



Delårsrapport

2.kvartal 2022



VOSS SPAREBANK
vossabanken.no

Nykeltal 2. kvartal 2022

35,2 mill.

Pr. 30.06. har banken eit **driftsresultat** før tap og skatt på kr 35,2 mill.

26,1 mill.

Pr. 30.06. har banken eit **resultat** etter tap og skatt på kr 26,1 mill.

960 mill.

Banken sitt **eigenkapitalfond** er på kr 960 mill. Heile eigenkapitalen er rein kjernekapital.

28,09 %

Voss Sparebank er ein solid bank med ei rein **kjernekapitaldekning** på 28,09 %.

4.371 mill.

Banken har **innskot** frå kundane sine på kr 4.371 mill. Dette er fordelt med **23,4 %** til bedrifter og **76,6 %** til privatkundar.

4.707 mill.

Banken har **lånt ut** kr 4.707 mill. til kundane sine. Dette er fordelt med **23,9 %** til bedrifter og **76,1 %** til privatkundar.

6,28 %

Innskotsveksten so langt i år er på 6,28 %. Av dette ein vekst frå bedrifter på **11,90 %** Og ei auke frå privatkundar på **4,67 %**.

-0,14 %

Det er ein reduksjon i **utlån** so langt i år på 0,14 %. Av dette ein nullvekst frå bedrifter Og reduksjon frå privatkundar på **0,19 %**.

5.639 mill.

Banken sin **rådveldekapital** var ved utgangen av 2.kvartal 2022 på kr 5.639 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.

39,5 %

Kostnader over inntekter pr. 30.06. var på **39,5 %**.

Delårsrapport 2. kvartal 2022

Kommentarar til rekneskapen og vidare utsikter for 2022

Voss Sparebank legg fram eit driftsresultat pr. 30.06.2022 på kr 35,2 mill. med eit tilhøyrande resultat etter tap og skatt på kr 26,1 mill. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er auka med kr 10,4 mill. samanlikna med same periode i fjor. Dette skuldast ei gradvis normalisering av rentenivået. Tapskostnaden utgjer pr. andre kvartal kr 1,8 mill. Totalresultatet enda på kr 37,9 mill. etter verdiauke på anleggsaksjar på kr. 11,8 mill.

Det er høg prisvekst både nasjonalt og internasjonalt, og dette har sett press på økonomien. Ein ser til dels kraftig renteoppgang som ein reaksjon på dette. Råvareprisar generelt, men spesielt energiprisar har auka monaleg. Krigen i Ukraina har gjort situasjonen meir alvorleg. Noreg Bank forventar framleis oppgang i rentenivået i Noreg, både i år og til neste år. Per utgangen av 2.kvartal var tolv månaders-veksten i publikum si innlandsgjeld (K2) 4,8 %. Det er forventningar om redusert kredittvekst, gitt den høge prisstigninga.

Banken opplever sterk konkurranse i marknaden for bustadlån, og har ikkje hatt vekst i utlån så langt i år. Voss som turistdestinasjon har opplevd gode besøkstal igjennom vinteren, og vidare gjennom vår og sommar. I byggebransjen er det òg god aktivitet, sjølv om enkelte aktørar melder om fleire utsette prosjekt grunna kostnadsutviklinga innanfor næringa. Generelt 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 52,4 mill.

Dette er ei auke på kr 10,4 mill. frå same periode i fjor. I høve middelveirdien av banken sin rådveldkapital (MVR) utgjer dette 1,93 % mot 1,63 % i fjor. Renteinntektene på utlån sett i høve middelveirdien av brutto utlån utgjer 2,78 % så langt i år, mot 2,36 % same periode i fjor. Rentekostnadane på innskot utgjer 0,39 % mot 0,33 % i same periode i fjor.

Netto andre driftsinntekter: kr 7,1 mill.

Dette er kr 4,8 mill. mindre enn i fjor. Provisjonsinntekter, verdiendringar på valuta og utbyte på eigenkapitalinstrument er om lag som i fjor. Reduksjonen i desse inntektene skuldast i hovudsak nedgang i verdien på banken si beholdning av rentepapir (2,0 mill) mot ein tilsvarande auke på 2,4 mill i fjor. Banken har ei beholdning av rentebærande verdipapir på om lag 500 mill kr. Når påslaget for kredittrisiko aukar i marknaden sler dette ut i verdifall på eksisterande lån.

Driftskostnader: kr 24,3 mill.

Dette er 0,9 mill mindre enn i fjor. I driftskostnadane ligg også 1,3 mill i finans- og formueskatt.

Resultat av ordinær drift før tap og skatt: kr 35,2 mill.

Pr 30.06.2022 har Voss Sparebank eit overskot før omframe postar, tap og skatt på kr 35,2 mill. (1,29 % av MVR), mot kr 28,7 mill. (1,12 %) året før. Dette utgjer ei auke på kr 6,5 mill. Etter tap og skatt vart overskotet kr 26,1 mill. (1,0 % av MVR) mot kr 23,3 mill. (0,90%) året før.

Tap på utlån

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

Rådveldkapital

Rådveldkapitalen pr. 30.06.2022 var på kr 5.639 mill. ei auke på kr 313 mill. (5,9 %) siste 12 månadane.

Innskot frå kundar

Innskot frå kundar pr. 30.06.2022 utgjorde kr 4.371 mill., ei auke på kr 244 mill. (5,9 %) så langt i år.

Utlån til kundar

Brutto utlån til kundar pr 30.06.2022 var kr 4.707 mill. inkl lån som er overført til Verd Boligkreditt. Av dette utgjer lån i Verd Boligkreditt kr 268,7 mill. Dette er ein reduksjon på kr 7,0 mill. (0,14 %) så langt i år. Innskot frå kundar i % av brutto balanseførde utlån pr. 30.06.2022 utgjorde 98,5 %. Summen av innskot og eigenkapital utgjer 120,1 % av brutto balanseførde utlån. Samla nedskrivningar 1,01 % av brutto balanseførde utlån, uendra frå i fjor.

Verdipapir

Pr. 30.06.2022 var behaldninga av obligasjonar kr 513 mill., ei auke på kr 251 mill. siste 12 mnd. Det er i all hovudsak serifikat og obligasjonar med kort restløpetid som ligg i denne behaldninga.

Eigenkapital og kapitaldekning

Banken sin teljande eigenkapital pr 30.06.2022 var på 834 mill.kr. (14,9 % mot uvekta balanse). Pr 30.06.2022 var banken sin kapitaldekning 28,1%, 30.06.2021 var den 28,3 %. 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 306 mill. i oppgjersbank. Vidare utgjer behaldninga av serifikat og obligasjonar om lag 513 mill. kr. og rentefond utgjer om lag kr 100 mill. Banken har om lag kr 766 mill. i kundeinnskot ut over Bankenes Sikringsfond si grense på kr 2 mill. pr innskytar. Innskot frå dei 10 største innskytarane våre utgjer om lag kr 192 mill. LCR pr 30.06.2022 var 305 %. 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		
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Resultatrekneskap						
renteinnt. og liknande inntekter						
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kred.inst. og finansforetak	1.024	80	281	1.024	80	281
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kundar	61.910	50.856	103.609	61.910	50.856	102.065
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av renteberande verdipapir	2.766	981	2.303	2.766	981	2.303
Andre renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden	0	0	0	0	0	0
Øvrige renteinntekter	0	0	23	0	0	23
Sum renteinnt. og liknande inntekter	65.700	51.917	106.216	65.700	51.917	104.672
Rentekostnader og liknande kostnader						
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på gjeld til kred.inst. og finansforetak	81	138	193	81	138	193
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar	8.399	6.799	13.579	8.399	6.799	13.569
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på utsteda verdipapir	2.266	1.467	3.082	2.266	1.467	3.082
Øvrige rentekostnader etter eff. rentemetoden	0	0	0	0	0	0
Øvrige rentekostnader	Note 10 2.585	1.557	3.101	2.585	1.557	1.914
Sum rentekostnader og liknande kostnader	13.331	9.961	19.955	13.331	9.961	18.758
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	52.369	41.956	86.261	52.369	41.956	85.914
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester	6.584	6.254	12.576	6.584	6.254	12.576
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester	1.165	1.213	2.615	1.165	1.213	2.615
Utbyte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument	3.680	4.464	8.554	3.680	4.464	8.554
Inntekt av eigarinteresser i konsernselskap	0	0	-42	0	0	0
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	-1.998	2.359	3.340	-1.998	2.359	3.294
Andre driftsinntekter	0	0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter	7.101	11.864	21.813	7.101	11.864	21.809
Sum driftsinntekter	59.470	53.820	108.074	59.470	53.820	107.723
Løn og andre personalkostnader	10.368	10.522	23.533	10.368	10.522	23.533
Andre driftskostnader	Note 10 12.357	13.014	23.505	12.135	13.042	23.932
Av-/nedskrivningar og vinst/tap på ikkje-finansielle eignelutar	Note 10 1.531	1.570	3.142	1.531	1.570	1.821
Sum driftskostnader	24.256	25.106	50.180	24.034	25.134	49.286
Resultat før tap	35.214	28.714	57.894	35.436	28.686	58.437
Kreditttap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	Note 6 1.799	223	-607	1.799	223	-607
Driftsresultat før skatt	33.415	28.491	58.501	33.637	28.463	59.044
Skatt på resultat frå videreførd verksemd	7.291	5.200	12.074	7.291	5.200	12.088
Resultat av ordinær drift etter skatt	26.124	23.291	46.427	26.346	23.263	46.956
Andre inntekter og kostnader						
Andre inntekter og kostnader som ikkje vil verta omklassifisert til resultat						
Verdiendr. i investeringar i EK-instrument rekneskapsført til verkeleg verdi over utv. resultat	11.857	6.083	13.153	11.857	6.083	13.153
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikkje vil verta omklassifisert til resultat	0	0	0	0	0	0
Sum postar som ikkje vil verta omklassifisert til resultat	11.857	6.083	13.153	11.857	6.083	13.153
Andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat						
Verdiendring finansielle eignelutar rekneskapsført til verkeleg verdi over utvida resultat	-117	-40	78	-117	-40	78
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat	29	10	-20	29	10	-20
Sum postar som kan verta omklassifisert til resultat	-88	-30	58	-88	-30	58
Sum utvida resultat	11.769	6.053	13.211	11.769	6.053	13.211
Totalresultat	37.893	29.344	59.638	38.115	29.316	60.167

VOSS SPAREBANK
BALANSE

Tal i heile tusen kroner

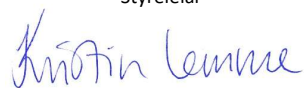
Balanse	Notar	Morbank			Konsern		
		30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Eignelutar							
Kontantar og fordringar på sentralbankar		87.783	324.739	89.885	87.783	324.739	89.885
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak til amortisert kost		305.535	88.189	195.124	305.535	88.189	195.124
Utlån og fordringar på kundar til verkeleg verdi	Note 3,5,6	3.282.646	3.225.111	3.347.535	3.282.646	3.225.111	3.347.535
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost	Note 3,5,6	1.110.834	1.071.993	1.111.335	1.062.415	1.026.009	1.053.416
renteberande verdipapir til verkeleg verdi	Note 8	512.644	261.168	381.964	512.644	261.168	381.964
Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument	Note 8	286.614	306.757	175.863	286.749	306.759	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		26.028	0	27.559	42.536	45.332	43.845
Andre varige driftsmidlar	Note 10	2.807	31.420	2.304	2.807	2.330	2.304
Forskotsbetalte kostnader		1.263	1.053	0	1.263	1.053	0
Eignelutar ved utsett skatt		50	0	50	0	264	0
Andre eignelutar		541	8.390	147	546	8.396	152
Sum eignelutar		5.639.245	5.326.462	5.344.766	5.603.956	5.289.350	5.309.255
Gjeld og egenkapital							0
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsforetak til amortisert kost		1.200	1.830	660	1.200	1.830	660
Innskot og andre innlån frå kundar til amortisert kost	Note 4	4.371.270	4.127.023	4.113.072	4.362.176	4.119.356	4.103.978
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	Note 9	250.835	250.297	250.572	250.835	250.297	250.572
Anna gjeld	Note 10	45.400	45.386	42.404	17.474	16.024	14.478
Pensjonsskyldnader		92	126	93	92	126	93
Avsetjing for skuldig skatt	Note 6	9.674	3.691	14.590	10.654	3.336	15.570
Avsetjingar på garantiar og unytta rammekredittar		283	804	777	283	804	777
Sum gjeld		4.678.754	4.429.157	4.422.168	4.642.714	4.391.773	4.386.128
Grunnfondskapital					0		
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
Sum grunnfondskapital		837.104	795.678	837.104	837.633	795.678	837.633
Fond for verdijustering		97.263	78.336	85.494	97.263	78.336	85.494
Ikkje disponert overskot		26.124	23.291	0	26.346	23.563	0
Sum eigenkapital	Note 7	960.491	897.305	922.598	961.242	897.577	923.127
Sum gjeld og eigenkapital		5.639.245	5.326.462	5.344.766	5.603.956	5.289.350	5.309.255

Styret i Voss Sparebank
30.juni 2022 / 12.august 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

Morbank	Sparebanken sitt fond	Gåvefond	Fond for verdiregulering	Annan egenkapital	Sum egenkapital
Eigenkapital 31.12.2021	826.604	10.500	85.494	0	922.598
Resultat etter skatt	26.124				26.124
Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			11.857		11.857
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			-117		-117
Skatt på verdiendring utlån			29		29
Totatresultat 30.06.2022	26.124	0	11.769	0	37.893
Eigenkapital 30.06.2022	852.728	10.500	97.263	0	960.491

Konsern	Sparebanken sitt fond	Gåvefond	Fond for verdiregulering	Annan egenkapital	Sum egenkapital
Eigenkapital 31.12.2021	827.133	10.500	85.494	0	923.127
Resultat etter skatt	26.346				26.346
Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			11.857		11.857
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			-117		-117
Skatt på verdiendring utlån			29		29
Totatresultat 30.06.2022	26.346	0	11.769	0	38.115
Eigenkapital 30.06.2022	853.479	10.500	97.263	0	961.242

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 drifra 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 drifra 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 avkastninga.

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 marknadsverdien 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 mogelege av- og nedskrivingar.

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 mogeleg 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 forventna 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		
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Landbruk	253.553	187.326	225.155	253.553	187.326	225.155
Industri og bergverk	42.148	42.814	39.906	42.148	42.814	39.906
Bygg og anlegg	115.990	113.073	103.503	115.990	113.073	103.503
Varehandel	76.538	83.663	75.415	76.538	83.663	75.415
Transport	14.593	10.430	10.686	14.593	10.430	10.686
Overnatting og servering	65.351	73.799	67.478	65.351	73.799	67.478
Omsetjing og drift av fast eigedom	428.117	443.631	453.649	379.698	397.647	395.730
Fagleg og finansiell tenesteyting	13.436	11.617	24.293	13.436	11.617	24.293
Forretningsmessig tenesteveytning	24.391	20.990	26.558	24.391	20.990	26.558
Anna tenesteyting	91.074	95.059	92.721	91.074	95.059	92.721
Sum næringskundar	1.125.191	1.082.402	1.119.364	1.076.772	1.036.418	1.061.445
Personkundar	3.312.943	3.258.531	3.381.856	3.312.943	3.258.531	3.381.856
Brutto utlån til kundar	4.438.134	4.340.933	4.501.220	4.389.715	4.294.949	4.443.301
Steg 1 nedskrivningar	4.599	5.414	6.283	4.599	5.414	6.283
Steg 2 nedskrivningar	5.712	7.308	4.763	5.712	7.308	4.763
Steg 3 nedskrivningar	35.709	32.472	32.787	35.709	32.472	32.787
Tilbakeført nedskrivning for lån til verkeleg verdi trinn I	-1.366	-1.365	-1.483	-1.366	-1.365	-1.483
Sum nedskrivningar	44.654	43.829	42.350	44.654	43.829	42.350
Netto utlån til kundar	4.393.480	4.297.104	4.458.870	4.345.061	4.251.120	4.400.951
Utlån formidla via Verd Boligkreditt AS	268.715	249.304	212.318	268.715	249.304	212.318
Samla utlån medrekna portefølje i bustadkredittforetak	4.662.195	4.546.408	4.671.188	4.613.776	4.500.424	4.613.269

NOTE 4

INNSKOT FRÅ KUNDAR FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

	Morbank			Konsern		
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Landbruk	166.217	152.026	137.825	166.217	152.026	137.825
Industri og bergverk	47.992	50.926	45.452	47.992	50.926	45.452
Bygg og anlegg	184.877	167.434	154.809	184.877	167.434	154.809
Varehandel	86.494	76.108	73.537	86.494	76.108	73.537
Transport	58.736	38.973	48.057	58.736	38.973	48.057
Overnatting og servering	36.454	26.732	43.444	36.454	26.732	43.444
Omsetjing og drift av fast eigedom	99.500	105.434	101.736	93.074	100.454	92.642
Fagleg og finansiell tenesteyting	75.393	70.020	68.723	72.725	67.333	68.723
Forretningsmessig tenesteveytning	40.604	25.504	28.517	40.604	25.504	28.517
Anna tenesteyting	225.412	231.534	210.810	225.412	231.534	210.810
Sum næringskundar	1.021.678	944.691	912.910	1.012.584	937.024	903.816
Personkundar	3.349.592	3.182.332	3.200.162	3.349.592	3.182.332	3.200.162
Sum innskot fra kundar	4.371.270	4.127.023	4.113.072	4.362.176	4.119.356	4.103.978

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		
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Mislegheldne engasjement over 90 dagar (trinn 3)						
Brutto mislegheldne engasjement - personmarknad	10.076	1.643	10.996	10.076	1.643	10.996
Brutto mislegheldne engasjement - bedriftsmarknad	11.318	3.242	12.290	11.318	3.242	12.290
-Nedskrivningar i steg 3	11.662	1.669	12.054	11.662	1.669	12.054
Netto mislegheldne engasjement	9.732	3.216	11.232	9.732	3.216	11.232
Andre tapsutsette engasjement						
Brutto tapsutsette ikkje mislegheldne engasjement - personmarknad	12.943	21.043	22.782	12.943	21.043	22.782
Brutto tapsutsette, ikkje mislegheldne engasjement - bedriftsmarknad	77.825	47.691	49.732	77.825	47.691	49.732
-Nedskrivningar i steg 3	24.085	31.269	21.090	24.085	31.269	21.090
Netto tapsutsette engasjement	66.683	37.465	51.424	66.683	37.465	51.424
Lån med betalingslette elles						
Personmarknad	19.766	15.224	14.998	19.766	15.224	14.998
Bedriftsmarknad	13.451	0	0	13.451	0	0
SUM lån med betalingslette elles	33.217	15.224	14.998	33.217	15.224	14.998

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	6.766
Overført til trinn 1	493	-143	-350	0
Overført til trinn 2	-66	358	-291	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-116	0	116	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-630	439	240	48
Tapsvurdering, nye lån	414	1	89	504
Tapsvurdering, avgang lån	-221	-212	-1	-433
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
Utgående balanse	1.398	1.010	4.478	6.886

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	47.030	-42.389	-4.642	-1
Overført til trinn 2	-95.562	104.072	-8.511	-1
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-5.057	-1	5.058	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-93.569	-7.389	156	-100.802
Tapsvurdering, nye lån	561.928	379	682	562.989
Tapsvurdering, avgang lån	-499.953	-25.703	-5	-525.661
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	-5.556	0	0	-5.556
Utgående balanse	3.130.781	159.165	22.997	3.312.943

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	18
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	-3	3	0	-1
Tapsvurdering, nye lån	5	0	0	5
Tapsvurdering, avgang lån	-4	0	0	-4
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
Utgående balanse	16	3	0	19

BM**Endring i tapsavsetjingar balanseførde lån**

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap			SUM trinn 1,2 og 3
	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	
Inngående balanse, 01.01	4.759	4.195	28.112	37.066
Overført til trinn 1	3.321	-321	-3.000	0
Overført til trinn 2	-484	5.512	-5.028	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-27	-533	560	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-3.668	-2.838	10.588	4.082
Tapsvurdering, nye lån	690	94	0	784
Tapsvurdering, avgang lån	-1.390	-1.407	0	-2.797
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
Utgående balanse	3.201	4.702	31.232	39.135

Volumendring balanseførde lån

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap			SUM trinn 1,2 og 3
	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	
Inngående balanse, 01.01	920.355	109.152	50.348	1.079.855
Overført til trinn 1	17.883	-9.419	-8.464	0
Overført til trinn 2	-93.203	108.255	-15.052	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-59.376	-3.524	62.900	0
Netto endring innanfor kvart trinn	7.406	-5.727	-2.214	-534
Tapsvurdering, nye lån	151.419	1.001	0	152.420
Tapsvurdering, avgang lån	-118.216	-30.685	0	-148.901
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	-6.068	0	0	-6.068
Utgående balanse	820.201	169.053	87.518	1.076.772

Endring utanom balansen

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap			SUM trinn 1,2 og 3
	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	
Inngående balanse, 01.01	253	148	358	759
Overført til trinn 1	10	-10	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	-40	-70	-320	-430
Tapsvurdering, nye lån	33	0	0	33
Tapsvurdering, avgang lån	-97	0	0	-97
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
Utgående balanse	157	70	37	264

Endring resultat

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	6.553	4.911	33.144	44.608
Overført til trinn 1	3.824	-475	-3.350	0
Overført til trinn 2	-552	5.872	-5.320	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-143	-533	675	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-4.341	-2.467	10.508	3.700
Tapsvurdering, nye lån	1.142	94	89	1.326
Tapsvurdering, avgang lån	-1.712	-1.619	-1	-3.331
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	4.773	5.785	35.747	46.304
	-1.781	873	2.603	1.695
Amortisering				167
Konstatert tap	0	263	442	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	-63
Resultatført tap				1.799

NOTE 7

ANSVARLEG KAPITAL OG KAPITALDEKNING

ansvarleg kapital	Morbank			Konsern		
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	30.06.2022	30.06.2021	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	97.263	72.283	85.494	97.263	72.283	85.494
Sum bokført eigenkapital	934.367	867.961	922.598	934.896	867.961	923.127
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-97.115	-76.800	-85.273	-97.115	-76.800	-85.273
Verdijustering for krav om forsv. verdifastsetjing	-3.301	-3.227	-3.349	-3.301	-3.227	-3.349
Eigenkapital	833.951	787.934	833.976	834.480	787.934	834.505
Fondsobligasjonar	0	0	0	0	0	0
frådrag i kjernekapital	0	0	0	0	0	0
Kjernekapital	833.951	787.934	833.976	834.480	787.934	834.505
ansvarleg lånekapital	0	0	0	0	0	0
frådrag i tilleggskapital	0	0	0	0	0	0
Rein kjernekapital	833.951	787.934	833.976	834.480	787.934	834.505
Eksponeringskategori (vekta verdi)						
Statar	0	0	0	0	0	0
Lokale/regional styresmakter	60.375	22.086	50.576	60.375	22.086	50.576
Offentleg eigde føretak	0	0	0	0	0	0
Institusjonar	79.285	22.359	57.848	79.285	22.359	55.688
Føretak	19.782	119.151	92.489	19.782	119.151	92.489
Massemarknad	545.212	723.334	554.552	545.212	723.334	554.552
Pant i fast eigedom	1.691.494	1.350.638	1.652.108	1.643.075	1.304.654	1.607.388
Forfalte engasjement	117.662	43.408	48.695	117.662	43.408	48.695
Engasjement med høg risiko	4.464	26.276	25.934	4.464	26.276	25.934
Obligasjonar med fortrinnsrett	19.743	9.086	4.660	19.743	9.086	4.660
Fordr. på institusjonar/føretak med korts. rating	0	0	0	0	0	0
Lutar verdipapirfond	49.990	135.580	0	49.990	135.580	0
Eigenkapitalposisjonar	214.011	179.456	188.905	191.511	171.816	182.395
Andre engasjement	59.543	33.123	5.291	95.064	78.725	70.520
CVA-tillegg	0	0	0	0	0	0
Sum utrekningsgrunnlag for kredittrisiko	2.861.561	2.664.497	2.681.058	2.826.163	2.656.475	2.692.897
Utrekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	204.049	199.472	204.049	204.049	199.472	204.049
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-97.115	-76.800	-85.273	-97.115	-76.800	-85.273
Utrekningsgrunnlag	2.968.495	2.787.169	2.799.834	2.933.097	2.779.147	2.811.673
Rein kjernekapitaldekning %	28,09 %	28,27 %	29,79 %	28,45 %	28,35 %	29,68 %
Kjernekapitaldekning %	28,09 %	28,27 %	29,79 %	28,45 %	28,35 %	29,68 %
Kapitaldekning %	28,09 %	28,27 %	29,79 %	28,45 %	28,35 %	29,68 %
Uvekta kjernekapitaldekning %	14,93 %	14,75 %	15,61 %	14,90 %	14,78 %	15,61 %
Konsolidering av samarbeidande grupper						
Ansvarleg kapital	911.565	857.498	909.150	911.036	857.498	909.679
Kjernekapital	903.121	850.656	902.304	902.592	850.656	902.833
Rein kjernekapital	896.801	845.548	897.196	896.272	845.548	897.725
Utrekningsgrunnlag	3.374.882	3.198.211	3.171.098	3.339.484	3.190.189	3.144.811
Kapitaldekning i %						
Kapitaldekning %	27,01 %	26,81 %	28,78 %	27,28 %	26,89 %	28,69 %
Kjernekapitaldekning %	26,76 %	26,60 %	28,56 %	27,03 %	26,68 %	28,47 %
Rein kjernekapitaldekning %	26,57 %	26,44 %	28,40 %	26,84 %	26,52 %	28,31 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	14,39 %	14,12 %	14,82 %	14,36 %	14,15 %	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
Sum	46.875	381.964	3.476.658	3.905.497

30.06.2022	Konsern			Sum
	Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3
Utlån til kundar til verkeleg verdi over utvida resultat			3.282.646	3.282.646
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultat		512.644		512.644
Rentefond til verkeleg verdi over resultat		99.950		99.950
Aksjer til verkeleg verdi over resultat	1.756			1.756
Aksjer til verkeleg verdi over utvidet resultat	51.960		133.083	185.043
Sum	53.716	612.594	3.415.729	4.082.039

Avstemming av nivå 3	Utlån til kundar	Aksjar	Sum nivå 3
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 31.12.2021	3.347.535	129.123	3.476.658
Realisert vinst/tap		-1.506	-1.506
Urealisert vinst/tap ført mot resultat		0	0
Urealisert vinst/tap ført mot utvidet resultat	-117	4.748	4.631
Kjøp verdipapir / nye lån	32.761	2.733	35.494
Sal	-97.533	-2.014	-99.547
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 30.06.2022	3.282.646	133.083	3.415.729
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, forventane 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
				30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
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				835	297	572	
Sum gjeld ved utferding av verdipapir				250.835	250.297	250.572	

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

NOTE 10

IFRS 16 LEIGEAVTLAR

Ved implementering av ny ti års leigeavtale mellom Voss Sparebank og Voss Sparebank Eigedom AS med rekneskapsstandard 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.

Leigeskuldnadar	30.06.2022
Inngående balanse	28.088
Husleigebetaling	- 1.860
Kapitalisert rente	551
Utgående balanse	26.779

Balanseførd bruksrett	30.06.2022
Inngående balanse	27.559
Avskrivningar	- 1.531
Utgående balanse	26.028

Resultatpostar	30.06.2022
Avskrivning bruksrett	1.531
Rentekostnad leieforpliktingar	551
Sum rente- og avskrivingskostnadar bankbygg	2.082

