



# VOSSA JAZZ 50



## Årsmelding og rekneskap 2022

180. rekneskapsår





# VOSSA JAZZ 50

## Voss sin eigen jazzfestival, fyller 50 år i 2023

Heilt sidan 1974 har det vore skipa årleg festival på Voss, og i frå 1986 har festivalen vore lagt fast til palmehelga.

Logoen til festivalen er teikna av Voss sin eigen kunstnar, Sveinung Iversen. Han laga den i 1977. Den musikalske profilen til festivalen er rotfesta i jazz, folkemusikk og verdsmusikk. Festivalen er kjent for sine «tingingsverk», der ein artist får det ærefulle oppdraget med å skriva og framføra verket til komande festival. Me kan nemna Arild Andersen, Bugge Welletoft, Nils Petter Molvær, Ketil Bjørnstad, Terje Rypdal og Stian Carstensen som alle har hatt dette oppdraget tidlegare. I år er det Oddrun Lilja som skal laga og framføra tingingsverket til jubileumsfestivalen.

Voss Sparebank er stolt sponsor av Voss Jazz, me er med i Vossa Jazz-lauget og banken har ved fleire høve gitt festivalen ålmenne gåver. Banklokalet vert òg nytta for konsertar under festivalen, noko me tykkjer er stas. I løpet av desse åra har me

også sett knoppskytingar ut frå sjølve Vossa Jazz-tilskipinga. Badnazz syner at borna vert tekne på alvor, er er velkomne inn i jazz-verda. Det same gjeld dei godt vaksne gjennom Eldrejazz. Jolajazz er også eit kjærkome tilskot til Vossa Jazz-familien, og er vorte ein naturleg del av joletradisjonen for svært mange vossingar og tilreisande.



Vossa Jazz 2012 - Tingingsverket, Karl Seglem  
Bilete : Sigvor Mala / Vossa Jazz



Vossa Jazz 2017 - Mambo Companeros  
spelar med unge musikarar frå Voss  
Bilete : Runhild Heggem / Vossa Jazz

### Framsida:

Bakgrunnsbilete:  
Opningskonsert, Salif Keita  
Fredag 12. april 2019  
Bilete : vossajazz/  
Camilla Louadah Hermansen  
og Maiken Larsen Solholmvik

### Plakatar:

**Vossa Jazz 1974**  
**Vossa Jazz 1982**  
Mari Slaatelid  
**Vossa Jazz 1986**  
Ivar Vatne  
**Vossa Jazz 1990**  
Ivar Vatne

### Vossa Jazz 1991

Lars Gunnar Polden

### Vossa Jazz 1992

Lars Gunnar Polden

### Vossa Jazz 1994

Ivar Kvåle

### Vossa Jazz 2007

Kristian Finborud

### Vossa Jazz 2019

Tor-Arne Moen

### Denne sida:

#### Bakgrunnsbilete:

Jeppe Zeeberg 2022.

Bilete : Olav Aga / Vossa Jazz



Vossa Jazz 2009 - Tingingsverket, Solveig Slettahjell  
Bilete : Sandra Jecmenica / Vossa Jazz



# Nykeltal 2022

(Morbank)

## 86,0 mill.

I 2022 hadde banken eit **driftsresultat** før tap og skatt på kr 86,0 mill.

## 59,1 mill.

I 2022 hadde banken eit **resultat** etter tap og skatt på kr 59,1 mill.

## 990 mill.

Banken sitt **eigenkapitalfond** er på kr 990 mill. Heile eigenkapitalen er rein kjernekapital.

## 30,0 %

Voss Sparebank er ein solid bank med ei rein **kjernekapitaldekning** på 30,0 %.

## 4.403 mill.

Banken har **innskot** frå kundane sine på kr 4.403 mill. Dette er fordelt med **23,4 %** til bedrifter og **76,6 %** til privatkundar.

## 4.824 mill.

Banken har **lånt ut** kr 4.824 mill. til kundane sine (medrekna lån som er overførde til Verd Boligkreditt). Dette er fordelt med **25,1 %** til bedrifter og **74,9 %** til privatkundar.

## 7,0 %

**Innskotsveksten** siste 12 månadane er på **7,0 %**. Av dette ein vekst frå bedrifter på **13,0 %** og **5,4 %** for privatkundar.

## 2,3 %

Det er ein **auke i utlån** siste 12 månadane på **2,3 %**. Av dette **7,9 %** frå bedrifter og **0,6 %** frå privatkundar. Her er lån overført til Verd Boligkreditt medrekna.

## 5.708 mill.

Banken sin **rådveldekapital** var ved utgangen av året 2022 på kr 5.708 mill. I tillegg til innskot frå kundar og eigenkapital, har banken finansiert kr 250 mill. i pengemarknaden.

## 38,2 %

**Kostnader over inntekter** i 2022 enda på på **38,2 %** (unnateke verdiendringar og vinst/tap på verdipapir).

# Hordaland

Torsdag 17. november 2022 Nr 122 Årgang 139 Grunnlagt 1883 Laussal kr 40,-



FOTO: VIDAR HERRE

«Har  
du fyr»

Mari Holven song «Har du fyr» på Voss Sparebank sin skipingskonsert. Eit sjeldan treffande spørsmål før Slomosa tundra inn på kyrkjegolvet og sette Vangskyrkja i fyr og flamme.



## Voss Sparebank sin jubileumskonsert

I høve banken sitt 175-årsjubileum i 2018 vart det skipa ein jubileumskonsert i Vangskyrka. Datoen for konserten var 15.november, skipingsdatoen for banken i 1843. Målet med konserten var å syna fram og heidra unge, lokale talent. Konserten vart teken så godt imot av bygdefolket at det var naturleg å halda fram med slike konsertar. Bileta på desse sidene syner litt av det tilskodarane fekk oppleva på skipingskonserten i 2022.

Me ser fram til mange slike konsertar i åra som kjem, og er overtydde om at det rike kulturlivet i Voss Herad vil syta for at det vil vera ei lett oppgåve å setja saman eit rikhaldig program også i framtida.



“VALUTA FOR PENGANE: Gamlerockaren og banksjefen Jørund Rong hadde problem med å halda seg i ro på kyrkjebenken då slomasarane spelte.”



“HARDT OG SART: Som avslutning smelta alle artistane saman i Vossasongen, så ikkje ein kyrkjebenk i Vangskyrkja var turr. F.v. Benjamin Berdous, Yngve Jordalen, Mari Holven og Siri Nordgård.”



“LIDING PÅ KYRKJEBENKEN: Karin Prestegard og svigerinnene hadde sitt å stri med då tungrockarane Slomosa var på scenen.”



PLUGROCK: Benjamin Berdous og Slomosa med sin tunge og høge tundra-rock fekk både Vangskyrkja og nokon einkvar til å skaka i grunnvollane.



“DRØVELROCK: Dirigent Lars Ragnvaldsen fekk publikum med seg på å syngja Vossasongen så høgt og tydeleg at naboen kunne sjå drøvelen.”

Bilete og sitat på denne og førre sida:  
Avisa Hordaland frå artikkel i avisa torsdag 17.november 2022.

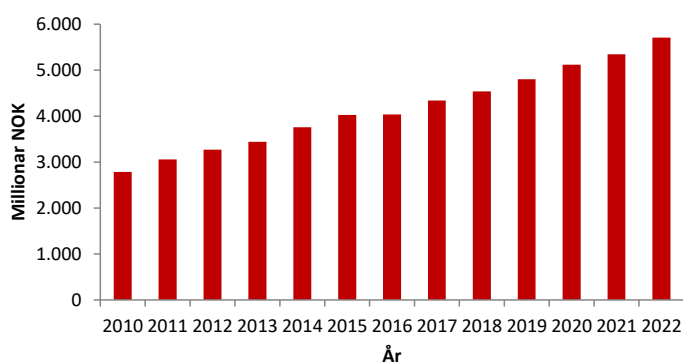
## Hovudtrekk i rekneskapan (morbank) for 2022

Året 2022 vart eit rimeleg godt år for Voss Sparebank. Ei gradvis normalisering av rentenivået gjorde rammevilkåra til næringa langt betre, samanlikna med perioden under pandemien der ein hadde nullrente. Med seks rentehevingar gjennom året på til saman 2,25 %-poeng og ei styringsrente på 2,75 % ved utgangen av året må endringa seiast å ha vore relativt stor, men i frå eit svært lågt nivå. Den unormalt høge prisstigninga både innlands og internasjonalt har pressa rentenivået oppover, og dette vil truleg halda fram inn i 2023. Rentenivået saman med generell prisauke, har ført til langt tøffare rammevilkår for kundane, både privat- og næringskundar. Arbeidsmarknaden har vore stram, og mangel på kvalifisert arbeidskraft innanfor fleire bransjar har gitt lønspress og vanskar med å få levert varer og tenester. Trass i renteauke og høg kostnadsvekst har kundane handtert situasjonen godt, og det er framleis berre mindre teikn til at dette har påverka kundane negativt. Kredittveksten har vore relativt svak gjennom 2022, og spesielt innanfor privatmarknaden har det vore oppbremsing. Dette kombinert med sterk konkurranse om bustadlånengasjement førte til svak kredittvekst for 2022.

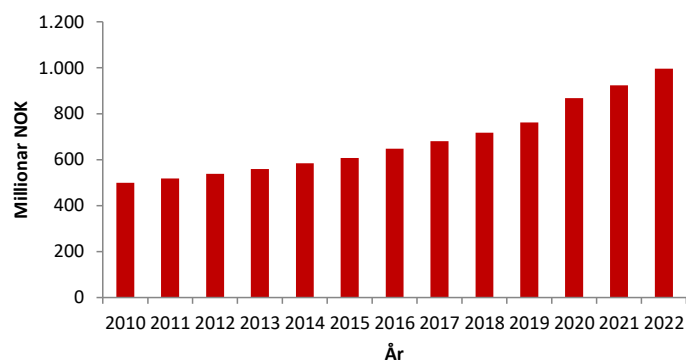
Hovudtal for 2022:

- Kr 86, mill. kr i driftsresultat.
- Kr 59,1 mill. i årsresultat etter skatt.
- Totalresultatet etter skatt, kr 72,1 mill.
- Kostnadar/inntekt-tal på 38,2 %
- Rein eigenkapital på 30,0 % av risikovekta balanse, 15,3 % på ikkje-vekta balanse (ikkje konsolidert).
- Voss Sparebank er ein stor skatteytar. For rekneskapsåret 2022 er skattekostnaden kr 18 mill. I tillegg kjem kr 1,0 mill. betalt i finansskatt og kr 2,1 mill. i formuesskatt. Denne kostnaden er ført som driftskostnad og ikkje skattekostnad.

Utvikling i råvdeldekapital



Utvikling i eigenkapital



<b>Resultat i mill. kr:</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	120,9	86,3	90,1	98,2	88,9	87,2
Netto andre driftsinntekter	19,2	21,8	12,3	17,3	11,8	10,5
Sum driftsinntekter	140,1	108,1	102,4	115,5	100,8	97,7
Driftskostnader	54,1	50,2	50,1	49,2	48,1	45,2
Driftsresultat	86,0	57,9	52,3	66,4	52,6	52,6
Nedskrivningar og tap på utlån	8,9	-0,6	2,8	0,8	0,3	4,8
Nedskrivning og tap/vinst verdipapir og anleggsmidler	0,0	0,0	0,0	0,0	2,3	0,0
Resultat før skatt	77,1	58,5	49,5	65,5	54,6	47,8
Skatt	18,0	12,1	12,4	16,4	13,4	12,5
Resultat etter skatt	59,1	46,4	37,2	49,1	41,2	35,3
Verdiendringar over utvida resultat (oci)	13,1	13,2	15,3			
Resultat etter verdiendringar oci (totalresultat)	<b>72,2</b>	<b>59,6</b>	<b>52,5</b>			

#### Resultat i prosent av gjennomsnittleg råveldekapital:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Netto renteinntekter	2,17	1,64	1,79	2,11	2,03	2,09
Netto andre driftsinntekter	0,34	0,41	0,24	0,37	0,27	0,25
Sum driftsinntekter	2,51	2,05	2,03	2,49	2,30	2,34
Driftskostnader	0,97	0,95	0,99	1,06	1,10	1,08
Driftsresultat før tap	1,54	1,10	1,04	1,43	1,20	1,26
Nedskrivningar og tap på utlån	0,16	-0,01	0,05	0,02	0,01	0,11
Nedskrivning og tap/vinst verdipapir og anleggsmidler	0,00	0,00	0,00	0	0,05	0
Resultat før skatt	1,38	1,11	0,99	1,41	1,25	1,15
Skatt	0,32	0,23	0,25	0,35	0,31	0,3
Overskot	1,06	0,88	0,74	1,06	0,94	0,85

#### Nykeital:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Råveldekapital	5.708,0	5.344,7	5.122,7	4.802,8	4.542,8	4.340,4
Brutto utlån til kundar	4.583,3	4.501,0	4.287,0	4.167,8	3.911,4	3.797,7
Brutto utlån til kundar inkl. Verd bustadkreditt	4.824,0	4.713,6	4.515,0	4.374,7	4.143,4	3.824,8
Innskot frå kundar	4.403,0	4.113,0	3.978,0	3.709,4	3.497,6	3.384,0
Eigenkapital (rein kjernekapital)	995	923	868	762	717	680
Uvekta kjernekapitalandel (leverage ratio)	15,3	15,6	15,5	15,4	15,2	15,3
Eigenkapital i prosent av vekta balanse (kapitaldekning - morbank)	30,0	29,8	28,0	27,1	25,3	25,7
Eigenkapitalrentabilitet før skatt	8,4 %	6,7 %	6,5 %	9,1 %	8,0 %	7,4 %
Eigenkapitalrentabilitet, totalresultat etter skatt	7,8 %	6,9 %	6,9 %			
LCR (krav til 100 % frå 31.12.2017)	109	195	271	258	235	127
Lån overført til Verd bustadkreditt	240,3	212,3	228,0	207,2	232,0	27,2
Årsverk (gjennomsnittleg)	24,4	25,2	25,9	26,2	25,6	25,1
Kostnader i % av inntekter, eksklusive kursendringar verdipapir	38,2	47,9	50,3	43,7	47,9	46,6

## VOSS SPAREBANK – FOR KUNDANE OG LOKALSAMFUNNET I 179 år

Styret har glede av å leggja fram eit godt resultat for året 2022, med eit overskot etter tap og skatt på kr 59,1 mill. Resultatet er prega av eit meir normalisert rentenivå, etter at styringsrenta vart heva seks gonger i gjennom året, med til saman 2,25 %-poeng. God underliggjande bankdrift med god kostnadsstyring, moderate tap og gode utbytte i frå finansielle investeringar, lyfta resultatet opp i frå førre år. Verdiauke på anleggsaksjar fører totalresultatet etter tap og skatt til kr 72,2 mill. Av dette er kr 13,1 mill. verdiendringar.

Konkurransen i bankbransjen er hard. Utviklinga av nye digitale løysingar har ført til at konkurransen mellom bankane i større grad er vorte nasjonal. I tillegg til kollektive avtalar som fleire av storbankane tilbyr, er staten si eige pensjonskasse ein sterk konkurrent til det private bankvesenet i Noreg. Styret i Voss Sparebank er godt nøgde med at lokalbanken sine løysingar for kundane framleis står seg godt i denne konkurransen. Banken har ei kostnadseffektiv drift, noko som er viktig for å levera konkurransedyktige tenester.

Heilt sidan starten i 1843 har Voss Sparebank vore Vossabygda sin eigen bank. Banken er ein tradisjonell bygdabank, som ikkje har eksterne eigarar. Det er Vossabygda som eig banken, og det er bygda og dei områda der banken er aktiv, som skal ha avkastninga av den verdiskapinga banken gjev. Ingen investorar får utbytte frå banken, det er berre lokale lag og foreiningar som tek i mot almenne gåver eller sponsormidler frå banken. På det viset vil eit kundeforhold med Voss Sparebank ikkje berre gje deg konkurransedyktige vilkår og gode tenester, men også skapa meirverdiar for deg sjølv og dine næraste. Banken ynskjer å ha ei aktiv rolle i lokalsamfunnet og vera med å

gjera Voss og områda rundt, til ein betre plass å bu og leva. Me vil soleis nytta sparebankmodellen aktivt, og gje attende til gode føremål i lokalsamfunnet. Me skal samstundes vera konkurransedyktige på pris og vilkår over tid mot dei aktørane me naturleg tevlar med.

Det er rekneskapstala for morbanken som er omtala i årsmeldinga. Vesentlege tal for konsernrekneskapen er kommenterte. Konsernrekneskapen omfattar Voss Sparebank (mor) og dotterselskapa Voss Invest AS og Voss Sparebank Eigedom AS. Selskapet AS Jernvengen er òg konsolidert inn i rekneskapen til banken. Dette er eit heileigd selskap av Voss Invest AS. I tillegg har Voss Invest AS dotterselskapet Hanguren AS.

Rekneskapen er utarbeidd i samsvar med rekneskapsstandarden IFRS, forskrift om årsrekneskap for bankar m.m. og etter god rekneskapskikk. I samsvar med rekneskapslova stadfestar styret at grunnlaget for vidare drift er til stades og at rekneskapen er sett opp under denne føresetnaden. Etter styret si meining, gjev årsrekneskapen og årsmeldinga rett oversikt over gjelda og eignelutane til banken, den finansielle stillinga og resultatet.

Samanlikningstal frå før 2020 er etter standarden NGAAP og er ikkje omarbeida. Overgang til IFRS har mellom anna ført til ei vesentleg auke i banken sin balanseførde eigenkapital. Årsaka til dette er i hovudsak at banken si behaldning av aksjar og eigenkapitalbevis tidlegare vart bokført til lågaste verdi av kostpris og marknadsverdi, medan IFRS krev at det vert nytta marknadsverdi.

## ØKONOMISKE TILHØVE

### LOKALMARKNADEN

Voss og lokalområdet vårt har klart seg rimeleg godt i gjennom året 2022 trass i sterk prisauke i kombinasjon med auka rentenivå. Restriksjonane i frå pandemien vart oppheva, og turistane kom attende i noko mon. Aktivitetsnivået har vore tilfredsstillande, men med enkelt næringer som har merka oppbremsinga i økonomien meir enn andre. Både selskap innan bygg og anlegg og reine entreprenørar har meldt om rolegare tider og svakare ordrebok. Voss Sparebank er aktivt med på nyinvesteringar i landbruket. Denne næringa er viktig for lokalområdet vårt, og det er framleis investeringsvilje for å fornya produksjonsmidlane. Landbruksnæringa har fått det merksamt tøffare gjennom det siste året, då både strau, diesel og gjødning har fått prisauke langt meir enn råvareprisane som produsenten får attende. Arbeidsmarknaden har vore stram gjennom året, og fleire har hatt vanskar med å få tak i nok og rett arbeidskraft. Voss herad har framleis vekt i folketalet, og Voss har forsterka posisjonen sin som handlesenteret for indre Hordaland. Me har no passert 16.000 innbyggjarar i heradet.

### Nasjonale forhold og internasjonal økonomi

Året 2022 vart sjølvsagt sterkt prega av krigen i Ukraina, med fylgjande utfordringar for både nasjonal og internasjonal økonomi. Både hushalda og næringslivet melder om lågare forventning til eigen økonomi. Finans Norge sitt forventningsbarometer for fjerde kvartal 2022 viste det lågaste nivået denne indikatoren har hatt, sidan målingane starta i 1992. Noregs Bank byrja å normalisera rentenivået gjennom året, etter ein periode med svært ekspansiv pengepolitikk gjennom pandemien. Gjennom året er renta heva seks gonger med til saman 2,25 %-poeng, til 2,75 %. Det er framleis utsikter til noko høgare renter inn i komande periode, og ein lyt soleis førebu seg på vidare oppgang.

Generell høg prisvekst og merksamt auka renteutgifter har ført til ein bratt nedgang i hushalda sine disponible realinntekter. I pengepolitiske rapport i frå desember 2022 skriv sentralbanken at norsk økonomi er over konjunkturtoppen, og at aktiviteten kjem til å verta lågare gjennom vinteren. Bustadprisane steig merksamt gjennom pandemien og inn i 2022, men bustadmarknaden gjorde eit taktskifte i 2022 med fallande prisar utover hausten. Dei fleste analyseselskapa ser for seg fallande prisar vidare inn i 2023. Dette trass i at låg bustadbygging og lite utbod av bustadar generelt isolert sett vil pressa prisane oppover. Det er venta at sterk kostnadsvekst, høgare renter på ny finansiering og antakande lønsemd vil føra til dempa føretaksinvesteringane i 2022 og vidare i 2023. Norsk industri er samstundes inne i ein omstilling. På sikt ventar Norges Bank i sine prognosar at store investeringar innan til dømes batteri, hydrogen og karbonhandtering vil føra til at industriinvesteringane aukar markert i åra frametter. Utsikter til høg etterspurnad etter elektrisk kraft vil truleg og føra til auka kraftinvesteringar frå og med neste år. Petroleumsinvesteringane er også venta å ta seg opp att dei neste åra. I møte med konjunkturedgangen som fylgje av pandemien auka den statlege oljepengebruka betydeleg for å finansiera ekstraordinære støtte- og permitteringsordningar. Krigen i Ukraina har også ført til auke i ekstraordinære utgifter knytt til flyktningar og bistand.

Bankane sine utlånstap har vore låge gjennom perioden med auka uvisse. Tidlegare tapsnedskringingar har i stor grad vorte tilbakeførte. Bankane si lønsemd er venta å halda seg frametter, først og fremst grunna auka netto



renteinntekter. Soliditeten til norske bankar er god, og norske bankar står godt rusta til å møta meir utfordrande tider. Det makroøkonomiske bilete tilseier ei viss auke i tapsnivået for norske bankar, opp frå eit lågt nivå.

### **Samfunnsaktivitetar - litt om mangfaldet vårt**

Den viktigaste oppgåva til Voss Sparebank er hjelpa kundane til å ta gode økonomiske val gjennom livet og å driva banken på ein god måte og soleis skapa verdi for lokalsamfunnet. Å gjera Voss, og bygdene rundt, til ein endå betre stad å bu og leva, er soleis eit hovudmål for banken. Me engasjerer oss difor mykje i utviklinga av lokalsamfunnet. Voss Sparebank skal vera ein framtidsretta lokal sparebank, der personleg kontakt, fleksible løysingar og snøgge svar til kundane skal kjenneteikna oss. Me ynskjer å ha ein stil der me er imøtekomande, smilande, venlege og truverdige. Dette er forankra i visjonen om å vera det naturlege fyrstevalet for bank på Voss og i bygdene rundt.

Frivillige lag, kulturlivet, bedrifter og menneske som bur og verkar i lokalmiljøet har behov for ein aktiv lokalbank som bryr seg og som skapar verdiar for kundane og samfunnet. Ved støtte til lag og frivillige organisasjonar prioriterer me aktivitetar til born og unge som har verdi over tid, og som skapar aktivitet og vert utført med frivillig innsats.

Lags- og organisasjonslivet i bygda fekk i 2022 kr 5 mill. i ålmennyttige gåver, og godt og vel kr 1 mill. i sponsorstønad og støtteannonsering. Midlane er fordelte mellom meir enn 100 lag og organisasjonar. Mellom prosjekta som banken støtta i 2022 var nytt idrottshus for Voss IL, der banken gav kr 1 mill. til dette prosjektet, slik at samla løyving no er oppe i kr 2 mill. Raude Krossen på Voss fekk midlar til kjøp av ny bil, på om lag kr 0,5 mill. medan Bolstadøyri Grendalag fekk kr 0,3 mill. til ny dagsturhytta og Evanger Grendalag fekk kr 0,25 mill. til prosjektet «stadskaping».

Banken sitt styre har valt å setja av kr 5 mill. av resultatet for 2022 til slike gode føremål. I tillegg set banken av kr 2,5 mill. til gåvefondet. Etter disponeringa er gåvefondet til Voss Sparebank kr 13 mill.

Voss er ein bra stad å bu. Med eit rikt aktivitetstilbod som høver dei fleste. Dette skal me vera stolte av, og det er viktig å verdsetja den dugnadsinnsatsen som vert lagt ned for å halda dette aktivitetstilbodet oppe. For å stø opp om eldsjelene, som er viktige for å oppretthalda kultur- og friluftsmangfaldet vårt, stifta Voss Sparebank eldsjelprisen i 2008. Vinnaren for 2022 set dette i perspektiv. Voss Aktivitetspark har i mange år arbeidd for å skipa eit aktivitetsområde på Prestegardslandet ved Vangsvatnet. Her det er langt ned ein solid innsats for fellesskapet. Torgunn Hegland, Pernille Olafsen, Joar Wæhle, Stine Hegernes og Magnus Viken delte prisen for 2022. Dei var verdige vinnarar av Voss Sparebank sin eldsjelpris.

### **SAMFUNNSANSVAR OG ENGASJEMENT**

Samfunnsansvar for Voss Sparebank er å ta del i ei berekraftig utvikling. Mellom anna stiller banken krav til kontroll av leverandørar, fremjar økonomisk kompetanse og er med i arbeidet mot økonomisk kriminalitet. Banken er i tillegg sertifisert som miljøfyrtårn. Utøving av samfunnsansvar og høg etisk standard ligg til grunn for produkt og tenester i Voss Sparebank. Banken støttar og respekterer vern om internasjonalt godkjende menneskerettar, legg vekt på miljøvern, arbeidstakarrettar og sosiale rettar i forretningsstrategiane, i den daglege drifta og i forholdet til interessentar. Finansnæringa er, gjennom lovgjevinga, pålagde å arbeida mot kvitvasking og terrorfinansiering. Det gjer me mellom anna gjennom etterleving av kvitvaskingslova og -forskrifta. Banken er her pålagd å avklara mistenkjelege transaksjonar og gjennomføra kundetiltak etter prinsippet «kjenn kunden din». Mistenkjelege transaksjonar vert rapporterte til Økokrim.

Openheitslova trådde i kraft 1. juli 2022. Med den kom ei plikt til å utføre ei aktsemdsvurdering for å stogga, førebyggja og avgrensa negative konsekvensar på menneskerettar og verdige arbeidsforhold. Banken vil gjennomføre ei aktsemdsvurdering i 2023, og publisere resultatet av denne på heimesida til banken innan 30.06.2023.

### **Miljø, sosiale- og forretningsetiske forhold (ESG)**

Voss Sparebank har hatt fokus på miljøtiltak over fleire år og vart sertifisert som Miljøfyrtårn allereie i 2013. Banken ynskjer å arbeida for ei omstilling mot eit samfunn med mindre karbonutslepp, og ta sin del av ansvaret. Banken utarbeida difor, i 2021, ein ny berekraftsstrategi, som tydeleggjer og gjev retning for arbeidet med berekraft. Strategien gjev støtte internt til daglege avgjersler og syner eksternt korleis banken arbeider med berekraftig utvikling.

Me kan gjera mykje internt ved å spara energi, minimera bruk av flyreiser, kjøp av CO2-kvotar osv. For å syna aktiv handling har banken fasa ut gass, og gått over til biovarme som primær varmekjelde. Banken har òg investert i ladestasjonar til elbil. Desse er montert utanfor banken og fungerer som ladestasjon både for banken sin elbil som vert nytta til kundemøter og anna naudsynt transport, og til banken sine tilsette. Gjennom å tilby lading for elbil motiverer banken dei tilsette til å tenkja miljøvenleg ved eit eventuelt bilkjøp.

Samstundes ynskjer banken å påverka kundane til å tenka miljøvenleg og fremja «grøne prosjekt». Dette skjer ved at me legg ESG inn som variablar i kredittgjevinga vår. Då vil me få klassifisert låneengasjementa etter ESG-risiko.

Miljø, sosiale- og forretningsetiske forhold vert også lagt stor vekt på ved plassering av banken sine likviditetsreservar, og dette skal prioriterast framfor krav om avkastning på midlane.

## **Nynorskbanken**

Voss Sparebank er stolt brukar av nynorsk, og ynskjer å vera bank for dei som er glad i språk og er opptekne av nynorsk. Me nyttar nynorsk i all vår eigen kommunikasjon mot kundane våre, og me freistar å omsetja mest mogleg av den kommunikasjonen som andre utviklar for oss. Voss Sparebank vart tildelt målprisen for 2019 frå Voss Mållag. I 2020 lanserte banken [www.nynorskbanken.no](http://www.nynorskbanken.no) retta mot språkmedvitne kringom i landet.

## **Informasjon om personleg økonomi i vidaregåande skulane**

Dei vidaregåande skulane og Voss Sparebank har gjennom fleire år samarbeidd godt for å gje skuleungdomen betre kunnskap om personleg økonomi. Personleg økonomi er meir enn tal og reknestykke og gjev relevant kompetanse knytt til fleire skulefag. Banken har fast undervisning i faget «personleg økonomi» ved gymnaset på Voss.

## **SAMARBEIDSPARTNARAR - kundane får alle finansielle tenester på same staden**

Gjennom samarbeidspartnarar leverer me gode totalprodukt innan betalingsformidling, forsikring, sparing og plassering, kredittkort og objektfinansiering. Voss Sparebank får årlege provisjonsinntekter for formidla sal.

Kundane gjev positive tilbakemeldingar og tykkjer det er enkelt og lett vint å få ordna alle tenestene på same staden.

## **Dei Samarbeidande Sparebankane (DSS)**

Samarbeidet i DSS er viktig for Voss Sparebank i ei stadig meir kompleks og digitalisert bankverd. Deltakarar er åtte bankar: Flekkefjord Sparebank, Haugesund Sparebank, Lillesand Sparebank, Luster Sparebank, Skudenes & Aakra Sparebank, Spareskillingsbanken, Søgne og Greipstad Sparebank og Voss Sparebank. Ved etablering av ny IT-avtale med Tietoevry AS frå 1.1.2016 vart DSS-bankane samde om å styrkja samarbeidet på fleire område. I tillegg til å vera ressurs for bankane på IT og digitalisering, vert det svært viktig å sikra maksimal effekt frå tredjepartar gjennom felles innkjøpssamarbeid, felles forretningsutvikling, byggja og dela kompetanse og redusera nøkkelpersonrisikoar. Administrasjonen i DSS held til i Haugesund og utgjer no åtte årsverk.

## **Finans Norge**

Organisasjonen representerer heile finansnæringa i Noreg og tek vare på både det næringspolitiske og arbeidsgjevvarmessige samarbeidet. Finans Norge har om lag 60 medarbeidarar med høg kompetanse på ulike fagområde.

## **Frende Forsikring - Frende Livsforsikring AS og Frende Skadeforsikring AS**

Voss Sparebank sel forsikringsprodukt for Frende Forsikring, og eig 0,76 % av holdingsselskapet. Hovudkontoret ligg i Bergen. Eigarbankane er Sparebanken Vest, Fana Sparebank, Sparebanken Øst, Helgeland Sparebank, Sparebanken Sør og Sparebanken Sogn og Fjordane og dessutan alle DSS-bankane. Varig Hadeland Forsikring, Varig Orkla Forsikring og Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal kom inn som eigarar og distributørar i 2020. Dei tidlegare EIKA-bankane som no utgjer LOKALBANK-alliansen kom inn som distributørar hausten 2021, og har gjennom 2022 kome inn på eigarsida i selskapet.

Frende tilbyr Voss Sparebank sine kundar gode forsikringsprodukt innan både liv- og skadeforsikring, til privat- og bedriftsmarknaden. Me opplever at kundane våre er svært tilfredse med produkta og ikkje minst den raske



responstida til Frende ved skade og skadeoppgjær. Frende Holding AS fekk i 2022 eit resultat før skatt på kr 432 mill. mot tilsvarande kr 667 mill. i 2021.

### **Brage Finans AS**

Voss Sparebank formidlar objektsfinansiering og lån med salspant for Brage Finans. Selskapet har hovudkontor i Bergen og er eigd av 22 solide sparebankar. Voss Sparebank eig om lag 2,18 % av selskapet. Selskapet vart etablert i oktober 2010. Resultatet før skatt enda på kr 365 mill. i 2022, mot tilsvarande 286 mill. i 2021.

### **Eiendomskreditt AS og Kredittforeningen for Sparebanker AS**

Eiendomskreditt AS og dotterselskapet Kredittforeningen for Sparebanker AS, er ein samarbeidspartnar som kan nyttast til deling av større låneengasjement, fastrentelån og til innlån av pengar. Voss Sparebank eig 3,64 % av Eiendomskreditt AS. Selskapet har kontor i Bergen og har mange mindre bankar på eigarsida. Resultat før skatt for 2022 var kr 104 mill., mot tilsvarande kr 94 mill. i 2021.

### **Norne Securities AS**

Voss Sparebank er agent for verdipapirføretaket Norne Securities AS. Norne er eit fullservice verdipapirføretak som tilbyr netthandel, tradisjonelle meklartenester og corporate finance-tenester. Selskapet vart etablert med hovudkontor i Bergen 2008 og er det einaste fullservice verdipapirføretaket i Noreg med hovudkontor utanfor Oslo. Norne er eigd av 16 sparebankar og dei tilsette i verksemda. Voss Sparebank har 1,47 % av aksjekapitalen. Gjennom Norne får kundane tilbod om å handla aksjefond, aksjar og andre verdipapir gjennom nettbankløysinga, og gjennom meklarbordet til Norne.

Norne vart leverandør av fondshandelsløysing for Voss Sparebank i 2017. Dette betyr at banken kan tilby eit rikt utval av fond, aksjar og spareprodukt. I fondsportalen tilbyr me no investeringsrådgjeving gjennom ein «sparerobot». Godt utval av fond og ei god digital løysing for kundane er viktig for Voss Sparebank.

### **Balder Betaling AS**

Balder Betaling er «Frende-bankane» sitt eigarselskap i Vipps AS. Balder betaling AS eig omlag 10,6 % av Vipps AS. Voss Sparebank eig 1,31 % av Balder Betaling AS.

### **Verd Boligkreditt AS**

Verd Boligkreditt AS er eit kredittføretak som legg ut obligasjonar med førerett. Soleis nyttar dei bustadlån som trygd når dei legg ut obligasjonar i marknaden. Selskapet finansierar soleis eigarbankane på ein god og rimeleg måte. Selskapet har hovudsete i Bergen. Voss Sparebank vart i 2017 medeigar i selskapet og eig pr. utgangen av 2022 omlag 1,77 % av selskapet. Banken nyttar seg av Verd når ein skal henta inn ny finansiering. Verd tilsette ny administrasjon i 2020, og fekk i løpet av 2021 inn nye brukarar og eigarar i selskapet når LOKALBANK, ein allianse av tidlegare Eika-bankar kom inn som medeigarar.

### **EnterCard**

Voss Sparebank tilbyr MasterCard frå EnterCard, som er eit leiande kredittkortselskap i Noreg.

### **Tietoevry AS**

Etter ein grundig strategiprosess i regi av DSS, inngjekk Voss Sparebank ny avtale med Tietoevry AS om tenestebaserte leveransar for perioden 2020-2025. Tietoevry AS er den største leverandøren av IT-tenester til bank i Norden, og sikrar Voss Sparebank moderne dataløysingar på alle område. Den nye avtalen gir banken tilgang til gode IT-løysingar som er langt framme når det gjeld effektiv og solid bankdrift, automatiserte prosessar og stor grad av sjølvbetening heile døgeret. Gode analyse- og hjelpeverktøy gjer banken i stand til å tilby kundane rette produkt og samstundes hjelpa banken i å oppretthalda gode relasjonar til kundane. IT er ein stor årleg kostnad for banken, men gode og framtidretta IT-løysingar er avgjerande for effektiv drift.

## RESULTAT OG BALANSE 2022

### Resultat

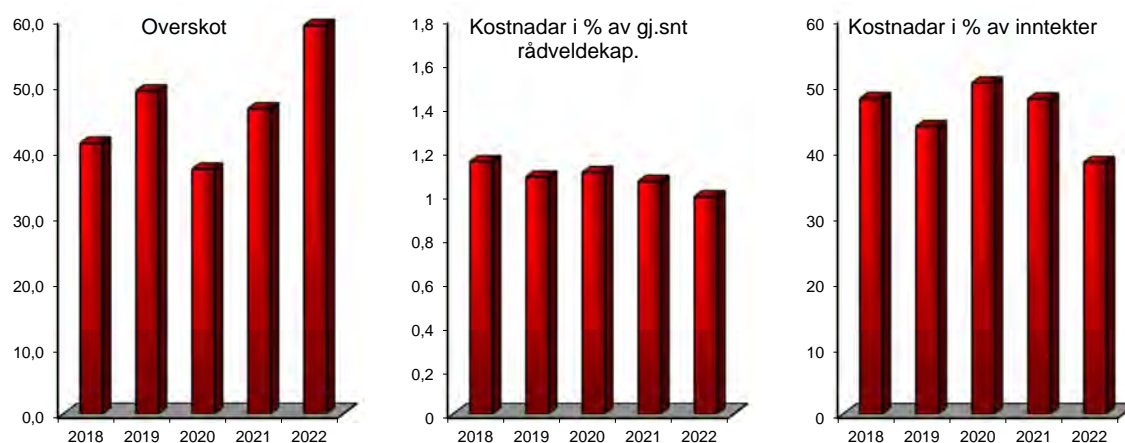
Driftsresultatet før tap og skatt vart kr 86,0 mill. mot 57,9 året før. Etter avsetjing av kr 18,0 mill. til skatt og kr 8,9 mill. i tap, er overskotet på kr 59,1 mill., eller 1,06 % av gjennomsnittleg rådveldekapital (kr 46,4 mill. / 0,88 % i 2021).

Rentenettoen enda på kr 120,9 mill. (kr 86,3 mill. i 2021), som er 2,17 % av gjennomsnittleg rådveldekapital (1,64 % i 2021). Netto andre driftsinntekter vart kr 19,1 mill. (kr 21,8 mill. i 2021). Samla driftsinntekter vart dermed kr 140 mill. (kr 108,1 mill. i 2021).

Driftskostnadene enda på kr 54,1 mill. / 0,97 % av gjennomsnitt rådveldekapital (kr 50,2 mill. / 0,95 % i 2021). I prosent av samla inntekter, ekskl. kursvinstar på verdipapir, utgjorde kostnadene 38,2 % av inntektene (47,9 % i 2021).

Nedskrivingar på utlån er kostnadsført med kr 8,9 mill. (inntektsført med kr 0,6 mill. i 2021).

Etter avsetjing av kr 18 mill. i skatt (kr 12,1 mill. i 2021) vart overskotet på kr 59,1 mill. (kr 46,4 mill. i 2021).



### Konsernresultat

Dei største endringane i konsernresultatet i høve til morbanken er at renteinntektene vert reduserte med kr 1,99 mill., rentekostnadar med kr 1,10 mill. Avskrivingar på kr 3,06 mill. knytt til bruksrett av bankbygget (IFRS 16) vert eliminert i konsernrekneskapskapen. I staden kjem det inn avskrivingar på bankbygget med kr 2,14 mill. og driftskostnadar for eigedomen på kr 0,88 mill. I tillegg kjem kr 1,1 mill. i andre driftsinntekter saman med nokre andre mindre inntekts- og utgiftspostar.

### Styret rår til at overskotet for rekneskapsåret på kr 59.084.054,- vert nytta slik:

Overført til gåver	kr	5.000.000,-
Overført til gåvefond	kr	2.500.000,-
<u>Overført til sparebankfondet</u>	kr	<u>51.584.054,-</u>

Disponert til saman kr 59.084.054,-

Banken har eit gåvefond pr. 31.12.2022 på kr 10,5 mill. Etter disponeringa vil fondet vera på kr 13 mill. Fondet inngår i teljande ansvarleg kapital. Den samla eigenkapitalen til banken ved utgangen av året er kr 989,7 mill. etter tilførsel av disponert overskot for 2022. Teljande ansvarleg kapital, som i sin heilskap er rein kjernekapital, er pr. 31.12.2022 på kr 869,2 mill. etter frådrag av kr 120,5 mill. pga. eigarinteresser i finansinstitusjonar og forsvarleg verdivurdering av eigedelar til verkeleg verdi. Frådraget i eigenkapital har auka monaleg etter at banken gjekk over til rekneskapsføring etter IFRS9-standarden.



## Finansskatt på løn og overskot

I tråd med skatteforliket vart det frå 2017 innført ein finansskatt på 5 % av løn. I tillegg får ikkje finansnæringa redusert selskapskatten, slik andre næringar får nytta godt av. I høve utanlandske bankar, med hovudkontor utanfor landet, er ordninga sterkt konkurransevridande. Voss Sparebank har forståing for målet med finansskatten der ein vil korrigera for manglande meirverdiavgift på finansielle tenester, men skatten burde vore gjennomført på ein meir rettferdig måte. Skatten utgjer om lag kr 1 mill. for Voss Sparebank i 2022.

## BALANSE – INNSKOT, UTLÅN, OBLIGASJONAR, FOND OG AKSJAR

### Rådveldekapital

Styret i Voss Sparebank er godt nøgd med marknadsutviklinga til banken. Veksten kjem av stabile tilhøve i lokalmarknaden og god underliggjande bankdrift. God service, kompetente rådgjevarar og konkurransedyktige prisar er hovudgrunnen til den positive utviklinga over fleire år.

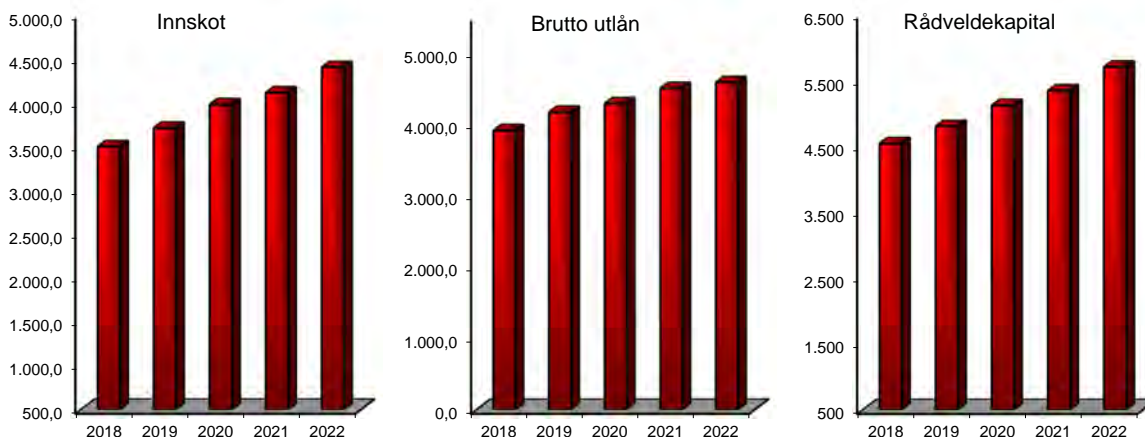
Ved utgangen av 2022 var rådveldekapitalen i morbanken på kr 5,708 mrd. mot kr 5,345 mrd. i 2021. Tek ein med lån overført til bustadkredittforetak var rådveldekapitalen kr 5.948 mrd. mot kr 5.557 mrd. i 2021. Det utgjer om lag 7,0 % vekst siste år.

### Innskot

Innskota frå personkundane auka med kr 173 mill. (5,4 %) til kr 3.373 mill. medan bedriftsinnskota auka med kr 117 mill. (12,8 %) til kr 1.030 mill. Samla innskot var ved utgangen av året på kr 4.403 mill. som utgjer 96,1 % av brutto utlån.

### Utlån

Brutto utlån til kundar auka med kr 110 mill. (2,3 %) til kr 4,824 mill. inkl. lån som er flytta til bustadkredittforetaket Verd. Utlån til personkundar vaks med kr 21,1 mill. (0,6 %). Utlån til næring hadde ein auke med kr 91,8 mill. (8,2 %) til kr 1.210 mill. Utlånsvolumet fordeler seg med 74,9 % til personkundar og 25,1 % til næring. Lån til dotterselskap utgjorde kr 45,9 mill. og er inkludert i tala, men vert utlikna i konsernrekneskapen. Sjå meir informasjon under kredittrisiko og note 5.



### Nedskrivningar på utlån

I resultatrekneskapen er det kostnadsført kr 8,9 mill. som netto tap og nedskrivningar på utlån og garantiar, mot ei inntektsføring på kr 0,6 mill. i 2021. Til saman har Voss Sparebank no kr 43,1 mill. i samla nedskrivningar til å møte framtidige tap i utlåna. Sum balanseførte nedskrivningar utgjorde ved årsskiftet på om lag 0,93 % av brutto utlån, mot 0,93 % frå året før.

Styret føler seg trygg på at nedskrivningane på utlåna er tilstrekkelege ut frå den risiko som ligg i engasjementa. Sjå note 8.

## Obligasjonar, rentefond og aksjar

Banken har strenge krav til finansplasseringane som i stor grad vert gjort i andre bankar, i bustadkredittføretak (OMF), i forsikring og i store kraftselskap. Fullmakta frå styret gjev eksempelvis ikkje høve til plasseringar i skipsfart, eller oljerelaterte næringar.

Ved årsskiftet var kr 695,2 mill. plassert i obligasjonar og sertifikat, og kr 202,7 mill. i aksjar og eigenkapitalbevis (ekskl. dotterselskap). Sum aksjar og eigenkapitalbevis svarar til 3,55 % av råvdeldkapitalen. Av denne summen utgjorde banken sine langsiktige aksjekjøp (anleggsaksjar) kr 200,9 mill. og kr 1,8 mill. i kortsiktig aksjebeholdning. Etter overgangen til rapportering etter IFRS er banken si aksjebeholdning bokført til marknadsverdi. Verdiendringane på dei langsiktige plasseringane vert førde over utvida resultat (OCI) medan verdiendringane på dei kortsiktige plasseringane vert førde som ein del av banken sitt ordinære resultat. Verdiendringar på obligasjonar og sertifikat vert førde over banken sitt ordinære resultat. Sjå note 15, 17 og 18. Banken hadde ikkje rentefond ved årsskiftet.

## Likviditet

Voss Sparebank har god likviditet. Innskotsdekninga var ved utgangen av 2022 på 92,9 % mot 87,3 % året før, inkl. lån som er overført til Verd. Utan desse er innskotsdekninga 97,8 % mot 91,4 % i fjor. Likviditeten vert plassert i Noregs Bank, obligasjonar, rentefond og i korte utlån til andre bankar. Banken sine trekkrettar i Noregs Bank og i avrekningsbanken vart ikkje nytta i 2022. Sjå meir under likviditetsrisiko og note 14.

## Konsernbalanse

Voss Sparebank har to dotterselskap, Voss Invest AS og Voss Sparebank Eigedom AS.

Voss Sparebank Eigedom AS eig bankbygget i Vangsgata 18. Bankeeigedommen med teknisk utstyr er, etter avskrivning på kr 1,7 mill., bokført til kr 42,6 mill. i rekneskapen til selskapet. Konsernbalansen er redusert med lånet til selskapet som er på kr 43,5 mill. Ved implementering av ny ti års leigeavtale mellom Voss Sparebank og Voss Sparebank Eigedom AS med rekneskapsstandard IFRS16 vert det endringar i balansen for banken. Eigendel i balansen vart då 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 vart som fylgje av implementeringa redusert med 31 punkt. Effekten av IFRS 16 vert eliminert i konsernbalansen då sum eigedelar og sum gjeld vert redusert med omlag 28 mill. frå morbank til konsern som fylgje av at konsernet ikkje har leigeavtale etter IFRS 16.

Voss Invest AS driv med anna investeringsverksemd. Selskapet hadde per 31.12.2022 ikkje lån frå morbanken. Voss Invest AS eig AS Jernvangen 100 % og Hanguren AS 100 %.

AS Jernvangen er eit eigedomsselskap som skal drifte og utvikla eigen næringsseigedom sentralt på Vossevangen. Selskapet hadde per 31.12.2022 kr 2,3 mill. i lån. Konsernbalansen er redusert med dette lånet.

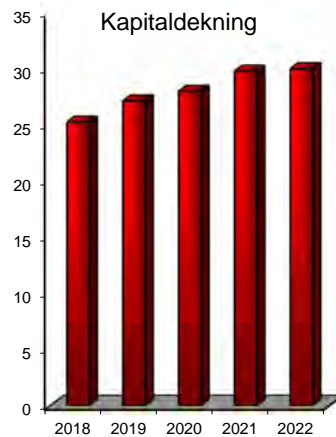
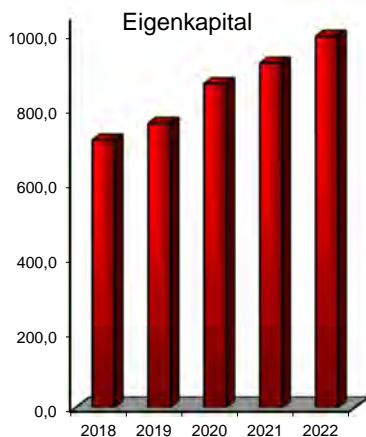
Hanguren AS driv med anna investeringsverksemd. Selskapet hadde per 31.12.2022 ikkje lån frå morbanken.

## EIGENKAPITAL OG KAPITALDEKNING

Banken har gjennom mange år med nøktern og god drift opparbeidd ein stor eigenkapital. Etter overgang til ny rekneskapsstandard IFRS9 frå 1. januar 2020, auka bokført eigenkapital monaleg då ein lyt føra anleggsaksjar til marknadsverdi, og ikkje etter historisk kostpris som me gjorde tidlegare. Eigenkapitalen til Voss Sparebank var ved inngangen til året på kr 922,6 mill. og ved utgangen var den kr 989,7 mill., ein auke på kr 67,1 mill. Av eigenkapitalen er gåvefondet på kr 13,0 mill, etter disponering av kr 2,5 mill. for 2022. Heile eigenkapitalen til Voss Sparebank, inkludert gåvefondet, er rein kjernekapital. Teljande ansvarleg eigenkapital er pr. 31.12.2022 på kr 869,2 mill., opp frå kr 834 mill. frå året før. Frådraget i teljande ansvarleg kapital for eigarskap i finansinstitusjonar var 116,5 mill. pr. utangen av 2022.

Voss Sparebank er kredittvurdert («kredittrating») til A- av DNB Markets. Eigenkapitalen til Voss Sparebank utgjer ved årsskifte 15,3 % av ikkje-vekta balanse og 30,0 % av vekta balanse for morbanken. På konsolidert nivå er kapitaldekninga 28,7 % på vekta balanse og 14,8 % uvekta. Dette er langt over kravet frå styresmaktene på 12 % i rein kjerne- og samla lovpålagt kapitalkrav på 15,5 % på vekta balanse, og 3 % på uvekta balanse. Banken er i dialog med Finanstilsynet om eige pilar II-krav, etter SREP gjennom hausten 2022. Det er førebels ikkje konkludert i saka.





Sjølv om verksemda til Voss Sparebank medfører at banken er eksponert mot ei rekkje risikoar, vurderer styret den samla risikoeksponeringa til banken som låg/moderat. Styret har vedteke prinsipp for risikostyringa gjennom ulike styringsdokument. Risikotilhøva vert overvaka ved analysar av aktuelle risikoar, med kvartalsvis rapportering til styret. ICAAP-analysane vert oppdaterte ein gong i året. Dei dekkjer alle vesentlege aktivitetsområde og er ein integrert del av Voss Sparebank sitt kvalitetssikringssystem.

Vesentlege område i denne vurderinga er kreditt-, marknads-, likviditets-, og operasjonell risiko.

### Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for tap som fylgje av at kundar eller motpartar ikkje har evne til å oppfylle pliktene sine. Kredittrisiko er det største risikoområdet og vedkjem utlån/kreditt, garantiar og verdipapirbeholdninga. Styring av kredittrisikoen skjer ved hjelp av kredittstrategi, fullmaktsystem, risikoklassifisering og andre fastsette retningslinjer frå styret.

75,1 % av alle utlåna er gjevne til hushald/lønstakarar. Det meste mot pant i bustad. All historikk i Voss Sparebank tilseier svært lite tap på private lån. Lån til næringslivet var på 24,9 % av brutto utlån og medfører høgare kredittrisiko. Det er difor nedfelt i kredittstrategien til Voss Sparebank at lån til næring berre skal ytast til verksemdar i Voss herad og i nabokommunane. Det er unntak frå dette i høve vossingar som har utflytta verksemd. Spesielt gjeld dette lokale investorar med eigdomsinvesteringar til dømes i Oslo. Risikoen for tap på utlån og garantiar vert vurdert som moderat, men ein lyt vera merksam på at situasjonen siste året, særleg knytt til prisvekst, har skapt eit usikkert bilete rundt kredittrisikoen innan banken si BM-portefølje.

Etter innføringa av nytt kredittsystem i slutten av 2013, vart engasjementa frå 2014 risikoklassifiserte etter betalingsevne og vilje (risiko for misleghald/PD) utan omsyn til trygd. Klassifiseringa er automatisk og skjer ved bruk av «scoremodell» levert av Tietoevry AS. Modellen predikerer sannsyn for misleghald i komande 12-månadersperiode. Ved årsskiftet var 94,2 % av utlåna klassifiserte til låg eller moderat risiko for misleghald, mot 94,8 % i fjor. Engasjement med høgt sannsyn for misleghald er ned til 4,2 %, frå 4,8 %, tapsutsett er 1,6 %, likt som i fjor. Engasjement ikkje klassifisert er likt som i fjor på 0 %. Bedriftsengasjement med låg eller moderat sannsyn er siste året endra frå 82,5 % til 82,4 %. Bedriftsengasjement klassifisert med høgt sannsyn for misleghald er opp frå 12,9 % til 13,2 % og tapsutsett innan bedriftsmarknaden er ned frå 4,6 % til 4,4 %. Meir informasjon i note 6.

Netto tapsutsette og misleghaldne engasjement var ved årsskiftet på kr 57,3 mill. mot kr 62,7 mill. året før. Dette utgjør om lag 1,2 % av brutto utlån, mot 1,4 % året før. Ved utgangen av året var dei individuelle nedskrivningane av utlån på kr 29,5 mill. mot kr 29,8 mill. året før. I høve overgang til IFRS er det ikkje lengre gruppenedskrivningar, sjå «nedskrivningar etter IFRS9 og utlånsforskrifta» under note 2 for meir informasjon. Til saman er avsetjingane til å møte tap på utlån på kr 43,2 mill. mot kr 43,8 mill. for eit år sidan.

Kredittrisikoen i sertifikat- og obligasjonsbeholdninga vert vurdert som relativt låg. Til saman har banken kr 695 mill. fordelt mellom hovudsakleg herads- og fylkespapir, og OMF (bustadkreditt). Fordelinga er kr 126 mill. i «level 1 B aktiva», kr 50 mill. i «OMF Level 2 A aktiva», kr 394 mill. til offentlig sektor. Obligasjonsportefølja er spreidd på 68 ulike obligasjonar, der største eksponering i eitt papir er kr 33 mill. Meir informasjon i note 15.

Voss Sparebank hadde eitt stort engasjement per 31.12.2022 som utgjorde 11,3 % av banken sin kjernekapital. I tillegg kjem innskota i Noregs Bank og i avrekningsbanken vår, DNB. Eit engasjement er stort når det utgjør 10 % eller meir av banken sin kjernekapital.

Med utgangspunkt i risikoklassifiseringar av engasjementa, vurderer styret risikoen i personmarknaden som låg og moderat for næringsmarknaden. Styret meiner dei samla nedskrivningane er tilstrekkelege til å dekkja kredittrisikoen i engasjementa. Meir informasjon i note 6.

### **Marknadsrisiko**

Marknadsrisiko er risiko relatert til rente-, valuta- og kursrisiko. Det samla marknadsrisikonivået er vurdert som tapspotensialet for aksjar, renter og valuta.

### **Rente- og kredittsprikrisiko**

Renterisiko er eit resultat av at rentebindingstida på aktiva- og passivasida ikkje er samanfallande. Voss Sparebank er berre i mindre grad eksponert for renterisiko. Ved årsskiftet hadde banken kr 129 mill. i innskot med fastrenter med binding inntil 12 månader og kr 149 mill. i utlån med fastrenter. Fastrentene er ikkje rentesikra. Utlåna har ei løpetid på inntil fem år, med ei gjennomsnittleg lengd på om lag 2,5 år. Ved ein renteoppgang utgjer fastrentelåna den største renterisikoen. Ein renteoppgang på to prosentpoeng, vil med gjennomsnittleg restløpetid på omlag 2,5 år utgjera om lag kr 7,5 mill. fram til forfall av låna. Renterisikoen på obligasjonsportefølja var ved utgangen av året kr 3,5 mill. mot kr 1,9 mill. kr året før, ved ei renteendring på to prosentpoeng. Obligasjonsbeholdninga er også utsett for «spreadrisiko». Sjå meir i notane.

**Aksjerisiko** er marknadsrisiko knytt til posisjonar i eigenkapitalinstrument, inkludert derivat. Voss Sparebank har ikkje handel med opsjonar og derivat. Voss Sparebank har ikkje handelsportefølje av aksjar, eigenkapitalbevis eller aksjefond.

**Valutarisiko** er risikoen for tap når valutakursane endrar seg. Voss Sparebank har ikkje lån i valuta eller andre nemneverdige valutaposisjonar. All valutaomsetnad vert gjort som kommisjonær for valutabank. Kontantbeholdninga var ved årsskiftet på kr 1,7 mill. omgjort i norske kroner.

**Likviditetsrisikoen** til banken er låg. Ved årsskiftet utgjorde kundeinnskota 91,3 % av brutto utlån, mot 87,3 % året før om ein reknar med lån som er flytta til Verd Boligkreditt. Utlånsporteføljen til Voss Sparebank har forholdsvis lang nedbetalingstid, medan storparten av innskota frå kundar har ingen eller kort oppseiing. Kr 119,7 mill. av innskota har fast rente i eitt år, kr 384,9 mill. har oppseiingstid på tre månader og kr 381,0 mill. har ein månads binding. Sjølv om Voss Sparebank har god likviditet, har ein nokre innlån i finansmarknaden. Pr. 31.12.2022 hadde banken eit sertifikat på kr 100 mill., der 50 mill. er trekt opp, med forfall februar 2024, og to seniorobligasjonar på kr 100 mill., med forfall februar og oktober 2025. Sjå note 33 for detaljar. Seniorlåna til banken er notert på Nordic ABM/Oslo Børs.

Mykje av likviditeten vert lånt ut til andre finansinstitusjonar, plassert i obligasjonar, sertifikat eller i rentefond. Ved årsskiftet hadde Voss Sparebank kontantar og innskot i Noregs Bank på kr 88,2 mill., og kr 131,1 mill. i utlån til og krav på finansinstitusjonar.

Store deler av obligasjons- og sertifikatporteføljen vert vurdert som lett omsetteleg, men obligasjonslåna til bankar har konsentrasjonsrisiko og vil ha svakare likviditet i urolige tider.

Risikoen for bråe svingingar i likviditeten er i tillegg sikra gjennom trekkrettar i Noregs Bank og DNB. Banken har ikkje nytta seg av trekkrettane gjennom året.

Likviditetskravet Liquidity Coverage Ratio (LCR) var ved årsskiftet på 109 %. Kravet frå styresmaktene er 100 % frå og med 31.12.2017.

### **Operasjonell risiko**

Operasjonell risiko er risikoen for tap som fylgje av utilstrekkelege eller sviktande interne prosessar eller system, menneskelege feil, eller eksterne hendingar. Av risikoar som vert vurderte nærare etter kapitalkravforskrifta, kan nemnast konsentrasjonsrisiko, geografisk risiko, omdømerisiko og strategisk risiko.

Styret er oppteken av at strategisk/forretningsmessig risiko og omdømerisiko vert handsama på ein god måte. Styret arbeider difor systematisk med strategiske vurderingar og legg stor vekt på godt samfunnsansvar og gode etiske haldningar. Voss Sparebank skal ikkje gjennomføra investeringar som utgjer ein risiko for at me medverkar til uetiske handlingar, som t.d. grove eller systematiske krenkingar av menneskerettane og/eller alvorlege miljøskader.

Voss Sparebank er svært avhengig av moderne teknologi, særleg IKT-løysingar. Våre IKT-løysingar vert leverte av Tietoevry AS. Deira retningslinjer for utvikling, leveranse og datatryggleik gjeld for desse tenestene.

Voss Sparebank har eigne retningslinjer for å sikra at drifta er i samsvar med IKT-forskriftene. Etter styret si vurdering, er Voss Sparebank sin bruk av IKT i samsvar med dei lover og reglar som gjeld.

## TILSETTE, LIKESTILLING OG HMS

### Tilsette

Ved utgangen av året hadde Voss Sparebank 24 fast tilsette. Gjennomsnittleg vart det nytta 24,4 årsverk, mot 26,0 året før.

### Autorisasjonar i FinAut

Finansnæringens autorisasjonsordningar (FinAut) har som oppgåva å driva og vidareutvikla autorisasjonsordningar i finansbransjen. FinAut utviklar kompetansestandardar som skal sikra kvalitet i sal og rådgjeving. For å sikra at rådgjevarane våre har høg kompetanse innan dei ulike fagfelt, er Voss Sparebank innmeldt i alle dei fire ordningane som FinAut administrerer.

Autorisasjonsordning	Tal tilsette i Voss Sparebank som er autorisert
Sparing og investering (AFR)	12
Kreditt (KRD)	8
Skadeforsikring (SF)	9
Personforsikring (PF)	8

### Likestilling og livsfasepolitikk

Voss Sparebank legg stor vekt på å gje kvinner og menn same høve til personleg og fagleg utvikling, løn og karriere. Ved utgangen av året, hadde banken 14 kvinner og 10 menn tilsett. I leiande stillingar er det tre menn og to kvinner. Tre av seks valde styremedlemar er kvinner. Etter den nye finansføretakslova, som vart innført frå 1.1.2016, skal det vera minst 40 % av kvart kjønn.

Banken legg også vekt på å vera ein open og inkluderande arbeidsplass. Det skal leggjast godt til rette for gode arbeidsforhold, fagleg utvikling, løn og karriere uavhengig av graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgåver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonshemming, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk, alder og andre vesentlege forhold ved ein person. Dette i tråd med gjeldande likestillings- og diskrimineringslov.

### Godtgjersle

Alle arbeidstakarane, unnateke øvste leiinga, er omfatta av tariffverket innan finanssektoren. Voss Sparebank har ikkje individuell bonus, men innførte i 2014 kollektiv og lik bonusutbetaling til alle tilsette i høve stillingsprosent. Adm. banksjef er ikkje inkludert i denne ordninga, og har ikkje bonusordning i det heile. Sum bonus er avhengig av oppnådde målsetjingar. Samla bonusutbetaling for året 2022 kom på kr 0,5 mill. og om lag kr 20.000 kroner pr. årsverk. Etter gjeldande forskrift er styret godtgjersleutvalet til banken.

### Forsikringsordningar for dei tilsette

Voss Sparebank har kollektiv innskotspensjon, uføreforsikring, gruppeliv, yrkesskade, helseforsikring, ulukkesforsikring og reiseforsikring. Dei tilsette i banken er med i AFP-ordninga som i rekneskapsamanheng vert handsama som ei innskotsbasert ordning med løpande kostnadsføring av betalt premie. Meir informasjon om dette i notane.

### Styreansvarsforsikring

Banken har i fellesskap med 11 andre finansinstitusjonar teikna forsikring for styret og adm. banksjef for deira moglege ansvar overfor føretaket og tredjepersonar. Styreansvarsforsikringa har ei dekning på kr 120 mill., inkl. omkostningar pr. forsikringstilfelle og samla for alle sikra i løpet av forsikringsperioden.

### Helse, miljø og tryggleik (HMS)

HMS er eit viktig element i personalpolitikken og me arbeider systematisk for å oppretthalda eit godt arbeidsmiljø. Lokala i Vangsgata fungerer godt og er på fleire måtar tilrettelagde for å tilfredsstilla ulike behov hjå dei tilsette. Det vert årleg nytta ressursar på tiltak av både helsefremjande og sosial karakter for å styrkja samhaldet og arbeidsmiljøet. I rekneskapsåret er det ikkje registrert skade på personar. Sjukefråværet var i 2022 på 5,5 %.



Voss Sparebank har eit aktivt bedriftsidrettslag. Medlemene er flinke til å dra i gang ulike aktivitetar. I tillegg tilbyr banken dei tilsette trimavtale med økonomisk kompensasjon og eit trimrom som kan disponerast i fritida.

## STYRING AV VERKSEMDA

Voss Sparebank vart stifta 15. november 1843 og banken har soleis skapt verdiar for kundar og Vossabygda i 179 år. Offentleg regulering av verksemda er hovudsakleg gjeven i Lov om finansforetak og finanskonsern med tilhøyrande forskrift. Tilsyn med verksemda vert utført både av Finanstilsynet og Bankenes Sikringsfond.

Føremålet til Voss Sparebank går klart fram av vedtektene. Me skal vera bank for Voss, vossingar og nærliggjande område. Banken kan, innanfor gjeldande regelverk, utføra alle forretningar og tenester som det er vanleg eller naturleg at bankar utfører.

Voss Sparebank driv målretta arbeid for å oppretthalda konkurransevna på kort og lang sikt. I det ligg mellom anna utvikling av medarbeidarane, produkt og styringssystem. Voss Sparebank har valt å vera sjølvstendig i ein samfunnssektor som er prega av auka sentralisering og større avstand til kundane som fylgje av samanslåingar, alliansar og oppkjøp. Ein sjølvstendig lokal sparebank vurderer styret som svært viktig for utviklinga av lokalsamfunnet vårt.

I styringa av banken vert det lagt stor vekt på nærleik til kundane og god service, samstundes som Voss Sparebank skal vera ein konkurransedyktig bank, bygd på tillit, og skal driva etter strenge etiske og sunne økonomiske prinsipp til beste for kundane og lokalsamfunnet.

**Generalforsamlinga** er Voss Sparebank sitt øvste organ. Det er samansett av 12 medlemar. Ni medlemar og fire varamedlemar er valde av kundane, og tre medlemar med eit varamedlem er valde av dei tilsette. Det er viktig at kundane stiller på det årlege kundevalet og på den måten deltek i utviklinga og styringa av banken. Voss herad stiller ikkje lenger med representantar til generalforsamlinga.

**Styret** er samansett av totalt seks medlemar og to varamedlemar, der fem medlemar og eit varamedlem er valde av generalforsamlinga, medan ein medlem og ein varamedlem vert valde frå dei tilsette. Valet vert gjort for to år. Leiar og nestleiar vert valde ved særskilde val. Styremedlemene har yrkesbakgrunn frå næringar som er typiske for området til Voss Sparebank. Styret er oppteken av å ha best mogeleg kunnskap om hovudmarknaden til banken og dei kundane som opererer innanfor dette området. Det er ei av føremøne til ein lokalbank.

Styret har valt styreleiar og nestleiar som medlemmer til risikoutvalet. Utvalet er eit saksførebuande og rådgjevande arbeidsutval for styret. Av viktige oppgåver for risikoutvalet kan nemnast risikotoleranse, risikostrategi, risikostyring og risikorapportering. Banken har uavhengig risikokontrollfunksjon i samsvar med finansforetakslova. Styret sjølv er revisjonsutval, der hovudoppgåva er gjennomgang og drøfting av kvartalsrekneskap og rapportering.

Styret har utarbeida årsplan for arbeidet sitt og legg vekt på å sikra tilstrekkeleg kunnskap og kompetanse hjå medlemene. Oppfølging av drifta, strategi, risiko- og kapitalstyring og overvaking av marknader og rammevilkår er viktige fokusområde for styret. Eigenevaluering av arbeidsform, kompetanse, prioriteringar, og evaluering av samarbeidet mellom styre og leiing, vert gjennomført årleg. Styret handsamar alle større kredittsaker og saker av uvanleg art.

Voss Sparebank legg stor vekt på å ha ein veldefinert organisasjon, med klare ansvarsområde og fullmakter. Det er laga stillingsinstruksar for alle leiarstillingane. Det er utarbeidd eit omfattande system av rutinar og styringsdokument.

**Adm. banksjef** har den daglege leiinga av banken og skal fylgja instruksen og dei pålegg styret har gjeve. Den daglege leiinga omfattar ikkje avgjersler i saker som er av uvanleg art eller særst stor tyding. Adm. banksjef skal syta for at rekneskapsføringa er i samsvar med lov og forskrift, og at formuesforvaltinga er ordna på ein trygg måte. Adm. banksjef deltek på styremøta, men er ikkje medlem av styret.

**Revisjonen** vert utført i samsvar med gjeldande regelverk. Eksternrevisor gjev kvart år uttale til styret om kvaliteten av internkontrollsystemet, gjennomføringa av kontrollane og utarbeidd ICAAP. Eksternrevisor, Harald Bjøtveit, RSM Norge AS, deltek etter behov i styremøta, minimum to gonger i året. Voss Sparebank har ikkje krav om internrevisjon.

Meir informasjon om eigarstyring og leiing av banken er å finna etter notane.

## UTSIKTENE FRAMOVER

Banknæringa er i konstant endring, og over dei siste åra har både kundeadferd, dei regulatoriske rammevilkåra og den teknologiske utviklinga ført til store endringa for både Voss Sparebank og næringa generelt. Bankane har synt seg endringsdyktige ved mange høve, då ein har ein lang og stolt tradisjon å syna til. I 2022 markerte ein at det var

200 år sidan Christiania sparebank vart skipa som den fyrste sparebanken i Noreg, og i 2023 skal me markera at det er 180 år sidan Voss Sparebank vart grunna.

Det økonomiske resultatet og det arbeidet banken legg ned i lokalsamfunnet, syner at sparebankmodellen står seg godt. Banken lever godt som sjølvstendig og frittstående sparebank i samarbeid med andre sparebankar i DSS. Gjennom produktselskapa banken er medeigar i får også kundane eit utvida tilbod av finansielle tenester frå den lokale sparebanken, i tillegg til at banken får fleire bein å stå på gjennom inntekter frå desse. Vidare vekst og lønnsemd er viktig for å kunne henta ut auka stordriftsfordelar i bransjen vår, yte lån til fleire kundar og yta endå meir til vekst og utvikling i lokalsamfunnet.

Dei økonomiske utsiktene frametter er usikre. Høg prisvekst kombinert med eit høgare rentenivå og utsikter til lågare økonomisk vekst, kan føra til redusert forbruk, lågare investeringar og svekka gjeldsbetjeningsevne frametter. Tapsnivået i banknæringa lyt ein forventa skal noko opp, gitt dei makroøkonomiske forventingane. På ei anna side vil eit høgare rentenivå gje bankane betre avkastning på kapitalen, og høgare renteinntekter. God kostnadskontroll og streng risikostyring vil vera avgjerande i komande periode. Ytterlegare vekst i sal av forsikrings- og spareprodukt vil bidra til å auka inntektsgrunnlaget frå andre produkt og byggja vidare opp under banken som ein heilskapleg tilbydar av finansielle tenester. Mange av kundane våre vil merka kostnadsnivået endå meir i komande periode. Banken er førebudd på å vera ein god lokalkbank, òg i slike tider.

Voss Sparebank har ambisjonar om vekst i kundar og porteføljer. Banken er godt kapitalisert og ynskjer å styrka seg ytterlegare i heimeområde og ta meir av marknaden rundt oss. Eit anna viktig område for banken er utflytta vossingar, og andre som er knytt til bygda vår.

Serviceinnstilte og kompetente medarbeidarar som leverer kundeverti over tid, vil sikra at Voss Sparebank sin plass som ein sjølvstendig, framtidsretta og god sparebank på Voss vil stå seg godt i komande tider.

Styret kjenner ikkje til andre hendingar etter utgangen av rekneskapsåret som vil påverka stillinga til banken.

## TAKK TIL KUNDAR, TILSETTE OG TILLITSVALDE

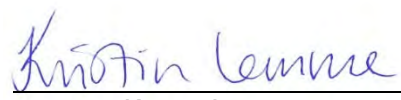
Styret nyttar høve til å takka alle kundar for god oppslutnad om Voss Sparebank og ser fram til framleis godt samarbeid i tida som kjem. Styret rettar ei varm takk til alle tillitsvalde for innsatsen, og ikkje minst til dei tilsette for stor innsats og godt samarbeid.


Voss, 31.12.2022 / 10.03.2023

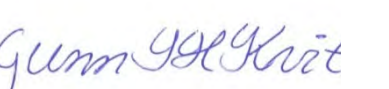
Styret i Voss Sparebank

  
Trond Syversen  
- Styreleiar -

  
Helene Stråtveit  
- Nestleiar -

  
Kristin Lemme

  
Knut Olav Nestås

  
Gunn Irene  
Hommedal Kvitne

  
Rolf Haukås  
- Tilsett -

  
Jørund Rong  
- Adm. banksjef -

**VOSS SPAREBANK**  
**RESULTATREKNESKAP**

Tal i heile tusen kroner

	Note	Morbank		Konsern	
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
<b>Resultatrekneskap</b>					
<b>renteinnt. og liknande inntekter</b>					
renteinnt. etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kred.inst. og finansforetak		3.998	281	3.998	281
renteinnt. etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kundar		146.236	103.609	144.242	102.065
renteinnt. etter eff. rentemetoden av renteberande verdipapir		9.906	2.303	9.906	2.303
Andre renteinnt. etter eff. rentemetoden		0	0	0	0
Øvrige renteinntekter		31	23	31	23
<b>Sum renteinnt. og liknande inntekter</b>	23	<b>160.171</b>	<b>106.216</b>	<b>158.177</b>	<b>104.672</b>
<b>Rentekostnader og liknande kostnader</b>					
Rentekostnader etter eff. rentemetoden på gjeld til kred.inst. og finansforetak		96	193	96	193
Rentekostnader etter eff. rentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar		29.505	13.579	29.487	13.569
Rentekostnader etter eff. rentemetoden på utsteda verdipapir		6.111	3.082	6.111	3.082
Øvrige rentekostnader etter eff. rentemetoden		0	0	0	0
Øvrige rentekostnader	40	3.521	3.101	2.437	1.914
<b>Sum rentekostnader og liknande kostnader</b>	23	<b>39.233</b>	<b>19.955</b>	<b>38.131</b>	<b>18.758</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	23	<b>120.938</b>	<b>86.261</b>	<b>120.046</b>	<b>85.914</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester	24	13.642	12.576	13.642	12.576
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester	24	2.597	2.615	2.597	2.615
Utbyte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument		9.118	8.554	9.118	8.554
Inntekt av eigarinteresser i konsernselskap		109	-42	0	0
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	31	-1.106	3.340	-1.106	3.294
Andre driftsinntekter		0	0	1.094	0
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>19.166</b>	<b>21.813</b>	<b>20.151</b>	<b>21.809</b>
<b>Sum driftsinntekter</b>		<b>140.104</b>	<b>108.074</b>	<b>140.197</b>	<b>107.723</b>
Løn og andre personalkostnader	25/26/27	24.493	23.533	24.503	23.533
Andre driftskostnader	40	26.564	23.505	27.446	23.932
Av-/nedskrivningar og vinst/tap på ikkje-finansielle eignelutar	32/40	3.062	3.142	2.138	1.821
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>54.119</b>	<b>50.180</b>	<b>54.087</b>	<b>49.286</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>85.985</b>	<b>57.894</b>	<b>86.110</b>	<b>58.437</b>
Kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	6/8/9/12	8.904	-607	8.904	-607
<b>Driftsresultat før skatt</b>		<b>77.081</b>	<b>58.501</b>	<b>77.206</b>	<b>59.044</b>
Skatt på resultat frå vidareførd verksemd	28	17.997	12.074	18.071	12.088
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	38	<b>59.084</b>	<b>46.427</b>	<b>59.135</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	31	13.143	13.153	13.143	13.153
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikkje vil verta omklassifisert til resultat		0	0	0	0
<b>Sum postar som ikkje vil verta omklassifisert til resultat</b>		<b>13.143</b>	<b>13.153</b>	<b>13.143</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	31	-147	78	-147	78
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat	28	37	-20	37	-20
<b>Sum postar som kan verta omklassifisert til resultat</b>		<b>-110</b>	<b>58</b>	<b>-110</b>	<b>58</b>
<b>Sum utvida resultat</b>		<b>13.033</b>	<b>13.211</b>	<b>13.033</b>	<b>13.211</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>72.117</b>	<b>59.638</b>	<b>72.168</b>	<b>60.167</b>



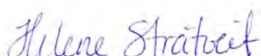
**VOSS SPAREBANK**  
**BALANSE**

Tal i heile tusen kroner


Balanse	Note	Morbank		Konsern	
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
<b>Eignelutar</b>					
Kontantar og fordringar på sentralbankar	20	88.230	89.885	88.230	89.885
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak til amortisert kost	22	131.127	195.124	131.127	195.124
Utlån og fordringar på kundar til verkeleg verdi	3/5/6-9/11/29	3.231.665	3.347.535	3.231.665	3.347.535
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost	3/5/6-9/11	1.308.709	1.111.335	1.262.867	1.053.416
renteberande verdipapir til verkeleg verdi	15/16/29	695.189	381.964	695.189	381.964
Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument	17/18/29	202.659	175.863	202.794	175.998
Eigarinteresser i konsernselskap	1/21	22.609	13.000	0	0
Investerings eigedom	32	0	0	18.417	19.032
Eigarnytta eigedom	32/40	24.497	27.559	42.604	43.845
Andre varige driftsmidlar	32	2.960	2.304	2.960	2.304
Forskjotsbetalte kostnader		0	0	0	0
Eignelutar ved utsett skatt	28	510	50	0	0
Andre eignelutar		91	147	112	152
<b>Sum eignelutar</b>		<b>5.708.246</b>	<b>5.344.766</b>	<b>5.675.965</b>	<b>5.309.255</b>
<b>Gjeld og egenkapital</b>					0
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsforetak til amortisert kost		1.904	660	1.904	660
Innskot og andre innlån frå kundar til amortisert kost	7/14	4.402.598	4.113.072	4.394.428	4.103.978
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	33	251.729	250.572	251.729	250.572
Anna gjeld	35/40	41.106	42.404	15.880	14.478
Pensjonsskyldnader	27/35	59	93	59	93
Avsetjing for skuldig skatt	28/35	20.904	14.590	21.439	15.570
Avsetjingar på garantiar og unytta rammekredittar	8/34/35	231	777	231	777
<b>Sum gjeld</b>		<b>4.718.531</b>	<b>4.422.168</b>	<b>4.685.670</b>	<b>4.386.128</b>
<b>Grunnfondskapital</b>				0	
Sparebanken sitt fond		879.740	826.604	880.320	827.133
Gåvefond		13.000	10.500	13.000	10.500
<b>Sum grunnfondskapital</b>		<b>892.740</b>	<b>837.104</b>	<b>893.320</b>	<b>837.633</b>
Fond for verdjustering		96.975	85.494	96.975	85.494
Ikkje disponert overskot		0	0	0	0
<b>Sum eigenkapital</b>	10	<b>989.715</b>	<b>922.598</b>	<b>990.295</b>	<b>923.127</b>
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>		<b>5.708.246</b>	<b>5.344.766</b>	<b>5.675.965</b>	<b>5.309.255</b>


Styret i Voss Sparebank  
31. desember 2022 / 10. mars 2023

  
Trond Syversen  
- Styreleiar -

  
Helene Stråtveit  
- Nestleiar -

  
Gunn Irene Hommedal Kvitne

  
Kristin Lemme

  
Knut Olav Nestås

  
Rolf Haukås  
- Tilsett -

  
Lørund Rong  
- Adm banksjef -

## Eigenkapitaloppstilling

2022	Sparebanken sitt fond	Gåvefond	Fond for verdiregulering	Annan egenkapital	Sum egenkapital
<b>Morbank</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	56.584	2.500			59.084
Avsett til gaver	-5.000				-5.000
Verdiendingar / realisasjon aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat	1.552		11.591		13.143
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			-147		-147
Skatt på verdiendring utlån			37		37
<b>Totatresultat etter gaver 31.12.2022</b>	<b>53.136</b>	<b>2.500</b>	<b>11.481</b>	<b>0</b>	<b>67.117</b>
<b>Eigenkapital 31.12.2022</b>	<b>879.740</b>	<b>13.000</b>	<b>96.975</b>	<b>0</b>	<b>989.715</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	56.635	2.500			59.135
Avsett til gaver	-5.000				-5.000
Verdiendingar / realisasjon aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat	1.552		11.591		13.143
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			-147		-147
Skatt på verdiendring utlån			37		37
<b>Totatresultat etter gaver 31.12.2021</b>	<b>53.187</b>	<b>2.500</b>	<b>11.481</b>	<b>0</b>	<b>67.168</b>
<b>Eigenkapital 31.12.2022</b>	<b>880.320</b>	<b>13.000</b>	<b>96.975</b>	<b>0</b>	<b>990.295</b>

2021	Sparebanken sitt fond	Gåvefond	Fond for verdiregulering	Annan egenkapital	Sum egenkapital
<b>Morbank</b>					
<b>Eigenkapital 31.12.2020</b>	<b>785.177</b>	<b>10.500</b>	<b>72.283</b>	<b>0</b>	<b>867.960</b>
Resultat etter skatt	46.427				46.427
Avsett til gaver	-5.000				-5.000
Verdiendingar / realisasjon aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			13.153		13.153
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			78		78
Skatt på verdiendring utlån			-20		-20
<b>Totatresultat etter gaver 31.12.2021</b>	<b>41.427</b>	<b>0</b>	<b>13.211</b>	<b>0</b>	<b>54.638</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>
<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 31.12.2020</b>	<b>785.177</b>	<b>10.500</b>	<b>72.283</b>	<b>0</b>	<b>867.960</b>
Resultat etter skatt	46.956				46.956
Avsett til gaver	-5.000				-5.000
Verdiendingar / realisasjon aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			13.153		13.153
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			78		78
Skatt på verdiendring utlån			-20		-20
<b>Totatresultat etter gaver 31.12.2021</b>	<b>41.956</b>	<b>0</b>	<b>13.211</b>	<b>0</b>	<b>55.167</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>

# Notar

## Note 1 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.

### NÆRSTÅANDE PARTAR

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

(org nr 896 324 012)

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 945 665 343)

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 945 418 311)

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 næringsseigdom sentralt på Vossevangen.

#### **Hanguren AS (HA)**

(Org nr 930 300 322)

Hanguren AS er eig 100% av Voss Invest AS. Føremålet med selskapet er investeringar, eigarskap og sal av verdipapir og eigedom som ikkje naturleg høyrer inn i banken sin balanse.

## 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 eigne dotterselskap. Desse verdiane kjem difor inn i banken sitt selskapsrekneskap gjennom aksjehaldninga i dotterselskapa. Verdsetjinga av aksjane på kjøpstidspunktet baserer seg på marknadsværdien 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 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 innafor 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 inntreffa 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, kreditttrammer 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 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 kronekursen 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 oppfylging 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 forplikningar til verkeleg verdi**

Realiserte vinstar og tap, samt endringar i estimerte verdjar 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 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 tidlegare hending, og skyldnaden kan estimerast påliteleg. Føreslege utbyte og gäver 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 egenkapital er definert som finansieringsaktivitetar. Likvide midlar omfattar kontantar, fordringar på Noregs Bank og fordringar på finansinstitusjonar utan oppseiingstid.

## Note 3 Bruk av estimat og skjønnsmessige vurderingar

Ved utarbeiding av årsrekneskapen har leiinga i banken etter beste skjon nytta estimat basert på føresetnader som er vurdert å vera realistiske. Det vil kunne koma endringar eller situasjonar i marknaden som kan føra til endra estimat, som og kan påverka banken sine eignelutar, gjeld, eigenkapital eller resultat.

### Nedskrivning for forventa tap på utlån

PD-LGD-modellen byggjer på fleire kritiske føresetnader som vert fastsette av banken. Føresetnadene påverkar storleiken på forventa tap (ECL) på utlån. Dei kritiske føresetnadene er risikoklassifisering, forventa levetid, sannsyn for misleghald (PD) og tap ved misleghald (LGD). I tillegg vert konjunktur utvikling og makrovariablar vekta.

For trinn 1 (friske konti) vert 12-månaders ECL utrekna. For engasjement som er i trinn 2 (vesentleg auke i kredittrisiko) og trinn 3 (objektivt tapsbevis) vert livstids-ECL utrekna. Det er utført stresstest og vurdering av sensitivitet i tapsmodellen i note 9.

### Verkeleg verdi for finansielle instrument

Verkeleg verdi på finansielle instrument som ikkje vert omsett i ein aktiv markand vert fastsette ved å nytta ulike verdsettningsteknikkar. I desse vurderingane søkjer banken i størst mogleg grad å basera seg på marknadshøve på balansedagen.

Verkeleg verdi for finansielle instrument går fram av note 31.

## Note 4 Styring av risiko

Risiko er eit sentralt tema ved drift av bankverksemd, og risikostyring og kontroll er grunnleggjande for den daglege drifta av banken og styret si oppfølging. Risikostyring og internkontroll skal bidra til at banken vert styrt på ein måte som støttar opp om dei strategiske målsetjingane til banken for å sikra ei langsiktig verdiskaping. Dei overordna rammene for risikoeksponering og styring vert vurdert og fastsett årleg i banken sine styrande dokument. Desse vert fylgt opp og rapportert til styret regelmessig. Styret skal gjennom risikorapport og andre rapportar få framlagt status på dei fastsette styringsmål og rammer minst ein gong i kvartalet. Dei viktigaste risikoane er kredittrisiko, likviditetsrisiko, marknadsrisiko og operasjonell risiko.

### Kredittrisiko

Kredittrisiko er faren for tap som fylgje av at motpartar ikkje har evne eller vilje til å gjera opp skuld, avtalar og plikter dei har mot banken. Voss Sparebank skal utøva kredittverksemda si med låg risiko. Låg risiko tilseier tilstrekkeleg og god beteningsevne og tilfredsstillande trygd. Trygd skal aldri vega opp for manglande beteningsevne.

Banken skal ha ei fordeling mellom privat- og næringsengasjement som gjev eit høveleg nivå på risiko. På lang sikt skal ein styra mot ei fordeling på 75 % / 25 % (brutto utlån), og 70 % / 30 % (engasjement) I enkelte år og periodar med låg vekst innan privatmarknaden vil det kunne vera avvik frå dette.

Marknadsområdet til Voss Sparebank er Voss herad og områda som naturleg soknar til Voss. Innan privatmarknaden ynskjer banken å fylgja vossingar som flyttar ut av heradet og framleis vera hovudbank for dei vidare. Voss Sparebank kan òg vera hovudbank for andre privatkundar utanfor marknadsområdet der banken finn dette naturleg. Innan bedriftsmarknaden skal alle kundane/prosjekta vera heimehøyrande i marknadsområdet. Unntak frå dette kan gjerast der kundar heimehøyrande i marknadsområdet får finansiering på enkeltengasjement utanfor marknadsområdet der dette fell naturleg for verksemda deira.

I tillegg til dei overordna policyane er det styringsmål som vert fastsett av styret knytt til største enkeltengasjement, sum av ti største engasjement samt misleghald.

Les meir om kredittrisiko knytt til utlånsportefølje i note 5-8.

### Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko kan skildrast slik: Risikoen for at banken ikkje er i stand til å innfri plikter eller til å finansiera eignelutar (medrekna ynskje om vekst), utan vesentlege kostnader.

Voss Sparebank skal ha ein likviditetsstrategi som sikrar at banken til ei kvar tid har nok likviditet til å kunna oppfylle banken sine økonomiske plikter ved forfall samt dei krav som vert sett av banken sitt styre og styresmaktene. Styret går jamleg gjennom banken sine risikoar og fastset overordna rammer og målsetjingar.

### **Lang sikt**

Tilgjengeleg finansiering består av innskot, ansvarleg kapital, obligasjons- og sertifikatlån. Finansieringa skal sikrast til lågast mogeleg pris og risiko.

### **Mellomlang sikt**

Forfall på obligasjons- og sertifikatlån dei neste seks månadene bør som hovudregel i sum utgjera mindre enn kr 100 mill. Dersom forfall på obligasjons- og sertifikatgjeld er meir enn kr 150 mill. dei neste seks månadene skal det setjast i verk refinansiering av gjelda. Naudsynt refinansiering av obligasjonslån eller sertifikatlån skal som hovudregel vera klarert med tilretteleggjar/kredittføretak innan ein måned før forfall.

### **Kort sikt**

Banken skal som hovudregel ha klargjort ei portefølje med bustadlån på minimum kr 100 mill. som på kort tid kan overførast til bustadkredittføretak. LCR og NSFR skal minst vera på nivå med krav fastsett av styresmaktene.

Sjå note 14 for meir opplysingar om likviditetsrisiko.

### **Marknadsrisiko**

Marknadsrisiko kan skildrast slik: Risiko for tap som fylgje av endringar i observerbare marknadskursar som renter, verdipapirkursar og valutakursar. Marknadsrisiko er eit samleomgrep for risikoområda aksjerisiko, renterisiko, valutarisiko og «spreadrisiko». Styret har vedteke retningslinjer for kva som er akseptabel risiko på dei ulike delområda.

### **Renterisiko**

Banken sin renterisiko består i hovudsak fastrentelån og fastrenteinnskot, rentebinding på plasseringar i sertifikat, obligasjonar og rentefond og rentebinding på banken si finansiering (obligasjonslån og liknande). Voss Sparebank tilbyr fastrentelån med binding inntil 5 år og fastrenteinnskot med binding inntil 1 år. Per 31.12.2022 var det kr 147,7 mill. i fastrentelån med ein snittdurasjon på 2,2 år og kr 119,7 mill. i fastrenteinnskot. Det er ikkje inngått rentebytteavtale då vurdert risiko er innanfor akseptabelt nivå.

### **Valutarisiko**

Valutarisiko er definert som risiko for tap som fylgje av kursendring knytt til valutaplassering. Banken kan tilby terminavtalar ved valutahandel. Dette blir gjort gjennom DNB. Kunden informerer om valutasort, sum og kjøpstidspunkt. Ut frå dette vil DNB gje ein avtalt kurs. Banken har til ei kvar tid reisevaluta i kassa for sal til banken sine kundar. Storleiken på behaldninga tilseier at valutarisikoen er ubetydeleg.

### **Aksjekursrisiko**

Aksjekursrisiko er definert som risiko for tap som fylgje av kursendring knytt til plassering i aksjar, aksjefond og eigenkapitalbevis. Banken si aksjebeholdning består av to hovudgrupper:

- Banken si behaldning av aksjar i selskap som er strategiske samarbeidspartnarar og andre langsiktige investeringar (som til dømes forsikringsselskap, leasingselskap, andre produktselskap med meir).
- Banken si behaldning av aksjar som er forretningsmessige investeringar, og som berre blir vurdert ut frå dette. Banken si behaldning av slike aksjar har historisk vore låg.

### **Operasjonell risiko**

Operasjonell risiko er risikoen for tap som fylgje av utilstrekkelege eller sviktande interne prosessar eller system, menneskelege feil, eller eksterne hendingar. Av risikoar som vert vurderte nærare etter kapitalkravforskrifta, kan nemnast konsentrasjonsrisiko, geografisk risiko, omdømerisiko og strategisk risiko.

Styret er oppteken av at strategisk/forretningsmessig risiko og omdømerisiko vert handsama på ein god måte. Styret arbeider difor systematisk med strategiske vurderingar og legg stor vekt på godt samfunnsansvar og gode etiske haldningar. Voss Sparebank skal ikkje gjennomføra investeringar som utgjær ein risiko for at me medverkar til uetiske handlingar, som t.d. grove eller systematiske krenkingar av menneskerettane og/eller alvorlege miljøskader.

Voss Sparebank er svært avhengig av moderne teknologi, særleg IKT-løysingar. Våre IKT-løysingar vert leverte av Tietoevry AS. Deira retningslinjer for utvikling, leveranse og datatryggleik gjeld for desse tenestene.

Voss Sparebank har egne retningslinjer for å sikra at drifta er i samsvar med IKT-forskriftene. Etter styret si vurdering, er Voss Sparebank sin bruk av IKT i samsvar med dei lover og reglar som gjeld.



## Note 5 Kredittrisiko

Kredittrisiko oppstår i hovudsak i banken si utlånsportefølje. I tillegg til dette vil det kunna finnast kredittrisiko i banken si beholdning av obligasjonar og sertifikat. Utanom balansen finn ein også kredittrisiko innan finansielle garantiar, unytta trekkrettar og lånetilsegn. Kredittrisikoen vert rekna som ein vesentleg risiko for banken.

Den maksimale kreditteksponeringa til banken per 31.12. :

	31.12.2022	31.12.2021
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar (utanom Norges Bank)	131 138	195 124
Utlån til kundar til amortisert kost	1 349 217	1 132 242
Utlån til kundar til verkeleg verdi	3 234 398	3 268 709
Sertifikat og obligasjonar	695 189	381 964
Andre eignelutar	28 058	30 060
<b>Sum kredittrisikoeksponering balansepostar</b>	<b>5 438 000</b>	<b>5 008 099</b>
Garantiansvar	26 143	32 214
Unytta trekkrettar	163 290	154 652
Lånetilsegn	67 642	58 972
<b>Total kredittrisikoeksponering</b>	<b>5 695 075</b>	<b>5 253 937</b>

For å redusera kredittrisiko vert det nytta trygd som kan vera fysisk trygd, garanti og kontantdepot. Fysisk trygd skal som hovudregel vera forsikra og kan mellom anna vera bygningar, bustad eller varelager. Ved vurdering av verdi på trygd for bedriftsmarknaden vert det lagt til grunn ein forventta realisasjonsverdi, noko som indikerer bruk av ulike reduksjonsfaktorar for dei ulike typene trygd. Trygd på bedriftsmarknaden er i hovudsak eigedom eller varige driftsmidlar. For varige driftsmidlar er standard reduksjonsfaktor 80 % og næringseigedom 20 %. På privatmarknaden er trygd i all hovudsak bustad og her vert marknadsverdi lagt til grunn.

### Risikoklassar

Ved etablering av eit kundeforhold får kundane ein score. Engasjement i risikoklasse A har låg risiko, mens engasjement i risikoklasse K er misleghaldne engasjement. Det vert skild mellom kundar innanfor privatmarknaden (PM) og bedriftsmarknaden (BM).

Scoremodell for PM- kundane gir poeng basert på 8 variablar. Kundane vert klassifisert i klasse A-K ut ifrå poeng.

Risikoklasse	A-D	E-G	H-J	K
Skildring	Låg risiko	Middels risiko	Høg risiko	Kundar i misleghald/ikkje kredittverdige kundar.

For BM-kundar der banken har offentleg rekneskap tilgjengeleg vert ein scoremodell med 12 variablar nytta. Kundane vert klassifisert i klasse A-K ut ifrå poeng.

For nyetablerte føretak utan avlagt rekneskap eller kundar som ikkje har avlagt rekneskap vert det nytta ein eigen BM-modell tilpassa selskap utan historikk slik ordinære BM-kundar har.

Dei ulike risikoklassane har ulik fare for misleghald. Inndelinga under viser samanheng mellom risikoklasse og nivå på PD.

Risikoklasse	PD
A	[0.00;0.10>
B	[0.10;0.25>
C	[0.25;0.50>
D	[0.50;0.75>
E	[0.75;1.25>
F	[1.25;2.00>

Risikoklasse	PD
G	[2.00;3.00>
H	[3.00;5.00>
I	[5.00;8.00>
J	[8.00;100.00>
K	[100.00]

Risikoklassifisering har noko å seie for oppfølgingsnivå til kunden og inngår som kriterium ved kredittvurdering og kredittavgjerd.

## Tapsmodell IFRS 9

Voss Sparebank brukar ein modell frå Tietoevry AS til å rekna ut forventa tap. Tietoevry AS tilbyr to ulike metodar, ein tapsgradmodell og ein PD-/LGD-modell. Voss Sparebank har vald å bruka PD-/LGD-modellen. Banken bestemmer alle føresetnadar for berekning av tap i modellen.

Forventa tap, ECL, er definert slik:  $ECL = PD \times LGD \times EAD \times \text{diskonteringsfaktor}$ ,

der PD (probability of default) er sannsyn for misleghald, LGD (loss given default) er tap ved misleghald og EAD (exposure at default) er eksponering ved misleghaldstidspunktet. Vidare vert det gjort ei sannsynsvektning av ECL som vist i tabellen under.

Utfall	Skildring	Faktor for utfall, %	Sannsyn %
Forventa	Forventa	100	80
Pessimistisk	Pessimistisk	500	10
Optimistisk	Optimistisk	50	10

Det er nytta tre ulike segment i modellen, BM fast eigedom, BM andre, og PM. Faktor og sannsyn for forventa tap er likt i alle segment.

Segment	LGD
PM	0,10
BM, fast eigedom	0,25
BM, andre	0,40

For trinn 1 (friske konti) vert 12-månaders ECL rekna ut. For trinn 2 (vesentleg auke i kredittrisiko) og trinn 3 (objektivt tapsbevis) vert livstids-ECL rekna ut.

## Tilfriskning

For at eit engasjement skal kunne migrere positivt, frå trinn 2 tilbake til trinn 1, må redusert kredittrisiko kunne målast over tid. For migrasjon frå trinn 2 tilbake til trinn 1, gjeld ei karantenetid på tre månader. Dette medfører at dersom ein variabel som fører til at engasjementet er flytta frå trinn 1 til trinn 2 på grunn av betalingslette ikkje lenger gjeld, vert ikkje engasjementet flytta tilbake til trinn 1 før etter tre månader etter at betalingslettemarkeringa er fjerna. For migrasjon ut av trinn 3 og tilbake til trinn 2 eller 1 gjeld også ei karantenetid på tre månader.

## Bruk av lågrisikountak

Banken nyttar lågrisikountak for migrasjon frå trinn 1 til trinn 2 for alle engasjement som er plassert i risikoklasse C eller lågare på rapporteringstidspunktet. For slike engasjement vil det dermed ikkje vurderast om det har skjedd ein vesentleg auke i kredittrisikoen frå førstegongsinnrekning til rapporteringstidspunktet.

## Validering

Dei bankspesifikke variablane skal validerast jamleg. Det er innhald i segment, sannsyn for utfall, konsekvens av utfall og andre relevante parameter som skal validerast.

## Overvaking

Overvaking av kredittrisiko og oppfylging av tapsutsette engasjement vert lagt stor vekt på i banken. Kredittrisiko vert overvaka gjennom kvartalsvis rapportering til styret. Det er fokus på oppfylging av kundar med restanse og overtrekk og dette vert fylgt opp både internt og mot styret i banken.

## Endringar i modellen

Det er ikkje gjort endringar i modellen i løpet av rapporteringsperioden.

## Note 6 Engasjement fordelt på risikoklassar og aldersfordeling på forfalne beløp

Banken nyttar både endring i risikoklassar og forfalne krav til å avgjera om kredittisiko har auka vesentleg sidan fyrstegongs innrekning. Nedanfor vert det gjeve meir informasjon om omfanget av kredittisiko. Her er fordelinga mellom PM og BM gjort ut frå kunden sin registrerte sektorkode.

2022

### Risikoklassar

Tabellen syner brutto balanseforde verdiar pr 31.12.2022 for utlån målte til amortisert kost og til verkeleg verdi over OCI (FVOCI), fordelt på ulike risikoklassar og kva trinn dei er i tapsmodellen.

BM					PM				
Risikoklasse	Utlån målt til amortisert kost				Risikoklasse	Utlån målt til amortisert kost			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	49.215	-	-	49.215	A	47.000	-	-	47.000
B	107.094	-	-	107.094	B	66.563	-	-	66.563
C	222.115	5.695	-	227.810	C	59.745	14	-	59.759
D	102.701	41.198	-	143.899	D	6.588	3.793	-	10.381
E	69.091	11.643	-	80.734	E	6.715	4.248	-	10.963
F	109.897	15.329	-	125.226	F	2.911	497	-	3.408
G	116.688	36.320	-	153.008	G	15	2	-	17
H	68.004	30.143	-	98.147	H	98	371	-	469
I	11.835	5.308	-	17.143	I	1	22	1	24
J	15.476	22.109	-	37.585	J	-	987	-	987
K	-	-	51.603	51.603	K	2	-	9.595	9.597
Sum konsern	872.116	167.745	51.603	1.091.464	Sum konsern	189.638	9.934	9.596	209.168
Lån til dotterselskap	43.548	-	-	43.548	Lån til dotterselskap	-	-	-	-
Brutto utlån	915.664	167.745	51.603	1.135.012	Brutto utlån	189.638	9.934	9.596	209.168

BM					PM				
Risikoklasse	Utlån målt til FVOCI				Risikoklasse	Utlån målt til FVOCI			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	8.135	0	0	8.135	A	399.178	682	0	399.860
B	22.044	0	0	22.044	B	1.139.236	8.025	5.367	1.152.628
C	18.112	2.010	0	20.122	C	1.017.809	25.816	0	1.043.625
D	16.790	0	0	16.790	D	214.324	41.721	0	256.045
E	5.480	0	0	5.480	E	116.444	24.658	0	141.102
F	194	0	0	194	F	51.395	14.544	673	66.612
G	0	0	0	0	G	24.722	25.874	6.101	56.697
H	0	0	0	0	H	2.826	13.394	699	16.919
I	0	432	0	432	I	0	7.520	0	7.520
J	0	0	0	0	J	56	11.786	0	11.842
K	0	0	0	0	K	0	0	13.284	13.284
Brutto utlån	70.755	2.442	0	73.197	Brutto utlån	2.965.990	174.020	26.124	3.166.134

Tabellen syner omfanget av kredittisiko pr 31.12.2022 på lånetilsagn og garantiar fordelt på ulike risikoklassar og kva steg dei er i tapsmodellen.

BM					PM				
Risikoklasse	Finansielle garantikontrakter				Risikoklasse	Finansielle garantikontrakter			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	1620	0	0	1620	A	653	0	0	653
B	10615	0	0	10615	B	300	0	0	300
C	889	0	0	889	C	0	0	0	0
D	5632	412	0	6044	D	0	0	0	0
E	1824	513	0	2337	E	0	0	0	0
F	3185	82	0	3267	F	0	0	0	0
G	0	0	0	0	G	0	0	0	0
H	87	331	0	418	H	0	0	0	0
I	0	0	0	0	I	0	0	0	0
J	0	0	0	0	J	0	0	0	0
K	0	0	0	0	K	0	0	0	0
Garantert beløp	23.852	1.338	0	25.190	Garantert beløp	953	0	0	953

BM					PM				
Risikoklasse	lån og kredittar			Totalt	Risikoklasse	lån og kredittar			Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
A	3.837	0	0	3.837	A	44.909	0	0	44.909
B	27.421	0	0	27.421	B	33.737	238	0	33.975
C	6.622	500	0	7.122	C	19.115	6	0	19.121
D	5.687	2.251	0	7.938	D	558	439	0	997
E	3.353	1.637	0	4.990	E	1.404	55	0	1.459
F	2.627	241	0	2.868	F	50	0	0	50
G	2.491	3.100	0	5.591	G	0	15	0	15
H	711	1.068	0	1.779	H	0	145	0	145
I	125	172	0	297	I	0	0	0	0
J	427	92	0	519	J	0	0	0	0
K	0	0	32	32	K	0	0	0	0
<b>Totalt tilsagn</b>	<b>53.301</b>	<b>9.061</b>	<b>32</b>	<b>62.394</b>	<b>Totalt tilsagn</b>	<b>99.773</b>	<b>898</b>	<b>0</b>	<b>100.671</b>

#### Aldersfordeling på forfalne lån

Tabellen viser forfalne beløp på utlån og overtrekk på kredittar fordelt på tal dagar etter forfall.

Aldersfordeling på forfalne lån 31.12.2022	BM	PM	Totalt
<b>1-30 dager</b>	27.333	29.486	56.819
<b>31-60 dager</b>	-	27.131	27.131
<b>61-90 dager</b>	-	1	1
<b>Over 90 dager</b>	3.602	2.187	5.789
<b>Sum</b>	<b>30.935</b>	<b>58.805</b>	<b>89.740</b>

2021

#### Risikoklassar

Tabellen viser brutto balanseforde verdiar pr 31.12.2021 for utlån målte til amortisert kost og til verkeleg verdi over OCI (FVOCI), fordelt på ulike risikoklassar og kva trinn dei er i tapsmodellen.

BM					PM				
Risikoklasse	Utlån målt til amortisert kost			Totalt	Risikoklasse	Utlån målt til amortisert kost			Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
A	8.513	-	-	8.513	A	21.823	-	-	21.823
B	123.244	626	-	123.870	B	48.673	-	-	48.673
C	155.270	-	-	155.270	C	17.616	1.721	-	19.337
D	150.581	10.501	-	161.082	D	1.948	543	-	2.491
E	48.264	470	-	48.734	E	979	546	1	1.526
F	126.570	9.099	1.125	136.794	F	7.248	140	-	7.388
G	140.537	31.182	-	171.719	G	1.238	135	-	1.373
H	61.764	10.414	-	72.178	H	-	1	-	1
I	8.610	17.478	-	26.088	I	1	21	-	22
J	16.128	20.492	-	36.620	J	-	1	-	1
K	-	-	49.218	49.218	K	-	-	2.761	2.761
<b>Sum konsern</b>	<b>839.481</b>	<b>100.262</b>	<b>50.343</b>	<b>990.086</b>	<b>Sum konsern</b>	<b>99.526</b>	<b>3.108</b>	<b>2.762</b>	<b>105.396</b>
Lån til dotterselskap	57.919	-	-	57.919	Lån til dotterselskap	-	-	-	-
<b>Brutto utlån</b>	<b>897.400</b>	<b>100.262</b>	<b>50.343</b>	<b>1.048.005</b>	<b>Brutto utlån</b>	<b>99.526</b>	<b>3.108</b>	<b>2.762</b>	<b>105.396</b>

BM					PM				
Risikoklasse	Utlån målt til FVOCI			Totalt	Risikoklasse	Utlån målt til FVOCI			Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
A	6.301	0	0	6.301	A	470.180	0	385	470.565
B	18.347	0	0	18.347	B	1.238.802	2.669	1.471	1.242.942
C	16.294	0	0	16.294	C	970.904	1.766	0	972.670
D	18.182	2.840	0	21.022	D	227.833	51.725	0	279.558
E	2.901	0	0	2.901	E	129.011	19.173	0	148.184
F	190	0	0	190	F	61.204	15.032	3.253	79.489
G	577	3.966	0	4.543	G	21.415	17.517	3.347	42.279
H	0	1.761	0	1.761	H	1.610	6.742	0	8.352
I	0	0	0	0	I	0	6.560	0	6.560
J	0	0	0	0	J	0	5.739	0	5.739
K	0	0	0	0	K	850	0	18.988	19.838
<b>Brutto utlån</b>	<b>62.792</b>	<b>8.567</b>	<b>0</b>	<b>71.359</b>	<b>Brutto utlån</b>	<b>3.121.809</b>	<b>126.923</b>	<b>27.444</b>	<b>3.276.176</b>

Tabellen viser omfanget av kredittrisiko pr 31.12.2021 på lånetilsagn og garantiar fordelt på ulike risikoklassar og kva steg dei er i tapsmodellen.



<b>BM</b>		<b>Finansielle garantikontrakter</b>			
Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt	
A		697	0	0	697
B		19311	0	0	19311
C		4062	0	0	4062
D		1154	602	0	1756
E		363	0	0	363
F		2495	1187	0	3682
G		380	530	0	910
H		0	0	0	0
I		87	77	0	164
J		0	0	0	0
K		0	0	0	0
Garantert beløp	28.549	2.396	0	30.945	

<b>PM</b>		<b>Finansielle garantikontrakter</b>			
Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt	
A		1043	0	0	1043
B		225	0	0	225
C		0	0	0	0
D		0	0	0	0
E		0	0	0	0
F		0	0	0	0
G		0	0	0	0
H		0	0	0	0
I		0	0	0	0
J		0	0	0	0
K		0	0	0	0
Garantert beløp	1.268	0	0	1.268	

<b>BM</b>		<b>lån og kredittar</b>			
Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt	
A		4.769	0	0	4.769
B		47.455	0	0	47.455
C		13.812	0	0	13.812
D		6.593	760	0	7.353
E		6.254	341	0	6.595
F		5.833	583	0	6.416
G		2.877	2.291	0	5.168
H		5.774	1.332	0	7.106
I		119	140	0	259
J		293	220	0	513
K		0	0	951	951
Totalt tilsagn	93.779	5.667	951	100.397	

<b>PM</b>		<b>lån og kredittar</b>			
Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt	
A		51.829	0	0	51.829
B		36.704	0	0	36.704
C		24.053	0	0	24.053
D		3.542	40	0	3.582
E		386	0	0	386
F		134	138	0	272
G		3	3	0	6
H		0	0	0	0
I		0	0	0	0
J		0	0	0	0
K		0	0	0	0
Totalt tilsagn	116.651	181	0	116.832	

#### Aldersfordeling på forfalne lån

Tabellen syner forfalne beløp på utlån og overtrekk på kredittar fordelt på tal dagar etter forfall.

Aldersfordeling på forfalne lån 31.12.2021	<b>BM</b>	<b>PM</b>	<b>Totalt</b>
1-30 dager	36.463	47.875	84.338
31-60 dager	-	597	597
61-90 dager	-	-	-
Over 90 dager	11.706	10.917	22.623
Sum	48.169	59.389	107.558

## Note 7 Engasjement fordelt på kundegrupper og geografi

Konsentrasjonsrisiko oppstår når banken har eksponeringar mot debitorar med liknande økonomiske eigenskapar eller som er involverte i samanliknbare aktivitetar der desse likskapane gjer at dei samstundes får problem med å halda betalingspliktene sine.

For å vurdere og styrke konsentrasjonsrisikoen vurderer banken følgjande:

- store einskildkundar
- bransjekonsentrasjon
- geografiskonsentrasjon
- Trygd med like risikoeigenskapar (til domes eigedom)

Banken nyttar same metode som Finanstilsynet for utrekning av konsentrasjonsrisiko.

I tillegg har banken konsentrasjonsrisiko knytt til store einskildengasjement. Store einskildengasjement er engasjement som overstig 10% av banken sin kjernekapital. Voss Sparebank har for tida eit slikt stort engasjement, og dette utgjer 11,3 % av banken sin kjernekapital.

Tabellane nedanfor syner konsentrasjonar av risiko, fordelt på kundegrupper og geografi. Tabellane syner engasjement fordelt på utlån, finansielle garantikontrakter og lånetilsegn/unyta trekkrettar.

Tala i tabellen er brutto balanseførde verdiar for utlån, eksponering for kredittisiko for finansielle garantikontrakter, lånetilsegn/unyta trekkrettar og lån som er overført til bustadkredittforetak.

Kundegruppe	Brutto utlån målt til amortisert kost eller FVOCI		Garantiar		Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Personkunder	3.379.197	3.381.572	1.028	1.268	133.440	116.832
Primærnæringer	274.925	225.155	1.107	1.107	18.678	25.939
Industri/bergverk	44.131	39.906	724	980	7.051	32.176
Bygg/anlegg/kraft	105.354	103.503	10.748	16.403	9.240	9.756
Varehandel	91.334	75.415	5.516	7.242	40.752	14.579
Transport	52.829	10.686	5.437	3.631	575	666
Overnatting/servering	62.463	67.478	-	-	7.546	4.825
Drift/utleige av fast eigedom	439.617	453.649	375	375	5.060	6.626
Fagleg og finansiell tenesteyting	17.567	24.293	-	-	1.322	1.774
Forretningsmessig tenesteyting	34.081	26.558	302	302	8.204	273
Anna tenesteyting	82.013	92.721	906	906	3.366	3.783
<b>Brutto utlån/eksponering morbank</b>	<b>4.583.511</b>	<b>4.500.936</b>	<b>26.143</b>	<b>32.214</b>	<b>235.234</b>	<b>217.229</b>
Nedskrivning	43.137	42.066	8	8	223	768
<b>Netto utlån/eksponering morbank</b>	<b>4.540.374</b>	<b>4.458.870</b>	<b>26.135</b>	<b>32.206</b>	<b>235.011</b>	<b>216.461</b>
Lån til dotterselskap	- 45.842	57.919	-	-	-	-
<b>Netto utlån/eksponering konsern</b>	<b>4.494.532</b>	<b>4.400.951</b>	<b>26.135</b>	<b>32.206</b>	<b>235.011</b>	<b>216.461</b>
<b>Lån overført til Verd Boligkreditt AS</b>	<b>240.679</b>	<b>212.318</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.471</b>	<b>2.171</b>

Geografi	Utlån til amortisert kost eller FVOCI		Finansielle garantikontrakter		Innvilga men ikke nytta lån og kredittar	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Oslo	304.952	292.546	295	-	3.129	1.958
Rogaland	60.889	53.558	-	240	2.781	1.653
Møre og Romsdal	11.768	17.693	-	-	-	1
Nordland	5.505	3.760	-	-	15	15
Viken	135.443	164.878	275	275	4.462	3.418
Innlandet	17.415	16.141	-	-	51	51
Vestfold og Telemark	18.743	21.601	-	-	348	660
Agder	10.043	8.620	-	-	906	849
Vestland	3.990.848	3.898.147	25.573	31.699	222.627	207.604
Trøndelag	14.932	9.547	-	-	859	936
Troms og Finmark	9.538	7.181	-	-	15	36
Utanlands	3.435	7.264	-	-	41	48
Brutto utlån/eksponering morbank	4.583.511	4.500.936	26.143	32.214	235.234	217.229
Nedskrivning	43.137	42.066	8	8	223	768
Netto utlån/eksponering morbank	4.540.374	4.458.870	26.135	32.206	235.011	216.461
Lån til dotterselskap	- 45.842	57.919	-	-	-	-
<b>Netto utlån/eksponering konsern</b>	<b>4.494.532</b>	<b>4.400.951</b>	<b>26.135</b>	<b>32.206</b>	<b>235.011</b>	<b>216.461</b>

#### INNSKOT FRÅ KUNDAR FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

	Morbank		Konsern	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Personkunder	3.371.726	3.200.162	3.371.726	3.200.162
Landbruk	150.874	137.825	150.874	137.825
Industri og bergverk	44.602	45.452	44.602	45.452
Bygg og anlegg	199.565	154.809	199.565	154.809
Varehandel	103.984	73.537	103.984	73.537
Transport	91.323	48.057	91.323	48.057
Overnatting og servering	26.385	43.444	26.385	43.444
Omsetjing og drift av fast eigedom	103.649	101.736	95.479	95.321
Fagleg og finansiell tenesteyting	61.958	68.723	61.958	66.044
Forretningsmessig tenesteveytning	37.436	28.517	37.436	28.517
Anna tenesteyting	211.096	210.810	211.096	210.810
Sum næringskunder	1.030.872	912.910	1.022.702	903.816
<b>Sum innskot fra kundar</b>	<b>4.402.598</b>	<b>4.113.072</b>	<b>4.394.428</b>	<b>4.103.978</b>

## Note 8 Nedskrivning på utlån, garantiar, unyttta kredittar og lånetilsagn

PM

Endring i tapsavsetjingar balanseførde lån

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap		Venta tap	SUM trinn
	trinn 1	trinn 2	trinn 3 / individuelle	1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	206	568	4.675	5.449
Overført til trinn 1	525	-158	-367	0
Overført til trinn 2	-79	1.390	-1.311	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-9	-33	43	1
Netto endring innanfor kvart trinn	-778	-597	941	-434
Tapsvurdering, nye lån	601	76	459	1.136
Tapsvurdering, avgang lån	-415	-255	-282	-952
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	-60	0	0	-60
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	147	0	0	147
<b>Utgående balanse</b>	<b>138</b>	<b>991</b>	<b>4.158</b>	<b>5.287</b>

Volumendring balanseførde lån

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap		Venta tap	SUM trinn
	trinn 1	trinn 2	trinn 3 / individuelle	1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	3.221.520	130.196	30.259	3.381.975
Overført til trinn 1	45.009	-41.749	-3.260	0
Overført til trinn 2	-120.485	128.489	-8.004	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-9.416	-5.030	14.446	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-152.831	-9.532	-91	-162.454
Tapsvurdering, nye lån	1.026.547	24.309	9.200	1.060.056
Tapsvurdering, avgang lån	-858.186	-42.729	-6.830	-907.745
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	3.470	0	0	3.470
<b>Utgående balanse</b>	<b>3.155.628</b>	<b>183.954</b>	<b>35.720</b>	<b>3.375.302</b>

Endring utanom balansen

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap		Venta tap	SUM trinn
	trinn 1	trinn 2	trinn 3 / individuelle	1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	17	0	0	18
Overført til trinn 1	0	0	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	-3	1	0	-1
Tapsvurdering, nye lån	8	0	0	5
Tapsvurdering, avgang lån	-5	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
<b>Utgående balanse</b>	<b>16</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>18</b>

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

<b>Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap</b>	<b>Venta tap</b>			<b>SUM trinn</b>
	<b>trinn 1</b>	<b>trinn 2</b>	<b>trinn 3 / individuelle</b>	<b>1,2 og 3</b>
Inngående balanse, 01.01	4.721	4.195	28.112	37.066
Overført til trinn 1	3.919	-723	-3.196	0
Overført til trinn 2	-337	337	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-68	-353	420	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-3.949	2.103	13.294	4.082
Tapsvurdering, nye lån	1.735	875	5.206	784
Tapsvurdering, avgang lån	-1.536	-1.928	-15.031	-2.797
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodel/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	-105	-2	161	54
<b>Utgående balanse</b>	<b>4.380</b>	<b>4.504</b>	<b>28.966</b>	<b>37.850</b>

**Volumendring balanseførde lån**

<b>Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap</b>	<b>Venta tap</b>			<b>SUM trinn</b>
	<b>trinn 1</b>	<b>trinn 2</b>	<b>trinn 3 / individuelle</b>	<b>1,2 og 3</b>
Inngående balanse, 01.01	947.543	109.152	50.348	1.079.855
Overført til trinn 1	36.380	-26.269	-10.111	0
Overført til trinn 2	-103.566	103.566	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-21.073	-2.327	23.401	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-28.737	-9.374	-2.645	-534
Tapsvurdering, nye lån	319.480	35.696	0	152.420
Tapsvurdering, avgang lån	-164.033	-40.257	-24.206	-148.901
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodel/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	-3.470	0	14.816	11.346
<b>Utgående balanse</b>	<b>982.524</b>	<b>170.187</b>	<b>51.603</b>	<b>1.204.314</b>

**Endring utanom balansen**

<b>Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap</b>	<b>Venta tap</b>			<b>SUM trinn</b>
	<b>trinn 1</b>	<b>trinn 2</b>	<b>trinn 3 / individuelle</b>	<b>1,2 og 3</b>
Inngående balanse, 01.01	246	148	358	759
Overført til trinn 1	216	-45	-171	0
Overført til trinn 2	-2	2	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	0	0	0	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-226	-34	1	-430
Tapsvurdering, nye lån	8	1	0	33
Tapsvurdering, avgang lån	-105	0	-184	-97
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodel/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>137</b>	<b>72</b>	<b>4</b>	<b>213</b>



**Endring resultat**

<b>Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap</b>	<b>Venta tap</b>			<b>SUM trinn 1,2 og 3</b>
	<b>trinn 1</b>	<b>trinn 2</b>	<b>trinn 3 / individuelle</b>	
Inngående balanse, 01.01	5.190	4.912	33.144	43.246
Overført til trinn 1	4.660	-926	-3.734	0
Overført til trinn 2	-419	1.730	-1.311	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-77	-386	463	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-4.956	1.473	14.236	10.753
Tapsvurdering, nye lån	2.352	952	5.665	8.969
Tapsvurdering, avgang lån	-2.061	-2.183	-15.497	-19.741
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	-60	0	0	-60
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	42	-2	161	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>4.671</b>	<b>5.569</b>	<b>33.127</b>	<b>43.368</b>
	-519	658	-17	122
Amortisering				59
Konstatert tap				8.886
inngang på tidligere konstatert tap				-163
<b>Resultatført tap</b>				<b>8.904</b>

## Note 9 Sensitivitet i tapsmodell

Tapsmodell som vert nytta for berekning av forventa tap på engasjementa bygger på fleire kritiske estimat. Modellen og tapsestimat er såleis sårbar for endringar i føresetnader. Det er utført stresstest som del av ICAAP-prosessen i banken og erfaringar frå denne vert lagt fram som vurdering av sensitiviteten i tapsmodellen.

### Stresstest

Ei hending i lokalmarknaden gjer at betalingsevna til kundane vert svekka. PD (sannsyn for misligheld) er eit uttrykk for betalingsevne. Så ei hending som gjev svekka evne til å betale kan i modellen skildrast som ei auke i PD. I stresstesten er det lagt til grunn ein auke på 25% i PD for alle nivå, med unntak av dei som allereie har PD 100%.

Som følge av svekka betalingsevne vil og panteverdien bli svekka. Det kjem fleire objekt på marknaden og prisane på bustad vil falle. LGD, tap ved misleghald, vil auke som fylgje av reduserte panteverdiar. Sannsynet for pessimistisk utfall i modellen vil også auke. Det er lite truleg at me får ei dobling av tap frå dagens nivå, og ikkje minst med tapshistoria til Voss Sparebank. Men samstundes er det greitt å sjå at banken er godt nok kapitalisert til å stå støtt i ei potensiell ekstrem hending.

I stresstesten er det lagt til grunn to ulike scenario, moderat og hardt stress. Følgjande verdiar er endra i IFRS 9-modulen:

LGD/Nedbetalingsplan/Faktor utfall/Sannsyn utfall

### Opprinnelege verdiar, som nyttas i tapsmodellen idag

PM :	0,10	100,70,50,30	100,500,50	80,10,10
BM 1:	0,25	100,70,50,20	100,500,50	80,10,10
BM 2:	0,40	100,70,50,20	100,500,50	80,10,10

### Scenario 1 – moderat stress – avsetjingar går frå 14,7 mill. til 29,3 mill.

PM :	0,15	100,70,50,30	100,500,50	70,20,10
BM 1:	0,30	100,70,50,20	100,500,50	70,20,10
BM 2:	0,45	100,70,50,20	100,500,50	70,20,10

Her er LGD justert opp med 5 prosentpoeng på alle tre gruppene. Sannsyn for pessimistisk utfall vert auka med 10 % til 20%.

### Scenario 2 – hardt stress - avsetjingar går frå 14,7 mill. til 44,2 mill.

PM :	0,20	100,70,50,30	100,500,50	60,30,10
BM 1:	0,35	100,70,50,20	100,500,50	60,30,10
BM 2:	0,50	100,70,50,20	100,500,50	60,30,10

Her er LGD justert opp med 10 prosentpoeng på alle tre gruppene. Sannsyn for pessimistisk utfall vert auka med 20 % til 30%.

Tapsavsetjingane i denne nota er knytt til dei modellberekna tapsavsetjingane i steg 1,2 og 3. Eventuelle individuelle avsetjingar for engasjement i trinn 3 er helde utanfor.

Avsett for tap på utlån, kredittar og garantiar	Opprinneleg	Scenario 1	Scenario 2
Trinn 1	6,2 mill.	12,8 mill.	19,0 mill.
Trinn 2	5,2 mill.	10,4 mill.	15,6 mill.
Trinn 3	3,3 mill.	6,1 mill.	9,6 mill.

Det er ikkje hendingar i dag som gjer at banken ser for seg at tapskostnaden i framtida vil verta merksamst større enn det banken har hatt historisk. Dei siste åra har det vore lite tap i Voss Sparebank, og sjølv om det rår ei uvisse knytt dei makroøkonomiske forholda, er det forventa at avsetjingane er store nok og for tida framover.

## NOTE 10 Kapitaldekning

	Morbank		Konsern	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
<b>Ansvarleg kapital</b>				
Sparebanken sitt fond	879.740	826.604	880.320	827.133
Gävefond	13.000	10.500	13.000	13.000
Fond for verdijusteringar	96.975	85.494	96.975	85.494
Sum bokført eigenkapital	<b>989.715</b>	<b>922.598</b>	<b>990.295</b>	<b>925.627</b>
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-116.476	-85.273	-116.476	-85.273
Verdijustering for krav om forsv. Verdifastsetjing	-4.016	-3.349	-4.016	-3.349
<b>Rein kjernekapital</b>	<b>869.223</b>	<b>833.976</b>	<b>869.803</b>	<b>837.005</b>
Fondsobligasjonar	0	0	0	0
frådrag i kjernekapital	0	0	0	0
<b>Kjernekapital</b>	<b>869.223</b>	<b>833.976</b>	<b>869.803</b>	<b>837.005</b>
ansvarleg lånekapital	0	0	0	0
frådrag i tilleggskapital	0	0	0	0
<b>Ansvarleg kapital</b>	<b>869.223</b>	<b>833.976</b>	<b>869.803</b>	<b>837.005</b>
<b>Eksporeringskategori (vekta verdi)</b>				
Statar	0	0	0	0
Lokale/regional styresmakter	70.219	50.576	70.219	50.576
Offentleg eigde føretak	0	0	0	0
Institusjonar	41.228	57.848	41.228	55.688
Føretak	62.834	92.489	62.834	92.489
Massemarknad	578.056	554.552	578.056	554.552
Pant i fast eigedom	1.623.573	1.652.108	1.587.089	1.607.388
Forfalte engasjement	111.950	48.695	111.950	48.695
Engasjement med høg risiko	5.378	25.934	5.378	25.934
Obligasjonar med fortrinnsrett	30.134	4.660	30.134	4.660
Fordr. på institusjonar/føretak med korts. rating	0	0	0	0
Lutar verdipapirfond	0	0	0	0
Eigenkapitalposisjonar	240.506	188.905	224.496	182.395
Andre eignelutar	42.575	5.291	77.335	70.520
CVA-tillegg	0	0	0	0
<b>Sum utrekningsgrunnlag for kredittisiko</b>	<b>2.806.453</b>	<b>2.681.058</b>	<b>2.788.719</b>	<b>2.692.897</b>
Utrekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	210.452	204.049	210.452	210.452
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-116.476	-85.273	-116.476	-85.273
<b>Utrekningsgrunnlag</b>	<b>2.900.429</b>	<b>2.799.834</b>	<b>2.882.695</b>	<b>2.818.076</b>
<b>Rein kjernekapitaldekning %</b>	<b>29,97 %</b>	<b>29,79 %</b>	<b>30,17 %</b>	<b>29,70 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning %</b>	<b>29,97 %</b>	<b>29,79 %</b>	<b>30,17 %</b>	<b>29,70 %</b>
<b>Kapitaldekning %</b>	<b>29,97 %</b>	<b>29,79 %</b>	<b>30,17 %</b>	<b>29,70 %</b>
<b>Uvekta kjernekapitaldekning %</b>	<b>15,30 %</b>	<b>15,61 %</b>	<b>15,38 %</b>	<b>15,61 %</b>
<b>Konsolidering av samarbeidande grupper</b>				
Ansvarleg kapital	908.066	909.150	967.978	909.679
Kjernekapital	897.969	902.304	957.611	902.833
Rein kjernekapital	892.080	897.196	951.578	897.725
Utrekningsgrunnlag	3.376.355	3.171.098	3.352.731	3.144.811
<b>Kapitaldekning i %</b>				
Kapitaldekning %	28,67 %	28,78 %	28,87 %	28,69 %
Kjernekapitaldekning %	28,36 %	28,56 %	28,56 %	28,47 %
Rein kjernekapitaldekning %	28,18 %	28,40 %	28,38 %	28,31 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	14,78 %	14,82 %	14,86 %	14,82 %

## Note 11 Kredittsvekka 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 kredittsvekka 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 kundar som har minst ein konto som er misleghelden.

(i motsetnad til note 6 som rapporterer etter kvar einskild konto).

	MORBANK		KONSERN	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
<b>Mislegheldne engasjement over 90 dagar (trinn 3)</b>				
Brutto mislegheldne engasjement - personmarknad	5.811	10.918	5.811	10.918
Brutto mislegheldne engasjement - bedriftsmarknad	4.176	11.706	4.176	11.706
-Nedskrivningar i steg 3	2.608	12.054	2.608	12.054
<b>Netto mislegheldne engasjement</b>	<b>7.379</b>	<b>10.570</b>	<b>7.379</b>	<b>10.570</b>

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
<b>Andre tapsutsette engasjement</b>				
Brutto tapsutsette ikkje mislegheldne engasjement - personmarknad	30.106	19.288	30.106	19.288
Brutto tapsutsette, ikkje mislegheldne engasjement - bedriftsmarknad	50.359	38.638	50.359	38.638
-Nedskrivningar i steg 3	30 516	21.098	30 516	21.098
<b>Netto tapsutsette engasjement</b>	<b>49 949</b>	<b>36.828</b>	<b>49 949</b>	<b>36.828</b>

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
<b>Lån med betalingslette elles</b>				
Personmarknad	32.852	14.998	32.852	14.998
Bedriftsmarknad	28.142	0	28.142	0
<b>SUM lån med betalingslette elles</b>	<b>60.994</b>	<b>14.998</b>	<b>60.994</b>	<b>14.998</b>

## Note 12 Forventa tap fram i tid

Voss Sparebank reknar ikkje med urovekkjande auke i arbeidsløysa i hovudmarknaden til banken i 2023, men me ser at det er uvisse tider me går i møte, og banken lyt ta omsyn til at svakare økonomisk utvikling kan føra med seg utfordringar for lokalt næringsliv. Me har likevel eit «nøytralt syn» på 2023, men forventar noko høgare tapkostandar. Andre inntekter ventar me vil halda seg på om lag same nivå som i 2022. Rentenivået vil truleg auka ytterlegare gjennom 2023. Då eigenkapitalen til banken utgjer ein monaleg del av finansieringa ventar me at renteauken skal gje eit positivt utslag på rentenettoen.

## Note 13 Inntektsførde renter på lån i steg 3

	2022	2021
Rente / provisjonsinntekter, tapsmerkte lån	2.380	2 180
+/- Amortisering, tapsmerkte lån	3	-523
+/- Tilbakeførde renter	-607	-248
= Inntektsførde renter på lån med individuell nedskrivning	1.776	1 409

## Note I4 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er definert som risikoen for at banken ikkje er i stand til å innfri skyldnader og/eller ikkje maktar å finansiera auke i eignelutar, herunder ønska vekst, utan at det oppstår vesentleg auka kostnader i form av prisfall på eignelutar som må realiserast, eller i form av auka finansieringskostnader. Nedenfor synast ei forfallsanalyse på dei finansielle eignelutane og skyldnadane (herunder finansielle garantikontrakter). Denne syner dei attverande kontraktsregulerte forfalla (udiskonterte beløp):

### 31.12.2022

Eignelutar	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Samla
Kontantar	15.429	-	-	-	-	15.429
Fordingar på sentralbanken	72.801	-	-	-	-	72.801
Fordringar på finansforetak	108.424	-	-	22.703	-	131.127
Fordringar på kundar	47.885	1.312	10.120	180.848	4.254.367	4.494.532
Renteberande verdipapir	10.174	247.880	233.420	193.540	10.175	695.189
Aksjar og andre eigenkapitalinstrument	1.787	-	185.569	15.303	-	202.659
Sum konsern	256.500	249.192	429.109	412.394	4.264.542	5.611.737
Utlån til dotterselskap	-	-	-	-	45.842	45.842
<b>Sum morbank</b>	<b>256.500</b>	<b>249.192</b>	<b>429.109</b>	<b>412.394</b>	<b>4.218.700</b>	<b>5.565.895</b>

Skyldnadar	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Samla
Innskot frå bankar	1.904	-	-	-	-	1.904
Innskot og andre innlån frå kundar	3.497.064	780.309	117.055	-	-	4.394.428
Gjeld stifta ved utsteding av verdipapirer	-	-	-	250.000	-	250.000
Sum utbetalingar	3.498.968	780.309	117.055	250.000	-	4.646.332
Finansielle garantikontrakter	26.143	-	-	-	-	26.143
Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar	163.290	-	-	-	-	163.290
Sum konsern	3.688.401	780.309	117.055	250.000	-	4.835.765
Innskot frå dotterselskap	8.170	-	-	-	-	8.170
<b>Sum morbank</b>	<b>3.696.571</b>	<b>780.309</b>	<b>117.055</b>	<b>250.000</b>	<b>-</b>	<b>4.843.935</b>

### 31.12.2021

Eignelutar	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Samla
Kontantar	18.155	-	-	-	-	18.155
Fordingar på sentralbanken	71.730	-	-	-	-	71.730
Fordringar på finansforetak	167.325	-	-	22.558	-	189.883
Fordringar på kundar	44.449	4.157	24.970	113.616	4.265.325	4.452.517
Renteberande verdipapir	10.025	110.740	145.449	115.750	-	381.964
Aksjar og andre eigenkapitalinstrument	2.021	-	161.131	12.711	-	175.863
Sum konsern	313.705	114.897	331.550	264.635	4.265.325	5.290.112
Utlån til dotterselskap	-	-	-	-	48.419	48.419
<b>Sum morbank</b>	<b>313.705</b>	<b>114.897</b>	<b>331.550</b>	<b>264.635</b>	<b>4.216.906</b>	<b>5.241.693</b>

Skyldnadar	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Samla
Innskot frå bankar	660	-	-	-	-	660
Innskot og andre innlån frå kundar	3.440.031	609.297	54.650	-	-	4.103.978
Gjeld stifta ved utsteding av verdipapirer	-	-	-	250.000	-	250.000
Sum utbetalingar	3.440.691	609.297	54.650	250.000	-	4.354.638
Finansielle garantikontrakter	32.214	-	-	-	-	32.214
Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar	216.461	-	-	-	-	216.461
Sum konsern	3.689.366	609.297	54.650	250.000	-	4.603.313
Innskot frå dotterselskap	9.094	-	-	-	-	9.094
<b>Sum morbank</b>	<b>3.698.460</b>	<b>609.297</b>	<b>54.650</b>	<b>250.000</b>	<b>-</b>	<b>4.612.407</b>

Summane for finansielle garantikontrakter og lånetilsagn er den største summen som kan trekkjast under eit lånetilsegn, eller som kan verta utbetalt ved ein finansiell garantikontrakt. Begge er inkludert i den tidlegaste perioden utbetaling kan finna stad.

## Note 15 Obligasjonar / sertifikat

Børsnoterte	Risiko-vekt	Pålyande verdi	Kostpris	Bokført/ marknads- verdi
Av det offentlege	20%	404 793	404 877	404 203
Av andre (OMF)	10%	196 000	196 425	196 282
Av andre	20%	75 000	74 864	74 937
Av andre	50%	-	-	-
Av andre	100%	-	-	-
Periodiserte renter				4.352
<b>SUM</b>		<b>675.793</b>	<b>676.166</b>	<b>679 774</b>

Gjennomsnittleg effektiv rente omløpsobligasjonar og sertifikat : 1,64 % i 2022, mot 1,02% i 2021.

Endringar i perioden	Omløp	Anlegg	SUM
Inngående saldo	379 916	-	379 916
Kjøp	793 261	-	793 261
Uttrekning / sal	497 755	-	497 755
Verdiendring IFRS / rekna renter	4 352		4 352
<b>Utgående saldo</b>	<b>679 774</b>	<b>-</b>	<b>679 774</b>

## Note 16 Ansvarleg lånekapital i andre selskap

Børsnoterte	Risiko-vekt	Pålyande verdi	Kostpris	Bokført/ marknads- verdi
Ansvarleg lånekapital bokført som obligasjonar	100%	15 500	15 548	15 313
Periodiserte renter ansvarlege lån				102
<b>Sum ansvarleg lånekapital</b>		<b>15 500</b>	<b>15 548</b>	<b>15 415</b>
Av dette ansvarleg lånekapital til andre finansinstitusjonar		15 500	15 548	15 415



## Note 17 Aksjar, andelar og eigenkapitalbevis over utvida resultat

Langsiktige plasseringar	Org.nummer	Vår del, tal aksjar	Eigardel prosent	Kostpris	Marknads-/ fullverdi
Eiendomskreditt AS	979 391 285	195 391	3,64	20 826	32 669
Kredittforeningen for sparebanker	986 918 930	1 840	3,68	1 895	2 201
Voss Veksel- og Landmandsbank ASA	817 244 742	222 050	9,99	7 506	49 295
Frende Holding AS	991 410 325	48 380	0,76	5 595	26 491
Verd Boligkreditt AS	994 322 427	13 949	1,77	14 462	15 303
Brage Finans AS	995 610 760	3 085 819	2,19	45 011	60 698
Balder Betaling AS	918 693 009	311 274	1,31	7 052	10 459
Kitemill AS	992 943 718	300 000	2,48	1 500	1 500
Norne Securities AS	992 881 828	271 545	1,47	1	532
Andre langsiktige plasseringar				982	1 724
<b>Sum aksjar og eigenkapitalbevis over utvida resultat</b>				<b>104 830</b>	<b>200 872</b>
Av dette børsnoterte				7 506	49 295

## Note 18 Aksjar, andelar og eigenkapitalbevis over ordinært resultat

Kortsiktige plasseringar	Org.nummer	Vår del, tal aksjar	Eigardel prosent	Kostpris	Marknads-/ fullverdi
Sparebank I SR-bank ASA	937 895 321	5 000	-	536	603
Sparebank I Helgeland	937 904 029	5 186	-	535	612
Sparebank I Nord-Norge	952 706 365	6 000	-	492	572
<b>Sum aksjar og eigenkapitalbevis over ordinært resultat</b>				<b>1 563</b>	<b>1 787</b>
Av dette børsnoterte				1 563	1 787

## Note 19 Behaldning av rentefond

Banken hadde ikkje behaldning av rentefond pr. 31.12.2022

## Note 20 Valutarisiko

Voss Sparebank har berre ein liten del av eignelutane i utanlandsk valuta (1,8 mill i kontantbehaldning), og ingen postar på gjeld og eigenkapital. Valutarisiko blir vurdert som ubetydeleg.

## Note 21 Eigariinteresser i dotterselskap

### Voss Sparebank Eigedom AS (VSE) (org nr 896 324 012)

Voss Sparebank Eigedom AS er eigd 100% av Voss Sparebank. Føremålet med selskapet er å eiga og drifta bankbygget i Vangsgata 18. VSE sine rekneskapstal vert konsolidert inn i banken sitt konsernrekneskap.

### Voss Invest AS (VI) (Org nr 945 665 343)

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 rekneskapstal vert konsolidert inn i banken sitt konsernrekneskap.

### Jernvangen AS (JV) (Org nr 945 418 311)

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.

Konsoliderte dotterselskap nyttar NGAAP. Det er ingen vesentlege skilnader ved innarbeiding av dotterselskapa etter IFRS-regelverket. Investeringar i dotterselskap er førde etter eigenkapitalmetoden i rekneskapa til banken. Voss Sparebank har i 2021 selt aksjar i AS Jernvangen til Voss Invest AS til same pris som ved kjøp frå eksterne partar. Det har ikkje vore kjøpt eller selt andre vesentlege eigneluter mellom banken og dotterselskapa. Dotterselskapet Voss Invest AS kjøpte i desember 2021 alle aksjane i AS Jernvangen. Selskapet er konsolidert frå oppkjøpstidspunktet.

Konsoliderte dotterselskap:	Voss Sparebank Eigedom AS	Voss Invest AS	Sum
Bokført verdi 1.1.	5 012	7 988	13 000
Årets resultat	138	- 29	109
Konsernbidrag	45	- 45	0
Kapitalauke	0	9 500	9 500
Bokført verdi 31.12	5 195	17 414	22 609
Eigardel	100 %	100 %	
Stemmedel	100 %	100 %	
Forretningskontor	Voss herad	Voss herad	

### Morbanken sitt mellomværande med dotterselskapa

	2022	2021
Utlån til kundar	43 570	55 520
Innskot frå kundar	6 542	7 792

### Morbanken sine transaksjonar med dotterselskapa

	2022	2021
Renter av utlån til kundar	1 944	1 544
Renter på innskot frå kundar	18	10
Husleige banklokale	3 720	3 720

I tillegg til selskapa nemnt ovanfor, eig dotterselskapet Voss Invest AS 100 % av aksjane i følgjande selskap heimheyrande i Voss herad; Oppheimstunet AS er eit tomt selskap utan aktivitet. Kostnadene i selskapet er dekkja av Voss Invest AS, og er hensynteke i konsernrekneskapa. Hanguren AS er eit nystifta selskap i 2022 utan drift. AS Jernvangen vart kjøpt i desember 2021, og er innrekna i konsernrekneskapa frå kjøpstidspunktet. Bokført verdi av aksjane i Voss Invest AS:

Dotterdotterselskap	Org.nr.	Bokf. verdi	Utlån 31.12	Innskot 31.12	Res- 22	EK 2022
Oppheimstunet AS	822 972 012	0	0	0	0	0
Hanguren AS	930 300 322	100	0	44	0	0
AS Jernvangen	945 418 311	16 200	2 272	1 583	182	3 736

## Note 22 Renterisiko

Renterisiko oppstår ved at det er ulik rentebindingstid på banken sine krav og skuldnadar.

For banken gjeld dette i første rekkje fastrentelån og fastrenteinnskot.

Oversikt over avtalt rentebinding.

31.12.2022	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Totalt
Kontantar	15.429	-	-	-	-	15.429
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	203.928	-	-	-	-	203.928
Utlån til kundar 1)	-	4.457.940	22.647	102.924	-	4.583.511
Sertifikat og obligasjonar	-	685.220	-	-	9.966	695.186
Finansielle derivat	-	-	-	-	-	-
Sum eignelutar med renteesponering	219.357	5.143.160	22.647	102.924	9.966	5.498.054
Innskot frå bankar	1.904	-	-	-	-	1.904
Innskot frå kundar	-	4.273.622	128.976	-	-	4.402.598
Ansvarlege lån	-	-	-	-	-	-
Andre rentebærende lån	-	250.000	-	-	-	250.000
Sum skuldnadar med renteesponering konsern	1.904	4.523.622	128.976	-	-	4.654.502
<b>Netto renteesponering konsern</b>	<b>217.453</b>	<b>619.538</b>	<b>-</b>	<b>106.329</b>	<b>9.966</b>	<b>843.552</b>
Lån til dotterselskap	-	45.842	-	-	-	45.842
Innskot frå dotterselskap	-	8.170	-	-	-	8.170
<b>Netto renteesponering morbank</b>	<b>217.453</b>	<b>673.550</b>	<b>-</b>	<b>106.329</b>	<b>9.966</b>	<b>897.564</b>

31.12.2021	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Totalt
Kontantar	18.155	-	-	-	-	18.155
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	261.613	5.241	-	-	-	266.854
Utlån til kundar 1)	-	4.286.759	4.651	109.540	-	4.400.950
Sertifikat og obligasjonar	-	381.964	-	-	-	381.964
Finansielle derivat	-	-	-	-	-	-
Sum eignelutar med renteesponering	279.768	4.673.964	4.651	109.540	-	5.067.923
Innskot frå bankar	660	-	-	-	-	660
Innskot frå kundar	-	4.049.328	54.650	-	-	4.103.978
Ansvarlege lån	-	-	-	-	-	-
Andre rentebærende lån	250.000	-	-	-	-	250.000
Sum skuldnadar med renteesponering konsern	250.660	4.049.328	54.650	-	-	4.354.638
<b>Netto renteesponering konsern</b>	<b>29.108</b>	<b>624.636</b>	<b>-</b>	<b>49.999</b>	<b>109.540</b>	<b>713.285</b>
Lån til dotterselskap	-	57.919	-	-	-	57.919
Innskot frå dotterselskap	-	9.094	-	-	-	9.094
<b>Netto renteesponering morbank</b>	<b>29.108</b>	<b>691.649</b>	<b>-</b>	<b>49.999</b>	<b>109.540</b>	<b>780.298</b>

1) Banken tilbyr utlån til fastrente med avtaletid opp til 5 år. Låna er fordelt med kr 33,4 mill til BM og kr 92,2 mill til PM. Gjennomsnittleg restløpetid på låna er om lag 2,3 år. Renterisikoen ved ein renteauke på til dømes 1,0 prosentpoeng vil soleis utgjera om lag kr 2,9 mill over heile perioden.

## Note 23 Netto rente- og provisjonsinntekter på inn- og utlån

	2022		2021	
	PM	BM	SUM PM og BM	SUM PM og BM
<b>Renteinntekter på finansielle eignelutar målt til effektiv rente metode</b>				
Renteinntekter av lån til og krav på kredittinstitusjonar og finansforetak	-	3.998	3.998	281
Renteinntekter av lån til og krav på kundar	5.041	46.150	51.191	36.915
Renteinntekter av rentebærande verdipapir	-	9.906	9.906	2.303
Andre renteinntekter	-	31	31	23
<b>Sum renteinntekter på finansielle eignelutar målt til effektiv rente metode</b>	<b>5.041</b>	<b>60.085</b>	<b>65.126</b>	<b>39.522</b>
<b>Renteinntekter på finansielle eignelutar målt til verkeleg verdi over utvida resultat (OCI)</b>				
Renteinntekter av lån til og krav på kredittinstitusjonar og finansforetak			-	-
Renteinntekter av lån til og krav på kunder	93.051	-	93.051	65.150
Renteinntekter fra rentebærande verdipapir	-	-	-	-
Andre renteinntekter	-	-	-	-
<b>Sum renteinntekter på finansielle eignelutar målt til verkeleg over utvida resultat (OCI)</b>	<b>93.051</b>	<b>-</b>	<b>93.051</b>	<b>65.150</b>
<b>Sum renteinntekter Konsern</b>	<b>98.092</b>	<b>60.085</b>	<b>158.177</b>	<b>104.672</b>
<b>Rentekostnader rekna på finansielle skuldnadar målt til amortisert kost</b>				
Rentekostnader på skuldnadar til kredittinstitusjonar og finansieringsforetak	-	96	96	193
Rentekostnader på innskot frå og skuldnadar til kundar	24.672	4.843	29.515	13.569
Rentekostnader rekna på utsteda verdipapir	-	6.111	6.111	3.082
Andre rentekostnader	-	4.605	4.605	3.101
<b>Rentekostnader rekna på finansielle skuldnadar målt til amortisert kost</b>	<b>24.672</b>	<b>15.655</b>	<b>40.327</b>	<b>19.945</b>
<b>Rentekostnader rekna på finansielle skuldnadar målt til verkeleg verdi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Andre rentekostnader</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Sum rentekostnader konsern</b>	<b>24.672</b>	<b>15.655</b>	<b>40.327</b>	<b>19.945</b>
<b>Netto renteinntekter konsern</b>	<b>73.420</b>	<b>44.430</b>	<b>117.850</b>	<b>84.727</b>
Renteinntekter frå dotterselskap	-	1.994	1.994	1.544
Rentekostnader til dotterselskap	-	- 1.094	- 1.094	10
<b>Netto renteinntekter morbank</b>	<b>73.420</b>	<b>47.518</b>	<b>120.938</b>	<b>86.261</b>

## Note 24 Netto provisjonsinntekter

Provisjonsinntekter	2022	2021
Garantiar	314	462
Betalingsformidling	6 368	5 467
Forsikring	4 196	3 583
Bustadkredittføretak	859	1 077
Anna kredittformidling	457	609
Verdipapirformidling og forvaltning	873	766
Andre gebyr	575	612
<b>Sum provisjonsinntekter</b>	<b>13 642</b>	<b>12 577</b>
<b>Provisjonskostnadar</b>	<b>2 597</b>	<b>2 615</b>
<b>Netto provisjonsinntekter</b>	<b>11 045</b>	<b>9 961</b>

## Note 25 Godtgjersle til tillitsvalde og leiande tilsette

	2022	2021	I heile tusen	2022	2021
Tal årsverk pr. 31.12	24,0	26,0	Løn og anna godtgjersle til:		
Gjennomsnittleg årsverk	24,4	25,2	<b>Adm. banksjef :</b>		
Tal tilsette 31.12.	24	26	Løn inkl naturalytingar	1 673	1 623
Av desse			Pensjonspremie	465	448
			<b>Sum løn leiargruppa u/ adm. banksjef</b>		
			(4 tilsette, 4,3 årsverk)	3.765	3 508
14 kvinner			Styreleiar	125	99
10 menn			Andre styremedlemer	443	405
			Medlemer Generalforsamling	15	25
			Valnemd	107	89

Adm. banksjef har innskotspensjon på line med dei andre tilsette. Det er gjort tilleggsavtale om pensjonsalder på 65 år. Det 6 er månader gjensidig oppseiingstid og det er ikkje avtale om etterløn. Adm. banksjef tek ikkje del i bonusordninga som gjeld for dei tilsette, og har berre fast godtgjersle.

Godtgjersle til revisor (I heile tusen kroner eks MVA)	2022		2021	
	Morbank	Konsern	Morbank	Konsern
Lovpålagd revisjon	435	451	440	452
Andre attestasjonstenester	59	59	44	50
Andre tenester	158	168	170	176
<b>SUM</b>	<b>652</b>	<b>678</b>	<b>654</b>	<b>678</b>

## Note 26 Lån og garantiar – tillitsvalde og tilsette

(Heile tusen kroner)	2022		2021	
	Sum	innfriing år	Sum	innfriing år
Tilsette	58 628	-	60 289	-
Adm. Banksjef	2 750	-	2 553	-
Medleamar i styret	9 430	-	12 710	-
Medlemer generalforsamling	11 870	-	10 088	-

Adm. banksjef og tilsette har tilbod om lån på vilkår fastsett som funksjonærlån.

Rentesubsidiar til tilsette og pensjonistar utgjorde kr 7.972,- i 2022 mot kr 57.755,- i 2021.

Summen er førd som renteinntekt i banken sin rekneskap og var skattepliktig inntekt for dei tilsette.

Dei tillitsvalde får lån til vanlege vilkår i banken.

## Note 27 Pensjon

Banken er pliktig til å ha tenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tenestepensjon, og har etablert pensjonsordning som som tilfredsstillar krava i lova.

Frå 1. februar i 2011 vart den kollektive ytingspensjonen lukka og frå 1.1.2015 gjekk alle tilsette, med unntak av ein tilsett i delvis langtidssjukefråvere og i tillegg dåværande banksjef, over til innskotspensjon med maksimale satsar; 7,0 % mellom 0-7,1G og 25,1 % mellom 7,1-12G. Utrekna framtidig tap ved å gå over frå ytings- til innskotsbasert pensjon, vert kompensert i skattepliktig løn.

Pensjonskostnadane for året omfattar innskotspensjon, ny AFP og avsetjing pensjon adm. banksjef.

### PENSJONSKOSTNADER:

	2022	2021
Innskotspensjon	1 318	1 160
Avsett pensjon adm. banksjef (innskotspensjon)	465	448
Ny AFP	317	271
Endring i pensjonsskuld o.l.	-33	-34
= <b>Sum pensjonskostnad</b>	<b>2 067</b>	<b>1 845</b>

### PENSJONSSKULDING:

	2022		2021	
	Sikra	Usikra	Sikra	Usikra
Avsett pensjonsskuldning	-	59	-	92
= <b>Balanseført pensjonsansvar</b>	-	<b>59</b>	-	<b>92</b>



## Note 28 Skatt

Skattekostnaden i resultatrekneskapen omfattar både periodens betalbare skatt og endring i utsett skatt(efordel). Utsett skatt / skattefordel er rekna med 25% (22% for konsernselskap) på grunnlag av dei mellombelse skilnadane som eksisterer mellom rekneskapsmessige og skattemessige verdiar ved utgangen av rekneskapsåret.

Formuesskatt var etter NGAAP rekna som del av skattekostnaden. Formuesskatt er etter IFRS rekna som andre driftskostnader.

	Morbank		Konsern	
Skatt	2022	2021	2022	2021
Resultat før skattekostnad (inkl utvida resultat)	90.076	71.731	90.201	71.703
<b>Permanente skilnader :</b>				
Nettoresultat dotterselskap	-109	42	0	0
Inntekt ikkje skattepliktig – aksjevinst, verdiendring o.l.	-20.696	-23.989	-20.696	-23.989
Kostnader utan rett til frådrag	2.528	2.210	2.536	2.301
Sum permanente skilnader	-18.277	-21.737	-18.160	-21.688
<b>Mellombelse skilnader :</b>				
Endring driftsmidlar, pensjon, vinst- og tapskonto	1.840	1.881	1.979	2.082
<b>Skattegrunnlag (alminneleg inntekt)</b>	<b>73.639</b>	<b>51.875</b>	<b>74.020</b>	<b>52.097</b>
Betalbar skatt, 25 % / 22 % av alminneleg inntekt	18.410	12.969	18.494	13.027
Formuesskatt (ført som skattekostnad)	0	0	0	0
Avsett for lite (mykje) tidlegare år	10	-405	10	-405
Endring utsett skatt/utsett skattefordel	-460	-470	-470	-514
<b>Skattekostnad på totalresultatet</b>	<b>17.960</b>	<b>12.094</b>	<b>18.034</b>	<b>12.108</b>
Skattekostnad på totalresultat er fordelt slik:				
Skatt på resultat frå vidareført verksemd	17.997	12.074	18.071	12.088
Skatt på andre inntekter og kostnader	-37	20	-37	20
Formuesskatt (andre driftskostnader frå 2020)	2.494	1.620	2.494	1.620
<b>Skuldig betalbar skatt i balansen</b>	<b>20.904</b>	<b>14.590</b>	<b>20.988</b>	<b>14.648</b>
<b>Utsett skatt (utsett skattefordel)</b>				
Vinst- og tapskonto	1.638	2.048	1.973	2.467
Varige driftsmidlar	0	0	3.320	3.152
Overfinansiering, pensjon	0	0	0	0
Sum positive skilnader	1.638	2.048	5.293	5.619
Varige driftsmidlar	-623	-846	0	0
Pensjonsansvar, andre avsetjingar mv.	-3.055	-1.402	-3.055	-1.402
Nedskrivning finansielle instrument	0	0	0	0
Sum negative skilnader	-3.678	-2.248	-3.055	-1.402
<b>Netto midlertidige skilnader</b>	<b>-2.040</b>	<b>-200</b>	<b>2.238</b>	<b>4.217</b>
<b>Netto utsett skattefordel (25 % / 22%)</b>	<b>-510</b>	<b>-50</b>	<b>451</b>	<b>922</b>
<b>Sum skatteforplikting i balansen</b>	<b>20.904</b>	<b>14.590</b>	<b>21.439</b>	<b>15.570</b>

## Note 29 Verdsetjingshiearki finansielle instrument til verkeleg verdi

31.12.2021				Sum
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
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 virkelig verdi over resultat	2.021			2.021
Aksjer til virkelig 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>

31.12.2022				Sum
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Utlån til kundar til verkeleg verdi over utvida resultat			3.231.665	3.231.665
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultat		695.189		695.189
Rentefond til verkeleg verdi over resultat		0		0
Aksjer til virkelig verdi over resultat	1.787			1.787
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	49.295		151.712	201.007
<b>Sum</b>	<b>51.082</b>	<b>695.189</b>	<b>3.383.377</b>	<b>4.129.648</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 for rekneskapsåret	0	-1.551	-1.551
Urealisert vinst/tap ført mot resultat	-977	0	-977
Urealisert vinst/tap ført mot utvidet resultat	-110	8.701	8.591
Kjøp verdipapir / nye lån	-17.250	51.721	34.471
Sal	-97.533	-36.282	-133.815
<b>Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 31.12.2022</b>	<b>3.231.665</b>	<b>151.712</b>	<b>3.383.377</b>
Avstemming	0	0	0

### Verkeleg verdimålaingar 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 sertifikata og obligasjonane.

**Nivå 3:** I nivå 3 ligg finansielle instrument som ikkje kan verdsetjast ut frå direkte og indirekte observerbare prisar. 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". Pris/bok prinsippet vert i stor grad lagt til grunn der det ikkje finns transaksjonar eller eit fungerande marknad der prisen vert sett, då vert P/B lik 1.

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 30 Klassifisering av finansielle instrument

<b>Eignelutar</b>	<b>Finansielle eignelutar og gjeld vurdert til amortiser kost</b>	<b>Finansielle instrument til verkeleg verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)</b>	<b>Finansielle instrument til verkeleg verdi over utvida resultat (FVOCI)</b>	<b>Sum</b>
Kontantar og tilsvarande	15.429	-	-	15.429
Utlån og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak	203.928	-	-	203.928
Netto utlån til og fordringar på kundar 1)	1.308.709	-	3.231.665	4.540.374
Renteberande verdipapir	-	695.189	-	695.189
Finansielle derivat	-	-	-	-
Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument	-	1.787	200.872	202.659
<b>Sum eignelutar</b>	<b>1.528.066</b>	<b>696.976</b>	<b>3.432.537</b>	<b>5.657.579</b>
<b>Gjeld</b>				
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak	1.904	-	-	1.904
Innskot og andre innlån frå kundar	4.402.598	-	-	4.402.598
Gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	250.000	-	-	250.000
Finansielle derivat	-	-	-	-
Anna gjeld	41.107	-	-	41.107
Avsetjingar	21.194	-	-	21.194
Ansvarleg lånekapital	-	-	-	-
Fondsobligasjonskapital	-	-	-	-
<b>Sum gjeld</b>	<b>4.716.803</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.716.803</b>

1) Det er balanseført fastrentelån til kundar lydande på kr 148,7 mill. Marknadsv verdien på desse låna utgjorde kr 144,5 mill.

## Note 31 Netto vinst tap på finansielle instrument

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Netto vinst/tap på finansielle instrument til verkeleg verdi</b>		
Netto vinst/tap på valuta	562	395
Netto verdiendring på utlån	-	-
Netto vinst/tap på rentebærande papir	-1.434	-685
Netto vinst/tap på aksjar	1.318	3 630
<b>Netto vinst/tap på finansielle instrument til verkeleg verdi</b>	<b>446</b>	<b>3 340</b>
Netto vinst/tap på finansielle skuldnadar til amortisert kost	-	-
Netto vinst/tap på finansielle eignelutar målt til amortisert kost	-	-
Netto vinst/tap på inv. i aksjar målt til FVOCI	11 590	13 153
Netto vinst/tap på finansielle eignelutar målt til FVOCI	-110	58
<b>Netto vinst/tap på finansielle instrument</b>	<b>11 926</b>	<b>16 551</b>

## Note 32 Varige driftsmidler

Faste eigedomar (både investeringseigedom og eigarnytta eigedom) og andre varige driftsmidler vert i balansen førde til kostpris, ordinære avskrivningar og moglege nedskrivningar vert trekte frå. Ordinære avskrivningar er baserte på kostpris, og avskrivningane vert fordelte likt over driftsmidlane si levetid. Dersom den verkelege verdien av eit driftsmiddel er monaleg lågare enn den bokførde verdien, og nedgangen ikkje er mellombels, vert driftsmidlet skrivne ned til verkeleg verdi. Driftsmidlane vert verdsette kvar for seg. Bankbygget er dekomponert i bygg og tekniske installasjonar samt tomt. Frå og med år 2021 er det i morbanken teke med bruksrett etter IFRS 16 knytt til bankbygget. For nærare omtale av IFRS 16, sjå note 40. Konsernet har ingen leigeavtalar etter IFRS 16.

MORBANK	IFRS 16 Bruksrett	Maskiner, inventar o.l	Varige driftsmidler
Nyskaffingskostnad 01.01	30 621	14 295	44 916
+ Kjøp i året	0	657	657
- Sal i året	0	0	0
= Nyskaffingskostnad 31.12	30 621	14 952	45 573
Samla avskrivningar pr. 31.12	6 124	11 992	18 116
Samla nedskrivningar pr. 31.12	0	0	0
<b>Bokført verdi 31.12.22</b>	<b>24 497</b>	<b>2 960</b>	<b>27 457</b>
<b>Årets avskrivningar</b>	<b>3 062</b>	<b>0</b>	<b>3 062</b>
Økonomisk levetid	10 år	3-10 år	

KONSERN	Investerings- eigedom	Eigarnytta eigedom	Maskiner, inventar o.l	Varige driftsmidler
Nyskaffingskostnad 01.01	19 032	73 334	14 295	106 661
+ Kjøp i året	282	0	657	939
- Sal i året	0	0	0	0
= Nyskaffingskostnad 31.12	19 314	73 334	14 952	107 600
Samla avskrivningar pr. 31.12	897	21 380	11 992	34 269
Samla nedskrivningar pr. 31.12	0	9 350	0	9 350
<b>Bokført verdi 31.12.22</b>	<b>18 417</b>	<b>42 604</b>	<b>2 960</b>	<b>63 981</b>
<b>Årets avskrivningar</b>	<b>897</b>	<b>1 241</b>	<b>0</b>	<b>2 138</b>
Økonomisk levetid			3-10 år	
Levetid tekniske installasjonar		10 år		
Levetid bygg	20 år	50 år		

### Avskrivningsplan – økonomisk levetid for varige driftsmidler

EDB-maskiner	3 år	Transportmidlar	5 år
Andre maskiner	3/5 år	Bankbygg	50 år
Inventar m.v.	5/10 år	Faste, tekniske installasjonar i bygg	10 år
Leigeavtale bankbygg	10 år		

Avskrivningsplanen er ikkje endra frå tidlegare år.

### Oppstilling over konsernet sine faste eigedomar inkl. tomteverdi

		Bokført verdi	
Dotterselskap – Vangsgata 18	Bankbygg	42 604	Utleige 100 % til morbank
Dotterselskap – Uttrågata 8 og 10	Utleigebygg	18 329	Utleige 100 % eksterne
Dotterselskap – Oppheim	Tomt	56	Utan avkastning
Dotterselskap – Istadosen	Tomt	32	Utan avkastning
<b>Sum fast eigedom</b>		<b>61 021</b>	

Verkeleg verdi av banken sine investeringseigedommar vert vurdert lik bokført kostpris, då tyngda av verdiane er innkjøpt i desember 2021.

## Note 33 Verdpapirgjeld

Verdpapirgjeld	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	Bokført verdi		Rentevilkår
				31.12.2022	31.12.2021	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>						
NO0010924707	12.02.2021	12.02.2024	100.000	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 0,43 %
NO0010874381	04.02.2020	04.02.2025	150.000	100.000	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO0011117210	07.10.2021	07.10.2025	150.000	100.000	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,47 %
Periodiserte renter				1.729	572	
<b>Sum gjeld ved utferding av verdipapir</b>				<b>251.729</b>	<b>250.572</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalle innløst	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Sertifikatgjeld	50.000	0	0	0	50.000
Obligasjonsgjeld	200.000	0	0	0	200.000
<b>Sum gjeld stifta ved utferding av verdipapir</b>	<b>250.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>250.000</b>

## Note 34 Garantiar

	2022	2021
Betalingsgarantiar	14.297	12.445
Kontraktsgarantiar	10.269	17.971
Lånegarantiar	-	-
Garantiar for skatt m.m.	100	100
Anna garantiansvar	1.477	1.698
<b>Samla garantiansvar, morbank</b>	<b>26.143</b>	<b>32.214</b>

Garantiansvaret er ikkje kontragarantert av andre finansinstitusjonar.

## Note 35 Avsettjengar / anna gjeld

	2022	2021
Skatte- og avgiftsgjeld	22.658	16.349
Bankremisser / Advisert giro	710	926
Interimskonti	2.423	2.573
Leverandørgjeld	307	677
Gåver, ikkje utbetalte	6.105	6.106
Avsettjengar for penskunsskuldnadar	59	92
Leigeavtale bankbygg	25.452	28.088
Avsettjengar for tap på garantiar og unytta kredittar	231	777
Andre kreditorar	4.355	2.277
<b>Morbank</b>	<b>62.300</b>	<b>57.865</b>
Konsern	37.609	30.969

Det er ikkje særskilde vilkår knytt til gjeldspostane i balansen.

Banken har ikkje gjeld i valuta.

## Note 36 Gjennomsnittleg effektiv rente

Gjeldspostar :	2022	2021
Gjeld til kredittinstitusjonar	-	-
Innskot frå kundar u/ avtalt bindingstid	0,44 %	0,15 %
Innskot frå kundar m/ avtalt bindingstid	1,50 %	0,98 %
Sertifikatlån	0,00 %	0,99 %
Obligasjonslån	2,31 %	1,13 %
Gjennomsnittleg effektiv rente	0,75 %	0,38 %

Gjennomsnittsaldo månadleg.

Andre gjeldspostar har ikkje renteesponering.

## Note 37 Vinst/tap anlegg

Det er ikkje bokført vinst eller tap ved realisasjon av anleggsmidlar i 2022.

## Note 38 Ordinært resultat i høve rådveldekapital

	2022	2021
Rådveldekapital, middelverdi	5.583.719	5 286 485
Resultat etter skatt	59 084	46 427
Resultat etter skatt i prosent av rådveldekapital	1,06%	0,88%

## Note 39 Postar utanom balansen

Garantiar, sjå note 34.

Eigneluter stilte som trygd :

Ihendehavarobligasjonar stilt som trygd for D-lån i Noregs Bank : 155,0 mill bokført verdi.

Banken har ikkje nytta D-lån i rekneskapsåret.

Banken er medeigar i Verd Boligkreditt AS, og har ført over lån pålydande 245,2 mill kroner.

Dette kjem i tillegg til den balanseførde verdien av utlån til kundar.



## Note 40 Leigeavtalar etter IFRS 16

Ved implementering av ny ti års leigeavtale mellom Voss Sparebank og Voss Sparebank Eigedom AS med rekneskapsstandar IFRS16 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 fylgje 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	31.12.2022	31.12.2021
Inngående balanse	28.088	30.621
Husleigebetaling	3.720	3.720
Kapitalisert rente	1.084	1.187
<b>Utgående balanse</b>	<b>25.452</b>	<b>28.088</b>

Balanseførd bruksrett	31.12.2022	31.12.2021
Inngående balanse	27.559	30.621
Avskrivningar	3.062	3.062
<b>Utgående balanse</b>	<b>24.497</b>	<b>27.559</b>

Resultatpostar	31.12.2022	31.12.2021
Avskrivning bruksrett	3.062	3.062
Rentekostnad leieforpliktingar	1.084	1.167
<b>Sum rente- og avskrivingskostnadar bankbygg</b>	<b>4.146</b>	<b>4.229</b>

### Forfallsstruktur leigeavtale

År	Avskrivning leigeskuldnad	Avskrivning bruksrett	Rente-kostnad	Sum leige-kostnad
2021	3 720	3 062	1 167	4 229
2022	3 720	3 062	1 064	4 126
2023	3 720	3 062	967	4 029
2024	3 720	3 062	858	3 920
2025	3 720	3 062	740	3 802
2026	3 720	3 062	619	3 681
2027	3 720	3 062	494	3 556
2028	3 720	3 062	364	3 426
2029	3 720	3 062	227	3 289
2030	3 720	3 062	80	3 142
<b>SUM</b>	<b>37 200</b>	<b>30 620</b>	<b>6 580</b>	<b>37 200</b>

## Voss Sparebank

Offentliggjøring av opplysningar om ansvarleg kapital pr 31.12.2022

Transitional own funds disclosure template

Tal i heile tusen kroner / amount in 1.000 NOK		(A)	(B)	(C)
Rein kjernekapital : Instrument og opptent kapital		Beløp på dato for offentliggjøring	Referansar til artiklar i forordninga (CRR)	Beløp omfatta av overgangsreglar
(Common Equity Tier I capital (instruments and reserves))		<b>Amount at disclosure date</b>	Regulation (EU) No 575/2013 article reference	Amounts subject to pre- regulation (EU) NO 575/2013 Treatment or prescribed residual amount of regulation (EU) NO 575/2013
2	Opptent eigenkapital i form av tidligare års tilbakeheldne resultat	989 715	26 (I) (C)	
<b>6</b>	<b>Rein kjernekapital før regulatoriske justeringar</b>	<b>989 715</b>		
8	Immaterielle eignelutar redusert med utsett skatt	-	36 (I) (b) og 37	
18	Direkte behaldning av rein kjernekapital i andre selskap innan finansiell sektor	-116 476	36 (I) (i), 43, 45, 47, 48 (I) (b), 49 (I) til (3) og 79	
	Verdijustering for krav om forsvarleg verdifastsetjing	-4 016	34 og 105	
28	<b>Sum regulatoriske justeringar i ren kjernekapital</b>	<b>-120 492</b>		
29	<b>Rein kjernekapital</b>	<b>869 223</b>		
45	<b>Kjernekapital</b>	<b>869 223</b>		
59	<b>Ansvarleg kapital</b>	<b>869 223</b>		
60	<b>Berekningsgrunnlag</b>	<b>2 900 429</b>		
61	<b>Rein kjernekapitaldekning</b>	<b>29,97%</b>		
62	<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>29,97%</b>	92 (2) (b)	
63	<b>Kapitaldekning</b>	<b>29,97%</b>	92 (2) (c)	
64	<b>Kombinert bufferkrav som prosent av berekningsgrunnlaget</b>	<b>7,50%</b>	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	<b>Av dette : kapitalbevaringsbuffer</b>	<b>2,50%</b>		
66	<b>Av dette : motsyklisk buffer</b>	<b>2,00%</b>		
67	<b>Av dette : systemrisikobuffer</b>	<b>3,00%</b>		
68	<b>Rein kjernekapital tilgjengeleg for oppfylling av bufferkrav</b>	<b>21,97%</b>	CRD 128	
72	<b>Behaldning av ansvarleg kapital i andre selskap i finansiell sektor der institusjonen har ei ikkje vesentleg investering, og som samla er under grensa på 10 %.</b>	<b>99 062</b>	36 (I) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	
75	<b>Utsett skattefordel</b>	<b>510</b>	36 (I) (c), 38 og 48	

# Eigarstyring og leiing av banken

## Vedtekter

Voss Sparebank sitt føremål er fastsett i vedtektene. Banken er ikkje aksjebank og har ikkje utferdta eigenkapitalbevis. Innanfor gjeldande lover skal banken utføra alle forretningar og tenester som det er vanleg eller naturleg at banken gjer.

## Visjon, strategi og verdiar

Voss Sparebank sin visjon er å vera det naturlege fyrstevalet for bank på Voss og i bygdene rundt. Voss Sparebank skal hjelpa kundane med å ta gode økonomiske val gjennom livet. Samstundes skal banken driftast på ein god måte, og soleis skapa verdi for lokalsamfunnet. På denne måten bidreg banken til å gjera bygda betre.

Voss Sparebank skal vera ein lokal sparebank med personleg kontakt, fleksible løysingar og snøgge svar. I kontakt med banken skal kundane oppleva kjerneverdiane *personleg, hjelpsam og trygg*.

Styret har ein årleg strategiprosess, der overordna mål og strategiske val vert fastsette. På grunnlag av dei vert det utarbeidd budsjett og handlingsplanar. Dei tilsette har delteke aktivt med å utarbeida den strategiske plattformen til banken.

Dei sentrale organa i Voss Sparebank er generalforsamlinga og styret.

**Generalforsamlinga** er banken sitt øvste styringsorgan og er sett saman av to grupper. Ni medlemar er valde av kundane, tre er valde av dei tilsette. Generalforsamlinga ser til at sparebanken verkar etter føremålet sitt i samsvar med lover, vedtekter og generalforsamlinga sine vedtak. Generalforsamlinga vel styre, valnemnd og revisor. Generalforsamlinga godkjenner årsrekneskapen og godkjenner gåver til almennyttige tiltak, vedtekter godtgjersle til dei tillitsvalde og pensjonsavtale for dei tilsette. Oppretting eller nedlegging av filialar utanfor kommunen og opptak av ansvarleg lånekapital, er også lagt til generalforsamlinga. Etter framlegg frå valnemnda vel generalforsamlinga medlemmer til styret.

**Styret** har seks medlemar. Ein medlem og ein varamedlem skal veljast mellom dei tilsette. Adm. banksjef er ikkje medlem av styret, men har plikt og rett til å vera til stades i styremøta. Styret står ansvarleg for at verksemda er i samsvar med lover, vedtekter og nærare føringar av generalforsamlinga. Styret har ansvaret for at dei midlane sparebanken rår over vert forvalta på trygg og føremålstenleg

måte og skal syta for tilfredsstillande organisering av verksemda. Styret tilset adm. banksjef og fastset tilhøyrande instruks. Styret skal sjå til at banken har god internkontroll for å oppfylla dei krava som gjeld for verksemda. Inn under dette kjem òg verdigrunnlag og etiske retningslinjer.

Styret har valt to av medlemane til risikoutval som førebuar utval for styret i samband med risikotoleranse og risikostrategi, vurdering av kvartalsvise risikorapportar og årleg ICAAP-rapport. Heile styret fungerer som revisjonsutval.

I 2022 har styret hatt 11 ordinære møter og 6 omframme møter. Styret har innført rutinar for evaluering eige arbeid og kompetanse.

**Valnemnda** i banken førebur både valet av kunderepresentantar til generalforsamlinga og val av representantar til styret og valnemnd.

**Revisor** utfører oppgåvene sine i samsvar med gjeldande regelverk og god revisjonsskikk. Revisor gjev merknader og meldingar til styret og til generalforsamlinga. Revisor har minst eitt årleg møte med styret om sentrale tema som rekneskap, rapportering og det interne kontrollarbeidet i banken.

**Adm. banksjef** har resultatansvaret for verksemda, og har den daglege leiinga av verksemda i samsvar med gjeldande lover, vedtekter og retningslinjer som generalforsamlinga og styret gjev. Adm. banksjef førebur styresakene og har fullmakt til å avgjera alle vanlege bankforretningar.

**Rapport om berekraft, klima, samfunnsansvar og etiske retningslinjer** er utarbeidd av styret, og vert årleg gjennomgått av dei tilsette. Styret legg stor vekt på at all bankverksemd skal utøvast med stor vekt på etikk og godt samfunnsansvar.

## Informasjon og kommunikasjon

På [www.vossabanken.no](http://www.vossabanken.no) vert det publisert finansiell og annan relevant informasjon til kundane og andre interesserte. Her finn ein også retningslinjene til banken om etikk og samfunnsansvar.

Voss, 10. mars 2023

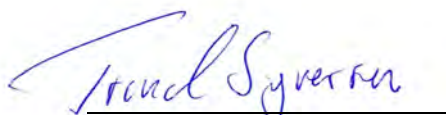
### **Stadfesting frå styret og banksjef**

Me stadfestar at:

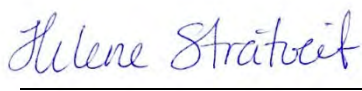
Voss Sparebank sin årsrekneskap for 2022 etter beste vitande og vilje er utarbeidd etter gjeldande rekneskapsstandard, og at informasjonen i rapporten syner eit rettvise bilette av banken sine eignelutar, skuldnadar, resultat og finansielle situasjon.

Det vert vidare stadfesta at årsmeldinga frå styret syner eit rettvise bilette av banken si utvikling og vurdering av risikosituasjonen innan dei mest sentrale risikoområda.

Styret i Voss Sparebank



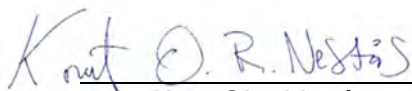
Trond Syversen  
- Styreleiar -



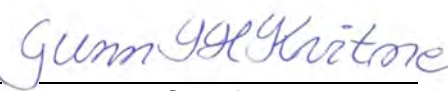
Helene Stråtveit  
- Nestleiar -



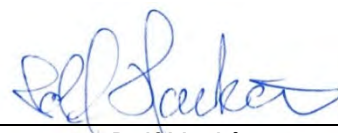
Kristin Lemme



Knut Olav Nestås



Gunn Irene  
Hommedal Kvitne



Rolf Haukås  
- Tilsett -



Jørund Rong  
- Adm. banksjef -

## Skildring av nytta nykeltal

	2022	2021
Rådeveldekapital (mill.)	5 708,2	5 344,8
Gjennomsnittleg rådeveldekapital (mill.)	5 583,7	5 286,5
Kostnadar i prosent av inntekter	38,4	47,9
Tap i prosent av brutto utlån	0,19 %	-0,01 %
Innskotsdekning	91,26 %	87,3 %

Alternative resultatmål er antan justerte nykeltal eller nykeltal som ikkje er definert under IFRS. Voss Sparebank nyttar alternative resultatmål i årsmelding og rekneskap for å gje tilleggsinformasjon om korleis banken vert drifta.

### Rådeveldekapital

er summen av av banken sine eigenlutar, og likeeins summen av banken si gjeld og eigenkapital.

### Gjennomsnittleg rådeveldekapital

er rekna på månadsbasis for rekneskapsåret.

### Kostnadar i prosent av inntekter

er sum driftskostnadar i prosent av sum inntekter unnateke vinst på valuta og verdipapir.

### Tap i prosent av utlån

er tap på utlån, garantiar og trekkrettar i prosent av brutto utlån til og fordringar på kundar.

### Innskotsdekning

er innskot frå kundar i prosent av brutto utlån til og fordringar på kundar (inkludert lån som er overførde til Verd Boligkreditt).

### Rein kjernekapitaldekning

er banken sin teljande eigenkapital (etter tillegg og frådrag) i prosent av risikovekta eignelutar (sjå note 10). Voss Sparebank har ikkje anna enn rein kjernekapital, og summen er soleis lik også for kjernekapital og eigenkapital.

### Utlånsvekst

er netto auke (nye lån minus nedbetaling på lån) i prosent av brutto balanseførde lån.

**Innskotsvekst** er netto auke (nye innskot minus uttak) i prosent av brutto balanseførde innskot.

Godskrivne renter er ein del av denne veksten.

### PM-kundar

er privatkundar som er registrerte med sektorkode 8500 (innanlands) og 9800 (utanlands).

### BM-Kundar

er bedriftskundar, andre kundar enn PM-kundar, bankar og finansføretak.



RSM Norge AS

Miltzows gata 2, 5700 Voss  
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 56 52 04 00  
F +47 56 52 04 01

[www.rsmnorge.no](http://www.rsmnorge.no)

Til generalforsamlinga i Voss Sparebank

## Melding frå uavhengig revisor

### Konklusjon

Me har revidert Voss Sparebank sin årsrekneskap som er samansett av:

- selskapsrekneskapen, som er samansett av balanse per 31. desember 2022, resultatrekneskap, oppstilling over endringar i eigenkapital og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notar, medrekna eit samandrag av viktige rekneskapsprinsipp, og
- konsernrekneskapen, som er samansett av balanse per 31. desember 2022, resultatrekneskap, oppstilling over endringar i eigenkapital og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notar, medrekna eit samandrag av viktige rekneskapsprinsipp.

Etter vår meining

- oppfyller årsrekneskapen gjeldande lovkrav, og
- gjev selskapsrekneskapen eit rettvisebilete av banken si finansielle stilling per 31. desember 2022 og av resultat og kontantstraumar for rekneskapsåret avslutta per denne datoen i samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsett av EU med mindre anna fylgjer av forskrifta, og
- gjev konsernrekneskapen eit rettvisebilete av konsernet si finansielle stilling per 31. desember 2022 og av resultat og kontantstraumar for rekneskapsåret avslutta per denne datoen i samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak § 1-4, 1. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsett av EU med mindre anna fylgjer av forskrifta.

Konklusjonen vår er konsistent med tilleggsrapporten vår til revisjonsutvalet.

### Grunnlag for konklusjonen

Me har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ane). Våre oppgåver og plikter etter desse standardane er skildra under overskrifta *Revisor sine oppgåver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen*. Me er uavhengige av banken og konsernet i samsvar med krava i relevante lover og forskrifter i Noreg og International Code of Ethics for Professional Accountants (medrekna dei internasjonale sjølvstendestandardane) utferda av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglane), og har oppfylt dei andre etiske pliktene våre i samsvar med desse krava. Innhenta revisjonsbevis er etter vår oppfatning tilstrekkeleg og føremålstenleg som grunnlag for vår konklusjon.

Me er ikkje kjend med at me har levert tenester som er i strid med forbodet i revisjonsforordninga (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Me har vore Voss Sparebank sin revisor samanhengande i 11 år frå valet i forstandarskapet våren 2012 for rekneskapsåret 2012 med attval på generalforsamlinga 1. april 2022.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD  
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/is a member of Den norske Revisorforening



### *Sentrale tilhøve ved revisjonen*

Sentrale tilhøve ved revisjonen er dei tilhøva me meiner var viktigast ved revisjonen av årsrekneskapan for 2022. Desse tilhøva vart handtert då revisjonen vart utført, og me danna oss ei meining om årsrekneskapan totalt sett. Me konkluderer ikkje særskilt på desse tilhøva.

### *Verdien av utlån til kundar*

Utlån utgjer ein vesentleg del av verdien av eignelutane i balansen. Banken sine rutinar og system for å fylgja opp utlån og identifisering av utlån med nedskrivingsbehov samt vurderinga av desse utlåna er sentrale. Vurdering av nedskrivningar er basert på eit modellbasert rammeverk med element som krev at leiinga nyttar skjøn. Rammeverket er komplekst og omfattar store mengder data og skjønsmessige parameter. Leiinga si bruk av skjøn kan ha innverknad på resultatet for perioden, og kan vidare ha innverknad i høve kapitaldekningsregelverket. Me har fokus på verdien av utlån til kundar på grunn av at utlån utgjer ein vesentleg del av balansen, samt verknaden av det skjøn leiinga utøver som del av rutinen ved vurderinga av nedskrivingsbehov.

I samsvar med IFRS 9 skal nedskrivningane på utlån byggja på framoverskodande vurderingar, slik at nedskrivningane reflekterer venta tap. Etter IFRS 9 skal banken fordela engasjementa i 3 steg ved utrekning av venta tap (ECL) på utlån og garantiar som er omfatta av nedskrivingsreglane. Ved utrekning fyrste gong og dersom kredittrisikoen ikkje har auka vesentleg, skal engasjementa vera plassert i steg 1 og det skal avsetjast for venta tap komande 12 månader. Dersom kredittrisikoen har auka vesentleg skal engasjementa overførast til steg 2 og det skal avsetjast for venta tap over heile levetida. Dersom kredittrisikoen vert ytterlegare svekka og engasjementa enten er i misleghald eller det vert føreteke individuell nedskrivning, skal engasjementa overførast til steg 3. Desse vurderingane er påverka av skjøn.

Banken sine utlån er i hovudsak til personkundar og SMB-segmentet, og modellen som er utvikla skal estimera nedskrivningar til dette segmentet. Me har i revisjonen særleg fokus på:

- Leiinga sin prosess for identifisering av utlån som skal overførast til steg 3, og føresetnadene som leiinga legg til grunn ved utrekning av nedskrivingsbeløp for utlån i steg 3
- Leiinga sin prosess for utrekning av nedskrivningar for utlån i steg 1 og 2
- Leiinga sin prosess for oppfølging av banken sine største engasjement

### *Handtering av sentrale tilhøve i vår revisjon*

Våre revisjonshandlingar inkluderer forståing og testing av den interne kontrollen og effektiviteten av dei viktigaste kontrollane innanfor utlån og prosedyrar for nedskrivning for mogelege tap på utlån. Vår testing av kontrollane gir oss eit grunnlag for avklaring av type, tidspunkt og omfanget av våre andre revisjonshandlingar. Me har skaffa oss ei forståing av banken sin kredittpolicy, og vurdert prosessane for identifisering av nedskrivingsbehov i samsvar med IFRS 9.

Me har opparbeidd oss ei detaljert forståing av prosessen og relevante kontrollar retta mot å sikra:

- utrekningar og metode som vart nytta i modellen
- at modellen som vart nytta er i samsvar med rammeverket
- pålitelegskapen og nøyaktigheita av data som vert nytta i modellen

Me har vidare kontrollert at banken overheld rutinane i kredittprosessen på eit utval av kundar med fokus på betalingsevne og trygd. For eit utval av misleghaldne og tapsutsette engasjement har me kontrollert leiinga sin prognose for kontantstraumar og verdivurdering av trygd. Me har evaluert konsistensen av dei viktigaste føresetnadane, medrekna aukande renter og inflasjon, og samanlikna desse med vår eigen forståing av aktuelle bransjar og miljø. Me har vurdert leiinga sine utrekningar for å stadfesta storleiken av bokførde nedskrivningar.

I tillegg har me på eit utval av friske engasjement vurdert om låntakar si betalingsevne og trygd er tilfredsstillande, og at det ikkje føreligg indikasjonar på nedskrivingsbehov. Utvalet er basert på oversikt over banken sine største engasjement, løyvingsprotokoll og risikoklassifiseringssystemet.



Banken sine notar 2 - 9 og 11 - 12 til årsrekneskapen er relevante for skildringa av banken sin tapsmodell og for korleis banken estimerer tapsavsetjingane i samsvar med IFRS 9. Me har lest notane og vurdert om informasjonen knytt til tapsmodell, ulike parameter og skjønsmessige vurderingar var tilstrekkelege og dekkjande.

#### *Ytterlegare informasjon*

Styret og adm. banksjef (leiinga) er ansvarlege for informasjonen i årsmeldinga og anna ytterlegare informasjon som er publisert saman med årsrekneskapen. Ytterlegare informasjon omfattar informasjon i årsrapporten bortsett frå årsrekneskapen og den tilhøyrande revisjonsmeldinga. Vår fråsegn om revisjonen av årsrekneskapen dekkjer verken informasjonen i årsmeldinga eller anna ytterlegare informasjon.

I samband med revisjonen av årsrekneskapen er det oppgåva vår å lesa årsmeldinga og anna ytterlegare informasjon. Føremålet er å vurdere om det er vesentleg inkonsistens mellom årsmeldinga, anna ytterlegare informasjon og årsrekneskapen og den kunnskap me har opparbeidd under revisjonen, eller om årsmeldinga og anna ytterlegare informasjon inneheld vesentleg feilinformasjon. Me er pålagde å rapportera om årsmeldinga eller anna ytterlegare informasjonen inneheld vesentleg feilinformasjon. Me har ikkje noko å rapportera i så måte.

Ut frå kunnskapen me har opparbeidd oss i revisjonen, meiner me at årsmeldinga

- er konsistent med årsrekneskapen og
- inneheld del opplysningane som skal vera med etter gjeldande lovkrav.

Vår uttale om årsmeldinga gjeld og for utgreiing om samfunnsansvar.

#### *Leiinga sitt ansvar for årsrekneskapen*

Leiinga er ansvarleg for å utarbeida årsrekneskapen og for at han gir eit rettvisebilete i samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak § 1-4, 1. og 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsett av EU med mindre anna fylgjer av forskrifta. Leiinga er også ansvarleg for naudsynt intern kontroll for å kunne utarbeida ein årsrekneskap som ikkje inneheld vesentleg feilinformasjon, verken som følgje av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta.

Ved utarbeidinga av årsrekneskapen er leiinga ansvarleg for å ta standpunkt til banken og konsernet si evne til å halde fram med drifta, og opplysa om vesentlege tilhøve som kan ha innverknad på dette. Føresetnaden om at drifta vil halda fram, skal leggjast til grunn for årsrekneskapen med mindre leiinga enten har til hensikt å avvika konsernet eller leggja ned verksemda, eller ikkje har noko realistisk alternativ til dette.

#### *Revisor sine oppgåver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen*

Vårt mål er å oppnå tryggande sikkerheit for at årsrekneskapen totalt sett ikkje inneheld vesentleg feilinformasjon, verken som følgje av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta, og å gje ei revisjonsmelding som inneheld konklusjonen vår. Tryggande sikkerheit er ein høg grad av tryggleik, men ingen garanti for at ein revisjon utført i samsvar med ISA-ane, alltid vil avdekka vesentleg feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følgje av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta. Feilinformasjon blir vurdert som vesentleg dersom han, åleine eller samla, innanfor rimelege grenser kan ventast å påverka økonomiske avgjerder som brukarane tek basert på årsrekneskapen.

Som del av ein revisjon i samsvar med ISA-ane, utøver me profesjonelt skjønn og viser profesjonell skepsis gjennom heile revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer me risikoen for vesentleg feilinformasjon i årsrekneskapen, enten det skuldast misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta. Me utformar og gjennomfører revisjonshandlingar for å handtera slike risikoar, og hentar inn revisjonsbevis som er tilstrekkeleg og føremålstenleg som grunnlag for konklusjonen vår. Risikoen for at vesentleg feilinformasjon som følgje av misleg framferd ikkje blir avdekka, er høgare enn for feilinformasjon som skuldast feil som ikkje er tilsikta, sidan misleg

framferd kan innebera samarbeid, forfalsking, medvitne utelatingar, urette framstillingar, eller brot på interne kontrollrutinar.

- opparbeider me oss ei forståing av den Interne kontrollen som er relevant for revisjonen, for å utforma revisjonshandlingar som er føremålstenlege etter tilhøva, men ikkje for å gje uttrykk for ei meining om effektiviteten av banken og konsernet sin interne kontroll.
- evaluerer me om rekneskapsprinsippa som er nytta, er føremålstenlege, og vurderer om rekneskapestimata og tilhøyrande noteopplysningar som er utarbeidde av leiinga er rimelege.
- konkluderer me på om leiinga sin bruk av framleis drift-føresetnaden er føremålstenleg og, basert på innhenta revisjonsbevis, om det er vesentleg uvisse knytt til hendingar eller tilhøve som kan skapa vesentleg tvil om banken og konsernet si evne til å halde fram med drifta. Dersom me konkluderer med at det eksisterer vesentleg uvisse, må me i revisjonsmeldinga gjere merksam på tilleggsopplysningane i årsrekneskapen, eller, dersom slike tilleggsopplysningar ikkje er tilstrekkelege, at me modifiserer konklusjonen vår. Konklusjonane våre er basert på revisjonsbevis innhenta inntil datoen for revisjonsmeldinga. Etterfølgjande hendingar eller tilhøve kan likevel føre til at banken og konsernet ikkje held fram med drifta.
- evaluerer me den totale presentasjonen, strukturen og innhaldet i årsrekneskapen, medrekna tilleggsopplysningane, og om årsrekneskapen representerer dei underliggjande transaksjonane og hendingane på ein måte som gir eit rettvise bilete.
- innhentar me tilstrekkeleg og føremålstenleg revisjonsbevis knytt til den finansielle informasjonen til einingane eller forretningsområda i konsernet for å kunne gi uttrykk for ei meining om den konsoliderte årsrekneskapen. Me er ansvarlege for å leia, følgja opp og gjennomføra konsernrevisjonen. Me har eineansvar for vår konklusjon om konsernrekneskapen.

Me kommuniserer med styret mellom anna om det planlagde omfanget av revisjonen og til kva tid revisjonsarbeidet skal utførast. Me utvekslar også informasjon om tilhøve av betydning som me har avdekkja i løpet av revisjonen, samt om eventuelle vesentlege svakheiter i den interne kontrollen.

Me gir ein uttale til revisjonsutvalet om at me har etterlevd relevante etiske krav til uavhengigheit, og kommuniserer med dei alle relasjonar og andre tilhøve som innanfor rimelege grenser kan tenkjast å kunne påverke uavhengigheita vår, og, der det er relevant, om tilhøyrande åtgjerder.

Av dei sakene me har kommunisert med styret, tek me standpunkt til kva for saker som var av størst betydning for revisjonen av årsrekneskapen for den aktuelle perioden, og som difor er sentrale tilhøve ved revisjonen. Me omtaler desse sakene i revisjonsmeldinga om ikkje lov eller forskrift hindrar at saka vert gjort offentleg, eller dersom me, i ekstremt sjeldne tilfelle, avgjer at ei sak ikkje skal omtalast i revisjonsmeldinga sidan ein må rekne med at dei negative følgjene av ei slik offentleggjering innanfor rimelege grenser oppveg allmenta si interesse av at saka vert omtala.

Voss, 24. mars 2023  
RSM Norge AS

  
Harald Bjotveit  
statsautorisert revisor



## Banken og bygda

Kvart år deler Voss Sparebank ut deler av overskotet til ålmennyttige gåver. Mykje av lagslivet i bygda vår er tufta på friviljug innsats av bygdefolket sjølve, og det vert på denne måten lagt ned ein heilt uvurderleg innsats. Som bygda sin bank er det naturleg at deler av overskotet vert nytta til å gjera dette arbeidet litt lettare for kvar og ein av dei som engasjerer seg. Dei seinare åra har det vorte sett av over 5 millionar kroner kvart år til slike ålmennyttige føremål.

I tillegg har banken ei rekkje sponsoravtalar.

## Eldsjelprisen 2022

Mellom alle desse friviljuge sambygdingane våre vil det alltid vera einskildpersonar eller grupper som gjer ein ekstra innsats. Desse går gjerne i spissen for å få setja ting i gang, eller dei nyttar mykje av fritida si over lang tid til ueigennyttig innsats for at andre skal få det betre. Desse eldsjelene ynskjer banken å heidra særskilt, og deler difor ut ein eldsjelpris kvart år. Banken har ein eigen jury som vurderer forslaga som kjem inn, og det er alltid mange å velja mellom. Eldsjelprisen for året 2022 vart delt ut til ei gruppe med eldsjeler som har lagt ned eit stort arbeid for å få på plass aktivitetsparken i Prestegardsmoen. Dei har over lang tid arbeidd med planlegging, finansiering, søknadar mot det offentlege og mykje meir. Alt dette for at me alle skal få ein ålment tilgjengeleg fritidspark til avslapping og trening.



Voss aktivitetspark er ei god historie om kva ein kan få til om ein samarbeider. Me har vore ein veldig fin gjeng. Når nokon har gått lei har andre steppa inn.

Torgunn Hegland



Bilete og sitat på denne sida:

Avisa Hordaland frå artikkel i avisa torsdag 17.november 2022.



## Voss Røde Kors

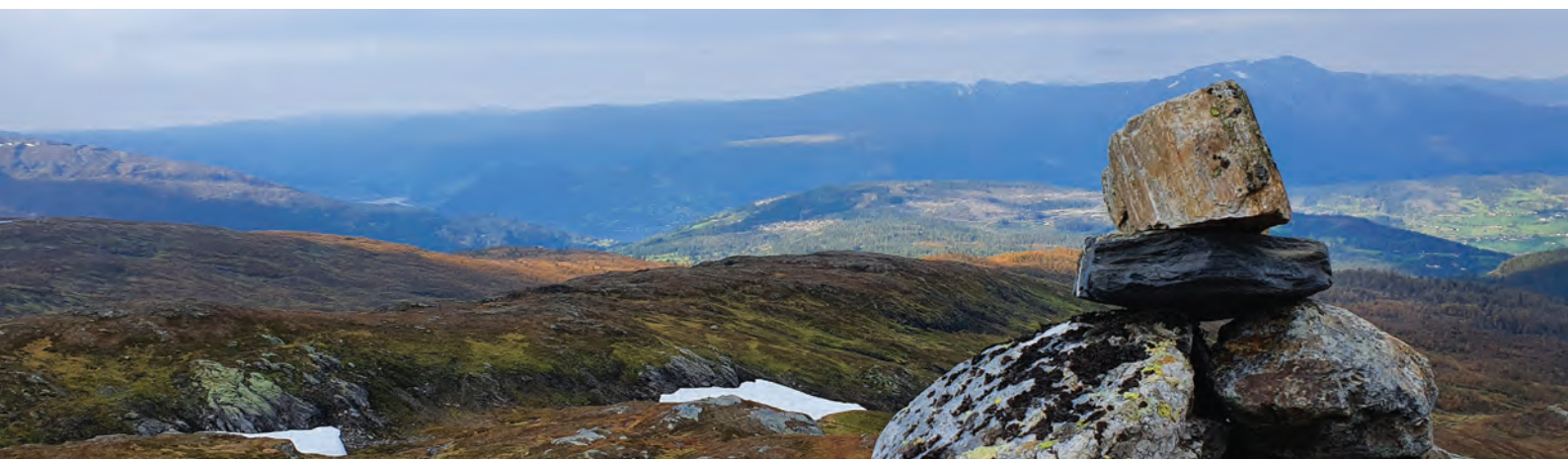
Kvart år deler Voss Sparebank ut deler av overskotet til ålmennyttige gaver. Det er ei lang liste med gode føremål som vert tilgodesett når gåvene skal delast ut. I mange høve er dette gjerne tilskot for å letta den løpande drifta for dei mange friviljuge som gjer ein stor innsats i ulike lag og organisasjonar i bygda vår. Frå tid til annan ser me i tillegg større eingongsinvesteringar som me gjerne vil vera med på. Banken har mellom anna vore med på investeringar i kostbare musikkinstrument, brannvarslingsanlegg og trakkemaskiner. Når det vart kjent for banken at Voss Røde Kors hadde trong for ny bil såg me straks at dette var ei investering banken kunne vera ved på. Det arbeidet desse friviljuge legg ned i bygda vår er av ein slik art at me helst ikkje vil få bruk for det, men dei gongene me faktisk har bruk for dei er den raude krossen veldig god å sjå. Bak kullissene er det mange timar med øvingar, vedlikehald, vakter på konsertar/idrottstilskipingar/påskefjellet og liknande. I tillegg til alle desse beredskapsoppgåvene er det mange som har glede av besøkstenesta, flyktningehjelpa, leksehjelpa, besøksven med hund og fleirkulturellt arbeid. Alt dette gjer at det var med stor glede banken overrekte gåva på 450.000 kroner i samband med kjøpet av bilen.

Bilen vart sjølvsagt levert av lokal bilforhandlar, og ein av banken sine bedriftskundar, Motorservice Bilsenter AS, som du frå hausten av vil finna i nye, trivelege butikklokale på Istadmyrane.



Bilete på denne sida:  
Motorservice Bilsenter AS





#elskarvoss



VOSS  
SPAREBANK