



Delårsrapport

**4.kvartal 2023**



**VOSS SPAREBANK**

vossabanken.no

# Nykeltal 4. kvartal 2023

(morbank)

## 112,3 mill.

Pr. 31.12. har banken eit **driftsresultat** før tap og skatt på kr 112,3 mill.

## 79,8 mill.

Pr. 31.12. har banken eit **resultat** etter tap og skatt på kr 79,8 mill.  
**Totalresultatet** enda på kr 92,0 mill.

## 1.082 mill.

Banken sitt **eigenkapitalfond** er på kr 1.082 mill. Av dette utgjør teljande eigenkapital kr 933,5 mill. Heile eigenkapitalen er rein kjernekapital. Av dette er det føreslege å nytta kr 16 mill til ålmennyttige føremål til beste for bygda.

## 29,7 %

Voss Sparebank er ein solid bank med ei rein **kjernekapitaldekning** på 29,7 %.

## 4.655 mill.

Banken har **innskot** frå kundane sine på kr 4.655 mill. Dette er fordelt med **21,1 %** frå bedrifter og **78,9 %** frå privatkundar.

## 5.210 mill.

Banken har **lånt ut** kr 5.210 mill. til kundane sine. Dette er fordelt med **26,3 %** til bedrifter og **73,7 %** til private.

## 5,8 %

**Innskotsveksten** siste 12 månadane er på 5,8 %. Heile veksten i innskot kjem frå privatkundar.

## 8,0 %

Det er ein **auke i utlån** Siste 12 månadane på 8,0 %. Av dette **13,1 %** til bedrifter og **6,3 %** til privatkundar.

## 6.055 mill.

Banken sin **rådveldekapital** var ved utgangen av 4.kvartal 2023 på kr 6.055 mill. I tillegg til innskot frå kundar og eigenkapital, har banken finansiert kr 250 mill. i pengemarknaden.

## 37,4 %

**Kostnader over inntekter** pr. 31.12. var på **37,4 %**.

# Delårsrapport 4. kvartal 2023

## Kommentarar til rekneskopen og vidare utsikter

Voss Sparebank legg fram eit driftsresultat pr. 31.12.2023 på kr 112,3 mill. med eit tilhøyrande resultat etter tap og skatt på kr 79,8 mill. Totalresultatet enda på kr 92,0 mill. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter pr. 31.12 var kr 159,2 mill., ei auke på kr 38,3 mill. samanlikna med same periode i fjor. Dette skuldast ei normalisering av rentenivået og soleis betre avkastning på kapitalen til banken.

Rentenivået har vore stigande gjennom 2023 og styringsrenta enda på 4,50 % mot 2,75% ved inngangen av året. Noregs Bank har no sett opp renta heile 14 gonger sidan hausten 2021. Målet med rentehevingane er å dempa prisveksten. Mykje tyder på at ein no har nådd rentetoppen for denne gong, og at ein soleis får eit meir stabilt rentenivå i gjennom 2024. Auka finansieringskostnader for både verksemder og privatkundar gjer seg meir gjeldande, og innan enkeltbransjar er det klåre teikn til svekka lønsemnd og lågare aktivitet. Bygg og anleggs-, transport- og entreprenør-bransjen melder om mindre oppdragsmengder og svakare utsikter. Banken førebur seg soleis på eit noko svakare konjunkturbilete i komande år, og med det noko auka misleghald og tapskostnader.

## 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 159,2 mill.

Dette er ei auke på kr 38,3 mill. frå same periode i fjor. I høve middelverdien av banken sin rådveldekapital (MVR) utgjer dette 2,67 % mot 2,17 % i fjor. Renteinntektene på utlån sett i høve middelverdien av brutto utlån utgjer 5,21 % så langt i år, mot 3,23 % same periode i fjor. Rentekostnadane på innskot utgjer 2,11 % mot 0,66 % i same periode i fjor.

## Netto andre driftsinntekter: kr 20,0 mill.

Dette er kr 0,8 mill. meir enn same periode i fjor.

## Driftskostnader: kr 66,9 mill.

Dette er 12,8 mill meir enn i fjor. Auken skuldast i hovudsak IT-kostnader, løn/personalkostnader og marknadsføring). I driftskostnadane ligg også 4,2 mill i finans- og formueskatt.

## Resultat av ordinær drift før tap og skatt: kr 112,3 mill.

Pr 31.12.2023 har Voss Sparebank eit overskot før omframe postar, tap og skatt på kr 112,3 mill. (1,89 % av MVR), mot kr 85,6 mill. (1,54 %) året før. Dette utgjer ei auke på kr 26,7 mill. Etter tap og skatt vart overskotet kr 79,8 mill. (1,34 % av MVR) mot kr 59,1 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. 31.12.2023 var på kr 6.055 mill. ei auke på kr 346 mill. (6,0 %) siste 12 månadane.

## Innskot frå kundar

Innskot frå kundar pr. 31.12.2023 utgjorde kr 4.655 mill., ei auke på kr 252 mill. (5,8 %) så langt i år.

## Utlån til kundar

Brutto utlån til kundar pr 31.12.2023 var kr 5.210 mill. inkl lån som er overført til Verd Boligkreditt. Av dette utgjer lån i Verd Boligkreditt kr 269 mill. Dette er ein auke på kr 385 mill. (8,00 %) så langt i år. Innskot frå kundar i % av brutto balanseførde utlån pr. 31.12.2023 utgjorde 94,2 %. Summen av innskot og eigenkapital utgjer 114,5 % av brutto balanseførde utlån. Samla nedskrivningar 0,97 % av brutto balanseførde utlån mot 0,94 % i fjor.

## Verdipapir

Pr. 31.12.2023 var behaldninga av obligasjonar og sertifikat kr 434 mill., ei reduksjon på kr 261 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 31.12.2023 var på 934 mill.kr. (15,8 % mot uvekta balanse). Pr 31.12.2023 var banken sin kapitaldekning 29,7 %, 31.12.2022 var den 30,0%. 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 289 mill. I tillegg står lag kr 161 mill. i oppgjersbank. Vidare utgjer behaldninga av sertifikat og obligasjonar om lag 434 mill. kr. Banken har om lag kr 877 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 182 mill. LCR pr 31.12.2023 var 273 %. 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

	Morbank		Konsern	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	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	14.690	3.998	14.690	3.998
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kundar	246.801	146.236	243.834	144.242
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av renteberande verdipapir	21.322	9.906	21.322	9.906
Andre renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden	0	0	0	0
Øvrige renteinntekter	0	31	0	31
<b>Sum renteinnt. og liknande inntekter</b>	<b>282.813</b>	<b>160.171</b>	<b>279.846</b>	<b>158.177</b>
<b>Rentekostnader og liknande kostnader</b>				
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på gjeld til kred.inst. og finansforetak	0	96	0	96
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar	107.590	29.505	107.509	29.487
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på utsteda verdipapir	11.859	6.111	11.859	6.111
Øvrige rentekostnader etter eff. rentemetoden	0	0	0	0
Øvrige rentekostnader	Note 10 4.126	3.521	3.149	2.437
<b>Sum rentekostnader og liknande kostnader</b>	<b>123.575</b>	<b>39.233</b>	<b>122.517</b>	<b>38.131</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>159.238</b>	<b>120.938</b>	<b>157.329</b>	<b>120.046</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester	14.445	13.642	14.445	13.642
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester	2.546	2.597	2.546	2.597
Utbyte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument	8.012	9.118	8.012	9.118
Inntekt av eigarinteresser i konsernselskap	-1.763	109	0	0
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	1.866	-1.106	1.767	-1.106
Andre driftsinntekter	0	0	999	1.094
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>20.014</b>	<b>19.166</b>	<b>22.677</b>	<b>20.151</b>
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>179.252</b>	<b>140.104</b>	<b>180.006</b>	<b>140.197</b>
Løn og andre personalkostnader	28.103	24.493	28.103	24.503
Andre driftskostnader	Note 10 35.784	26.564	40.781	27.446
Av-/nedskrivningar og vinst/tap på ikkje-finansielle eignelutar	Note 10 3.062	3.062	2.590	2.138
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>66.949</b>	<b>54.119</b>	<b>71.474</b>	<b>54.087</b>
<b>Resultat før tap</b>	<b>112.303</b>	<b>85.985</b>	<b>108.532</b>	<b>86.110</b>
Kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	Note 6 6.678	8.904	6.678	8.904
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>105.625</b>	<b>77.081</b>	<b>101.854</b>	<b>77.206</b>
Skatt på resultat frå videreförd verksemd	25.811	17.997	24.437	18.071
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>79.814</b>	<b>59.084</b>	<b>77.417</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	11.606	13.143	11.606	13.143
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikkje vil verta omklassifisert til resultat	0	0	0	0
<b>Sum postar som ikkje vil verta omklassifisert til resultat</b>	<b>11.606</b>	<b>13.143</b>	<b>11.606</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	755	-147	755	-147
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat	-189	37	-189	37
<b>Sum postar som kan verta omklassifisert til resultat</b>	<b>566</b>	<b>-110</b>	<b>566</b>	<b>-110</b>
<b>Sum utvida resultat</b>	<b>12.172</b>	<b>13.033</b>	<b>12.172</b>	<b>13.033</b>
<b>Totalresultat</b>	<b>91.986</b>	<b>72.117</b>	<b>89.589</b>	<b>72.168</b>

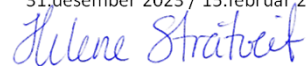
**VOSS SPAREBANK**  
**BALANSE**

Tal i heile tusen kroner

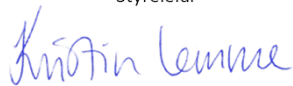
Balanse	Notar	Morbank		Konsern	
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
<b>Eignelutar</b>					
Kontantar og fordringar på sentralbankar		288.735	88.230	288.735	88.230
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til amortisert kost		161.409	131.127	161.409	131.127
Utlån og fordringar på kundar til verkeleg verdi	Note 3,5,6	3.462.172	3.231.665	3.462.172	3.231.665
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost	Note 3,5,6	1.431.175	1.308.709	1.376.388	1.262.867
renteberande verdipapir til verkeleg verdi	Note 8	433.818	695.189	433.818	695.189
Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument	Note 8	220.200	202.659	220.228	202.794
Eigarinteresser i konsernselskap	Note 2	27.796	22.609	0	0
Investeringseigedom		0	0	27.614	18.417
Eigarnytta eigedom		21.435	24.497	41.363	42.604
Andre varige driftsmidlar	Note 10	7.097	2.960	7.097	2.960
Forskotsbetalte kostnader		0	0	0	0
Eignelutar ved utsett skatt		80	510	0	0
Andre eignelutar		600	91	280	112
<b>Sum eignelutar</b>		<b>6.054.517</b>	<b>5.708.246</b>	<b>6.019.104</b>	<b>5.675.965</b>
<b>Gjeld og egenkapital</b>					
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til amortisert kost		1.675	1.904	1.675	1.904
Innskot og andre innlån frå kundar til amortisert kost	Note 4	4.655.563	4.402.598	4.644.153	4.394.428
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	Note 9	252.369	251.729	252.369	251.729
Anna gjeld	Note 10	34.429	41.106	12.187	15.880
Pensjonsskyldnader		24	59	24	59
Avsetjing for skuldig skatt	Note 6	28.068	20.904	28.125	21.439
Avsetjingar på garantiar og unytta rammekredittar		688	231	688	231
<b>Sum gjeld</b>		<b>4.972.816</b>	<b>4.718.531</b>	<b>4.939.221</b>	<b>4.685.670</b>
<b>Grunnfondskapital</b>				0	0
Sparebanken sitt fond		959.554	879.740	957.736	880.320
Gävefond		13.000	13.000	13.000	13.000
<b>Sum grunnfondskapital</b>		<b>972.554</b>	<b>892.740</b>	<b>970.736</b>	<b>893.320</b>
Fond for verdijustering		109.147	96.975	109.147	96.975
Ikkje disponert overskot		0	0	0	0
<b>Sum eigenkapital</b>	Note 7	<b>1.081.701</b>	<b>989.715</b>	<b>1.079.883</b>	<b>990.295</b>
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>		<b>6.054.517</b>	<b>5.708.246</b>	<b>6.019.104</b>	<b>5.675.965</b>

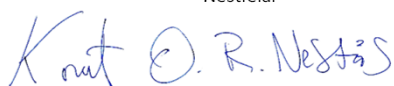
Styret i Voss Sparebank  
31. desember 2023 / 15. februar 2024


  
Trond Syversen  
- Styreleiar -


  
Helene Stråtveit  
- Nestleiar -

  
Gunn Irene Hommedal Kvitne

  
Kristin Lemme

  
Knut Olav Røssland Nestås

  
Rolf Haukås  
- Tilsett -

  
Jørund Rong  
- Adm banksjef -

## VOSS SPAREBANK

### EIGENKAPITALOPPSTILLING

<b>Morbank</b>	<b>Sparebanken sitt fond</b>	<b>Gåvefond</b>	<b>Fond for verdiregulering</b>	<b>Annan egenkapital</b>	<b>Sum egenkapital</b>
<b>Eigenkapital 31.12.2022</b>	<b>879.740</b>	<b>13.000</b>	<b>96.975</b>	<b>0</b>	<b>989.715</b>
Resultat etter skatt	79.814				79.814
Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			11.606		11.606
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			755		755
Skatt på verdiendring utlån			-189		-189
<b>Totatresultat 31.12.2023</b>	<b>79.814</b>	<b>0</b>	<b>12.172</b>	<b>0</b>	<b>91.986</b>
<b>Eigenkapital 31.12.2023</b>	<b>959.554</b>	<b>13.000</b>	<b>109.147</b>	<b>0</b>	<b>1.081.701</b>

<b>Konsern</b>	<b>Sparebanken sitt fond</b>	<b>Gåvefond</b>	<b>Fond for verdiregulering</b>	<b>Annan egenkapital</b>	<b>Sum egenkapital</b>
<b>Eigenkapital 31.12.2022</b>	<b>880.320</b>	<b>13.000</b>	<b>96.975</b>	<b>0</b>	<b>990.295</b>
Resultat etter skatt	77.416				77.416
Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			11.606		11.606
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			755		755
Skatt på verdiendring utlån			-189		-189
<b>Totatresultat 31.12.2023</b>	<b>77.416</b>	<b>0</b>	<b>12.172</b>	<b>0</b>	<b>89.588</b>
<b>Eigenkapital 31.12.2023</b>	<b>957.736</b>	<b>13.000</b>	<b>109.147</b>	<b>0</b>	<b>1.079.883</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.

#### **Jernvengen AS (JV)**

(Org nr 945 418 311)

Jernvengen 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 marknadsverdien av den faste eigedommen med tillegg av eventuelle andre målbare eignelutar og frådrag av dotterselskapet si gjeld. Den vidare balanseføringa av desse aksjane vert gjort til historisk kostpris med frådrag for mogelege av- og nedskrivingar.

#### Segmentinformasjon

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



### **Inntektsføring**

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Finansielle instrument – klassifisering**

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

Finansielle eignelutar vert klassifisert i gruppene:

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

Finansielle plikter vert klassifisert som:

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

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

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

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

## Måling

### Måling til verkeleg verdi

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

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

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

### Måling til amortisert kost

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

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

### Måling av finansielle garantiar

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

### Nedskriving av finansielle eignelutar

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

Ved fyrstegongs balanseføring skal det verta sett av tap for tilsvarande forventa tap på 12 månader. Forventa tap på 12 månader er det tapet som er forventa å 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 forventa framtidige skattesatsar og skattereglar som gjeld på balansedagen, eller som mest sannsynleg er venta stadfesta, og som ein trur skal nyttast når det utsette skattefordelen vert realisert eller når det utsette skatten skal gjerast opp.

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

### **Pensjonsskyldnadar**

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

AFP-ordninga vert behandla rekneskapsmessig som innskotsordninga.

### **Avsetjing for skyldnadar**

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

### **Hendingar etter balansedagen**

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

### **Kontantstraumoppstilling**

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

**NOTE 3**

## UTLÅN FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

	Morbank		Konsern	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Landbruk	334.839	274.925	334.839	274.925
Industri og bergverk	58.012	44.131	58.012	44.131
Bygg og anlegg	122.527	105.354	122.527	105.354
Varehandel	130.249	91.334	130.249	91.334
Transport	20.128	52.829	20.128	52.829
Overnatting og servering	72.055	62.463	72.055	62.463
Omsetjing og drift av fast eiendom	481.789	439.617	427.002	393.775
Fagleg og finansiell tenesteyting	28.312	17.567	28.312	17.567
Forretningsmessig tenesteveytning	44.178	34.081	44.178	34.081
Anna tenesteyting	79.190	82.013	79.190	82.013
<b>Sum næringskunder</b>	<b>1.371.279</b>	<b>1.204.314</b>	<b>1.316.492</b>	<b>1.158.472</b>
Personkunder	3.569.601	3.379.197	3.569.601	3.379.197
<b>Brutto utlån til kunder</b>	<b>4.940.880</b>	<b>4.583.511</b>	<b>4.886.093</b>	<b>4.537.669</b>
Steg 1 nedskrivningar	5.557	6.001	5.557	6.001
Steg 2 nedskrivningar	7.485	5.495	7.485	5.495
Steg 3 nedskrivningar	36.582	33.124	36.582	33.124
Tilbakeført nedskrivning for lån til verkeleg verdi trinn I (OCI)	-2.091	-1.483	-2.091	-1.483
<b>Sum nedskrivningar</b>	<b>47.533</b>	<b>43.137</b>	<b>47.533</b>	<b>43.137</b>
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>4.893.347</b>	<b>4.540.374</b>	<b>4.838.560</b>	<b>4.494.532</b>
Utlån formidla via Verd Boligkreditt AS	268.601	240.674	268.601	240.674
<b>Samla utlån medrekna portefølje i bustadkredittføretak</b>	<b>5.161.948</b>	<b>4.781.048</b>	<b>5.107.161</b>	<b>4.735.206</b>

**NOTE 4**

## INNSKOT FRÅ KUNDAR FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

	Morbank		Konsern	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Landbruk	163.085	150.874	163.085	150.874
Industri og bergverk	52.159	44.602	52.159	44.602
Bygg og anlegg	159.359	199.565	159.359	199.565
Varehandel	87.690	103.984	87.690	103.984
Transport	46.743	91.323	46.743	91.323
Overnatting og servering	26.918	26.385	26.918	26.385
Omsetjing og drift av fast eiendom	107.260	103.649	102.479	95.479
Fagleg og finansiell tenesteyting	103.086	61.958	96.457	61.958
Forretningsmessig tenesteveytning	26.235	37.436	26.235	37.436
Anna tenesteyting	209.246	211.096	209.246	211.096
<b>Sum næringskunder</b>	<b>981.781</b>	<b>1.030.872</b>	<b>970.371</b>	<b>1.022.702</b>
Personkunder	3.673.782	3.371.726	3.673.782	3.371.726
<b>Sum innskot fra kunder</b>	<b>4.655.563</b>	<b>4.402.598</b>	<b>4.644.153</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 på kundar som har minst ein konto som er misleghelden.

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
<b>Mislegheldne engasjement over 90 dagar (trinn 3)</b>				
Brutto mislegheldne engasjement - personmarknad	12.957	5.811	12.957	5.811
Brutto mislegheldne engasjement - bedriftsmarknad	2.496	4.176	2.496	4.176
-Nedskrivningar i steg 3	2.254	2.608	2.254	2.608
<b>Netto mislegheldne engasjement</b>	<b>13.199</b>	<b>7.379</b>	<b>13.199</b>	<b>7.379</b>
<b>Andre tapsutsette engasjement</b>				
Brutto tapsutsette ikkje mislegheldne engasjement - personmarknad	3.150	30.106	3.150	30.106
Brutto tapsutsette, ikkje mislegheldne engasjement - bedriftsmarknad	74.721	50.359	74.721	50.359
-Nedskrivningar i steg 3	34.399	30.516	34.399	30.516
<b>Netto tapsutsette engasjement</b>	<b>43.472</b>	<b>49.949</b>	<b>43.472</b>	<b>49.949</b>
<b>Lån med betalingslette elles</b>				
Personmarknad	85.723	32.852	85.723	32.852
Bedriftsmarknad	16.367	28.142	16.367	28.142
<b>SUM lån med betalingslette elles</b>	<b>102.090</b>	<b>60.994</b>	<b>102.090</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 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	1.409	-183	-1.226	0
Overført til trinn 2	-95	266	-171	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-8	0	8	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-1.710	-48	1.079	-679
Tapsvurdering, nye lån	1.119	227	7	1.353
Tapsvurdering, avgang lån	-379	-469	-1.115	-1.963
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	426	196	266	888
Andre endringar	1.232	-2	0	1.230
<b>Utgående balanse</b>	<b>2.132</b>	<b>978</b>	<b>3.006</b>	<b>6.116</b>

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	82.689	-72.853	-9.836	0
Overført til trinn 2	-122.292	128.888	-6.595	1
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-1.567	-10	1.576	-1
Netto endring innanfor kvart trinn	-156.459	-5.884	-25	-162.368
Tapsvurdering, nye lån	1.201.684	40.982	4.137	1.246.803
Tapsvurdering, avgang lån	-825.123	-50.886	-9.664	-885.673
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	-4.463	1	-1	-4.463
<b>Utgående balanse</b>	<b>3.330.097</b>	<b>224.192</b>	<b>15.312</b>	<b>3.569.601</b>

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	1	-1	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	-6	3	0	-1
Tapsvurdering, nye lån	13	0	0	5
Tapsvurdering, avgang lån	-5	0	0	-4
Konstatert tap	5	1	0	6
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>24</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>29</b>



**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	499	-499	0	0
Overført til trinn 2	-1.033	1.033	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-12	-910	921	-1
Netto endring innanfor kvart trinn	-1.006	4.304	9.662	12.960
Tapsvurdering, nye lån	1.386	446	1.249	3.081
Tapsvurdering, avgang lån	-282	-1.049	-1.365	-2.696
Konstatert tap	-612	0	-586	-1.198
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	-1.323	0	-1.323
Andre endringar	105	1	-5.271	-5.165
<b>Utgående balanse</b>	<b>3.425</b>	<b>6.507</b>	<b>33.576</b>	<b>43.508</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	982.524	170.187	51.603	1.204.314
Overført til trinn 1	30.040	-30.040	0	0
Overført til trinn 2	-170.727	170.727	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-940	-15.978	16.918	0
Netto endring innanfor kvart trinn	619	-430	12.791	12.980
Tapsvurdering, nye lån	381.754	28.549	2.604	412.907
Tapsvurdering, avgang lån	-200.831	-48.894	-1.819	-251.544
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	-47.349	-1	-14.815	-62.165
<b>Utgående balanse</b>	<b>975.090</b>	<b>274.120</b>	<b>67.282</b>	<b>1.316.492</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	137	72	4	213
Overført til trinn 1	46	-46	0	0
Overført til trinn 2	-3	3	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-2	0	2	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-23	64	34	75
Tapsvurdering, nye lån	419	4	33	456
Tapsvurdering, avgang lån	-3	0	0	-3
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	-69	-11	-3	-83
Andre endringar	0	1	-1	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>502</b>	<b>87</b>	<b>69</b>	<b>658</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	1.955	-729	-1.226	0
Overført til trinn 2	-1.131	1.302	-171	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-22	-910	931	-1
Netto endring innanfor kvart trinn	-2.745	4.323	10.775	12.353
Tapsvurdering, nye lån	2.937	677	1.289	4.903
Tapsvurdering, avgang lån	-669	-1.518	-2.480	-4.667
inngang på tidligere konstatert tap	-607	1	-586	-1.192
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	357	-1.138	263	-518
Andre endringar	1.337	0	-5.272	-3.935
Enring tilbakeføring trinn 1 verkeleg verdi	-773	0	0	-773
Amortisering	0	0	42	42
Konstaterte tap	0	0	818	818
Inngang tidlegare konstaterte tap	0	0	-352	-352
<b>Utgående balanse</b>	<b>5.310</b>	<b>7.577</b>	<b>37.159</b>	<b>50.046</b>
<b>Resultatført tap</b>	<b>639</b>	<b>2.008</b>	<b>4.031</b>	<b>6.678</b>

## NOTE 7

## ANSVARLEG KAPITAL OG KAPITALDEKNING

	Morbank		Konsern	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
<b>ansvarleg kapital</b>				
Sparebanken sitt fond	959.554	879.740	957.736	880.320
Gåvefond	13.000	13.000	13.000	13.000
Fond for verdijusteringar	109.147	96.975	109.147	96.975
Sum bokført eigenkapital	<b>1.081.701</b>	<b>989.715</b>	<b>1.079.883</b>	<b>990.295</b>
Framlegg til disponering for ålmennyttige føremål	-16.000	-	-16.000	-
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-128.041	-116.476	-128.041	-116.476
Verdijustering for krav om forsv. verdifastsetjing	-4.118	-4.016	-4.118	-4.016
<b>Eigenkapital</b>	<b>933.542</b>	<b>869.223</b>	<b>931.724</b>	<b>869.803</b>
Fondsobligasjonar	0	0	0	0
frådrag i kjernekapital	0	0	0	0
<b>Kjernekapital</b>	<b>933.542</b>	<b>869.223</b>	<b>931.724</b>	<b>869.803</b>
ansvarleg lånekapital	0	0	0	0
frådrag i tilleggskapital	0	0	0	0
<b>Rein kjernekapital</b>	<b>933.542</b>	<b>869.223</b>	<b>931.724</b>	<b>869.803</b>
<b>Eksponeringskategori (vekta verdi)</b>				
Statar	0	0	0	0
Lokale/regional styresmakter	24.898	70.219	24.898	70.219
Offentleg eigde føretak	0	0	0	0
Institusjonar	59.054	41.228	59.054	41.228
Føretak	112.658	62.834	112.658	62.834
Massemarknad	626.152	578.056	626.152	578.056
Pant i fast eigedom	1.700.724	1.623.573	1.645.946	1.587.089
Forfalte engasjement	139.375	111.950	139.375	111.950
Engasjement med høg risiko	22.608	5.378	22.608	5.378
Obligasjonar med fortrinnsrett	16.247	30.134	16.247	30.134
Fordr. på institusjonar/føretak med korts. rating	0	0	0	0
Lutar verdipapirfond	0	0	0	0
Eigenkapitalposisjonar	262.940	240.506	241.931	224.496
Andre engasjement	40.588	42.575	107.057	77.335
CVA-tillegg	0	0	0	0
<b>Sum utrekningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>3.005.244</b>	<b>2.806.453</b>	<b>2.995.926</b>	<b>2.788.719</b>
Utrekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	268.246	210.452	268.246	210.452
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-128.041	-116.476	-128.041	-116.476
<b>Utrekningsgrunnlag</b>	<b>3.145.449</b>	<b>2.900.429</b>	<b>3.136.131</b>	<b>2.882.695</b>
<b>Rein kjernekapitaldekning %</b>	<b>29,68 %</b>	<b>29,97 %</b>	<b>29,71 %</b>	<b>30,17 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning %</b>	<b>29,68 %</b>	<b>29,97 %</b>	<b>29,71 %</b>	<b>30,17 %</b>
<b>Kapitaldekning %</b>	<b>29,68 %</b>	<b>29,97 %</b>	<b>29,71 %</b>	<b>30,17 %</b>
<b>Uvekta kjernekapitaldekning %</b>	<b>15,82 %</b>	<b>15,30 %</b>	<b>15,60 %</b>	<b>15,38 %</b>
<b>Konsolidering av samarbeidande grupper</b>				
Ansvarleg kapital	1.046.012	908.066	1.044.194	967.978
Kjernekapital	1.035.468	897.969	1.033.650	957.611
Rein kjernekapital	1.026.682	892.080	1.024.864	951.578
Utrekningsgrunnlag	3.671.233	3.376.355	3.661.915	3.352.731
<b>Kapitaldekning i %</b>				
Kapitaldekning %	28,49 %	28,67 %	28,51 %	28,87 %
Kjernekapitaldekning %	28,20 %	28,36 %	28,23 %	28,56 %
Rein kjernekapitaldekning %	27,97 %	28,18 %	27,99 %	28,38 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	15,51 %	14,78 %	15,07 %	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>

31.12.2023	Konsern			Sum
	Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3
Utlån til kundar til verkeleg verdi over utvida resultat			3.462.172	3.462.172
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultat		433.818		433.818
Rentefond til verkeleg verdi over resultat		0		0
Aksjer til verkeleg verdi over resultat	2.055			2.055
Aksjer til verkeleg verdi over utvidet resultat	53.736		164.437	218.173
<b>Sum</b>	<b>55.791</b>	<b>433.818</b>	<b>3.626.609</b>	<b>4.116.218</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	0
Urealisert vinst/tap ført mot resultat	0	0	0
Urealisert vinst/tap ført mot utvidet resultat	0	7.059	7.059
Kjøp verdipapir / nye lån	202.585	5.666	208.251
Sal	27.922	0	27.922
<b>Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 31.12.2023</b>	<b>3.462.172</b>	<b>164.437</b>	<b>3.626.609</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
				31.12.2023	31.12.2022	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>						
NO0010924707	12.02.2021	12.02.2024	100.000	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 0,43 %
NO0010874381	04.02.2020	04.02.2025	150.000	100.000	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO0011117210	07.10.2021	07.10.2025	150.000	100.000	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,47 %
Periodiserte renter på verdipapirgjeld				2.369	1.729	
<b>Sum gjeld ved utferding av verdipapir</b>				<b>252.369</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>

**Tilleggsinformasjon, hending etter 31.12.2023**

Refinansiering av NO0010924707 januar 2024

Verdipapirgjeld	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	Bokført verdi		Rentevilkår
				31.12.2023	31.12.2022	
NO0013116384	11.01.2024	11.01.2027	100.000	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,86 %

Heile låneråma vart nytta ved låneopptak.

## 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 éin leigeavtale og årleg leigesum utgjer 3.720.000.

<b>Leigeskuldadar</b>	<b>31.12.2023</b>
Inngående balanse	25.452
Husleigebetaling	- 3.720
Kapitalisert rente	977
<b>Utgående balanse</b>	<b>22.709</b>

<b>Balanseførd bruksrett</b>	<b>31.12.2023</b>
Inngående balanse	24.497
Avskrivningar	- 3.062
<b>Utgående balanse</b>	<b>21.435</b>

<b>Resultatpostar</b>	<b>31.12.2023</b>
Avskrivning bruksrett	3.062
Rentekostnad leieforpliktingar	977
<b>Sum rente- og avskrivingskostnadar bankbygg</b>	<b>4.039</b>

