



# Årsmelding og rekneskap 2023

181. rekneskapsår



**VOSS**  
SPAREBANK



## Voss Sparebank 180 år

Den 15. november 1843 vart Voss Sparebank skipa. I fast tradisjon inviterte me til konsert i Vangskyrkja på denne datoen - 180 år etter. Kring 400 kundar og samarbeidspartnarar samla seg i Vangskyrkja denne kvelden.

Den stolte 180-åringen vart feira med musikalske innslag frå Sandra Kvitne, Milana Barabash, Markus Istad Lirhus, Thea Pedersen Olde, Signe Førre, Oda Eirin Almeland og Nicolai Wickramanayake. Også banksjefen sjølv dukka opp på scena, saman med bandet Dead Kvitnes.

Under konserten vart årets Eldsjelpris og Ungdomsstipend delt ut. Desse kan du lesa meir om på side 7.

Alle Foto: Vidar Herre

Måleri framside: "Frå Vossevangen", Thomas Fearnley, 1826

Foto framside: Vidar Herre og Sverre Hjørnevik

Foto bakside: Sverre Hjørnevik



## Hellbillies på Park Hotel

24. juni starta me feiringa av 180-åringen, og inviterte 400 kundar til konsert med Hellbillies på Park Hotel.

Du kan lesa meir om gåvene som vart tildelt lokalsamfunnet under konserten på side 8.

Alle foto: Sverre Hjørnevik



## Bygda sin bank

Voss Sparebank er stolt av å vera bygda sin bank, ein ekte lokalbank som har vore ein del av samfunnet i over 180 år. For å syna fram eit utval av dei flotte kundane våre byrja me ein digital kampanje i 2023, som me kørde i våre sosiale kanalar. Gjennom denne kampanjen vil me syna breidden blant kundane våre; gründerar som har fått støtte til å starta eiga bedrift, pensjonistar som sikrar si økonomiske framtid, unge menneske som tek sine fyrste steg inn i vaksenverda, og fyrstegongskjøparar eller sistegongskjøparar av bustad.

Alle foto: Sverre Hjørnevik



## Ei kundehistorie: Bilhuset på Istad

Som bygda sin bank ynskjer me å bidra til små og store ting som rører seg i bygda. Den 1. september 2023 stod Bilhuset klart på Istad. Eit komplett bilhus, med bilverkstad kombinert med bilsal, i tillegg til bilhjelp og bilutleige. Ein nær 2000 kvadratmeter stor bygning med 16 arbeidsplassar.

Det er ekteparet Lena og Stian Ringheim som ynskjer bygda velkomen til det nye bygget. Sjølv om Bilhuset er eit flunkande nytt bygg med eit tilsynelatande nytt namn, har bedrifta ei lang lokal historie med livslange kundeforhold. Det heile går tilbake til 1961, då farfaren til Lena, Anders Bakketun, starta Motor Service AS i Strandavegen. Den dag i dag har dei framleis kundar som kjem og spør etter Bakketun.

For Lena og Stian var det avgjerande å ha lokalbanken sin i ryggen for at dei skulle klara å satsa på Bilhuset. Og Voss Sparebank er glad for å vera med på reisa mot å realisera dette prosjektet.

Heile artikkelen om Bilhuset er publisert på nettsida vår.

## Kontor i Ulvik

Me ynskjer å vera til stades også i bygdene rundt Voss. I mai 2023 fekk me difor kontorplass i Ulvik. Her er me til stades med ein rådgjevar stort sett ein gong i veka, og kundemøte kan avtalast etter behov. Kontoret vert leigd av Næringslaget i Ulvik, i hjarta av Ulvik sentrum.





## Vossa Jazz 50 år

I 2023 hadde Vossa Jazz stor dag, og fylte heile 50 år. Festivalen har vore skipa på Voss sidan 1974, og i frå 1986 har den vore lagt fast til palmehelga.

Som del av feiringa inviterte Voss Sparebank til konsert med bandet HELLO World! på Park Hotel. Her vart det servert pizza og god stemning til kring 200 gjester.



## Lunsjkonsertar

Sidan banken opna dei nye lokala i 2011 har me nytta fellesarealet i 1. høgda til konsertar i ulike høve. I løpet av 2023 inviterte me til lunsjkonsert både i samband med Vossa Jazz si 50-års feiring i mars/april, og på opningsdagen til Osafestivalen i oktober. På sistnemnte var det historisk godt oppmøte, då folk kom for å høyra melodiane klinga frå langeleik, fele, trekkspel, toradar, gitar, mandolin og song.





## Sosialt i banken

2023 har vore eit kjekt år sosialt i Voss Sparebank. I tillegg til to storslåtte feiringar av 180-åringen, har me vore med på mellom anna Vossasvint'n og Stoltzkeleiven Opp. Me har vore på generalforsamlingsmiddag, Voss Bowling og andre sosiale samvær ved ulike høve. Som lokalbank er det viktig å ikkje berre kjenna kundane sine, men òg sine kollegaer.

## Destinasjon Reykjavik

For fyrste gong sidan før pandemien reiste tilsette på tur saman. Destinasjonen var Reykjavik på Island. Her fekk me oppleva islandsk kultur og natur, og me fekk sjølvsgt med oss dei mest populære turistperlene Den Blå Lagune, Thingvellir, Geysir og Gullfoss. Ein kjempekjekk tur, som får ein stor plass i minneboka.



# Gåver og sponsorat

## Eldsjelprisen

I 2008 stifta Voss Sparebank Eldsjelprisen, ein pris som skal tildelast eit prosjekt, eit lag, ein organisasjon eller ein enkeltperson som gjer ein nyttig innsats for utvikling av lokalsamfunnet eller næringslivet.

Eldsjelprisen 2023 gjekk til Bytebua og Voss Skyttarlag.

## Ungdomsstipend

Voss Sparebank satsar på ungdommen, og nytt for 2023 var Ungdomsstipend. Stipendet er meint til unge med klare mål og ambisjonar om å utvikla talentet sitt innan kultur, kunst og idrett. Kandidatane vart vurdert innanfor eit utvida kulturbegrep - inkludert områda song og musikk, kunst, kunsthåndverk, dans, litteratur, teater, film, idrett og sport.

Ungdomsstipend 2023 gjekk til Julie Kvelvane (skiskyting), Hans-Inge Klette (randonee), Siri Nordgård (toradar), Anders Møn Mjelde (hardingfela) og Eivind Dæmring Styve (musikar).



Alle foto: Vidar Herre







## Ålmennyttige gaver

Som sparebank og bygda sin bank er det naturleg at me gjev vekk deler av overskotet til ålmennyttige føremål.

Voss Sparebank gav til saman ut omtrentleg 5 millionar kroner i ålmennyttige gaver i 2023.

Mellom dei ålmennyttige gåvene frå 2023 gjekk 15.000 kroner til Voss Sjakklubb og 30.000 kroner til Borstrondi Skyttarlag.

Av større gaver i 2023 vart det på 180-årsmarkeringa på Park Hotel delt ut tre gaver. To gåver til Voss IL i høve eit ynskje om å tilsetja dagleg leiar, og ei gåve til Fritidsfondet. Voss IL fekk til saman 800.000 kroner, og Fritidsfondet fekk 300.000 kroner.

Banken har støtta Voss IL over fleire år, både som hovudsponsor for laget og gjennom ålmennyttige gaver. Eit større prosjekt har vore realisering av Idrettshuset på Eksperthaugen. Gjennom dei siste åra har Voss Sparebank gjeve laget 2 millionar kroner til dette føremålet. Huset opna til Voss Cup i juni 2023, og er eit prosjekt mellom Voss IL og FBK Voss.



Foto: Sverre Hjørnevik



# Nykeltal 2023

(morbank)

## 112,3 mill.

I 2023 hadde banken eit **driftsresultat** før tap og skatt på kr 112,3 mill.

## 79,8 mill.

I 2023 hadde 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 utgjer teljande eigenkapital kr 933,5 mill. Heile eigenkapitalen er rein kjernekapital. Av dette er det føreslege å nytta kr 16 mill til almennyttige 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 2023 på kr 6.055 mill. I tillegg til innskot frå kundar og eigenkapital, har banken finansiert kr 250 mill. i pengemarknaden.

## 37,4 %

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

## Hovudtrekk i rekneskapen (morbank) for 2023

Året 2023 vart eit godt år for Voss Sparebank. Banken feira 180 år som sjølvstendig lokalbank på Voss, og markerte dette med fleire kjekke tilskipingar gjennom året. Dei økonomiske vilkåra for å driva bank betra seg gjennom året, med eit høgare rentenivå og soleis betre avkastning på kapitalen. Voss Sparebank er godt kapitalisert, og får soleis god hjelp av kapitalavkastinga når rentenivået er høgt. Styringsrenta var 2,75 % ved inngang til året, og 4,50 % ved utgangen av 2024. Renteauken har hatt tilsikta effekt, då prisane stabiliserte seg gjennom året, og ein har sett at inflasjonspresset har kome ned. Det er soleis brei semja om at rentetoppen er nådd for denne gong. Rentnivået har saman med generell prisauke, ført til langt tøffare rammevilkår for kundane, både privat- og næringskundar. Banken har difor ved fleire høve det siste året, halde att noko på kunderente når sentralbanken har heva styringsrenta. Spesielt har ein prioritert dei unge lånetakarane. Lågare etterspurnad etter varer og tenester fører til mindre oppdrag og soleis svekka inntening. Me ser no at desse effektane slår ut i meir uvisse for enkelte bransjar både lokalt og nasjonalt, og at betalingsvanskar har byrja å melda seg. Arbeidsmarknaden lokalt har framleis vore stram gjennom 2023, men har synt teikn til betring og i fleire bransjar har det vore betre tilgang på relevant arbeidskraft. Kredittveksten har vore relativt svak gjennom 2023 og er forventa ytterlegare svekka inn i 2024. Trass i dette har banken hatt relativt fin vekst i balansen gjennom året. Flott innsats i frå dei tilsette, markert satsing på lokal marknadsføring og posisjonering har gitt god effekt. Banken har gjennom gode og relevante produkt posisjonert seg godt i konkurransen om privatkundane. Innan bedriftsmarknadssegmentet har banken vore involvert i fleire nybyggprosjekt og dette har ført til relativt høge vekststal.

### Hovudtal for 2023:

- Kr 112,3 mill. kr i driftsresultat.
- Kr 79,8 mill. i årsresultat etter skatt.
- Totalresultatet etter skatt, kr 92,0 mill.
- Kostnadar/inntekt-tal på 37,7 %
- Rein kjernekapital på 29,7 % av risikovekta balanse, 15,5 % på ikkje-vekta balanse (ikkje konsolidert).
- Voss Sparebank er ein stor skatteytar. For rekneskapsåret 2023 er skattekostnaden kr 25,8 mill. I tillegg kjem kr 4,2 mill. i finans- og formuesskatt. Denne kostnaden vert ført som driftskostnad og ikkje som skattekostnad.
- Disponering av overskot med kr 16 mill. til almennyttige gåver, inkludert kr 10 mill. til Investeringsstiftinga Hardanger og Voss sitt næringsfond.



## Samanstilling av nykeltal, 2023-2020

<b>Resultat i mill. kr:</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	159,2	120,9	86,3	90,1
Netto andre driftsinntekter	20,0	19,2	21,8	12,3
Sum driftsinntekter	179,3	140,1	108,1	102,4
Driftskostnader	66,9	54,1	50,2	50,1
Driftsresultat	112,3	86,0	57,9	52,3
Nedskrivningar og tap på utlån	6,7	8,9	-0,6	2,8
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	1,9	-1,1	1,2	3,0
Resultat før skatt	105,6	77,1	58,5	49,5
Skatt	25,8	18,0	12,1	12,4
Resultat etter skatt	79,8	59,1	46,4	37,2
Verdiendringar over utvida resultat (oci)	12,2	13,1	13,2	15,3
Resultat etter verdiendringar oci (totalresultat)	<b>92,0</b>	<b>72,2</b>	<b>59,6</b>	<b>52,5</b>

### Resultat i prosent av gjennomsnittleg råvældekapital:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Netto renteinntekter	2,67	2,17	1,64	1,79
Netto andre driftsinntekter	0,34	0,34	0,41	0,24
Sum driftsinntekter	3,01	2,51	2,04	2,03
Driftskostnader	1,12	0,97	0,95	1,00
Driftsresultat før tap	1,89	1,54	1,10	1,04
Nedskrivningar og tap på utlån	0,11	0,16	-0,01	0,05
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	0,03	-0,02	0,02	0,06
Resultat før skatt	1,77	1,38	1,11	0,98
Skatt	0,43	0,32	0,23	0,25
Overskot	1,34	1,06	0,88	0,74

### Nykeltal:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Råvældekapital	6.055,0	5.708,0	5.344,7	5.122,7
Brutto utlån til kundar	4.943,0	4.583,3	4.501,0	4.287,0
Brutto utlån til kundar inkl. Verd bustadkreditt	5.210,0	4.824,0	4.713,6	4.515,0
Innskot frå kundar	4.655,0	4.403,0	4.113,0	3.978,0
Eigenkapital (rein kjernekapital)	1.081,0	995	923	868
Uvekta kjernekapitalandel (leverage ratio)	15,5	15,3	15,6	15,5
Eigenkapital i prosent av vektal balanse (kapitaldekning - morbank)	29,7	30,0	29,8	28,0
Eigenkapitalrentabilitet før skatt	10,6 %	8,4 %	6,7 %	6,5 %
Eigenkapitalrentabilitet, totalresultat etter skatt	9,2 %	7,8 %	6,9 %	6,9 %
LCR (krav til 100 % frå 31.12.2017)	273	109	195	271
Lån overført til Verd bustadkreditt	269,0	240,3	212,3	228,0
Årsverk (gjennomsnittleg)	26,2	24,4	25,2	25,9
Kostnader i % av inntekter, eksklusive kursendringar verdipapir	37,4	38,2	47,9	50,3

## VOSS SPAREBANK – FOR KUNDANE OG LOKALSAMFUNNET I 180 år

Styret legg fram eit godt resultat for året 2023, med eit overskot etter tap og skatt på kr 79,8 mill. Resultatet er prega av eit meir normalisert rentenivå, etter at styringsrenta vart heva til 4,5 % gjennom året. Banken har god kapitaldekning, og vil med eit høgare rentenivå få betre avkastning på denne kapitalen. God underliggjande bankdrift med god kostnadsstyring, moderate tap og gode utbytte i frå finansielle investeringar, lyfta resultatet. Verdiauke på anleggsaksjar fører totalresultatet etter tap og skatt til kr 92,0 mill. Av dette er kr 12,2 mill. verdiendringar.

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

Heilt sidan starten i 1843 har Voss Sparebank vore Vossabygda sin eigen bank. Banken er ein tradisjonell bygdabank, som ikkje har eksterne eigarar. Det er Vossabygda som eig banken, og det er bygda og dei områda der banken er aktiv, som skal ha avkastninga av den verdiskapinga banken gjev. Ingen investorar får utbytte frå banken, det er berre lokale lag og foreiningar som tek i mot ålmenne gåver eller sponsormidlar frå banken. På det viset vil eit kundeforhold med Voss Sparebank ikkje berre gje deg konkurransedyktige vilkår og gode tenester, men også skapa meirverdiar for deg sjølv og dine næraste. Banken ynskjer å ha ei aktiv rolle i lokalsamfunnet og vera med å gjera Voss og områda rundt, til ein betre plass å bu og leva. Me vil soleis nytta sparebankmodellen aktivt, og gje attende til gode føremål i lokalsamfunnet. Me skal samstundes vera konkurransedyktige på pris og vilkår over tid mot dei aktørane me naturleg tevlar med.

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

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

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

## **ØKONOMISKE TILHØVE**

### **Lokalmarknaden**

Voss og lokalområdet vårt har klart seg rimeleg godt i gjennom året 2023 trass i eit svakare konjunktur. Aktivitetsnivået har vore tilfredsstillande, men etterspurnaden etter enkelte varer og tenester har bremsa opp. Dette har ført til svekka lønsemd og dårlegare utsikter. Regionale nettverk melder om meir pessimistiske utsikter for næringslivet i regionen. Selskap innan bygg og anlegg, entreprenørar, transport og varehandel har synt svekka lønsemd og ein aukande tendens til permitteringar. Bilete vert stadfesta av konkursstatistikken som òg syner at fleire selskap no går over ende pga. eit tøffare økonomisk klima. Voss Sparebank er aktivt med på nyinvesteringar i landbruket. Denne næringa er viktig for lokalområdet vårt, og det er framleis investeringsvilje for å fornya produksjonsmidlane. Landbruksnæringa har fått det merksamt tøffare gjennom dei siste åra, då både strau, diesel og gjødning har fått kraftig prisauke og langt meir enn råvareprisane som produsenten får attende. Voss herad har framleis vekst i folketalet, og Voss har forsterka posisjonen sin som handlesenteret for indre Hordaland. Me har no omlag 16.500 innbyggjarar i heradet. Det er om lag 300 Ukrainske flyktningar busette på Voss no. Mange av desse tilfører arbeidsmarknaden viktig arbeidskraft. Samstundes legg det press på bustadmarknaden lokalt.

### **Nasjonale forhold og internasjonal økonomi**

Året 2023 vart prega av den pågåande krigen i Ukraina og med nytt krigsutbrot i Midtausten. Dette gjev fylgjer for verdsøkonomien, og det vil på ny vera usikre tider som kjem oss i møte. Både hushalda og næringslivet melder om lågare forventning til eigen økonomi og er meir pessimistiske til utsiktene for 2024. Bustadinvesteringane fall med 28 mrd. i 2023. Det er den kraftigaste nedgangen sidan bankkrise i 1988-1991. Det same ser ein på tala for nybygging, der ein òg lyt attende til bankkrise for å finna like svake tal. Prisane på brukte bustadar fall i fylgje Statistisk Sentralbyrå med 0,5 prosent i 2023 på landsbasis. Bankane sine utlånstap har til no vore låge, men det er forventa at dette vil koma opp på eit høgare nivå for 2024. Arbeidsmarknaden har vore stram, men syner teikn til betring. Regionalt nettverk melder om lettare tilgang på relevant arbeidskraft. Det er venta at arbeidsløysa vil auka noko frametter. Petroleumsinvesteringane vil framleis vera høge og motverkar svake tal for hushalda sitt konsum og investeringar. Lønsveksten er venta rundt 5 %. Kroneskursen er svak og har gitt oss god lønsemd i eksportretta industri. Dette skapar lønspress og vil vera viktig med tanke på renteutvikla frametter.

## Samfunnsaktivitetar - litt om mangfaldet vårt

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

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

Lags- og organisasjonslivet i bygda fekk i 2023 kr 5 mill. i ålmennyttige gåver, og godt og vel kr 2mill. i sponsorstønad og støtteannonsering. Midlane er fordelte mellom meir enn 120 lag og organisasjonar. Mellom prosjekta som banken støtta i 2023 var nytt flygel til Vossa Jazz i høve 50-årsjubileet deira og midlar til Voss herad sitt fritidsfond, saman med over om lag 120 andre lag og foreiningar.

Banken sitt styre har valt å innstilla på å setja av kr 16 mill. av resultatet for 2023 til ålmennyttige formål. Av dette er kr 6 mill. til ordinære gåver medan kr 10 mill. er sikta på det nyoppretta næringsfondet som vert etablert saman med Sparebankstiftinga Hardanger. Her er målet å reisa om lag kr 100 mill. til eit næringsfond gjennom ei stifting, som skal investera i ulike sårknfond. Voss Sparebank ser at dette vil gagna lokalområdet vårt stort, og gjev difor, etter vår målestokk, ei stor gåva til dette formålet. I tillegg til bankane og stiftinga, er det meininga at dei fem herada i regionen skal vera med på denne satsinga.

Voss er ein bra stad å bu. Med eit rikt aktivitetstilbod som høver dei fleste. Dette skal me vera stolte av, og det er viktig å verdsetja den dugnadsinnsatsen som vert lagt ned for å halda dette aktivitetstilbodet oppe. For å stø opp om eldsjelene, som er viktige for å oppretthalda kultur- og friluftsmangfaldet vårt, stifta Voss Sparebank eldsjelprisen i 2008. I 2023 valte banken å gje prisen til to aktørar som på kvar sin måte har representert det frivillige arbeidet lokalt på ein svært god måte. Prisen gjekk til Bytebua og til Landskyttarstemne 2023. Sjå meir om dette i eigen omtale i årsmeldinga.

## SAMFUNNSANSVAR OG ENGASJEMENT

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

Openheitslova trådde i kraft 1. juli 2022. Med den kom ei plikt til å utføre ei aktsemdsvurdering for å stogga, førebyggja og avgrensa negative konsekvensar på menneskerettar og verdige arbeidsforhold. Aktsemdsvurdering av banken sine leverandørar og samarbeidspartar vert gjennomført årleg. På bakgrunn av desse vert ein årleg rapport knytt til Openheitlova publisert på banken sine nettsider. Fyrste rapport vart publisert i juni 2023.

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

Voss Sparebank har hatt fokus på miljøtiltak over fleire år og vart sertifisert som Miljøfyrtårn allereie i 2013. Banken ynskjer å arbeida for ei omstilling mot eit samfunn med mindre karbonutslepp, og ta sin del av ansvaret. Banken utarbeidde ny ESG-strategi i 2023. Gjennom denne vil Voss Sparebank stilla krav til både seg sjølv, kundar, leverandørar og samarbeidspartnarar. Strategien skal gje støtte internt til daglegdagse gjeremål, i tillegg til å syna eksterne korleis banken arbeider med berekraftig utvikling. Strategien skal vera retningsgjevande, og må difor sjåast i samanheng banken sine etiske retningslinjer, andre strategidokument og andre relevante styrande dokument.

FN har definert 17 berekraftsmål for å sikra ein felles arbeidsplan fram mot 2030, med mål om å utrydda fattigdom, kjempa mot ulikskap og stoppa klimaendringane. Voss Sparebank støttar opp om alle 17 berekraftsmåla. Banken er likevel bevisst på at grad av påverknadskraft er ulik innanfor kvart av måla. Voss Sparebank ynskjer difor å rette sitt strategiske fokus inn mot dei fire måla der banken meiner påverknadskrafta er størst. Samstundes ynskjer banken å

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

1. Mål 3: God helse og livskvalitet
2. Mål 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst
3. Mål 11: Berekraftige byar og lokalsamfunn
4. Mål 13: Stoppa klimaendringane

Basert på dette, har Voss Sparebank definert sitt strategiske fokus ut frå fyljande perspektiv:

- Kva kan me påverka internt i eigen organisasjon?
- Kva kan me påverka eksternt ut mot kundar, leverandørar og samarbeidspartar?
- Kva kan me påverka eksternt mot samfunnet elles?



## Nynorskbanken

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

## Informasjon om personleg økonomi i vidaregåande skulane

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

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

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

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

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

Samarbeidet i DSS er viktig for Voss Sparebank i ei stadig meir kompleks og digitalisert bankverd. Deltakarar er sju bankar: Flekkefjord Sparebank, Lillesands Sparebank, Luster Sparebank, Skudenes & Aakra Sparebank, Spareskillingsbanken, Søgne og Greipstad Sparebank og Voss Sparebank. DSS er eit effektivt innkjøpssamarbeid, med ein eigen administrasjon lokalisert i Haugesund og i Bergen. I tillegg til å vera ressurs for bankane på IT og digitalisering, vert det svært viktig å sikra maksimal effekt frå tredjepartar gjennom felles innkjøpssamarbeid, felles forretningsutvikling, byggja og dela kompetanse og redusera nøkkelpersonrisikoar. Espen Nilsen (32) vart ny dagleg leiar i DSS i 2023.

## **Finans Norge**

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

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

Voss Sparebank sel forsikringsprodukt for Frende Forsikring, og eig 0,72 % av holdingsselskapet. Hovudkontoret ligg i Bergen. Eigarbankane er Sparebanken Vest, Sparebanken Øst, Sparebanken Sør og Sparebanken Sogn og Fjordane og dessutan alle DSS-bankane. Varig Hadeland Forsikring, Varig Orkla Forsikring og Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal kom inn som eigarar og distributørar i 2020. Dei tidlegare EIKA-bankane som no utgjer LOKALBANK-alliansen kom inn som distributørar hausten 2021, og har kom gjennom 2022 inn på eigarsida i selskapet.

Frende tilbyr Voss Sparebank sine kundar gode forsikringsprodukt innan både liv- og skadeforsikring, til privat- og bedriftsmarknaden. Me opplever at kundane våre er svært tilfredse med produkta og ikkje minst den raske responstida til Frende ved skade og skadeoppgjær. Frende Holding AS fekk i 2023 eit resultat før skatt på kr 146 mill. mot tilsvarande kr 432 mill. i 2022.

## **Brage Finans AS**

Voss Sparebank formidlar objektsfinansiering og lån med salspant for Brage Finans. Selskapet har hovudkontor i Bergen og er eigd av 25 solide eigarar, beståande av i hovudsak sparebankar og forsikringsselskap. Voss Sparebank eig om lag 2,26 % av selskapet. Selskapet vart etablert i oktober 2010. Resultatet før skatt enda på kr 463 mill. i 2023, mot tilsvarande 365 mill. i 2022.

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

Eiendomskreditt AS og dotterselskapet Kredittforeningen for Sparebanker AS, er ein samarbeidspartnar som kan nyttast til deling av større låneengasjement, fastrentelån og til innlån av pengar. Voss Sparebank eig 3,64 % av Eiendomskreditt AS. Selskapet har kontor i Bergen og har mange mindre bankar på eigarsida. Resultat før skatt for 2023 var kr 124 mill., mot tilsvarande kr 104 mill. i 2022.

## **Norne Securities AS**

Voss Sparebank er agent for verdipapirføretaket Norne Securities AS. Norne er eit fullservice verdipapirføretak som tilbyr netthandel, tradisjonelle meklartenester og corporate finance-tenester. Selskapet vart etablert med hovudkontor i Bergen 2008 og er det einaste fullservice verdipapirføretaket i Noreg med hovudkontor utanfor Oslo. Norne har 15 eigarar i tillegg til dei tilsette i verksemda. Av dei 15 eigarane er 13 sparebankar. Voss Sparebank har 1,47 % av aksjekapitalen. Gjennom Norne får kundane tilbod om å handla aksjefond, aksjar og andre verdipapir gjennom nettbankløyninga, og gjennom meklarbordet til Norne.

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

## **Balder Betaling AS**

Balder Betaling er «Frende-bankane» sitt eigarselskap i Vipps AS. Balder betaling AS eig omlag 10,28 % av Vipps Holding AS. Voss Sparebank eig 1,22 % av Balder Betaling AS.



## Verd Boligkreditt AS

Verd Boligkreditt AS er eit kredittføretak som legg ut obligasjonar med førerrett. Soleis nyttar dei bustadlån som trygd når dei legg ut obligasjonar i marknaden. Selskapet finansierer soleis eigarbankane på ein god og rimeleg måte. Selskapet har hovudsete i Bergen. Voss Sparebank vart i 2017 medeigar i selskapet og eig pr. utgangen av 2023 1,00 % av selskapet. Banken nyttar seg av Verd når ein skal henta inn ny finansiering. Verd tilsette ny administrasjon i 2020, og fekk i løpet av 2021 inn nye brukarar og eigarar i selskapet når LOKALBANK, ein allianse av tidlegare Eika-bankar kom inn som medeigarar.

## EnterCard

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

## Tietoevry AS

Voss Sparebank har saman med DSS ein avtale med Tietoevry AS om leveranse av IT-løysingar for banken. Avtalen strekkjer seg fram til utgangen av 2025. Tietoevry AS er den største leverandøren av IT-tenester til bank i Norden, og sikrar Voss Sparebank moderne dataløysingar på alle område. Avtalen gjev banken tilgang til gode IT-løysingar som er langt framme når det gjeld effektiv og solid bankdrift, automatiserte prosessar og stor grad av sjølvbetening heile døgeret. Gode analyse- og hjelpeverktøy gjer banken i stand til å tilby kundane rette produkt og samstundes hjelpa banken i å oppretthalda gode relasjonar til kundane. IT er ein stor årleg kostnad for banken, men gode og framtidsretta IT-løysingar er avgjerande for effektiv drift.

## RESULTAT OG BALANSE 2023

### Resultat

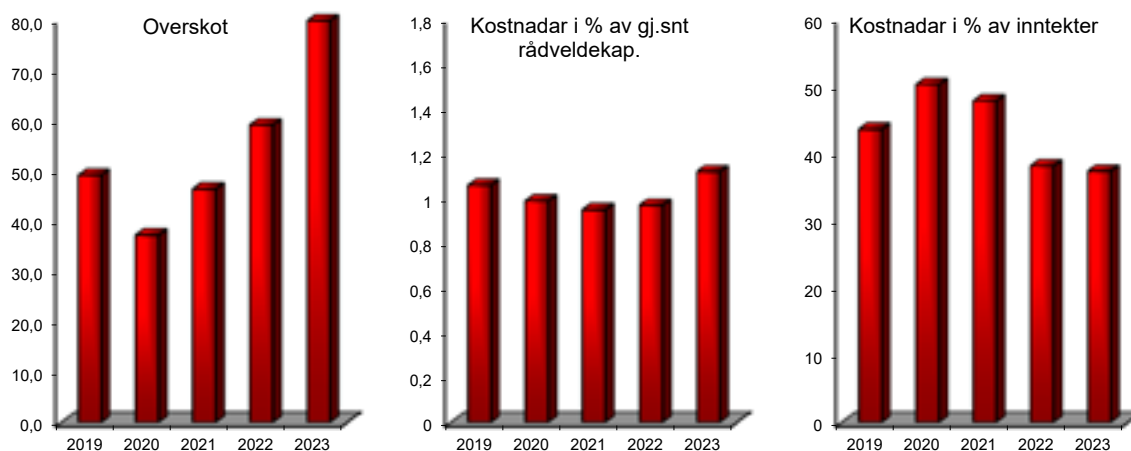
Driftsresultatet før tap og skatt vart kr 112,3 mill. mot 86,0 året før. Etter avsetjing av kr 25,8 mill. til skatt og kr 6,7 mill. i tap, er overskotet på kr 79,8 mill., eller 1,34 % av gjennomsnittleg råvdelkapital (kr 59,1 mill. / 1,06 % i 2022).

Rentenettoen enda på kr 159,2 mill. (kr 120,9 mill. i 2022), som er 2,67 % av gjennomsnittleg råvdelkapital (2,17 % i 2022). Netto andre driftsinntekter vart kr 20,0 mill. (kr 19,1 mill. i 2022). Samla driftsinntekter vart dermed kr 179,3 mill. (kr 140,1 mill. i 2022).

Driftskostnadene enda på kr 66,9 mill. / 1,12 % av gjennomsnitt råvdelkapital (kr 54,1 mill. / 0,97 % i 2022). I prosent av samla inntekter, ekskl. kursvinstar på verdipapir, utgjorde kostnadene 37,4 % av inntektene (38,2 % i 2022).

Nedskrivingar på utlån er kostnadsført med kr 6,7 mill. (kr 8,9 mill. i 2022).

Etter avsetjing av kr 25,8 mill. i skatt (kr 18,0 mill. i 2022) vart overskotet på kr 79,8 mill. (kr 59,1 mill. i 2022).



## Konsernresultat

Dei største endringane i konsernresultatet i høve til morbanken er at renteinntektene vert reduserte med kr 3,0 mill. og rentekostnader med kr 1,06 mill. Avskrivningar på kr 3,1 mill. knytt til bruksrett av bankbygget (IFRS 16) vert eliminert i konsernrekneskapen. I staden kjem det inn avskrivningar på kr 2,6 mill., av dette kr 1,3 mill. på bankbygget og kr 1,3 mill. på utleigebygg. I tillegg kjem driftskostnader på kr 5,0 mill. og kr 1,0 mill. i andre driftsinntekter saman med nokre andre mindre inntekts- og utgiftspostar. Grunna underskotet i AS Jernvengen i samband med renovering av eigedommen vert skattekostnaden i konsernet redusert med kr 1,4 mill. kroner.

### Styret rår til at overskotet for rekneskapsåret på kr 79.813.673,- vert nytta slik:

Overført til ordinære gåver	kr	6.000.000,-
Overført til gåver - investeringsstifting for næringsfond	kr	10.000.000,-
<u>Overført til sparebankfondet</u>	<u>kr</u>	<u>63.813.673,-</u>

<u>Disponert til saman</u>	<u>kr</u>	<u>79.813.673</u>
----------------------------	-----------	-------------------

Banken har eit gåvefond pr. 31.12.2023 på kr 23.0 mill. Det er gjort disponering til fondet på kr 10 mill. Denne disponeringa er planlagt nytta i 2024 og inngår difor ikkje i teljande ansvarleg kapital. Resten av fondet inngår i teljande ansvarleg kapital med kr 13 mill. Den samla eigenkapitalen til banken ved utgangen av året er kr 1.081,7 mill. etter tilførsel av disponert overskot for 2023. Teljande ansvarleg kapital, som i sin heilskap er rein kjernekapital, er pr. 31.12.2023 på kr 933,5 mill. etter frådrag av kr 148,2 mill. pga. disponering av overskot, eigarinteresser i finansinstitusjonar og forsvarleg verddivurdering av eigedelar til verkeleg verdi. Frådraget i eigenkapital har auka monaleg etter at banken gjekk over til rekneskapsføring etter IFRS9-standarden.

## Finansskatt på løn og overskot

I tråd med skatteforliket vart det frå 2017 innført ein finansskatt på 5 % av løn. I tillegg får ikkje finansnæringa redusert selskapsskatten, slik andre næringar får nytta godt av. I høve utanlandske bankar, med hovudkontor utanfor landet, er ordninga sterkt konkurransevridande. Voss Sparebank har forståing for målet med finansskatten der ein vil korrigera for manglande meirverdiavgift på finansielle tenester, men skatten kunne vore gjennomført på ein meir rettferdig måte. Skatten utgjer om lag kr 1,2 mill. for Voss Sparebank i 2023.

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

### Rådveldekapital

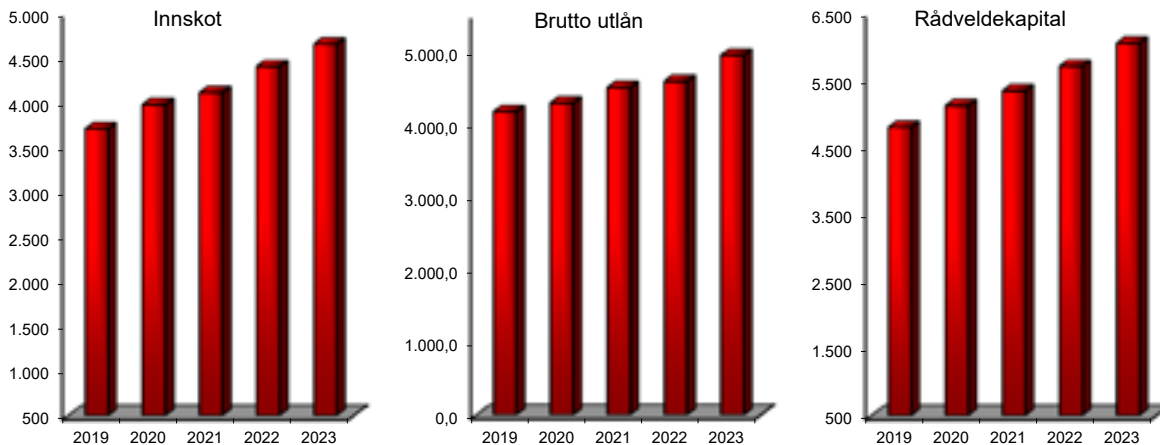
Styret i Voss Sparebank er godt nøgd med marknadsutviklinga til banken. God service, kompetente rådgjevarar og konkurransedyktige prisar er hovudgrunnen til den positive utviklinga. Ved utgangen av 2023 var rådveldekapitalen i morbanken på kr 6,055 mrd. mot kr 5,708 mrd. i 2022. Tek ein med lån overført til bustadkredittføretak var rådveldekapitalen kr 6.324 mrd. mot kr 5.948 mrd. i 2022.

### Innskot

Innskota frå personkundane auka med kr 302,1 mill. (9,0 %) til kr 3.673 mill. medan bedriftsinnskota minka med kr 49,1 mill. (-4,8 %) til kr 982 mill. Samla innskot var ved utgangen av året på kr 4.655 mill. som utgjer 94,2 % av brutto utlån.

### Utlån

Brutto utlån til kundar auka med kr 385,3 mill. (8,0 %) til kr 5.210 mill. inkl. lån som er flytta til bustadkredittføretaket Verd. Utlån til personkundar vaks med kr 218,3 mill. (6,0 %) inkl. lån overført til bustadkredittselskapet, og kr 190,4 mill. (5,6 %) utan bustadkreditt. Utlån til næring hadde ein auke med kr 167,0 mill. (13,9 %) til kr 1.371 mill. Utlånsvolumet fordeler seg med 73,7 % til personkundar og 26,3 % til næring. Lån til dotterselskap utgjorde kr 54,8 mill. og er inkludert i tala, men vert utlikna i konsernrekneskapen. Sjå meir informasjon under kredittrisiko og note 21.



### Nedskrivningar på utlån

I resultatrekneskapen er det kostnadsført kr 6,7 mill. som netto tap og nedskrivningar på utlån og garantiar, mot kr 8,9 mill. i 2022. Til saman har Voss Sparebank no kr 48,2 mill. i samla nedskrivningar til å møte framtidige tap i utlåna, mot kr 43,4 mill. året før. Sum balanseførte nedskrivningar utgjorde ved årsskiftet på om lag 0,98 % av brutto utlån, mot 0,95 % frå året før.

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

### Obligasjonar, rentefond og aksjar

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

Ved årsskiftet var kr 433,8 mill. plassert i obligasjonar og sertifikat, og kr 220,2 mill. i aksjar og eigenkapitalbevis (ekskl. dotterselskap). Sum aksjar og eigenkapitalbevis svarar til 3,64 % av rådveldekapitalen. Av denne summen utgjorde banken sine langsiktige aksjekjøp (anleggsaksjar) kr 218,1 mill. og kr 2,1 mill. i kortsiktig aksjebeholdning. Etter overgangen til rapportering etter IFRS er banken si aksjebeholdning bokført til marknadsverdi. Verdiendringane på dei langsiktige plasseringane vert førde over utvida resultat (OCI) medan verdiendringane på dei kortsiktige plasseringane vert førde som ein del av banken sitt ordinære resultat. Verdiendringar på obligasjonar og sertifikat vert førde over banken sitt ordinære resultat. Sjå note 15, 17 og 18. Banken hadde ikkje rentefond ved årsskiftet.

### Likviditet

Voss Sparebank har god likviditet. Innskotsdekninga var ved utgangen av 2023 på 89,4 % mot 91,3 % året før, inkl. lån som er overført til Verd. Utan desse er innskotsdekninga 94,2 % mot 96,1 % i fjor. Likviditeten vert plassert i Noregs Bank, obligasjonar, rentefond og i korte utlån til andre bankar. Banken sine trekkrettar i Noregs Bank og i avrekningsbanken vart ikkje nytta i 2023. Sjå meir under likviditetsrisiko og note 14.

### Konsernbalanse

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

Voss Sparebank Eigedom AS eig bankbygget i Vangsgata 18. Bankeigedomen med teknisk utstyr er, etter avskrivning på kr 1,2 mill., bokført til kr 41,4 mill. i rekneskapen til selskapet. Konsernbalansen er redusert med lånet til selskapet som er på kr 42,6 mill.

Voss Invest AS driv med anna investeringsverksemd. Selskapet hadde per 31.12.2023 ikkje lån frå morbanken. Voss Invest AS eig AS Jernvangen 100 % og Hanguren AS 100 %.

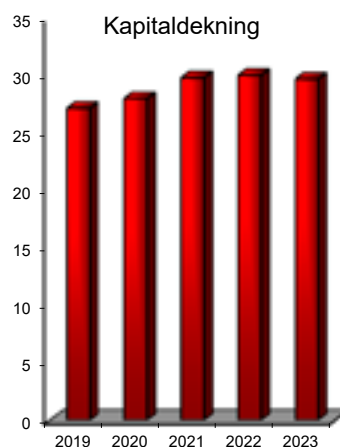
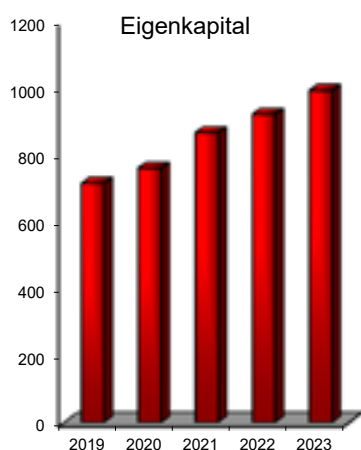
AS Jernvangen er eit eigedomsselskap som skal drifte og utvikla eigen næringsseigedom sentralt på Vossevangen. Selskapet hadde per 31.12.2023 kr 12,2 mill. i lån, derav kr 10,0 mill. i byggjelån. Konsernbalansen er redusert med dette lånet. Utleigeieigedommen i AS Jernvangen er bokført til kr 27,6 mill.

Hanguren AS driv med anna investeringsverksemd. Selskapet hadde per 31.12.2023 ikkje lån frå morbanken. Dotterselskapa har bankinnskot på kr 11,4 mill. som er eliminert i konsernrekneskapen.

## EIGENKAPITAL OG KAPITALDEKNING

Eigenkapitalen til Voss Sparebank var ved inngangen til året på kr 989,7 mill. og ved utgangen var den kr 1081,7 mill., ein auke på kr 92,0 mill. Av eigenkapitalen er gåvefondet på kr 23,0 mill. Heile eigenkapitalen til Voss Sparebank inkludert gåvefondet, er rein kjernekapital. Teljande ansvarleg eigenkapital er pr. 31.12.2023 på kr 933,5 mill., opp frå kr 869,2 mill. frå året før. Frådraget i teljande ansvarleg kapital for eigarskap i finansinstitusjonar var 128,0 mill. pr. utgangen av 2023.

Voss Sparebank er kredittvurdert («kredittrating») til A- av DNB Markets. Eigenkapitalen til Voss Sparebank utgjer ved årsskifte 15,5 % av ikkje-vekta balanse og 29,7 % av vekta balanse for morbanken. På konsolidert nivå er kapitaldekninga 28,5 % på vekta balanse og 15,0 % uvekta. Dette er langt over kravet frå styresmaktene på 14 % i rein kjerne- og samla lovpålagt kapitalkrav på 17,5 % på vekta balanse, og 3 % på uvekta balanse. Banken fekk endeleg pilar 2-krav i frå Finanstilsynet i juli 2023. Kravet er på 2,3 %. I tillegg skal banken ha ein kapitalkravsmargin på min. 1,25 %. Banken oppfyller alle krava med bruk av rein kjernekapital.



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

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

### Kredittrisiko

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

73,7 % av alle utlåna er gjevne til hushald/lønstakarar. Det meste mot pant i bustad. All historikk i Voss Sparebank tilseier svært lite tap på private lån. Lån til næringslivet var på 26,3 % av brutto utlån og medfører høgare kredittrisiko. Det er difor nedfelt i kredittstrategien til Voss Sparebank at lån til næring berre skal ytast til verksemdar i Voss herad og i nabokommunane. Det er unntak frå dette i høve vossingar som har utflytta verksemd. Spesielt gjeld dette lokale investorar med egedomsinvesteringar til dømes i Oslo. Risikoen for tap på utlån og garantiar vert vurdert som moderat, men ein lyt vera merksam på at situasjonen siste året, særleg knytt til prisvekst, har skapt eit usikkert bilete rundt kredittrisikoen innan banken si BM-portefølje.

Etter innføringa av nytt kredittsystem i slutten av 2013, vart engasjementa frå 2014 risikoklassifiserte etter betalingsevne og vilje (risiko for misleghald/PD) utan omsyn til trygd. Klassifiseringa er automatisk og skjer ved bruk av «scoremodell» levert av Tietoevry AS. Modellen predikerer sannsyn for misleghald i komande 12-månadersperiode. Ved årsskiftet var 92,7 % av utlåna klassifiserte til låg eller moderat risiko for misleghald, mot 94,2 % i fjor. Engasjement med høgt sannsyn for misleghald er auka til 5,9 %, frå 4,2 %, tapsutsett er 1,4 %, mot 1,6 % i fjor. Engasjement ikkje klassifisert er likt som i fjor på 0 %. Bedriftsengasjement med låg eller moderat sannsyn er siste året endra frå 82,4 % til 76,3 %. Bedriftsengasjement klassifisert med høgt sannsyn for misleghald er opp frå 13,2 % til 19,3 % og tapsutsett innan bedriftsmarknaden er uendra på 4,4 %. Meir informasjon i note 6.

Netto tapsutsette og misleghaldne engasjement var ved årsskiftet på kr 56,7 mill. mot kr 57,3 mill. året før. Dette utgjer om lag 1,1 % av brutto utlån, mot 1,3 % året før. Ved utgangen av året var dei individuelle nedskrivningane av utlån på kr 33,0 mill. mot kr 29,5 mill. året før. I høve overgang til IFRS er det ikkje lengre gruppenedskrivningar, sjå

«nedskrivingar etter IFRS9 og utlånsforskrifta» under note 2 for meir informasjon. Til saman er avsetjingane til å møte tap på utlån på kr 48,2 mill. mot kr 43,4 mill. for eit år sidan.

Kredittrisikoen i sertifikat- og obligasjonsbeholdninga vert vurdert som relativt låg. Til saman har banken kr 433,8 mill. fordelt mellom hovudsakleg herads- og fylkespapir, og OMF (bustadkreditt) og bank/forsikring. Av dei største postane kan det nemnast kr 173,7 mill. i papir til det offentlege, kr 136,0 mill. i OMF og kr 95,4 mill. i bank/forsikring. Obligasjonsporteføljen er spreidd på 50 ulike obligasjonar, der største eksponering i eitt papir er kr 25 mill. Meir informasjon i note 15 og 16.

Eit engasjement er stort når det utgjer 10 % eller meir av banken sin kjernekapital. Voss Sparebank hadde ingen slike engasjement per 31.12.2023. I tillegg kjem innskota i Noregs Bank og i avrekningsbanken vår, DNB.

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

### **Marknadsrisiko**

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

### **Rente- og kredittsprikrisiko**

Renterisiko er eit resultat av at rentebindingstida på aktiva- og passivasida ikkje er samanfallande. Voss Sparebank er berre i mindre grad eksponert for renterisiko. Ved årsskiftet hadde banken kr 297 mill. i innskot med fastrenter med binding inntil 12 månader og kr 131 mill. i utlån med fastrenter. Fastrentene er ikkje rentesikra. Utlåna har ei løpetid på inntil fem år, med ei gjennomsnittleg lengd på om lag 2,2 år. Ved ein renteoppgang utgjer fastrentelåna den største renterisikoen. Ein renteoppgang på to prosentpoeng, vil med gjennomsnittleg restløpetid på omlag 2,2 år utgjera om lag kr 5,8 mill. fram til forfall av låna. Renterisikoen på obligasjonsporteføljen var ved utgangen av året kr 3,0 mill. mot kr 3,5 mill. kr året før, ved ei renteendring på to prosentpoeng. Obligasjonsbeholdninga er også utsett for «spreadrisiko». Sjå meir i notane.

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

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

**Likviditetsrisikoen** til banken er låg. Ved årsskiftet utgjorde kundeinnskota 89,4 % av brutto utlån, mot 91,3 % året før om ein reknar med lån som er flytta til Verd Boligkreditt. Utlånsporteføljen til Voss Sparebank har forholdsvis lang nedbetalingstid, medan storparten av innskota frå kundar har ingen eller kort oppseiing. Kr 296,8 mill. av innskota har fast rente i eitt år, kr 515,9 mill. har oppseiingstid på tre månader og kr 489,6 mill. har ein månads binding. Sjølv om Voss Sparebank har god likviditet, har ein nokre innlån i finansmarknaden. Pr. 31.12.2023 hadde banken eit sertifikat på kr 100 mill., der 50 mill. er trekt opp, med forfall februar 2024, og to seniorobligasjonar på kr 100 mill., med forfall februar og oktober 2025. Sjå note 33 for detaljar. Seniorlåna til banken er notert på Nordic ABM/Oslo Børs.

Mykje av likviditeten vert lånt ut til andre finansinstitusjonar, plassert i obligasjonar, sertifikat eller i rentefond. Ved årsskiftet hadde Voss Sparebank kontantar og innskot i Noregs Bank på kr 288,7 mill., og kr 161,4 mill. i utlån til og krav på finansinstitusjonar.

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

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

Likviditetskravet Liquidity Coverage Ratio (LCR) var ved årsskiftet på 273 %. Kravet frå styresmaktene er 100 %.

## Operasjonell risiko

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

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

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

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

## TILSETTE, LIKESTILLING OG HMS

### Tilsette

Ved utgangen av året hadde Voss Sparebank 24 fast tilsette. Gjennomsnittleg vart det nytta 26,2 årsverk, mot 24,4 året før.

### Autorisasjonar i FinAut

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

Autorisasjonsordning	Tal tilsette i Voss Sparebank som er autorisert
Sparing og investering (AFR)	8
Kreditt (KRD)	6
Skadeforsikring (SF)	8
Personforsikring (PF)	7

### Likestilling og livsfasepolitikk

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

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

### Godtgjersle

Alle arbeidstakarane, unnateke øvste leiinga, er omfatta av tariffverket innan finanssektoren. Voss Sparebank har ikkje individuell bonus, men innførte i 2014 kollektiv og lik bonusutbetaling til alle tilsette i høve stillingsprosent. Adm. banksjef er ikkje inkludert i denne ordninga, og har ikkje bonusordning i det heile. Sum bonus er avhengig av oppnådde målsetjingar. Samla bonusutbetaling for året 2023 kom på kr 0,5 mill. og kr 22.500 kroner pr. årsverk. Etter gjeldande forskrift er styret godtgjersleutvalet til banken.

## Forsikringsordningar for dei tilsette

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

## Styreansvarsforsikring

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

## Helse, miljø og tryggleik (HMS)

HMS er eit viktig element i personalpolitikken og me arbeider systematisk for å oppretthalda eit godt arbeidsmiljø. Lokala i Vangsgata fungerer godt og er på fleire måtar tilrettelagde for å tilfredsstilla ulike behov hjå dei tilsette. Det vert årleg nytta ressursar på tiltak av både helsefremjande og sosial karakter for å styrkja samhaldet og arbeidsmiljøet. I rekneskapsåret er det ikkje registrert skade på personar. Sjukefråværet var i 2023 på 2,6 %.

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

## STYRING AV VERKSEMDA

Voss Sparebank vart stifta 15. november 1843 og banken har soleis skapt verdiar for kundar og Vossabygda i 180 år. Offentleg regulering av verksemda er hovudsakleg gjeven i Lov om finansforetak og finanskonsern med tilhøyrande forskrift. Tilsyn med verksemda vert utført både av Finanstilsynet og Bankenes Sikringsfond.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **UTSIKTENE FRAMOVER**

Banknæringa er i konstant endring, og over dei siste åra har både kundeadferd, dei regulatoriske rammevilkåra og den teknologiske utviklinga ført til store endringa for både Voss Sparebank og næringa generelt. Bankane har synt seg endringsdyktige ved mange høve, då ein har ein lang og stolt tradisjon å syna til. I 2023 markerte Voss Sparebank at det var 180 år sidan me var skipa. Banken har tent bygda gjennom både store endringar og hendingar, og ynskjer å halda fram på same vis i lang tid.

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

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

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

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

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

## **TAKK TIL KUNDAR, TILSETTE OG TILLITSVALDE**

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

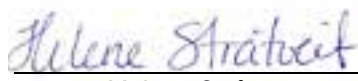


Voss, 05.03.2024

Styret i Voss Sparebank




Trond Syversen  
- Styreleiar -



Helene Stråtveit  
- Nestleiar -



Kristin Lemme



Knut Olav Nestås

Gunn Irene  
Hommedal Kvitne



Rolf Haukås  
- Tilsett -



Jørund Rong  
- Adm. banksjef -

**VOSS SPAREBANK**  
**TOTALRESULTAT**

Tal i heile tusen kroner

	Notar	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
Øvrige renteinntekter		0	31	0	31
<b>Sum renteinnt. og liknande inntekter</b>	<b>23</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 innskott 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	40	4.126	3.521	3.149	2.437
<b>Sum rentekostnader og liknande kostnader</b>	<b>23</b>	<b>123.575</b>	<b>39.233</b>	<b>122.517</b>	<b>38.131</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>					
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester	24	14.445	13.642	14.445	13.642
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester	24	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	31	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	25/26/27	28.103	24.493	28.103	24.503
Andre driftskostnader	40	35.784	26.564	40.781	27.446
Av-/nedskrivningar og vinst/tap på ikkje-finansielle eignelutar	32/40	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>					
Kreditttap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	6/8/9/12	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 videreførd verksemd	28	25.811	17.997	24.437	18.071
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>38</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	31	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	31	755	-147	755	-147
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat	28	-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	20	288.735	88.230	288.735	88.230
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak til amortisert kost	22	161.409	131.127	161.409	131.127
Utlån og fordringar på kundar til verkeleg verdi	3,5,6-9/11/29	3.462.172	3.231.665	3.462.172	3.231.665
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost	3,5,6-9/11/29	1.431.175	1.308.709	1.376.388	1.262.867
renteberande verdipapir til verkeleg verdi	15/16/29	433.818	695.189	433.818	695.189
Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument	17/18/29	220.200	202.659	220.228	202.794
Eigarinteresser i konsernselskap	1/21	27.796	22.609	0	0
Investeringsseigedom	32	0	0	27.614	18.417
Eigarnytta eigedom	32/40	21.435	24.497	41.363	42.604
Andre varige driftsmidar	32	7.097	2.960	7.097	2.960
Forskotsbetalte kostnader		0	0	0	0
Eignelutar ved utsett skatt	28	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 finansieringsforetak til amortisert kost		1.675	1.904	1.675	1.904
Innskot og andre innlån frå kundar til amortisert kost	7/14	4.655.563	4.402.598	4.644.153	4.394.428
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	33	252.369	251.729	252.369	251.729
Anna gjeld	35/40	34.429	41.106	12.187	15.880
Pensjonsskyldnader	27/35	24	59	24	59
Avsetjing for skuldig skatt	28/35	28.068	20.904	28.125	21.439
Avsetjingar på garantiar og unytta rammekredittar	8/34/35	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>					
Sparebanken sitt fond		949.554	879.740	947.736	880.320
Gåvefond		23.000	13.000	23.000	13.000
<b>Sum grunnfondskapital</b>		<b>972.554</b>	<b>892.740</b>	<b>970.736</b>	<b>893.320</b>
Fond for verdjustering		109.147	96.975	109.147	96.975
<b>Sum eigenkapital</b>	10	<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  
5.mars 2024

  
Trond Syverden  
- Styreleiar -

  
Kristin Lemme

  
Helene Stråteit  
- Nestleiar -

  
Knut O. R. Nestås

  
Gunn Irene Hoggmedal Kvitne

  
Rolf Haukås  
- Tilsett -

  
Arvid Rong  
- Adm. Banksjef -

## Eigenkapitaloppstilling

2023	Sparebanken	Gåvefond	Fond for	Sum
Morbank	sitt fond		verdiregulering	eigenkapital
<b>Eigenkapital 31.12.2022</b>	<b>879.740</b>	<b>13.000</b>	<b>96.975</b>	<b>989.715</b>
Resultat etter skatt	69.814	10.000		79.814
Verdiendingar / realisasjon 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>69.814</b>	<b>10.000</b>	<b>12.172</b>	<b>91.986</b>
<b>Eigenkapital 31.12.2023</b>	<b>949.554</b>	<b>23.000</b>	<b>109.147</b>	<b>1.081.701</b>
Konsern	Sparebanken	Gåvefond	Fond for	Sum
	sitt fond		verdiregulering	eigenkapital
<b>Eigenkapital 31.12.2022</b>	<b>880.320</b>	<b>13.000</b>	<b>96.975</b>	<b>990.295</b>
Resultat etter skatt	67.416	10.000		77.416
Verdiendingar / realisasjon 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>67.416</b>	<b>10.000</b>	<b>12.172</b>	<b>89.588</b>
<b>Eigenkapital 31.12.2023</b>	<b>947.736</b>	<b>23.000</b>	<b>109.147</b>	<b>1.079.883</b>

2022	Sparebanken	Gåvefond	Fond for	Sum
Morbank	sitt fond		verdiregulering	eigenkapital
<b>Eigenkapital 31.12.2021</b>	<b>826.604</b>	<b>10.500</b>	<b>85.494</b>	<b>922.598</b>
Resultat etter skatt	56.584	2.500		59.084
Avsett til gåver	-5.000			-5.000
Verdiendingar / realisasjon aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat	1.552		11.591	13.143
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			-147	-147
Skatt på verdiendring utlån			37	37
<b>Totatresultat etter gåver 31.12.2022</b>	<b>53.136</b>	<b>2.500</b>	<b>11.481</b>	<b>67.117</b>
<b>Eigenkapital 31.12.2022</b>	<b>879.740</b>	<b>13.000</b>	<b>96.975</b>	<b>989.715</b>
Konsern	Sparebanken	Gåvefond	Fond for	Sum
	sitt fond		verdiregulering	eigenkapital
<b>Eigenkapital 31.12.2021</b>	<b>827.133</b>	<b>10.500</b>	<b>85.494</b>	<b>923.127</b>
Resultat etter skatt	56.635	2.500		59.135
Avsett til gåver	-5.000			-5.000
Verdiendingar / realisasjon aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat	1.552		11.591	13.143
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			-147	-147
Skatt på verdiendring utlån			37	37
<b>Totatresultat etter gåver 31.12.2021</b>	<b>53.187</b>	<b>2.500</b>	<b>11.481</b>	<b>67.168</b>
<b>Eigenkapital 31.12.2022</b>	<b>880.320</b>	<b>13.000</b>	<b>96.975</b>	<b>990.295</b>

## Kontantstrøm

Morbank		Alle tal i heile tusen kroner	Notar	Konsern	
2023	2022			2023	2022
		Kontantstrømar frå operasjonelle aktivitetar			
257.170	155.500	Rente-, provisjons- og gebyrinnbetalningar frå kundar	23/24	254.203	153.506
-103.298	-29.505	Rente-, provisjons- og gebyrutbetalningar til kundar	23/24	-103.217	-29.487
36.769	10.453	Renteinnbetalningar på andre utlån		36.769	10.453
-16.914	-10.085	Renteutbetalningar på andre lån		-16.914	-10.085
8.641	8.590	Innbetalningar av utbytte mv.		9.640	9.684
-41.381	-26.432	Utbetalningar til andre leverandørar for varer/tenester		-39.569	-23.495
-27.164	-24.682	Utbetalningar tilsette, pensjon, arb.g.avgift, sk.trekk mv.	25/26/27	-27.164	-24.672
-18.409	-14.147	Utbetalningar av skatt	28	-18.493	-14.255
<b>95.414</b>	<b>69.692</b>	<b>Netto kontantstrøm frå operasjonelle aktivitetar</b>		<b>95.255</b>	<b>71.649</b>
		Kontantstrømar frå investeringsaktivitetar			
-357.422	-81.524	Auke (-) / reduksjon (+) i utlån til kundar	6-9/11/29	-348.477	-93.623
-57	-506	Auke (-) / reduksjon (+) i utlån til finansinstitusjonar		-57	-506
0	3.524	Innbetalningar ved sal av aksjar i andre føretak	17/18	0	3.524
-10.767	-26.911	Utbetalningar ved kjøp av aksjar i andre føretak	17/18	-5.767	-17.411
581.177	596.541	Innbetalningar ved sal av andre verdipapir	15/16	581.177	596.541
-320.793	-906.628	Utbetalningar ved kjøp av andre verdipapir	15/16	-320.793	-906.628
-4.138	-656	Netto avgang (+) / tilgang (-) varige driftsmidlar	32/40	-14.684	-938
<b>-112.000</b>	<b>-416.160</b>	<b>Netto kontantstrøm frå investeringsaktivitetar</b>		<b>-108.601</b>	<b>-419.041</b>
		Kontantstrømar frå finansieringsaktivitetar			
252.620	289.526	Auke (+) / reduksjon (-) i innskot frå kundar	7	249.380	290.450
-229	1.027	Auke (+) / reduksjon (-) i gjeld til finansinstitusjonar		-229	1.027
-5.074	-5.002	Utbetalningar av gåver til almennyttige føremål		-5.074	-5.002
<b>247.317</b>	<b>285.551</b>	<b>Netto kontantstrøm frå finansieringsaktivitetar</b>		<b>244.077</b>	<b>286.475</b>
<b>230.731</b>	<b>-60.917</b>	<b>Netto kontantstrøm for året</b>		<b>230.731</b>	<b>-60.917</b>
<b>230.731</b>	<b>-60.917</b>	Netto endring likvidar		<b>230.731</b>	<b>-60.917</b>
196.665	257.582	Likviditetsbeholdning 1. januar		196.665	257.582
<b>427.396</b>	<b>196.665</b>	<b>Likviditetsbeholdning 31. desember</b>		<b>427.396</b>	<b>196.665</b>
		Likviditetsbeholdninga består av følgjande:			
17.612	15.429	Kontantar		17.612	15.429
271.123	72.801	Fordringar på sentralbanken		271.123	72.801
138.661	108.435	Fordringar på kredittinstitusjonar utan oppseiingstid		138.661	108.435
<b>427.396</b>	<b>196.665</b>	<b>Sum likviditetsbeholdning</b>		<b>427.396</b>	<b>196.665</b>

# Notar

## Note 1 Generell informasjon

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

### NÆRSTÅANDE PARTAR

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

(org nr 896 324 012)

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

#### **Voss Invest AS (VI)**

(Org nr 945 665 343)

Voss Invest AS er eigd 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 eigd 100% av banken sitt dotterselskap Voss Invest AS. Banken har også tidlegare år vore deleigar i selskapet gjennom VI, men overtok i desember 2021 dei resterande lutane i selskapet. JV er eit eigedomsselskap som skal drifta og utvikla eigen næringsseigdom sentralt på Vossevangen.

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

(Org nr 930 300 322)

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

## Note 2 Rekneskapsprinsipp

### **Grunnlag for utarbeiding av rekneskapen**

Årsrekneskapen er utarbeidd 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.

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

### 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 %). Rekneskapen 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.

### Investeringsseigedom

Investeringar i investeringsseigedom vert gjort gjennom eigne dotterselskap. Desse verdiane kjem difor inn i banken sitt selskapsrekneskap gjennom aksjebeholdninga i dotterselskapa. Verdsetjinga av aksjane på kjøpstidspunktet baserer seg på marknadsværdien av den faste eigedommen med tillegg av eventuelle andre målbare eignelutar og frådrag av dotterselskapet si gjeld. Den vidare balanseføringa av desse aksjane vert gjort til historisk kostpris med frådrag for 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 innafor forventa lengd på lånet. Kontantstraumane inkluderer etableringsgebyr, samt eventuell restverdi ved utløp av forventa lengd på lånet.

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

Finansielle plikter vert klassifisert som:

- Finansielle plikter til verkeleg 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 lånegrada 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 likviditetsporteføljen. 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 framlegging 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 fyrstegongsbalanseføring 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 instrumenta 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 fyrstegongsinnrekning, 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 kredittporteføljen til banken, utlån, kreditttrammer og garantiar. Tapestimata er basert på 12 månaders og livslang sannsyn for misleghald frå kunden (probability of default - PD), tap gjeve misleghald (loss given default – LGD) og eksponering ved misleghald (exposure at default - EAD).

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

#### **Steg 1:**

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

#### **Steg 2**

Steg 2 i tapsmodellen er eignelutar som på balansedagen har ei vesentleg auke i kredittrisiko sidan fyrstegongsinnrekning, men der det ikkje er objektive prov for tap. For desse eignelutane skal det 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 kriterium 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 fyrstegongsinnrekning, og der det er objektive prov på tap på balansedagen, vert klassifisert under steg 3. For desse eignelutane skal det setjast av forventa tap over levetida. Alle engasjement i risikoklasse K (misleghald), kjem inn under steg 3-berekninga.

#### **Utrekning av sannsyn for misleghald, PD**

PD vert rekna i eigne 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, LGD**

Estimat for LGD er gjort ut i frå historiske tapstal for eigen og samanliknande bankar. Det er gjort eigne 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 utleia 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 scenario vert gjort etter ekspertvurderingar.

#### **Overtaking av eignelutar**

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

#### **Presentasjon av resultatpostar knytt til finansielle eignelutar og 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 leigebetalningar 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. Leigebetalningar 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 leigekontrakten (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 føregående år. Ved implementering 1. januar 2021 balanseførde banken ei leigeplikt på 30,6 millionar kroner, rett til bruk-eigneluten 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. 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 fylgjer IAS 19. I 2015 gjorde banken om den kollektive ytingsbaserte 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 pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterlegare betalingsforskyldnadar etter at innskota er betalt. Innskota vert løpande ført som lønskostnad.

AFP-ordninga vert behandla rekneskapsmessig som innskotsordninga.

**Avsetjing for skyldnadar**

Avsetjingar for skyldnadar er innarbeidd i balansen i samsvar med IAS 37. Avsetjingar vert rekna inn når det er truleg at banken må gjera opp ei eksisterande skyldnad, som er ei følge av ei tidlegare hending, og skyldnaden kan estimerast påliteleg. Føreslege utbyte og gåver 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 Bruk av estimat og skjønnsmessige vurderingar

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

### Nedskriving for forventa tap på utlån

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

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

### Verkeleg verdi for finansielle instrument

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

Verkeleg verdi for finansielle instrument går fram av note 31.

## Note 4 Styring av risiko

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

### Kredittrisiko

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

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

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

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

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

### Likviditetsrisiko

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

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

### **Lang sikt**

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

### **Mellomlang sikt**

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

### **Kort sikt**

Banken skal som hovudregel ha klargjort ei portefølje med bustadlån på minimum kr 100 mill. som på kort tid kan overførast til bustadkredittføretak. LCR og NSFR skal minst vera på nivå med krav fastsett av styresmaktene. Banken sine gjeldande styringsmål på rapporteringstidspunktet tilseier LCR på 160 % og NSFR på 125 %.

Sjå note 14 for meir opplysingar om likviditetsrisiko.

### **Marknadsrisiko**

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

### **Renterisiko**

Banken sin renterisiko består i hovudsak fastrentelån og fastrenteinnskot, rentebinding på plasseringar i sertifikat, obligasjonar og rentefond og rentebinding på banken si finansiering (obligasjonslån og liknande). Voss Sparebank tilbyr fastrentelån med binding inntil 5 år og fastrenteinnskot med binding inntil 1 år. Per 31.12.2023 var det kr 131,1 mill. i fastrentelån med ein snittdurasjon på 2,2 år og kr 296,8 mill. i fastrenteinnskot. Det er ikkje inngått rentebytteavtale då vurdert risiko er innanfor akseptabelt nivå.

### **Valutarisiko**

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

### **Aksjekursrisiko**

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

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

### **Operasjonell risiko**

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

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

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

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

## Note 5 Kredittrisiko

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

Den maksimale kreditteksponeringa til banken per 31.12. :

	31.12.2023	31.12.2022
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar (utanom Norges Bank)	161 410	131 138
Utlån til kundar til amortisert kost	1 476 621	1 349 217
Utlån til kundar til verkeleg verdi	3 464 418	3 234 398
Sertifikat og obligasjonar	433 818	695 189
Andre eignelutar	29 231	28 058
<b>Sum kredittrisikoeksponering balansepostar</b>	<b>5 565 498</b>	<b>5 438 000</b>
Garantiansvar	29 182	26 143
Unytta trekkrettar	200 253	163 290
Lånetilsegn	101 442	67 642
<b>Total kredittrisikoeksponering</b>	<b>5 896 375</b>	<b>5 695 075</b>

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

### Risikoklassar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Tapsmodell IFRS 9

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

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

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

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

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

Segment	LGD
PM	0,125
BM, fast eigedom	0,200
BM, andre	0,350

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

## Tilfriskning

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

## Bruk av lågrisikounntak

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

## Validering

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

## Overvaking

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

## Endringar i modellen

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



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

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

2023

### Risikoklassar

Tabellen syner brutto balanseførde verdiar pr 31.12.2023 for utlån målte til amortisert kost og til verkeleg verdi over OCI (FVOCI), fordelt på ulike risikoklassar og kva trinn dei er i tapsmodellen.

BM					PM				
Risikoklasse	Utlån målt til amortisert kost				Risikoklasse	Utlån målt til amortisert kost			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	24.504	-	-	24.504	A	36.198	-	-	36.198
B	144.797	-	-	144.797	B	75.224	2	-	75.226
C	214.605	5	-	214.610	C	62.582	612	-	63.194
D	100.130	8.561	-	108.691	D	13.751	279	4.137	18.167
E	116.998	20.968	-	137.966	E	9.370	18.146	-	27.516
F	96.734	89.717	-	186.451	F	2.008	24	-	2.032
G	95.733	14.100	-	109.833	G	20	4.194	-	4.214
H	86.457	32.958	2.501	121.916	H	-	599	-	599
I	13.763	77.064	-	90.827	I	-	34	-	34
J	6.028	26.669	10.653	43.350	J	78	180	-	258
K	-	-	57.719	57.719	K	-	-	2.682	2.682
Sum konsern	899.749	270.042	70.873	1.240.664	Sum konsern	199.231	24.070	6.819	230.120
Lån til dotterselskap	54.787	-	-	54.787	Lån til dotterselskap	-	-	-	-
Brutto utlån	954.536	270.042	70.873	1.295.451	Brutto utlån	199.231	24.070	6.819	230.120

BM					PM				
Risikoklasse	Utlån målt til FVOCI				Risikoklasse	Utlån målt til FVOCI			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	6.987	0	0	6.987	A	444.921	0	0	444.921
B	11.875	0	0	11.875	B	1.238.776	8.773	0	1.247.549
C	36.527	0	0	36.527	C	930.240	11.938	0	942.178
D	12.919	0	0	12.919	D	158.334	59.555	0	217.889
E	0	146	0	146	E	87.975	36.174	0	124.149
F	7.094	0	0	7.094	F	258.889	28.761	0	287.650
G	0	280	0	280	G	7.407	29.884	0	37.291
H	0	0	0	0	H	2.718	12.039	0	14.757
I	0	0	0	0	I	46	10.181	0	10.227
J	0	0	0	0	J	2.356	2.245	0	4.601
K	0	0	0	0	K	0	0	8.269	8.269
Brutto utlån	75.402	426	0	75.828	Brutto utlån	3.131.662	199.550	8.269	3.339.481

Tabellen syner omfanget av kredittrisiko pr 31.12.2023 på lånetilsagn og garantiar fordelt på ulike risikoklassar og kva steg dei er i tapsmodellen.

BM					PM				
Risikoklasse	Finansielle garantikontrakter				Risikoklasse	Finansielle garantikontrakter			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	1905	0	0	1905	A	492	0	0	492
B	12730	0	0	12730	B	0	75	0	75
C	2997	0	0	2997	C	0	0	0	0
D	5261	358	0	5619	D	0	0	0	0
E	1731	197	0	1928	E	0	0	0	0
F	61	77	0	138	F	0	0	0	0
G	1250	0	0	1250	G	0	0	0	0
H	305	95	0	400	H	0	0	0	0
I	0	880	0	880	I	0	0	0	0
J	0	605	0	605	J	0	0	0	0
K	0	0	163	163	K	0	0	0	0
Garantert beløp	26.240	2.212	163	28.615	Garantert beløp	492	75	0	567

BM					PM				
Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar					Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar				
Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt	Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	3.136	0	0	3.136	A	48.306	0	0	48.306
B	26.435	0	0	26.435	B	26.453	13	0	26.466
C	5.767	300	0	6.067	C	19.094	518	0	19.612
D	15.269	347	0	15.616	D	4.924	1.010	0	5.934
E	3.880	989	0	4.869	E	1.647	100	0	1.747
F	188	524	0	712	F	132	27	0	159
G	2.614	351	0	2.965	G	0	645	0	645
H	29.773	480	0	30.253	H	0	5	0	5
I	0	273	0	273	I	0	0	0	0
J	202	841	0	1.043	J	0	0	0	0
K	0	0	7.200	7.200	K	0	0	0	0
<b>Totalt tilsagn</b>	<b>87.264</b>	<b>4.105</b>	<b>7.200</b>	<b>98.569</b>	<b>Totalt tilsagn</b>	<b>100.556</b>	<b>2.318</b>	<b>0</b>	<b>102.874</b>

#### Aldersfordeling på forfalne lån

Tabellen syner lån med restanse og overtrekk på kredittar fordelt på tal dagar etter forfall.

Aldersfordeling på forfalne lån 31.12.2023	BM	PM	Totalt
<b>1-30 dager</b>	97.042	56.865	153.907
<b>31-60 dager</b>	1	6.502	6.503
<b>61-90 dager</b>	-	210	210
<b>Over 90 dager</b>	1.763	11.713	13.476
<b>Sum</b>	<b>98.806</b>	<b>75.290</b>	<b>174.096</b>

2022

#### Risikoklassar

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

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

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

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

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

<b>PM</b>		<b>Finansielle garantikontrakter</b>			
Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt	
A		653	0	0	653
B		300	0	0	300
C		0	0	0	0
D		0	0	0	0
E		0	0	0	0
F		0	0	0	0
G		0	0	0	0
H		0	0	0	0
I		0	0	0	0
J		0	0	0	0
K		0	0	0	0
Garantert beløp	953	0	0	953	

<b>BM</b>		<b>Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar</b>			
Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt	
A		3.837	0	0	3.837
B		27.421	0	0	27.421
C		6.622	500	0	7.122
D		5.687	2.251	0	7.938
E		3.353	1.637	0	4.990
F		2.627	241	0	2.868
G		2.491	3.100	0	5.591
H		711	1.068	0	1.779
I		125	172	0	297
J		427	92	0	519
K		0	0	32	32
Totalt tilsagn	53.301	9.061	32	62.394	

<b>PM</b>		<b>Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar</b>			
Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt	
A		44.909	0	0	44.909
B		33.737	238	0	33.975
C		19.115	6	0	19.121
D		558	439	0	997
E		1.404	55	0	1.459
F		50	0	0	50
G		0	15	0	15
H		0	145	0	145
I		0	0	0	0
J		0	0	0	0
K		0	0	0	0
Totalt tilsagn	99.773	898	0	100.671	

#### Aldersfordeling på forfalne lån

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

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

## Note 7 Engasjement fordelt på kundegrupper og geografi

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

For å vurdere og styra konsentrasjonsrisikoen vurderer banken følgjande:

- store einskildkundar
- bransjekonsentrasjon
- geografikonsentrasjon
- Trygd med like risikoeigenskapar (til dømes eigedom)

Banken nyttar same metode som Finanstilsynet for utrekning av konsentrasjonsrisiko.

I tillegg har banken konsentrasjonsrisiko knytt til store einskildengasjement. Store einskildengasjement er engasjement som overstig 10% av banken sin kjernekapital.

Voss Sparebank har på rapporteringstidspunktet ingen slike store engasjement.

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

Tala i tabellen er brutto balanseførde verdjar for utlån, eksponering for kredittrisiko for finansielle garantikontrakter, lånetilsegn/nynta trekkrettar og lån som er overført til bustadkredittforetak.

Kundegruppe	Brutto utlån målt til amortisert kost eller FVOCI		Garantiar		Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Personkunder	3.569.601	3.379.197	642	1.028	102.874	133.440
Primærnæringer	334.839	274.925	1.107	1.107	22.121	18.678
Industri/bergverk	58.012	44.131	724	724	16.410	7.051
Bygg/anlegg/kraft	122.527	105.354	9.095	10.748	8.705	9.240
Varehandel	130.249	91.334	7.825	5.516	12.903	40.752
Transport	20.128	52.829	4.588	5.437	633	575
Overnatting/servering	72.055	62.463	-	-	2.283	7.546
Drift/utleige av fast eigedom	481.789	439.617	1.185	375	30.243	5.060
Fagleg og finansiell tenesteyting	28.312	17.567	-	-	1.318	1.322
Forretningsmessig tenesteyting	44.178	34.081	3.102	302	1.100	8.204
Anna tenesteyting	79.190	82.013	914	906	2.854	3.366
<b>Brutto utlån/eksponering morbank</b>	<b>4.940.880</b>	<b>4.583.511</b>	<b>29.182</b>	<b>26.143</b>	<b>201.444</b>	<b>235.234</b>
Nedskrivning	47.533	43.137	22	8	666	223
<b>Netto utlån/eksponering morbank</b>	<b>4.893.347</b>	<b>4.540.374</b>	<b>29.160</b>	<b>26.135</b>	<b>200.778</b>	<b>235.011</b>
Lån til dotterselskap	- 54.787	- 45.842	-	-	-	-
<b>Netto utlån/eksponering konsern</b>	<b>4.838.560</b>	<b>4.494.532</b>	<b>29.160</b>	<b>26.135</b>	<b>200.778</b>	<b>235.011</b>
<b>Lån overført til Verd Boligkreditt AS</b>	<b>268.601</b>	<b>240.679</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.546</b>	<b>4.471</b>

Geografi	Utlån til amortisert kost eller FVOCI		Finansielle garantikontrakter		Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Oslo	335.575	304.952	295	295	6.114	3.129
Rogaland	54.091	60.889	-	-	2.146	2.781
Møre og Romsdal	9.900	11.768	-	-	-	-
Nordland	6.733	5.505	-	-	30	15
Viken	143.856	135.443	240	275	4.775	4.462
Innlandet	12.657	17.415	-	-	51	51
Vestfold og Telemark	27.346	18.743	-	-	239	348
Agder	7.128	10.043	-	-	1.107	906
Vestland	4.301.118	3.990.848	28.647	25.573	186.091	222.627
Trøndelag	17.335	14.932	-	-	832	859
Troms og Finmark	22.365	9.538	-	-	15	15
Utanlands	2.776	3.435	-	-	44	41
<b>Brutto utlån/eksponering morbank</b>	<b>4.940.880</b>	<b>4.583.511</b>	<b>29.182</b>	<b>26.143</b>	<b>201.444</b>	<b>235.234</b>
Nedskrivning	47.533	43.137	22	8	666	223
<b>Netto utlån/eksponering morbank</b>	<b>4.893.347</b>	<b>4.540.374</b>	<b>29.160</b>	<b>26.135</b>	<b>200.778</b>	<b>235.011</b>
Lån til dotterselskap	- 54.787	- 45.842	-	-	-	-
<b>Netto utlån/eksponering konsern</b>	<b>4.838.560</b>	<b>4.494.532</b>	<b>29.160</b>	<b>26.135</b>	<b>200.778</b>	<b>235.011</b>

### INNSKOT FRÅ KUNDAR FORDELTE PÅ SEKTOR OG NÆRING

	Morbank		Konsern	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Personkunder	3.673.782	3.371.726	3.673.782	3.371.726
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 eigedom	107.260	103.649	102.479	95.479
Fagleg og finansiell tenesteyting	103.086	61.958	96.457	61.958
Forretningsmessig tenesteyting	26.235	37.436	26.235	37.436
Anna tenesteyting	209.246	211.096	209.246	211.096
Sum næringskundar	981.781	1.030.872	970.371	1.022.702
<b>Sum innskot fra kundar</b>	<b>4.655.563</b>	<b>4.402.598</b>	<b>4.644.153</b>	<b>4.394.428</b>

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

PM

### Endring i tapsavsetjingar balanseførde lån

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap			SUM trinn 1,2 og 3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3 / individuelle	
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	-859	-2	0	-861
<b>Utgående balanse</b>	<b>41</b>	<b>978</b>	<b>3.006</b>	<b>4.025</b>

### Volumendring balanseførde lån

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap			SUM trinn 1,2 og 3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3 / individuelle	
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			SUM trinn 1,2 og 3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3 / individuelle	
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	-3
Tapsvurdering, nye lån	13	0	0	13
Tapsvurdering, avgang lån	-5	0	0	-5
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**

<b>Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap</b>	<b>Venta tap</b>			<b>SUM trinn</b>
	<b>trinn 1</b>	<b>trinn 2</b>	<b>trinn 3 / individuelle</b>	<b>1,2 og 3</b>
Inngående balanse, 01.01	4.380	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**

<b>Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap</b>	<b>Venta tap</b>			<b>SUM trinn</b>
	<b>trinn 1</b>	<b>trinn 2</b>	<b>trinn 3 / individuelle</b>	<b>1,2 og 3</b>
Inngående balanse, 01.01	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	-3.293	0	-4.085	-7.378
<b>Utgående balanse</b>	<b>1.019.146</b>	<b>274.121</b>	<b>78.012</b>	<b>1.371.279</b>

**Endring utanom balansen**

<b>Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap</b>	<b>Venta tap</b>			<b>SUM trinn</b>
	<b>trinn 1</b>	<b>trinn 2</b>	<b>trinn 3 / individuelle</b>	<b>1,2 og 3</b>
Inngående balanse, 01.01	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

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap			SUM trinn 1,2 og 3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3 / individuelle	
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	-754	0	-5.272	-6.026
Justering for trinn 1 verkeleg verdi 31.12.2022	1.318	0	0	1.318
<b>Utgående balanse</b>	<b>5.310</b>	<b>7.577</b>	<b>36.651</b>	<b>49.538</b>
	639	2.008	3.523	6.170
Amortisering				42
Konstatert tap				818
inngang på tidligere konstatert tap				-352
<b>Resultatført tap</b>				<b>6.678</b>

## Note 9 Sensitivitet i tapsmodell

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

### Stresstest

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

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

I stresstesten er det lagt til grunn to ulike scenario, moderat og hardt stress. Fylgjande verdiar er endra i IFRS 9-modulen for å simulera effekten av dei to scenarioa:

LGD/Nedbetalingsplan/Faktor utfall/Sannsyn utfall

### Opphavsleg verdiar, som nyttast i tapsmodellen i dag

PM :	0,125	100,70,50,30	100,500,50	80,10,10
BM 1:	0,200	100,70,50,20	100,500,50	80,10,10
BM 2:	0,350	100,70,50,20	100,500,50	80,10,10

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

PM :	0,175	100,70,50,30	100,500,50	70,20,10
BM 1:	0,250	100,70,50,20	100,500,50	70,20,10
BM 2:	0,400	100,70,50,20	100,500,50	70,20,10

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

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

PM :	0,225	100,70,50,30	100,500,50	60,30,10
BM 1:	0,300	100,70,50,20	100,500,50	60,30,10
BM 2:	0,450	100,70,50,20	100,500,50	60,30,10

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

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

Avsett for tap på utlån, kredittar og garantiar	Opphavsleg	Scenario 1	Scenario 2
Trinn 1	6,2 mill.	10,4 mill.	15,7 mill.
Trinn 2	8,6 mill.	13,9 mill.	20,4 mill.
Trinn 3	2,9 mill.	4,7 mill.	7,0 mill.
<b>SUM</b>	<b>17,7 mill</b>	<b>29,0 mill</b>	<b>43,1 mill</b>

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



## NOTE 10 Kapitaldekning

	Morbank		Konsern	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
<b>Ansvarleg kapital</b>				
Sparebanken sitt fond	949.554	879.740	947.736	880.320
Gävefond	23.000	13.000	23.000	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 ålmennytige 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>Rein kjernekapital</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>Ansvarleg kapital</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 eignelutar	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>15,51 %</b>	<b>15,30 %</b>	<b>15,60 %</b>	<b>15,38 %</b>
<b>Konsolidering av samarbeidande grupper 1)</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 %	14,98 %	14,78 %	15,07 %	14,86 %

## Note 11 Kredittsvekka engasjement

Eit engasjement vert vurdert som misleghalde 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 tapsutsette.

Banken deler kredittsvekka engasjement inn i tre grupper ut frå om dei har vore i misleghald over 90 dagar, er tapsutsett eller merka med betalingslette. Noten syner samla engasjement på kundar som har minst ein konto som er misleghalden.

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

	MORBANK		KONSERN	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
<b>Misleghaldne engasjement over 90 dagar (trinn 3)</b>				
Brutto misleghaldne engasjement - personmarknad	12.957	5.811	12.957	5.811
Brutto misleghaldne engasjement - bedriftsmarknad	2.496	4.176	2.496	4.176
-Nedskrivningar i steg 3	2.254	2.608	2.254	2.608
<b>Netto misleghaldne engasjement</b>	<b>13.199</b>	<b>7.379</b>	<b>13.199</b>	<b>7.379</b>

### Andre tapsutsette engasjement

Brutto tapsutsette ikkje misleghaldne engasjement - personmarknad

Brutto tapsutsette, ikkje misleghaldne engasjement - bedriftsmarknad

-Nedskrivningar i steg 3

### Netto tapsutsette engasjement

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Brutto tapsutsette ikkje misleghaldne engasjement - personmarknad	3.150	30.106	3.150	30.106
Brutto tapsutsette, ikkje misleghaldne 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>

### Lån med betalingslette elles

Personmarknad

Bedriftsmarknad

### SUM lån med betalingslette elles

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
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 12 Forventa tap fram i tid

Voss Sparebank reknar med svakare konjunkturar i marknadsområde til banken i 2024. Fleire melder om svekka etterspurnad etter varer og tenester, og mindre oppdrag enn normalt. Dette vil nok melda seg som høgare misleghald og tap i bankane.

Rentenivå er forventa relativt stabilt gjennom året, med ein eventuell liten nedgang mot slutten av 2024. Rentemarginen på utlån er historisk svak, medan rentemargin på innskot er høg under dagens renteregime. Banken ventar at dette vil halda seg gjennom 2024. Andre inntekter ventar me vil halda seg på om lag same nivå som i 2023.

## Note 13 Inntektsførde renter på lån i steg 3

	2023	2022
Rente / provisjonsinntekter, tapsmerkte lån	3.849	2.380
+/- Amortisering, tapsmerkte lån	496	3
+/- Tilbakeførde renter	-1.799	-607
= Inntektsførde renter på lån med individuell nedskrivning	2.546	1.776

## Note 14 Likviditetsrisiko

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

### 31.12.2023

Eignelutar	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Samla
Kontantar	17.612	-	-	-	-	17.612
Fordringar på sentralbanken	271.123	-	-	-	-	271.123
Fordringar på finansforetak	138.625	-	-	22.785	-	161.410
Fordringar på kundar	551	739	352.392	161.773	4.425.425	4.940.880
Renteberande verdipapir	-	98.858	87.470	237.348	10.142	433.818
Aksjar og andre eigenkapitalinstrument	2.054	-	203.140	15.006	-	220.200
Sum Morbank	429.965	99.597	643.002	436.912	4.435.567	6.045.043
Utlån til dotterselskap	-	-	-	-	54.787	54.787
<b>Sum Konsern</b>	<b>429.965</b>	<b>99.597</b>	<b>643.002</b>	<b>436.912</b>	<b>4.380.780</b>	<b>5.990.256</b>

Skyldnadar	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Samla
Innskot frå bankar	1.675	-	-	-	-	1.675
Innskot og andre innlån frå kundar	3.353.249	1.005.531	296.783	-	-	4.655.563
Gjeld stifta ved utferding av verdipapirer	-	50.000	-	200.000	-	250.000
Sum utbetalingar	3.354.924	1.055.531	296.783	200.000	-	4.907.238
Finansielle garantikontrakter	29.160	-	-	-	-	29.160
Innvilga, men ikkje nytta lån og kredittar	201.444	-	-	-	-	201.444
Sum morbank	3.585.528	1.055.531	296.783	200.000	-	5.137.842
Innskot frå dotterselskap	11.410	-	-	-	-	11.410
<b>Sum konsern</b>	<b>3.574.118</b>	<b>1.055.531</b>	<b>296.783</b>	<b>200.000</b>	<b>-</b>	<b>5.126.432</b>

### 31.12.2022

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

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

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

## Note 15 Obligasjonar / sertifikat

Børsnoterte	Risiko-vekt	Pålyande verdi	Kostpris	Bokført/ marknads- verdi
Av det offentlege	20%	174 630	173 571	173 724
Av andre (OMF)	10%	136 000	135 897	135 984
Av andre	20%	95 000	94 836	95 400
Av andre	50%	-	-	-
Av andre	100%	10 000	10 000	10 000
Periodiserte renter				3 577
<b>SUM</b>		<b>415 630</b>	<b>414 304</b>	<b>418 685</b>

Gjennomsnittleg effektiv rente omløpsobligasjonar og sertifikat : 4,33 % i 2023, mot 1,64% i 2022.

Endringar i perioden	Omløp	Anlegg	SUM
Inngående saldo	679 774	-	679 774
Kjøp	310 793	-	310 793
Utrekning / sal	572 902	-	572 902
Rekna renter	-775		-775
Verdiendring IFRS	1 795		1 795
<b>Utgående saldo</b>	<b>418 685</b>	<b>-</b>	<b>418 685</b>

## Note 16 Ansvarleg lånekapital i andre selskap

Børsnoterte	Risiko-vekt	Pålyande verdi	Kostpris	Bokført/ marknads- verdi
Ansvarleg lånekapital bokført som obligasjonar	100%	15 000	15 000	15 013
Periodiserte renter ansvarlege lån				120
<b>Sum ansvarleg lånekapital</b>		<b>15 000</b>	<b>15 000</b>	<b>15 133</b>
Av dette ansvarleg lånekapital til andre finansinstitusjonar		15 000	15 000	15 133

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

Langsiktige plasseringar	Org.nummer	Vår del, tal aksjar	Eigardel prosent	Kostpris	Marknads-/ fullverdi
Eiendoms kreditt AS	979 391 285	195 391	3,64	20 826	33 863
Kredittforeningen for sparebanker	986 918 930	1 840	3,68	1 895	2 201
Voss Veksel- og Landmandsbank ASA	817 244 742	222 050	9,99	7 506	53 736
Freunde Holding AS	991 410 325	48 380	0,72	5 595	26 492
Verd Boligkreditt AS	994 322 427	13 949	1,00	14 462	15 006
Brage Finans AS	995 610 760	3 085 819	2,26	49 594	73 875
Balder Betaling AS	918 693 009	347 194	1,22	8 153	10 644
Norne Secirities AS	992 881 828	277 720	1,47	51	1 216
Visa INC	-	-	-	-	191
VN Norge AS	821 083 052	-	-	-	483
Andre langsiktige plasseringar				2 482	439
<b>Sum aksjar og eigenkapitalbevis over utvida resultat</b>				<b>110 564</b>	<b>218 146</b>
Av dette børsnoterte				7 506	53 736

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

Kortsiktige plasseringar	Org.nummer	Vår del, tal aksjar	Eigardel prosent	Kostpris	Marknads-/ fullverdi
Sparebank I SR-bank ASA	937 895 321	5 000	-	536	642
Sparebank I Helgeland	937 904 029	5 186	-	535	679
Sparebank I Nord-Norge	952 706 365	6 000	-	492	618
Sparebanken Sør	937 894 538	800	-	100	115
<b>Sum aksjar og eigenkapitalbevis over ordinært resultat</b>				<b>1 663</b>	<b>2 054</b>
Av dette børsnoterte				1 663	2 054

## Note 19 Behaldning av rentefond

Banken hadde ikkje behaldning av rentefond pr. 31.12.2023

## Note 20 Valutarisiko

Voss Sparebank har berre ein liten del av eignelutane i utanlandsk valuta (1,0 mill i kontantbehaldning), og ingen postar på gjeld og eigenkapital. Valutarisikoen blir vurdert som ubetydeleg.

## Note 21 Eigarinteresser i dotterselskap

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

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

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

Voss Invest AS er eigd 100% av Voss Sparebank. Føremålet med selskapet er investeringar, eigarskap og sal av verdipapir og eigedom som ikkje naturleg høyrer inn i banken sin balanse. VI sine rekneskapstal vert konsolidert inn i banken sitt konsernrekneskap.

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

Jernvangen AS er 100% eigd av banken sitt dotterselskap Voss Invest AS. Banken har også tidlegare år vore deleigar i selskapet gjennom VI, men overtok i desember 2021 dei resterande lutane i selskapet. JV er eit eigedomsselskap som skal drifra og utvikla eigen næringsseigedom sentralt på Vossevengen.

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

Konsoliderte dotterselskap:	Voss Sparebank Eigedom AS	Voss Invest AS	Sum
Bokført verdi l.l.	5 195	17 414	22 609
Årets resultat	-1 764	1	-1 763
Konsernbidrag	2 003	-53	1 950
Kapitalauke	0	5 000	5 000
Bokført verdi 31.12	5 434	22 362	27 796
Eigardel	100 %	100 %	
Stemmedel	100 %	100 %	
Forretningskontor	Voss herad	Voss herad	

### Morbanken sitt mellomverande med dotterselskapa

	2023	2022
Utlån til kundar	42 623	43 570
Innskot frå kundar	8 168	6 542

### Morbanken sine transaksjonar med dotterselskapa

	2023	2022
Renter av utlån til kundar	2 758	1 944
Renter på innskot frå kundar	71	18
Husleige banklokale	3 720	3 720

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

Dotterdotterselskap	Org.nr.	Bokf. verdi	Utlån 31.12	Innskot 31.12	Res- 23	EK 2023
AS Jernvangen	945 418 311	18 000	12 164	3 242	-1 830	3 706

## Note 22 Renterisiko

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

For banken gjeld dette i første rekkje fastrentelån og fastrenteinnskot.

Oversikt over avtalt rentebinding.

31.12.2023	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Totalt
Kontantar	17.612	-	-	-	-	17.612
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	432.533	-	-	-	-	432.533
Utlån til kundar 1)	-	4.813.691	5.866	121.323	-	4.940.880
Sertifikat og obligasjonar	-	423.887	-	-	9.931	433.818
Finansielle derivat	-	-	-	-	-	-
Sum eignelutar med renteesponering	450.145	5.237.578	5.866	121.323	9.931	5.824.843
Innskot frå bankar	1.675	-	-	-	-	1.675
Innskot frå kundar	-	4.393.613	261.950	-	-	4.655.563
Ansvarlege lån	-	-	-	-	-	-
Andre rentebærende lån	-	250.000	-	-	-	250.000
Sum skyldnader med renteesponering konsern	1.675	4.643.613	261.950	-	-	4.907.238
<b>Netto renteesponering konsern</b>	<b>448.470</b>	<b>593.965</b>	<b>- 256.084</b>	<b>121.323</b>	<b>9.931</b>	<b>917.605</b>
Lån til dotterselskap	-	- 54.787	-	-	-	- 54.787
Innskot frå dotterselskap	-	11.410	-	-	-	11.410
<b>Netto renteesponering morbank</b>	<b>448.470</b>	<b>550.588</b>	<b>- 256.084</b>	<b>121.323</b>	<b>9.931</b>	<b>874.228</b>

31.12.2022	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Totalt
Kontantar	15.429	-	-	-	-	15.429
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	203.928	-	-	-	-	203.928
Utlån til kundar 1)	-	4.457.940	22.647	102.924	-	4.583.511
Sertifikat og obligasjonar	-	685.220	-	-	9.966	695.186
Finansielle derivat	-	-	-	-	-	-
Sum eignelutar med renteesponering	219.357	5.143.160	22.647	102.924	9.966	5.498.054
Innskot frå bankar	1.904	-	-	-	-	1.904
Innskot frå kundar	-	4.281.792	128.976	-	-	4.410.768
Ansvarlege lån	-	-	-	-	-	-
Andre rentebærende lån	-	250.000	-	-	-	250.000
Sum skyldnader med renteesponering konsern	1.904	4.531.792	128.976	-	-	4.662.672
<b>Netto renteesponering konsern</b>	<b>217.453</b>	<b>611.368</b>	<b>- 106.329</b>	<b>102.924</b>	<b>9.966</b>	<b>835.382</b>
Lån til dotterselskap	-	- 45.842	-	-	-	- 45.842
Innskot frå dotterselskap	-	8.170	-	-	-	8.170
<b>Netto renteesponering morbank</b>	<b>217.453</b>	<b>573.696</b>	<b>- 106.329</b>	<b>102.924</b>	<b>9.966</b>	<b>797.710</b>

1) Banken tilbyr utlån til fastrente med avtaletid opp til 5 år. Låna er fordelt med kr 22,2 mill til BM og kr 108,9 mill til PM. Gjennomsnittleg restløpetid på låna er om lag 2,2 år. Renterisikoen ved ein renteauke på til dømes 1,0 prosentpoeng vil soleis utgjera om lag kr 2,9 mill over heile perioden.

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

	2023			2022
	PM	BM	SUM PM og BM	SUM PM og BM
<b>Renteinntekter på finansielle eignelutar målt til effektiv rente metode</b>				
Renteinntekter av lån til og krav på kredittinstitusjonar og finansforetak	-	14.690	14.690	3.998
Renteinntekter av lån til og krav på kundar	61.293	75.705	136.998	51.191
Renteinntekter av rentebærande verdipapir	-	21.322	21.322	9.906
Andre renteinntekter	-	-	-	31
<b>Sum renteinntekter på finansielle eignelutar målt til effektiv rente metode</b>	<b>61.293</b>	<b>111.717</b>	<b>173.010</b>	<b>65.126</b>
<b>Renteinntekter på finansielle eignelutar målt til verkeleg verdi over utvida resultat (OCI)</b>				
Renteinntekter av lån til og krav på kredittinstitusjonar og finansforetak			-	-
Renteinntekter av lån til og krav på kunder	106.836	-	106.836	93.051
Renteinntekter fra rentebærande verdipapir	-	-	-	-
Andre renteinntekter	-	-	-	-
<b>Sum renteinntekter på finansielle eignelutar målt til verkeleg over utvida resultat (OCI)</b>	<b>106.836</b>	<b>-</b>	<b>106.836</b>	<b>93.051</b>
<b>Sum renteinntekter konsern</b>	<b>168.129</b>	<b>111.717</b>	<b>279.846</b>	<b>158.177</b>
<b>Rentekostnader rekna på finansielle skuldnadar målt til amortisert kost</b>				
Rentekostnader på skuldnadar til kredittinstitusjonar og finansieringsforetak	-	-	-	96
Rentekostnader på innskot frå og skuldnadar til kundar	90.064	17.445	107.509	29.487
Rentekostnader rekna på utsteda verdipapir	-	11.859	11.859	6.111
Andre rentekostnader	-	3.149	3.149	2.437
<b>Rentekostnader rekna på finansielle skuldnadar målt til amortisert kost</b>	<b>90.064</b>	<b>32.453</b>	<b>122.517</b>	<b>38.131</b>
<b>Rentekostnader rekna på finansielle skuldnadar målt til verkeleg verdi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Andre rentekostnader</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Sum rentekostnader konsern</b>	<b>90.064</b>	<b>32.453</b>	<b>122.517</b>	<b>38.131</b>
<b>Netto renteinntekter konsern</b>	<b>78.065</b>	<b>79.264</b>	<b>157.329</b>	<b>120.046</b>
Renteinntekter frå dotterselskap	-	2.967	2.967	1.994
Rentekostnader til dotterselskap	-	-	1.058	1.102
<b>Netto renteinntekter morbank</b>	<b>78.065</b>	<b>83.289</b>	<b>159.238</b>	<b>120.938</b>



## Note 24 Netto provisjonsinntekter

Provisjonsinntekter	2023	2022
Garantiar	310	314
Betalingsformidling	6 749	6 368
Forsikring	4 564	4 196
Bustadkredittføretak	688	859
Anna kredittformidling	277	457
Verdipapirformidling og forvaltning	950	873
Andre gebyr	907	575
<b>Sum provisjonsinntekter</b>	<b>14 445</b>	<b>13 642</b>
<b>Provisjonskostnader</b>	<b>2 546</b>	<b>2 597</b>
<b>Netto provisjonsinntekter</b>	<b>11 899</b>	<b>11 045</b>

## Note 25 Godtgjersle til tillitsvalde og leiande tilsette

	2023	2022	I heile tusen	2023	2022
Tal årsverk pr. 31.12	24,0	24,0	Løn og anna godtgjersle til:		
Gjennomsnittleg årsverk	26,2	24,4	<b>Adm. banksjef :</b>		
Tal tilsette 31.12.	24	24	Løn inkl naturalytingar	1 700	1 673
Av desse			Pensjonspremie	479	465
<i>14 kvinner</i>			<b>Sum løn leiargruppa u/ adm. banksjef</b>		
<i>10 menn</i>			(4 tilsette, 4,3 årsverk)	3.457	3.765
			Styreleiar	130	125
			Andre styremedlemer	429	443
			Medlemer Generalforsamling	30	15
			Valnemd	107	107

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

Godtgjersle til revisor (I heile tusen kroner eks MVA)	2023		2022	
	Morbank	Konsern	Morbank	Konsern
Lovpålagd revisjon	469	489	435	451
Andre attestasjonstenester	129	129	59	59
Andre tenester	115	126	158	168
<b>SUM</b>	<b>713</b>	<b>744</b>	<b>652</b>	<b>678</b>

## Note 26 Lån og garantiar – tillitsvalde og tilsette

(Heile tusen kroner)	2023		2022	
	Sum	innfriing år	Sum	innfriing år
Tilsette	61 178	-	58 628	-
Adm. Banksjef	2 491	-	2 750	-
Medlemmer i styret	16 878	-	9 430	-
Medlemmer generalforsamling	14 564	-	11 870	-

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

Rentesubsidiar til tilsette og pensjonistar utgjorde kr 401.221 i 2023 mot kr 7.972,- i 2022.

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

Dei tillitsvalde får lån til vanlege vilkår i banken.

## Note 27 Pensjon

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

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

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

### Pensjonskostnadar:

	2023	2022
Innskotspensjon	1 505	1 318
Avsett pensjon adm. banksjef (innskotspensjon)	479	465
Ny AFP	321	317
Endring i pensjonsskuld o.l.	-35	-33
<b>= Sum pensjonskostnad</b>	<b>2 270</b>	<b>2 067</b>

### PENSJONSSKULDING:

	2023		2022	
	Sikra	Usikra	Sikra	Usikra
Avsett pensjonsskuldning	-	24	-	59
<b>= Balanseført pensjonsansvar</b>	<b>-</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>59</b>

## Note 28 Skatt

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

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

	Morbank		Konsern	
Skatt	2023	2022	2023	2022
Resultat før skattekostnad (inkl utvida resultat)	117.986	90.076	114.215	90.201
<b>Permanente skilnader :</b>				
Nettoresultat dotterselskap	1.763	-109	0	0
Inntekt ikkje skattepliktig – aksjevinst, verdiendring o.l.	-19.298	-20.696	-19.298	-20.696
Kostnader utan rett til frådrag	3.549	2.528	3.705	2.536
Sum permanente skilnader	-13.986	-18.277	-15.593	-18.160
<b>Mellombelse skilnader :</b>				
Endring driftsmidlar, pensjon, vinst- og tapskonto	-1.720	1.840	1.186	1.979
<b>Skattegrunnlag (alminneleg inntekt)</b>	<b>102.280</b>	<b>73.639</b>	<b>99.808</b>	<b>74.020</b>
Betalbar skatt, 25 % / 22 % av alminneleg inntekt	25.570	18.410	25.026	18.494
Formuesskatt (ført som skattekostnad)	0	0	0	0
Avsett for lite (mykje) tidlegare år	0	10	0	10
Endring utsett skatt/utsett skattefordel	430	-460	-400	-470
<b>Skattekostnad på totalresultatet</b>	<b>26.000</b>	<b>17.960</b>	<b>24.626</b>	<b>18.034</b>
Skattekostnad på totalresultat er fordelt slik:				
Skatt på resultat frå vidareført verksemd	25.811	17.997	24.437	18.071
Skatt på andre inntekter og kostnader	189	-37	189	-37
Formuesskatt (andre driftskostnader frå 2020)	3.048	2.494	3.048	2.494
Betalbar skatt på avgitt konsernbidrag	-550	0	0	0
<b>Skuldig betalbar skatt i balansen</b>	<b>28.068</b>	<b>20.904</b>	<b>28.074</b>	<b>20.988</b>
<b>Utsett skatt (utsett skattefordel)</b>				
Vinst- og tapskonto	1.311	1.638	1.579	1.973
Varige driftsmidlar	0	0	0	3.320
Overfinansiering, pensjon	0	0		0
Sum positive skilnader	1.311	1.638	1.579	5.293
Varige driftsmidlar	-824	-623	-493	0
Pensjonsansvar, andre avsetjingar mv.	-807	-3.055	-807	-3.055
Nedskrivning finansielle instrument	0	0	0	0
Sum negative skilnader	-1.631	-3.678	-1.300	-3.055
<b>Netto midlertidige skilnader</b>	<b>-320</b>	<b>-2.040</b>	<b>279</b>	<b>2.238</b>
<b>Netto utsett skattefordel (25 % / 22%)</b>	<b>-80</b>	<b>-510</b>	<b>51</b>	<b>451</b>
<b>Sum skatteforpliktning i balansen</b>	<b>28.068</b>	<b>20.904</b>	<b>28.125</b>	<b>21.439</b>

## Note 29 Verdsetjingshierarki finansielle instrument til verkeleg verdi

31.12.2022				Sum
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån til kundar til verkeleg verdi over utvida resultat			3.231.665	3.231.665
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultat		695.189		695.189
Rentefond til verkeleg verdi over resultat				0
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				Sum
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
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 trinn 3
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 31.12.2022	3.231.665	151.712	3.383.377
Realisert vinst/tap for rekneskapsåret	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 tabellane vert det nytta fylgjande 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 aksjar, 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 sertifikatane og obligasjonane.

**Nivå 3:** I nivå 3 ligg finansielle instrument som ikkje kan verdsettast ut frå direkte og indirekte observerbare prisar. Her ligg aksjer som ikkje vert omsett i aktive marknader og utlån til kundar som ligg i IFRS 9 kategorien "Verkeleg verdi over utvida resultat". Pris/bok prinsippet vert i stor grad lagt til grunn der det ikkje finns transaksjonar eller eit fungerande marknad der prisen vert sett, då vert P/B lik 1.

Verdivurderinga i nivå 3 byggjer på vurdering av eignelutar og gjeld i selskap, forventa kontantstraumar, og andre verdsetjingsmodellar som byggjer på opplysningar som ikkje er observerbare eller eksternt verifiserbare. Utlån i kategorien "Verkeleg verdi over utvida resultat" vert nedskrive i tråd med reglane for amortisert kost etter IFRS 9. Nedskrivninga i steg 1 er modellutrekna og vil truleg ikkje påverke verdien av utlånet ved eit eventuelt sal. Verkeleg verdi på utlån til "Verkeleg verdi over utvida resultat" er soleis vurdert til amortisert kost utan nedskrivning i steg 1.

Banken sine verdsetjingsmetodar maksimerer bruken av observerbare data der dette er tilgjengelig og byggjer minst mogleg på banken sine egne vurderingar.

## Note 30 Klassifisering av finansielle instrument

<b>Eignelutar</b>	<b>Finansielle eignelutar og gjeld vurdert til amortiser kost</b>	<b>Finansielle instrument til verkeleg verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)</b>	<b>Finansielle instrument til verkeleg verdi over utvida resultat (FVOCI)</b>	<b>Sum</b>
Kontantar og tilsvarande	17.612	-	-	17.612
Utlån og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak	432.533	-	-	432.533
Netto utlån til og fordringar på kundar 1)	1.431.175	-	3.462.172	4.893.347
Renteberande verdipapir	-	433.818	-	433.818
Finansielle derivat	-	-	-	-
Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument	-	2.055	218.145	220.200
<b>Sum eignelutar</b>	<b>1.881.320</b>	<b>435.873</b>	<b>3.680.317</b>	<b>5.997.510</b>
<b>Gjeld</b>				
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak	1.675	-	-	1.675
Innskot og andre innlån frå kundar	4.655.563	-	-	4.655.563
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	250.000	-	-	250.000
Finansielle derivat	-	-	-	-
Anna gjeld	50.430	-	-	50.430
Avsetjingar	28.780	-	-	28.780
Ansvarleg lånekapital	-	-	-	-
Fondsobligasjonskapital	-	-	-	-
<b>Sum gjeld</b>	<b>4.986.448</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.986.448</b>

1) Det er balanseført fastrentelån til kundar lydande på kr 131,1 mill. Marknadsværdien på desse låna utgjorde kr 124,5 mill.

## Note 31 Netto vinst tap på finansielle instrument

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Netto vinst/tap på finansielle instrument til verkeleg verdi</b>		
Netto vinst/tap på valuta	629	562
Netto verdiendring på utlån	-	-
Netto vinst/tap på renteberande papir	1.070	-1.434
Netto vinst/tap på aksjar	167	-234
<b>Netto vinst/tap på finansielle instrument til verkeleg verdi</b>	<b>1.866</b>	<b>-1 106</b>
Netto vinst/tap på finansielle skuldnadar til amortisert kost	-	-
Netto vinst/tap på finansielle eignelutar målt til amortisert kost	-	-
Netto vinst/tap på inv. i aksjar målt til FVOCI	11.606	13 142
Netto vinst/tap på finansielle eignelutar målt til FVOCI	566	-110
<b>Netto vinst/tap på finansielle instrument</b>	<b>14.038</b>	<b>11.926</b>

## Note 32 Varige driftsmidler

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

MORBANK	IFRS 16 Bruksrett	Maskiner, inventar o.l	Kunst- gjenstandar	Varige driftsmidler
Nyskaffingskostnad 01.01	30 621	11 992	2 960	45 573
+ Kjøp i året	0	0	4 137	4 137
- Sal i året	0	0	0	0
= Nyskaffingskostnad 31.12	30 621	11 992	7 097	49 710
Samla avskrivningar pr. 31.12	9 186	11 992	0	21 178
Samla nedskrivningar pr. 31.12	0	0	0	0
<b>Bokført verdi 31.12.23</b>	<b>21 435</b>	<b>0</b>	<b>7 097</b>	<b>28 532</b>
<b>Årets avskrivningar</b>	<b>3 062</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 062</b>
Økonomisk levetid	10 år	0-10 år		

KONSERN	Investerings- eigedom	Eigarnytta eigedom	Maskiner, inventar o.l	Kunst- gjenstandar	Varige driftsmidler
Nyskaffingskostnad 01.01	19 314	73 334	11 992	2 960	107 600
+ Kjøp i året	10 546	0	0	4 137	14 683
- Sal i året	0	0	0	0	0
= Nyskaffingskostnad 31.12	29 860	73 334	11 992	7 097	122 283
Samla avskrivningar pr. 31.12	2 246	22 621	11 992	0	36 859
Samla nedskrivningar pr. 31.12	0	9 350	0	0	9 350
<b>Bokført verdi 31.12.23</b>	<b>27 614</b>	<b>41 363</b>	<b>0</b>	<b>7 097</b>	<b>76 074</b>
<b>Årets avskrivningar</b>	<b>1 349</b>	<b>1 241</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 590</b>
Økonomisk levetid			0-10 år		
Levetid tekniske installasjonar		10 år			
Levetid bygg	20 år	50 år			

### Avskrivningsplan – økonomisk levetid for varige driftsmidler

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

Avskrivningsplanen er ikkje endra frå tidlegare år.

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

		Bokført verdi	
Dotterselskap – Vangsgata 18	Bankbygg	41 363	Utleige 100 % til morbank
Dotterselskap – Uttrågata 8 og 10	Utleigebygg	27 582	Utleige 100 % eksterne
Dotterselskap – Istadosen	Tomt	32	Utan avkastning
<b>Sum fast eigedom</b>		<b>68 977</b>	

Verkeleg verdi av banken sine investeringseigedommar vert vurdert omlag lik bokført nedskreven kostpris, då tyngda av verdiane er innkjøpt i desember 2021 og omsynete omfattande pågåande oppussing i 2023 / 2024.

## Note 33 Verdpapirgjeld

Verdpapirgjeld	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				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 innløst	Andre endringer	Balanse
	31.12.2022				31.12.2023
Sertifikatgjeld	0	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld	250.000	0	0	0	250.000
<b>Sum gjeld stifta ved utferding av verdipapir</b>	<b>250.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>250.000</b>

### Tilleggsinformasjon, hending etter 31.12.2023

Refinansiering av NO0010924707 januar 2024

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

## Note 34 Garantiar

	2023	2022
Betalingsgarantiar	17.515	14.297
Kontraktsgarantiar	10.090	10.269
Lånegarantiar	-	-
Garantiar for skatt m.m.	100	100
Anna garantiansvar	1.477	1.477
<b>Samla garantiansvar, morbank</b>	<b>29.182</b>	<b>26.143</b>

Garantiansvaret er ikkje kontragarantert av andre finansinstitusjonar.

## Note 35 Avsetjingar / anna gjeld

	2023	2022
Skatte- og avgiftsgjeld	30.504	22.658
Bankremisser/ advisert giro	365	710
Interimskonti	2.714	2.423
Leverandorgjeld	1.073	307
Gåver, ikkje utbetalte	17.031	6.105
Avsetjingar for pensjonsskuldnadar	24	59
Leigeavtale bankbygg	22.709	25.452
Avsetjingar for tap på garantiar og unytta kredittar	688	231
Konsernbidrag	2.500	
Andre kreditorar	1.602	4.355
<b>Morbank</b>	<b>79.210</b>	<b>62.300</b>
Konsern	41.024	37.609

Det er ikkje særskilde vilkår knytt til gjeldspostane i balansen.

Banken har ikkje gjeld i valuta.

## Note 36 Gjennomsnittleg effektiv rente

Gjeldspostar :	2023	2022
Gjeld til kredittinstitusjonar	-	-
Innskot frå kundar u/ avtalt bindingstid	1,79 %	0,44 %
Innskot frå kundar m/ avtalt bindingstid	2,92 %	1,50 %
Sertifikatlån	-	-
Obligasjonslån	4,74 %	2,31 %
Gjennomsnittleg effektiv rente	2,45 %	0,75 %

Gjennomsnittsaldo månadleg.

Andre gjeldspostar har ikkje renteesponering.

## Note 37 Vinst/tap anlegg

Det er ikkje bokført vinst eller tap ved realisasjon av anleggsmidlar i 2023.

## Note 38 Ordinært resultat i høve rådveldekapital

<i>(konserntal)</i>	2023	2022
Rådveldekapital, middelverdi	5.847.535	5.492.610
Resultat av ordinær drift etter skatt	77.417	59.135
Resultat i prosent av rådveldekapital	1,32%	1,08%

## Note 39 Postar utanom balansen

Garantiar, sjå note 34.

Eigneluter stilte som trygd :

Ihendehavarobligasjonar stilt som trygd for D-lån i Noregs Bank : 76,0 mill bokført verdi.

Banken har ikkje nytta D-lån i rekneskapsåret.

Banken er medeigar i Verd Boligkreditt AS, og har ført over lån pålydande 268,6 mill kroner.

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



## Note 40 Leigeavtalar etter IFRS 16

Ved implementering av ny ti års leigeavtale mellom Voss Sparebank og Voss Sparebank Eigedom AS med rekneskapsstandar IFRS16 vert det endringar i balansen for banken. Eigendel i balansen vert auka med 30,6 mill., tilsvarande bruksverdien av leigeavtalen og gjeld i balansen vert auka med 30,6 mill., tilsvarande leigeforpliktinga i ny leigeavtale. Effekten av endra eigendel i balanse gjev òg ein effekt på kapitaldekninga, denne vert som fylgje av implementeringa redusert med 31 punkt. Det er nytta ein neddiskonteringsrente på 4,0 % i nettonåverdberekninga på avtalen mellom Voss Sparebank og Voss Sparebank Eigedom. Banken har berre éin leigeavtale og årleg leigesum utgjorde kr 3.720.000 til og med rekneskapsåret 2023. frå og med rekneskapsåret 2024 er leigerett og leigeplikt konsumprisjusert. Ny leigesum er då rekna til 4.284.000.

Leigeskuldnadar	31.12.2023	31.12.2022
Inngåande balanse	25.452	28.088
Husleigebetaling	3.720	3.720
Kapitalisert rente	977	1.084
<b>Utgåande balanse</b>	<b>22.709</b>	<b>25.452</b>

Balansført bruksrett	31.12.2023	31.12.2022
Inngåande balanse	24.497	27.559
Avskrivningar	3.062	3.062
<b>Utgåande balanse</b>	<b>21.435</b>	<b>24.497</b>

Resultatpostar	31.12.2023	31.12.2022
Avskrivning bruksrett	3.062	3.062
Rentekostnad leieforpliktingar	977	1.084
<b>Sum rente- og avskrivingskostnadar bankbygg</b>	<b>4.039</b>	<b>4.146</b>

### Forfallsstruktur leigeavtale

År	Avskrivning leigeskuldnad	Avskrivning bruksrett	Rente-kostnad	Sum leige-kostnad
2021	3 720	3 062	1 167	4 229
2022	3 720	3 062	1 064	4 126
2023	3 720	3 062	977	4 039
2024	4 284	3 542	996	4 538
2025	4 284	3 542	860	4 402
2026	4 284	3 542	722	4 263
2027	4 284	3 542	577	4 118
2028	4 284	3 542	428	3 969
2029	4 284	3 542	270	3 811
2030	4 284	3 542	107	3 648
<b>SUM</b>	<b>41 148</b>	<b>33 980</b>	<b>7 168</b>	<b>41 148</b>

# Eigarstyring og leiing av banken

## Vedtekter

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

## Visjon, strategi og verdiar

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

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

Styret går årleg gjennom banken sine strategidokument, og fastsett overordna styringsmål og strategiske rammer. På grunnlag av dei vert det utarbeidd budsjett og handlingsplanar. Dei tilsette har delteke aktivt med å utarbeida den strategiske plattformen til banken.

Dei sentrale organa i Voss Sparebank er generalforsamlinga og styret.

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

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

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

Styret har valt to av medlemane til risikoutval som førebuaende utval for styret i samband med risiko-toleranse og risikostrategi, vurdering av kvartalsvise risikorapportar og årleg ICAAP-rapport. Heile styret fungerer som revisjonsutval, som eit førebuaende og rådgjevande organ for styret i samband med rekneskapsrapportering, lovfesta revisjon og val av revisor.

I 2023 har styret hatt 11 ordinære møter og 9 omframme møter. Styret har innført rutinar for evaluering av eige arbeid og kompetanse.

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

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

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

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

## Informasjon og kommunikasjon

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

Voss, 5. mars 2024

### Stadfesting frå styret og banksjef

Me stadfestar at:

Voss Sparebank sin årsrekneskap for 2023 etter beste vitande og vilje er utarbeidd etter gjeldande rekneskapsstandard, og at informasjonen i rapporten syner eit rettvísande bilete av banken sine eignelutar, skuldnadar, resultat og finansielle situasjon.

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

Styret i Voss Sparebank



---

Trond Syversen  
- Styreleiar -



---

Helene Stråtveit  
- Nestleiar -



---

Kristin Lemme



---

Knut Olav Nestås



---

Gunn Irene  
Hommedal Kvitne



---

Rolf Haukås  
- Tilsett -



---

Jørund Rong  
- Adm. banksjef -

## Voss Sparebank

Offentliggjøring av opplysningar om ansvarleg kapital pr 31.12.2023

Transitional own funds disclosure template

Tal i heile tusen kroner / amount in 1.000 NOK		(A)	(B)	(C)
Rein kjernekapital : Instrument og opptent kapital		Beløp på dato for offentliggjøring	Referansar til artiklar i forordninga (CRR)	Beløp omfatta av overgangsreglar
(Common Equity Tier I capital (instruments and reserves)		Amount at disclosure date	Regulation (EU) No 575/2013 article reference	Amounts subject to pre- regulation (EU) NO 575/2013 Treatment or prescribed residual amount of regulation (EU) NO 575/2013
2	Opptent eigenkapital i form av tidligare års tilbakeheldne resultat	1 081 701	26 1) (C)	
	- Avsett til gaver og gåvefond med planlagd utbetaling i 2024	16 000		
<b>6</b>	<b>Rein kjernekapital før regulatoriske justeringar</b>	<b>1 065 701</b>		
8	Immaterielle eignelutar redusert med utsett skatt	-	36 (1) (b) og 37	
18	Direkte beholdning av rein kjernekapital i andre selskap innan finansiell sektor	-128 041	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	
	Verdijustering for krav om forsvarleg verdifastsetjing	-4 118	34 og 105	
<b>28</b>	<b>Sum regulatoriske justeringar i ren kjernekapital</b>	<b>-132 159</b>		
<b>29</b>	<b>Rein kjernekapital</b>	<b>933 542</b>		
<b>45</b>	<b>Kjernekapital</b>	<b>933 542</b>		
<b>59</b>	<b>Ansvarleg kapital</b>	<b>933 542</b>		
<b>60</b>	<b>Berekningsgrunnlag</b>	<b>3 145 449</b>		
<b>61</b>	<b>Rein kjernekapitaldekning</b>	<b>29,68%</b>		
<b>62</b>	<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>29,68%</b>	92 (2) (b)	
<b>63</b>	<b>Kapitaldekning</b>	<b>29,68%</b>	92 (2) (c)	
<b>64</b>	<b>Kombinert bufferkrav som prosent av berekningsgrunnlaget</b>	<b>9,50%</b>	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
<b>65</b>	<b>Av dette : kapitalbevaringsbuffer</b>	<b>2,50%</b>		
<b>66</b>	<b>Av dette : motsyklisk buffer</b>	<b>2,50%</b>		
<b>67</b>	<b>Av dette : systemrisikobuffer</b>	<b>4,50%</b>		
<b>68</b>	<b>Rein kjernekapital tilgjengeleg for oppfylling av bufferkrav</b>	<b>21,68%</b>	CRD 128	
<b>72</b>	<b>Behaldning av ansvarleg kapital i andre selskap i finansiell sektor der institusjonen har ei ikkje vesentleg investering, og som samla er under grensa på 10 %.</b>	<b>106 746</b>	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	
<b>75</b>	<b>Utsett skattefordel</b>	<b>80</b>	36 (1) (c), 38 og 48	

## Skildring av nytta nykeltal

	2023	2022
Rådeveldekapital (mill.)	6 054,5	5 708,2
Gjennomsnittleg rådeveldekapital (mill.)	5 956,2	5 583,7
Kostnader i prosent av inntekter	37,7	38,4
Tap i prosent av brutto utlån	0,14 %	0,19 %
Innskotsdekning	89,4 %	91,3 %

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

### Rådeveldekapital

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

### Gjennomsnittleg rådeveldekapital

er rekna på månadsbasis for rekneskapsåret.

### Kostnader i prosent av inntekter

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

### Tap i prosent av utlån

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

### Innskotsdekning

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

### Rein kjernekapitaldekning

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

### Utlånsvekst

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

**Innskotsvekst** er netto auke (nye innskot minus uttak) i prosent av brutto balanseførde innskot. Godskrivne renter er ein del av denne veksten.

### PM-kundar

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

### BM-Kundar

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

Til generalforsamlinga i Voss Sparebank

## Melding frå uavhengig revisor

### Konklusjon

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

- selskapsrekneskapen, som er samansett av balanse per 31. desember 2023, resultatrekneskap, oppstilling over endringar i eigenkapital og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notar, medrekna eit samandrag av viktige rekneskapsprinsipp, og
- konsernrekneskapen, som er samansett av balanse per 31. desember 2023, resultatrekneskap, oppstilling over endringar i eigenkapital og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notar, medrekna eit samandrag av viktige rekneskapsprinsipp.

Etter vår meining

- oppfyller årsrekneskapen gjeldande lovkrav, og
- gjev selskapsrekneskapen eit rettvisande bilete av banken si finansielle stilling per 31. desember 2023 og av resultatata og kontantstraumar for rekneskapsåret avslutta per denne datoen i samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak § 1-4, 2. ledd b og IFRS Accounting Standards som godkjent av EU med mindre anna følgjer av forskrifta, og
- gjev konsernrekneskapen eit rettvisande bilete av konsernet si finansielle stilling per 31. desember 2023 og av resultatata og kontantstraumar for rekneskapsåret avslutta per denne datoen i samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak § 1-4, 1. ledd b og IFRS Accounting Standards som godkjent av EU med mindre anna følgjer av forskrifta.

Konklusjonen vår er konsistent med tilleggssrapporten vår til revisjonsutvalet.

### Grunnlag for konklusjonen

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

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

Me har vore revisor for Voss Sparebank samanhengande i 12 år frå valet i forstandarskapet våren 2012 for rekneskapsåret 2012 med attval på generalforsamlinga 1. april 2022.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD  
AUDIT | TAX | CONSULTING

### *Sentrale tilhøve ved revisjonen*

Sentrale tilhøve ved revisjonen er dei tilhøva me meiner var viktigast ved revisjonen av årsrekneskapen for 2023. Desse tilhøva vart handtert då revisjonen vart utført, og me danna oss ei meining om årsrekneskapen totalt sett. Me konkluderer ikkje særskilt på desse tilhøva.

### *Verdien av utlån til kundar*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Ytterlegare informasjon*

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

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

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

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

Vår uttale om årsmeldinga gjeld og for utgreiing om samfunnsansvar.

#### *Leiinga sitt ansvar for årsrekneskapen*

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

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

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

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

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

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



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


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

Me kommuniserer med styret mellom anna om det planlagde innhendet i revisjonen, tidspunkt for revisjonsarbeidet, og eventuelle vesentlege funn i revisjonen, irekna vesentlege svakheiter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom revisjonen.

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

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

Voss, 8. mars 2024  
RSM Norge AS

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Harald Bjotveit'.

Harald Bjotveit  
statsautorisert revisor



**VOSS**  
SPAREBANK

Bygda sin bank