



Delårsrapport

**2.kvartal 2023**



**VOSS SPAREBANK**  
vossabanken.no

# Nykeltal 2. kvartal 2023

(morbank)

## 53,4 mill.

Pr. 30.06. har banken eit **driftsresultat** før tap og skatt på kr 53,4 mill.

## 43,1 mill.

Pr. 30.06. har banken eit **resultat** etter tap og skatt på kr 43,1 mill.  
**Totalresultatet** enda på kr 45,4 mill.

## 1.035 mill.

Banken sitt **eigenkapitalfond** er på kr 1.035 mill. Av dette utgjør teljande eigenkapital kr 864 mill.  
Heile eigenkapitalen er rein kjernekapital.

## 28,7 %

Voss Sparebank er ein solid bank med ei rein **kjernekapitaldekning** på 28,7 %.

## 4.699 mill.

Banken har **innskot** frå kundane sine på kr 4.699 mill. Dette er fordelt med **22,5 %** frå bedrifter og **77,5 %** frå privatkundar.

## 5.008 mill.

Banken har **lånt ut** kr 5.008 mill. til kundane sine. Dette er fordelt med **26,2 %** til bedrifter og **73,8 %** til private.

## 7,5 %

**Innskotsveksten** siste 12 månadane er på 7,5 %. Av dette ein vekst frå bedrifter på **3,6 %** og **8,7 %** frå privatkundar.

## 6,4 %

Det er ein **auke i utlån** Siste 12 månadane på 6,4 %. Av dette **16,5 %** til bedrifter og **3,2 %** til privatkundar.

## 6.044 mill.

Banken sin **rådveldekapital** var ved utgangen av 2.kvartal 2023 på kr 6.044 mill. I tillegg til innskot frå kundar og eigenkapital, har banken finansiert kr 250 mill. i pengemarknaden.

## 36,8 %

**Kostnader over inntekter** pr. 30.06. var på **36,8 %**.

# Delårsrapport 2. kvartal 2023

## Kommentarer til rekneskapen og vidare utsikter for 2023

Voss Sparebank legg fram eit driftsresultat pr. 30.06.2023 på kr 53,4 mill. med eit tilhøyrande resultat etter tap og skatt på kr 43,1 mill. Totalresultatet enda på kr 45,4 mill.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter pr. 30.06 var kr 75,1 mill., ei auke på kr 22,8 mill. samanlikna med same periode i fjor. Dette skuldast ei normalisering av rentenivået og soleis betre avkastning på kapitalen til banken.

Det har vore høg prisvekst både nasjonalt og internasjonalt det siste året, og rentene har vorte sett opp for å bremsa utviklinga. Styringsrenta er pr. utgangen av andre kvartal 2023 på 3,75 %, etter ein oppgang på 0,75 %-poeng i kvartalet. Det er venta moderat oppgang i rentene i dei komande kvartala. Misleghalda er framleis låge, og tapskostnaden pr. halvårskiftet er om lag i null. Kredittveksten er relativt svak, og det er sterk konkurranse om bustadlånkundane spesielt.

## 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 75,1 mill.

Dette er ei auke på kr 22,8 mill. frå same periode i fjor. I høve middelverdien av banken sin rådveldekapital (MVR) utgjer dette 2,58 % mot 1,93 % i fjor. Renteinntektene på utlån sett i høve middelverdien av brutto utlån utgjer 4,84 % så langt i år, mot 2,78 % same periode i fjor. Rentekostnadane på innskot utgjer 1,78 % mot 0,39 % i same periode i fjor.

## Netto andre driftsinntekter: kr 9,4 mill.

Dette er kr 2,3 mill. meir enn same periode i fjor. Auken skuldast i hovudsak verdiendringar på rentebærande verdipapir.

## Driftskostnader: kr 31,2 mill.

Dette er 6,9 mill meir enn i fjor. Auken skuldast i hovudsak IT-kostnader (+2,5 mill), løn/personalkostnader (+1,4 mill) og marknadsføring (+0,8 mill). I driftskostnadane ligg også 1,7 mill i finans- og formueskatt.

## Resultat av ordinær drift før tap og skatt: kr 43,1 mill.

Pr 30.06.2023 har Voss Sparebank eit overskot før omframe postar, tap og skatt på kr 53,4 mill. (1,83 % av MVR), mot kr 35,2 mill. (1,29 %) året før. Dette utgjer ei auke på kr 18,2 mill. Etter tap og skatt vart overskotet kr 43,1 mill. (1,48 % av MVR) mot kr 26,1 mill. (0,96 %) året før.

## Tap på utlån

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

## Rådveldekapital

Rådveldekapitalen pr. 30.06.2023 var på kr 6.044 mill. ei auke på kr 405 mill. (7,2 %) siste 12 månadane.

## Innskot frå kundar

Innskot frå kundar pr. 30.06.2023 utgjorde kr 4.699 mill., ei auke på kr 297 mill. (6,7 %) så langt i år.

## Utlån til kundar

Brutto utlån til kundar pr 30.06.2023 var kr 5.008 mill. inkl lån som er overført til Verd Boligkreditt. Av dette utgjer lån i Verd Boligkreditt kr 215 mill. Dette er ein auke på kr 184,0 mill. (3,8 %) så langt i år. Innskot frå kundar i % av brutto balanseførde utlån pr. 30.06.2023 utgjorde 98,1 %. Summen av innskot og eigenkapital utgjer 118,8 % av brutto balanseførde utlån. Samla nedskrivningar 0,87 % av brutto balanseførde utlån mot 1,01 % i fjor.

## Verdipapir

Pr. 30.06.2023 var behaldninga av obligasjonar og sertifikat kr 463 mill., ei reduksjon på kr 50 mill. siste 12 mnd. Det er i all hovudsak verdipapir med kort restløpetid som ligg i denne behaldninga.

## Eigenkapital og kapitaldekning

Banken sin teljande eigenkapital pr 30.06.2023 var på 864 mill.kr. (14,4 % mot uvekta balanse). Pr 30.06.2023 var banken sin kapitaldekning 28,7 %, 30.06.2022 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 kontantbehaldning er om lag kr 357 mill. I tillegg står lag kr 203 mill. i oppgjersbank. Vidare utgjer behaldninga av sertifikat og obligasjonar om lag 463 mill. kr. Banken har om lag kr 894 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 228 mill. LCR pr 30.06.2023 var 388 %. Minstekravet frå styresmaktene er 100 %. Sjå note 9 for informasjon om banken sine innlån i pengemarknaden.

## Misleghald

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

**VOSS SPAREBANK**  
**RESULTATREKNESKAP**

Tal i heile tusen kroner

	Notar	Morbank			Konsern		
		30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
<b>Resultatrekneskap</b>							
<b>renteinnt. og liknande inntekter</b>							
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kred.inst. og finansforetak		6.054	1.024	3.998	6.054	1.024	3.998
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kundar		110.311	61.910	146.236	110.311	61.910	144.242
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av renteberande verdipapir		10.218	2.766	9.906	10.218	2.766	9.906
Andre renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden		0	0	0	0	0	0
Øvrige renteinntekter		0	0	31	0	0	31
<b>Sum renteinnt. og liknande inntekter</b>		<b>126.583</b>	<b>65.700</b>	<b>160.171</b>	<b>126.583</b>	<b>65.700</b>	<b>158.177</b>
<b>Rentekostnader og liknande kostnader</b>							
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på gjeld til kred.inst. og finansforetak		0	81	96	0	81	96
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar		44.142	8.399	29.505	44.142	8.399	29.487
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på utsteda verdipapir		5.241	2.266	6.111	5.241	2.266	6.111
Øvrige rentekostnader etter eff. rentemetoden		0	0	0	0	0	0
Øvrige rentekostnader	Note 10	2.060	2.585	3.521	2.060	2.585	2.437
<b>Sum rentekostnader og liknande kostnader</b>		<b>51.443</b>	<b>13.331</b>	<b>39.233</b>	<b>51.443</b>	<b>13.331</b>	<b>38.131</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>							
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester		6.825	6.584	13.642	6.825	6.584	13.642
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		1.151	1.165	2.597	1.151	1.165	2.597
Utbyte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument		3.799	3.680	9.118	3.799	3.680	9.118
Inntekt av eigarinteresser i konsernselskap		0	0	109	0	0	0
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument		-27	-1.998	-1.106	-27	-1.998	-1.106
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0	1.094
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>9.446</b>	<b>7.101</b>	<b>19.166</b>	<b>9.446</b>	<b>7.101</b>	<b>20.151</b>
<b>Sum driftsinntekter</b>		<b>84.586</b>	<b>59.470</b>	<b>140.104</b>	<b>84.586</b>	<b>59.470</b>	<b>140.197</b>
Løn og andre personalkostnader		11.768	10.368	24.493	11.768	10.368	24.503
Andre driftskostnader	Note 10	17.876	12.357	26.564	17.789	12.135	27.446
Av-/nedskrivningar og vinst/tap på ikkje-finansielle eignelutar	Note 10	1.531	1.531	3.062	1.531	1.531	2.138
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>31.175</b>	<b>24.256</b>	<b>54.119</b>	<b>31.088</b>	<b>24.034</b>	<b>54.087</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>53.411</b>	<b>35.214</b>	<b>85.985</b>	<b>53.498</b>	<b>35.436</b>	<b>86.110</b>
Kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	Note 6	-198	1.799	8.904	-198	1.799	8.904
<b>Driftsresultat før skatt</b>		<b>53.609</b>	<b>33.415</b>	<b>77.081</b>	<b>53.696</b>	<b>33.637</b>	<b>77.206</b>
Skatt på resultat frå vidareførd verksemd		10.500	7.291	17.997	10.500	7.291	18.071
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>43.109</b>	<b>26.124</b>	<b>59.084</b>	<b>43.196</b>	<b>26.346</b>	<b>59.135</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		1.827	11.857	13.143	1.827	11.857	13.143
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikkje vil verta omklassifisert til resultat		0	0	0	0	0	0
<b>Sum postar som ikkje vil verta omklassifisert til resultat</b>		<b>1.827</b>	<b>11.857</b>	<b>13.143</b>	<b>1.827</b>	<b>11.857</b>	<b>13.143</b>
<b>Andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat</b>							
Verdiendring finansielle eignelutar rekneskapsført til verkeleg verdi over utvida resultat		574	-117	-147	574	-117	-147
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat		-144	29	37	-144	29	37
<b>Sum postar som kan verta omklassifisert til resultat</b>		<b>430</b>	<b>-88</b>	<b>-110</b>	<b>430</b>	<b>-88</b>	<b>-110</b>
<b>Sum utvida resultat</b>		<b>2.257</b>	<b>11.769</b>	<b>13.033</b>	<b>2.257</b>	<b>11.769</b>	<b>13.033</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>45.366</b>	<b>37.893</b>	<b>72.117</b>	<b>45.453</b>	<b>38.115</b>	<b>72.168</b>

**VOSS SPAREBANK**  
**BALANSE**

Tal i heile tusen kroner


Balanse	Notar	Morbank			Konsern		
		30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
<b>Eignelutar</b>							
Kontantar og fordringar på sentralbankar		356.877	87.783	88.230	356.877	87.783	88.230
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til amortisert kost		203.270	305.535	131.127	203.270	305.535	131.127
Utlån og fordringar på kundar til verkeleg verdi	Note 3,5,6	3.341.305	3.282.646	3.231.665	3.341.305	3.282.646	3.231.665
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost	Note 3,5,6	1.408.432	1.110.834	1.308.709	1.362.590	1.062.415	1.262.867
renteberande verdipapir til verkeleg verdi	Note 8	462.862	512.644	695.189	462.862	512.644	695.189
Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument	Note 8	214.578	286.614	202.659	214.713	286.749	202.794
Eigarinteresser i konsernselskap	Note 2	27.609	22.500	22.609	0	0	0
Investeringseigedom		0	0	0	18.417	19.032	18.417
Eigarnytta eigedom		22.966	26.028	24.497	41.073	42.536	42.604
Andre varige driftsmidlar	Note 10	2.960	2.807	2.960	2.960	2.807	2.960
Forskotsbetalte kostnader		1.988	1.263	0	1.988	1.263	0
Eignelutar ved utsett skatt		510	50	510	0	0	0
Andre eignelutar		697	541	91	718	546	112
<b>Sum eignelutar</b>		<b>6.044.054</b>	<b>5.639.245</b>	<b>5.708.246</b>	<b>6.006.773</b>	<b>5.603.956</b>	<b>5.675.965</b>
<b>Gjeld og egenkapital</b>							
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til amortisert kost		1.339	1.200	1.904	1.339	1.200	1.904
Innskot og andre innlån frå kundar til amortisert kost	Note 4	4.699.412	4.371.270	4.402.598	4.686.242	4.362.176	4.394.428
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	Note 9	251.915	250.835	251.729	251.915	250.835	251.729
Anna gjeld	Note 10	37.434	45.400	41.106	12.121	17.474	15.880
Pensjonsskyldnader		59	92	59	59	92	59
Avsetjing for skuldig skatt	Note 6	17.845	9.674	20.904	18.380	10.654	21.439
Avsetjingar på garantiar og unytta rammekredittar		969	283	231	969	283	231
<b>Sum gjeld</b>		<b>5.008.973</b>	<b>4.678.754</b>	<b>4.718.531</b>	<b>4.971.025</b>	<b>4.642.714</b>	<b>4.685.670</b>
<b>Grunnfondskapital</b>					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
<b>Sum grunnfondskapital</b>		<b>892.740</b>	<b>837.104</b>	<b>892.740</b>	<b>893.320</b>	<b>837.633</b>	<b>893.320</b>
Fond for verdijustering		99.232	97.263	96.975	99.232	97.263	96.975
Ikkje disponert overskot		43.109	26.124	0	43.196	26.346	0
<b>Sum eigenkapital</b>	Note 7	<b>1.035.081</b>	<b>960.491</b>	<b>989.715</b>	<b>1.035.748</b>	<b>961.242</b>	<b>990.295</b>
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>		<b>6.044.054</b>	<b>5.639.245</b>	<b>5.708.246</b>	<b>6.006.773</b>	<b>5.603.956</b>	<b>5.675.965</b>

Styret i Voss Sparebank  
30.juni 2023 / 14.august 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	Gåvefond	Fond for	Annan	Sum
Morbank	sitt fond		verdiregulering	egenkapital	eigenkapital
<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>
Resultat etter skatt	43.109				43.109
Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			1.827		1.827
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			574		574
Skatt på verdiendring utlån			-144		-144
<b>Totatresultat 30.06.2023</b>	<b>43.109</b>	<b>0</b>	<b>2.257</b>	<b>0</b>	<b>45.366</b>
<b>Eigenkapital 30.06.2023</b>	<b>922.849</b>	<b>13.000</b>	<b>99.232</b>	<b>0</b>	<b>1.035.081</b>

	Sparebanken	Gåvefond	Fond for	Annan	Sum
Konsern	sitt fond		verdiregulering	egenkapital	eigenkapital
<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>
Resultat etter skatt	43.196				43.196
Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			1.827		1.827
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			574		574
Skatt på verdiendring utlån			-144		-144
<b>Totatresultat 30.06.2023</b>	<b>43.196</b>	<b>0</b>	<b>2.257</b>	<b>0</b>	<b>45.453</b>
<b>Eigenkapital 30.06.2023</b>	<b>923.516</b>	<b>13.000</b>	<b>99.232</b>	<b>0</b>	<b>1.035.748</b>

## **NOTE I**

### **Generell informasjon**

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

### **Nærstående partar**

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

(org nr 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 aksjebeholdninga i dotterselskapa. Verdsetjinga av aksjane på kjøpstidspunktet baserer seg på marknadsverdien av den faste eigedommen med tillegg av eventuelle andre målbare eignelutar og frådrag av dotterselskapet si gjeld. Den vidare balanseføringa av desse aksjane vert gjort til historisk kostpris med frådrag for 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 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, kredittrammer og garantiar. Tapestimata er basert på 12 månaders og livslang sannsyn for misleghald frå kunden (probability of default - PD), tap gjeve misleghald (loss given default – LGD) og eksponering ved misleghald (exposure at default - EAD).

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

#### **Steg 1:**

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

## Steg 2

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

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

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

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

## Steg 3

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

### Utrekning av sannsyn for misleghald, PD

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

### Utrekning av tap gjeve misleghald, LDG

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

### Utrekning av eksponering ved misleghald, EAD

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

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

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

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

### Overtaking av eignelutar

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

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

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

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

## **Sikringsbokføring**

Voss Sparebank nyttar ikkje sikringsbokføring.

## **Motrekning**

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

## **Valuta**

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

Rekneskapet vert presentert i norske kroner.

## **Varige driftsmidlar**

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

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

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

## **IFRS 16 – Leigeavtalar**

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

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

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

## **Skattekostnad**

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

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

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

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

### **Pensjonsskyldnadar**

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

AFP-ordninga vert behandla rekneskapsmessig som innskotsordninga.

### **Avsetjing for skyldnadar**

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

### **Hendingar etter balansedagen**

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

### **Kontantstraumoppstilling**

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

**NOTE 3**

UTLÅN FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

	Morbank			Konsern		
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Landbruk	307.450	253.553	274.925	307.450	253.553	274.925
Industri og bergverk	62.825	42.148	44.131	62.825	42.148	44.131
Bygg og anlegg	110.602	115.990	105.354	110.602	115.990	105.354
Varehandel	108.248	76.538	91.334	108.248	76.538	91.334
Transport	54.719	14.593	52.829	54.719	14.593	52.829
Overnatting og servering	68.796	65.351	62.463	68.796	65.351	62.463
Omsetjing og drift av fast eigedom	445.600	428.117	439.617	399.758	379.698	393.775
Fagleg og finansiell tenesteyting	19.056	13.436	17.567	19.056	13.436	17.567
Forretningsmessig tenesteveytning	44.827	24.391	34.081	44.827	24.391	34.081
Anna tenesteyting	88.195	91.074	82.013	88.195	91.074	82.013
<b>Sum næringskunder</b>	<b>1.310.318</b>	<b>1.125.191</b>	<b>1.204.314</b>	<b>1.264.476</b>	<b>1.076.772</b>	<b>1.158.472</b>
Personkunder	3.482.615	3.312.943	3.379.197	3.482.615	3.312.943	3.379.197
<b>Brutto utlån til kunder</b>	<b>4.792.933</b>	<b>4.438.134</b>	<b>4.583.511</b>	<b>4.747.091</b>	<b>4.389.715</b>	<b>4.537.669</b>
Steg 1 nedskrivningar	6.370	4.599	6.001	6.370	4.599	6.001
Steg 2 nedskrivningar	6.615	5.712	5.495	6.615	5.712	5.495
Steg 3 nedskrivningar	32.120	35.709	33.124	32.120	35.709	33.124
Tilbakeført nedskrivning for lån til verkeleg verdi trinn I (OCI)	-1.909	-1.366	-1.483	-1.909	-1.366	-1.483
<b>Sum nedskrivningar</b>	<b>43.196</b>	<b>44.654</b>	<b>43.137</b>	<b>43.196</b>	<b>44.654</b>	<b>43.137</b>
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>4.749.737</b>	<b>4.393.480</b>	<b>4.540.374</b>	<b>4.703.895</b>	<b>4.345.061</b>	<b>4.494.532</b>
Utlån formidla via Verd Boligkreditt AS	214.604	268.715	240.674	214.604	268.715	240.674
<b>Samla utlån medrekna portefølje i bustadkredittforetak</b>	<b>4.964.341</b>	<b>4.662.195</b>	<b>4.781.048</b>	<b>4.918.499</b>	<b>4.613.776</b>	<b>4.735.206</b>

**NOTE 4**

INNSKOT FRÅ KUNDAR FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

	Morbank			Konsern		
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Landbruk	178.271	166.217	150.874	178.271	166.217	150.874
Industri og bergverk	48.591	47.992	44.602	48.591	47.992	44.602
Bygg og anlegg	148.206	184.877	199.565	148.206	184.877	199.565
Varehandel	83.525	86.494	103.984	83.525	86.494	103.984
Transport	89.892	58.736	91.323	89.892	58.736	91.323
Overnatting og servering	32.539	36.454	26.385	32.539	36.454	26.385
Omsetjing og drift av fast eigedom	103.383	99.500	103.649	96.427	94.261	96.693
Fagleg og finansiell tenesteyting	111.642	75.393	61.958	110.428	72.725	60.744
Forretningsmessig tenesteveytning	35.032	40.604	37.436	35.032	40.604	37.436
Anna tenesteyting	227.186	225.412	211.096	227.186	225.412	211.096
<b>Sum næringskunder</b>	<b>1.058.267</b>	<b>1.021.678</b>	<b>1.030.872</b>	<b>1.050.097</b>	<b>1.013.771</b>	<b>1.022.702</b>
Personkunder	3.641.145	3.349.592	3.371.726	3.641.145	3.349.592	3.371.726
<b>Sum innskot fra kunder</b>	<b>4.699.412</b>	<b>4.371.270</b>	<b>4.402.598</b>	<b>4.691.242</b>	<b>4.363.363</b>	<b>4.394.428</b>

## NOTE 5

### Kredittvekka engasjement

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

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

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

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

	MORBANK			KONSERN		
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
<b>Mislegheldne engasjement over 90 dagar (trinn 3)</b>						
Brutto mislegheldne engasjement - personmarknad	4.933	10.076	5.811	4.933	10.076	5.811
Brutto mislegheldne engasjement - bedriftsmarknad	4.279	11.318	4.176	3.595	11.318	4.176
-Nedskrivningar i steg 3	2.636	11.662	2.608	2.104	11.662	2.608
<b>Netto mislegheldne engasjement</b>	<b>6.576</b>	<b>9.732</b>	<b>7.379</b>	<b>6.424</b>	<b>9.732</b>	<b>7.379</b>
<b>Andre tapsutsette engasjement</b>						
	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Brutto tapsutsette ikkje mislegheldne engasjement - personmarknad	13.165	12.943	30.106	13.165	12.943	30.106
Brutto tapsutsette, ikkje mislegheldne engasjement - bedriftsmarknad	52.361	77.825	50.359	52.361	77.825	50.359
-Nedskrivningar i steg 3	30.174	24.085	30.516	29.311	24.085	30.516
<b>Netto tapsutsette engasjement</b>	<b>35.352</b>	<b>66.683</b>	<b>49.949</b>	<b>36.215</b>	<b>66.683</b>	<b>49.949</b>
<b>Lån med betalingslette elles</b>						
	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Personmarknad	42.913	19.766	32.852	42.913	19.766	32.852
Bedriftsmarknad	30.679	13.451	28.142	30.679	13.451	28.142
<b>SUM lån med betalingslette elles</b>	<b>73.592</b>	<b>33.217</b>	<b>60.994</b>	<b>73.592</b>	<b>33.217</b>	<b>60.994</b>

## Note 6

### 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	138	991	4.158	5.287
Overført til trinn 1	779	-152	-626	1
Overført til trinn 2	-58	661	-603	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-9	-2	11	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-1.054	-157	-531	-1.742
Tapsvurdering, nye lån	784	3	902	1.689
Tapsvurdering, avgang lån	-186	-174	-465	-825
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	406	292	336	1.034
Andre endringar	61	-2	-1	58
<b>Utgående balanse</b>	<b>861</b>	<b>1.460</b>	<b>3.181</b>	<b>5.502</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	3.155.628	183.954	35.720	3.375.302
Overført til trinn 1	75.987	-65.559	-10.427	1
Overført til trinn 2	-108.025	116.330	-8.305	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-6.075	-740	6.814	-1
Netto endring innanfor kvart trinn	-94.842	-3.894	-4.602	-103.338
Tapsvurdering, nye lån	642.142	4.194	5.601	651.937
Tapsvurdering, avgang lån	-408.498	-26.758	-4.329	-439.585
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	-3.610	0	0	-3.610
<b>Utgående balanse</b>	<b>3.252.707</b>	<b>207.527</b>	<b>20.472</b>	<b>3.480.706</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	16	2	0	18
Overført til trinn 1	1	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	-4	0	538	-1
Tapsvurdering, nye lån	11	0	0	5
Tapsvurdering, avgang lån	-3	0	0	-4
Konstatert tap	5	0	0	5
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	134	134
Andre endringar	0	0	0	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>26</b>	<b>2</b>	<b>672</b>	<b>700</b>



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

<b>Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap</b>	<b>Venta tap trinn 1</b>	<b>Venta tap trinn 2</b>	<b>Venta tap trinn 3 / individuelle</b>	<b>SUM trinn 1,2 og 3</b>
Inngående balanse, 01.01	4.380	4.504	28.966	37.850
Overført til trinn 1	220	-220	0	0
Overført til trinn 2	-482	482	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-5	0	5	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-451	807	-32	324
Tapsvurdering, nye lån	738	13	0	751
Tapsvurdering, avgang lån	-180	-433	0	-613
Konstatert tap	-725	-853	-143	-1.721
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	105	2	0	107
<b>Utgående balanse</b>	<b>3.600</b>	<b>5.155</b>	<b>28.939</b>	<b>37.694</b>

**Volumendring balanseførde lån**

<b>Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap</b>	<b>Venta tap trinn 1</b>	<b>Venta tap trinn 2</b>	<b>Venta tap trinn 3 / individuelle</b>	<b>SUM trinn 1,2 og 3</b>
Inngående balanse, 01.01	803.258	170.187	51.603	1.025.048
Overført til trinn 1	18.628	-18.628	0	0
Overført til trinn 2	-83.867	83.867	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-51	0	51	0
Netto endring innanfor kvart trinn	3.689	-6.099	18.450	16.040
Tapsvurdering, nye lån	221.445	487	0	221.932
Tapsvurdering, avgang lån	221.445	487	0	221.932
Konstatert tap	-95.470	-28.576	0	-124.046
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
<b>Utgående balanse</b>	<b>1.053.305</b>	<b>201.725</b>	<b>55.288</b>	<b>1.310.318</b>

**Endring utanom balansen**

<b>Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap</b>	<b>Venta tap trinn 1</b>	<b>Venta tap trinn 2</b>	<b>Venta tap trinn 3 / individuelle</b>	<b>SUM trinn 1,2 og 3</b>
Inngående balanse, 01.01	137	72	4	213
Overført til trinn 1	32	-32	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	-28	73	11	56
Tapsvurdering, nye lån	29	1	0	30
Tapsvurdering, avgang lån	-2	0	0	-2
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	-18	-12	4	-26
Andre endringar	0	0	-1	-1
<b>Utgående balanse</b>	<b>148</b>	<b>104</b>	<b>18</b>	<b>270</b>

**Endring resultat**

<b>Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap</b>	<b>Venta tap trinn 1</b>	<b>Venta tap trinn 2</b>	<b>Venta tap trinn 3 / individuelle</b>	<b>SUM trinn 1,2 og 3</b>
Inngående balanse, 01.01	4.671	5.569	33.128	43.368
Overført til trinn 1	1.032	-404	-626	2
Overført til trinn 2	-542	1.145	-603	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-14	-2	16	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-1.537	723	-14	-828
Tapsvurdering, nye lån	1.562	17	902	2.481
Tapsvurdering, avgang lån	-371	-607	-465	-1.443
inngang på tidligere konstatert tap	-720	-853	-143	-1.716
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	388	280	474	1.142
Andre endringar	166	0	-2	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>4.635</b>	<b>5.868</b>	<b>32.667</b>	<b>43.170</b>
<b>Resultatført tap</b>	<b>-36</b>	<b>299</b>	<b>-461</b>	<b>-198</b>

## NOTE 7

## ANSVARLEG KAPITAL OG KAPITALDEKNING

ansvarleg kapital	Morbank			Konsern		
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
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
Fond for verdijusteringar	99.232	97.263	96.975	99.232	97.263	96.975
Sum bokført eigenkapital	<b>991.972</b>	<b>934.367</b>	<b>989.715</b>	<b>992.552</b>	<b>934.896</b>	<b>990.295</b>
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-123.728	-97.115	-116.476	-123.728	-97.115	-116.476
Verdijustering for krav om forsv. verdifastsetjing	-3.877	-3.301	-4.016	-3.877	-3.301	-4.016
<b>Eigenkapital</b>	<b>864.367</b>	<b>833.951</b>	<b>869.223</b>	<b>864.947</b>	<b>834.480</b>	<b>869.803</b>
Fondsobligasjonar	0	0	0	0	0	0
frådrag i kjernekapital	0	0	0	0	0	0
<b>Kjernekapital</b>	<b>864.367</b>	<b>833.951</b>	<b>869.223</b>	<b>864.947</b>	<b>834.480</b>	<b>869.803</b>
ansvarleg lånekapital	0	0	0	0	0	0
frådrag i tilleggskapital	0	0	0	0	0	0
<b>Rein kjernekapital</b>	<b>864.367</b>	<b>833.951</b>	<b>869.223</b>	<b>864.947</b>	<b>834.480</b>	<b>869.803</b>
<b>Eksponeringskategori (vekta verdi)</b>						
Statar	0	0	0	0	0	0
Lokale/regional styresmakter	27.363	60.375	70.219	27.363	60.375	70.219
Offentleg eigde føretak	0	0	0	0	0	0
Institusjonar	69.431	79.285	41.228	69.431	79.285	41.228
Føretak	67.462	19.782	62.834	67.462	19.782	62.834
Massemarknad	590.540	545.212	578.056	590.540	545.212	578.056
Pant i fast eigedom	1.717.058	1.691.494	1.623.573	1.682.141	1.643.075	1.587.089
Forfalte engasjement	105.184	117.662	111.950	105.184	117.662	111.950
Engasjement med høg risiko	23.841	4.464	5.378	23.841	4.464	5.378
Obligasjonar med fortrinnsrett	17.063	19.743	30.134	17.063	19.743	30.134
Fordr. på institusjonar/føretak med korts. rating	0	0	0	0	0	0
Lutar verdipapirfond	10.000	49.990	0	10.000	49.990	0
Eigenkapitalposisjonar	250.521	214.011	240.506	222.912	191.511	224.496
Andre engasjement	40.242	59.543	42.575	76.391	95.064	77.335
CVA-tillegg	0	0	0	0	0	0
<b>Sum utrekningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2.918.705</b>	<b>2.861.561</b>	<b>2.806.453</b>	<b>2.892.328</b>	<b>2.826.163</b>	<b>2.788.719</b>
Utrekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	219.101	204.049	210.452	219.101	204.049	210.452
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-123.728	-97.115	-116.476	-123.728	-97.115	-116.476
<b>Utrekningsgrunnlag</b>	<b>3.014.078</b>	<b>2.968.495</b>	<b>2.900.429</b>	<b>2.987.701</b>	<b>2.933.097</b>	<b>2.882.695</b>
<b>Rein kjernekapitaldekning %</b>	<b>28,68 %</b>	<b>28,09 %</b>	<b>29,97 %</b>	<b>28,95 %</b>	<b>28,45 %</b>	<b>30,17 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning %</b>	<b>28,68 %</b>	<b>28,09 %</b>	<b>29,97 %</b>	<b>28,95 %</b>	<b>28,45 %</b>	<b>30,17 %</b>
<b>Kapitaldekning %</b>	<b>28,68 %</b>	<b>28,09 %</b>	<b>29,97 %</b>	<b>28,95 %</b>	<b>28,45 %</b>	<b>30,17 %</b>
<b>Uvekta kjernekapitaldekning %</b>	<b>14,35 %</b>	<b>14,93 %</b>	<b>15,30 %</b>	<b>14,45 %</b>	<b>14,90 %</b>	<b>15,38 %</b>
<b>Konsolidering av samarbeidande grupper</b>						
Ansvarleg kapital	967.071	911.565	908.066	967.651	911.036	967.978
Kjernekapital	955.752	903.121	897.969	956.332	902.592	957.611
Rein kjernekapital	949.815	896.801	892.080	950.395	896.272	951.578
Utrekningsgrunnlag	3.538.050	3.374.882	3.376.355	3.511.673	3.339.484	3.352.731
<b>Kapitaldekning i %</b>						
Kapitaldekning %	27,33 %	27,01 %	28,67 %	27,56 %	27,28 %	28,87 %
Kjernekapitaldekning %	27,01 %	26,76 %	28,36 %	27,23 %	27,03 %	28,56 %
Rein kjernekapitaldekning %	26,85 %	26,57 %	28,18 %	27,06 %	26,84 %	28,38 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	13,77 %	14,39 %	14,78 %	13,87 %	14,36 %	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
<b>Sum</b>	<b>51.082</b>	<b>695.189</b>	<b>3.383.377</b>	<b>4.129.648</b>

30.06.2023	Konsern			Sum
	Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3
Utlån til kundar til verkeleg verdi over utvida resultat			3.341.306	3.341.306
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultat		462.862		462.862
Rentefond til verkeleg verdi over resultat		10.000		10.000
Aksjer til verkeleg verdi over resultat	1.878			1.878
Aksjer til verkeleg verdi over utvidet resultat	49.262		153.539	202.801
<b>Sum</b>	<b>51.140</b>	<b>472.862</b>	<b>3.494.845</b>	<b>4.018.847</b>

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	574	1.827	2.401
Kjøp verdipapir / nye lån	109.067	0	109.067
Sal	0	0	0
<b>Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 30.06.2023</b>	<b>3.341.306</b>	<b>153.539</b>	<b>3.494.845</b>
Avstemming	0	0	0

**Verkeleg verdimålingar og opplysningar klassifisert etter nivå**

I tabellene vert det nytta følgjande inndelingar i nivå:

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

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

Verdivurderinga i nivå 2 baserer seg i hovudsak på observerbar marknadsinformasjon i form av rentekurver, valutakursar og kredittmarginar til dei ulike 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
				30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
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				1.915	835	1.729	
<b>Sum gjeld ved utferding av verdipapir</b>				<b>251.915</b>	<b>250.835</b>	<b>251.729</b>	

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

## NOTE 10

### IFRS 16 LEIGEAVTLAR

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

<b>Leigeskuldnader</b>	<b>30.06.2023</b>
Inngående balanse	25.452
Husleigebetaling	- 1.860
Kapitalisert rente	498
<b>Utgående balanse</b>	<b>24.090</b>

<b>Balanseførd bruksrett</b>	<b>30.06.2023</b>
Inngående balanse	24.497
Avskrivningar	- 1.531
<b>Utgående balanse</b>	<b>22.966</b>

<b>Resultatpostar</b>	<b>30.06.2023</b>
Avskrivning bruksrett	1.531
Rentekostnad leieforpliktingar	498
<b>Sum rente- og avskrivingskostnadar bankbygg</b>	<b>2.029</b>

