



Delårsrapport

1.kvartal 2023



VOSS SPAREBANK
vossabanken.no

Nykeltal I. kvartal 2023

(morbank)

23,9 mill.

Pr. 31.03. har banken eit **driftsresultat** før tap og skatt på kr 23,9 mill.

18,6 mill.

Pr. 31.03. har banken eit **resultat** etter tap og skatt på kr 18,6 mill.

1.009 mill.

Banken sitt **eigenkapitalfond** er på kr 1.009 mill. Av dette utgjør teljande eigenkapital kr 866 mill. Heile eigenkapitalen er rein kjernekapital.

29,8 %

Voss Sparebank er ein solid bank med ei rein **kjernekapitaldekning** på 29,8 %.

4.571 mill.

Banken har **innskot** frå kundane sine på kr 4.571 mill. Dette er fordelt med **23,5 %** frå bedrifter og **76,5 %** frå privatkundar.

4.861 mill.

Banken har **lånt ut** kr 4.861 mill. til kundane sine. Dette er fordelt med **25,0 %** til bedrifter og **75,0 %** til privatkundar.

8,1 %

Innskotsveksten siste 12 månadane er på 8,1 %. Av dette ein vekst frå bedrifter på **12,1 %** og **6,3 %** for privatkundar.

3,2 %

Det er ein **auke i utlån** Siste 12 månadane på 3,2 %. Av dette **7,9 %** til bedrifter og **1,7 %** til privatkundar.

5.891 mill.

Banken sin **rådveldekapital** var ved utgangen av I.kvartal 2023 på kr 5.891 mill. I tillegg til innskot frå kundar og eigenkapital, har banken finansiert kr 250 mill. i pengemarknaden.

41,1 %

Kostnader over inntekter pr. 31.03. var på **41,1 %**.

Delårsrapport 1. kvartal 2023

Kommentarar til rekneskopen og vidare utsikter for 2023

Voss Sparebank legg fram eit driftsresultat pr. 31.03.2023 på kr 23,9 mill. med eit tilhøyrande resultat etter tap og skatt på kr 18,6 mill. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er auka med kr 10,7 mill. samanlikna med same periode i fjor. Dette skuldast mellom anna ei normalisering av rentenivået. Totalresultatet enda på kr 19,0 mill.

Det er høg prisvekst både nasjonalt og internasjonalt, og dette har sett press på økonomien. Styringsrenta er pr. utgangen av fyrste kvartal 2023 på 3 % og det er venta ytterlegare oppgang i rentene. Unormalt svak kronkurs har gjort det endå vanskelegare å få kontroll over prisveksten innanlands, og dette kan soleis forsterka renteooppgangen.

Rekneskapsprinsipp

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

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter: kr 36,1 mill.

Dette er ei auke på kr 10,7 mill. frå same periode i fjor. I høve middelveirdien av banken sin rådveldekapital (MVR) utgjer dette 2,55 % mot 1,92 % i fjor. Renteinntektene på utlån sett i høve middelveirdien av brutto utlån utgjer 4,74 % så langt i år, mot 2,69 % same periode i fjor. Rentekostnadane på innskot utgjer 1,71 % mot 0,36 % i same periode i fjor.

Netto andre driftsinntekter: kr 4,5 mill.

Dette er kr 0,7 mill. meir enn same periode i fjor. Auken skuldast i hovudsak ein auke i utbyte på aksjar.

Driftskostnader: kr 16,7 mill.

Dette er 3,5 mill meir enn i fjor. Auken skuldast i hovudsak IT-kostnader (+1,4 mill), lønn (+0,9 mill) og marknadsføring (+0,5 mill). I driftskostnadane ligg også 0,9 mill i finans- og formueskatt.

Resultat av ordinær drift før tap og skatt: kr 18,6 mill.

Pr 31.03.2023 har Voss Sparebank eit overskot før omframe postar, tap og skatt på kr 23,9 mill. (1,69 % av MVR), mot kr 16,0 mill. (1,21 %) året før. Dette utgjer ei auke på kr 7,9 mill. Etter tap og skatt vart overskotet kr 18,6 mill. (1,32 % av MVR) mot kr 14,0 mill. (1,06%) året før.

Tap på utlån

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

Rådveldekapital

Rådveldekapitalen pr. 31.03.2023 var på kr 5.891 mill. ei auke på kr 393 mill. (7,2 %) siste 12 månadane.

Innskot frå kundar

Innskot frå kundar pr. 31.03.2023 utgjorde kr 4.571 mill., ei auke på kr 168 mill. (3,8 %) så langt i år.

Utlån til kundar

Brutto utlån til kundar pr 31.03.2023 var kr 4.861 mill. inkl lån som er overført til Verd Boligkreditt. Av dette utgjer lån i Verd Boligkreditt kr 228 mill. Dette er ein auke på kr 37,0 mill. (0,77 %) så langt i år. Innskot frå kundar i % av brutto balanseførde utlån pr. 31.03.2023 utgjorde 98,6 %. Summen av innskot og eigenkapital utgjer 120,0 % av brutto balanseførde utlån. Samla nedskrivningar 0,92 % av brutto balanseførde utlån mot 0,90 % i fjor.

Verdipapir

Pr. 31.03.2023 var beholdninga av obligasjonar og sertifikat kr 506 mill., ei auke på kr 97 mill. siste 12 mnd. Det er i all hovudsak verdipapir med kort restløpetid som ligg i denne beholdninga.

Eigenkapital og kapitaldekning

Banken sin teljande eigenkapital pr 31.03.2023 var på 866 mill.kr. (14,8 % mot uvekta balanse). Pr 31.03.2023 var banken sin kapitaldekning 29,8 %, 31.03.2022 var den 28,1 %. Lovkravet er minimum 8 % av berekningsgrunnlaget pluss ulike bufferkrav. Kapitaldekninga vert utrekna etter Finanstilsynet sine forskrifter. Sjå note 7.

Likviditet

Likviditetssituasjonen til banken er god. Summen av innskot i Noregs Bank og kontantbeholdning er om lag kr 459 mill. I tillegg står lag kr 54 mill. i oppgjersbank. Vidare utgjer beholdninga av sertifikat og obligasjonar om lag 506 mill. kr. Banken har om lag kr 898 mill. i kundeinnskot ut over Bankenes Sikringsfond si grense på kr 2 mill. pr innskytar. Innskot frå dei 10 største innskytarane våre utgjer om lag kr 223 mill. LCR pr 31.03.2023 var 244 %. Minstekravet frå styresmaktene er 100 %. Sjå note 9 for informasjon om banken sine innlån i pengemarknaden.

Misleghald

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

VOSS SPAREBANK
RESULTATREKNESKAP

Tal i heile tusen kroner

	Notar	Morbank			Konsern		
		31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Resultatrekneskap							
renteinnt. og liknande inntekter							
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kred.inst. og finansforetak		1.925	413	3.998	1.925	413	3.998
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kundar		53.196	29.798	146.236	53.196	29.798	144.242
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av renteberande verdipapir		5.187	1.025	9.906	5.187	1.025	9.906
Andre renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden		0	0	0	0	0	0
Øvrige renteinntekter		0	0	31	0	0	31
Sum renteinnt. og liknande inntekter		60.308	31.236	160.171	60.308	31.236	158.177
Rentekostnader og liknande kostnader							
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på gjeld til kred.inst. og finansforetak		0	51	96	0	51	96
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar		20.568	3.787	29.505	20.568	3.787	29.487
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på utsteda verdipapir		2.569	1.091	6.111	2.569	1.091	6.111
Øvrige rentekostnader etter eff. rentemetoden		0	0	0	0	0	0
Øvrige rentekostnader	Note 10	1.040	877	3.521	1.040	877	2.437
Sum rentekostnader og liknande kostnader		24.177	5.806	39.233	24.177	5.806	38.131
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter							
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester		3.254	3.420	13.642	3.254	3.420	13.642
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		660	678	2.597	660	678	2.597
Utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument		1.916	1.379	9.118	1.916	1.379	9.118
Inntekt av eigarinteresser i konsernselskap		0	0	109	0	0	0
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument		-25	-325	-1.106	-25	-325	-1.106
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0	1.094
Netto andre driftsinntekter		4.485	3.796	19.166	4.485	3.796	20.151
Sum driftsinntekter		40.616	29.226	140.104	40.616	29.226	140.197
Løn og andre personalkostnader		6.803	5.893	24.493	6.803	5.893	24.503
Andre driftskostnader	Note 10	9.133	6.553	26.564	9.046	6.440	27.446
Av-/nedskrivningar og vinst/tap på ikkje-finansielle eignelutar	Note 10	765	766	3.062	765	766	2.138
Sum driftskostnader		16.701	13.212	54.119	16.614	13.099	54.087
Resultat før tap		23.915	16.014	85.985	24.002	16.127	86.110
Kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	Note 6	-479	-1.768	8.904	-479	-1.768	8.904
Driftsresultat før skatt		24.394	17.782	77.081	24.481	17.895	77.206
Skatt på resultat frå vidareførd verksemd		5.750	3.750	17.997	5.750	3.750	18.071
Resultat av ordinær drift etter skatt		18.644	14.032	59.084	18.731	14.145	59.135
Andre inntekter og kostnader							
Andre inntekter og kostnader som ikkje vil verta omklassifisert til resultat							
Verdiendr. i investeringar i EK-instrument rekneskapsført til verkeleg verdi over utv. resultat		376	19.492	13.143	376	19.492	13.143
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikkje vil verta omklassifisert til resultat		0	0	0	0	0	0
Sum postar som ikkje vil verta omklassifisert til resultat		376	19.492	13.143	376	19.492	13.143
Andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat							
Verdiendring finansielle eignelutar rekneskapsført til verkeleg verdi over utvida resultat		-52	-68	-147	-52	-68	-147
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat		13	17	37	13	17	37
Sum postar som kan verta omklassifisert til resultat		-39	-51	-110	-39	-51	-110
Sum utvida resultat		337	19.441	13.033	337	19.441	13.033
Totalresultat		18.981	33.473	72.117	19.068	33.586	72.168

VOSS SPAREBANK
BALANSE

Tal i heile tusen kroner

Balanse	Notar	Morbank			Konsern		
		31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Eignelutar							
Kontantar og fordringar på sentralbankar		459.118	86.504	88.230	459.118	86.504	88.230
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til amortisert kost		77.180	185.095	131.127	77.180	185.095	131.127
Utlån og fordringar på kundar til verkeleg verdi	Note 3,5,6	3.274.746	3.366.941	3.231.665	3.274.746	3.366.941	3.231.665
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost	Note 3,5,6	1.316.416	1.105.242	1.308.709	1.270.574	1.056.823	1.262.867
renteberande verdipapir til verkeleg verdi	Note 8	505.610	408.343	695.189	505.610	408.343	695.189
Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument	Note 8	204.933	293.578	202.659	205.068	293.713	202.794
Eigarinteresser i konsernselskap	Note 2	22.609	22.500	22.609	0	0	0
Investeringseigedom		0	0	0	18.417	19.032	18.417
Eigarnytta eigedom		23.732	26.794	24.497	41.839	43.193	42.604
Andre varige driftsmidlar	Note 10	2.960	2.432	2.960	2.960	2.432	2.960
Forskotsbetalte kostnader		2.860	95	0	2.860	95	0
Eignelutar ved utsett skatt		510	50	510	0	0	0
Andre eignelutar		184	128	91	205	133	112
Sum eignelutar		5.890.858	5.497.702	5.708.246	5.858.577	5.462.304	5.675.965
Gjeld og egenkapital							
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til amortisert kost		1.402	5.163	1.904	1.402	5.163	1.904
Innskot og andre innlån frå kundar til amortisert kost	Note 4	4.570.703	4.226.730	4.402.598	4.562.533	4.217.636	4.394.428
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	Note 9	251.645	250.708	251.729	251.645	250.708	251.729
Anna gjeld	Note 10	45.828	46.125	41.106	20.515	18.199	15.880
Pensjonsskyldnader		59	92	59	59	92	59
Avsetjing for skuldig skatt	Note 6	12.262	12.250	20.904	12.797	13.230	21.439
Avsetjingar på garantiar og unytta rammekredittar		263	563	231	263	563	231
Sum gjeld		4.882.162	4.541.631	4.718.531	4.849.214	4.505.591	4.685.670
Grunnfondskapital					0	0	0
Sparebanken sitt fond		879.740	826.604	879.740	880.320	827.133	880.320
Gåvefond		13.000	10.500	13.000	13.000	10.500	13.000
Sum grunnfondskapital		892.740	837.104	892.740	893.320	837.633	893.320
Fond for verdijustering		97.312	104.935	96.975	97.312	104.935	96.975
Ikkje disponert overskot		18.644	14.032	0	18.731	14.145	0
Sum eigenkapital	Note 7	1.008.696	956.071	989.715	1.009.363	956.713	990.295
Sum gjeld og eigenkapital		5.890.858	5.497.702	5.708.246	5.858.577	5.462.304	5.675.965

Styret i Voss Sparebank
31.mars 2023 / 15.mai 2023




Trond Syversen
- Styreleiar -



Helene Stråtveit
- Nestleiar -



Gunn Irene Hommedal Kvitne



Kristin Lemme



Knut Olav Røssland Nestås



Rolf Haukås
- Tilsett -



Jørund Rong
- Adm banksjef -

VOSS SPAREBANK

EIGENKAPITALOPPSTILLING

	Sparebanken sitt fond	Gåvefond	Fond for verdiregulering	Annan egenkapital	Sum egenkapital
Morbank					
Eigenkapital 31.12.2022	879.740	13.000	96.975	0	989.715
Resultat etter skatt	18.644				18.644
Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			376		376
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			-52		-52
Skatt på verdiendring utlån			13		13
Totatresultat 31.03.2023	18.644	0	337	0	18.981
Eigenkapital 31.03.2023	898.384	13.000	97.312	0	1.008.696

	Sparebanken sitt fond	Gåvefond	Fond for verdiregulering	Annan egenkapital	Sum egenkapital
Konsern					
Eigenkapital 31.12.2022	880.320	13.000	96.975	0	990.295
Resultat etter skatt	18.731				18.731
Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			376		376
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			-52		-52
Skatt på verdiendring utlån			13		13
Totatresultat 31.03.2023	18.731	0	337	0	19.068
Eigenkapital 31.03.2023	899.051	13.000	97.312	0	1.009.363

NOTE I

Generell informasjon

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

Nærstående partar

Voss Sparebank Eigedom AS (VSE)

(org nr 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 næringseigdom 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.

Resultata i dotterselskapa og endringane i balansen for desse selskapa er uvesentlege, og vert ikkje innarbeidd i banken sin konsernrekneskap anna enn årleg. Selskapa sine 31.12.-tal vert nytta gjennom heile rekneskapsåret.

Note 2 Rekneskapsprinsipp

Grunnlag for utarbeiding av rekneskapen

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

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

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

Banken vil ikkje gje fylgjande notekrav etter IFRS:

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

Samandrag av vesentlege rekneskapsprinsipp (gjeldande frå 2020)

Konsolideringsprinsipp

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

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

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

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

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

Investeringar i dotterselskap vert rekneskapsført etter eigenkapitalmetoden i selskapsrekneskapen.

Investering i tilknytt selskap

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

Investeringseigedom

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

Segmentinformasjon

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

Inntektsføring

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

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

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

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

Finansielle instrument – rekna inn og rekna i frå

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

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

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

Finansielle instrument – klassifisering

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

Finansielle eignelutar vert klassifisert i gruppene:

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

Finansielle plikter vert klassifisert som:

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

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

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

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

Måling

Måling til verkeleg verdi

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

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

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

Måling til amortisert kost

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

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

Måling av finansielle garantiar

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

Nedskriving av finansielle eignelutar

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

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

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

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

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

Steg 1:

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

Steg 2

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

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

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

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

Steg 3

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

Utrekning av sannsyn for misleghald, PD

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

Utrekning av tap gjeve misleghald, LDG

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

Utrekning av eksponering ved misleghald, EAD

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

Forventa tap på kreditt basert på forventningar til framtida

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

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

Overtaking av eignelutar

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

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

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

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

Sikringsbokføring

Voss Sparebank nyttar ikkje sikringsbokføring.

Motrekning

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

Valuta

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

Rekneskapet vert presentert i norske kroner.

Varige driftsmidlar

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

Nedskrivning av materielle og immaterielle eignelutar

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

IFRS 16 – Leigeavtalar

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

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

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

Skattekostnad

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

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

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

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

Pensjonsskyldnadar

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

AFP-ordninga vert behandla rekneskapsmessig som innskotsordninga.

Avsetjing for skyldnadar

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

Hendingar etter balansedagen

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

Kontantstraumoppstilling

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

NOTE 3

UTLÅN FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

	Morbank			Konsern		
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Landbruk	269.078	246.515	274.925	269.078	246.515	274.925
Industri og bergverk	44.866	36.575	44.131	44.866	36.575	44.131
Bygg og anlegg	111.743	102.993	105.354	111.743	102.993	105.354
Varehandel	98.942	72.534	91.334	98.942	72.534	91.334
Transport	52.571	14.103	52.829	52.571	14.103	52.829
Overnatting og servering	67.617	66.797	62.463	67.617	66.797	62.463
Omsetjing og drift av fast eigedom	434.431	456.112	439.617	388.589	409.450	393.775
Fagleg og finansiell tenesteyting	17.972	13.739	17.567	17.972	13.739	17.567
Forretningsmessig tenesteveytning	34.955	23.514	34.081	34.955	23.514	34.081
Anna tenesteyting	81.164	91.499	82.013	81.164	91.499	82.013
Sum næringskunder	1.213.339	1.124.381	1.204.314	1.167.497	1.077.719	1.158.472
Personkunder	3.420.451	3.388.453	3.379.197	3.420.451	3.388.453	3.379.197
Brutto utlån til kunder	4.633.790	4.512.834	4.583.511	4.587.948	4.466.172	4.537.669
Steg 1 nedskrivningar	5.444	5.925	6.001	5.444	5.925	6.001
Steg 2 nedskrivningar	6.993	4.267	5.495	6.993	4.267	5.495
Steg 3 nedskrivningar	31.475	31.874	33.124	31.475	31.874	33.124
Tilbakeført nedskrivning for lån til verkeleg verdi trinn I (OCI)	-1.284	-1.415	-1.483	-1.284	-1.415	-1.483
Sum nedskrivningar	42.628	40.651	43.137	42.628	40.651	43.137
Netto utlån til kunder	4.591.162	4.472.183	4.540.374	4.545.320	4.425.521	4.494.532
Utlån formidla via Verd Boligkreditt AS	227.505	198.859	240.674	227.505	198.859	240.674
Samla utlån medrekna portefølje i bustadkredittføretak	4.818.667	4.671.042	4.781.048	4.772.825	4.624.380	4.735.206

NOTE 4

INNSKOT FRÅ KUNDAR FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

	Morbank			Konsern		
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Landbruk	190.582	169.301	150.874	190.582	169.301	150.874
Industri og bergverk	46.969	44.002	44.602	46.969	44.002	44.602
Bygg og anlegg	157.374	169.449	199.565	157.374	169.449	199.565
Varehandel	97.805	55.516	103.984	97.805	55.516	103.984
Transport	92.486	56.390	91.323	92.486	56.390	91.323
Overnatting og servering	22.275	39.848	26.385	22.275	39.848	26.385
Omsetjing og drift av fast eigedom	104.507	97.787	103.649	97.551	91.361	96.693
Fagleg og finansiell tenesteyting	110.694	63.488	61.958	109.480	60.820	60.744
Forretningsmessig tenesteveytning	35.755	34.996	37.436	35.755	34.996	37.436
Anna tenesteyting	213.981	221.506	211.096	213.981	221.506	211.096
Sum næringskunder	1.072.428	952.283	1.030.872	1.064.258	943.189	1.022.702
Personkunder	3.498.275	3.274.447	3.371.726	3.498.275	3.274.447	3.371.726
Sum innskot fra kunder	4.570.703	4.226.730	4.402.598	4.562.533	4.217.636	4.394.428

NOTE 5

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

	MORBANK			KONSERN		
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Mislegheldne engasjement over 90 dagar (trinn 3)						
Brutto mislegheldne engasjement - personmarknad	1.657	6.286	5.811	1.657	6.286	5.811
Brutto mislegheldne engasjement - bedriftsmarknad	3.595	10.536	4.176	3.595	10.536	4.176
-Nedskrivningar i steg 3	2.104	11.136	2.608	2.104	11.136	2.608
Netto mislegheldne engasjement	3.148	5.686	7.379	3.148	5.686	7.379
Andre tapsutsette engasjement						
Brutto tapsutsette ikkje mislegheldne engasjement - personmarknad	18.614	17.054	30.106	18.614	17.054	30.106
Brutto tapsutsette, ikkje mislegheldne engasjement - bedriftsmarknad	47.487	40.845	50.359	47.487	40.845	50.359
-Nedskrivningar i steg 3	29.371	20.738	30.516	29.371	20.738	30.516
Netto tapsutsette engasjement	36.730	37.161	49.949	36.832	37.161	49.949
Lån med betalingslette elles						
Personmarknad	39.768	25.546	32.852	39.768	25.546	32.852
Bedriftsmarknad	23.904	10.701	28.142	23.904	10.701	28.142
SUM lån med betalingslette elles	63.672	36.247	60.994	63.672	36.247	60.994

Note 6

Nedskrivning på utlån, garantiar, unyttta kredittar og lånetilsagn

PM

Endring i tapsavsetjingar balanseførde lån

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	138	991	4.158	5.287
Overført til trinn 1	51	-45	-5	1
Overført til trinn 2	-76	109	-33	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	0	-2	2	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-176	236	-1.103	-1.043
Tapsvurdering, nye lån	310	13	0	323
Tapsvurdering, avgang lån	-102	-37	-465	-604
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	61	-2	-1	58
Utgående balanse	206	1.263	2.553	4.022

Volumendring balanseførde lån

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	3.155.628	183.954	35.720	3.375.302
Overført til trinn 1	46.851	-41.153	-5.697	1
Overført til trinn 2	-103.746	110.216	-6.471	-1
Overført til trinn 3 / endring individuelle	0	-738	738	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-38.849	-1.087	-130	-40.066
Tapsvurdering, nye lån	325.464	4.098	0	329.562
Tapsvurdering, avgang lån	-224.506	-12.768	-4.250	-241.524
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	-1	-3.471
Utgående balanse	3.157.372	242.522	19.909	3.419.803

Endring utanom balansen

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	16	2	0	18
Overført til trinn 1	0	0	0	0
Overført til trinn 2	0	0	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	0	0	0	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-3	1	0	-1
Tapsvurdering, nye lån	6	0	0	5
Tapsvurdering, avgang lån	-3	0	0	-4
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	16	3	0	19

BM**Endring i tapsavsetjingar balanseførde lån**

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap		Venta tap	SUM trinn
	trinn 1	trinn 2	trinn 3 / individuelle	1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	4.380	4.504	28.966	37.850
Overført til trinn 1	42	-42	0	0
Overført til trinn 2	-463	463	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-5	956	5	956
Netto endring innanfor kvart trinn	-294	0	-164	-458
Tapsvurdering, nye lån	364	-153	0	211
Tapsvurdering, avgang lån	-61	0	0	-61
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	105	2	0	107
Utgående balanse	4.068	5.730	28.807	38.605

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	982.524	170.187	51.603	1.204.314
Overført til trinn 1	8.664	-8.663	0	1
Overført til trinn 2	-68.239	68.239	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-51	0	51	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-785	-5.450	14.004	7.769
Tapsvurdering, nye lån	36.138	0	0	36.138
Tapsvurdering, avgang lån	-21.832	-5.116	0	-26.948
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	-35.772	0	-14.816	-50.588
Utgående balanse	900.647	219.197	50.842	1.170.686

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	137	72	4	213
Overført til trinn 1	30	-30	0	0
Overført til trinn 2	-2	2	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	0	0	0	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-30	50	10	30
Tapsvurdering, nye lån	1	1	0	2
Tapsvurdering, avgang lån	-1	0	0	-1
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	-1	-1
Utgående balanse	135	95	13	243

Endring resultat

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	4.671	5.569	33.128	43.368
Overført til trinn 1	123	-117	-5	1
Overført til trinn 2	-541	574	-33	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-5	954	7	956
Netto endring innanfor kvart trinn	-503	287	-1.257	-1.473
Tapsvurdering, nye lån	681	-139	0	542
Tapsvurdering, avgang lån	-167	-37	-465	-669
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	166	0	-2	0
Utgående balanse	4.425	7.091	31.373	42.889
	-246	1.522	-1.755	-479
Amortisering				0
Konstatert tap				0
inngang på tidligere konstatert tap				0
Resultatført tap				-479

NOTE 7

ANSVARLEG KAPITAL OG KAPITALDEKNING

ansvarleg kapital	Morbank			Konsern		
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Sparebanken sitt fond	879.740	826.604	879.740	879.740	827.133	880.320
Gåvefond	13.000	10.500	13.000	13.000	10.500	13.000
Fond for verdijusteringar	97.312	104.935	96.975	97.312	104.935	96.975
Sum bokført eigenkapital	990.052	942.039	989.715	990.052	942.568	990.295
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-120.126	-104.253	-116.476	-120.126	-104.253	-116.476
Verdijustering for krav om forsv. verdifastsetjing	-3.987	-3.368	-4.016	-3.987	-3.368	-4.016
Eigenkapital	865.939	834.418	869.223	865.939	834.947	869.803
Fondsobligasjonar	0	0	0	0	0	0
frådrag i kjernekapital	0	0	0	0	0	0
Kjernekapital	865.939	834.418	869.223	865.939	834.947	869.803
ansvarleg lånekapital	0	0	0	0	0	0
frådrag i tilleggskapital	0	0	0	0	0	0
Rein kjernekapital	865.939	834.418	869.223	865.939	834.947	869.803
Eksponeeringskategori (vekta verdi)						
Statar	0	0	0	0	0	0
Lokale/regional styresmakter	21.781	48.489	70.219	21.781	48.489	70.219
Offentleg eigde føretak	0	0	0	0	0	0
Institusjonar	35.690	64.247	41.228	35.690	64.247	41.228
Føretak	73.327	97.043	62.834	73.327	97.043	62.834
Massemarknad	580.804	528.600	578.056	580.804	528.600	578.056
Pant i fast eigedom	1.644.612	1.686.353	1.623.573	1.607.753	1.649.462	1.587.089
Forfalte engasjement	98.149	69.537	111.950	98.149	69.537	111.950
Engasjement med høg risiko	23.547	25.814	5.378	23.547	25.814	5.378
Obligasjonar med fortrinnsrett	38.154	16.730	30.134	38.154	16.730	30.134
Fordr. på institusjonar/føretak med korts. rating	0	0	0	0	0	0
Lutar verdipapirfond	0	99.950	0	0	99.950	0
Eigenkapitalposisjonar	245.770	216.127	240.506	223.162	193.626	224.496
Andre engasjement	43.220	13.403	42.575	78.469	48.721	77.335
CVA-tillegg	0	0	0	0	0	0
Sum utrekningsgrunnlag for kredittrisiko	2.805.054	2.866.293	2.806.453	2.780.836	2.842.219	2.788.719
Utrekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	219.101	204.049	210.452	219.101	204.049	210.452
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-120.126	-104.253	-116.476	-120.126	-104.253	-116.476
Utrekningsgrunnlag	2.904.029	2.966.089	2.900.429	2.879.811	2.942.015	2.882.695
Rein kjernekapitaldekning %	29,82 %	28,13 %	29,97 %	30,07 %	28,38 %	30,17 %
Kjernekapitaldekning %	29,82 %	28,13 %	29,97 %	30,07 %	28,38 %	30,17 %
Kapitaldekning %	29,82 %	28,13 %	29,97 %	30,07 %	28,38 %	30,17 %
Uvekta kjernekapitaldekning %	14,78 %	15,22 %	15,30 %	14,86 %	15,33 %	15,38 %
Konsolidering av samarbeidande grupper						
Ansvarleg kapital	963.993	936.310	908.066	963.993	912.236	967.978
Kjernekapital	953.625	928.053	897.969	953.625	903.979	957.611
Rein kjernekapital	947.607	921.848	892.080	947.607	897.774	951.578
Utrekningsgrunnlag	3.399.697	3.381.692	3.376.355	3.375.479	3.381.692	3.352.731
Kapitaldekning i %						
Kapitaldekning %	28,36 %	26,73 %	28,67 %	28,56 %	26,98 %	28,87 %
Kjernekapitaldekning %	28,05 %	26,48 %	28,36 %	28,25 %	26,73 %	28,56 %
Rein kjernekapitaldekning %	27,87 %	26,30 %	28,18 %	28,07 %	26,55 %	28,38 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	14,35 %	14,53 %	14,78 %	14,27 %	14,64 %	14,86 %

NOTE 8

VERDSETJINGSHIEARKI FINANSIELLE INSTRUMENT TIL VERKELEG VERDI

31.12.2022	Konsern			Sum
	Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Utlån til kundar til verkeleg verdi over utvida resultat			3.231.665	3.231.665
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultat		695.189		695.189
Rentefond til verkeleg verdi over resultat		0		0
Aksjer til verkeleg verdi over resultat	1.787			1.787
Aksjer til verkeleg verdi over utvidet resultat	49.295		151.712	201.007
Sum	51.082	695.189	3.383.377	4.129.648

31.03.2023	Konsern			Sum
	Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3
Utlån til kundar til verkeleg verdi over utvida resultat			3.274.747	3.274.747
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultat		505.611		505.611
Rentefond til verkeleg verdi over resultat		0		0
Aksjer til verkeleg verdi over resultat	1.770			1.770
Aksjer til verkeleg verdi over utvidet resultat	49.732		153.567	203.299
Sum	51.502	505.611	3.428.314	3.985.427

Avstemming av nivå 3	Utlån til kundar	Aksjar	Sum nivå 3
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 31.12.2022	3.231.665	151.712	3.383.377
Realisert vinst/tap		0	0
Urealisert vinst/tap ført mot resultat		0	0
Urealisert vinst/tap ført mot utvidet resultat	52	1.855	1.907
Kjøp verdipapir / nye lån	43.030	0	43.030
Sal	0	0	0
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 31.03.2023	3.274.747	153.567	3.428.314
Avstemming	0	0	0

Verkeleg verdimålingar og opplysningar klassifisert etter nivå

I tabellene vert det nytta følgjande inndelingar i nivå:

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

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

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

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

Verdivurderinga i nivå 3 byggjer på vurdering av eignelutar og gjeld i selskap, forventant kontantstraumar, og andre verdsettjingsmodellar 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 verdsettjingsmetodar maksimerer bruken av observerbare data der dette er tilgjengelig og byggjer minst mogeleg på banken sine egne vurderingar.

NOTE 9

VERDIPAPIRGJELD

Verdipapirgjeld	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010924707	12.02.2021	12.02.2024	100.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 0,43 %
NO0010874381	04.02.2020	04.02.2025	150.000	100.000	100.000	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO0011117210	07.10.2021	07.10.2025	150.000	100.000	100.000	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,47 %
Periodiserte renter på verdipapirgjeld				1.645	708	1.729	
Sum gjeld ved utferding av verdipapir				251.645	250.708	251.729	

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

NOTE 10

IFRS 16 LEIGEAVTLAR

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

Leigeskuldnader	31.03.2023
Inngående balanse	25.452
Husleigebetaling	- 930
Kapitalisert rente	251
Utgående balanse	24.773

Balanseførd bruksrett	31.03.2023
Inngående balanse	24.497
Avskrivningar	- 765
Utgående balanse	23.732

Resultatpostar	31.03.2023
Avskrivning bruksrett	766
Rentekostnad leieforpliktingar	251
Sum rente- og avskrivingskostnadar bankbygg	1.017

