



Delårsrapport

4.kvartal 2024



VOSS SPAREBANK

vossabanken.no

Nykeltal 4. kvartal 2024

(morbank)

125,6 mill.

Pr. 31.12. har banken eit **driftsresultat** før tap og skatt på kr 125,6 mill.

90,9 mill.

Pr. 31.12. har banken eit **resultat** etter tap og skatt på kr 90,9 mill.
Totalresultatet enda på kr 110,9 mill.

1.177 mill.

Banken sitt **eigenkapitalfond** er på kr 1.177 mill. Av dette utgjør teljande eigenkapital kr 1.019 mill. Heile eigenkapitalen er rein kjernekapital.

32,4 %

Voss Sparebank er ein solid bank med ei rein **kjernekapitaldekning** på 32,4 %.

5.022 mill.

Banken har **innskot** frå kundane sine på kr 5.022 mill. Dette er fordelt med **23,4 %** frå bedrifter og **76,6 %** frå privatkundar.

5.512 mill.

Banken har **lånt ut** kr 5.512 mill. til kundane sine. Dette er fordelt med **26,3 %** til bedrifter og **73,7 %** til private. Kr 272 mill av dette er overført til Verd Boligkreditt.

7,9 %

Innskotsveksten siste 12 månadane er på 7,9 %. Av dette ein auke frå bedrifter på **14,8 %** og ein auke på **5,9 %** frå privatkundar.

5,8 %

Det er ein **auke i utlån** Siste 12 månadane på 5,8 %. Av dette **5,70 %** til bedrifter Og **5,84 %** til privatkundar. Veksten inkluderer endringar i lån overførde til Verd Boligkreditt.

6.573 mill.

Banken sin **rådveldekapital** var ved utgangen av 4.kvartal 2024 på kr 6.573 mill. I tillegg til innskot frå kundar og eigenkapital, har banken finansiert kr 300 mill. i pengemarknaden.

38,8 %

Kostnader over inntekter pr. 31.12. var på **38,8 %**.

Delårsrapport 4. kvartal 2024

Kommentarar til rekneskapen og vidare utsikter for 2024

Voss Sparebank legg fram eit driftsresultat pr. 31. desember 2024 på kr 125,6 mill. med eit tilhøyrande resultat etter tap og skatt på kr 90,9 mill. Totalresultatet enda på kr 110,9 mill. etter verdiauke på kr 20,0 mill for anleggsaksjane til banken. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter pr. 31.12. vart kr 174,0 mill., ei auke på kr 14,7 mill. samanlikna med same periode i fjor. Dette skuldast ein større balanse og ei normalisering av rentenivået og soleis betre avkastning på kapitalen til banken.

Det har vore gode makroøkonomiske forhold for bankdrift gjennom 2024. Eit stabilt og normalisert rentenivå har gitt betring i rentenettoen og banken har fått betre avkastning på eigenkapitalen. Tapsnivået er framleis lågt, sjølv om ein merkar ein viss oppgang i søknadar om avdragsfridom. Det er kostnadsvekst i banken etter fleire år med relativt høg nominell lønsvekst. Kostnader til lisensar spesielt og IT generelt er sterkt stigande. Det vil gje press på lønsemda i komande periode med fallande renter. Det er noko usemja om den vidare renteutviklinga. Kronekursen vil spela ei viktig rolle med tanke på dette. Me ventar no fyrste rentenedgang i mars 2025, og truleg nokre til gjennom året, slik at samla nedgang vert 0,75 %-poeng gjennom 2025. Banken ventar at kredittveksten vil ta seg noko opp i 2025, då reallønsvekst og rentenedgang vil føra til høgare etterspurnad etter lån og kredittar. Voss Sparebank skal vera ein god bank for lokalsamfunnet, og me arbeidar kvar dag for å gje gode kundeopplevingar. Me tek mål av oss til å vera det naturlege fyrstevalet når det kjem til bank og banktenester på Voss. Banken skal til ei kvar tid vera konkurransedyktige i heimemarknaden med gode tilbod både på utlån og innskot. Spesielt skal me satsa på dei unge og syta for at denne gruppa kjem seg inn i bustadmarknaden på best mogleg vis.

Rekneskapsprinsipp

Delårsrapporten er utarbeidd i samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak kapittel 8 og IAS 34 Delårsrapportering.

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter: kr 174,0 mill.

Dette er ei auke på kr 14,7 mill. frå same periode i fjor. I høve middelverdien av banken sin råvdeldkapital (MVR) utgjer dette 2,73 % mot 2,67 % i fjor. Renteinntektene på utlån sett i høve middelverdien av brutto utlån utgjer 5,97 % i år, mot 5,21 % i fjor. Rentekostnadane på innskot utgjer 2,73 % mot 2,11 % i fjor.

Netto andre driftsinntekter: kr 24,4 mill.

Dette er kr 4,4 mill. meir enn same periode i fjor. Auken skuldast i hovudsak meir utbytte og verdiendringar i banken si verdipapirbeholdning.

Driftskostnader: kr 72,7 mill.

Dette er 5,7 mill meir enn i fjor. Auken skuldast i hovudsak auka løns- og IT-kostnader. Det er også noko auke i tap på kortbruk og kostnader til betalingskort. Andre vegen hadde banken i 2023 om lag 1,3 mill i kostnader til jubileumsmarkering, noko som gjev reduserte kostnader på området i 2024.

I driftskostnadane ligg også 4,5 mill i finans- og formueskatt.

Resultat av ordinær drift før tap og skatt: kr 125,6 mill.

Pr 31.12.2024 har Voss Sparebank eit overskot før omframe postar, tap og skatt på kr 125,6 mill. (1,97 % av MVR), mot kr 112,3 mill. (1,89 %) året før. Dette utgjer ei auke på kr 13,3 mill. Etter tap og skatt vart overskotet kr 90,9 mill. (1,43 % av MVR) mot kr 79,8 mill. (1,34 %) året før.

Tap på utlån

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

Råvdeldkapital

Råvdeldkapitalen pr. 31.12.2024 var på kr 6.573 mill. ei auke på kr 518 mill. (8,6 %) siste 12 månadane.

Innskot frå kundar

Innskot frå kundar pr. 31.12.2024 utgjorde kr 5.022 mill., ei auke på kr 366 mill. (7,9 %) så langt i år.

Utlån til kundar

Brutto utlån til kundar pr 31.12.2024 var kr 5.512 mill. inkl lån som er overført til Verd Boligkreditt. Av dette utgjer lån i Verd Boligkreditt kr 272 mill. Dette er ein auke på kr 302 mill. (5,8 %) i 2024. Innskot frå kundar i % av brutto balanseførde utlån pr. 31.12.2024 utgjorde 95,8 %. Summen av innskot og eigenkapital utgjer 118,3 % av brutto balanseførde utlån. Samla nedskrivingar 0,76 % av brutto balanseførde utlån mot 0,97 % i fjor.

Verdipapir

Pr. 31.12.2024 var behaldninga av obligasjonar og sertifikat kr 540 mill., ei auke på kr 106 mill. siste 12 mnd. Det er i all hovudsak verdipapir med kort restløpetid som ligg i denne behaldninga.

Eigenkapital og kapitaldekning

Banken sin teljande eigenkapital pr 31.12.2024 var på 1.018 mill.kr. (15,7 % mot uvekta balanse). Pr 31.12.2024 var banken sin kapitaldekning 32,4 %, 31.12.2023 var den 29,7 %. Lovkravet er minimum 8 % av berekningsgrunnlaget pluss ulike bufferkrav. Kapitaldekninga vert utrekna etter Finanstilsynet sine forskrifter. Sjå note 7.

Likviditet

Likviditetssituasjonen til banken er god. Summen av innskot i Noregs Bank og kontantbeholdning er om lag kr 399 mill. I tillegg står lag kr 97 mill. i oppgjersbank. Vidare utgjer behaldninga av sertifikat og obligasjonar om lag 540 mill. kr. Banken har om lag kr 1.109 mill. i kundeinnskot ut over Bankenes Sikringsfond si grense på kr 2 mill. pr innskytar. Innskot frå dei 10 største innskytarane våre utgjer om lag kr 260 mill. LCR pr 31.12.2024 var 395 %. Minstekravet frå styresmaktene er 100 %. Sjå note 9 for informasjon om banken sine innlån i pengemarknaden.

Misleghald

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

VOSS SPAREBANK

TOTALRESULTAT

Tal i heile tusen kroner

		Morbank		Konsern	
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Resultatrekneskap	Notar				
renteinnt. og liknande inntekter					
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kred.inst. og finansforetak		23.160	14.690	23.160	14.690
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kundar		302.019	246.801	297.871	243.834
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av renteberande verdipapir		23.796	21.322	23.796	21.322
Øvrige renteinntekter	Note 10	0	0	0	0
Sum renteinnt. og liknande inntekter		348.975	282.813	344.827	279.846
Rentekostnader og liknande kostnader					
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på gjeld til kred.inst. og finansforetak		0	0	0	0
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar		153.821	107.590	153.718	107.509
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på utsteda verdipapir		17.130	11.859	17.130	11.859
Øvrige rentekostnader		4.062	4.126	3.066	3.149
Sum rentekostnader og liknande kostnader		175.013	123.575	173.914	122.517
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		173.962	159.238	170.913	157.329
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester		13.704	14.445	13.704	14.445
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		2.301	2.546	2.301	2.546
Utbyte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument		10.969	8.012	10.969	8.012
Inntekt av eigarinteresser i konsernselskap		-219	-1.763	0	0
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument		2.224	1.866	2.224	1.766
Andre driftsinntekter		0	0	1.332	999
Netto andre driftsinntekter		24.377	20.014	25.928	22.676
Sum driftsinntekter		198.339	179.252	196.841	180.005
Løn og andre personalkostnader		31.958	28.103	31.958	28.103
Andre driftskostnader	Note 10	37.194	35.784	38.546	40.781
Av-/nedskrivningar og vinst/tap på ikkje-finansielle eignelutar	Note 10	3.542	3.062	1.988	2.590
Sum driftskostnader		72.694	66.949	72.492	71.474
Resultat før tap		125.645	112.303	124.349	108.531
Kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	Note 6	5.653	6.678	5.653	6.678
Driftsresultat før skatt		119.992	105.625	118.696	101.853
Skatt på resultat frå videreførd verksemd		29.114	25.811	28.758	24.437
Resultat av ordinær drift etter skatt		90.878	79.814	89.938	77.416
Andre inntekter og kostnader					
Andre inntekter og kostnader som ikkje vil verta omklassifisert til resultat					
Verdiendr. i investeringar i EK-instrument rekneskapsført til verkeleg verdi over utv. resultat		20.020	11.606	20.020	11.606
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikkje vil verta omklassifisert til resultat		0	0	0	0
Sum postar som ikkje vil verta omklassifisert til resultat		20.020	11.606	20.020	11.606
Andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat					
Verdiendring finansielle eignelutar rekneskapsført til verkeleg verdi over utvida resultat		35	755	35	755
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat		-9	-189	-9	-189
Sum postar som kan verta omklassifisert til resultat		26	566	26	566
Sum utvida resultat		20.046	12.172	20.046	12.172
Totalresultat		110.924	91.986	109.984	89.588

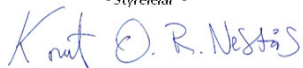
VOSS SPAREBANK

BALANSE

Tal i heile tusen kroner

	Notar	Morbank		Konsern	
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Balanse					
Eignelutar					
Kontantar og fordringar på sentralbankar		398.511	288.735	398.511	288.735
Utlån til og fordringar på kreditinstitusjonar og finansieringsforetak til amortisert kost		125.037	161.409	125.037	161.409
Utlån og fordringar på kundar til verkeleg verdi	Note 3,5,6	3.695.005	3.462.172	3.695.005	3.462.172
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost	Note 3,5,6	1.504.682	1.431.175	1.444.172	1.376.388
renteberande verdipapir til verkeleg verdi	Note 8	540.253	433.818	540.253	433.818
Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument	Note 8	249.866	220.200	249.894	220.228
Eigarinteresser i konsernselskap	Note 2	27.857	27.796	0	0
Investeringseigedom		0	0	33.853	27.614
Eigarnytta eigedom		21.253	21.435	40.523	41.363
Andre varige driftsmidar	Note 10	7.633	7.097	7.633	7.097
Forskotsbetalte kostnader		0	0	0	0
Eignelutar ved utsett skatt		170	80	446	0
Andre eignelutar		2.747	600	2.792	280
Sum eignelutar		6.573.014	6.054.517	6.538.119	6.019.104
Gjeld og egenkapital					
Innlån frå kreditinstitusjonar og finansieringsforetak til amortisert kost		488	1.675	488	1.675
Innskott og andre innlån frå kundar til amortisert kost	Note 4	5.021.803	4.655.563	5.013.987	4.644.153
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	Note 9	303.289	252.369	303.289	252.369
Anna gjeld	Note 10	37.902	34.429	13.581	12.187
Pensjonsskyldnader		0	24	0	24
Avsetjing for skuldig skatt	Note 6	32.260	28.068	32.260	28.125
Avsetjingar på garantiar og unytta rammekreditar		647	688	647	688
Sum gjeld		5.396.389	4.972.816	5.364.252	4.939.221
Grunnfondskapital					
Sparebanken sitt fond		1.035.437	949.554	1.032.679	947.736
Gåvefond		13.000	23.000	13.000	23.000
Sum grunnfondskapital		1.048.437	972.554	1.045.679	970.736
Fond for verdjustering		128.188	109.147	128.188	109.147
Sum eigenkapital	Note 7	1.176.625	1.081.701	1.173.867	1.079.883
Sum gjeld og eigenkapital		6.573.014	6.054.517	6.538.119	6.019.104

Styret i Voss Sparebank
12.februar 2025

Trond Syversen
- Styreleiar -


Knut Olav Røssland Nestås


Helene Stråtveit
- Nestleiar -


Olav Bjørgum



Gunn Irene Hommedal Kvitne


Rolf Haukås
- Tilsett -

Terje Rong
- Adm banksjef -

Eigenkapitaloppstilling

2024	Sparebanken		Fond for	Sum
Morbank	sitt fond	Gåvefond	verdiregulering	eigenkapital
Eigenkapital 31.12.2023	949.554	23.000	109.147	1.081.701
Resultat etter skatt	90.878			90.878
Verdiendingar / realisasjon aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat	1.005		19.015	20.020
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			35	35
Skatt på verdiendring utlån			-9	-9
Totatresultat 31.12.2024	91.883	0	19.041	110.924
Gåver disponert i året	-6.000	-10.000	0	-16.000
Eigenkapital 31.12.2024	1.035.437	13.000	128.188	1.176.625
	Sparebanken		Fond for	Sum
Konsern	sitt fond	Gåvefond	verdiregulering	eigenkapital
Eigenkapital 31.12.2023	947.736	23.000	109.147	1.079.883
Resultat etter skatt	89.938			89.938
Verdiendingar / realisasjon aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat	1.005		19.015	20.020
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			35	35
Skatt på verdiendring utlån			-9	-9
Totatresultat 31.12.2024	90.943	0	19.041	109.984
Gåver disponert i året	-6.000	-10.000	0	-16.000
Eigenkapital 31.12.2024	1.032.679	13.000	128.188	1.173.867

2023	Sparebanken		Fond for	Sum
Morbank	sitt fond	Gåvefond	verdiregulering	eigenkapital
Eigenkapital 31.12.2022	879.740	13.000	96.975	989.715
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
Totatresultat 31.12.2023	69.814	10.000	12.172	91.986
Eigenkapital 31.12.2023	949.554	23.000	109.147	1.081.701
	Sparebanken		Fond for	Sum
Konsern	sitt fond	Gåvefond	verdiregulering	eigenkapital
Eigenkapital 31.12.2022	880.320	13.000	96.975	990.295
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
Totatresultat 31.12.2023	67.416	10.000	12.172	89.588
Eigenkapital 31.12.2023	947.736	23.000	109.147	1.079.883

Notar

Note 1 Generell informasjon

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

NÆRSTÅANDE PARTAR

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

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

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

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

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

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

Hanguren AS (HA) (Org nr 930 300 322)

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

Note 2 Rekneskapsprinsipp

Grunnlag for utarbeiding av rekneskapen

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

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

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

Banken vil ikkje gje fylgjande notekrav etter IFRS:

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

Samandrag av vesentlege rekneskapsprinsipp (gjeldande frå 2020)

Konsolideringsprinsipp

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

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

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

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

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

Investeringar i dotterselskap vert rekneskapsført etter eigenkapitalmetoden i selskapsrekneskapen.

Investering i tilknytt selskap

Tilknytt selskap er einingar der banken har monaleg innverknad, men ikkje kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringa (normalt ved eigardel på mellom 20 % og 50 %). 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.

Investeringseigedom

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

Segmentinformasjon

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

Inntektsføring

Renteinntekter vert inntektsført ved bruk av effektiv rentemetode. Dette gjer at ein må inntektsføra renter løpande med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Den effektive renta vert fastsett ved diskontering av kontraktfesta kontantstraumar 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 nedskriven verdi. Gebyr og provisjonar vert ført i resultatet etter kvart som tenesta vert ytt. Gebyr for etablering av låneavtalar går inn i kontantstraumane ved utrekning av amortisert kost og vert ført som inntekt under netto renteinntekt etter effektiv rentemetode. Andre driftsinntekter inneheld mellom anna gebyr og provisjonar knytt til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester. Resultatføringa vert gjort når tenestene er levert.

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

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

Finansielle instrument – rekna inn og rekna i frå

Finansielle eignelutar og plikter vert rekna inn når banken vert part i instrumenta sine villkår 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 villkåra 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 lånegraden er under 75 %. Banken sin forretningsmodell tilseier at bustadlån som allereie er på banken sin balanse kan overførast til Verd Boligkreditt AS. Banken har sidan stiftinga av Verd Boligkreditt AS ført over nokre lån frå eigen balanse. Banken har difor valt å klassifisera utlån som kan overførast til Verd Boligkreditt AS, til verkeleg verdi over utvida resultat.

Banken si likviditetsportefølje er klassifisert til verkeleg verdi over resultatet i samsvar med forretningsmodellen som styrer forvaltinga 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 tidshorisonten 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

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

Nedskriving av finansielle eignelutar

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

Ved fyrstegongs balanseføring skal det verta sett av tap for tilsvarande forventa tap på 12 månader. Forventa tap på 12 månader er det tapet som er forventa å inntreffa over levetida til 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 fyrstegongs innrekning, skal det gjerast ei tapsavsetjing som tilsvarar heile den forventa levetida til eigneluten. Dersom det oppstår eit tap, skal renteinntektene reknast inn ut i frå bokført sum etter justering for tapsavsetjing.

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

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

Steg 1:

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

Steg 2

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

Utrekning av sannsyn for misleghald, PD

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

Utrekning av tap gjeve misleghald, LGD

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

Utrekning av eksponering ved misleghald, EAD

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

Forventa tap på kreditt basert på forventningar til framtida

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

Forventningar til framtida er 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 kronekursen 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 verdier 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 salskostnader 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 driftskostnader 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 føregåande 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 skyldnader.

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

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

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

Pensjonsskyldnader

Pensjonskostnader og -skyldnader 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 betalingsforskyldnader 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 egenkapital er definert som finansieringsaktivitetar. Likvide midlar omfattar kontantar, fordringar på Noregs Bank og fordringar på finansinstitusjonar utan oppseiingstid.

NOTE 3

UTLÅN FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

	Morbank		Konsern	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Landbruk	370.610	334.839	370.610	334.839
Industri og bergverk	46.497	58.012	46.497	58.012
Bygg og anlegg	112.611	122.527	112.611	122.527
Varehandel	104.679	130.249	104.679	130.249
Transport	21.257	20.128	21.257	20.128
Overnatting og servering	68.811	72.055	68.811	72.055
Omsetjing og drift av fast eiendom	569.052	481.789	508.374	427.002
Fagleg og finansiell tenesteyting	24.117	28.312	24.117	28.312
Forretningsmessig tenesteveytning	47.312	44.178	47.312	44.178
Anna tenesteyting	83.229	79.190	83.229	79.190
Sum næringskunder	1.448.175	1.371.279	1.387.497	1.316.492
Personkunder	3.791.481	3.569.601	3.791.481	3.569.601
Brutto utlån til kunder	5.239.656	4.940.880	5.178.978	4.886.093
Steg 1 nedskrivingar	5.396	5.557	5.250	5.557
Steg 2 nedskrivingar	8.926	7.485	8.926	7.485
Steg 3 nedskrivingar	27.772	36.582	27.772	36.582
Tilbakeført nedskriving for lån til verkeleg verdi trinn 1 (OCI)	-2.125	-2.091	-2.125	-2.091
Sum nedskrivingar	39.969	47.533	39.823	47.533
Netto utlån til kunder	5.199.687	4.893.347	5.139.155	4.838.560
Utlån formidla via Verd Boligkreditt AS	272.326	268.601	272.326	268.601
Samla utlån medrekna portefølje i bustadkredittføretak	5.472.013	5.161.948	5.411.481	5.107.161

NOTE 4

3.546.330

1.460.043

INNSKOT FRÅ KUNDAR FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

5.006.373

	Morbank		Konsern	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Landbruk	170.729	163.085	170.729	163.085
Industri og bergverk	78.865	52.159	78.865	52.159
Bygg og anlegg	151.512	159.359	151.512	159.359
Varehandel	93.732	87.690	93.732	87.690
Transport	54.149	46.743	54.149	46.743
Overnatting og servering	28.577	26.918	28.577	26.918
Omsetjing og drift av fast eiendom	120.761	107.260	117.371	102.479
Fagleg og finansiell tenesteyting	117.419	103.086	112.993	96.457
Forretningsmessig tenesteveytning	25.655	26.235	25.655	26.235
Anna tenesteyting	305.524	209.246	305.524	209.246
Sum næringskunder	1.146.921	981.781	1.139.105	970.371
Personkunder	3.874.882	3.673.782	3.874.882	3.673.782
Sum innskot fra kunder	5.021.803	4.655.563	5.013.987	4.644.153

NOTE 5

Kredittsvekka engasjement

Banken deler kredittsvekka engasjement inn i tre grupper.

Mislegheldne engasjement over 90 dagar : Dette er engasjement som har vore mislegheldne i 90 dagar eller meir.

Andre tapsutsette engasjement : Dette er lån som har fått vesentleg betalingslette og andre engasjement der banken har gjort individuell avsetjing for tap.

Engasjement med betalingslette elles: Engasjement med betalingslette ikkje medrekna ovanfor.

	Morbank		Konsern	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Mislegheldne engasjement over 90 dagar (trinn 3)				
Brutto mislegheldne engasjement - personmarknad	3.430	12.957	3.430	12.957
Brutto mislegheldne engasjement - bedriftsmarknad	3.860	2.496	3.860	2.496
-Nedskrivingar i steg 3	2.879	2.254	2.879	2.254
Netto mislegheldne engasjement	4.411	13.199	4.411	13.199
Andre tapsutsette engasjement				
Brutto tapsutsette ikkje mislegheldne engasjement - personmarknad	14.691	3.150	14.691	3.150
Brutto tapsutsette, ikkje mislegheldne engasjement - bedriftsmarknad	60.720	74.721	60.720	74.721
-Nedskrivingar i steg 3	24.975	34.399	24.975	34.399
Netto tapsutsette engasjement	50.436	43.472	50.436	43.472
Lån med betalingslette elles				
Personmarknad	63.087	85.723	63.087	85.723
Bedriftsmarknad	14.542	16.367	14.542	16.367
SUM lån med betalingslette elles	77.629	102.090	77.629	102.090

Note 6

Nedskrivning på utlån, garantiar, unyttta kredittar og lånetilsagn

PM

Endring i tapsavsetjingar balanseførde lån

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	2.132	978	3.006	6.116
Overført til trinn 1	970	-312	-658	0
Overført til trinn 2	-113	146	-33	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-2	-44	46	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-1.314	535	-574	-1.353
Tapsvurdering, nye lån	1.000	214	0	1.214
Tapsvurdering, avgang lån	-431	-301	-23	-755
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	-11	3	0	-8
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	2.231	1.219	1.764	5.214

Volumendring balanseførde lån

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	3.331.089	224.192	15.312	3.570.593
Overført til trinn 1	73.405	-69.052	-4.353	0
Overført til trinn 2	-194.680	194.894	-213	1
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-2.562	-9.214	11.776	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-122.230	-9.370	-275	-131.875
Tapsvurdering, nye lån	1.075.414	29.411	0	1.104.825
Tapsvurdering, avgang lån	-696.941	-51.223	-4.268	-752.432
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	3.463.495	309.638	17.979	3.791.112

Endring utanom balansen

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	24	5	0	18
Overført til trinn 1	0	0	0	0
Overført til trinn 2	-2	2	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	0	0	0	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-1	0	0	-1
Tapsvurdering, nye lån	18	0	0	5
Tapsvurdering, avgang lån	-4	-4	0	-4
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	35	3	0	38

BM**Endring i tapsavsetjingar balanseførde lån**

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	3.425	6.507	33.576	43.508
Overført til trinn 1	1.214	-1.213	0	1
Overført til trinn 2	-403	6.026	-5.623	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-124	-319	442	-1
Netto endring innanfor kvart trinn	-1.295	-2.164	4.006	547
Tapsvurdering, nye lån	888	241	7.928	9.057
Tapsvurdering, avgang lån	-517	-1.371	-14.438	-16.326
Konstatert tap	-23	0	0	-23
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	3.165	7.707	25.891	36.763

Volumendring balanseførde lån

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	1.029.319	274.120	67.282	1.370.721
Overført til trinn 1	100.513	-100.513	0	0
Overført til trinn 2	-73.123	97.677	-24.554	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-13.262	-5.493	18.755	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-42.845	14.408	-1.834	-30.271
Tapsvurdering, nye lån	260.970	18.003	18.085	297.058
Tapsvurdering, avgang lån	-150.305	-21.182	-17.211	-188.698
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	1.111.267	277.020	60.523	1.448.810

Endring utanom balansen

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	502	87	69	658
Overført til trinn 1	5	-4	0	1
Overført til trinn 2	-374	374	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-1	-36	37	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-30	-79	100	-9
Tapsvurdering, nye lån	18	0	0	18
Tapsvurdering, avgang lån	-21	-31	-8	-60
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	99	311	198	608

Endring resultat

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	6.083	7.577	36.651	50.311
Overført til trinn 1	2.189	-1.529	-658	2
Overført til trinn 2	-892	6.548	-5.656	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-127	-399	525	-1
Netto endring innanfor kvart trinn	-2.640	-1.708	3.532	-816
Tapsvurdering, nye lån	1.924	455	7.928	10.307
Tapsvurdering, avgang lån	-973	-1.707	-14.469	-17.149
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Endring i amortisering frå 31.12.	0	0	-72	-72
Utgående balanse	5.564	9.237	27.781	42.582
Amortisering	0	0	-253	-253
Konstaterte tap	0	0	13.264	13.264
Inngang tidlegare konstaterte tap	0	0	371	371
Resultatført tap	-519	1.660	4.512	5.653

NOTE 7 Kapitaldekning

	Morbank		Konsern	
Ansvarleg kapital	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Sparebanken sitt fond	1.028.437	949.554	1.024.893	947.736
Gåvefond	20.000	23.000	20.000	23.000
Fond for verdijusteringar	129.376	109.147	129.376	109.147
Sum bokført eigenkapital	1.177.813	1.081.701	1.174.269	1.079.883
Framlegg til disponering for almennyttige føremål	-7.000	-16.000	-7.000	-16.000
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-147.463	-128.041	-147.463	-128.041
Verdijustering for krav om forsv. Verdifastsetjing	-4.487	-4.118	-4.487	-4.118
Rein kjernekapital	1.018.863	933.542	1.015.319	931.724
Fondsobligasjonar	0	0	0	0
frådrag i kjernekapital	0	0	0	0
Kjernekapital	1.018.863	933.542	1.015.319	931.724
ansvarleg lånekapital	0	0	0	0
frådrag i tilleggskapital	0	0	0	0
Ansvarleg kapital	1.018.863	933.542	1.015.319	931.724
Eksponeeringskategori (vekta verdi)				
Statar	0	0	0	0
Lokale/regional styresmakter	37.038	24.898	37.038	24.898
Offentleg eigde føretak	0	0	0	0
Institusjonar	57.230	59.054	57.230	59.054
Føretak	44.883	112.658	44.883	112.658
Massemarknad	313.477	626.152	313.477	626.152
Pant i fast eigedom	2.077.418	1.700.724	2.027.685	1.645.946
Forfalte engasjement	65.314	139.375	65.314	139.375
Engasjement med høg risiko	3.585	22.608	3.575	22.608
Obligasjonar med fortrinnsrett	34.336	16.247	34.336	16.247
Fordr. på institusjonar/føretak med korts. rating	0	0	0	0
Lutar verdipapirfond	0	0	0	0
Eigenkapitalposisjonar	292.972	262.940	271.962	241.931
Andre eignelutar	42.640	40.588	90.182	107.057
CVA-tillegg	0	0	0	0
Sum utrekningsgrunnlag for kredittrisiko	2.968.893	3.005.244	2.945.682	2.995.926
Utrekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	324.661	268.246	324.661	268.246
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-147.463	-128.041	-147.463	-128.041
Utrekningsgrunnlag	3.146.091	3.145.449	3.122.880	3.136.131
Rein kjernekapitaldekning %	32,39 %	29,68 %	32,51 %	29,71 %
Kjernekapitaldekning %	32,39 %	29,68 %	32,51 %	29,71 %
Kapitaldekning %	32,39 %	29,68 %	32,51 %	29,71 %
Uvekta kjernekapitaldekning %	15,67 %	15,51 %	15,69 %	15,60 %
Konsolidering av samarbeidande grupper 1)				
Ansvarleg kapital	1.146.264	1.046.012	1.144.446	1.044.194
Kjernekapital	1.133.055	1.035.468	1.131.237	1.033.650
Rein kjernekapital	1.120.796	1.026.682	1.118.978	1.024.864
Utrekningsgrunnlag	3.709.961	3.671.233	3.686.759	3.661.915
Kapitaldekning i %				
Kapitaldekning %	30,91 %	28,49 %	31,04 %	28,51 %
Kjernekapitaldekning %	30,55 %	28,20 %	30,68 %	28,23 %
Rein kjernekapitaldekning %	30,22 %	27,97 %	30,35 %	27,99 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	15,61 %	14,98 %	15,31 %	15,07 %

1) Samarbeidande grupper er i dette høvet

- Verd Boligkreditt - banken eig 0,94% av selskapet
- Brage Finans AS - banken eig 2,26% av selskapet

NOTE 8

VERDSETJINGSHIEARKI FINANSIELLE INSTRUMENT TIL VERKELEG VERDI

Konsern				Sum
31.12.2023				
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
Sum	55.791	433.818	3.626.609	4.116.218

Konsern				Sum
31.12.2024				
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Utlån til kundar til verkeleg verdi over utvida resultat			3.695.005	3.695.005
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultat		540.253		540.253
Rentefond til verkeleg verdi over resultat		0		0
Aksjer til verkeleg verdi over resultat	4.033			4.033
Aksjer til verkeleg verdi over utvidet resultat	68.836		176.997	245.833
Sum	72.869	540.253	3.872.002	4.485.124

Avstemming av nivå 3	Utlån til kundar	Aksjar	Sum nivå 3
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 31.12.2023	3.462.172	164.437	3.626.609
Realisert vinst/tap	0	1.005	1.005
Urealisert vinst/tap ført mot resultat	252	0	252
Urealisert vinst/tap ført mot utvidet resultat	34	8.629	8.663
Kjøp verdipapir / nye lån	236.272	5.210	241.482
Tilbakekjøp / sal	-3.725	-2.284	-6.009
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 31.12.2024	3.695.005	176.997	3.872.002
Avstemming	0	0	0

Verkeleg verdimålaingar og opplysningar klassifisert etter nivå

I tabellene vert det nytta følgjande inndelingar i nivå:

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

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

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

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

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

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

NOTE 9

VERDIPAPIRGJELD

Verdipapirgjeld	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	Bokført verdi		Rentevilkår
				31.12.2024	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010924707	12.02.2021	12.02.2024	100.000	0	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 %
NO0013116384	11.01.2024	11.01.2027	100.000	100.000	0	3 mnd. NIBOR + 0,86 %
Periodiserte renter på verdipapirgjeld				3.289	2.369	
Sum gjeld ved utferding av verdipapir				303.289	252.369	

Endringer i verdipapirgjeld hittil i år	Emitert	Forfalle	Andre endringer	Bal
Sertifikatgjeld	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld	0	0	0	0
Sum gjeld stifta ved utferding av verdipapir	0	0	0	0

Låneopptak etter 31.12.2024

Verdipapirgjeld	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	Bokført verdi	Rentevilkår
				17.01.2025	
NO0013460733	17.01.2025	17.11.2027	150.000	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,66 %

NOTE 10

IFRS 16 LEIGEAVTLAR

Ved implementering av ny ti års leigeavtale mellom Voss Sparebank og Voss Sparebank Eigedom AS med rekneskapsstandar IFRS16 vert det endringar i balansen for banken. Eigendel i balansen vert auka med 30,6 mill., tilsvarande bruksverdien av leigeavtalen og gjeld i balansen vert auka med 30,6 mill., tilsvarande leigeforpliktinga i ny leigeavtale. Effekten av endra eigendel i balanse gjev òg ein effekt på kapitaldekninga, denne vert som fylgje av implementeringa redusert med 31 punkt.

Det er nytta ein neddiskonteringsrente på 4,0 % i nettonåverdiberekninga på avtalen mellom Voss Sparebank og Voss Sparebank Eigedom. Banken har berre éin leigeavtale og årleg leigesum utgjer 4.284.000.

Leigeskuldnadar	31.12.2024
Inngåande balanse	22.709
Konsumjusering 01.01.2024	3.360
Husleigebetaling	- 4.284
Kapitalisert rente	996
Utgåande balanse	22.781

Balanseførd bruksrett	31.12.2024
Inngåande balanse	21.435
Konsumjusering 01.01.2024	3.360
Avskrivingar	- 3.542
Utgåande balanse	21.253

Resultatpostar	31.12.2024
Avskriving bruksrett	3.542
Rentekostnad leieforpliktingar	996
Sum rente- og avskrivingskostnadar bankbygg	4.538

