



Delårsrapport

**3.kvartal 2025**



**VOSS SPAREBANK**

vossabanken.no

# Nykeltal 3. kvartal 2025

(morbank)

**87,5 mill.**

Pr. 30.09. har banken eit **driftsresultat** før tap og skatt på kr 87,5 mill.

**78,2 mill.**

Pr. 30.09. har banken eit **totalresultat** på kr 78,2 mill. Driftsresultat etter tap og skatt utgjorde kr 65,3 mill.

**1.248 mill.**

Banken sitt **eigenkapitalfond** er på kr 1.248 mill. Av dette utgjør teljande eigenkapital kr 1.019 mill. Heile eigenkapitalen er rein kjernekapital.

**34,8 %**

Voss Sparebank er ein solid bank med ei rein **kjernekapitaldekning** på 34,8 %.

**5.390 mill.**

Banken har **innskot** frå kundane sine på kr 5.390 mill. Dette er fordelt med **22,9 %** frå bedrifter og **77,1 %** frå privatkundar.

**5.755 mill.**

Banken har **lånt ut** kr 5.755 mill. til kundane sine. Dette er fordelt med **25,3 %** til bedrifter og **74,7 %** til private. Kr 313 mill av dette er overført til Verd Boligkreditt.

**8,4 %**

**Innskotsveksten** siste 12 månadane er på 8,4 %. Av dette ein auke frå bedrifter på **10,5 %** og **7,8 %** frå privatkundar.

**5,9 %**

Det er ein **auke i utlån** Siste 12 månadane på 7,8 %. Av dette **4,0 %** til bedrifter og **9,1 %** til privatkundar. Veksten inkluderer endringar i lån overførde til Verd Boligkreditt.

**7.030 mill.**

Banken sin **rådveldekapital** var ved utgangen av 3.kvartal 2025 på kr 7.030 mill. I tillegg til innskot frå kundar og eigenkapital, har banken finansiert kr 300 mill. i pengemarknaden.

**41,4 %**

**Kostnader over inntekter** Pr. 30.09. var på **41,4 %**.

# Delårsrapport 3. kvartal 2025

## Kommentarar til rekneskapen og vidare utsikter for 2025

Voss Sparebank legg fram eit driftsresultat pr. 30.09.2025 på kr 87,5 mill. med eit tilhøyrande resultat etter tap og skatt på kr 65,3 mill. Totalresultatet enda på kr 78,2 mill.

Etter rentekutt i juni og seinast i september, er styringsrenta i Noreg no 4,0 %. Det er ikkje venta fleire renteendringar i 2025, men slik det no ser ut vil det verta ein nedgang pr. år dei komande åra. Det vil seia Norges Bank ser for seg eit langsiktig nivå på styringsrenta i området 3,0 - 3,5 %. Banken opplever å ha konkurransedyktige vilkår både på innskot og utlån. Dette har gitt god vekst gjennom året. I lokalmarknaden har det vore høgare aktivitet gjennom sommaren og hausten, truleg som ei fylgje av renteendringane i perioden. I frå 1. oktober vil banken vera representert med PM-rådgjevar i Norheimsund. Dette som fylgje av banken sin strategi om å utvida tenestene våre i noko grad til nærområda. Når det gjeld nasjonale tilhøve, vil ein etter stortingsvalet i haust forventa ekspansive budsjett og auka oljefondbruk gitt mindretals-regjering. Prisveksten ligg framleis over målet for pristigninga. Forventa utvikling for Voss Sparebank for resten av året er forventa omlag på linje med året sine fyrste kvartal. 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.

## 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 129,0 mill.

Dette er ein auke på kr 0,2 mill. frå same periode i fjor. I høve middelverdien av banken sin råvdeldkapital (MVR) utgjer dette 2,52 % mot 2,71 % i fjor. Renteinntektene på utlån sett i høve middelverdien av brutto utlån utgjer 5,76 % så langt i år, mot 5,98 % same periode i fjor. Rentekostnadane på innskot utgjer 2,77 %, uendra frå same periode i fjor.

## Netto andre driftsinntekter: kr 18,8 mill.

Dette er ein reduksjon på 0,4 mill (19,2 mill) frå same periode i fjor.

## Driftskostnader: kr 60,3 mill.

Dette er 5,8 mill meir enn i fjor. Auken skuldast i hovudsak auka IT-kostnader (4,4 mill og løn (+2,9 mill)). I driftskostnadane ligg også 3,4 mill i finans- og formueskatt.

## Resultat av ordinær drift før tap og skatt: kr 87,5 mill.

Pr 30.09.2025 har Voss Sparebank eit overskot før omframe postar, tap og skatt på kr 87,5 mill. (1,71 % av MVR), mot kr 93,5 mill. (1,97 %) året før. Dette utgjer ein reduksjon på kr 6,0 mill. Etter tap og skatt vart overskotet kr 65,3 mill. (1,28 % av MVR) mot kr 67,5 mill. (1,42 %) året før. Totalresultatet vart kr 78,2 mill (1,53 % av MVR) mot kr 75,7 mill. (1,60 %) året før.

## Tap på utlån

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

## Råvdeldkapital

Råvdeldkapitalen pr. 30.09.2025 var på kr 7.030 mill. ei auke på kr 457 mill. (7,0 %) så langt i år.

## Innskot frå kundar

Innskot frå kundar pr. 30.09.2025 utgjorde kr 5.390 mill., ei auke på kr 368 mill. (7,3 %) så langt i år.

## Utlån til kundar

Brutto utlån til kundar pr 30.09.2025 var kr 5.755 mill. inkl lån som er overført til Verd Boligkreditt. Av dette utgjer lån i Verd Boligkreditt kr 313 mill. Dette er ein auke på kr 242 mill. (4,4 %) så langt i år. Innskot frå kundar i % av brutto balanseførde utlån pr. 30.09.2025 utgjorde 99,0 %. Summen av innskot og eigenkapital utgjer 121,2 % av brutto balanseførde utlån. Samla nedskrivingar 0,75 % av brutto balanseførde utlån mot 0,78 % i fjor.

## Verdipapir

Pr. 30.09.2025 var beholdninga av obligasjonar og sertifikat kr 556 mill., ei auke på kr 28 mill. siste 12 mnd. Det er i all hovudsak verdipapir med kort restløpetid som ligg i denne beholdninga.

## Eigenkapital og kapitaldekning

Banken sin teljande eigenkapital pr 30.09.2025 var på 1.019 mill.kr. (14,7 % mot uvekta balanse). Pr 30.09.2025 var banken sin kapitaldekning 34,8 %, 30.09.2024 var den 29,3 %. Lovkravet er minimum 8 % av berekningsgrunnlaget pluss ulike bufferkrav. Kapitaldekninga vert utrekna etter Finanstilsynet sine forskrifter. Frå og med 30. juni 2025 vert kapitaldekninga rapportert i samsvar med nytt regelverk i CRR3. Tidlegare periodar er basert på CRR2. Endringar i kapitaldekninga frå 2024 til 2025 må difor tolkast i lys av desse regelverksendringane. Sjå note 7.

## Likviditet

Likviditetssituasjonen til banken er god. Summen av innskot i Noregs Bank og kontantbeholdning er om lag kr 435 mill. I tillegg står lag kr 266 mill. i oppgjersbank. Vidare utgjer beholdninga av sertifikat og obligasjonar om lag 556 mill. kr. Banken har om lag kr 1.236 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 324 mill. LCR pr 30.09.2025 var 646 %. 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

|                                                                                                    | Notar   | Morbank    |            |            | Konsern    |            |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
|                                                                                                    |         | 30.09.2025 | 30.09.2024 | 31.12.2024 | 30.09.2025 | 30.09.2024 | 31.12.2024 |
| Resultatrekneskap                                                                                  |         |            |            |            |            |            |            |
| renteinnt. og liknande inntekter                                                                   |         |            |            |            |            |            |            |
| renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kred.inst. og finansforetak |         | 19.118     | 16.411     | 23.160     | 19.118     | 16.411     | 23.160     |
| renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kundar                      |         | 232.147    | 225.196    | 302.019    | 232.147    | 225.196    | 297.871    |
| renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av renteberande verdipapir                                |         | 19.147     | 17.275     | 23.796     | 19.147     | 17.275     | 23.796     |
| Sum renteinnt. og liknande inntekter                                                               |         | 270.412    | 258.882    | 348.975    | 270.412    | 258.882    | 344.827    |
| Rentekostnader og liknande kostnader                                                               |         |            |            |            |            |            |            |
| Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar                    |         | 126.354    | 114.250    | 153.821    | 126.354    | 114.250    | 153.718    |
| Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på utsteda verdipapir                                 |         | 12.533     | 12.752     | 17.130     | 12.533     | 12.752     | 17.130     |
| Øvrige rentekostnader                                                                              | Note 10 | 2.503      | 3.073      | 4.062      | 2.503      | 3.073      | 3.066      |
| Sum rentekostnader og liknande kostnader                                                           |         | 141.390    | 130.075    | 175.013    | 141.390    | 130.075    | 173.914    |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter                                                         |         | 129.022    | 128.807    | 173.962    | 129.022    | 128.807    | 170.913    |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester                                                  |         | 10.569     | 10.331     | 13.704     | 10.569     | 10.331     | 13.704     |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester                                                  |         | 1.796      | 1.702      | 2.301      | 1.796      | 1.702      | 2.301      |
| Utbyte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument                                                |         | 7.905      | 8.816      | 10.969     | 7.905      | 8.816      | 10.969     |
| Inntekt av eigarinteresser i konsernselskap                                                        |         | 0          | 0          | -219       | 0          | 0          | 0          |
| Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument                                |         | 2.157      | 1.807      | 2.224      | 2.157      | 1.807      | 2.224      |
| Andre driftsinntekter                                                                              |         | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 1.332      |
| Netto andre driftsinntekter                                                                        |         | 18.835     | 19.252     | 24.377     | 18.835     | 19.252     | 25.928     |
| Sum driftsinntekter                                                                                |         | 147.857    | 148.059    | 198.339    | 147.857    | 148.059    | 196.841    |
| Løn og andre personalkostnader                                                                     |         | 25.202     | 22.331     | 31.958     | 25.202     | 22.331     | 31.958     |
| Andre driftskostnader                                                                              | Note 10 | 32.504     | 29.539     | 37.194     | 32.431     | 29.388     | 38.546     |
| Av-/nedskrivningar og vinst/tap på ikkje-finansielle eignelutar                                    | Note 10 | 2.612      | 2.657      | 3.542      | 2.612      | 2.657      | 1.988      |
| Sum driftskostnader                                                                                |         | 60.318     | 54.527     | 72.694     | 60.245     | 54.376     | 72.492     |
| Resultat før tap                                                                                   |         | 87.539     | 93.532     | 125.645    | 87.612     | 93.683     | 124.349    |
| Kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir                                           | Note 6  | 2.451      | 4.784      | 5.653      | 2.451      | 4.784      | 5.653      |
| Driftsresultat før skatt                                                                           |         | 85.088     | 88.748     | 119.992    | 85.161     | 88.899     | 118.696    |
| Skatt på resultat frå vidareførd verksemd                                                          |         | 19.750     | 21.250     | 29.114     | 19.750     | 21.250     | 28.758     |
| Resultat av ordinær drift etter skatt                                                              |         | 65.338     | 67.498     | 90.878     | 65.411     | 67.649     | 89.938     |
| 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    |         | 12.555     | 8.302      | 20.020     | 12.555     | 8.302      | 20.020     |
| Sum postar som ikkje vil verta omklassifisert til resultat                                         |         | 12.555     | 8.302      | 20.020     | 12.555     | 8.302      | 20.020     |
| Andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat                             |         |            |            |            |            |            |            |
| Verdiendring finansielle eignelutar rekneskapsført til verkeleg verdi over utvida resultat         |         | 348        | -115       | 35         | 348        | -115       | 35         |
| Skatt på andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat                    |         | -87        | 29         | -9         | -87        | 29         | -9         |
| Sum postar som kan verta omklassifisert til resultat                                               |         | 261        | -86        | 26         | 261        | -86        | 26         |
| Sum utvida resultat                                                                                |         | 12.816     | 8.216      | 20.046     | 12.816     | 8.216      | 20.046     |
| Totalresultat                                                                                      |         | 78.154     | 75.714     | 110.924    | 78.227     | 75.865     | 109.984    |

VOSS SPAREBANK

BALANSE

Tal i helle tusen kroner

|                                                                                             |            | Morbank    |            |            | Konsern    |            |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Balanse                                                                                     | Notar      | 30.09.2025 | 30.09.2024 | 31.12.2024 | 30.09.2025 | 30.09.2024 | 31.12.2024 |
| Eignelutar                                                                                  |            |            |            |            |            |            |            |
| Kontantar og fordringar på sentralbankar                                                    |            | 435.061    | 392.721    | 398.511    | 435.061    | 392.721    | 398.511    |
| Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak til amortisert kost |            | 265.966    | 214.809    | 125.037    | 265.966    | 214.809    | 125.037    |
| Utlån og fordringar på kundar til verkeleg verdi                                            | Note 3,5,6 | 3.918.812  | 3.546.330  | 3.695.005  | 3.918.812  | 3.546.330  | 3.695.005  |
| Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost                                       | Note 3,5,6 | 1.482.654  | 1.460.043  | 1.504.682  | 1.422.144  | 1.405.256  | 1.444.172  |
| renteberande verdipapir                                                                     | Note 8     | 555.725    | 527.998    | 540.253    | 555.725    | 527.998    | 540.253    |
| Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument                                               | Note 8     | 311.600    | 287.237    | 249.866    | 311.628    | 287.265    | 249.894    |
| Eigarinteresser i konsernselskap                                                            | Note 2     | 27.857     | 27.796     | 27.857     | 0          | 0          | 0          |
| Investerings eigedom                                                                        |            | 0          | 0          | 0          | 33.853     | 27.614     | 33.853     |
| Eigarnytta eigedom                                                                          |            | 18.596     | 18.778     | 21.253     | 37.866     | 38.706     | 40.523     |
| Andre varige driftsmidar                                                                    | Note 10    | 8.378      | 7.633      | 7.633      | 8.378      | 7.633      | 7.633      |
| Eignelutar ved utsett skatt                                                                 |            | 170        | 80         | 170        | 446        | 0          | 446        |
| Andre eignelutar                                                                            |            | 4.931      | 2.774      | 2.747      | 4.976      | 2.454      | 2.792      |
| Sum eignelutar                                                                              |            | 7.029.750  | 6.486.199  | 6.573.014  | 6.994.855  | 6.450.786  | 6.538.119  |
| Gjeld og egenkapital                                                                        |            |            |            |            |            |            |            |
| Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsforetak til amortisert kost                 |            | 3.335      | 1.429      | 488        | 3.335      | 1.429      | 488        |
| Innskot og andre innlån frå kundar til amortisert kost                                      | Note 4     | 5.389.610  | 4.971.656  | 5.021.803  | 5.381.794  | 4.960.246  | 5.013.987  |
| Gjeld stifta ved utferdig av verdipapir                                                     | Note 9     | 318.307    | 303.281    | 303.289    | 318.307    | 303.281    | 303.289    |
| Anna gjeld                                                                                  | Note 10    | 43.912     | 37.018     | 37.902     | 19.518     | 14.624     | 13.581     |
| Pensjonsskyldnadar                                                                          |            | 0          | 24         | 0          | 0          | 24         | 0          |
| Avsetjing for skuldig skatt                                                                 | Note 6     | 26.366     | 30.277     | 32.260     | 26.366     | 30.334     | 32.260     |
| Avsetjingar på garantiar og unytta rammekredittar                                           |            | 442        | 1.099      | 647        | 442        | 1.099      | 647        |
| Sum gjeld                                                                                   |            | 5.781.972  | 5.344.784  | 5.396.389  | 5.749.762  | 5.311.037  | 5.364.252  |
| Grunnfondskapital                                                                           |            |            |            |            |            |            |            |
| Sparebanken sitt fond                                                                       |            | 1.021.436  | 943.554    | 1.035.437  | 1.018.678  | 941.736    | 1.032.679  |
| Gåvefond                                                                                    |            | 20.000     | 13.000     | 13.000     | 20.000     | 13.000     | 13.000     |
| Sum grunnfondskapital                                                                       |            | 1.041.436  | 956.554    | 1.048.437  | 1.038.678  | 954.736    | 1.045.679  |
| Fond for verdijustering                                                                     |            | 141.004    | 117.363    | 128.188    | 141.004    | 117.363    | 128.188    |
| Ildkje disponert overskot                                                                   |            | 65.338     | 67.498     | 0          | 65.411     | 67.650     | 0          |
| Sum eigenkapital                                                                            |            | 1.247.778  | 1.141.415  | 1.176.625  | 1.245.093  | 1.139.749  | 1.173.867  |
| Sum gjeld og eigenkapital                                                                   |            | 7.029.750  | 6.486.199  | 6.573.014  | 6.994.855  | 6.450.786  | 6.538.119  |

Styret i Voss Sparebank  
13.november 2025

  
Trond Syversen  
- Styreleiar -

  
Helene Stråtveit  
- Nestleiar -

  
Gunn Irene Hommedal Kvitne  
- Styremedlem -

  
Knut Olav Røssland Nestås  
- Styremedlem -

  
Olav Bjørngum  
- Styremedlem -

  
Liv Randi Øvsthus  
- Styremedlem -

  
Jørund Rong  
- Adm banksjef

## VOSS SPAREBANK

## EIGENKAPITALOPPSTILLING

## 3.kvartal 2025

|                                                            | Sparebanken      |               | Fond for        | Sum              |
|------------------------------------------------------------|------------------|---------------|-----------------|------------------|
| Morbank                                                    | sitt fond        | Gåvefond      | verdiregulering | eigenkapital     |
| <b>Eigenkapital 31.12.2024</b>                             | <b>1.035.436</b> | <b>13.000</b> | <b>128.188</b>  | <b>1.176.624</b> |
| Disponering til gaver                                      | -14.000          | 7.000         |                 | -7.000           |
| Resultat etter skatt                                       | 65.338           |               |                 | 65.338           |
| Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat |                  |               | 12.555          | 12.555           |
| Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)                            |                  |               | 348             | 348              |
| Skatt på verdiendring utlån                                |                  |               | -87             | -87              |
| <b>Totatresultat 30.09.2025</b>                            | <b>65.338</b>    | <b>0</b>      | <b>12.816</b>   | <b>78.154</b>    |
| <b>Eigenkapital 30.09.2025</b>                             | <b>1.086.774</b> | <b>20.000</b> | <b>141.004</b>  | <b>1.247.778</b> |
|                                                            |                  |               |                 |                  |
| Konsern                                                    | Sparebanken      |               | Fond for        | Sum              |
|                                                            | sitt fond        | Gåvefond      | verdiregulering | eigenkapital     |
| <b>Eigenkapital 31.12.2024</b>                             | <b>1.032.678</b> | <b>13.000</b> | <b>128.188</b>  | <b>1.173.866</b> |
| Disponering til gaver                                      | -14.000          | 7.000         |                 | -7.000           |
| Resultat etter skatt                                       | 65.411           |               |                 | 65.411           |
| Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat |                  |               | 12.555          | 12.555           |
| Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)                            |                  |               | 348             | 348              |
| Skatt på verdiendring utlån                                |                  |               | -87             | -87              |
| <b>Totatresultat 30.09.2025</b>                            | <b>65.411</b>    | <b>0</b>      | <b>12.816</b>   | <b>78.227</b>    |
| <b>Eigenkapital 30.09.2025</b>                             | <b>1.084.089</b> | <b>20.000</b> | <b>141.004</b>  | <b>1.245.093</b> |

## 3.kvartal 2024

|                                                            | Sparebanken      |               | Fond for        | Sum              |
|------------------------------------------------------------|------------------|---------------|-----------------|------------------|
| Morbank                                                    | sitt fond        | Gåvefond      | verdiregulering | eigenkapital     |
| <b>Eigenkapital 31.12.2023</b>                             | <b>949.554</b>   | <b>23.000</b> | <b>109.147</b>  | <b>1.081.701</b> |
| Disponering til gaver                                      | -6.000           | -10.000       |                 | -16.000          |
| Resultat etter skatt                                       | 67.498           |               |                 | 67.498           |
| Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat |                  |               | 8.302           | 8.302            |
| Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)                            |                  |               | -115            | -115             |
| Skatt på verdiendring utlån                                |                  |               | 29              | 29               |
| <b>Totatresultat 30.09.2024</b>                            | <b>67.498</b>    | <b>0</b>      | <b>8.216</b>    | <b>75.714</b>    |
| <b>Eigenkapital 30.09.2024</b>                             | <b>1.011.052</b> | <b>13.000</b> | <b>117.363</b>  | <b>1.141.415</b> |
|                                                            |                  |               |                 |                  |
| Konsern                                                    | Sparebanken      |               | Fond for        | Sum              |
|                                                            | sitt fond        | Gåvefond      | verdiregulering | eigenkapital     |
| <b>Eigenkapital 31.12.2023</b>                             | <b>947.736</b>   | <b>23.000</b> | <b>109.147</b>  | <b>1.079.883</b> |
| Disponering til gaver                                      | -6.000           | -10.000       |                 | -16.000          |
| Resultat etter skatt                                       | 67.650           |               |                 | 67.650           |
| Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat |                  |               | 8.302           | 8.302            |
| Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)                            |                  |               | -115            | -115             |
| Skatt på verdiendring utlån                                |                  |               | 29              | 29               |
| <b>Totatresultat 30.09.2024</b>                            | <b>67.650</b>    | <b>0</b>      | <b>8.216</b>    | <b>75.866</b>    |
| <b>Eigenkapital 30.09.2024</b>                             | <b>1.009.386</b> | <b>13.000</b> | <b>117.363</b>  | <b>1.139.749</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 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 utarbeider banken 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.

#### **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, kredittammer 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
- 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 kredittisiko 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 oppfølging av misleghaldne og nedskrivne engasjement, vert verdsett ved overtakinga til verkeleg verdi. Slike eignelutar vert klassifisert i balansen etter arten sin. Etterfylgjande verdivurdering og klassifisering av resultateffektar fylgjer prinsippa for den aktuelle eigneluten.

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

Realiserte vinstar og tap, samt endringar i estimerte 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 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 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**

Pensjonskostnadar 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 følgje 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

### UTLÅN FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

|                                                                  | Morbank          |                  |                  | Konsern          |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                  | 30.09.2025       | 30.09.2024       | 31.12.2024       | 30.09.2025       | 30.09.2024       | 31.12.2024       |
| Landbruk                                                         | 409.471          | 330.157          | 370.610          | 409.471          | 330.157          | 370.610          |
| Industri og bergverk                                             | 48.405           | 47.463           | 46.497           | 48.405           | 47.463           | 46.497           |
| Bygg og anlegg                                                   | 84.510           | 109.684          | 112.611          | 84.510           | 109.684          | 112.611          |
| Varehandel                                                       | 82.440           | 105.553          | 104.679          | 82.440           | 105.553          | 104.679          |
| Transport                                                        | 17.639           | 18.973           | 21.257           | 17.639           | 18.973           | 21.257           |
| Overnatting og servering                                         | 65.615           | 67.855           | 68.811           | 65.615           | 67.855           | 68.811           |
| Omsetjing og drift av fast eigedom                               | 561.879          | 565.902          | 569.052          | 501.369          | 511.115          | 508.374          |
| Fagleg og finansiell tenesteyting                                | 24.055           | 24.712           | 24.117           | 24.055           | 24.712           | 24.117           |
| Forretningsmessig tenesteveytning                                | 66.005           | 47.631           | 47.312           | 66.005           | 47.631           | 47.312           |
| Anna tenesteyting                                                | 92.438           | 83.198           | 83.229           | 92.438           | 83.198           | 83.229           |
| <b>Sum næringskundar</b>                                         | <b>1.452.457</b> | <b>1.401.128</b> | <b>1.448.175</b> | <b>1.391.947</b> | <b>1.346.341</b> | <b>1.387.497</b> |
| Personkundar                                                     | 3.989.644        | 3.644.373        | 3.791.481        | 3.989.644        | 3.644.373        | 3.791.481        |
| <b>Brutto utlån til kundar</b>                                   | <b>5.442.101</b> | <b>5.045.501</b> | <b>5.239.656</b> | <b>5.381.591</b> | <b>4.990.714</b> | <b>5.178.978</b> |
| Steg 1 nedskrivingar                                             | 5.566            | 6.910            | 5.396            | 5.566            | 6.910            | 5.250            |
| Steg 2 nedskrivingar                                             | 7.950            | 7.315            | 8.926            | 7.950            | 7.315            | 8.926            |
| Steg 3 nedskrivingar                                             | 29.592           | 26.879           | 27.772           | 29.592           | 26.879           | 27.772           |
| Tilbakeført nedskriving for lån til verkeleg verdi trinn 1 (OCI) | -2.473           | -1.976           | -2.125           | -2.473           | -1.976           | -2.125           |
| <b>Sum nedskrivingar</b>                                         | <b>40.635</b>    | <b>39.128</b>    | <b>39.969</b>    | <b>40.635</b>    | <b>39.128</b>    | <b>39.823</b>    |
| <b>Netto utlån til kundar</b>                                    | <b>5.401.466</b> | <b>5.006.373</b> | <b>5.199.687</b> | <b>5.340.956</b> | <b>4.951.586</b> | <b>5.139.155</b> |
| Utlån formidla via Verd Boligkreditt AS                          | 312.616          | 294.212          | 272.326          | 312.616          | 294.212          | 272.326          |
| <b>Samla utlån medrekna portefølje i bustadkredittføretak</b>    | <b>5.714.082</b> | <b>5.300.585</b> | <b>5.472.013</b> | <b>5.653.572</b> | <b>5.245.798</b> | <b>5.411.481</b> |

## NOTE 4

### INNSKOT FRÅ KUNDAR FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

|                                    | Morbank          |                  |                  | Konsern          |                  |                  |
|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                    | 30.09.2025       | 30.09.2024       | 31.12.2024       | 30.09.2025       | 30.09.2024       | 31.12.2024       |
| Landbruk                           | 199.663          | 182.106          | 170.729          | 199.663          | 182.106          | 170.729          |
| Industri og bergverk               | 69.601           | 74.666           | 78.865           | 69.601           | 74.666           | 78.865           |
| Bygg og anlegg                     | 140.924          | 156.953          | 151.512          | 140.924          | 156.953          | 151.512          |
| Varehandel                         | 80.639           | 81.791           | 93.732           | 80.639           | 81.791           | 93.732           |
| Transport                          | 50.859           | 51.021           | 54.149           | 50.859           | 51.021           | 54.149           |
| Overnatting og servering           | 52.523           | 42.107           | 28.577           | 52.523           | 42.107           | 28.577           |
| Omsetjing og drift av fast eigedom | 151.249          | 117.189          | 120.761          | 147.859          | 112.408          | 117.371          |
| Fagleg og finansiell tenesteyting  | 102.955          | 107.569          | 117.419          | 98.529           | 100.940          | 112.993          |
| Forretningsmessig tenesteveytning  | 28.735           | 21.885           | 25.655           | 28.735           | 21.885           | 25.655           |
| Anna tenesteyting                  | 335.005          | 301.714          | 305.524          | 335.005          | 301.714          | 305.524          |
| <b>Sum næringskundar</b>           | <b>1.212.153</b> | <b>1.137.001</b> | <b>1.146.921</b> | <b>1.204.337</b> | <b>1.125.591</b> | <b>1.139.105</b> |
| Personkundar                       | 4.177.457        | 3.834.655        | 3.874.882        | 4.177.457        | 3.834.655        | 3.874.882        |
| <b>Sum innskot fra kundar</b>      | <b>5.389.610</b> | <b>4.971.656</b> | <b>5.021.803</b> | <b>5.381.794</b> | <b>4.960.246</b> | <b>5.013.987</b> |

## 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.

|                                                                | 30.09.2025    | 30.09.2024     | 31.12.2024    | 30.09.2025    | 30.09.2024     | 31.12.2024    |
|----------------------------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| <b>Mislegheldne engasjement over 90 dagar (trinn 3)</b>        |               |                |               |               |                |               |
| Brutto mislegheldne engasjement - personmarknad                | 5.847         | 13.014         | 3.430         | 5.847         | 13.014         | 3.430         |
| Brutto mislegheldne engasjement - bedriftsmarknad              | 1.528         | 10.776         | 3.860         | 1.528         | 10.776         | 3.860         |
| -Nedskrivingar i steg 3                                        | 1.884         | 6.166          | 2.879         | 1.884         | 6.166          | 2.879         |
| <b>Netto mislegheldne engasjement</b>                          | <b>5.491</b>  | <b>17.624</b>  | <b>4.411</b>  | <b>5.491</b>  | <b>17.624</b>  | <b>4.411</b>  |
| <b>Andre tapsutsette engasjement</b>                           |               |                |               |               |                |               |
| Brutto tapsutsette ikkje mislegheldne engasjement - privat     | 46.729        | 5.667          | 14.691        | 46.729        | 5.667          | 14.691        |
| Brutto tapsutsette, ikkje mislegheldne engasjement - bedrifter | 63.698        | 43.093         | 60.720        | 63.698        | 43.093         | 60.720        |
| -Nedskrivingar i steg 3                                        | 27.539        | 20.382         | 24.975        | 27.539        | 20.382         | 24.975        |
| <b>Netto tapsutsette engasjement</b>                           | <b>82.888</b> | <b>28.378</b>  | <b>50.436</b> | <b>82.888</b> | <b>28.378</b>  | <b>50.436</b> |
| <b>Lån med betalingslette elles</b>                            |               |                |               |               |                |               |
| Personmarknad                                                  | 35.622        | 83.018         | 63.087        | 35.622        | 83.018         | 63.087        |
| Bedriftsmarknad                                                | 8.535         | 20.389         | 14.542        | 8.535         | 20.389         | 14.542        |
| <b>SUM lån med betalingslette elles</b>                        | <b>44.157</b> | <b>103.407</b> | <b>77.629</b> | <b>44.157</b> | <b>103.407</b> | <b>77.629</b> |

**Note 6****Nedskrivning på utlån, garantiar, unyttta kredittar og lånetilsagn****PM****Endring i tapsavsetjingar balanseførde lån**

| <b>Bevegelser i avsetninger<br/>og nedskrivninger, kredittap</b> | <b>Venta tap<br/>trinn 1</b> | <b>Venta tap<br/>trinn 2</b> | <b>Venta tap<br/>trinn 3 /<br/>individuelle</b> | <b>SUM trinn<br/>1,2 og 3</b> |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------|
| Inngående balanse, 01.01                                         | 2.231                        | 1.219                        | 1.764                                           | 5.214                         |
| Overført til trinn 1                                             | 447                          | -392                         | -55                                             | 0                             |
| Overført til trinn 2                                             | -91                          | 108                          | -17                                             | 0                             |
| Overført til trinn 3 / endring individuelle                      | -45                          | -135                         | 179                                             | -1                            |
| Netto endring innanfor kvart trinn                               | -749                         | 1.152                        | 556                                             | 959                           |
| Nye tap                                                          | 1.192                        | 35                           | 5                                               | 1.232                         |
| Frårekna tap                                                     | -447                         | -332                         | -528                                            | -1.307                        |
| Endring i risikomodell/parametere                                | 0                            | 0                            | 0                                               | 0                             |
| Andre endringar                                                  | 0                            | 0                            | 0                                               | 0                             |
| <b>Utgående balanse</b>                                          | <b>2.538</b>                 | <b>1.655</b>                 | <b>1.904</b>                                    | <b>6.097</b>                  |

**Volumendring balanseførde lån**

| <b>Bevegelser i avsetninger<br/>og nedskrivninger, kredittap</b> | <b>Venta tap<br/>trinn 1</b> | <b>Venta tap<br/>trinn 2</b> | <b>Venta tap<br/>trinn 3 /<br/>individuelle</b> | <b>SUM trinn<br/>1,2 og 3</b> |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------|
| Inngående balanse, 01.01                                         | 3.463.495                    | 309.638                      | 17.979                                          | 3.791.112                     |
| Overført til trinn 1                                             | 123.438                      | -116.165                     | -7.274                                          | -1                            |
| Overført til trinn 2                                             | -88.449                      | 91.129                       | -2.680                                          | 0                             |
| Overført til trinn 3 / endring individuelle                      | -27.892                      | -7.391                       | 35.284                                          | 1                             |
| Netto endring innanfor kvart trinn                               | -103.918                     | -3.191                       | 1.765                                           | -105.344                      |
| Tapsvurdering, nye lån                                           | 1.088.341                    | 6.922                        | 7.456                                           | 1.102.719                     |
| Tapsvurdering, avgang lån                                        | -705.519                     | -89.485                      | -3.431                                          | -798.435                      |
| Endring i risikomodell/parametere                                | 0                            | 0                            | 0                                               | 0                             |
| Andre endringar                                                  | 0                            | 0                            | 0                                               | 0                             |
| <b>Utgående balanse</b>                                          | <b>3.749.496</b>             | <b>191.457</b>               | <b>49.099</b>                                   | <b>3.990.052</b>              |

**Endring utanom balansen**

| <b>Bevegelser i avsetninger<br/>og nedskrivninger, kredittap</b> | <b>Venta tap<br/>trinn 1</b> | <b>Venta tap<br/>trinn 2</b> | <b>Venta tap<br/>trinn 3 /<br/>individuelle</b> | <b>SUM trinn<br/>1,2 og 3</b> |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------|
| Inngående balanse, 01.01                                         | 35                           | 3                            | 0                                               | 38                            |
| Overført til trinn 1                                             | 2                            | -2                           | 0                                               | 0                             |
| Overført til trinn 2                                             | 0                            | 0                            | 0                                               | 0                             |
| Overført til trinn 3 / endring individuelle                      | -4                           | 0                            | 4                                               | 0                             |
| Netto endring innanfor kvart trinn                               | -8                           | 0                            | -4                                              | -12                           |
| Tapsvurdering, nye lån                                           | 10                           | 0                            | 0                                               | 10                            |
| Tapsvurdering, avgang lån                                        | -8                           | -1                           | 0                                               | -9                            |
| 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>27</b>                    | <b>0</b>                     | <b>0</b>                                        | <b>27</b>                     |

**BM****Endring i tapsavsetjinger balanseførde lån**

| <b>Bevegelser i avsetninger<br/>og nedskrivninger, kredittap</b> | <b>Venta tap<br/>trinn 1</b> | <b>Venta tap<br/>trinn 2</b> | <b>Venta tap<br/>trinn 3 /<br/>individuelle</b> | <b>SUM trinn<br/>1,2 og 3</b> |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------|
| Inngående balanse, 01.01                                         | 3.165                        | 7.707                        | 25.891                                          | 36.763                        |
| Overført til trinn 1                                             | 750                          | -750                         | 0                                               | 0                             |
| Overført til trinn 2                                             | -100                         | 100                          | 0                                               | 0                             |
| Overført til trinn 3 / endring individuelle                      | 0                            | -476                         | 476                                             | 0                             |
| Netto endring innanfor kvart trinn                               | -1.335                       | -1.786                       | 2.985                                           | -136                          |
| Nye tap                                                          | 770                          | 4.022                        | 792                                             | 5.584                         |
| Frårekna tap                                                     | -221                         | -2.522                       | -2.626                                          | -5.369                        |
| Endring i risikomodell/parametere                                | 0                            | 0                            | 0                                               | 0                             |
| Andre endringar                                                  | 0                            | 0                            | 0                                               | 0                             |
| <b>Utgående balanse</b>                                          | <b>3.029</b>                 | <b>6.295</b>                 | <b>27.518</b>                                   | <b>36.842</b>                 |

**Volumendring balanseførde lån**

| <b>Bevegelser i avsetninger<br/>og nedskrivninger, kredittap</b> | <b>Venta tap<br/>trinn 1</b> | <b>Venta tap<br/>trinn 2</b> | <b>Venta tap<br/>trinn 3 /<br/>individuelle</b> | <b>SUM trinn<br/>1,2 og 3</b> |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------|
| Inngående balanse, 01.01                                         | 1.111.267                    | 277.020                      | 60.523                                          | 1.448.810                     |
| Overført til trinn 1                                             | 72.964                       | -72.964                      | 0                                               | 0                             |
| Overført til trinn 2                                             | -56.043                      | 56.043                       | 0                                               | 0                             |
| Overført til trinn 3 / endring individuelle                      | 0                            | -10.880                      | 10.880                                          | 0                             |
| Netto endring innanfor kvart trinn                               | -22.457                      | -60.553                      | -8.111                                          | -91.121                       |
| Tapsvurdering, nye lån                                           | 201.830                      | 67.592                       | 4.086                                           | 273.508                       |
| Tapsvurdering, avgang lån                                        | -105.216                     | -70.692                      | -2.976                                          | -178.884                      |
| Endring i risikomodell/parametere                                | 0                            | 0                            | 0                                               | 0                             |
| Andre endringar                                                  | -264                         | 0                            | 0                                               | -264                          |
| <b>Utgående balanse</b>                                          | <b>1.202.081</b>             | <b>185.566</b>               | <b>64.402</b>                                   | <b>1.452.049</b>              |

**Endring utanom balansen**

| <b>Bevegelser i avsetninger<br/>og nedskrivninger, kredittap</b> | <b>Venta tap<br/>trinn 1</b> | <b>Venta tap<br/>trinn 2</b> | <b>Venta tap<br/>trinn 3 /<br/>individuelle</b> | <b>SUM trinn<br/>1,2 og 3</b> |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------|
| Inngående balanse, 01.01                                         | 99                           | 311                          | 198                                             | 608                           |
| Overført til trinn 1                                             | 261                          | -261                         | 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                               | -233                         | 149                          | -71                                             | -155                          |
| Tapsvurdering, nye lån                                           | 31                           | 0                            | 8                                               | 39                            |
| Tapsvurdering, avgang lån                                        | -7                           | -11                          | -59                                             | -77                           |
| 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>149</b>                   | <b>190</b>                   | <b>76</b>                                       | <b>415</b>                    |



**Endring resultat**

| <b>Bevegelser i avsetninger<br/>og nedskrivninger, kredittap</b> | <b>Venta tap<br/>trinn 1</b> | <b>Venta tap<br/>trinn 2</b> | <b>Venta tap<br/>trinn 3 /<br/>individuelle</b> | <b>SUM trinn<br/>1,2 og 3</b> |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------|
| Inngående balanse, 01.01                                         | 5.530                        | 9.240                        | 27.853                                          | 42.623                        |
| Overført til trinn 1                                             | 1.460                        | -1.405                       | -55                                             | 0                             |
| Overført til trinn 2                                             | -193                         | 210                          | -17                                             | 0                             |
| Overført til trinn 3 / endring individuelle                      | -49                          | -611                         | 659                                             | -1                            |
| Netto endring innanfor kvart trinn                               | -2.325                       | -485                         | 3.466                                           | 656                           |
| Tapsvurdering, nye lån                                           | 2.003                        | 4.057                        | 805                                             | 6.865                         |
| Tapsvurdering, avgang lån                                        | -683                         | -2.866                       | -3.213                                          | -6.762                        |
| Endring i risikomodell/parametere                                | 0                            | 0                            | 0                                               | 0                             |
| Endring i amortisering frå 31.12.                                | 0                            | 0                            | 460                                             | 460                           |
| <b>Utgående balanse</b>                                          | <b>5.743</b>                 | <b>8.140</b>                 | <b>29.958</b>                                   | <b>43.841</b>                 |
| Amortisering                                                     | 0                            | 0                            | -796                                            | -796                          |
| Konstaterte tap                                                  | 0                            | 0                            | 2.077                                           | 2.077                         |
| Inngang tidlegare konstaterte tap                                | 0                            | 0                            | -48                                             | -48                           |
| <b>Resultatført tap</b>                                          | <b>213</b>                   | <b>-1.100</b>                | <b>3.338</b>                                    | <b>2.451</b>                  |

## NOTE 7

### ANSVARLEG KAPITAL OG KAPITALDEKNING

Sjå fotnote 1)

|                                                    | Morbank          |                  |                  | Konsern          |                  |                  |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| ansvarleg kapital                                  | 30.09.2025       | 30.09.2024       | 31.12.2024       | 30.09.2025       | 30.09.2024       | 31.12.2024       |
| Sparebanken sitt fond                              | 1.021.436        | 943.554          | 1.028.437        | 1.018.751        | 941.889          | 1.024.893        |
| Gåvefond                                           | 20.000           | 13.000           | 20.000           | 20.000           | 13.000           | 20.000           |
| Fond for verdijusteringar                          | 141.004          | 117.362          | 128.188          | 141.004          | 117.362          | 128.188          |
| Sum bokført eigenkapital                           | 1.182.440        | 1.073.916        | 1.176.625        | 1.179.755        | 1.072.251        | 1.173.081        |
| Framlegg til disponering for ålmennytige føremål   | -                | -                | 7.000            | -                | -                | 7.000            |
| Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.         | -158.669         | -146.382         | -147.463         | -158.669         | -146.382         | -147.463         |
| Verdijustering for krav om forsv. verdifastsetjing | -4.788           | -4.361           | -4.487           | -4.788           | -4.361           | -4.487           |
| <b>Rein kjernekapital</b>                          | <b>1.018.983</b> | <b>923.173</b>   | <b>1.017.675</b> | <b>1.016.298</b> | <b>921.508</b>   | <b>1.014.131</b> |
| Fondsobligasjonar                                  | -                | 0                | -                | -                | 0                | -                |
| frådrag i kjernekapital                            | -                | 0                | -                | -                | 0                | -                |
| <b>Kjernekapital</b>                               | <b>1.018.983</b> | <b>923.173</b>   | <b>1.017.675</b> | <b>1.016.298</b> | <b>921.508</b>   | <b>1.014.131</b> |
| ansvarleg lånekapital                              | -                | 0                | -                | -                | 0                | -                |
| frådrag i tilleggskapital                          | -                | 0                | -                | -                | 0                | -                |
| <b>Ansvarleg kapital</b>                           | <b>1.018.983</b> | <b>923.173</b>   | <b>1.017.675</b> | <b>1.016.298</b> | <b>921.508</b>   | <b>1.014.131</b> |
| <b>Eksponeringskategori (vekta verdi)</b>          |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| Statar                                             | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| Lokale/regional styresmakter                       | 62.042           | 37.534           | 37.038           | 62.042           | 37.534           | 37.038           |
| Offentleg eigde foretak                            | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| Institusjonar                                      | 77.013           | 74.992           | 57.230           | 77.013           | 74.992           | 57.230           |
| Foretak                                            | 81.424           | 68.995           | 44.883           | 81.424           | 68.995           | 44.883           |
| Massemarknad                                       | 551.003          | 321.950          | 313.477          | 551.003          | 321.950          | 313.477          |
| Pant i fast eigedom                                | 1.461.995        | 1.984.211        | 2.077.418        | 1.422.113        | 1.933.976        | 2.027.685        |
| Forfalte engasjement                               | 83.091           | 129.857          | 65.314           | 83.091           | 129.857          | 65.314           |
| Engasjement med høg risiko                         | 10.819           | 3.399            | 3.585            | 10.819           | 3.399            | 3.575            |
| Obligasjonar med fortrinnsrett                     | 16.565           | 34.380           | 34.336           | 16.565           | 34.380           | 34.336           |
| Fordr. på institusjonar/foretak med korts. rating  | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| Lutar verdipapirfond                               | 50.000           | 45.000           | -                | 50.000           | 45.000           | -                |
| Eigenkapitalposisjonar                             | 310.949          | 285.300          | 292.972          | 289.939          | 264.290          | 271.962          |
| Andre engasjement                                  | 44.794           | 43.490           | 42.640           | 97.917           | 91.032           | 90.182           |
| <b>Sum utrekningsgrunnlag for kredittrisiko</b>    | <b>2.749.695</b> | <b>3.029.108</b> | <b>2.968.893</b> | <b>2.741.926</b> | <b>3.005.405</b> | <b>2.945.682</b> |
| Utrekningsgrunnlag frå operasjonell risiko         | 333.500          | 268.246          | 324.661          | 333.500          | 268.246          | 324.661          |
| Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.         | -158.669         | -146.382         | -147.463         | -158.669         | -146.382         | -147.463         |
| <b>Utrekningsgrunnlag</b>                          | <b>2.924.526</b> | <b>3.150.972</b> | <b>3.146.091</b> | <b>2.916.757</b> | <b>3.127.269</b> | <b>3.122.880</b> |
| <b>Rein kjernekapitaldekning %</b>                 | <b>34,84 %</b>   | <b>29,30 %</b>   | <b>32,35 %</b>   | <b>34,84 %</b>   | <b>29,47 %</b>   | <b>32,47 %</b>   |
| <b>Kjernekapitaldekning %</b>                      | <b>34,84 %</b>   | <b>29,30 %</b>   | <b>32,35 %</b>   | <b>34,84 %</b>   | <b>29,47 %</b>   | <b>32,47 %</b>   |
| <b>Kapitaldekning %</b>                            | <b>34,84 %</b>   | <b>29,30 %</b>   | <b>32,35 %</b>   | <b>34,84 %</b>   | <b>29,47 %</b>   | <b>32,47 %</b>   |
| <b>Uvekta kjernekapitaldekning %</b>               | <b>14,68 %</b>   | <b>14,38 %</b>   | <b>15,67 %</b>   | <b>14,70 %</b>   | <b>14,44 %</b>   | <b>15,69 %</b>   |
| <b>Konsolidering av samarbeidande grupper 2)</b>   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| Ansvarleg kapital                                  | 1.160.285        | 1.044.479        | 1.146.264        | 1.160.285        | 1.042.736        | 1.144.446        |
| Kjernekapital                                      | 1.145.765        | 1.031.207        | 1.133.055        | 1.145.765        | 1.029.464        | 1.131.237        |
| Rein kjernekapital                                 | 1.133.458        | 1.018.900        | 1.120.796        | 1.133.458        | 1.017.157        | 1.118.978        |
| Utrekningsgrunnlag                                 | 3.349.478        | 3.702.064        | 3.709.961        | 3.364.439        | 3.678.557        | 3.686.759        |
| <b>Kapitaldekning i %</b>                          |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| Kapitaldekning %                                   | 32,14 %          | 28,21 %          | 30,90 %          | 32,14 %          | 28,35 %          | 31,04 %          |
| Kjernekapitaldekning %                             | 32,49 %          | 27,85 %          | 30,54 %          | 32,49 %          | 27,99 %          | 30,68 %          |
| Rein kjernekapitaldekning %                        | 32,90 %          | 27,52 %          | 30,21 %          | 32,90 %          | 27,65 %          | 30,35 %          |
| Uvektet kjernekapitalandel i %                     | 14,37 %          | 14,06 %          | 15,61 %          | 14,35 %          | 14,12 %          | 15,31 %          |

1) Frå og med 30. juni 2025 vert kapitaldekninga rapportert i samsvar med nytt regelverk i CRR3. Tidlegare periodar ( her 30.09.2024 og 31.12.2024), er basert på CRR2.

Banken nyttar standardmetoden for kredittrisiko og har heller ikkje tidlegare nytta interne modellar, men er likevel påverka av visse endringar i CRR3. Dette omfattar mellom anna justert risikovektning av bustadlån og SMB-eksponeringar, nye krav til utrekning av operasjonell risiko og endringar knytt til einskilde motpartar.

Endringar i kapitaldekninga frå 2024 til 2025 må difor tolkast i lys av desse regelverksendringane.

Banken vurderer kapitaldekninga per 30.09.2025 som god og i tråd med nye krav.

2) Samarbeidande grupper er i dette høvet

- Verd Reliækkredit - banken eig 94% av selskapet

## NOTE 8

### VERDSETJINGSHIEARKI FINANSIELLE INSTRUMENT TIL VERKELEG VERDI

| Konsern                                                  |               |                |                  | Sum              |
|----------------------------------------------------------|---------------|----------------|------------------|------------------|
| 31.12.2024                                               |               |                |                  | Totalt           |
| Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi       | NIVÅ 1        | NIVÅ 2         | NIVÅ 3           |                  |
| 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                |
| Aksjer til verkeleg verdi over resultat                  | 4.033         |                |                  | 4.033            |
| Aksjer til verkeleg verdi over utvidet resultat          | 68.836        |                | 176.997          | 245.833          |
| <b>Sum</b>                                               | <b>72.869</b> | <b>540.253</b> | <b>3.872.002</b> | <b>4.485.124</b> |

| Konsern                                                  |               |                |                  | Sum              |
|----------------------------------------------------------|---------------|----------------|------------------|------------------|
| 30.09.2025                                               |               |                |                  | Totalt           |
| Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi       | NIVÅ 1        | NIVÅ 2         | NIVÅ 3           |                  |
| Utlån til kundar til verkeleg verdi over utvida resultat |               |                | 3.918.812        | 3.918.812        |
| Obligasjonar til verkeleg verdi over resultat            |               | 555.725        |                  | 555.725          |
| Rentefond til verkeleg verdi over resultat               |               | 50.000         |                  | 50.000           |
| Aksjer til verkeleg verdi over resultat                  | 2.821         |                |                  | 2.821            |
| Aksjer til verkeleg verdi over utvidet resultat          | 82.603        |                | 177.221          | 259.824          |
| <b>Sum</b>                                               | <b>85.424</b> | <b>605.725</b> | <b>4.096.033</b> | <b>4.787.182</b> |

| Avstemming av nivå 3                                                 | Utlån til kundar | Aksjar         | Sum nivå 3       |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 31.12.2024        | 3.695.005        | 176.997        | 3.872.002        |
| Realisert vinst/tap                                                  | -2.061           | 0              | -2.061           |
| Urealisert vinst/tap ført mot resultat                               | -286             | 0              | -286             |
| Urealisert vinst/tap ført mot utvidet resultat                       | 348              | -1.211         | -863             |
| Kjøp verdipapir / nye lån                                            | 266.096          | 1.435          | 267.531          |
| Tilbakekjøp / sal                                                    | -40.290          | 0              | -40.290          |
| <b>Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 30.09.2025</b> | <b>3.918.812</b> | <b>177.221</b> | <b>4.096.033</b> |
| 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 skyldnadar.

I denne kategorien ligg børsnoterte aksjer, sertifikat og statsobligasjonar som vert omsett i aktive marknader.

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

I kategorien ligg sertifikat og obligasjonar som vert omsett i ikkje aktive marknader.

Verdivurderinga i nivå 2 baserer seg i hovudsak på observerbar marknadsinformasjon i form av rentekurver, valutakursar og kredittmarginar til dei ulike sertifikat 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, 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 mogeleg på banken sine egne vurderingar.

## NOTE 9

### VERDIPAPIRGJELD

| Verdipapirgjeld                              | Låneopptak | Siste forfall | Pålydande | Bokført verdi  |                | Rentevilkår           |
|----------------------------------------------|------------|---------------|-----------|----------------|----------------|-----------------------|
|                                              |            |               |           | 30.09.2025     | 30.09.2024     |                       |
| <b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>         |            |               |           |                |                |                       |
| NO0010874381                                 | 04.02.2020 | 04.02.2025    | 150.000   | 0              | 100.000        | 3 mnd. NIBOR + 0,66 % |
| NO0011117210                                 | 07.10.2021 | 07.10.2025    | 150.000   | 16.000         | 100.000        | 3 mnd. NIBOR + 0,47 % |
| NO0013116384                                 | 11.01.2024 | 11.01.2027    | 100.000   | 100.000        | 100.000        | 3 mnd. NIBOR + 0,86 % |
| NO0013460733                                 | 17.01.2025 | 17.11.2027    | 150.000   | 100.000        | 0              | 3 mnd. NIBOR + 0,66 % |
| NO0013638544                                 | 28.08.2025 | 28.08.2028    | 150.000   | 100.000        | 0              | 3 mnd. NIBOR + 0,54 % |
| Periodiserte renter på verdipapirgjeld       |            |               |           | 2.386          | 3.212          |                       |
| <b>Sum gjeld ved utferding av verdipapir</b> |            |               |           | <b>318.386</b> | <b>303.212</b> |                       |

| Endringer i verdipapirgjeld hittil i år             | Nye lån          | Innfriingar     | Andre endringer | Endring balanse hittil i år |
|-----------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------------------|
| Sertifikatgjeld                                     | -                | -               | -               | -                           |
| Obligasjongjeld                                     | 100.000 -        | 84.000 -        | 826             | 15.174                      |
| <b>Sum gjeld stifta ved utferding av verdipapir</b> | <b>100.000 -</b> | <b>84.000 -</b> | <b>826</b>      | <b>15.174</b>               |

## NOTE 10

### IFRS 16 LEIGEAFTLAR

Ved implementering av ny ti års leigeavtale mellom Voss Sparebank og Voss Sparebank Eigedom AS med rekneskapsstandar IFRS 16 vert det endringar i balansen for banken. Eigendel i balansen vert auka med 30,6 mill., tilsvarande bruksverdien av leigeavtalen og gjeld i balansen vert auka med 30,6 mill., tilsvarande leigeforpliktinga i ny leigeavtale. Effekten av endra eigendel i balanse gjev òg ein effekt på kapitaldekninga, denne vert som fylgje av implementeringa redusert med 31 punkt.

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

| <b>Leigeskuldnadar</b>  | <b>30.09.2025</b> |
|-------------------------|-------------------|
| Inngåande balanse       | 22.781            |
| Husleigebetaling        | - 3.213           |
| Kapitalisert rente      | 656               |
| <b>Utgåande balanse</b> | <b>20.224</b>     |

| <b>Balanseførd bruksrett</b> | <b>30.09.2025</b> |
|------------------------------|-------------------|
| Inngåande balanse            | 21.253            |
| Avskrivingar                 | - 2.657           |
| <b>Utgåande balanse</b>      | <b>18.596</b>     |

| <b>Resultatpostar</b>                              | <b>30.09.2025</b> |
|----------------------------------------------------|-------------------|
| Avskriving bruksrett                               | - 2.657           |
| Rentekostnad leieforpliktingar                     | 656               |
| <b>Sum rente- og avskrivingskostnadar bankbygg</b> | <b>- 2.001</b>    |

