortfall av covid-19 restriksjonar gjev grunn til optimisme lokalt. Voss som turistdestinasjon har opplevd gode besøkstal igjennom vinteren, og utsiktene fram mot sommarsesongen er gode. I byggebransjen er det òg god aktivitet med fleire store prosjekter, både i kommunal- og privat regi. Positive utsikter for næringslivet på Voss gjer at banken har tru på at 2022 skal verta eit godt år.

## Rekneskapsprinsipp

Frå og med rekneskapsåret 2020 rapporterer banken etter IFRS-regelverket. Banken rapporterte etter NGAAP til og med rekneskapsåret 2019.

## Netto rente og kredittprovisjonsinntekter: kr 25,4 mill.

Dette er ei auke på kr 5,0 mill. frå same periode i fjor. I høve middelveirdien av banken sin rådveldkapital (MVR) utgjer dette 1,90 % mot 1,61 % i fjor. Renteinntektene på utlån sett i høve middelveirdien av brutto utlån utgjer 2,69 % så langt i år, mot 2,36 % same periode i fjor. Rentekostnadane på innskot utgjer 0,38 % mot 0,33 % i same periode i fjor.

## Netto andre driftsinntekter: kr 3,8 mill.

Dette er kr 1,1 mill. mindre enn i fjor. Provisjonsinntekter, verdiendringar på valuta og utbyte på eigenkapitalinstrument er om lag som i fjor. Reduksjonen i desse inntektene skuldast nedgang i verdien på banken si beholdning av rentepapir.

## Driftskostnader: kr 13,2 mill.

Dette er om lag som i fjor. I driftskostnadane ligg også 0,6 mill i finans- og formueskatt.

## Resultat av ordinær drift før tap og skatt: kr 16,0 mill.

Pr 31.03.2022 har Voss Sparebank eit overskot før omframe postar, tap og skatt på kr 16,0 mill. (1,20 % av MVR), mot kr 11,7 mill. (0,92 %) året før. Dette utgjer ei auke på kr 4,3 mill. Etter tap og skatt vart overskotet kr 14,0 mill. (1,0 % av MVR) mot kr 4,3 mill. (0,58%) året før.

## Tap på utlån

Sjå note 5 og 6 vedkomande tap og nedskrivningar på utlån og misleghaldne lån.

## Rådveldkapital

Rådveldkapitalen pr. 31.03.2022 var på kr 5.498 mill. ei auke på kr 308 mill. (5,8 %) siste 12 månadane.

## Innskot frå kundar

Innskot frå kundar pr. 31.03.2022 utgjorde kr 4.227 mill., ei auke på kr 114 mill. (2,8 %) så langt i år.

## Utlån til kundar

Brutto utlån til kundar pr. 31.03.2022 var kr 4.745 mill. inkl lån som er overført til Verd Boligkreditt. Av dette utgjer lån i Verd Boligkreditt kr 232,4 mill. Dette er ein auke på kr 32,0 mill. (0,68 %) så langt i år. Innskot frå kundar i % av brutto balanseførde utlån pr. 31.03.2022 utgjorde 93,7 %. Summen av innskot og eigenkapital utgjer 114,5 % av brutto balanseførde utlån. Samla nedskrivningar 0,90 % av brutto balanseførde utlån mot 0,93 % i fjor.

## Verdipapir

Pr. 31.03.2022 var beholdninga av obligasjonar kr 408 mill., ei auke på kr 121 mill. siste 12 mnd. Det er i all hovudsak serifikat og obligasjonar med kort restløpetid som ligg i denne beholdninga.

## Eigenkapital og kapitaldekning

Banken sin teljande eigenkapital pr 31.03.2022 var på 848,5 mill.kr. (15,47 % mot uvekta balanse). Pr 31.03.2022 var banken sin kapitaldekning 28,6 %, 31.03.2021 var den 27,9 %. Lovkravet er minimum 8 % av berekningsgrunnlaget pluss ulike bufferkrav. Kapitaldekninga vert utrekna etter Finanstilsynet sine forskrifter. Sjå note 7.

## Likviditet

Likviditetssituasjonen til banken er god. Summen av innskot i Noregs Bank og kontantbeholdning er om lag kr 87 mill. I tillegg står lag kr 185 mill. i oppgjersbank. Vidare utgjer beholdninga av serifikat og obligasjonar om lag 408 mill. kr. og rentefond utgjer om lag kr 100 mill. Banken har om lag kr 715 mill. i kundeinnskot ut over Bankenes Sikringsfond si grense på kr 2 mill. pr innskottar. Innskot frå dei 10 største innskottarane våre utgjer om lag kr 172 mill. LCR pr 31.03.2022 var 232 %. Minstekravet frå styresmaktene er 100 %. Sjå note 9 for informasjon om banken sine innlån i pengemarknaden.

## Misleghald

Frå og med rekneskapsåret 2021 syner misleghaldsnoten både engasjement med individuelle avsetjingar for tap, misleghaldne engasjement over 90 dagar, engasjement med betalingslette og engasjement med vesentleg endring i kredittrisiko etter IFRS 9 (trinn 3). Sjå note 5.

**VOSS SPAREBANK**  
**RESULTATREKNESKAP**

Tal i heile tusen kroner

	Notar	Morbank			Konsern		
		31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
<b>Resultatrekneskap</b>							
<b>renteinnt. og liknande inntekter</b>							
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kred.inst. og finansforetak		413	51	281	413	51	281
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kundar		29.798	25.090	103.609	29.798	25.090	102.065
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av renteberande verdipapir		1.025	495	2.303	1.025	495	2.303
Andre renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden		0	0	0	0	0	0
Øvrige renteinntekter		0	0	23	0	0	23
<b>Sum renteinnt. og liknande inntekter</b>		<b>31.236</b>	<b>25.636</b>	<b>106.216</b>	<b>31.236</b>	<b>25.636</b>	<b>104.672</b>
<b>Rentekostnader og liknande kostnader</b>							
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på gjeld til kred.inst. og finansforetak		51	89	193	51	89	193
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar		3.787	3.425	13.579	3.787	3.425	13.569
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på utsteda verdipapir		1.091	825	3.082	1.091	825	3.082
Øvrige rentekostnader etter eff. rentemetoden		0	0	0	0	0	0
Øvrige rentekostnader	Note 10	877	902	3.101	877	902	1.914
<b>Sum rentekostnader og liknande kostnader</b>		<b>5.806</b>	<b>5.241</b>	<b>19.955</b>	<b>5.806</b>	<b>5.241</b>	<b>18.758</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>							
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester		3.420	3.547	12.576	3.420	3.547	12.576
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		678	583	2.615	678	583	2.615
Utbyte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument		1.379	1.165	8.554	1.379	1.165	8.554
Inntekt av eigarinteresser i konsernselskap		0	0	-42	0	0	0
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument		-325	772	3.340	-325	772	3.294
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0	0
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>3.796</b>	<b>4.901</b>	<b>21.813</b>	<b>3.796</b>	<b>4.901</b>	<b>21.809</b>
<b>Sum driftsinntekter</b>		<b>29.226</b>	<b>25.296</b>	<b>108.074</b>	<b>29.226</b>	<b>25.296</b>	<b>107.723</b>
Løn og andre personalkostnader		5.893	6.064	23.533	5.893	6.064	23.533
Andre driftskostnader	Note 10	6.553	6.730	23.505	6.440	6.730	23.932
Av-/nedskrivningar og vinst/tap på ikkje-finansielle eignelutar	Note 10	766	786	3.142	766	786	1.821
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>13.212</b>	<b>13.580</b>	<b>50.180</b>	<b>13.099</b>	<b>13.580</b>	<b>49.286</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>16.014</b>	<b>11.716</b>	<b>57.894</b>	<b>16.127</b>	<b>11.716</b>	<b>58.437</b>
Kreditttap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	Note 6	-1.768	1.393	-607	-1.768	1.393	-607
<b>Driftsresultat før skatt</b>		<b>17.782</b>	<b>10.323</b>	<b>58.501</b>	<b>17.895</b>	<b>10.323</b>	<b>59.044</b>
Skatt på resultat frå videreførd verksemd		3.750	3.000	12.074	3.750	3.000	12.088
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>14.032</b>	<b>7.323</b>	<b>46.427</b>	<b>14.145</b>	<b>7.323</b>	<b>46.956</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>							
<b>Andre inntekter og kostnader som ikkje vil verta omklassifisert til resultat</b>							
Verdiendr. i investeringar i EK-instrument rekneskapsført til verkeleg verdi over utv. resultat		19.492	5.632	13.153	19.492	5.632	13.153
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikkje vil verta omklassifisert til resultat		0	0	0	0	0	0
<b>Sum postar som ikkje vil verta omklassifisert til resultat</b>		<b>19.492</b>	<b>5.632</b>	<b>13.153</b>	<b>19.492</b>	<b>5.632</b>	<b>13.153</b>
<b>Andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat</b>							
Verdiendring finansielle eignelutar rekneskapsført til verkeleg verdi over utvida resultat		-68	51	78	-68	51	78
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat		17	-13	-20	17	-13	-20
<b>Sum postar som kan verta omklassifisert til resultat</b>		<b>-51</b>	<b>38</b>	<b>58</b>	<b>-51</b>	<b>38</b>	<b>58</b>
<b>Sum utvida resultat</b>		<b>19.441</b>	<b>5.670</b>	<b>13.211</b>	<b>19.441</b>	<b>5.670</b>	<b>13.211</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>33.473</b>	<b>12.993</b>	<b>59.638</b>	<b>33.586</b>	<b>12.993</b>	<b>60.167</b>

**VOSS SPAREBANK**  
**BALANSE**

Tal i heile tusen kroner

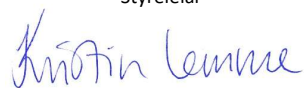
Balanse	Notar	Morbank			Konsern		
		31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
<b>Eignelutar</b>							
Kontantar og fordringar på sentralbankar		86.504	82.946	89.885	86.504	82.946	89.885
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak til amortisert kost		185.095	191.338	195.124	185.095	191.338	195.124
Utlån og fordringar på kundar til verkeleg verdi	Note 3,5,6	3.366.941	3.241.916	3.347.535	3.366.941	3.241.916	3.347.535
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost	Note 3,5,6	1.105.242	1.062.019	1.111.335	1.056.823	1.016.035	1.053.416
renteberande verdipapir til verkeleg verdi	Note 8	408.343	287.280	381.964	408.343	287.280	381.964
Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument	Note 8	293.578	284.271	175.863	293.713	284.273	175.998
Eigarinteresser i konsernselskap	Note 2	22.500	7.642	13.000	0	0	0
Investerings eigedom		0	0	0	19.032	0	19.032
Eigar nytta eigedom		26.794	0	27.559	43.193	45.332	43.845
Andre varige driftsmidlar	Note 10	2.432	32.205	2.304	2.432	32.205	2.304
Forskotsbetalte kostnader		95	335	0	95	335	0
Eignelutar ved utsett skatt		50	0	50	0	264	0
Andre eignelutar		128	62	147	133	68	152
<b>Sum eignelutar</b>		<b>5.497.702</b>	<b>5.190.014</b>	<b>5.344.766</b>	<b>5.462.304</b>	<b>5.181.992</b>	<b>5.309.255</b>
<b>Gjeld og egenkapital</b>							
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsforetak til amortisert kost		5.163	1.176	660	5.163	1.176	660
Innskot og andre innlån frå kundar til amortisert kost	Note 4	4.226.730	4.003.006	4.113.072	4.217.636	3.995.339	4.103.978
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	Note 9	250.708	250.351	250.572	250.708	250.351	250.572
Anna gjeld	Note 10	46.125	44.489	42.404	18.199	44.489	14.478
Pensjonsskyldnader		92	126	93	92	126	93
Avsetjing for skuldig skatt	Note 6	12.250	9.189	14.590	13.230	8.834	15.570
Avsetjingar på garantiar og unytta rammekredittar		563	723	777	563	723	777
<b>Sum gjeld</b>		<b>4.541.631</b>	<b>4.309.060</b>	<b>4.422.168</b>	<b>4.505.591</b>	<b>4.301.038</b>	<b>4.386.128</b>
<b>Grunnfondskapital</b>							
Sparebanken sitt fond		826.604	785.178	826.604	827.133	785.178	827.133
Gåvefond		10.500	10.500	10.500	10.500	10.500	10.500
<b>Sum grunnfondskapital</b>		<b>837.104</b>	<b>795.678</b>	<b>837.104</b>	<b>837.633</b>	<b>795.678</b>	<b>837.633</b>
Fond for verdijustering		104.935	77.953	85.494	104.935	77.953	85.494
Ikkje disponert overskot		14.032	7.323	0	14.145	7.323	0
<b>Sum eigenkapital</b>	Note 7	<b>956.071</b>	<b>880.954</b>	<b>922.598</b>	<b>956.713</b>	<b>880.954</b>	<b>923.127</b>
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>		<b>5.497.702</b>	<b>5.190.014</b>	<b>5.344.766</b>	<b>5.462.304</b>	<b>5.181.992</b>	<b>5.309.255</b>

Styret i Voss Sparebank  
31.mars 2022/ 12.mai 2022

  
Trond Syversen  
- Styreleiar -

  
Helene Stråtveit  
- Nestleiar -

  
Gunn Irene Hommedal Kvitne

  
Kristin Lemme

  
Knut Olav Røssland Nestås

  
Rolf Haukås  
- Tilsett -

  
Jørund Rong  
- Adm banksjef -

**VOSS SPAREBANK****EIGENKAPITALOPPSTILLING**

<b>Morbank</b>	<b>Sparebanken sitt fond</b>	<b>Gåvefond</b>	<b>Fond for verdiregulering</b>	<b>Annan egenkapital</b>	<b>Sum egenkapital</b>
<b>Eigenkapital 31.12.2021</b>	<b>826.604</b>	<b>10.500</b>	<b>85.494</b>	<b>0</b>	<b>922.598</b>
Resultat etter skatt	14.032				14.032
Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			19.492		19.492
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			-68		-68
Skatt på verdiendring utlån			17		17
<b>Totatresultat 31.03.2022</b>	<b>14.032</b>	<b>0</b>	<b>19.441</b>	<b>0</b>	<b>33.473</b>
<b>Eigenkapital 31.03.2022</b>	<b>840.636</b>	<b>10.500</b>	<b>104.935</b>	<b>0</b>	<b>956.071</b>

<b>Konsern</b>	<b>Sparebanken sitt fond</b>	<b>Gåvefond</b>	<b>Fond for verdiregulering</b>	<b>Annan egenkapital</b>	<b>Sum egenkapital</b>
<b>Eigenkapital 31.12.2021</b>	<b>827.133</b>	<b>10.500</b>	<b>85.494</b>	<b>0</b>	<b>923.127</b>
Resultat etter skatt	14.145				14.145
Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			19.492		19.492
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			-68		-68
Skatt på verdiendring utlån			17		17
<b>Totatresultat 31.03.2022</b>	<b>14.145</b>	<b>0</b>	<b>19.441</b>	<b>0</b>	<b>33.586</b>
<b>Eigenkapital 31.03.2022</b>	<b>841.278</b>	<b>10.500</b>	<b>104.935</b>	<b>0</b>	<b>956.713</b>

## **NOTE I**

### **Generell informasjon**

Voss Sparebank er ein sjølvstendig sparebank lokalisert på Voss. Banken tilbyr banktenester og forsikringsprodukt for person- og bedriftsmarknaden. Banken har hovudkontor og besøksadresse Vangsgata 18 på Voss.

### **Nærstående partar**

#### **Voss Sparebank Eigedom AS (VSE)**

(org nr 896324012)

Voss Sparebank Eigedom AS er eigd 100% av Voss Sparebank.

Føremålet med selskapet er å eiga og drifta bankbygget i Vangsgata 18.

VSE sine rekenskapstal vert konsolidert inn i banken sitt konsernrekneskap.

#### **Voss Invest AS (VI)**

(Org nr 945665343)

Voss Invest AS er eig 100% av Voss Sparebank.

Føremålet med selskapet er investeringar, eigarskap og sal av verdipapir og eigedom som ikkje naturleg høyrer inn i banken sin balanse.

VI sine rekenskapstal vert konsolidert inn i banken sitt konsernrekneskap.

#### **Jernvangen AS (JV)**

(Org nr 945665343)

Jernvangen AS er 100% eigd av banken sitt dotterselskap Voss Invest AS.

Banken har også tidlegare år vore deleigar i selskapet gjennom VI, men overtok i desember 2021 dei resterande lutane i selskapet.

JV er eit eigedomsselskap som skal drifta og utvikla eigen næringseigdom sentralt på Vossevangen.

Resultata i dotterselskapa og endringane i balansen for desse selskapa er uvesentlege, og vert ikkje innarbeidd i banken sin konsernrekneskap anna enn årleg.

Selskapa sin 31.12.-tal vert nytta gjennom heile rekneskapsåret.

## Note 2    Rekneskapsprinsipp

### Grunnlag for utarbeiding av rekneskapen

Frå og med rekneskapsåret 2020 vil banken utarbeida årsrekneskapen i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS), eit regelverk som er fastsett av EU i tråd med § 1-4, fyste og andre ledd b) i forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak.

Frå og med rekneskapsåret 2021 vert leigeavtalar rapporterte etter IFRS 16.

I samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak, har banken valt å rekneskapsføra utbyte og konserntilskot frå dotterselskap i samsvar med reglane i rekneskapslova.

Banken vil ikkje gje fylgjande notekrav etter IFRS:

1. IFRS 13. Det vert i staden gjeve opplysingar om verkeleg verdi i samsvar med forskrifta § 7-3.
2. IFRS 15.113-128.
3. IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147.

### Samandrag av vesentlege rekneskapsprinsipp (gjeldande frå 2020)

#### Konsolideringsprinsipp

Rekneskapsprinsippa vert nytta konsistent ved innarbeiding av eigarinteresser i dotterselskap, og er basert på dei same rapporteringsperiodane som for morbanken.

Konserninterne transaksjonar og konsernmellomverande, inkludert internforteneste og ikkje-realiserde vinstar og tap, vert eliminert ved utarbeiding av konsernrekneskapet.

Dotterselskap vert definert som selskap der morbanken kan utøva kontrollerande makt over drifta i selskapet (faktisk kontroll). Det føreligg kontroll når investor har makt over investeringsobjektet, er utsett for eller har rett til variabel avkastning frå investeringsobjektet, og har høve til å nytta makt til å styra aktivitetar hjå investeringsobjektet som i vesentleg grad kan påverka avkastinga.

Kontrollomgrepet fører med seg at konsolideringsplikt også må vurderast for eigarskap der banken ikkje har aksjemajoritet. I tillegg kan det i visse situasjonar henda at det vert konsolideringsplikt gjennom eit låneengasjement, dersom det ligg omfattande rettar i låneavtalen som er eigna til å gje kontroll. Slike rettar må avgrensast mot ordinære rettar banken har for å tryggja låneengasjement.

Dotterselskap vert konsolidert frå det tidspunktet den reelle kontrollen er ført over til konsernet.

Investeringar i dotterselskap vert rekneskapsført etter eigenkapitalmetoden i selskapsrekneskapen.

#### Investering i tilknytt selskap

Tilknytt selskap er einingar der banken har monaleg innverknad, men ikkje kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringa (normalt ved eigardel på mellom 20 % og 50 %). Rekneskapet inkluderer banken sin del av resultatet frå tilknytt selskap ført etter eigenkapitalmetoden frå det tidspunktet monaleg påverknad vert nådd og fram til slik påverknad opphøyrer.

#### Investeringseigedom

Investeringar i investeringseigedom vert gjort gjennom egne dotterselskap. Desse verdiane kjem difor inn i banken sitt selskapsrekneskap gjennom aksjebeholdninga i dotterselskapa. Verdsetjinga av aksjane på kjøpstidspunktet baserer seg på marknadsv verdien av den faste eigedommen med tillegg av eventuelle andre målbare eignelutar og frådrag av dotterselskapet si gjeld. Den vidare balanseføringa av desse aksjane vert gjort til historisk kostpris med frådrag for moglege av- og nedskrivningar.

#### Segmentinformasjon

Driftssegment vert rapportert slik at dei er i samsvar med segmenta etter den interne rapporteringa i Voss Sparebank.



### **Inntektsføring**

Renteinntekter vert inntektsført ved bruk av effektiv rentemetode. Dette gjer at ein må inntektsføra renter løpande med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Den effektive renta vert fastsett ved diskontering av kontraktfesta kontantstraumar innafør forventa lengd på lånet. Kontantstraumane inkluderer etableringsgebyr, samt eventuell restverdi ved utløp av forventa lengd på lånet.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode vert nytta for balansepostar som vert vurdert til amortisert kost og for balansepostar som vert vurdert til verkeleg verdi over utvida resultat. For renteberande balansepostar som vert vurdert til verkeleg verdi over resultatet, vert den nominelle renta inntektsført etter kvart, medan verdiendringar vert ført i rekneskapen ved slutten av perioden. Renteinntekter på nedskrivne engasjement vert rekna som effektiv rente av nedskrivne verdi. Gebyr og provisjonar vert ført i resultatet etter kvart som tenesta vert ytt. Gebyr for etablering av låneavtalar går inn i kontantstraumane ved utrekning av amortisert kost og vert ført som inntekt under netto renteinntekt etter effektiv rentemetode. Andre driftsinntekter inneheld mellom anna gebyr og provisjonar knytt til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester. Resultatføringa vert gjort når tenestene er levert.

Utbyte frå investeringar vert resultatført på det tidspunktet det er gjort vedtak om utbyte på generalforsamlinga.

Leigeinntekter vert ført som inntekt etterkvart som dei vert tent opp.

### **Finansielle instrument – rekna inn og rekna i frå**

Finansielle eignelutar og plikter vert rekna inn når banken vert part i instrumenta sine vilkår i kontrakt.

Finansielle eignelutar vert rekna i frå når dei rettane til kontantstraumar frå dei finansielle eignelutane går ut, eller når føretaket overfører den finansielle eigneluten i ein transaksjon, der all eller tilnærma all risiko og mogleg vinst knytt til eigarskap av eigneluten vert overført.

Finansielle plikter vert rekna i frå på det tidspunktet rettane til vilkåra er innfridd, avlyst eller gått ut.

### **Finansielle instrument – klassifisering**

Ved fyrstegongsføring i rekneskapen, vert finansielle instrument klassifisert i ein av fylgjande kategoriar, avhenge av kva type instrument det er og føremålet med investeringa:

Finansielle eignelutar vert klassifisert i gruppene:

- Amortisert kost
- Verkelig verdi med verdiendring over utvida resultat
- Verkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle plikter vert klassifisert som:

- Finansielle plikter til verkelig verdi med verdiendringar over resultatet
- Andre finansielle plikter målt til amortisert kost

I høve til klassifisering og måling krev IFRS 9 at alle finansielle eignelutar som er pengekrav, vert klassifisert basert på ei vurdering av banken sin forretningsmodell og kontantstraumane knytt til dei ulike instrumenta. Utlån med flytande rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har høve til å overføra utlån med pant i bustadeigedom til Verd Boligkreditt AS dersom lånegraden er under 75 %. Banken sin forretningsmodell tilseier at bustadlån som allereie er på banken sin balanse kan overførast til Verd Boligkreditt AS. Banken har sidan stiftinga av Verd Boligkreditt AS ført over nokre lån frå eigen balanse. Banken har difor valt å klassifisera utlån som kan overførast til Verd Boligkreditt AS, til verkeleg verdi over utvida resultat.

Banken si likviditetsportefølje er klassifisert til verkeleg verdi over resultatet i samsvar med forretningsmodellen som styrer forvaltninga av likviditetsportefølja. Eigenkapitalinstrumenta som er strategiske investeringar, er klassifisert til verkeleg verdi over utvida resultat utan resirkulering. Desse eigenkapitalinstrumenta er ikkje derivat eller haldne for handelsføremål.

Finansielle plikter vert målt til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I tilfelle der tidshorizonten for den finansielle plikta sitt forfallstidspunkt er relativt kort, vert den nominelle renta nytta ved utrekning av amortisert kost. Kategorien finansielle plikter til amortisert kost inneheld òg klassane innskott frå og plikter mot kundar og renteberande plikt som sertifikat- og obligasjonsskyldnadar.

## **Måling**

### **Måling til verkeleg verdi**

Verkeleg verdi av finansielle instrument som vert omsett i aktive marknader, vert fastsett ved slutten av rapporteringsperioden med tilvising til noterte marknadsprisar eller kursar frå forhandlar av finansielle instrument, utan frådrag frå transaksjonskostnader. Marknaden er aktiv dersom det er mogleg å hente inn eksterne prisar, kursar eller renter, og desse prisane faktisk representerer reelle marknadstransaksjonar.

For finansielle instrument som ikkje vert omsett i ein aktiv marknad, vert den verkelege verdien fastsett ved hjelp av ein eigna verdsetjingsmetode. Slike verdsetjingsmetodar omfattar bruk av nyleg gjennomførte marknadstransaksjonar som er gjort på armlengd avstand mellom velinformerte og friviljuge partar om ein har slike tilgjengeleg. Elles til verkeleg verdi av eit anna instrument som praktisk tala er det same, diskontert kontantstraumutrekning eller andre verdsetjingsmodellar. Dersom observerte marknadsprisar er tilgjengelege for variablar som går inn i verdsetjingsmodellane, så skal desse nyttast.

Ein analyse av verkeleg verdi av finansielle instrument og fleire detaljar om målinga av desse, vert oppgjeve i eigen note i samband med framleggjing av årsrekneskapen for 2020.

### **Måling til amortisert kost**

Finansielle instrument som ikkje vert målt til verkeleg verdi, vert målt til amortisert kost, og inntektene vert rekna etter instrumentet si effektive rente. Den effektive renta vert fastsett ved diskontering av kontraktsfesta kontantstraumar innanfor forventa lengd.

Kontantstraumane inneheld gebyr ved etablering og transaksjonskostnader som ikkje vert betalt av kunden direkte, i tillegg til eventuell restverdi ved utløp av forventa lengd. Amortisert kost er noverande verdi av slike kontantstraumar, diskontert med den effektive renta.

### **Måling av finansielle garantiar**

Utfjerda finansielle garantiar vert vurdert til verkeleg verdi, som ved fyrste gongs rekneskapsføring vert sett på som motteke motyting for garantien. Ved etterfylgjande måling vert utfjerda finansielle garantiar vurdert til den høgaste summen av motteke motyting for garantien, med frådrag for eventuelle resultatførte amortiseringar og beste estimat for motyting ved eventuell innfriing av garantien.

### **Nedskriving av finansielle eignelutar**

Under IFRS 9 skal tapsavsetjingane reknast inn ut i frå forventa tap. Den generelle modellen for nedskrivingar av finansielle eignelutar omfattar dei eignelutane som vert målt til amortisert kost eller til verkeleg verdi, med verdiendringar over utvida resultat. I tillegg er lånetilsegn, finansielle garantikontraktar som ikkje vert målt til verkeleg verdi over resultatet, og krav på leigeavtalar omfatta.

Ved fyrstegongs balanseføring skal det verta sett av tap for tilsvarande forventa tap på 12 månader. Forventa tap på 12 månader er det tapet som er forventa å inntreffe over levetida til instrumenteta men som kan knytast til hendingar som skjer dei fyrste 12 månadene.

Dersom kredittrisikoen for ein eignelut eller ei gruppe av eignelutar vert rekna for å ha auka vesentleg sidan fyrstegongs innrekning, skal det gjerast ei tapsavsetjing som tilsvarar heile den forventa levetida til eigneluten. Dersom det oppstår eit tap, skal renteinntektene reknast inn ut i frå bokført sum etter justering for tapsavsetjing.

Banken nyttar ein tapsmodell som er utvikla av Tietoevry AS, der banken avgjer alle føresetnader for utrekning av tap. Modellen byggjer på kunde- og kontohistorikk for heile kredittportefølja til banken, utlån, kredittrammer og garantiar. Tapestimata er basert på 12 månaders og livslang sannsyn for misleghald frå kunden (probability of default - PD), tap gjeve misleghald (loss given default – LGD) og eksponering ved misleghald (exposure at default - EAD).

Banken grupperer utlåna i tre steg basert på sannsyn for misleghald (PD) på starttidspunktet samanlikna med sannsyn for misleghald på balansedagen:

#### **Steg 1:**

Dette er startpunktet for alle finansielle eignelutar omfatta av den generelle tapsmodellen. Alle eignelutar som ikkje har ein vesentleg høgare kredittrisiko ved fyrstegongs innrekning får ei avsetjing for tap som tilsvarar 12 månaders venta tap.

## Steg 2

Steg 2 i tapsmodellen er eignelutar som på balansedagen har ei vesentleg auke i kredittrisiko sidan fyrstegongs innrekning, men der det ikkje er objektive prov for tap. For desse eignelutane skal set setjast av for venta tap over levetida til instrumentet. Avgrensing mot steg 1 er definert ved å ta utgangspunkt i om engasjementet sitt rekna sannsyn for misleghald (PD) har auka vesentleg. Banken har definert vesentleg auke i kredittrisiko som kvantitative vilkår ut i frå observert endring etter banken sitt risikoklassifiseringssystem. Risikoklassifiseringssystemet klassifiserer alle engasjement i 11 risikoklassar. Risikoklasse A har lægst risiko, og risikoklasse K omfattar engasjement med misleghald. Basert på risikoklassifiseringa, er det definert fylgjande risikogrupper:

- Risikogruppe Låg : Risikoklasse A til D
- Risikogruppe Middels : Risikoklasse E til G
- Risikogruppe Høg : Risikoklasse H til J
- Kundar i misleghald : Risikoklasse K

Fylgjande kriterier må vera oppfylt for at ein skal sjå på auka kredittrisiko som vesentleg:

- Endring frå Risikogruppe Låg til Risikogruppe Middels med minst 2 klassar auke
- Endring innan Risikogruppe Middels og Risikogruppe Høg med minst 2 klassar auke
- Misleghald over 30 dagar

## Steg 3

Eignelutar som har hatt ein vesentleg auke i kredittrisiko sidan fyrstegongs innrekning, og der det er objektive prov på tap på balansedagen, vert klassifisert under steg 3. For desse eignelutane skal det setjast av for forventa tap over levetida. Alle engasjement i risikoklasse K (misleghald), kjem inn under steg 3-berekninga.

### Utrekning av sannsyn for misleghald, PD

PD vert rekna i egne modellar levert av Tietoevry AS. Ut frå intern og ekstern informasjon, vert det rekna 12 månadar forventa sannsyn for misleghald. Misleghald er definert ut frå Basel-definisjon med 90-dagar betalingsmisleghald og andre vilkår under «unlikelyness to pay».

### Utrekning av tap gjeve misleghald, LDG

Estimat for LGD er gjort ut i frå historiske tapstal for eigen og samanliknande bankar. Det er gjort egne estimat for person- og bedriftskundar.

### Utrekning av eksponering ved misleghald, EAD

Estimat for eksponering ved misleghald er gjort med uteståande skuld justert for evt. konverteringsfaktorar for delar av løyvingar som ikkje er nytta.

### Forventa tap på kreditt basert på forventningar til framtida

IFRS 9 krev at framoverskuande informasjon vert inkludert i vurderinga av venta tap på kreditt.

Forventningar til framtida er utleda av ein makromodell der det vert teke omsyn til tre scenario – base case, best case og worst case – for venta makroøkonomisk utvikling eit til tre år fram i tid. Variablane arbeidsløyse, oljepris, bustadprisar, hushaldningane si gjeld, bankane si utlånsrente og kronkursen inngår i modellen. Variablane er fordelt på fylker for personmarknaden og på bransjar for bedriftsmarknaden. Vekting av scenaria vert gjort etter ekspertvurderingar.

### Overtaking av eignelutar

Eignelutar som vert tekne over i samband med oppfølging av misleghaldne og nedskrivne engasjement, vert verdsett ved overtakinga til verkeleg verdi. Slike eignelutar vert klassifisert i balansen etter arten sin. Etterfylgjande verdivurdering og klassifisering av resultateffektar fylgjer prinsippa for den aktuelle eigneluten.

### Presentasjon av resultatpostar knytt til finansielle eignelutar og forpliktingar til verkeleg verdi

Realiserte vinstar og tap, samt endringar i estimerte verdiar på finansielle instrument til verkeleg verdi over resultatet vert teke med i rekneskapen under «Netto vinst/(tap) på finansielle instrument» i den perioden dei oppstår.

Vinst, tap og verdiendringar på finansielle instrument vert klassifisert som verkeleg verdi over utvida resultat og vert ført over utvida resultat. Utbyte på aksjar og andre eigenkapitalinstrument vert ført over resultatet når banken sin rett til utbyte er slått fast.

## **Sikringsbokføring**

Voss Sparebank nyttar ikkje sikringsbokføring.

## **Motrekning**

Finansielle eignelutar og finansielle plikter vert motrekna og berre presentert når banken har ein juridisk rett til å motrekna som kan hevdast, og når banken har som føremål å gjera opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader vert ikkje motrekna med mindre det vert kravd eller er tillate i samsvar med IFRS.

## **Valuta**

Transaksjonar i utanlands valuta vert rekna til kursen på tidspunktet for transaksjonen. Pengepostar i utanlands valuta vert rekna om til norske kroner ved å nytta kursen på balansedagen. Ikkje-pengepostar som vert målt til historisk kurs i utanlands valuta, vert rekna om til norske kroner ved å nytta valutakursen på tidspunktet for transaksjonen. Ikkje-pengepostar som vert målt til verkeleg verdi uttrykt i utanlands valuta, vert rekna til valutakursen fastsett på balansetidspunktet. Valutakursendringar vert resultatført etter kvart i rekneskapsperioden.

Rekneskapet vert presentert i norske kroner.

## **Varige driftsmidlar**

Varige driftsmidlar omfattar bygningar, tomter og driftslausøyre, og er vurdert til kostnaden ved nyskaffing med frådrag for samla avskrivningar og nedskrivningar. Kostnad for nyskaffing av varige driftsmidlar er prisen ved kjøp, inkludert avgift/skattar og kostnader direkte knytt til å setja anleggsmidla i stand til bruk. Utgifter som kjem til etter at driftsmiddelet er teke i bruk, slik som vedlikehald, vert resultatført, medan andre utgifter som ein forventar kjem til å gje framtidige økonomiske føremoner, vert balanseført. Det er nytta lineære avskrivningar for å dela kostprisen over brukstida til driftsmidla.

## **Nedskrivning av materielle og immaterielle eignelutar**

Ved kvart rapporteringstidspunkt og om det ligg føre teikn til fall i verdien på materielle og ikkje-materielle eignelutar, vil den einskilde luten sin attvinnande verdi leggjast til grunn for storleiken på ei mogleg nedskrivning. Attvinnande verdi er det høgaste av eigneluten sin verkelege verdi med fråtrekk av salskostnadar og bruksverdi. Eigneluten sin balanseførte verdi vert nedskriven dersom balanseført verdi er høgare enn estimert attvinnande sum.

## **IFRS 16 – Leigeavtalar**

Ein leigeavtale vert klassifisert som finansiell leigeavtale dersom avtalen i det vesentlege overfører risiko og avkasting bunde til eigarskap. Andre leigeavtalar vert klassifisert som operasjonelle leigeavtalar.

IFRS 16 – Leigeavtalar vart implementert i banken sitt rekneskap med verknad frå og med rekneskapsåret 2021.

Standarden fastset prinsipp for innrekning, måling, presentasjon og opplysningar om leigeavtalar. IFRS 16 fjernar skiljet mellom operasjonelle og finansielle leigeavtalar, og set ein felles rekneskapsmodell for slike avtalar. Leigeavtalar skal reknast inn i leigetakar sin balanse med ein bruksrett og ei tilhøyrande leigeplikt på tidspunktet der leigeavtalen trer i kraft. Leigeplikta vert målt som noverdien av framtidige leigebetalingar i avtaleperioden diskontert ned med ei avtalt diskonteringsrente. Opsjonar i leigeavtalen skal takast omsyn til i utrekninga av leigeplikta sin noverdi dersom det er truleg at desse vil verta nytta. Leigebetalingar som tidlegare var ein del av banken sine driftskostnadar vert no erstatta med renter på leigeplikta og avskrivningar på bruksretten. Den samla kostnaden vert høgare dei fyrste åra av leigekontrakta (grunna høgare rentedel) og vidare fallande kostnad gjennom leigeperioden. Rentekostnadane vert utrekna ved å nytta ei avtalt diskonteringsrente på leigeplikta. Banken har valt å nytta «modifisert retrospektiv»-metode, noko som betyr at det ikkje vert utarbeida samanlikningstal for føregåande år. Ved implementering 1. januar 2021 balanseførde banken ei leigeplikt på 30,6 millionar kroner, rett til bruk-eigenluten er verdsett lik leigeplikta. Implementeringa har soleis ingen innverknad på eigenkapitalen. Sjå note 40 for meir informasjon om leigeavtalen.

## **Skattekostnad**

Skattekostnad er sett saman av skatt som skal betalast og endring i utsett skatt. Utsett skatt/skattefordel er rekna på alle skilnader mellom rekneskaps- og skatteverdi på eignelutar og skyldnadar.

Utsett skattefordel er rekneskapsført når det er sannsyn for at banken vil ha tilstrekkeleg overskot i seinare periodar til å gjera seg nytte av skattefordelen. Banken rekneskapsfører tidlegare ikkje rekneskapsført utsett skattefordel i den grad det har vorte sannsynleg at banken kan nytta seg av den utsette skattefordelen. På same vis vil selskapet redusera utsett skattefordel i den grada banken ikkje lenger ser det som sannsynleg at han kan gjera seg nytte av den utsette skattefordelen.

Utsett skatt og utsett skattefordel er målt ut i frå forventa framtidige skattesatsar og skattereglar som gjeld på balansedagen, eller som mest sannsynleg er venta stadfesta, og som ein trur skal nyttast når det utsette skattefordelen vert realisert eller når det utsette skatten skal gjerast opp.

Skatt som skal betalast og utsett skatt er rekneskapsført direkte mot eigenkapitalen i den grad skattepostane relaterer eg til eigenkapitaltransaksjonar.

### **Pensjonsskyldnadar**

Pensjonskostnadar og -skyldnadar fylg IAS 19. I 2015 gjorde banken om den kollektive ytelsesbaserte ordninga til ei innskotsbasert ordning for alle tilsette. Banken har i tillegg AFP-ordning. For innskotsordninga betalar banken innskot til eit privat administrert livs- og pensjonsforsikringselskap. Banken har ingen ytterlegare betalingsforskyldnadar etter at innskota er betalt. Innskota vert løpande ført som lønskostnad.

AFP-ordninga vert behandla rekneskapsmessig som innskotsordninga.

### **Avsetjing for skyldnadar**

Avsetjingar for skyldnadar er innarbeidd i balansen i samsvar med IAS 37. Avsetjingar vert rekna inn når det er truleg at banken må gjera opp ei eksisterande skyldnad, som er ei følge av ei tidligare hending, og skyldnaden kan estimerast påliteleg. Føreslege utbyte og gæver som ikkje er formelt vedteke på balansedagen tilfredsstiller ikkje vilkåra for kva som er ein skyldnad.

### **Hendingar etter balansedagen**

Ny informasjon om selskapet si finansielle stilling på balansedagen, som kjem etter balansedagen, er teke omsyn til i årsrekneskapen. Hendingar etter balansedagen som ikkje påverkar selskapet si finansielle stilling på balansedagen, men som vil påverka selskapet si finansielle stilling i framtida, vert det opplyst om dersom det er vesentleg.

### **Kontantstraumoppstilling**

Kontantstraumoppstillinga er utarbeidd med utgangspunkt i brutto kontantstraumar frå operasjonelle investerings- og finansieringsaktivitetar. Kontantstraumar frå operasjonelle aktivitetar er definert som løpande renter knytt til utlåns- og innskotsverksemda mot kundar, samt utbetalingar som er generert frå omkostningar knytt til den ordinære operasjonelle verksemda. Investeringsaktivitetar er definert som kontantstraumar frå verdipapirtransaksjonar, samt investeringar i driftsmidlar og eigendomar. Kontantstraumar frå utlåns- og innskotsverksemda, opptak og nedbetaling av ansvarlege lån og obligasjonsgjeld og eigenkapital er definert som finansieringsaktivitetar. Likvide midlar omfattar kontantar, fordringar på Noregs Bank og fordringar på finansinstitusjonar utan oppseiingstid.

## NOTE 3

## UTLÅN FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

	Morbank			Konsern		
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Landbruk	246.515	187.278	225.155	246.515	187.278	225.155
Industri og bergverk	36.575	39.526	39.906	36.575	39.526	39.906
Bygg og anlegg	102.993	112.451	103.503	102.993	112.451	103.503
Varehandel	72.534	88.418	75.415	72.534	88.418	75.415
Transport	14.103	10.403	10.686	14.103	10.403	10.686
Overnatting og servering	66.797	74.109	67.478	66.797	74.109	67.478
Omsetjing og drift av fast eigedom	456.112	431.298	453.649	409.450	385.314	395.730
Fagleg og finansiell tenesteyting	13.739	10.086	24.293	13.739	10.086	24.293
Forretningsmessig tenesteveytning	23.514	22.728	26.558	23.514	22.728	26.558
Anna tenesteyting	91.499	95.418	92.721	91.499	95.418	92.721
<b>Sum næringskundar</b>	<b>1.124.381</b>	<b>1.071.715</b>	<b>1.119.364</b>	<b>1.077.719</b>	<b>1.025.731</b>	<b>1.061.445</b>
Personkundar	3.388.453	3.278.307	3.381.856	3.388.453	3.278.307	3.381.856
<b>Brutto utlån til kundar</b>	<b>4.512.834</b>	<b>4.350.022</b>	<b>4.501.220</b>	<b>4.466.172</b>	<b>4.304.038</b>	<b>4.443.301</b>
Steg 1 nedskrivningar	5.925	5.476	6.283	5.925	5.476	6.283
Steg 2 nedskrivningar	4.267	7.328	4.763	4.267	7.328	4.763
Steg 3 nedskrivningar	31.874	34.740	32.787	31.874	34.740	32.787
Tilbakeført nedskrivning for lån til verkeleg verdi trinn I	-1.415	-1.457	-1.483	-1.415	-1.457	-1.483
<b>Sum nedskrivningar</b>	<b>40.651</b>	<b>46.087</b>	<b>42.350</b>	<b>40.651</b>	<b>46.087</b>	<b>42.350</b>
<b>Netto utlån til kundar</b>	<b>4.472.183</b>	<b>4.303.935</b>	<b>4.458.870</b>	<b>4.425.521</b>	<b>4.257.951</b>	<b>4.400.951</b>
Utlån formidla via Verd Boligkreditt AS	232.393	213.491	212.318	232.393	213.491	212.318
<b>Samla utlån medrekna portefølje i bustadkredittforetak</b>	<b>4.704.576</b>	<b>4.517.426</b>	<b>4.671.188</b>	<b>4.657.914</b>	<b>4.471.442</b>	<b>4.613.269</b>

## NOTE 4

## INNSKOT FRÅ KUNDAR FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

	Morbank			Konsern		
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Landbruk	169.301	147.793	137.825	169.301	147.793	137.825
Industri og bergverk	44.002	42.161	45.452	44.002	42.161	45.452
Bygg og anlegg	169.449	157.748	154.809	169.449	157.748	154.809
Varehandel	55.516	64.814	73.537	55.516	64.814	73.537
Transport	56.390	40.652	48.057	56.390	40.652	48.057
Overnatting og servering	39.848	19.579	43.444	39.848	19.579	43.444
Omsetjing og drift av fast eigedom	97.787	104.324	101.736	92.548	99.344	92.642
Fagleg og finansiell tenesteyting	63.488	71.143	68.723	60.820	68.355	68.723
Forretningsmessig tenesteveytning	34.996	28.769	28.517	34.996	28.769	28.517
Anna tenesteyting	221.506	234.072	210.810	221.506	234.072	210.810
<b>Sum næringskundar</b>	<b>952.283</b>	<b>911.055</b>	<b>912.910</b>	<b>944.376</b>	<b>903.287</b>	<b>903.816</b>
Personkundar	3.274.447	3.091.951	3.200.162	3.274.447	3.091.951	3.200.162
<b>Sum innskot fra kundar</b>	<b>4.226.730</b>	<b>4.003.006</b>	<b>4.113.072</b>	<b>4.218.823</b>	<b>3.995.238</b>	<b>4.103.978</b>

## NOTE 5

### Kredittvekka engasjement

Eit engasjement vert vurdert som misleghelde dersom eit betalingskrav er forfalle med meir enn 90 dagar og beløpet ikkje er uvesentleg eller dersom det er lite sannsynleg at motparten vil vera i stand til å innfri pliktane sine.

Tapsutsette lån er kundar med misleghaldne engasjement, engasjement som har individuell nedskrivning eller engasjement som ligg i trinn 3. I tillegg er engasjement som er merka med betalingslette tapsutsett,

Banken deler kredittvekka engasjement inn i tre grupper ut frå om dei har vore i misleghald over 90 dagar, er tapsutsett eller merka med betalingslette.

Noten syner samla engasjement på på kundar som har minst ein konto som er misleghelden.  
(i motsetnad til note 6 som rapporterer etter kvar einskild konto).

	MORBANK			KONSERN		
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
<b>Mislegheldne engasjement over 90 dagar (trinn 3)</b>						
Brutto mislegheldne engasjement - personmarknad	6.286	1.087	10.996	6.286	1.087	10.996
Brutto mislegheldne engasjement - bedriftsmarknad	10.536	2.985	12.290	10.536	2.485	12.290
-Nedskrivningar i steg 3	11.136	4.040	12.054	11.136	4.040	12.054
<b>Netto mislegheldne engasjement</b>	<b>5.686</b>	<b>32</b>	<b>11.232</b>	<b>5.686</b>	<b>-468</b>	<b>11.232</b>
<b>Andre tapsutsette engasjement (Trinn 3)</b>						
Brutto tapsutsette ikkje mislegheldne engasjement - personmarknad	17.054	18.090	22.782	17.054	18.090	22.782
Brutto tapsutsette, ikkje mislegheldne engasjement - bedriftsmarknad	40.845	50.404	49.732	40.845	50.404	49.732
-Nedskrivningar i steg 3	20.738	30.959	21.090	20.738	30.959	21.090
<b>Netto tapsutsette engasjement</b>	<b>37.161</b>	<b>37.535</b>	<b>51.424</b>	<b>37.161</b>	<b>37.535</b>	<b>51.424</b>
<b>Lån med betalingslette elles</b>						
Personmarknad	25.546	15.304	14.998	25.546	15.304	14.998
Bedriftsmarknad	10.701	0	0	10.701	0	0
<b>SUM lån med betalingslette elles</b>	<b>36.247</b>	<b>15.304</b>	<b>14.998</b>	<b>36.247</b>	<b>15.304</b>	<b>14.998</b>

**Note 6****Nedskrivning på utlån, garantiar, unyttta kredittar og lånetilsagn****PM****Endring i tapsavsetjingar balanseførde lån**

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Vanta tap		Vanta tap	SUM trinn 1,2 og 3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3 / individuelle	
Inngående balanse, 01.01	1.524	568	4.675	6.767
Overført til trinn 1	61	-60	-1	0
Overført til trinn 2	-36	65	-28	1
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-113	0	113	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-136	520	-433	-49
Tapsvurdering, nye lån	260	0	13	273
Tapsvurdering, avgang lån	-106	-150	0	-256
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>1.454</b>	<b>943</b>	<b>4.339</b>	<b>6.736</b>

**Volumendring balanseførde lån**

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Vanta tap		Vanta tap	SUM trinn 1,2 og 3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3 / individuelle	
Inngående balanse, 01.01	3.221.520	130.196	30.259	3.381.975
Overført til trinn 1	34.368	-32.417	-1.951	0
Overført til trinn 2	-38.253	44.767	-6.513	1
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-1.547	0	1.547	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-39.233	-8.906	-68	-48.207
Tapsvurdering, nye lån	302.604	375	99	303.078
Tapsvurdering, avgang lån	-242.348	-6.618	-1	-248.967
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>3.237.111</b>	<b>127.397</b>	<b>23.372</b>	<b>3.387.880</b>

**Endring utanom balansen**

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Vanta tap		Vanta tap	SUM trinn 1,2 og 3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3 / individuelle	
Inngående balanse, 01.01	17	0	0	17
Overført til trinn 1	0	0	0	0
Overført til trinn 2	0	0	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	0	0	0	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-5	0	0	-5
Tapsvurdering, nye lån	3	0	0	3
Tapsvurdering, avgang lån	0	0	0	0
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15</b>



**BM****Endring i tapsavsetjingar balanseførde lån**

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap			SUM trinn 1,2 og 3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3 / individuelle	
Inngående balanse, 01.01	4.759	4.195	28.112	37.066
Overført til trinn 1	309	-280	-28	1
Overført til trinn 2	-81	81	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	0	-533	532	-1
Netto endring innanfor kvart trinn	-542	8	-1.081	-1.615
Tapsvurdering, nye lån	291	94	0	385
Tapsvurdering, avgang lån	-265	-241	0	-506
Konstatert tap	0	0	530	530
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>4.471</b>	<b>3.324</b>	<b>27.535</b>	<b>35.330</b>

**Volumendring balanseførde lån**

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap			SUM trinn 1,2 og 3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3 / individuelle	
Inngående balanse, 01.01	920.355	109.152	50.348	1.079.855
Overført til trinn 1	11.140	-10.011	-1.128	1
Overført til trinn 2	-32.231	32.231	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	0	-3.524	3.523	-1
Netto endring innanfor kvart trinn	5.068	2.888	-1.394	6.562
Tapsvurdering, nye lån	62.212	1.001	0	63.213
Tapsvurdering, avgang lån	-60.100	-8.882	0	-68.982
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>906.444</b>	<b>122.855</b>	<b>51.349</b>	<b>1.080.648</b>

**Endring utanom balansen**

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap			SUM trinn 1,2 og 3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3 / individuelle	
Inngående balanse, 01.01	253	148	358	759
Overført til trinn 1	7	-7	0	0
Overført til trinn 2	-1	1	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	0	0	0	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-107	-83	-39	-229
Tapsvurdering, nye lån	19	0	0	19
Tapsvurdering, avgang lån	0	0	0	0
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>171</b>	<b>59</b>	<b>319</b>	<b>549</b>

**Endring resultat**

<b>Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap</b>	<b>Venta tap trinn 1</b>	<b>Venta tap trinn 2</b>	<b>Venta tap trinn 3 / individuelle</b>	<b>SUM trinn 1,2 og 3</b>
Inngående balanse, 01.01	6.553	4.911	33.145	44.609
Overført til trinn 1	377	-347	-29	1
Overført til trinn 2	-118	147	-28	1
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-113	-533	645	-1
Netto endring innanfor kvart trinn	-790	445	-1.553	-1.898
Tapsvurdering, nye lån	573	94	13	680
Tapsvurdering, avgang lån	-371	-391	0	-762
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>6.111</b>	<b>4.326</b>	<b>32.193</b>	<b>42.630</b>
	-442	-585	-952	-1.979
Amortisering				254
Konstatert tap	0	263	442	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	-43
<b>Resultatført tap</b>				<b>-1.768</b>

## NOTE 7

## ANSVARLEG KAPITAL OG KAPITALDEKNING

ansvarleg kapital	Morbank			Konsern		
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Sparebanken sitt fond	826.604	785.178	826.604	827.133	785.178	827.133
Gåvefond	10.500	10.500	10.500	10.500	10.500	10.500
Fond for verdijusteringar	104.935	72.283	85.494	104.935	72.283	85.494
Sum bokført eigenkapital	<b>942.039</b>	<b>867.961</b>	<b>922.598</b>	<b>942.568</b>	<b>867.961</b>	<b>923.127</b>
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-104.253	-87.755	-85.273	-104.253	-87.755	-85.273
Verdijustering for krav om forsv. verdifastsetjing	-3.368	-3.242	-3.349	-3.368	-3.242	-3.349
<b>Eigenkapital</b>	<b>834.418</b>	<b>776.964</b>	<b>833.976</b>	<b>834.947</b>	<b>776.964</b>	<b>834.505</b>
Fondsobligasjonar	0	0	0	0	0	0
frådrag i kjernekapital	0	0	0	0	0	0
<b>Kjernekapital</b>	<b>834.418</b>	<b>776.964</b>	<b>833.976</b>	<b>834.947</b>	<b>776.964</b>	<b>834.505</b>
ansvarleg lånekapital	0	0	0	0	0	0
frådrag i tilleggskapital	0	0	0	0	0	0
<b>Rein kjernekapital</b>	<b>834.418</b>	<b>776.964</b>	<b>833.976</b>	<b>834.947</b>	<b>776.964</b>	<b>834.505</b>
<b>Eksponeringskategori (vekta verdi)</b>						
Statar	0	0	0	0	0	0
Lokale/regional styresmakter	48.489	34.096	50.576	48.489	34.096	50.576
Offentleg eigde føretak	0	0	0	0	0	0
Institusjonar	64.247	43.707	57.848	64.247	43.707	55.688
Føretak	97.043	125.310	92.489	97.043	125.310	92.489
Massemarknad	528.600	733.855	554.552	528.600	733.855	554.552
Pant i fast eigedom	1.686.353	1.334.014	1.652.108	1.649.462	1.288.357	1.607.388
Forfalte engasjement	69.537	37.501	48.695	69.537	37.501	48.695
Engasjement med høg risiko	25.814	31.775	25.934	25.814	31.775	25.934
Obligasjonar med fortrinnsrett	16.730	7.679	4.660	16.730	7.679	4.660
Fordr. på institusjonar/føretak med korts. rating	0	0	0	0	0	0
Lutar verdipapirfond	99.950	104.978	0	99.950	104.978	0
Eigenkapitalposisjonar	216.127	186.935	188.905	193.626	179.293	182.395
Andre engasjement	13.403	34.335	5.291	48.721	49.811	70.520
CVA-tillegg	0	0	0	0	0	0
<b>Sum utrekningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2.866.293</b>	<b>2.674.185</b>	<b>2.681.058</b>	<b>2.842.219</b>	<b>2.636.362</b>	<b>2.692.897</b>
Utrekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	204.049	199.472	204.049	204.049	199.472	204.049
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-104.253	-87.755	-85.273	-104.253	-87.755	-85.273
<b>Utrekningsgrunnlag</b>	<b>2.966.089</b>	<b>2.785.902</b>	<b>2.799.834</b>	<b>2.942.015</b>	<b>2.748.079</b>	<b>2.811.673</b>
<b>Rein kjernekapitaldekning %</b>	<b>28,13 %</b>	<b>27,89 %</b>	<b>29,79 %</b>	<b>28,38 %</b>	<b>28,27 %</b>	<b>29,68 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning %</b>	<b>28,13 %</b>	<b>27,89 %</b>	<b>29,79 %</b>	<b>28,38 %</b>	<b>28,27 %</b>	<b>29,68 %</b>
<b>Kapitaldekning %</b>	<b>28,13 %</b>	<b>27,89 %</b>	<b>29,79 %</b>	<b>28,38 %</b>	<b>28,27 %</b>	<b>29,68 %</b>
<b>Uvekta kjernekapitaldekning %</b>	<b>15,22 %</b>	<b>15,07 %</b>	<b>15,61 %</b>	<b>15,33 %</b>	<b>15,09 %</b>	<b>15,61 %</b>
<b>Konsolidering av samarbeidande grupper</b>						
Ansvarleg kapital	936.310	827.384	909.150	912.236	827.384	909.679
Kjernekapital	928.053	820.553	902.304	903.979	820.553	902.833
Rein kjernekapital	921.848	815.445	897.196	897.774	815.445	897.725
Utrekningsgrunnlag	3.381.692	3.141.597	3.171.098	3.381.692	3.141.597	3.144.811
<b>Kapitaldekning i %</b>						
Kapitaldekning %	26,73 %	27,08 %	28,78 %	26,98 %	27,08 %	28,69 %
Kjernekapitaldekning %	26,48 %	26,86 %	28,56 %	26,73 %	26,86 %	28,47 %
Rein kjernekapitaldekning %	26,30 %	26,70 %	28,40 %	26,55 %	26,70 %	28,31 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	14,53 %	14,53 %	14,82 %	14,64 %	14,53 %	14,82 %

**NOTE 8**

## VERDSETJINGSHIEARKI FINANSIELLE INSTRUMENT TIL VERKELEG VERDI

31.12.2021	Konsern			Sum
	Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Utlån til kundar til verkeleg verdi over utvida resultat			3.347.535	3.347.535
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultat		381.964		381.964
Rentefond til verkeleg verdi over resultat				0
Aksjer til verkeleg verdi over resultat	2.021			2.021
Aksjer til verkeleg verdi over utvidet resultat	44.854		129.123	173.977
<b>Sum</b>	<b>46.875</b>	<b>381.964</b>	<b>3.476.658</b>	<b>3.905.497</b>

31.03.2022	Konsern			Sum
	Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3
Utlån til kundar til verkeleg verdi over utvida resultat			3.366.941	3.366.941
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultat		408.343		408.343
Rentefond til verkeleg verdi over resultat		99.950		99.950
Aksjer til verkeleg verdi over resultat	2.013			2.013
Aksjer til verkeleg verdi over utvidet resultat	59.954		131.796	191.750
<b>Sum</b>	<b>61.967</b>	<b>508.293</b>	<b>3.498.737</b>	<b>4.068.997</b>

Avstemming av nivå 3	Utlån til kundar	Aksjar	Sum trinn 3
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 31.12.2021	3.347.535	129.123	3.476.658
Realisert vinst/tap		-1.371	-1.371
Urealisert vinst/tap ført mot resultat		-8	-8
Urealisert vinst/tap ført mot utvidet resultat	-68	4.392	4.324
Kjøp verdipapir / nye lån	19.474	0	19.474
Sal	0	-340	-340
<b>Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 31.03.2022</b>	<b>3.366.941</b>	<b>131.796</b>	<b>3.498.737</b>
Avstemming	0	0	0

**Verkeleg verdimålingar og opplysningar klassifisert etter nivå**

I tabellene vert det nytta følgjande inndelingar i nivå:

**Nivå 1:** I nivå 1 ligg finansielle instrument som vert verdsette ved bruk av noterte prisar i aktive marknader for like eignelutar og skyldnadar. I denne kategorien ligg børsnoterte aksjer, sertifikat og statsobligasjonar som vert omsett i aktive marknader.

**Nivå 2:** I nivå 2 ligg finansielle instrument som vert verdsette ved bruk av informasjon som ikkje har noterte prisar, men der prisar er direkte eller indirekte observerbare for eignelutar og skyldnadar, inkludert noterte prisar frå ikkje aktive marknader for like eignelutar og skyldnadar. I kategorien ligg sertifikat og obligasjonar som vert omsett i ikkje aktive marknader.

Verdivurderinga i nivå 2 baserer seg i hovudsak på observerbar marknadsinformasjon i form av rentekurver, valutakursar og kredittmarginar til dei ulike sertifikat og obligasjonane.

**Nivå 3:** I nivå 3 ligg finansielle instrument som ikkje kan verdsettast ut frå direkte og indirekte observerbare prisar. I Her ligg aksjer som ikkje vert omsett i aktive marknader og utlån til kundar som ligg i IFRS 9 kategorien "Verkeleg verdi over utvida resultat".

Verdivurderinga i nivå 3 byggjer på vurdering av eignelutar og gjeld i selskap, forventa kontantstraumar, og andre verdsetjingsmodellar som byggjer på opplysningar som ikkje er observerbare eller eksternt verifiserbare. Utlån i kategorien "Verkeleg verdi over utvida resultat" vert nedskrive i tråd med reglane for amortisert kost etter IFRS 9. Nedskrivninga i steg 1 er modellutrekna og vil truleg ikkje påverke verdien av utlånet ved eit eventuelt sal. Verkeleg verdi på utlån til "Verkeleg verdi over utvida resultat" er soleis vurdert til amortisert kost utan nedskrivning i steg 1.

Banken sine verdsetjingsmetodar maksimerer bruken av observerbare data der dette er tilgjengelig og byggjer minst mogeleg på banken sine egne vurderingar.

**NOTE 9**

## VERDIPAPIRGJELD

Verdipapirgjeld	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010836380	15.11.2018	15.11.2021	100.000	0	100.000	0	3 mnd. NIBOR + 0,56 %
NO0010924707	12.02.2021	12.02.2024	100.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 0,43 %
NO0010874381	04.02.2020	04.02.2025	150.000	100.000	100.000	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO0011117210	07.10.2021	07.10.2025	150.000	100.000	0	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,47 %
Periodiserte renter på verdipapirgjeld				708	351	572	
<b>Sum gjeld ved utferding av verdipapir</b>				<b>250.708</b>	<b>250.351</b>	<b>250.572</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalle	Andre	Balanse
Sertifikatgjeld	0	0	0	0	0
Obligasjongjeld	0	0	0	0	0
<b>Sum gjeld stifta ved utferding av verdipapi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## NOTE 10

### IFRS 16 LEIGEAVTLAR

Ved implementering av ny ti års leigeavtale mellom Voss Sparebank og Voss Sparebank Eigedom AS med rekneskapsstandar IFRS 16 vert det endringar i balansen for banken. Eigendel i balansen vert auka med 30,6 mill., tilsvarande bruksverdien av leigeavtalen og gjeld i balansen vert auka med 30,6 mill., tilsvarande leigeforpliktinga i ny leigeavtale. Effekten av endra eigendel i balanse gjev òg ein effekt på kapitaldekninga, denne vert som følgje av implementeringa redusert med 31 punkt.

Det er nytta ein neddiskonteringsrente på 4,0 % i nettonåverdiberekninga på avtalen mellom Voss Sparebank og Voss Sparebank Eigedom. Banken har berre ein leigeavtale og årleg leigesum utgjer 3.720.000.

<b>Leigeskuldnadar</b>	<b>31.03.2022</b>
Inngående balanse	28.088
Husleigebetaling	- 930
Kapitalisert rente	277
<b>Utgående balanse</b>	<b>27.435</b>

<b>Balanseførd bruksrett</b>	<b>31.03.2022</b>
Inngående balanse	27.559
Avskrivningar	- 765
<b>Utgående balanse</b>	<b>26.794</b>

<b>Resultatpostar</b>	<b>31.03.2022</b>
Avskrivning bruksrett	765
Rentekostnad leieforpliktingar	277
<b>Sum rente- og avskrivingskostnadar bankbygg</b>	<b>1.042</b>

