

ÅRSMELDING OG REKNESKAP

2025



VOSS
SPAREBANK

183. REKNESKAPSÅR



Banksjefen har ordet

2025 vart eit rimeleg godt år for Voss Sparebank. Banken opplevde fin vekst i både innskot og utlån gjennom året. I 2025 opna banken nytt rådgjevingskontor i Norheimsund og me kjøpte det gamle bankbygget i Odda. Dette var i si tid Bergens Privatbank sitt filialkontor i Odda, og det vart opna bank her attende i 1912. Bygget vil no verta omvølt, slik at Voss Sparebank kan opna filialkontor i Odda når bygget står klart. At me utvidar marknadsområde vårt er naturleg. Voss er eit arbeids- og handelssenter for regionen vår, og bygdene i Hardanger er slik sett nær oss allereie.

Gjennom 2025 fekk banken vera med på å støtta opp om mange gode og viktige prosjekt i regionen vår ved å yta ålmenne gåver til lokalt lagsliv. Samla sett nytta banken 14 millionar til slike førmål gjennom gåver og gåvefond, medan ein nytta omlag kr 3 millionar på direkte sponning av idrottslag og kulturliv. Det er ei glede for oss å kunna vera bygda sin eigen bank på dette viset, og det vil me halda fram med i komande år.

Me takkar alle kundar og samarbeidspartar, og gler oss til framhaldet.

Jørund Rong
Adm. banksjef
Voss Sparebank



GODT LAG 2025

– EIN FESTKVELD FOR LAG OG FOREININGAR



6. november 2025 inviterte Voss Sparebank til festkveld med namnet «Godt lag» på Park Hotel Vossevangen. Med dette arrangementet ville me heidra og feira engasjementet og fellesskapet i bygda. Namnet «Godt lag» har to tydingar; det å vera eit godt lag, og det å vera i godt lag.



Til festkvelden inviterte me alle lag og foreiningar som mottok gåver eller sponsormidlar frå banken i 2025. Gjennom arrangementet ville me takka alle frivillige for det arbeidet dei gjer i lokalsamfunnet, og det gode samarbeidet med banken.



Då banksjef Jørund Rong gjekk på scena for å ynskja velkomen, hadde me samla om lag 200 gjester i Vossasalen til eit variert program. 135 lag var representerte. Banksjefen innleia med eit historisk attendeblick på banken si rolle i lokalsamfunnet; frå 1843 og fram til i dag. Han fortalde om nokre av dei verkeleg store gåvene banken har gjeve til bygda. Både tomta til sjukehuset og kulturhuset var i si tid ei gåve frå Voss Sparebank. Gjestane fekk og høyra historia om den viktige rolla banken hadde då Vangskyrkja gjekk frå privat eige og over til Voss kommune.



Styreleiar Trond Syversen snakka om dei 110 laga og foreiningane innan kultur, idrett og samfunn som har motteke gåver frå Voss Sparebank. Det er eit stort spenn; frå små lag til store organisasjonar. Den store variasjonen og det høge antalet lag, gjer at innbyggjarane i området vårt har eit stort utval av ulike aktivitetar å vera med på. Dette er ein av dei mange grunnane til at Voss og området rundt er ein god plass å bu. Ein viktig del av gåveinstitusjonen er nettopp å bidra til dette.



Banksjefen inviterte til «Lagterapi» med nokre av dei me har gjeve gåve til eller sponsa i 2025. På scena hadde me Cathrine Seim-Haugen frå Ørnar IL, Christina Ygre Skorve frå Raus, Eirik Helleve, forfattar av Soria Moria, og Asle Kvestad frå Newton-rommet på Voss Gymnas. Me fekk lytta til gode samtalar mellom personar som har stått på for sine prosjekt i 2025. Banksjefen hadde og ein prat med Isak Hommeldal i Eldar IL, som skal byggja seg nytt klubbhus med midlar frå Voss Sparebank.

Eldsjelprisen for 2025 vart delt ut under Godt lag. Vinnaren er ein person som sidan 1996 har lag ut bilete frå Voss og omland på vossnow.net. Det har vorte lagt ut over 150000 bilete med ulike motiv frå daglegliv, gateliv, fjell, landskap, flora og fauna. Eldsjela heiter Svein Ulvund. Han har lagt ned ein uvurderleg innsats i å dokumentera bygda vår i vår tid, gjennom bileta sine.

Gjennom kvelden fekk me underhaldning frå Voss Ungdomslag, Voss Spelemannslag, Hardingfilm og Taus. Me let oss spesielt imponera av borna som spela toradar og dansa.



“Lagterapi” med adm.banksjef Jørund Rong, saman med Christina Ygre Skorve frå Raus, Eirik Helleve med boka Soria Moria om utvandring til USA og Cathrine Seim-Haugen frå IL Ørnar .

Voss Sparebank i Hardanger



Rådjevarkontoret i Ulvik.



Rådgevar Eivind Straumstein i Norheimsund.



Bankbygget i Odda

Foto: Ernst Olsen

Voss er eit arbeid- og kommunesenter i Indre Hordaland, og dei nærliggjande bygdene langs Hardangerfjorden soknar saman med Voss. Det er soleis naturleg for Voss Sparebank å tilnærma seg nærområda våre som ein del av banken sitt marknadsområde.

Banken har alt vore til stades i Ulvik med rådgevingskontor nokre år. Hausten 2025 opna banken kontor i Norheimsund, der banken er tilstades med fast rådgevar på Hardanger Brygge, på Sandven.

Hausten 2025 kjøpte banken òg det gamle bankbygget i Odda. Bygget vart oppført i 1911 som filial av Bergens Privatbank, men under namnet Odda Privatbank. Utforminga er prega av tida rundt århundreskiftet, med bruk og prøving av ulike historiske stilartar. Både nyklassisisme og nybarokk er til stades som stilelement. Under siste verdskrigen vart bygget sterkt skada av bombenedslag nær bygget. Banken har no sett i gang eit større arbeid for å oppgradera bygget til eit moderne kontorbygg, der ein tek vare på originalitet og opphav. Etter planen vil banken opna filialkontor i her når dette arbeidet er ferdigstilt.



Bankbygget i Odda

Foto: Digitalarkivet

Me gjev attende til lokalsamfunnet



Bordalen ungdomslag

Ungdomshuset Hovdatun på Bordalen huser mange aktivitetar. Det er ein viktig møteplass for store og små, og vert nytta til ei rekkje markeringar. I tillegg arrangerer Bordalen ungdomslag fleire årlege tilstellingar, mellom anna revy og dans, basar, quiz og joleverkstad. Som mange grendehus så treng huset rehabilitering og vedlikehald. Dei fekk gåvemidlar frå Voss Sparebank til utbetring av scenetaket i 2025.



Vossestrand Røde Kors

I 2025 søkte Vossestrand Røde Kors om stønad til drone. Droner har dei siste åra blitt meir og meir brukt innanfor redning. Effektivisering av søk- og redningsarbeidet kan vere ein faktor som reddar liv og bidreg til betre tryggleik for søkemannskapet.

Voss Sparebank gav bidrag på 100 000 kroner til denne drona som vert brukt til søk og redning i vårt distrikt.



Voss Gatebil

Som lokal sparebank er det naturleg for oss å gje delar av overskotet tilbake til bygda i form av ålmennyttige gåver. I 2025 delte Voss Sparebank ut rundt 14 millionar kroner til lag, organisasjonar og tiltak som skapar aktivitet og fellesskap i vår region.

Blant dei som fekk støtte, var Voss Gatebil, som mottok gåve til vidare aktivitet og utvikling.



Bulken IL

Bulken IL er eit av mange lag Voss Sparebank sponsar kvart år. Bidraget frå banken gjer at laget kan halda god aktivitet og kvalitet på treningar og arrangement for medlemmane.

I 2025 gav Voss Sparebank ut omlag 3 millionar kroner i sponsorstøtte til lag og organisasjonar.

Eldsjel i bygda

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

Utdrag frå innstillinga i 2025:

“Vinnaren av årets Eldsjelpris får prisen for jamn, disiplinert og ueigennyttig innsats over mange år. Årets prisvinnar har, bokstaveleg talt, vore ein trufast travar som har arbeidd jamt og stødig gjennom nesten tre tiår. Resultatet av innsatsen vert nytta av både privatpersonar, næringsliv, organisasjonar, lag og offentleg instansar. Mange av oss har glede av prosjektet dagleg, også vossingar som er på reise eller som har flytta frå heimbygda, men som må «innom» for å få ein kort status frå Voss.

Medan oppstarten av prosjektet var eit ambisiøst nybrottsarbeid, er fortsettinga endå meir imponerende. Sidan då har Svein med eit brennande engasjement utvikla eit enormt fotoarkiv som bidreg til vossingar si kollektive hukommelse. På nettsida VossNow kan me få augeblikksbilete over stoda på Voss akkurat her og no, eller reisa tilbake i tid. Prosjektet er i dag ei visuell dagbok for Voss med omland som fangar daglegliv, landskap, folkeliv, fauna, flora og arrangement for å nemna noko. Og med kortfatta fototekstar. I dag er det meir enn 150 000 foto på sida. Gjennom nesten daglege fotooppdateringar og oppsiktsvekkande uthald og disiplin har Svein skapt ein unik «digital flaskepost» som inneheld augeblikk frå livet på Voss dei siste tiåra. Ein tidskapsel som seglar vidare inn i framtida.

Det er eit formidabelt dokumentasjonsprosjekt. Juryen har lagt spesielt vekt på at fotoarkivet vert delt raust med alle som vil bruka og sjå.”

Eldsjelprisen 2025 gjekk til fotografen Svein Ulvund.



Svein Ulvund under arrangementet Godt lag 2025

Banken bidreg



Eldar Idrettslag

Eldar IL tek eit stort steg i arbeidet med å realisera nytt klubbhus på Stronde. I 2025 fekk laget ei gåve på 1 million kroner frå Voss Sparebank – eit viktig bidrag til eit prosjekt som skal styrkja både idretten og samhaldet i bygda.

Klubbhuset blir skildra som eit framtidig samlingspunkt for store og små, og eit løft for aktivitetstilbodet i området.

– Eldar IL gjer ein imponerende innsats for idrett og fellesskap i bygda. Me er stolte av å kunna støtta eit prosjekt som vil skapa møteplassar, trivsel og aktivitet i mange år framover, seier banken.

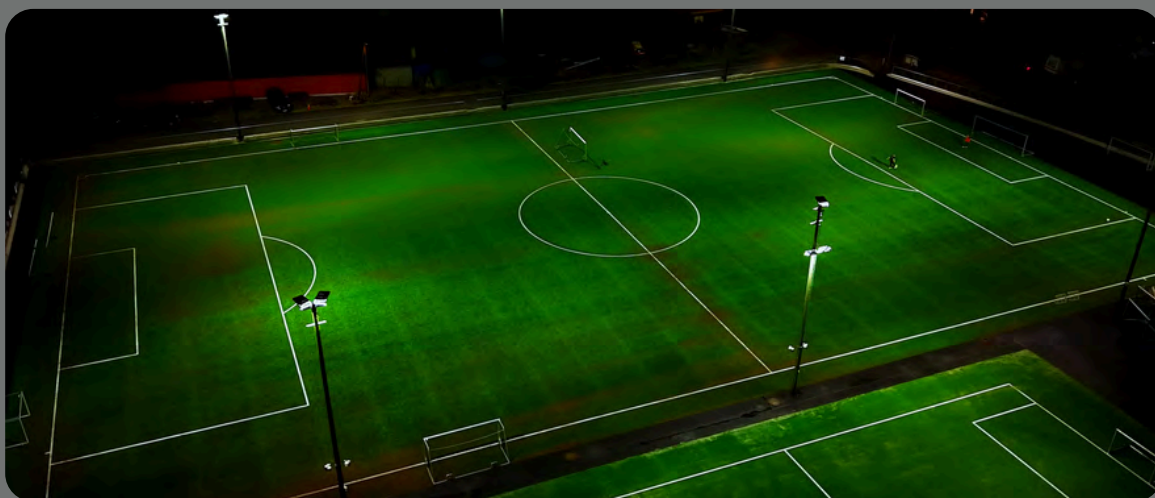
Prosjektet er allereie godt i gang, og Voss Sparebank ser fram til å følgja utviklinga vidare.

Idrottslaget Ørnar

Idrottslaget Ørnar har no fått på plass eit nytt og moderne kunstgrasdekke på fotballbana i Skulestadmo. Anlegget markerer eit viktig løft for både store og små fotballspelarar i lokalmiljøet, og vil gje betre treningsforhold gjennom heile året.

Voss Sparebank har støtta prosjektet med ei gåve på 500 000 kroner. Banken trekkjer fram den store verdiskapinga laget står for.

– Ørnar gjer ein imponerende innsats for idretten og fellesskapet i Skulestadmo og på Voss. Det er ei glede for oss å bidra til eit tiltak som vil skapa aktivitet og idretts glede i mange år framover.



Banken



Generalforsamlinga i Voss Sparebank

Generalforsamlinga er øvste avgjerdsmakta i Voss Sparebank.

Generalforsamlinga har tolv medlemar og fem varamedlemar. Ni medlemar og fire varamedlemar er valt av og mellom innskytarane i Voss Sparebank. Tre medlemar og ein varamedlem skal veljast av og mellom dei tilsette i Voss Sparebank.

Generalforsamlinga vel styret og valnemnda i banken.

Generalforsamlinga, etter kundevalet 24. februar 2026, er sett saman av:

Medlemar

Kunde-/innskytarvalde

Leif Johan Skjervheim
Gunn Iren Hovda Engvold
Olav Terje Rio
Bjarte Mørkve
Trude Tronerud Andersen
Margrethe Alm
Gina Ure Søtvik
Eirik Lekve Eide
Kristina Jordalen

Valde av dei tilsette

Martin Hindenes
Solveig Stråtveit Gravning
Ann Sissel Kvåle

Varamedlemar

Kunde-/innskytarvalde

Egil Holven
Heidrun Reime Johnsson
Sondre Skeie
Nils Martin Seim

Valde av dei tilsette

Asle Bakka



KVEN SIT I VALNEMNDA I
BANKEN?

Valnemnda i Voss Sparebank

Valnemnda vert valt av generalforsamlinga, og er samansett av fem medlemar og to varamedlemar.

Fire medlemar og eitt varamedlem vert valt av generalforsamlinga.
Eitt medlem og eitt varamedlem vert valt av og mellom dei tilsette i banken.

Medlemar

Hilde Lussand Selheim - Leiar
Fredrik Skaarer Fjose
Bjørn Mathias Dugstad
Tor Ivar Johnsson
Vigleik Lie (tilsett)

Varamedlemar

Anita Traa
Inger Anne Halrynjo (tilsett)



KVEN SIT I STYRET I
BANKEN?

Styret i Voss Sparebank



Olav Bjørgum
Styremedlem

Trond Syversen
Styreleiar

**Gunn Irene
Hommedal Kvitne**
Styremedlem

Helene Stråtveit
Nestleiar

**Liv-Randi
Flesvik Øvsthus**
Styremedlem tilsett

Knut Olav Nestås
Styremedlem

Trond Syversen

Helene Stråtveit

Knut Olav Nestås

Gunn Irene Hommedal Kvitne

Olav Bjørgum

Liv-Randi Flesvik Øvsthus

Åshild Kvarekvål

Jon Sindre Rødland

styreleiar

nestleiar

styremedlem

styremedlem

styremedlem

styremedlem tilsett

varamedlem

varamedlem tilsett

Styret i Voss Sparebank vert valt av generalforsamlinga. Styret er ansvarleg for den daglege drifta av banken, og at drifta er i samsvar med lover, vedtekter, og instruksar som generalforsamlinga gjev.

Nykeltal 2025

(morbank)

116,6 mill.

I 2025 hadde banken eit driftsresultat før tap og skatt på kr. 116,6 mill

103,9 mill.

I 2025 hadde banken eit totalresultat på kr 103,9 mill. Resultat etter tap og skatt er kr 88,6 mill.

1 274 mill.

Banken sitt eigenkapitalfond er på kr. 1 274 mill. Av dette utgjer teljande eigenkapital kr. 1 096 mill. Heile eigenkapitalen er rein kjernekapital.

37,1%

Voss Sparebank er ein solid bank med ei rein kjernekapitaldekning på 37,1 %.

5 392 mill.

Banken har innskot frå kundane sine på kr 5 392 mill. Dette er fordelt med 22,6 % frå bedrifter og 77,4 % frå privatkundar.

5 863 mill.

Banken har lånt ut kr 5 863 mill. til kundane sine. Dette er fordelt med 25,1 % til bedrifter og 74,9 % til private. Kr 290 mill. av dette er overført til Verd Boligkreditt.

7,4 %

Innskotsveksten siste 12 månadane er på 7,4 %. Av dette ein auke frå bedrifter på 6,3 % og ein auke på 7,7 % frå privatkundar.

6,4 %

Det er ein auke i utlån siste 12 månadane på 6,4 %. Av dette 1,8 % til bedrifter og 8,0 % til privatkundar. Veksten inkluderer endringar i lån overførde til Verd Boligkreditt.

7 052 mill.

Banken sin rådveldekapital ved utgangen av 2025 er kr 7 052 mill. I tillegg til innskot frå kundane, har banken finansiert kr. 300 mill. i pengemarknaden.

41,7 %

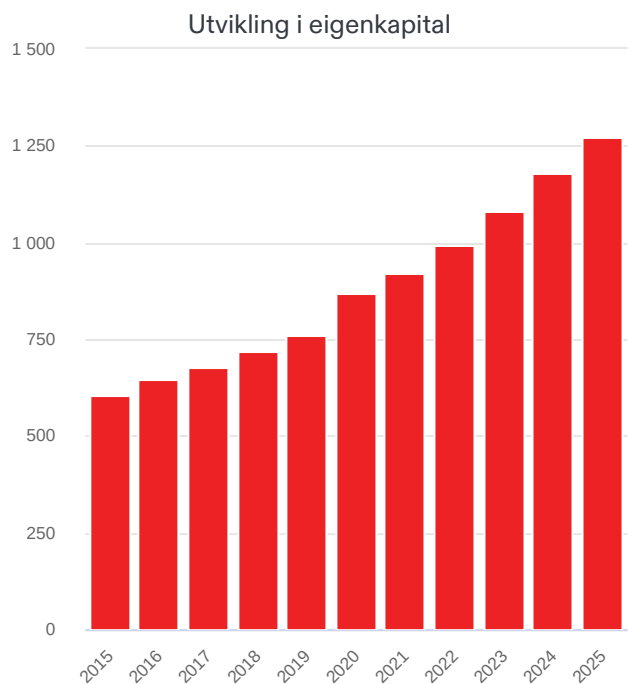
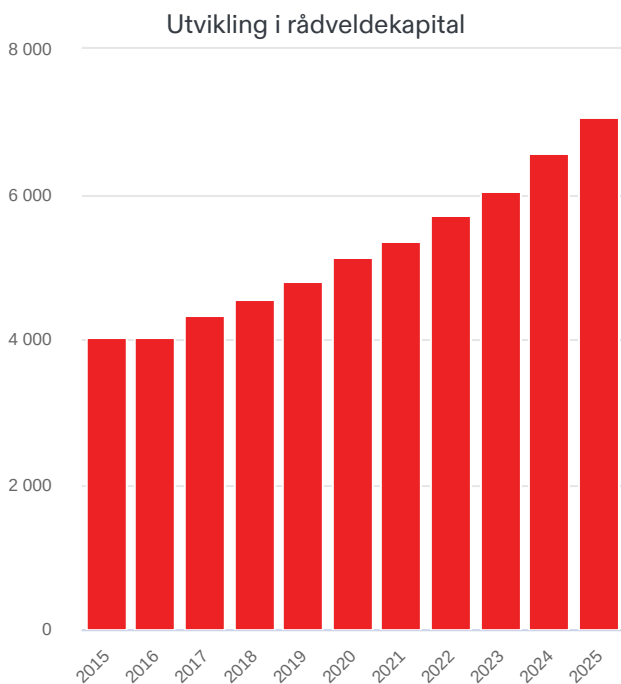
Banken hadde i 2025 ein kostnadsprosent på 41,7 % i 2025.

Hovudtrekk i rekneskapen (morbank) for 2025

2025 vart eit rimeleg godt år for Voss Sparebank. Banken opplevde god vekst i både utlån og innskot. Spesielt i segmentet for fyrsteheimslån for unge etablerarar har banken hatt gode produkt som har gitt fin vekst. PM-veksten gjennom året vart 8 %. Styringsrenta vart sett ned med 0,5 %-poeng gjennom året, gjennom to rentenedsetjingar på 0,25 %-poeng til 4 %. Kostandane har auka monaleg gjennom 2025, noko som gav fallande lønsemd for banken. Kostnadsauken er relatert til IT-/lisenskostnadar og personalkostnadar. Voss Sparebank er solid og har godt med overskotskapital, og i kombinasjon med god innskotsdekning la dette grunnlaget for eit godt resultat for 2025. Banken fekk god avkastning på anleggsaksjane sine, med fin verdistinging og gode utbytte. Dette var med på å lyfta resultatet. Flott innsats i frå dei tilsette, markert satsing på lokal marknadsføring og posisjonering har gitt god effekt. Banken har gjennom gode og relevante produkt posisjonert seg godt i konkurransen om kundane.

Hovudtall for 2025:

- Kr 116,6 mill. kr i driftsresultat.
- Kr 88,6 mill. i årsresultat etter skatt.
- Totalresultatet etter skatt, kr 103,9 mill.
- Kostnadsprosent på 41,7 %
- Rein kjernekapital på 37,1 % av risikovekta balanse, 15,3 % på ikkje-vekta balanse
- Voss Sparebank er ein stor skatteytar. For rekneskapsåret 2025 er skattekostnaden kr 28,1 mill. I tillegg kjem kr 5,1 mill. i finans- og formuesskatt. Denne kostnaden vert ført som driftskostnad og ikkje som skattekostnad.
- Disponering av overskot med kr 16 mill. til ålmennyttige gåver og gåvefondet.



Samanstilling av nykeltal, 2025-2022

Resultat i mill. kr:	2025	2024	2023	2022
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	172,7	174,0	159,2	120,9
Netto andre driftsinntekter	26,0	24,4	20,0	19,2
Sum driftsinntekter	198,8	198,3	179,3	140,1
Driftskostnader	82,2	72,7	66,9	54,1
Driftsresultat	116,6	125,6	112,3	86,0
Nedskrivningar og tap på utlån	-0,1	5,7	6,7	8,9
Resultat før skatt	116,7	120,0	105,6	77,1
Skatt	28,1	29,1	25,8	18,0
Resultat etter skatt	88,6	90,9	79,8	59,1
Verdiendringar over utvida resultat (oci)	15,3	20,0	12,2	13,1
Resultat etter verdiendringar oci (totalresultat)	103,9	110,9	92,0	72,2
Resultat i prosent av gjennomsnittleg råvdeldkapital:	2025	2024	2023	2022
Netto renteinntekter	2,51	2,73	2,67	2,17
Netto andre driftsinntekter	0,38	0,38	0,34	0,34
Sum driftsinntekter	2,89	3,11	3,01	2,51
Driftskostnader	1,19	1,14	1,12	0,97
Driftsresultat før tap	1,69	1,97	1,89	1,54
Nedskrivningar og tap på utlån	0,00	0,09	0,11	0,16
Resultat før skatt	1,70	1,88	1,77	1,38
Skatt	0,41	0,46	0,43	0,32
Overskot	1,29	1,43	1,34	1,06
Nykeltal:	2025	2024	2023	2022
Råvdeldkapital	7 052,5	6 573,0	6 055,0	5 708,0
Brutto utlån til kundar	5 572,2	5 239,7	4 941,0	4 583,3
Brutto utlån til kundar inkl. Verd bustadkreditt	5 862,5	5 512,0	5 209,6	4 824,0
Innskot frå kundar	5 392,3	5 021,8	4 655,0	4 403,0
Eigenkapital (rein kjernekapital)	1 273,5	1 176,6	1 081,7	995
Uvekta kjernekapitalandel (leverage ratio)	15,8 %	15,7 %	15,5 %	15,3
Eigenkapital i prosent av vekta balanse (kapitaldekning - morbank)	37,1 %	32,4 %	29,7 %	30,0
EK-avkastning før skatt	9,5 %	10,6 %	10,2 %	8,0 %
EK-avkastning etter skatt	7,2 %	8,1 %	7,7 %	6,2 %
LCR (krav til 100 % frå 31.12.2017)	366 %	396 %	273 %	109
Lån overført til Verd bustadkreditt	290,3	272,3	268,6	240,3
Årsverk (gjennomsnittleg)	29,9	26,5	26,2	24,4
Kostnader i % av inntekter, eksklusive kursendringar verdipapir	41,7 %	37,1 %	37,4 %	38,2
Gjennomsnittleg råvdeldkapital	6 879,2	6 371,0	5 956,2	5 584

Voss Sparebank – for kundane og lokalsamfunnet i 182 år

Styret i banken legg fram eit rimeleg godt resultat for året 2025, med eit overskot etter tap og skatt på kr. 88,6 mill. God vekst i innskot og utlån, låge tap og gode utbyte i frå finansielle investeringar lyfta resultatet. Verdiendringar over utvida resultat på kr 15,3 mill. fører totalresultatet etter tap og skatt til kr 103,9 mill.

I 2025 opna banken nytt rådgjevingskontor i Norheimsund. At banken utvidar marknadsområde sitt er naturleg. Voss er eit arbeids- og handlesenter for regionen vår, og bygdene i Hardanger er slik sett nær oss allereie. Hausten 2025 kjøpte banken det gamle bankbygget i Odda. Dette var i si tid Bergens Privatbank sitt filialkontor i Odda, og det vart opna bank her attende i 1912. Bygget vil no verta omvølt, slik at Voss Sparebank kan opna filialkontor i Odda når bygget står klart.

Konkurransen i bankbransjen er hard. Utviklinga av nye digitale løysingar har ført til at konkurransen mellom bankane i stor grad er nasjonal. Samstundes har Voss tre ulike bankar med fysiske kontor, og dette gjev kundane gode vilkår og sunn konkurranse. Styret i Voss Sparebank er godt nøgde med at lokalbanken sine løysingar for kundane framleis står seg godt i denne konkurransen. Banken har ei kostnadseffektiv drift, noko som er viktig for å levera konkurransedyktige tenester.

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

Det er rekneskapstala for morbanken som er omtala i årsmeldinga. Vesentlege tal for konsernrekneskapen er kommenterte. Konsernrekneskapen omfattar Voss Sparebank (mor) og dotterselskapa Voss Invest AS og Voss Sparebank Eigedom AS. Selskapet AS Jernvangen er òg konsolidert inn i rekneskapen til banken. Dette er eit heileigd selskap av Voss Invest AS. I tillegg har Voss Invest AS dotterselskapet Hanguren AS. I dette selskapet ligg det gamle bankbygget i Odda som banken kjøpte hausten 2025.

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

Økonomiske tilhøve

Lokalmarknaden

Aktivitetsnivået på Voss og i lokalområdet vårt har vore på det jamne gjennom 2025 omlag som i 2024. Aktiviteten i bustadnæringa er framleis på eit lågt nivå. Høge byggekostnadar hindrar prosjekt i å koma ut i marknaden. Hotell og overnatting har hatt eit relativt godt år, grunna mykje turisme. Svak kronekurs gjer Noreg til populært ferieland. Regionale nettverk melder framleis om relativt svake utsikter, men med noko variasjon. Landbruksnæringa har fått det merksamt tøffare gjennom dei siste åra, då både straum, diesel og gjødning har fått kraftig prisauke og langt meir enn råvareprisane som produsenten får attende. For Voss er landbruket viktig og det er ei næring som banken satsar på. Næringa står framfor ny omstilling og trong for investeringar i komande tider, samstundes som lønsemda er låg. Det er difor avgjerande med politisk vilje for å styrke næringa og sikra rekruttering for framtida.

Nasjonale forhold og internasjonal økonomi

Året 2025 vart prega av krig i Ukraina og i Midtausten. I 2025 enda inflasjonen i Noreg på omlag 3 %, godt over Norges Banks inflasjonsmål som er på 2 %. Etter at styringsrenta vart seinka både i juni og september 2025 med samla 0,5 %-poeng, er det ikkje lenger grunnlag for ytterlegare rentekutt før prisveksten kjem ned mot inflasjonsmålet. Arbeidsløysa auka noko gjennom 2025 og enda om lag på 4,5 % (AKU) ved utgangen av 2025. Dette er om lag 0,5 %-poeng høgare enn året før. Auke i arbeidsstyrken er hovudforklaringa. Det er forventa kredittvekst på omlag 4 % i 2026. Brutto nasjonalprodukt for fastlands-Noreg vaks omlag med 1,8 % gjennom 2025.

Samfunnsaktivitetar - litt om mangfaldet vårt

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

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

Lags- og organisasjonslivet i bygda fekk i 2025 kr 7 mill. i ålmennyttige gåver, og om lag kr 3 mill. i sponsorstønad og støtteannonsering. Midlane er fordelte mellom meir enn 120 lag og organisasjonar. Mellom prosjekta som banken støtta i 2025 var Idrottslaget Eldar på Vossestrand med kr 1 mill. til nytt klubbhus, og Idrottslaget Ørnar med kr 0,5 mill. til kunstgraslegg i Skulestadmoen.

Voss er ein bra stad å bu. Med eit rikt aktivitetstilbod som høver dei fleste. Dette skal me vera stolte av, og det er viktig å verdsetja den dugnadsinnsatsen som vert lagt ned for å halda dette aktivitetstilbodet oppe. For å stø opp om eldsjelene, som er viktige for å oppretthalda kultur- og friluftsmangfaldet vårt, stifta Voss Sparebank eldsjelprisen i 2008.

Samfunnsansvar og engasjement

Både globalt og nasjonalt er berekraft høgt på agendaen, og berekraftsutfordringane blir stadig meir komplekse. Banken har som del av finansnæringa stor påverknadskraft på samfunnet si grøne omstilling, gjennom allokering av ressursar og styring av finansielle midlar. Banken vedkjenner denne viktige rolla, og ser på berekraft som både ein finansiell risiko og ein forretningsmoglegheit. Me må oppfylla noverande og komande lovkrav og forventningar, og parallelt med dette vere framoverlente og opne for nye tilpassingar som kan gje auka konkurransekraft – både på kort og lang sikt.

For banken er ikkje berekraft berre ei kjensle av ansvar, men òg ein del av vår identitet og kjerneverksemd. Sparebankmodellen er i kraft av seg sjølv eit viktig bidrag til ei berekraftig samfunnsutvikling. Som sparebank i lokalsamfunnet har banken vesentleg påverknad, både gjennom drift og prosjekt me engasjerer oss i. Dette er bidrag som kjem både privatpersonar, næringsliv og samfunnet til gode.

Banken har vore sertifisert som Miljøfyrtårn sidan 2013. Miljøfyrtårn er anerkjend av EU, som vil seie at ordninga har standard og kvalitet på linja med internasjonale merkeordningar. Det er viktig for banken å vere Miljøfyrtårnsertifisert, då dette er eit tydeleg kvalitetsstempel på arbeidet som vert gjort innan klima, miljø og arbeidsmiljø. I det store biletet bidreg det til at me reduserer miljøbelastninga og auker konkurransekrafta.

Banken stiller strenge krav til seg sjølv og samarbeidspartar i verdikjeda. Rapportering på Openheitslova er ein viktig del av dette arbeidet. Banken aksepterer ingen brot på menneskerettar og anstendige arbeidsforhold, verken i eige verksemd eller hjå våre samarbeidspartnarar. Me arbeider kontinuerleg for å forbetra metodar for leverandørøppfølging, og ynskjer å gjera arbeidet meir risikobasert, slik at rapporteringa kan bli så treffsikker og påliteleg som mogleg. Banken publiserte i juni rapport knytt til Openheitlova. Der ikkje registrert vesentlege brot gjennom kartlegging i 2025.

Finansnæringa er, gjennom lovgjevinga, pålagde å arbeida mot kvitvasking og terrorfinansiering. Det gjer me mellom anna gjennom etterleving av kvitvaskingslova og -forskrifta. Banken er her pålagd å avklara mistenkjelege transaksjonar og gjennomføra kundetiltak etter prinsippet «kjenn kunden din». Mistenkjelege transaksjonar vert rapporterte til Økokrim.

FN har definert 17 berekraftsmål for å sikra ein felles arbeidsplan fram mot 2030, med mål om å utrydda fattigdom, kjempa mot ulikskap og stoppa klimaendringane. Gjennom banken sin ESG-strategi, støttar Voss Sparebank opp om alle 17 berekraftsmåla. Banken er likevel bevisst på at grad av påverknadskraft er ulik innanfor kvart av måla. Voss Sparebank ynskjer difor å rette sitt strategiske fokus inn mot dei fire måla der banken meiner påverknadskrafta er størst. Dette er mål om God helse og livskvalitet (3), anstendig arbeid og økonomisk vekst (8), berekraftige byar og lokalsamfunn (11) og mål om å stoppa klimaendringane (13). Samstundes ynskjer banken å påverka kundane til å tenka miljøvenleg og fremja «grøne prosjekt».



Nynorskbanken

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

Informasjon om personleg økonomi i vidaregåande skulane

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

Samarbeidspartnarar

Gjennom samarbeidspartnarar leverer me gode totalprodukt innan betalingsformidling, forsikring, sparing og plassering, kredittkort og objektfinansiering. På denne måten får kundane alle finansielle tenester på same standen. Voss Sparebank får årlege provisjonsinntekter for formidla sal.

For dei selskapa der banken har eigarskap, er eigarandelen per årsskifte vist i note 17.

LOKALBANK-samarbeidet

LOKALBANK-samarbeidet vart oppretta 20. august 2024 etter at LOKALBANK-alliansen og Dei Samarbeidande Sparebankane (DSS) vart einige om å slå seg saman. Dei operative samarbeidsselskapa DSS AS og LB Selskapet AS vart i den samanhengen fusjonerte til sistnemnde selskap. Samarbeidet er basert på ei kontraktsfesta samarbeidsavtale og er eit strategisk samarbeid etter finansføretakslova § 17-11 (2), mellom 17 frittstående og lokale sparebankar i Noreg. Medlemsbankane i LOKALBANK-samarbeidet består per 31.12.2025 av:

Luster Sparebank, Voss Sparebank, Flekkefjord Sparebank, Søgne & Greipstad Sparebank, Spareskillingsbanken, Lillesands Sparebank, Aasen Sparebank, Askim & Spydeberg Sparebank, Drangedal Sparebank, Nidaros Sparebank, Selbu Sparebank, Sparebank 68° Nord, Sparebanken DIN Telemark, Stadsbygd Sparebank, Tolga–Os Sparebank, Ørland Sparebank og Cultura Sparebank.

Bankane i den tidlegare LOKALBANK-alliansen stifta LB Selskapet AS i 2019. LB Selskapet AS er LOKALBANK-samarbeidet sitt verktøy for å realisere dei strategiske føringane for samarbeidet og tek hand om ei rekkje funksjonar i samarbeidet. Selskapet er eit spesialrådgjevingsselskap som leverer tenester til bankane i LOKALBANK-samarbeidet og andre bankar i tråd med eigne oppdragsavtalar. Selskapet har medarbeidarar med betydeleg spisskompetanse, som arbeider tett saman med bankane sine medarbeidarar innanfor utvalde fagområde. I tillegg leverer selskapet fellestenester som depottenester, økonomistøttefunksjonar og AHV-tenester til dei bankane i samarbeidet som ønskjer slike tenester.

Selskapet er eit non-profit-selskap og har ein eigarskapsstruktur der medlemsbankane i LOKALBANK-samarbeidet har lik eigarandel i LB Selskapet AS. Administrerande direktør i LB Selskapet AS vil representere LOKALBANK-samarbeidet og bankane i samarbeidet etter nærare avtale. Per 31.12.2025 hadde selskapet 49 medarbeidarar (47 årsverk).

Frendegruppen

Frende-gruppa vart etablert i 2024 og skal bidra til å styrkje konkurransekrafta og forhandlingsposisjonen til medlemsbankane i LOKALBANK-samarbeidet. Gruppa skal koordinere og utvikle samarbeidet mellom medlemmene, representere bankane på utvalde område og synleggjere samarbeidet som eit attraktivt alternativ til tett integrerte samarbeid.

Gruppa er ein paraplyorganisasjon utan mål om eige overskot, og der det er selskapa sjølve som har direkte og valfritt eigarskap. Tilknytt produktselskap er Frende Forsikring, Brage Finans, Norne Securities, Frende Kapitalforvaltning, Balder Betaling og Verd Boligkreditt.

IT-infrastruktur

Den 28. mai 2025 vedtok LOKALBANK å inngå eit langsiktig strategisk partnerskap med Tieto Banking, med mål om å etablere éi felles kjernebanksplattform for heile samarbeidet. Valet av Tieto som framtidig kjernebanksystem skal leggje til rette for auka standardisering, meir effektiv drift og styrkt konkurransekraft for medlemsbankane.

Per i dag er seks av medlemsbankane på Tieto-plattform, av desse Voss Sparebank. Øvrige bankar nyttar framleis løysingar levert av Netcompany Banking Services (tidlegare SDC). Migreringsdato til felles kjernebanksystem er ikkje fastsett.

LOKALBANK sin IT-strategi er basert på felles plattformval og koordinert leverandørsamarbeid, med mål om standardisering, effektiv drift og føreseieleg kostnadsutvikling for medlemsbankane. IT-kompetansen er styrkt hos samarbeidsbankane, samstundes som LB Selskapet AS har medarbeidarar med spisskompetanse innan IT-området. Det er etablert arbeidsgrupper for konvertering og standardisering, med deltaking frå medlemsbankane og LB Selskapet AS. Målet er å harmonisere prosessar og systemoppsett slik at bankane i størst mogleg grad nyttar like løysingar og arbeidsmetodar.

Finans Norge

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

OMF-finansiering gjennom Verd Boligkreditt AS

Alle bankane i LOKALBANK-samarbeidet er eigarar av Verd Boligkreditt AS og nyttar selskapet til å utferda obligasjonar med fortrinnsrett (OMF) med tryggleik i delar av banken sine bustadlån. Selskapet finansierer på denne måten eigarbankane på ein god og rimeleg måte.

Forsikring gjennom Frende Liv og Frende Skade

Voss Sparebank er medeigar i Frende Holding AS, som igjen eig 100 % av Frende Skadeforsikring AS og Frende Livsforsikring AS. Banken distribuerer forsikring gjennom desse to forsikringsselskapa. Dei andre bankane i LOKALBANK-samarbeidet er òg medeigar i Frende Holding og distributør av Frende sine produkt.

Leasing og smålån gjennom Brage Finans AS

Voss Sparebank er medeigar i Brage Finans AS som leverer leasing til bedriftsmarknaden og salspantelån til privatmarknaden. Dei andre bankane i LOKALBANK-samarbeidet er òg medeigar i selskapet og distributør av Brage sine produkt.

Betalingsområdet gjennom Balder Betaling AS

Balder Betaling AS forvaltar bankane sine eigardelar i Vipps. Gjennom dette indirekte eigarskapet er me med på å vidareutvikle Vipps saman med dei øvrige eigarane og selskapet. Balder Betaling AS har i tillegg ei koordinerande rolle ovarfor bankane knytt til opplæring og distribusjon av produkt og tenester, samt bistand med kompetanse innan betalings- og ID-området.

Sparing og plassering gjennom Norne Securities AS og Borea Asset Management AS

Voss Sparebank er medeigar i Norne Securities AS, som leverer investeringstenester og produkt innan eit breitt investeringsunivers på spareområdet. Samarbeidet gir banken sine kundar tilgang til kapitalmarknadstenester og investeringsløyningar tilpassa både privat- og bedriftsmarknaden.

Banken vart i januar 2026 medeigar i Frende Kapitalforvaltning AS, som eig 70 % av Borea Asset Management. Via dette eigarskapet er banken indirekte medeigar i Borea Asset Management, som leverer kapitalforvaltning innan rente- og fondsforvaltning. Borea er ein spesialisert forvaltar med fokus på langsiktig verdiskaping, god risikostyring og openheit.

I tillegg har banken avtale med Nordea Liv innan livsforsikrings- og pensjonsområdet. Selskapet tilbyr moderne tekniske løysingar og har gjennomgåande høg kundetilfredsheit.

Kredittkort gjennom Kredittbanken ASA

Voss Sparebank tilbyr kredittkort gjennom Kredittbanken ASA, der bankane i LOKALBANK-samarbeidet vart aksjonærer i januar 2026. Dette bidreg til å gi kundane eit trygt og konkurransedyktig tilbod på kredittkortprodukt, refinansiering og forbrukslån.

Før banken vart medeigar i Kredittbanken ASA, tilbydde Voss Sparebank MasterCard frå EnterCard.

DNB

Banken har i fleire år hatt avtale med DNB om infrastrukturtjenester knytt til betalingsoppgjjer, kontokreditt, avrekning og utanlandsbetalingar.

Eiendomskreditt AS og Kredittforeningen for Sparebanker AS

Eiendomskreditt AS og Kredittforeningen for Sparebanker AS, er samarbeidspartnere som kan nyttast til deling av større låneengasjement, fastrentelån og til innlån av pengar.

Resultat og balanse 2025

Resultat

Driftsresultatet før tap og skatt vart kr 116,6 mill. mot kr 125,6 mill. året før. Etter avsetjing av kr 28,1 mill. til skatt og tilbakeføring av tap på kr 0,1 mill., er overskotet på kr 88,6 mill. eller 1,3 % av gjennomsnittleg rådveldekapital. I fjor var overskotet kr 90,9 mill., tilsvarande 1,4 % av gjennomsnittleg rådveldekapital. Avsetning til skatt var då kr 29,1 mill., og det var kostnadsført kr 5,7 mill. tap.

Rentenettoen enda på kr 172,7 mill., mot kr 174,0 mill. i 2024. I prosent av gjennomsnittleg rådveldekapital utgjer rentenettoen 2,5 % i 2025, mot 2,7 % i fjor. Netto andre driftsinntekter vart kr 26,0 mill., mot kr 24,4 mill. i 2024. Samla driftsinntekter vart dermed kr 198,8 mill., samanlikna med kr 198,3 mill. i 2024.

Driftskostnadene enda på kr 82,2 mill., tilsvarande 1,2 % av gjennomsnitt rådveldekapital. I fjor var tilsvarande tal kr 72,7 mill. og 1,1 %. I prosent av samla inntekter, ekskl. kursvinstar på verdipapir, utgjorde kostnadene 0,4 % av inntektene, samanlikna med 0,4 % i 2024.

Konsernresultat

Dei største endringane i konsernresultatet i høve til morbanken er at renteinntektene vert reduserte med kr 4,1 mill. og rentekostnadane redusert med kr 1,1 mill. Avskrivningar på kr 3,5 mill. knytt til bruksrett av bankbygget (IFRS 16) vert eliminert i konsernrekneskapen. I staden kjem det inn avskrivningar på kr 2,0 mill., av dette kr 0,8 mill. på bankbygget og kr 1,1 mill. på utleigebygg. I tillegg er det, i konsernet, andre driftsinntekter på kr 1,7 mill. og auka driftskostnader på kr 1,2 mill. Grunna underskot i AS Jernvangen i samband med reovering av eigedommen vert skattekostnaden i konsernet redusert med kr 0,2 mill. kroner.

Disponering av overskot

Styret rår til at overskotet for rekneskapsåret 2025 på kr 88,6 mill. vert nytta som oppsett i denne tabell.

Overført til ordinære gåver	kr 8 000 000
Overført til gåvefondet	kr 8 000 000
Overført til sparebankfondet	kr 72 559 715
Disponert til saman	kr 88 559 715

Banken har eit gåvefond pr. 31.12.2025 på kr 20,0 mill. Det er gjort framlegg om disponering til fondet på kr 8,0 mill. Fondet inngår i teljande ansvarleg kapital med kr 28 mill. Den samla eigenkapitalen til banken ved utgangen av året, etter tilførsel av disponert overskot for 2025, er kr 1 273,5 mill. etter. Teljande ansvarleg kapital, som i sin heilskap er rein kjernekapital, er pr. 31.12.2025 på kr 1 096,3 mill. etter frådrag av kr 177,2 mill. pga. disponering av overskot, eigarinteresser i finansinstitusjonar og forsvarleg verddivurdering av eigedelar til verkeleg verdi.

Finans- og formueskatt

I tråd med skatteforliket vart det frå 2017 innført ein finansskatt på 5 % av løn. I tillegg får ikkje finansnæringa redusert selskapsskatten, slik andre næringar får nytta godt av. I høve utanlandske bankar, med hovudkontor utanfor landet, er ordninga sterkt konkurransevridande. Voss Sparebank har forståing for målet med finansskatten der ein vil korrigera for manglande meirverdiavgift på finansielle tenester, men skatten kunne vore gjennomført på ein meir rettferdig måte. Skatten utgjer om lag kr 1,4 mill. for Voss Sparebank i 2025. Banken lyt vidare betala formueskatt på eigenkapitalen, då denne er eigd av banken sjølv. Formueskatten utgjorde kr 3,7 mill. i 2025. Både finansskatt og formueskatt vert ført under driftskostnader, og ikkje som skattekostnad.

Balanse – Innskot, utlån og renteberande verdipapir og aksjar

Rådveldekapital

Styret i Voss Sparebank er godt nøgd med marknadsutviklinga til banken. God service, kompetente rådgjevarar og konkurransedyktige prisar er hovudgrunnen til den positive utviklinga. Ved utgangen av 2025 var rådveldekapitalen i morbanken på kr 7 052,5 mill. mot kr 6 573,0 mill. i 2024. Tek ein med lån overført til bustadkredittføretak vert forretningskapitalen kr 7 342,8 mill. mot kr 6 845,3 mill. i 2024.

Innskot

Innskota frå personkundane auka med kr 297,8 mill. (7,7 %) til kr 4 172,6 mill. medan bedriftsinnskota auka med kr 72,7 mill. (6,3 %) til kr 1 219,7 mill. Samla innskot var ved utgangen av året på kr 5 392,3 mill., noko som utgjør 96,8 % av brutto utlån (ekskl. Verd).

Utlån

Brutto utlån til kundar auka med kr 350,5 mill. (6,4 %) til kr 5 862,5 mill. Det er då omsyntatt kr 290,3 mill. i lån som er overført til Verd Boligkreditt AS. Utlånsvolumet fordeler seg med 74,9 % til personkundar og 25,1 % til næring.

Utlån til personkundar vaks med kr 324,4 mill. (8,0 %), inkl. lån overført til bustadkredittføretaket. Dersom me held utanfor lån som er overført til bustadkredittføretaket, er auken kr 306,4 mill. (8,1 %). Utlån til næring hadde ein auke med kr 26,2 mill. (1,8 %) til kr 1 474,3 mill.

Lån til dotterselskap utgjorde kr 60,0 mill. og er inkludert i tala, men vert utlikna i konsernrekneskapen. Sjå meir informasjon under kredittrisiko og note 21.

Nedskrivningar på utlån

I resultatrekneskapen er det kostnadsført kr -0,1 mill. som netto tap og nedskrivningar på utlån og garantiar, mot kr 5,7 mill. i 2024. Til saman har Voss Sparebank no kr 37 mill. i samla nedskrivningar til å møte framtidige tap i utlåna, mot kr 40 mill. året før. Sum balanseførte nedskrivningar utgjorde ved årsskiftet på om lag 0,67 % av brutto utlån, mot 0,76 % frå året før.

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

Obligasjonar, rentefond og aksjar

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

Ved årsskiftet var kr 507,9 mill. plassert i obligasjonar og sertifikat, og kr 335,6 mill. i aksjar (ekskl. dotterselskap), eigenkapitalbevis og rentefond. Sum aksjar og eigenkapitalbevis svarar til 4,76 % av rådveldekapitalen. Av denne summen utgjorde banken sine langsiktige aksjekjøp (anleggsaksjar) kr 260,6 mill. og kr 3,0 mill. i kortsiktig aksjebeholdning. Etter overgangen til rapportering etter IFRS er banken si aksjebeholdning bokført til marknadsverdi. Verdiendringane på dei langsiktige plasseringane vert førde over utvida resultat (OCI) medan verdiendringane på dei kortsiktige plasseringane vert førde som ein del av banken sitt ordinære resultat. Verdiendringar på obligasjonar og sertifikat vert førde over banken sitt ordinære resultat. Banken hadde kr 70 mill. i rentefond ved årsskifte, fordelt med kr 50 mill. i Borea Likviditet og kr 20 mill. i Borea Fondsobligasjon. Sistnemnde er i balansen ført som ansvarleg kapital med risikovekt på 150 %. Sjå note 15, 17 og 18.

Likviditet

Voss Sparebank har god likviditet. Innskotsdekninga var ved utgangen av 2025 på 92,0 % mot 91,1 % året før. Dette er medrekna lån som er overført til bustadkredittføretaket. Utan desse er innskotsdekninga 96,8 % mot 95,8 % i fjor. Likviditeten vert plassert i Noregs Bank, obligasjonar, rentefond og i korte utlån til andre bankar. Banken sine trekkrettar i Noregs Bank og i avrekningsbanken vart ikkje nytta i 2025. Frå 1. juli 2025 vart trekkretten i DNB erstatta av eit avtalefesta innskotsgolv. Meir informasjon om banken sin likviditetssituasjon er gitt under likviditetsrisiko og note 14.

Konsernbalanse

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

Voss Sparebank Eigedom AS eig bankbygget i Vangsgata 18. Bankeigedomen med teknisk utstyr er, etter avskrivning på kr 0,8 mill., bokført til kr 39,7 mill. i rekneskapen til selskapet. Konsernbalansen er redusert med lånet til selskapet som er på kr 40,8 mill.

Voss Invest AS driv med anna investeringsverksemd. Selskapet hadde per 31.12.2025 ikkje lån frå morbanken. Voss Invest AS eig AS Jernvangen 100 % og Hanguren AS 100 %.

- AS Jernvangen er eit eigedomsselskap som skal drifte og utvikla eigen næringseigedom sentralt på Vossevangen. Selskapet hadde per 31.12.2025 kr 19,2 mill. i lån. Konsernbalansen er redusert med dette lånet. Utleigeieigedommen i AS Jernvangen er bokført til kr 32,7 mill.
- Hanguren AS driv med anna investeringsverksemd, og eig mellom anna det gamle bankbygget i Odda. Eigedommen er i rekneskapen bokført til kr 7,0 mill.

Samla er det i konsernbalansen eliminert kr 60,0 mill. i lån til og kr 8,3 mill. i bankinnskot.

Eigenkapital og kapitaldekning

Eigenkapitalen til Voss Sparebank var ved inngangen til året på kr 1 176,6 mill. og ved utgangen var den kr 1 273,5 mill., ein auke på kr 96,9mill. Av eigenkapitalen utgjer gåvefondet på kr 20,0 mill. Heile eigenkapitalen til Voss Sparebank er rein kjernekapital. Her inngår heile gåvefondet, inkl. årets avsetning, inngår i rein kjernekapital. Teljande ansvarleg eigenkapital er pr. 31.12.2025 på kr 1 096,3 mill., opp frå kr 1 018 mill. frå året før. Frådraget i teljande ansvarleg kapital er kr 177,2 mill., av dette kr 164,3 mill. knytt til eigarskap i finansinstitusjonar.

Voss Sparebank er kredittvurdert («kredittrating») til A+ av DNB Markets per 31.12.2024. Eigenkapitalen til Voss Sparebank utgjer ved årsskifte 15,3 % av ikkje-vekta balanse og 37,1 % av vekta balanse for morbanken. På konsolidert nivå er kapitaldekninga 34,9 % på vekta balanse og 15,3 % uvekta. Dette er langt over kravet frå styresmaktene på 14 % i rein kjerne- og samla lovpålagt kapitalkrav på 17,5 % på vekta balanse, og 3 % på uvekta balanse. Banken fekk endeleg pilar 2-krav i frå Finanstilsynet i juli 2023. Kravet er på 2,3 %. I tillegg skal banken ha ein kapitalkravsmargin på minimum 1,25 %. Banken oppfyller alle krava med bruk av rein kjernekapital. Banken gjennomgår ein ny SREP-prosess våren 2026.

Risikoområde

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

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

Kredittrisiko

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

Av samla brutto utlån, inkl. overføring av lån til bustadkredittføretaket, er 74,9 % av låna gjevne til privatkundar. Det meste av dette har pant i bustad. All historikk i Voss Sparebank tilseier svært lite tap på private lån. Lån til næringslivet, som utgjer 25,1 % av samla brutto utlån medfører høgare kredittrisiko. Det er difor nedfelt i kredittstrategien til Voss Sparebank at lån til næring berre skal ytast til verksemder i Voss herad og i nabokommunane. Det er unntak frå dette i høve vossingar som har utflytta verksemd. Spesielt gjeld dette lokale investorar med eigedomsinvesteringar til dømes i Oslo. Risikoen for tap på utlån og garantiar vert vurdert som moderat.

Engasjementa er risikoklassifiserte etter betalingsevne og vilje (risiko for misleghald/PD) utan omsyn til trygd. Klassifiseringa er automatisk og skjer ved bruk av «scoremodell» levert av Tietoevry. Modellen predikerer sannsyn for misleghald i komande 12- månadersperiode. Ved årsskiftet var 94,5 % av utlåna klassifiserte til låg eller moderat risiko for misleghald, mot 92,6 % i fjor. Engasjement med høgt sannsyn for misleghald er redusert frå 6,3 % i fjor, til 4,3 % per utgangen av 2025. Tapsutsette engasjement er auka frå 1,0 % til 1,3 %.

Bedriftsengasjement med låg eller moderat sannsyn er siste året endra frå 71,1 % til 77,9 %.

Bedriftsengasjement klassifisert med høgt sannsyn for misleghald er redusert frå 17,7 % til 11,4 %. Tapsutsette engasjement innan bedriftsmarknaden ned frå uendra på 3,1 %. Meir informasjon er gitt i note 6.

Netto tapsutsette og misleghaldne engasjement var ved årsskiftet på kr 65,7 mill. mot kr 54,8 mill. året før. Dette utgjør om lag 1,1 % av brutto utlån, mot 1,0 % året før. Ved utgangen av året var dei individuelle nedskrivningane av utlån på kr 25,2 mill. mot kr 24,9 mill. året før. Til saman er avsetjingane til å møte tap på utlån på kr 37 mill. mot kr 40 mill. for eit år sidan.

Kredittrisikoen i sertifikat- og obligasjonsbeholdninga vert vurdert som relativt låg. Til saman har banken kr 507,9 mill. fordelt mellom hovudsakleg til det offentlege gjennom kommune- og fylkespapir, OMF (bustadkreditt) og bank/forsikring. Av dei største postane kan det nemnast kr 294,3 mill. i papir til det offentlege, kr 110,9 mill. i OMF og kr 102,8 mill. i bank/forsikring. Obligasjonsporteføljen er spreidd på 46 ulike obligasjonar, der største eksponering i eitt papir er kr 26,0 mill. Meir informasjon i note 15 og 16.

Eit engasjement er stort når det utgjør 10 % eller meir av banken sin kjernekapital. Voss Sparebank hadde ingen slike engasjement per 31.12.2025.

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

Marknadsrisiko

Marknadsrisiko er risikoen for tap som følgje av endringar i marknadsprisar. For banken omfattar dette særleg aksjerisiko, renterisiko, valutarisiko og kredittspreadrisiko.

Aksjerisiko oppstår gjennom svingingar i verdi på aksjar og aksjefond banken har eksponering mot. Banken si aksjeforfølje er delt mellom anleggsaksjar og omløpsaksjar. Voss Sparebank har ikkje handel med opsjonar og derivat. Voss Sparebank har ikkje handelsportefølje. Sjå nærare omtale under note 17 og 18.

Rente- og kredittspreadrisiko oppstår når endringar i rentenivå og rentekurver påverkar verdien av rentebærande instrument og framtidige kontantstraumar. Banken reknar renterisiko etter IRRBB på balansen (EVE) og resultatet (NII). Banken sin renterisiko består i hovudsak fastrentelån og fastrenteinnskot, rentebinding på plasseringar i sertifikat, obligasjonar og rentefond, rentebinding på banken si finansiering (obligasjonslån og liknande) og NMD-innskot (under dette stabile kjerneinnskot).

Voss Sparebank tilbyr fastrentelån med binding inntil 5 år og fastrenteinnskot med binding inntil 1 år. Per 31.12.2025 var det kr 114,3 mill. i fastrentelån med ein snittdurasjon på 2,0 år og kr 512,0 mill. i fastrenteinnskot.

Det er ikkje inngått rentebytteavtale då vurdert risiko er innanfor akseptabelt nivå. Obligasjonsbeholdninga er også utsett for «spreadrisiko». Sjå meir i notane.

Valutarisiko er knytt til endringar i valutakursar som påverkar verdi av postar i utanlandsk valuta. Voss Sparebank har ikkje lån i valuta eller andre nemneverdige valutaposisjonar. All valutaomsetnad vert gjort som kommisjonær for valutabank. Kontantbeholdninga var ved årsskiftet på kr 1,1 mill. omgjort i norske kroner.

Kredittspreadrisiko oppstår når endringar i kredittspreader påverkar verdien av obligasjonar og andre kredittinstrument, uavhengig av faktiske endringar i kredittrisiko hos utsteder.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at ein bank ikkje klarer å oppfylle sine betalingsforpliktingar ved forfall, utan at det oppstår vesentlege tap. Likviditetsrisikoen til banken er låg. Ved årsskiftet utgjorde kundeinnskota 92,0 % av brutto utlån, mot 91,1 % året før. Det er då tatt omsyn til lån som er flytta til Verd Boligkreditt.

Utlånsporteføljen til Voss Sparebank har forholdsvis lang nedbetalingstid, medan storparten av innskota frå kundar har ingen eller kort oppseiing. Av samla innskot er kr 512,0 mill. fastrenteinnskot, kr 600,1 mill. har oppseiingstid på tre månader og kr 613,9 mill. har ein månads binding. Sjølv om Voss Sparebank har god likviditet, har banken nokre innlån i finansmarknaden. Pr. 31.12.2025 hadde banken tre seniorobligasjonar, kvar på 100 mill., med forfall januar 2027, november 2027 og august 2028. Sjå note 33 for detaljar. Seniorlåna til banken er notert på Nordic ABM/Oslo Børs.

Mykje av likviditeten vert lånt ut til andre finansinstitusjonar, plassert i obligasjonar, sertifikat eller i rentefond. Ved årsskiftet hadde Voss Sparebank kontantar og innskot i Noregs Bank på kr 385,7 mill., og kr 211,7 mill. i utlån til og krav på finansinstitusjonar.

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

Risikoen for bråe svingingar i likviditeten er i tillegg sikra gjennom trekkrett i Noregs Bank. Inntil 1. juli 2025 hadde banken òg trekkrett i DNB. Denne er no erstatta av eit avtalefesta innskotsgolv. Banken har ikkje nytta seg av trekkrettane gjennom året.

Likviditetskravet Liquidity Coverage Ratio (LCR) var ved årsskiftet på 396 %. Kravet frå styresmaktene er 100 %.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følgje av utilstrekkelege eller sviktande interne prosessar eller system, menneskelege feil, eller eksterne hendingar. Av risikoar som vert vurderte kan nemnast konsentrasjonsrisiko, geografisk risiko, omdømerisiko, berekraftsrisiko, IKT-risiko, risiko for kvitvasking og terrorfinansiering og strategisk risiko.

Styret er oppteken av at strategisk/forretningsmessig risiko og omdømerisiko vert handsama på ein god måte. Styret arbeider difor systematisk med strategiske vurderingar og legg stor vekt på godt samfunnsansvar og

gode etiske haldningar. Voss Sparebank skal ikkje gjennomføra investeringar som utgjer ein risiko for at me medverkar til uetiske handlingar, som t.d. grove eller systematiske krenkingar av menneskerettane og/eller alvorlege miljøskader.

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

Voss Sparebank har eigne retningslinjer for å sikra at drifta er i samsvar med gjeldande forskrifter og lov. Banken arbeider blant anna systematisk med å etterleva DORA-regelverket, som stiller omfattande krav til styring av IKT-risiko, handtering av digitale hendingar, testing av digital motstandsdyktigheit og styring av tredjepartsleverandørar for å styrkja den digitale operasjonelle robustheita. Etter styret si vurdering, er Voss Sparebank sin bruk av IKT i samsvar med dei lover og reglar som gjeld.

Tilsette, likestilling og HMS

Tilsette

Ved utgangen av året hadde Voss Sparebank 30 tilsette, derav 29 fast tilsette. Gjennomsnittleg vart det nytta 29,94 årsverk i 2025. Dette er inkludert bruk av vikarar.

FinAut – Finansnæringens autorisasjonsordninger

FinAut har ansvar for å driva og vidareutvikla autorisasjonsordningane i finansnæringa. Gjennom utvikling og forvaltning av kompetansesstandardar arbeider FinAut for å sikra høg fagleg kvalitet og etisk forsvarleg rådgiving i bransjen. Autorisasjonsordningane gjev tryggleik for både kundar og tilsette ved å stilla klare krav til kunnskap, ferdigheiter og god skikk. Slik bidreg FinAut til å styrkja tilliten til finansnæringa og sikra at kundane får profesjonell og forsvarleg rådgiving i økonomiske spørsmål. For å sikra at rådgjevarane våre har høg kompetanse innan dei ulike fagfelta, er Voss Sparebank innmeldt i dei fire autorisasjonsordningane som FinAut administrerer innan privatmarknaden. Me har òg kandidatar innmeldt i den frivillige godkjenningssordninga Informasjonsgiver, som er retta mot dei som gjev informasjon om finansielle instrument, investeringstenester eller tilknytte tenester.

Autorisasjonsordning	Tal tilsette i Voss Sparebank som er autorisert
Sparing og investering (AFR)	8
Kreditt (KRD)	7
Skadeforsikring (SF)	7
Personforsikring (PF)	6
Informasjonsgiver	2

Likestilling og livsfasepolitikk

Voss Sparebank legg stor vekt på å gje kvinner og menn same høve til personleg og fagleg utvikling, løn og karriere. Ved utgangen av året hadde banken 18 kvinner og 12 menn tilsett. I tillegg til adm. banksjef består

leiargruppa av to kvinner og to menn. Tre av seks styremedlem er kvinner, derav to ekstern valde medlemmar og tilsettere representant.

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

Godtgjersle

Alle arbeidstakarane, unnateke øvste leiinga, er omfatta av tariffverket innan finanssektoren. Voss Sparebank har ikkje individuell bonus, men innførte i 2014 kollektiv og lik bonusutbetaling til alle tilsette i høve stillingsprosent. Adm. banksjef er ikkje inkludert i denne ordninga, og har ikkje bonusordning i det heile. Sum bonus er avhengig av oppnådde målsetjingar. Samla bonusutbetaling for året 2025 kom på kr 1,00 mill. og kr 40 000 pr. årsverk. Det er styret som er godtgjeringsutval i banken.

Forsikringsordningar for dei tilsette

Voss Sparebank har innskotspensjon, yrkesskadeforsikring, personforsikring, gruppelivsforsikring, behandlingforsikring og reiseforsikring. Dei tilsette i banken er med i AFP-ordninga som i rekneskapssamanheng vert handsama som ei innskotsbasert ordning med løpande kostnadsføring av betalt premie. Meir informasjon om dette i notane.

Styreansvarsforsikring

Banken har i fellesskap med dei andre bankane i LOKALBANK-samarbeidet teikna forsikring for styret og adm. banksjef for deira moglege ansvar overfor føretaket og tredjepersonar. Styreansvarsforsikringa har ei dekning på kr 200 mill., inkl. omkostningar per forsikringstilfelle og samla for alle sikra i løpet av forsikringsperioden.

Helse, miljø og tryggleik (HMS)

HMS er eit viktig element i personalpolitikken og banken arbeider systematisk for å oppretthalda eit godt arbeidsmiljø. Lokala i Vangsgata fungerer godt og er på fleire måtar tilrettelagde for å tilfredsstilla ulike behov hjå dei tilsette.

Det vert årleg nytta ressursar på tiltak av både helsefremjande og sosial karakter for å styrkja samhaldet og arbeidsmiljøet. I rekneskapsåret er det ikkje registrert skade på personar. Sjukefråværet var i 2025 på 9,0 %, auka frå 3,7 % i fjor.

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

Styring av verksemda

Voss Sparebank vart stifta 15. november 1843 og banken har soleis skapt verdiar for kundar og Vossabygda i 182 år. Offentleg regulering av verksemda er hovudsakleg gjeven i Lov om finansforetak og finanskonsern med tilhøyrande forskrift. Tilsyn med verksemda vert utført både av Finanstilsynet og Bankenes Sikringsfond.

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

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

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

For nærare omtale av dei ulike styringsorgana i banken, sjå omtale i kapittelet «Eigarstyring og leiging av banken», som er vedlagt etter notane.

Utsiktene framover

Banknæringa opplever sterk kostnadsvekst og det er merksame skalafordelar i næringa. Kostnadsauke til IT-system og lisensar har særleg grad prega utviklinga dei seinaste åra. Mange mindre bankar har valt å søkja mot konsolidering og større einingar i møte med denne utviklinga. Næringa ventar framleis på avklaring på Sparebankutvalet sin NOU-rapport som kom hausten 2024. Spesielt er det viktig å få avklart punktet om kundeutbytte. At nokre bankar nyttar grunnfondet til å skapa kundelojalitet med skatterabatt, gjev ulike konkurransetilhøve mellom bankar. Om ordninga får lov å halda fram, vil truleg dei fleste bankar som kan nytta ordninga verta nøydt til å ta den i bruk. Om dette skjer, er banken uroleg for fylgjene for det frivillige lagslivet som bankane i stor grad held liv i.

Det er stor geopolitisk uro i Verda rundt oss. Sjeldan har det vore meir usikkert kva nær framtid vil bringa, både med tanke på nasjonal tryggleik, forsyningskjeder, energimarknaden, rentenivå osv. I slike tider er det viktig å vera solid og ha kapital ein kan tæra på. Trass internasjonal uro, er me trygge på at det vert relativt gode forhold for å driva lokalbank vidare inn i framtida.

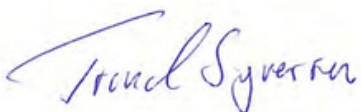
Serviceinnstilte og kompetente medarbeidarar som leverer kundeverdi over tid, vil sikra at Voss Sparebank sin plass som ein sjølvstendig, framtidretta og god sparebank på Voss og i områda rundt oss vil stå seg godt i komande tider. Voss Sparebank har vore lokalbank for Voss sidan 1843, og ynskjer å halda fram med samfunnsoppdraget med å finansiere lokalsamfunna rundt oss. Med nye kontor på i Hardanger satsar banken på vekst og god utvikling i komande tider.

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

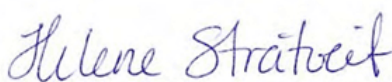
Takk til kundar, tilsette og tillitsvalde

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

Voss, 12.03.2026
Styret i Voss Sparebank



Trond Syversen
Styreleiar



Helene Stråtveit
Nestleiar i styret



Olav Bjørgum
Styremedlem



Knut Olav Nestås
Styremedlem



Gunn Irene Hommedal Kvitne
Styremedlem



Liv Randi Øvsthus
Tilsettere representant i styret



Jørund Rong
Adm. banksjef

VOSS SPAREBANK

TOTALRESULTAT

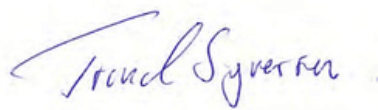
Tal i heile tusen kroner		Morbank		Konsern	
Resultatrekneskap	Notar	2025	2024	2025	2024
Renteinnt. og liknande inntekter					
Renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kred.inst. og finansforetak		25 036	23 160	25 036	23 160
Renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kundar		308 564	302 019	304 419	297 871
Renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av renteberande verdipapir		25 022	23 796	25 022	23 796
Sum renteinnt. og liknande inntekter	23	358 622	348 975	354 477	344 827
Rentekostnader og liknande kostnader					
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar		166 189	153 821	165 979	153 718
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på utsteda verdipapir		16 387	17 130	16 387	17 130
Øvrige rentekostnader	41	3 322	4 062	2 462	3 066
Sum rentekostnader og liknande kostnader	23	185 898	175 013	184 828	173 914
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter					
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester	24	14 243	13 704	14 243	13 704
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester	24	2 525	2 301	2 525	2 301
Utbyte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument		11 405	10 969	11 405	10 969
Inntekt av eigarinteresser i konsernselskap	21	254	-219	0	0
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	31	2 651	2 224	2 651	2 224
Andre driftsinntekter		0	0	1 743	1 332
Netto andre driftsinntekter		26 028	24 377	27 517	25 928
Sum driftsinntekter					
		198 752	198 339	197 166	196 841
Løn og andre personalkostnader					
Løn og andre personalkostnader	25/26/27	34 930	31 958	34 930	31 958
Andre driftskostnader	41	43 701	37 194	44 926	38 546
Av-/nedskrivningar og vinst/tap på ikkje-finansielle eignelutar	32/41	3 539	3 542	1 980	1 988
Sum driftskostnader		82 170	72 694	81 836	72 492
Resultat før tap					
		116 582	125 645	115 330	124 349
Kreditttap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir					
Kreditttap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	6/8/9/12	-101	5 653	-101	5 653
Driftsresultat før skatt		116 683	119 992	115 431	118 696
Årets skattekostnad					
Årets skattekostnad	28	28 123	29 114	27 911	28 758
Resultat av ordinær drift etter skatt	38	88 560	90 878	87 520	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	31	14 409	20 020	14 409	20 020
Sum postar som ikkje vil verta omklassifisert til resultat		14 409	20 020	14 409	20 020
Andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat					
Verdiendring utlån og fordringar på kundar rekneskapsført til verkeleg verdi over utvida resultat	31	1 221	35	1 221	35
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat	28	-305	-9	-305	-9
Sum postar som kan verta omklassifisert til resultat		916	26	916	26
Sum utvida resultat		15 325	20 046	15 325	20 046
Totalresultat		103 885	110 924	102 845	109 984

VOSS SPAREBANK

BALANSE

Tal i heile tusen kroner		Morbank		Konsern	
Balanse	Notar	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Eignelutar					
Kontantar og fordringar på sentralbankar	<u>20</u>	385 742	398 511	385 742	398 511
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til amortisert kost	<u>22</u>	211 696	125 037	211 696	125 037
Utlån og fordringar på kundar til verkeleg verdi	<u>3,5,6-9/11/29</u>	4 023 557	3 695 005	4 023 557	3 695 005
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost	<u>3,5,6-9/11/29</u>	1 511 192	1 504 682	1 451 192	1 444 172
Renteberande verdipapir	<u>15/16/29</u>	507 898	540 253	507 898	540 253
Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument	<u>17/18/29</u>	335 648	249 866	335 676	249 894
Eigarinteresser i konsernselskap	<u>1/21</u>	46 370	27 857	0	0
Investerings eigedom	<u>32</u>	0	0	39 720	33 853
Eigarnytta eigedom	<u>32/41</u>	17 711	21 253	39 682	40 523
Andre varige driftsmidlar	<u>32</u>	8 398	7 633	8 398	7 633
Eignelutar ved utsett skatt	<u>28</u>	0	170	0	446
Andre eignelutar		4 281	2 747	4 355	2 792
Sum eignelutar		7 052 493	6 573 014	7 007 916	6 538 119
Gjeld og egenkapital					
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til amortisert kost		647	488	647	488
Innskot og andre innlån frå kundar til amortisert kost	<u>7/14</u>	5 392 292	5 021 803	5 383 957	5 013 987
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	<u>33</u>	302 064	303 289	302 064	303 289
Anna gjeld	<u>35/41</u>	55 466	37 902	19 442	13 581
Pensjonsskuldnadar	<u>27/35</u>	0	0	0	0
Avsetjing for skuldig skatt	<u>28/35</u>	28 075	32 260	31 655	32 260
Avsetjingar på garantiar og unyttta rammekredittar	<u>8/34/35</u>	440	647	440	647
Sum gjeld		5 778 984	5 396 389	5 738 205	5 364 252
Grunnfondskapital					
Sparebanken sitt fond		1 110 495	1 035 437	1 106 697	1 032 679
Gåvefond		20 000	13 000	20 000	13 000
Sum grunnfondskapital		1 130 495	1 048 437	1 126 697	1 045 679
Fond for verdjustering		143 014	128 188	143 014	128 188
Sum egenkapital	<u>10</u>	1 273 509	1 176 625	1 269 711	1 173 867
Sum gjeld og egenkapital		7 052 493	6 573 014	7 007 916	6 538 119

Styret i Voss Sparebank
12.mars 2026




Trond Syversen
Styreleiar



Helene Stråtveit
Nestleiar i styret



Olav Bjørgum
Styremedlem



Knut Olav Nestås
Styremedlem



Gunn Irene Hommedal Kvitne
Styremedlem



Liv Randi Øvsthus
Tilsettere representant i styret



Jørund Rong
Adm. banksjef

Eigenkapitaloppstilling 2025

Morbank	Sparebanken sitt fond	Gåvefond	Fond for verdiregulering	Sum egenkapital
Eigenkapital 31.12.2024	1 035 437	13 000	128 188	1 176 625
Resultat etter skatt	88 560			88 560
Sum utvida resultat	500		14 825	15 325
Totatresultat 31.12.2025	89 060	0	14 825	103 885
Gåver disponert i året	-14 000	7 000	0	-7 000
Eigenkapital 31.12.2025	1 110 497	20 000	143 013	1 273 510

Konsern	Sparebanken sitt fond	Gåvefond	Fond for verdiregulering	Sum egenkapital
Eigenkapital 31.12.2024	1 032 679	13 000	128 188	1 173 867
Resultat etter skatt	87 520			87 520
Sum utvida resultat	500		14 825	15 325
Totatresultat 31.12.2025	88 020	0	14 825	102 845
Gåver disponert i året	-14 000	7 000	0	-7 000
Eigenkapital 31.12.2025	1 106 699	20 000	143 013	1 269 712

Eigenkapitaloppstilling 2024

Morbank	Sparebanken sitt fond	Gåvefond	Fond for verdiregulering	Sum egenkapital
Eigenkapital 31.12.2023	949 554	23 000	109 147	1 081 701
Resultat etter skatt	84 878	-10 000		74 878
Sum utvida resultat	1 005		19 041	20 046
Totatresultat 31.12.2024	85 883	-10 000	19 041	94 924
Eigenkapital 31.12.2024	1 035 437	13 000	128 188	1 176 625

Konsern	Sparebanken sitt fond	Gåvefond	Fond for verdiregulering	Sum egenkapital
Eigenkapital 31.12.2023	947 736	23 000	109 147	1 079 883
Resultat etter skatt	83 938	-10 000		73 938
Sum utvida resultat	1 005		19 041	20 046
Totatresultat 31.12.2024	84 943	-10 000	19 041	93 984
Eigenkapital 31.12.2024	1 032 679	13 000	128 188	1 173 867

Kontantstrøm

Morbank		Alle tal i heile tusen kroner	Notar	Konsern	
2025	2024			2025	2024
Kontantstraumar frå operasjonelle aktivitetar					
323 084	315 569	Rente-, provisjons- og gebyrinnbetalingar frå kundar	<u>23/24</u>	318 939	311 421
-164 802	-149 888	Rente-, provisjons- og gebyrutbetalingar til kundar	<u>23/24</u>	-164 592	-149 785
49 823	46 461	Renteinnbetalingar på andre utlån		49 823	46 461
-22 569	-21 537	Renteutbetalingar på andre lån		-22 569	-21 537
11 814	11 530	Innbetalningar av utbytte og andre inntekter m.v.		13 557	12 862
-44 347	-41 016	Utbetalningar til andre leverandørar for varer/tenester		-41 977	-40 401
-34 697	-31 418	Utbetalningar tilsette, pensjon, arb.g.avgift, sk.trekk mv.	<u>25/26/27</u>	-34 697	-31 418
-29 026	-25 157	Utbetalningar av resultatskatt	<u>28</u>	-29 026	-25 157
89 280	104 544	Netto kontantstrøm frå operasjonelle aktivitetar		89 458	102 446
Kontantstraumar frå investeringsaktivitetar					
-334 663	-309 368	Auke (-) / reduksjon (+) i utlån til kundar	<u>6-9/11/29</u>	-335 173	-303 477
-2 540	-5 059	Auke (-) / reduksjon (+) i utlån til finansinstitusjonar		-2 540	-5 059
2 803	3 288	Innbetalningar ved sal av aksjar i andre føretak	<u>17/18</u>	2 803	3 288
-56 460	-12 546	Utbetalningar ved kjøp av aksjar i andre føretak	<u>17/18</u>	-51 460	-12 546
438 628	306 630	Innbetalningar ved sal av andre verdipapir	<u>15/16</u>	438 628	306 630
-426 256	-413 613	Utbetalningar ved kjøp av andre verdipapir	<u>15/16</u>	-426 256	-413 613
-2 860	0	Utbetaling av konsernbidrag til dotterselskap		0	0
-762	-535	Netto avgang (+) / tilgang (-) varige driftsmidlar	<u>32/40</u>	-7 771	-7 922
-382 110	-431 203	Netto kontantstrøm frå investeringsaktivitetar		-381 769	-432 699
Kontantstraumar frå finansieringsaktivitetar					
369 101	362 075	Auke (+) / reduksjon (-) i innsott frå kundar	<u>7</u>	368 582	365 669
234	-1 186	Auke (+) / reduksjon (-) i gjeld til finansinstitusjonar		234	-1 186
0	50 000	Innbetalningar ved utsteding av obligasjonsgjeld		0	50 000
-5 156	-15 886	Utbetalningar av gåver til almennyttige føremål		-5 156	-15 886
364 179	395 003	Netto kontantstrøm frå finansieringsaktivitetar		363 660	398 597
71 349	68 344	Netto kontantstrøm for året		71 349	68 344
71 349	68 344	Netto endring likvidar		71 349	68 344
495 740	427 396	Likviditetsbeholdning 1. januar		495 740	427 396
567 089	495 740	Likviditetsbeholdning 31. desember		567 089	495 740
Likviditetsbeholdninga består av følgjande:					
18 016	22 029	Kontantar		18 016	22 029
367 726	376 482	Fordringar på sentralbanken		367 726	376 482
181 347	97 229	Fordringar på kredittinstitusjonar utan oppseiingstid		181 347	97 229
567 089	495 740	Sum likviditetsbeholdning		567 089	495 740

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. I tillegg har banken rådgjevingskontor i Ulvik og Nordheimsund.

Rekneskapen og årsmeldinga for 2025 er blitt handsama av banken sitt styre 12.03.2026, og skal handsamast av banken si generalforsamling 20.03.2026.

Nærstående partar

Voss Sparebank Eigedom AS, 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. Selskapet sine rekenskapstal vert konsolidert inn i banken sitt konsernrekneskap.

Voss Invest AS, org.nr. 945 665 343

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

AS Jernvangen, org.nr. 945 418 311

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

Hanguren AS, org.nr. 930 300 322

Hanguren AS er eigd 100% av Voss Invest AS Selskapet eig det gamle bankbygget i Odda, lokalisert i Røldalsvegen 25 i Odda sentrum. Føremålet med selskapet er investeringar, eigarskap og sal av verdipapir og eigedom som ikkje naturleg høyrer inn i banken sin balanse.

Note 2. Rekneskapsprinsipp

Grunnlag for utarbeiding av rekneskapen

Årsrekneskapen er utarbeidd i samsvar med FRS[®] Accounting Standards (IFRS), slik regelverket er fastsett av EU, jf. §1-4 første og andre ledd bokstav b i forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak.

IFRS18 vil erstatta IAS1 frå og med 2027 og har som formål å gjera finansrekneskapen meir oversiktleg og samanliknbar. Standarden innfører tydelegare føringar for presentasjonen, særleg i resultatoppstillinga, og skal syna klarare korleis verksemda sine ulike delar bidreg til resultatet. IFRS18 medfører ikkje endringar i innrekning eller måling av rekneskapspostar, men vil føra til endringar i presentasjonen av resultatrekneskapen. Banken følgjer utviklinga og vil tilpassa seg standarden når han trer i kraft.

I samsvar med forskrifta har banken valt å rekneskapsføra utbyte og konsernbidrag frå dotterselskap etter reglane i regnskapslova.

Banken nyttar dei unntaka frå notekrav som er heimla i forskrifta, og gjev difor ikkje følgjande IFRS-opplysningar:

- IFRS13, då banken i staden gjev opplysningar om verkeleg verdi i samsvar med forskrifta §7-3.
- IFRS15 punkt 113–128.
- IAS19 punkt 135 c og 145–147.

Finansrekneskapen er avlagt i samsvar med føresetnaden om fortsatt drift.

Samandrag av vesentlege rekneskapsprinsipp

Konsolideringsprinsipp

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

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

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

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

Dotterselskap vert konsolidert frå det tidspunktet den reelle kontrollen er ført over til konsernet. Investeringar i dotterselskap vert rekneskapsført etter eigenkapitalmetoden i selskapsrekneskapen.

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

Segmentinformasjon

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

Inntektsføring

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

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

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

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

Finansielle instrument – rekna inn og rekna i frå

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

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

Finansielle instrument – klassifisering

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

- Amortisert kost
- 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 lån frå eigen balanse. Banken har difor valt å klassifisera utlån som kan overførast til Verd Boligkreditt AS, til verkeleg verdi over utvida resultat.

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

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

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 note 30.

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

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

Nedskriving av finansielle eignelutar

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

Ved fyrstegongsbalanseføring skal det verta sett av tap for tilsvarende forventede tap på 12 månader. Forventede tap på 12 månader er det tapet som er forventede å inntreffe over levetida til instrumenta men som kan knytast til hendingar som skjer dei fyrste 12 månadene.

Dersom kredittrisikoen for ein eignelut eller ei gruppe av eignelutar vert rekna for å ha auka vesentleg sidan fyrstegongsinnrekning, skal det gjerast ei tapsavsetjing som tilsvare heile den forventede levetida til eigneluten. Dersom det oppstår eit tap, skal renteinntektene reknast inn ut i frå bokført sum etter justering for tapsavsetjing.

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

Banken grupperer utlåna i tre steg:

- **Steg 1:** Dette er startpunktet for alle finansielle eignelutar omfatta av den generelle tapsmodellen. Alle eignelutar som ikkje har ein vesentleg høgare kredittrisiko enn ved fyrstegongs innrekning, får ei avsetjing for tap som tilsvare 12 månaders venta tap. Alle lån og fordringar som ikkje er overført til trinn 2 eller 3 er plassert i denne kategorien.
- **Steg 2:** Omfattar lån og fordringar som har hatt ein vesentleg auke i kredittrisiko sidan fyrstegongsinnrekning, men der det ikkje er objektive bevis på tap. For desse eignelutane skal det setjast av for venta tap over levetida til instrumentet. Banken har definert at vesentleg auke i kredittrisiko skjer dersom betaling er forsinka med 30 dagar eller meir, og/eller der svekka betjeningsevne vert avdekka i risikomodellane til banken gjennom ein auke på to risikoklassar. Lån med betalingslette fører til klassifisering i minimum trinn 2.
- **Steg 3:** Består av mislegheldne utlån og fordringar. Et engasjement vert rekna som misleghelde når eit betalingskrav er forfalt meir enn 90 dagar og beløpet er vesentleg (betalingsmisleghald), eller dersom det er usannsynleg at kunden vil vera i stand til å innfri alle pliktene sine ("unlikeliness to pay").

Grenser for vesentleg beløp er 1.000 kr. for personkundar og 2.000 kr. for føretak. For at betalingsmisleghald skal inntreffa, må samtidig misleghaldt beløp overstiga 1 % av engasjementet til kunden. Det er også innført smitte- og karantenerreglar.

For desse eignelutane skal det også setjast av for venta tap over levetida til instrumentet. Banken gjennomgår jamleg mislegheldne engasjement og gjer ved behov individuell nedskrivning.

Lån som er i trinn 2 eller 3 kan ikkje reklassifiserast til et lågare trinn før etter minimum 3 månader etter at dei er friske att.

Utrekning av sannsyn for misleghald, PD

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

Utrekning av tap gjeve misleghald, LGD

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

Utrekning av eksponering ved misleghald, EAD

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

Forventa tap på kreditt basert på forventningar til framtida

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

Forventningar til framtida er utleia av ein modell 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 er indikatorar som vert vurderte i vekting.

Overtaking av eignelutar

Eigendelar som banken overtek ved realisering av pant i misleghaldne engasjement, blir ved overtakinga målt til verkeleg verdi. Dersom eigedelen er meint seld og kriteriane i IFRS 5 «Anleggsmiddel haldne for sal og avvikla verksemd» er oppfylte, blir eigedelen klassifisert som haldne for sal og målt til den lågare av verkeleg verdi minus salskostnader og balanseført verdi. Slike eigedelar vert ikkje avskrivne.

Dersom kriteriane i IFRS 5 ikkje er oppfylte, vert eigedelen klassifisert etter arten sin, og etterfølgjande måling skjer i samsvar med relevant standard for den aktuelle eigedelen.

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

Realiserte vinstar og tap, samt endringar i estimerte verdjar 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 knytt til eigarskap. Andre leigeavtalar vert klassifisert som operasjonelle leigeavtalar.

IFRS 16 fastset prinsipp for innrekning, måling, presentasjon og opplysningar om leigeavtalar. Standarden fjernar skiljet mellom operasjonelle og finansielle leigeavtalar og innfører ein felles rekneskapsmodell for leigetakar. Alle vesentlege leigeavtalar skal først i balansen ved at leigetakar inntek ein bruksrettseigedel og ei tilhøyrande leigeplikt på det tidspunktet avtalen trer i kraft.

Leigeplikta vert målt som noverdien av framtidige leigebetalningar i avtaleperioden, diskontert med avtalt diskonteringsrente. Eventuelle opsjonar i leigeavtalen vert tekne omsyn til dersom det er truleg at dei vil bli nytta.

Leigeplikta vert periodisert gjennom rentekostnader berekna med avtalt diskonteringsrente, medan bruksrettseigedelen vert avskrive over leigeperioden. Den samla kostnaden er normalt høgare i starten av leigeperioden på grunn av ein større rentedel og fell gradvis vidare utover i perioden.

Banken nyttar den modifisert retrospektive metoden, noko som inneber at samanlikningstal for føregåande år ikkje vert utarbeidd. Sjå note 41 for meir informasjon om banken sine leigeavtalar.

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 skuldnadar.

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

Utsett skatt og utsett skattefordel er målt ut i frå forventade 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.

Pensjonsskuldnadar

Pensjonskostnadar og pensjonsskuldnadar vert rekna i samsvar med IAS 19. Banken har ei innskotsbasert pensjonsordning for sine tilsette, og betalar faste innskot til eit privat administrert livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har inga ytterlegare forplikting etter at innskota er betalte, og innskota vert løpande kostnadsførte som lønskostnad. AFP-ordninga vert rekneskapsført på same måte som den innskotsbaserte pensjonsordninga.

Avsetjing for skuldnadar

Avsetjingar for skuldnadar er innarbeidd i balansen i samsvar med IAS 37. Avsetjingar vert rekna inn når det er truleg at banken må gjera opp ei eksisterande skuld, som er ei følgje av ei tidlegare hending, og skuldaden

kan estimerast påliteleg. Føreslege utbyte og gåver som ikkje er formelt vedteke på balansedagen tilfredsstillar ikkje vilkåra for kva som er ein skuldnad.

Hendingar etter balansedagen

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

Kontantstraumoppstilling

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

Note 3. Bruk av estimat og skjønsmessige vurderingar

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

Nedskriving for forventa tap på utlån

PD-LGD-modellen byggjer på fleire kritiske føresetnader som vert fastsette av banken. Føresetnadene påverkar storleiken på forventa tap (ECL) på utlån. Dei kritiske føresetnadene er risikoklassifisering, forventa levetid, sannsyn for misleghald (PD) og tap ved misleghald (LGD). For trinn 1 (friske konti) vert 12-månaders ECL utrekna. For engasjement som er i trinn 2 (vesentleg auke i kredittrisiko) og trinn 3 (objektivt tapsbevis) vert livstids-ECL utrekna. Det er utført stresstest og vurdering av sensitivitet i tapsmodellen i note 9.

Verkeleg verdi for finansielle instrument

Verkeleg verdi på finansielle instrument som ikkje vert omsett i ein aktiv markand vert fastsette ved å nytta ulike verdsetjingsteknikkar. I desse vurderingane søker banken i størst mogleg grad å basera seg på marknadshøve på balansedagen. Verkeleg verdi for finansielle instrument går fram av note 29.

Note 4. Styring av risiko

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

Kredittrisiko

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

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

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

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

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

Likviditetsrisiko

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

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

Lang sikt

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

Mellomlang sikt

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

Kort sikt

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

Sjå note 14 for meir opplysingar om likviditetsrisiko.

Marknadsrisiko

Marknadsrisiko er risikoen for tap som følgje av endringar i marknadsprisar. For banken omfattar dette særleg aksjerisiko, renterisiko, valutarisiko og kredittspreadrisiko. Styret har vedteke retningslinjer for kva som er akseptabel risiko på dei ulike delområda.

Renterisiko oppstår når endringar i rentenivå og rentekurver påverkar verdien av rentebærande instrument og framtidige kontantstraumar. Banken reknar renterisiko etter IRRBB på balansen (EVE) og resultatet (NII). Banken sin renterisiko består i hovudsak fastrentelån og fastrenteinnskot, rentebinding på plasseringar i sertifikat, obligasjonar og rentefond, rentebinding på banken si finansiering (obligasjonslån og liknande) og NMD-innskot (under dette stabile kjerneinnskot). På finansieringssida har banken i tillegg 1,2 mrd. i eigenkapital. Voss Sparebank tilbyr fastrentelån med binding inntil 5 år og fastrenteinnskot med binding inntil 1 år. Per 31.12.2025 var det kr 114,3 mill. i fastrentelån med ein snittdurasjon på 2,0 år og kr 512,0 mill. i fastrenteinnskot. Det er ikkje inngått rentebytteavtale då vurdert risiko er innanfor akseptabelt nivå.

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

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

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

Kredittspreadrisiko oppstår når endringar i kredittspreader påverkar verdien av obligasjonar og andre kredittinstrument, uavhengig av faktiske endringar i kredittrisiko hos utferdar.

Operasjonell risiko

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

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

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

Voss Sparebank har eigne retningslinjer for å sikra at drifta er i samsvar med gjeldande forskrifter og lov. Banken arbeider blant anna systematisk med å etterleva DORA-regelverket, som stiller omfattande krav til styring av IKT-risiko, handtering av digitale hendingar, testing av digital motstandsdyktigheit og styring av tredjepartsleverandørar for å styrkja den digitale operasjonelle robustheita. Etter styret si vurdering, er Voss Sparebank sin bruk av IKT i samsvar med dei lover og reglar som gjeld.

ESG-risiko

ESG-risiko og særleg klimaendringar og miljøutfordringar er ein risiko med stort fokus i banksystemet. Klimarisiko handlar om risiko knytt til klimaendringar som kan føra til auka kredittrisiko og finansielle tap for banken. Innan kredittområdet er fysisk risiko og overgangsrisiko mest relevant. Fysisk risiko ser ein ved akutte eller kroniske klimaendringar som gjer at panteverdiane går ned. Overgangsrisiko inneber finansiell risiko og omdømerisiko for verksemdar i overgangen til eit lågutsleppssamfunn. Banken vurderer ESG-risikoen til BM-kundar i ein eigen modul, og dette er ein integrert del av kredittprosessen.

Når det gjeld operasjonell risiko er banken utsett for og fysisk klimarisiko ved at Voss er særleg utsett for flaum. Banken eig både bankbygget gjennom Voss Sparebank Eigedom AS og Roknebygget gjennom AS Jernvangen. Banken har gjort tiltak for å redusera risiko.

Note 5. Kredittrisiko

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

Maksimal kredittøksponeering er gitt av tabellen vist under.

Maksimal kredittøksponeering	31.12.2025	31.12.2024
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar (utanom Norges Bank)	211 696	125 037
Utlån til kundar til amortisert kost	1 511 192	1 504 682
Utlån til kundar til verkeleg verdi	4 023 557	3 696 999
Sertifikat og obligasjonar	527 979	540 253
Sum kredittrisikøksponeering balansepostar	6 274 423	5 866 971
Garantiansvar	20 434	22 303
Unytta trekkrettar	218 916	192 846
Lånetilsegn	46 535	42 531
Total kredittrisikøksponeering	6 560 308	6 124 651

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

Risikoklassar

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

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

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

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

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

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

Risikoklasse	PD	Risikoklasse	PD
A	[0.00;0.10>	G	[2.00;3.00>
B	[0.10;0.25>	H	[3.00;5.00>
C	[0.25;0.50>	I	[5.00;8.00>
D	[0.50;0.75>	J	[8.00;100.00>
E	[0.75;1.25>	K	[100.00]
F	[1.25;2.00>		

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

Tapsmodell IFRS 9

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

Forventa tap, ECL, er definert slik: $ECL = PD \times LGD \times EAD \times \text{diskonteringsfaktor}$, der PD (probability of default) er sannsyn for misleghald, LGD (loss given default) er tap ved misleghald og EAD (exposure at default) er eksponering ved misleghaldstidspunktet. Vidare vert det gjort ei sannsynsveking av ECL som vist i tabellen under.

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

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

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

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

Tilfriskning

For at eit engasjement skal kunne migrere positivt, frå trinn 2 tilbake til trinn 1, må redusert kredittrisiko kunne målast over tid. For migrasjon frå trinn 2 tilbake til trinn 1, gjeld ei karantenetid på tre månader. Dette medfører at dersom ein variabel som fører til at engasjementet er flytta frå trinn 1 til trinn 2 på grunn av betalingslette ikkje lenger gjeld, vert ikkje engasjementet flytta tilbake til trinn 1 før etter tre månader etter at betalingslettemarkeringa er fjerna. For migrasjon ut av trinn 3 og tilbake til trinn 2 eller 1 gjeld også ei karantenetid på tre månader. Unntaket er om engasjementet har hamna i trinn 3 når engasjementet er merka med betalingslette, då er karantenetida 12 månader frå engasjementet hamna i trinn 3.

Bruk av lågrisikounntak

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

Validering

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

Overvaking

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

Endringar i modellen

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

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

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

2025 - Risikoklassar

Tabellen syner brutto balanseførde verdiar pr 31.12.2025 for utlån målte til amortisert kost og til virkelig verdi over OCI (FVOCI), fordelte på ulike risikoklassar og kva trinn dei er i tapsmodellen.

Risikoklasse	Utlån målt til amortisert kost			Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
A	24 677	-	-	24 677
B	122 781	1 256	-	124 037
C	342 052	20 133	-	362 185
D	173 686	946	938	175 570
E	96 502	2 030	-	98 532
F	204 954	8 300	-	213 254
G	107 147	26 777	-	133 924
H	38 138	48 343	-	86 481
I	60 853	13 161	-	74 014
J	1 682	19 273	-	20 955
K	-	-	50 270	50 270
Sum morbank	1 172 472	140 219	51 208	1 363 899
Lån til dotterselskap	60 000	-	-	60 000
Brutto utlån konsern	1 112 472	140 219	51 208	1 303 899

Risikoklasse	Utlån målt til amortisert kost			Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
A	28 674	-	-	28 674
B	89 579	-	-	89 579
C	69 154	-	-	69 154
D	14 203	69	-	14 272
E	4 265	24 026	-	28 291
F	8 758	4 547	-	13 305
G	-	402	-	402
H	-	-	-	-
I	-	2 498	-	2 498
J	-	102	-	102
K	-	106	12 240	12 346
Sum morbank	214 633	31 750	12 240	258 623
Lån til dotterselskap	-	-	-	-
Brutto utlån konsern	214 633	31 750	12 240	258 623

Risikoklasse	Utlån målt til FVOCI			Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
A	6 509	-	-	6 509
B	33 037	2 771	-	35 808
C	37 302	-	-	37 302
D	13 504	7 709	99	21 312
E	5 777	-	-	5 777
F	3 719	-	-	3 719
G	-	-	-	-
H	-	-	-	-
I	-	13	-	13
J	-	-	-	-
K	-	-	-	-
Brutto utlån	99 848	10 493	99	110 440

Risikoklasse	Utlån målt til FVOCI			Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
A	298 849	-	-	298 849
B	1 464 195	4 613	8 425	1 477 233
C	1 299 556	24 928	-	1 324 484
D	280 717	31 513	-	312 230
E	187 083	7 955	3 701	198 739
F	108 179	30 319	-	138 498
G	21 046	5 683	-	26 729
H	-	18 961	598	19 559
I	-	8 955	598	9 553
J	4 878	12 436	6 531	23 845
K	-	-	9 551	9 551
Brutto utlån	3 664 503	145 363	29 404	3 839 270

Tabellane nedanfor syner omfanget av kredittrisiko pr 31.12.2025 på lånetilsegn og garantiar fordelt på ulike risikoklassar og kva steg dei er i tapsmodellen.

Risikoklasse	Finansielle garantikontrakter			Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
A	1 611	-	-	1 611
B	5 466	-	-	5 466
C	2 223	-	-	2 223
D	2 724	53	-	2 777
E	454	401	-	855
F	1 250	-	-	1 250
G	901	3 450	-	4 351
H	-	436	-	436
I	-	-	-	-
J	438	77	-	515
K	-	-	240	240
Garantert beløp	15 067	4 417	240	19 724

Risikoklasse	Finansielle garantikontrakter			Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
A	75	-	-	75
B	560	-	-	560
C	-	-	-	-
D	-	75	-	75
E	-	-	-	-
F	-	-	-	-
G	-	-	-	-
H	-	-	-	-
I	-	-	-	-
J	-	-	-	-
K	-	-	-	-
Garantert beløp	635	75	-	710

Risikoklasse	Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar			Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
A	4 267	-	-	4 267
B	32 241	40	-	32 281
C	29 100	952	-	30 052
D	18 926	54	-	18 979
E	4 288	80	-	4 368
F	6 100	2 076	-	8 175
G	2 647	6 723	-	9 369
H	-	159	-	159
I	106	97	-	203
J	16	898	-	915
K	-	-	346	346
Totalt tilsagn	97 691	11 077	346	109 115

Risikoklasse	Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar			Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
A	51 160	1	-	51 161
B	36 067	-	-	36 067
C	9 578	-	-	9 578
D	12 051	206	-	12 257
E	697	37	-	735
F	-	2	-	2
G	-	-	-	-
H	-	-	-	-
I	-	1	-	1
J	-	-	-	-
K	-	-	-	-
Totalt tilsagn	109 554	246	-	109 801

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

Aldersfordeling på forfalne lån 31.12.2025	BM	PM	Totalt
1-30 dagar	2 322	1 438	3 760
31-60 dagar	2 252	704	2 956
61-90 dagar	-	-	-
Over 90 dagar	1 534	771	2 305
Sum	6 108	2 913	9 021

2024 - Risikoklassar

Tabellen syner brutto balanseførde verdiar pr 31.12.2024 for utlån målte til amortisert kost og til virkelig verdi over OCI (FVOCI), fordelte på ulike risikoklassar og kva trinn dei er i tapsmodellen.

Risikoklasse	Utlån målt til amortisert kost			Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
A	17 628	-	-	17 628
B	124 195	5 788	-	129 983
C	241 213	2 705	9 722	253 640
D	169 189	23 650	-	192 839
E	90 044	2 914	-	92 958
F	147 924	4 538	1 000	153 462
G	89 587	51 483	-	141 070
H	76 530	14 096	-	90 626
I	14 562	111 041	-	125 603
J	828	47 530	2 695	51 053
K	-	-	46 982	46 982
Sum morbank	971 700	263 745	60 399	1 295 844
Lån til dotterselskap	60 510	-	-	60 510
Brutto utlån konsern	911 190	263 745	60 399	1 235 334

Risikoklasse	Utlån målt til amortisert kost			Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
A	20 563	2 660	-	23 223
B	70 764	6 449	899	78 112
C	67 819	1 928	-	69 747
D	11 038	475	-	11 513
E	3 648	17 009	-	20 657
F	19 274	-	-	19 274
G	7 016	-	499	7 515
H	-	855	-	855
I	-	-	-	-
J	31	26	-	57
K	-	-	2 616	2 616
Sum morbank	200 153	29 402	4 014	233 569
Lån til dotterselskap	-	-	-	-
Brutto utlån konsern	200 153	29 402	4 014	233 569

Risikoklasse	Utlån målt til FVOCI			Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
A	5 017	-	-	5 017
B	22 756	2 419	-	25 175
C	36 470	-	-	36 470
D	2 700	-	124	2 824
E	8 660	-	-	8 660
F	2 820	4 611	-	7 431
G	-	6 244	-	6 244
H	-	-	-	-
I	-	-	-	-
J	-	-	-	-
K	-	-	-	-
Brutto utlån	78 423	13 274	124	91 821

Risikoklasse	Utlån målt til FVOCI			Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
A	376 722	13 363	345	390 430
B	1 372 485	74 750	-	1 447 235
C	886 490	38 701	341	925 532
D	262 062	39 166	-	301 228
E	131 274	40 598	-	171 872
F	212 534	8 759	-	221 293
G	15 050	18 564	2 181	35 795
H	7 096	30 600	5 689	43 385
I	-	8 788	-	8 788
J	-	6 946	1 455	8 401
K	-	-	3 953	3 953
Brutto utlån	3 263 713	280 235	13 964	3 557 912

Tabellane syner omfanget av kredittrisiko pr 31.12.2024 på lånetilsegn og garantiar fordelt på ulike risikoklassar og kva steg dei er i tapsmodellen.

Risikoklasse	Finansielle garantikontrakter			Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
A	1 212	-	-	1 212
B	8 519	77	-	8 596
C	2 256	77	-	2 333
D	1 667	862	-	2 529
E	73	-	-	73
F	1 250	-	-	1 250
G	880	3 890	-	4 770
H	-	290	-	290
I	-	-	-	-
J	-	-	-	-
K	-	-	358	358
Garantert beløp	15 857	5 196	358	21 411

Risikoklasse	Finansielle garantikontrakter			Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
A	342	75	-	417
B	75	-	-	75
C	-	-	-	-
D	-	-	-	-
E	-	-	-	-
F	400	-	-	400
G	-	-	-	-
H	-	-	-	-
I	-	-	-	-
J	-	-	-	-
K	-	-	-	-
Garantert beløp	817	75	-	892

Risikoklasse	Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar			Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
A	3 340	-	-	3 340
B	21 902	2 950	-	24 852
C	12 682	777	-	13 459
D	6 212	755	-	6 967
E	3 031	45	-	3 076
F	6 624	701	-	7 325
G	1 970	1 431	-	3 401
H	1 360	-	-	1 360
I	15	12 009	-	12 024
J	114	333	16	463
K	-	-	700	700
Totalt tilsagn	57 250	19 001	716	76 967

Risikoklasse	Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar			Totalt
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
A	43 819	3 936	-	47 755
B	31 694	1 419	-	33 113
C	21 441	456	-	21 897
D	7 212	565	-	7 777
E	1 906	38	-	1 944
F	1 931	-	-	1 931
G	1 452	9	1	1 462
H	-	-	-	-
I	-	-	-	-
J	-	-	-	-
K	-	-	-	-
Totalt tilsagn	109 455	6 423	1	115 879

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

Aldersfordeling på forfalne lån 31.12.2024	BM	PM	Totalt
1-30 dagar	1 444	3 787	5 231
31-60 dagar	1 001	653	1 654
61-90 dagar	1 998	-	1 998
Over 90 dagar	1 703	3 430	5 133
Sum	6 146	7 870	14 016

Note 7. Engasjement fordelt på kundegrupper og geografi

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

For å vurdere og styra konsentrasjonsrisikoen vurderer banken følgjande:

- Store einskildkundar
- Bransjekonsentrasjon
- Geografikonsentrasjon
- Trygd med like risikoeigenskapar (til dømes eigedom)

Banken nyttar same metode som Finanstilsynet for utrekning av konsentrasjonsrisiko.

I tillegg har banken konsentrasjonsrisiko knytt til store einskildengasjement. Store einskildengasjement er engasjement som overstig 10% av banken sin kjernekapital. Voss Sparebank har på rapporteringstidspunktet ingen slike store engasjement.

Tabellane nedanfor syner konsentrasjonar av risiko, fordelt på kundegrupper og geografi. Tabellane syner engasjement fordelt på utlån, finansielle garantikontrakter og lånetilsegn/unyttta trekkrettar. Tala i tabellen er brutto balanseførde verdiar for utlån, eksponering for kredittrisiko for finansielle garantikontrakter, lånetilsegn/ unyttta trekkrettar og lån som er overført til bustadkredittføretak.

Brutto utlån til kundar fordelt på sektor og næring

Kundegruppe	Brutto utlån målt til amortisert kost eller FVOCI		Garantiar		Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Personkunder	4 097 893	3 791 481	785	967	109 853	117 738
Primærnæringer	432 806	370 610	1 046	357	33 082	24 701
Industri/bergverk	38 983	46 497	1 078	640	21 904	20 852
Bygg/anlegg/kraft	87 570	112 611	3 262	5 771	8 331	8 483
Varehandel	83 798	104 679	6 676	7 518	18 462	12 883
Transport	21 753	21 257	5 916	4 943	834	874
Overnatting/servering	66 085	68 811	-	-	4 125	2 978
Drift/utleige av fast eigedom	570 500	569 052	-	810	4 230	344
Fagleg og finansiell tenesteyting	22 020	24 117	314	-	690	1 206
Forretningsmessig tenesteyting	65 268	47 312	443	384	957	852
Anna tenesteyting	85 553	83 229	914	913	16 448	2 556
Brutto utlån/eksponering morbank	5 572 229	5 239 656	20 434	22 303	218 916	193 467
Nedskrivning	37 480	39 969	25	26	415	621
Netto utlån/eksponering morbank	5 534 749	5 199 687	20 409	22 277	218 501	192 846
Lån til dotterselskap	60 000	60 510	-	-	-	-
Netto utlån/eksponering konsern	5 474 749	5 139 177	20 409	22 277	218 501	192 846
Lån overført til Verd Boligkreditt AS	290 281	272 326	-	-	2 356	3 546

Geografi	Utlån til amortisert kost eller FVOCI		Finansielle garantikontrakter		Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Oslo	374 962	373 301	295	295	1 433	3 980
Rogaland	53 382	51 859	-	-	556	998
Møre og Romsdal	6 493	9 197	-	-	-	-
Nordland	9 977	5 592	-	-	16	15
Akershus / Buskerud / Østfold	174 267	151 123	524	240	5 176	4 703
Innlandet	22 166	19 050	-	-	40	40
Vestfold og Telemark	22 548	26 548	-	-	268	296
Agder	12 502	6 091	-	-	1 056	913
Vestland	4 853 485	4 556 464	19 615	21 768	209 653	180 543
Trøndelag	27 547	23 205	-	-	666	803
Troms og Finmark	10 819	11 546	-	-	5	5
Utanlands	4 081	5 680	-	-	47	44
Brutto utlån/eksponering morbank	5 572 229	5 239 656	20 434	22 303	218 916	192 340
Nedskrivning	37 480	39 969	25	26	415	621
Netto utlån/eksponering morbank	5 534 749	5 199 687	20 409	22 277	218 501	191 719
Lån til dotterselskap	60 000	60 510	-	-	5 964	582
Netto utlån/eksponering konsern	5 474 749	5 139 177	20 409	22 277	212 537	191 137

Innskot frå kundar fordelt på sektor og næring

	Morbank		Konsern	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Personkunder	4 172 633	3 874 882	4 172 633	3 874 882
Landbruk	190 086	170 729	190 086	170 729
Industri og bergverk	64 562	78 865	64 562	78 865
Bygg og anlegg	151 944	151 512	151 944	151 512
Varehandel	76 855	93 732	76 855	93 732
Transport	50 206	54 149	50 206	54 149
Overnatting og servering	35 835	28 577	35 835	28 577
Omsetjing og drift av fast eigedom	157 765	120 761	149 430	112 945
Fagleg og finansiell tenesteyting	124 579	117 419	124 579	117 419
Forretningsmessig tenesteveytning	25 721	25 655	25 721	25 655
Anna tenesteyting	342 106	305 524	342 106	305 524
Sum næringskunder	1 219 659	1 146 921	1 211 324	1 139 105
Sum innskot frå kundar	5 392 292	5 021 803	5 383 957	5 013 987

Note 8. Nedskrivning på utlån, garantiar, unyttar kredittar og lånetilsagn

PM - Endring i tapsavsetjingar balanseførde lån				
Bevegelsar i avsetningar og nedskrivningar, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	2 231	1 219	1 764	5 214
Overført til trinn 1	415	-360	-55	0
Overført til trinn 2	-61	78	-17	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-23	0	23	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-587	642	5 979	6 034
Tapsvurdering, nye lån	2 037	60	5	2 102
Tapsvurdering, avgang lån	-608	-375	-1 546	-2 529
Endring i risikomodel/parametere	-9	0	0	-9
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	3 395	1 264	6 153	10 812

PM - Volumendring balanseførde lån				
Bevegelsar i avsetningar og nedskrivningar, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	3 463 495	309 638	17 979	3 791 112
Overført til trinn 1	117 190	-109 916	-7 274	0
Overført til trinn 2	-66 771	69 451	-2 680	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-30 939	0	30 939	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-125 337	-5 714	461	-130 590
Tapsvurdering, nye lån	1 437 166	18 650	7 552	1 463 368
Tapsvurdering, avgang lån	-914 864	-105 087	-6 046	-1 025 997
Endring i risikomodel/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	3 879 940	177 022	40 931	4 097 893

PM - Endring utanom balansen				
Bevegelsar i avsetningar og nedskrivningar, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
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	0	0	0	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-14	0	0	-14
Tapsvurdering, nye lån	13	0	0	13
Tapsvurdering, avgang lån	-9	-1	0	-10
Konstatert tap	0	0	0	0
Inngang på tidlegare konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	27	0	0	27

BM - Endring i tapsavsetjingar balanseførde lån				
Bevegelsar i avsetningar og nedskrivningar, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	3 165	7 707	25 891	36 763
Overført til trinn 1	1 128	-1 007	-121	0
Overført til trinn 2	-119	1 110	-991	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	0	-35	35	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-1 795	-558	2 193	-160
Tapsvurdering, nye lån	3 556	106	430	4 092
Tapsvurdering, avgang lån	-298	-4 331	-6 446	-11 075
Endring i risikomodell/parametere	-1	0	0	-1
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	5 636	2 992	20 991	29 619

BM - Volumendring balanseførde lån				
Bevegelsar i avsetningar og nedskrivningar, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	1 111 267	277 020	60 523	1 448 810
Overført til trinn 1	70 607	-70 120	-487	0
Overført til trinn 2	-67 960	71 896	-3 936	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-10 145	-800	10 945	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-49 668	-16 960	-653	-67 281
Tapsvurdering, nye lån	355 335	19 906	1 726	376 967
Tapsvurdering, avgang lån	-137 118	-130 231	-16 811	-284 160
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	1 272 318	150 711	51 307	1 474 336

BM - Endring utanom balansen				
Bevegelsar i avsetningar og nedskrivningar, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	99	311	198	608
Overført til trinn 1	265	-265	0	0
Overført til trinn 2	-2	75	-73	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	0	0	0	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-244	14	50	-180
Tapsvurdering, nye lån	52	7	8	67
Tapsvurdering, avgang lån	-11	-11	-59	-81
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidlegare konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	159	131	124	414

BM - Endring resultat				
Bevegelsar i avsetningar og nedskrivningar, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	5 530	9 240	27 853	42 623
Overført til trinn 1	1 810	-1 634	-176	0
Overført til trinn 2	-182	1 263	-1 081	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-23	-35	58	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-2 640	98	8 222	5 680
Tapsvurdering, nye lån	5 658	173	443	6 274
Tapsvurdering, avgang lån	-926	-4 718	-8 051	-13 695
Endring i risikomodell/parametere	-10	0	0	-10
Endring i amortisering frå 31.12.	0	0	-292	-292
Utgående balanse	9 217	4 387	26 976	40 580
Konstaterte tap	0	0	2 090	2 090
Inngang tidlegare konstaterte tap	0	0	-148	-148
Resultatført tap	3 687	-4 853	1 065	-101

Note 9. Sensitivitet i tapsmodell

Tapsmodell som vert nytta for berekning av forventta tap på engasjementa bygger på fleire kritiske estimat. Modellen og tapsestimata er såleis sårbare for endringar i føresetnadar.

Stresstest

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

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

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

LGD/Nedbetalingsplan/Faktor utfall/Sannsyn utfall.

Opphavelge verdiar, som nyttast i tapsmodellen i dag

PM :	0,125	100,70,50,30	100,500,50	80,10,10
BM 1:	0,2	100.70.50.20	100.500.50	80,10,10
BM 2:	0,35	100,70,50,20	100,500,50	80,10,10

Scenario 1 – moderat stress

PM :	0,175	100,70,50,30	100,500,50	70,20,10
BM 1:	0,25	100.70.50.20	100.500.50	70,20,10
BM 2:	0,4	100,70,50,20	100,500,50	70,20,10

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

Scenario 2 – hardt stress

PM :	0,225	100,70,50,30	100,500,50	60,30,10
BM 1:	0,3	100.70.50.20	100.500.50	60,30,10
BM 2:	0,45	100,70,50,20	100,500,50	60,30,10

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

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

Avsett for tap på utlån, kredittar og garantiar	Opphavelge	Scenario 1	Scenario 2
Trinn 1	8,4 mill.	17,5 mill.	26,4 mill.
Trinn 2	3,3 mill.	6,8 mill.	10,2 mill.
Trinn 3	4,6 mill.	8,1 mill.	12,6 mill.
SUM	16,3 mill	32,5 mill	49,2 mill

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

Note 10. Kapitaldekning

Ansvarelig kapital	Morbank		Konsern	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Sparebanken sitt fond	1 102 495	1 028 437	1 098 697	1 024 893
Gåvefond	28 000	20 000	28 000	20 000
Fond for verdijusteringar	143 014	128 188	143 014	128 188
Sum bokført eigenkapital	1 273 509	1 176 625	1 269 711	1 173 081
Framlegg til disponering for ålmennytige føremål	-8 000	-7 000	-8 000	-7 000
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-164 308	-147 463	-164 308	-147 463
Verdijustering for krav om forsv. Verdifastsetjing	-4 867	-4 487	-4 867	-4 487
Rein kjernekapital	1 096 334	1 017 675	1 092 536	1 014 131
Fondsobligasjonar	0	0	0	0
frådrag i kjernekapital	0	0	0	0
Kjernekapital	1 096 334	1 017 675	1 092 536	1 014 131
ansvarleg lånekapital	0	0	0	0
frådrag i tilleggskapital	0	0	0	0
Ansvarelig kapital	1 096 334	1 017 675	1 092 536	1 014 131
Eksponeringskategori (vekta verdi)				
Statar	-	-	0	0
Lokale/regional styresmakter	53 147	37 038	53 147	37 038
Offentleg eigde føretak	-	-	0	0
Institusjonar	70 178	57 230	70 158	57 230
Føretak	81 712	44 883	81 712	44 883
Massemarknad	581 617	313 477	581 617	313 477
Pant i fast eigedom	1 504 966	2 077 418	1 457 804	2 027 685
Forfalte engasjement	57 950	65 314	57 950	65 314
Engasjement med høg risiko	30 000	3 585	30 000	3 575
Obligasjonar med fortrinnsrett	15 507	34 336	15 507	34 336
Fordr. på institusjonar/føretak med korts. rating	-	-	0	0
Lutar verdipapirfond	51 898	-	51 898	0
Eigenkapitalposisjonar	296 526	292 972	270 516	271 962
Andre eignelutar	44 519	42 640	97 963	90 182
CVA-tillegg	0	0	0	0
Sum utrekningsgrunnlag for kredittisiko	2 788 020	2 968 893	2 768 272	2 945 682
Utrekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	333 500	324 661	333 500	324 661
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-164 308	-147 463	-164 308	-147 463
Utrekningsgrunnlag	2 957 212	3 146 091	2 937 464	3 122 880
Rein kjernekapitaldekning %	37,07 %	32,35 %	37,19 %	32,47 %
Kjernekapitaldekning %	37,07 %	32,35 %	37,19 %	32,47 %
Kapitaldekning %	37,07 %	32,35 %	37,19 %	32,47 %
Uvekta kjernekapitaldekning %	15,75 %	15,67 %	15,78 %	15,69 %
Konsolidering av samarbeidande grupper 1)				
Ansvarelig kapital	1 240 669	1 146 264	1 237 984	1 144 446
Kjernekapital	1 226 151	1 133 055	1 223 466	1 131 237
Rein kjernekapital	1 224 844	1 120 796	1 222 159	1 118 978
Utrekningsgrunnlag	3 571 046	3 709 961	3 551 298	3 686 759
Kapitaldekning i %				
Kapitaldekning %	34,70 %	30,90 %	34,86 %	31,04 %
Kjernekapitaldekning %	34,29 %	30,54 %	34,45 %	30,68 %
Rein kjernekapitaldekning %	34,25 %	30,21 %	34,41 %	30,35 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	15,29 %	15,61 %	15,32 %	15,31 %

1) Samarbeidande grupper er i dette høvet

- Verd Boligkreditt - banken eig 1,01% av selskapet

- Brage Finans AS - banken eig 2,17% av selskapet

Note 11. Kredittsvekka engasjement

Banken deler kredittsvekka engasjement inn i tre grupper;

- Misleghaldne engasjement over 90 dagar: Dette er engasjement som har vore misleghaldne 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. Dette er engasjement med betalingslette som ikkje er rekna med ovanfor.

	Morbank		Konsern	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Misleghaldne engasjement over 90 dagar (trinn 3)				
Brutto misleghaldne engasjement - personmarknad	771	3 430	771	3 430
Brutto misleghaldne engasjement - bedriftsmarknad	1 534	3 860	1 534	3 860
-Nedskrivningar i steg 3	508	2 879	508	2 879
Netto misleghaldne engasjement	1 796	4 411	1 796	4 411
Andre tapsutsette engasjement (trinn 3)				
Brutto tapsutsette ikkje misleghaldne engasjement - personmarknad	40 182	14 691	40 182	14 691
Brutto tapsutsette, ikkje misleghaldne engasjement - bedriftsmarknad	50 487	60 720	50 487	60 720
-Nedskrivningar i steg 3	26 759	24 975	26 759	24 975
Netto tapsutsette engasjement	63 910	50 436	63 910	50 436
Lån med betalingslette elles (trinn 2)				
Personmarknad	26 021	63 087	26 021	63 087
Bedriftsmarknad	9 042	14 542	9 042	14 542
SUM lån med betalingslette elles	35 063	77 629	35 063	77 629

Note 12. Forventa tap fram i tid

Voss Sparebank reknar med eit relativt stabilt og lågt tapsnivå i komande tid. Misleghaldsnivået i banken er relativt lågt.

Note 13. Inntektsførde renter på lån i steg 3

	2025	2024
Rente / provisjonsinntekter, tapsmerkte lån	4 234	4 845
Amortisering, tapsmerkte lån	-397	-153
Tilbakeførde renter	-55	-2 115
Inntektsførde renter på lån med individuell nedskrivning	3 782	2 577

Note 14. Likviditetsrisiko

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

31.12.2025		0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Samla
Eignelutar							
Kontantar		18 016	-	-	-	-	18 016
Fordringar på sentralbanken		367 726	-	-	-	-	367 726
Fordringar på finansforetak		181 347	-	-	30 348	-	211 695
Fordringar på kundar		-	5 879	251 178	160 071	5 155 101	5 572 229
Renteberande verdipapir		20 000	158 613	129 650	189 586	10 049	507 898
Aksjar og andre eigenkapitalinstrument		75 141	-	243 857	16 650	-	335 648
Sum Morbank		662 230	164 492	624 685	396 655	5 165 150	7 013 212
Utlån til dotterselskap		-	-	-	-	60 000	60 000
Sum Konsern		662 230	164 492	624 685	396 655	5 105 150	6 953 212

31.12.2025		0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Samla
Skuldnadar							
Innskot frå bankar		647	-	-	-	-	647
Innskot og andre innlån frå kundar		3 666 318	1 213 972	512 002	-	-	5 392 292
Gjeld stifta ved utferding av verdipapirer		2 064	-	-	300 000	-	302 064
Sum utbetalingar		3 669 029	1 213 972	512 002	300 000	-	5 695 003
Finansielle garantikontrakter		20 434	-	-	-	-	20 434
Innvilga, men ikkje nytta lån og kredittar		215 687	-	-	-	-	215 687
Sum morbank		3 905 150	1 213 972	512 002	300 000	-	5 931 124
Innskot frå dotterselskap		8 335	-	-	-	-	8 335
Sum konsern		3 896 815	1 213 972	512 002	300 000	-	5 922 789

31.12.2024		0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Samla
Eignelutar							
Kontantar		22 029	-	-	-	-	22 029
Fordringar på sentralbanken		376 482	-	-	-	-	376 482
Fordringar på finansforetak		97 229	-	-	27 846	-	125 075
Fordringar på kundar		28	683	359 028	149 473	4 730 444	5 239 656
Renteberande verdipapir		-	117 253	191 231	221 971	9 798	540 253
Aksjar og andre eigenkapitalinstrument		4 033	-	230 131	15 702	-	249 866
Sum Morbank		499 801	117 936	780 390	414 992	4 740 242	6 553 361
Utlån til dotterselskap		-	-	-	-	60 510	60 510
Sum Konsern		499 801	117 936	780 390	414 992	4 679 732	6 492 851

31.12.2024	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Samla
Skuldnadar						
Innskot frå bankar	489	-	-	-	-	489
Innskot og andre innlån frå kundar	3 490 588	1 112 637	418 578	-	-	5 021 803
Gjeld stifta ved utferding av verdipapirer	-	100 000	100 000	100 000	-	300 000
Sum utbetalingar	3 491 077	1 212 637	518 578	100 000	-	5 322 292
Finansielle garantikontrakter	22 303					22 303
Innvilga, men ikkje nytta lån og kredittar	192 846					192 846
Sum morbank	3 706 226	1 212 637	518 578	100 000	-	5 537 441
Innskot frå dotterselskap	7 816	-	-	-	-	7 816
Sum konsern	3 698 410	1 212 637	518 578	100 000	-	5 529 625

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

Note 15. Obligasjonar / sertifikat

Børsnoterte	Risikovekt	Pålyande verdi	Kostpris	Bokført/ marknadsvardi
Av det offentlege	20 %	292 000	290 400	294 264
Av andre (OMF)	10 %	110 000	110 571	110 869
Av andre	20 %	102 000	101 984	102 765
SUM		504 000	502 955	507 898

Gjennomsnittleg effektiv rente omløpsobligasjonar og sertifikat : 4,51% i 2025, mot 4,82% i 2024.

Endringar i perioden	SUM
Inngåande saldo	524 943
Kjøp	406 286
Utrekning / sal	-423 628
Rekna renter	353
Verdiendring IFRS	25
Utgåande saldo	507 979

Note 16. Ansvarleg lånekapital i andre selskap

Banken har ikkje enkeltplasseringar i ansvarleg kapital i andre finansinstitusjonar. Borea Fondsobligasjon A, omtalt under note 19, er i balanseført som ansvarleg kapital med risikovekt på 150 %.

Note 17. Aksjar, andelar og eigenkapitalbevis med verdiending over utvida resultat

Langsiktige plasseringar	Org.nummer	Vår del, tal alskar	Eigardel prosent	Kostpris	Marknads-/ fullverdi
Eiendomskreditt AS	979 391 285	195 391	3,64	20 826	27 355
Kredittforeningen for sparebanker	986 918 930	1 840	3,68	1 895	2 201
Voss Veksel- og Landmandsbank ASA	817 244 742	222 050	9,99	7 506	89 708
Frende Holding AS	991 410 325	54 608	0,81	10 176	28 396
Verd Boligkreditt AS	994 322 427	15 672	1,01	16 292	16 651
Brage Finans AS	995 610 760	2 963 684	2,17	53 052	83 131
Balder Betaling AS	918 693 009	347 194	1,42	8 153	10 644
Norne Secirities AS	992 881 828	277 720	1,51	51	1 236
Andre langsiktige plasseringar				2 153	1 328
Sum aksjar og eigenkapitalbevis over utvida resultat				120 104	260 650
Av dette børsnoterte				7 506	89 708

Note 18. Aksjar, andelar og eigenkapitalbevis med verdiending over ordinært resultat

Kortsiktige plasseringar 31.12.2025	Org.nummer	Vår del, tal akasjar	Kostpris	Marknads-/ fullverdi
Sparebank 1 Sør-Norge	937 895 321	5 000	536	992
Sparebank 1 Helgeland	937 904 029	5 186	535	949
Sparebank 1 Nord-Norge	952 706 365	6 000	492	911
Sparebanken Norge	832 554 332	840	100	167
Sum aksjar og eigenkapitalbevis over ordinært resultat			1 663	3 019
Av dette børsnoterte			1 663	3 019

Kortsiktige plasseringar 31.12.2024	Org.nummer	Vår del, tal akasjar	Kostpris	Marknads-/ fullverdi
Flekkefjord Sparebank	937 894 627	14 670	1 592	1 643
Sparebank 1 SR-bank ASA	937 895 321	5 000	536	773
Sparebank 1 Helgeland	937 904 029	5 186	535	749
Sparebank 1 Nord-Norge	952 706 365	6 000	492	741
Sparebanken Sør	937 894 538	840	100	166
Sum aksjar og eigenkapitalbevis over ordinært resultat			3 255	4 072
Av dette børsnoterte			3 255	4 072

Note 19. Behaldning av rentefond

Banken hadde pr 31.12.2025 fylgjande lutar i rentefond (heile tusen)	Kostpris	Marknadsverdi
Borea Likviditet B	50 000	51 898
Borea Fondsobligasjon A	20 000	20 080

Borea Fondsobligasjon A er i balansen ført som ansvarleg kapital med risikovekt på 150 %.

Banken hadde ikkje behaldning av rentefond per 31.12.2024.

Note 20. Valutarisiko

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

Note 21. Eigarinteresser i dotterselskap

Voss Sparebank Eigedom AS, 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. Selskapet sine rekneskapstal vert konsolidert inn i banken sitt konsernrekneskap.

Voss Invest AS, org.nr. 945 665 343

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

AS Jernvangen, org.nr. 945 418 311

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

Hanguren AS, org.nr. 930 300 322

Hanguren AS er eigd 100 % av Voss Invest AS. Selskapet eig det gamle bankbygget i Odda, lokalisert i Røldalsvegen 25 i Odda sentrum. Føremålet med selskapet er investeringar, eigarskap og sal av verdipapir og eigedom som ikkje naturleg høyrer inn i banken sin balanse.

Handtering av dotterselskap inn i banken sitt rekneskap

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

Konsoliderte dotterselskap	Voss Sparebank Eigedom AS	Voss Invest AS	Sum
Bokført verdi 1.1.	5 256	22 601	27 857
Årets resultat	62	191	253
Konsernbidrag	114	13 146	13 260
Kapitalauke	-	5 000	5 000
Bokført verdi 31.12.	5 432	40 938	46 370
Eigardel	100 %	100 %	
Stemmedel	100 %	100 %	
Forretningskontor	Voss herad	Voss herad	

Morbanken sitt mellomverande med dotterselskapa	2025	2024
Utlån til kundar	40 819	41 758
Innskot frå kundar	7 523	7 489

Morbanken sine transaksjonar med dotterselskapa	2025	2024
Renter av utlån til kundar	2 992	3 104
Renter på innskot frå kundar	213	91
Husleige banklokale	4 284	4 284

I tillegg til selskapa nemnt ovanfor, eig dotterselskapet Voss Invest AS 100 % av aksjane i følgjande selskap heimehøyrande i Voss herad;

Dotterdotterselskap	Org.nr.	Bokført verdi	Utlån 31.12.2025	Innskot 31.12.2025
AS Jernvangen	945 418 311	25 000	19 181	327
Hanguren AS	930 300 322	7 500	-	474

Note 22. Renterisiko

Renterisiko oppstår ved at det er ulik rentebindingstid på banken sine krav og skuldnadar. Oversikt over avtalt rentebinding:

31.12.2025	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Totalt
Kontantar	18 016	-	-	-	-	18 016
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	579 422	-	-	-	-	579 422
Utlån til kundar (1)	3 417	5 464 953	29 493	74 100	-	5 571 963
Sertifikat og obligasjonar	-	497 929	-	-	9 969	507 898
Finansielle derivat	-	-	-	-	-	-
Sum eignelutar med renteesponering	600 855	5 962 882	29 493	74 100	9 969	6 677 299
Innskot frå bankar	647	-	-	-	-	647
Innskot frå kundar	92 357	5 033 962	265 973	-	-	5 392 292
Ansvarlege lån	-	-	-	-	-	-
Andre rentebærende lån	-	300 000	-	-	-	300 000
Sum skuldnadar med renteesponering konsern	93 004	5 333 962	265 973	-	-	5 692 939
Netto renteesponering morbank	507 851	628 920	-236 480	74 100	9 969	984 360
Lån til dotterselskap	-	-60 000	-	-	-	-60 000
Innskot frå dotterselskap	-	-8 335	-	-	-	-8 335
Netto renteesponering konsern	507 851	560 585	-236 480	74 100	9 969	916 025
31.12.2024	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Totalt
Kontantar	22 029	-	-	-	-	22 029
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	501 519	-	-	-	-	501 519
Utlån til kundar (1)	351	5 102 400	31 207	105 698	-	5 239 656
Sertifikat og obligasjonar	-	530 455	-	-	9 798	540 253
Finansielle derivat	-	-	-	-	-	-
Sum eignelutar med renteesponering	523 899	5 632 855	31 207	105 698	9 798	6 303 457
Innskot frå bankar	489	-	-	-	-	489
Innskot frå kundar	83 707	4 695 978	238 440	3 678	-	5 021 803
Ansvarlege lån	-	-	-	-	-	-
Andre rentebærende lån	-	300 000	-	-	-	300 000
Sum skuldnadar med renteesponering konsern	84 196	4 995 978	238 440	3 678	-	5 322 292
Netto renteesponering morbank	439 703	636 877	-207 233	102 020	9 798	981 165
Lån til dotterselskap	-	-60 510	-	-	-	-60 510
Innskot frå dotterselskap	-	-7 816	-	-	-	-7 816
Netto renteesponering konsern	439 703	568 551	-207 233	102 020	9 798	912 839

1. Banken tilbyr utlån til fastrente med avtaletid opp til 5 år. Totalt har banken kr 114,3 mill. i fastrentelån, fordelt med kr 93,7 mill. til PM og kr 20,6 mill. til BM. Gjennomsnittleg durasjon på låna er 2,0 år. Renterisikoen ved ein renteauke på til dømes 1,0 prosentpoeng vil soleis utgjera om lag kr 2,3 mill. over heile perioden.

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

Renteinntekter på finansielle eignelutar målt til effektiv rente metode	2025			2024
	PM	BM	SUM PM og BM	SUM PM og BM
Renteinntekter av lån til og krav på kredittinstitusjonar og finansføretak	-	25 036	25 036	23 160
Renteinntekter av lån til og krav på kundar	7 374	90 451	97 825	170 021
Renteinntekter av rentebærande verdipapir	-	23 796	25 022	23 796
Sum renteinntekter på finansielle eignelutar målt til effektiv rente metode	7 374	139 283	147 883	216 977
Renteinntekter på finansielle eignelutar målt til verkeleg verdi over utvida resultat (OCI)				
Renteinntekter av lån til og krav på kundar	206 594	-	206 594	127 850
Sum renteinntekter på finansielle eignelutar målt til verkeleg over utvida resultat (OCI)	206 594	-	206 594	127 850
Sum renteinntekter konsern	213 968	139 283	354 477	344 827
Rentekostnader rekna på finansielle skuldnadar målt til amortisert kost				
Rentekostnader på innskot frå og skuldnadar til kundar	135 113	30 866	165 979	153 718
Rentekostnader rekna på utsteda verdipapir	-	16 387	16 387	17 130
Andre rentekostnader	-	2 462	2 462	3 066
Rentekostnader rekna på finansielle skuldnadar målt til amortisert kost	135 113	49 715	184 828	173 914
Rentekostnader rekna på finansielle skuldnadar målt til verkeleg verdi	-	-	-	-
Sum rentekostnader konsern	135 113	49 715	184 828	173 914
Netto renteinntekter konsern	78 855	89 568	169 649	170 913
Renteinntekter frå dotterselskap	-	4 145	4 145	4 148
Rentekostnader til dotterselskap / IFRS 16	-	-1 070	-1 070	-1 099
Netto renteinntekter morbank	78 855	92 643	172 724	173 962

Note 24. Netto provisjonsinntekter

Provisjonsinntekter	2025	2024
Garantiar	256	345
Betalingsformidling	7 559	7 500
Forsikring	3 887	3 370
Bustadkredittføretak	823	463
Anna kredittformidling	235	486
Verdipapirformidling og forvaltning	1 078	1 050
Andre gebyr	405	490
Sum provisjonsinntekter	14 243	13 704
Provisjonskostnader	2 525	2 301
Netto provisjonsinntekter	11 718	11 403

Note 25. Godtgjersle til tillitsvalde og leiande tilsette

	2025	2024	I heile tusen	2025	2024
Tal årsverk pr. 31.12	30	28	Løn og anna godtgjersle til:		
Gjennomsnittleg årsverk	29,94	27,7	Adm. banksjef :		
Tal tilsette 31.12.	30	28	Løn inkl naturalytingar	1 985	1 788
Av desse			Pensjonspremie	548	503
18 kvinner			Sum løn leiargruppa u/ adm. Banksjef (4 tilsette, 4,0 årsverk)	3 900	3 716
12 menn					
			Styreleiar	153	140
			Andre styremedlemer	505	450
			Medlemer Generalforsamling	38	20
			Valnemd	125	119

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

Godtgjersle til revisor	2025		2024	
(I heile tusen kroner eks MVA)	Morbank	Konsern	Morbank	Konsern
Lovpålagd revisjon	731	754	634	654
Andre attestasjonstenester	48	48	77	84
Andre tenester	59	72	77	90
SUM	838	874	788	828

Note 26. Lån og garantiar – tillitsvalde og tilsette

Beløp i heile tusen kroner	2025	2024
Tilsette	74 607	63 941
Adm. banksjef	1 937	2 233
Medlemmer i styret	18 827	13 236
Medlemmer generalforsamling	24 643	12 008

Adm. banksjef og tilsette har tilbod om lån på vilkår fastsett som funksjonærlån. Innrapportert rentefordel til tilsette og pensjonistar utgjorde kr 1,20 mill. i 2025 mot kr 1,02 mill. i 2024. Summen er førd som renteinntekt i banken sin rekneskap og var skattepliktig inntekt for dei tilsette. Dei tillitsvalde får lån til vanlege vilkår i banken.

Note 27. Pensjon

Banken er pliktig til å ha tenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tenestepensjon, og har etablert pensjonsordning som tilfredsstillar krava i lova. Banken har innskotspensjonsordning for alle tilsette, etter fylgjande satsar:

- 7,0 % mellom 0-7,1G
- 25,1 % mellom 7,1-12G

Utrekna framtidig tap ved å gå over frå ytings- til innskotsbasert pensjon, ved endring av ordninga i 2015, vert kompensert i skattepliktig løn.

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

Pensjonskostnader	2025	2024
Innskotspensjon	2034	1820
Avsett pensjon adm. banksjef (innskotspensjon)	350	295
AFP	527	455
Endring i pensjonsskuld o.l.	0	24
= Sum pensjonskostnad	2911	2594

Pensjonsskuldning:	2025 Sikra	Usikra	2024 Sikra	Usikra
Avsett pensjonsskuldning	-	-	-	-
= Balanseført pensjonsansvar	-	-	-	-

Note 28. Skatt

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

Skatt	Morbank		Konsern	
	2025	2024	2025	2024
Resultat før skattekostnad (inkl utvida resultat)	132 313	140 047	131 061	138 751
Permanente skilnader :				
Nettoresultat dotterselskap	-253	219	0	0
Inntekt ikkje skattepliktig – aksjevinst, verdiendring o.l.	-23 481	-29 194	-23 481	-29 398
Kostnader utan rett til frådrag	4 641	4 724	4 641	4 724
Sum permanente skilnader	-19 093	-24 251	-18 840	-24 674
Mellombelse skilnader :				
Endring driftsmidlar, pensjon, vinst- og tapskonto	-1 000	360	-16 000	2 079
Skattegrunnlag (alminneleg inntekt)	112 220	116 156	96 221	116 156
Betalbar skatt, 25 % / 22 % av alminneleg inntekt	28 055	29 039	24 315	29 039
Formuesskatt (ført som skattekostnad)	0	0	0	0
Avsett for lite (mykje) tidlegare år	123	174	123	174
Endring utsett skatt/utsett skattefordel	250	-90	3 778	-446
Skattekostnad på totalresultatet	28 428	29 123	28 216	28 767
Skattekostnad på totalresultat er fordelt slik:				
Skatt på resultat frå vidareført verksemd	28 123	29 114	27 911	28 758
Skatt på andre inntekter og kostnader	305	9	305	9
Formuesskatt (andre driftskostnader)	3 680	3 221	3 680	3 221
Betalbar skatt på avgitt konsernbidrag	-3 740			0
Bruk av framførbart underskot dotterselskap				
Skuldig betalbar skatt i balansen	27 995	32 260	27 995	32 260
Utsett skatt (utsett skattefordel)				
Vinst- og tapskonto	839	1 048	1 010	1 262
Varige driftsmidlar	0	0	13 472	0
Overfinansiering, pensjon	0	0	0	0
Sum positive skilnader	839	1 048	14 482	1 262
Varige driftsmidlar	-282	-610		-1 944
Pensjonsansvar, andre avsetjingar mv.	-237	-1 118	-237	-1 118
Nedskrivning finansielle instrument	0	0	0	0
Sum negative skilnader	-519	-1 728	-237	-3 062
Netto midlertidige skilnader	320	-680	14 245	-1 800
Netto utsett skattefordel (25 % / 22%)	80	-170	3 660	-446
Sum skatteforpliktning i balansen	28 075	32 260	31 655	32 260

Note 29. Verdsetjingshierarki finansielle instrument til verkeleg verdi

31.12.2024	Konsern			
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum totalt
Utlån til kundar til verkeleg verdi over utvida resultat			3 695 005	3 695 005
Obligasjonar til verkelig verdi over resultat		540 253		540 253
Rentefond til verkelig verdi over resultat				0
Aksjer til virkelig verdi over resultat	4 033			4 033
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	68 836		176 997	245 833
Sum	72 869	540 253	3 872 002	4 485 124
31.12.2025	Konsern			
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum totalt
Utlån til kundar til verkeleg verdi over utvida resultat			4 023 557	4 023 557
Obligasjonar til verkelig verdi over resultat		507 898		507 898
Rentefond til verkelig verdi over resultat		71 978		71 978
Aksjer til virkelig verdi over resultat	3 019			3 019
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	89 708		170 942	260 650
Sum	92 727	579 876	4 194 499	4 867 102

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	0	-553	-553
Urealisert vinst/tap ført mot resultat	-1 291	0	-1 291
Urealisert vinst/tap ført mot utvidet resultat	1 221	-6 962	-5 741
Kjøp verdipapir / nye lån	346 577	1 460	348 037
Tilbakekjøp / sal	-17 955	0	-17 955
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 31.12.2025	4 023 557	170 942	4 194 499

Verkeleg verdimålingar og opplysningar klassifisert etter nivå

I tabellane vert det nytta fylgjande inndelingar i nivå:

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

Nivå 2: Her 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 skuldnadar, inkludert noterte prisar frå ikkje aktive marknader for like eignelutar og skuldnadar. I kategorien ligg sertifikat og obligasjonar som vert omsett i ikkje aktive marknader. Verdivurderinga i nivå 2 baserer seg i hovudsak på observerbar marknadsinformasjon i form av rentekurver, valutakursar og kredittmarginar til dei ulike sertifikatane og obligasjonane.

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

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

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

Note 30. Klassifisering av finansielle instrument

Eignelutar	Finansielle eignelutar og gjeld vurdert til amortiser kost	Finansielle instrument til verkeleg verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)	Finansielle instrument til verkeleg verdi over utvida resultat (FVOCI)	Sum
Kontantar og tilsvarande	18 016	-	-	18 016
Utlån og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak	579 422	-	-	579 422
Netto utlån til og fordringar på kundar 1)	1 511 192	-	4 023 557	5 534 749
Renteberande verdipapir	-	507 898	-	507 898
Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument	-	74 998	260 650	335 648
Sum eignelutar	2 108 630	582 896	4 284 207	6 975 733
Gjeld				
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak	647	-	-	647
Innskot og andre innlån frå kundar	5 392 292	-	-	5 392 292
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	300 000	-	-	300 000
Finansielle derivat	-	-	-	-
Anna gjeld	63 467	-	-	63 467
Avsetjingar	28 515	-	-	28 515
Ansvarleg lånekapital	-	-	-	-
Fondsobligasjonskapital	-	-	-	-
Sum gjeld	5 784 921	-	-	5 784 921

1. Det er balanseført fastrentelån til kundar lydande på kr 114,3 mill. Marknadsverdien på desse låna utgjorde kr 112,4 mill.

Note 31. Netto vinst / tap på finansielle instrument

Netto vinst/tap på finansielle instrument til verkeleg verdi	2025	2024
Netto vinst/tap på valuta	410	561
Netto verdiendring på utlån	-	-
Netto vinst/tap på renteberande papir	1 494	1 278
Netto vinst/tap på aksjar	747	386
Netto vinst/tap på finansielle instrument til verkeleg verdi	2 651	2 225
Netto vinst/tap på finansielle skuldnadar til amortisert kost	-	-
Netto vinst/tap på finansielle eignelutar målt til amortisert kost	-	-
Netto vinst/tap på inv. i aksjar målt til FVOCI	14 410	20 020
Netto vinst/tap på andre finansielle eignelutar målt til FVOCI	915	26
Netto vinst/tap på finansielle instrument målt til FVOCI	15 325	20 046
Netto vinst/tap på finansielle instrument	17 976	22 271

Note 32. Varige driftsmidler

Faste eigedomar (både investeringseigedom og eigarnytta eigedom) og andre varige driftsmidler vert i balansen førde til kostpris, ordinære avskrivningar og moglege nedskrivningar vert trekte frå. Ordinære avskrivningar er baserte på kostpris, og avskrivningane vert fordelte likt over driftsmidlane si levetid. Dersom den verkelege verdien av eit driftsmiddel er monaleg lågare enn den bokførde verdien, og nedgangen ikkje er mellombels, vert driftsmiddelet skrive ned til verkeleg verdi. Driftsmidlane vert verdsette kvar for seg. Bankbygget er dekomponert i bygg og tekniske installasjonar samt tomt. Frå og med år 2021 er det i morbanken teke med bruksrett etter IFRS 16 knytt til bankbygget. For nærare omtale av IFRS 16, sjå note 41. Konsernet har ingen leigeavtalar etter IFRS 16.

MORBANK	IFRS 16 Bruksrett	Maskiner, inventar o.l	Kunst-gjenstandar	Varige driftsmidler
Nyskaffingskostnad 01.01	33 981	11 992	7 633	53 606
+ Kjøp i året	-	623	184	807
- Sal i året	-	229	-	229
= Nyskaffingskostnad 31.12	33 981	12 386	7 817	54 184
Samla avskrivningar pr. 31.12	16 270	11 804	-	28 074
Samla nedskrivningar pr. 31.12	-	-	-	-
Bokført verdi 31.12.25	17 711	582	7 817	26 110
Årets avskrivningar	3 542	-3	-	3 539
Økonomisk levetid	10 år	0-10 år		

KONSERN	Investeringsseigedom	Eigarnytta eigedom	Maskiner, inventar o.l	Kunstgjenstandar	Varige driftsmidler
Nyskaffingskostnad 01.01	37 246	73 334	11 992	7 633	130 205
+ Kjøp i året	7 009	-	623	184	7 816
- Sal i året	-	-	229	-	229
= Nyskaffingskostnad 31.12	44 255	73 334	12 386	7 817	137 792
Samla avskrivningar pr. 31.12	4 535	24 302	11 804	-	40 641
Samla nedskrivningar pr. 31.12	-	9 350	-	-	9 350
Bokført verdi 31.12.25	39 720	39 682	582	7 817	87 800
Årets avskrivningar	1 147	841	-8	-	1 980
Økonomisk levetid			0-10 år		
Levetid tekniske installasjonar		10 år			
Levetid bygg	20 år	50 år			

Avskrivningsplan – økonomisk levetid for varige driftsmidler

IT-utstyr	3 år
Andre maskiner	3 / 5 år
Inventar	5 / 10 år
Leigeavtale bankbygg	10 år
Transportmidlar	5 år
Bankbygg	50 år
Faste, tekniske installasjonar i bygg	10 år
Kunst	Vert ikkje avskrive

Avskrivningsplanen er ikkje endra frå tidlegare år.

Oppstilling over konsernet sine faste eigedomar inkl. tomteverdi		Bokført verdi	
Datterselskap – Vangsgata 18	Bankbygg	39 682	Utleige 100 % til morbank
Datterselskap – Uttrågata 8 og 10	Utleigebygg	32 679	Utleige 100 % eksterne
Datterselskap - Røldalsvegen 25 (Odda, Ullensvang kommune)	Uteigebygg, kjøpt 2025	7 009	Utleige
Dotteselskap – Istadosen	Tomt	32	Utan avkastning
Sum fast eigedom		79 402	

Verkeleg verdi av banken sine investeringseigedommar vert vurdert omlag lik bokført nedskriven kostpris, då bygga er nyleg kjøpt og/eller renovert.

Note 33. Verdipapirgjeld

Verdipapirgjeld	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	Bokført verdi		Rentevilkår
				31.12.2025	31.12.2024	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010874381	04.02.2020	04.02.2025	150 000	-	100 000	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO0011117210	07.10.2021	07.10.2025	150 000	-	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	-	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO0013638544	28.08.2025	28.08.2028	150 000	100 000	-	3 mnd. NIBOR + 0,54 %
Periodiserte renter på verdipapirgjeld				2 064	3 289	
Sum gjeld ved utferding av verdipapir				302 064	303 289	

Endringar i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emitert	Forfalle innløst	Andre endringar	Balanse 31.12.2025
Sertifikatgjeld	-	-	-	-	0
Obligasjongjeld	303 289	200 000	-200 000	-1 225	302 064
Sum gjeld stifta ved utferding av verdipapir	303 289	200 000	-200 000	-1 225	302 064

Note 34. Garantiar

	2025	2024
Betalingsgarantiar	17 285	15 240
Kontraktsgarantiar	1 972	5 487
Lånegarantiar	-	-
Garantiar for skatt m.m.	100	100
Anna garantiansvar	1 077	1 477
Samla garantiansvar, morbank	20 434	22 304

Garantiansvaret er ikkje kontragarantert av andre finansinstitusjonar.

Note 35. Avsetjingar / anna gjeld

	2025	2024
Skatte- og avgiftsgjeld	30 657	34 657
Bankremisser/ advisert giro	57	133
Interimskonti	3 550	3 317
Leverandørgjeld	1 753	830
Gåver, ikkje utbetalte	3 189	1 345
Avsetjingar for pensjonsskuldadar	-	-
Leigeavtale bankbygg	19 357	22 781
Avsetjingar for tap på garantiar og unytta kredittar	440	647
Konsernbidrag	17 000	2 860
Andre kreditorar	7 978	4 239
Morbank	83 981	70 809
Konsern	51 537	46 488

Det er ikkje særskilde vilkår knytt til gjeldspostane i balansen.

Banken har ikkje gjeld i valuta.

Note 36. Gjennomsnittleg effektiv rente

Gjeldspostar :	2025	2024
Gjeld til kredittinstitusjonar	-	-
Innskot frå kundar u/ avtalt bindingstid	2,44 %	2,42 %
Innskot frå kundar m/ avtalt bindingstid	3,20 %	3,40 %
Sertifikatlån	-	-
Obligasjonslån	5,33 %	5,67 %
Gjennomsnittleg effektiv rente	3,26 %	3,29 %

Gjennomsnittsaldo månadleg.

Andre gjeldspostar har ikkje renteeksponering.

Note 37. Vinst/tap anlegg

I samband med utskifting av varebil vart det realisert vinst på 45.000 kroner ved sal av innbytebil.

Note 38. Ordinært resultat i høve rådveldekapital

(konserntal)	2025	2024
Rådveldekapital, middelverdi	6 773 018	6 278 612
Resultat av ordinær drift etter skatt	87 520	89 938
Resultat i prosent av rådveldekapital	1,29 %	1,43 %

Note 39. Postar utanom balansen

Garantiar, sjå note 34.

Eigneluter stilte som trygd :

lhendehavarobligasjonar stilt som trygd for D-lån i Noregs Bank : 191,0 mill bokført verdi. Banken har ikkje nytta D-lån i rekneskapsåret.

Banken er medeigar i Verd Boligkreditt AS, og har ført over lån pålydande 290,3 mill kroner. Dette kjem i tillegg til den balanseførde verdien av utlån til kundar.

Note 40. Hendingar etter balansedagen

I januar 2026 inngjekk Voss Sparebank avtale om kjøp av 51% av aksjane i Proaktiv Voss Eiendomsmegling AS (org.nr. 993 971 804). Samstundes kjøpte Voss Invest AS 100% av aksjane i Proaktiv Voss Eiendom AS (org.nr. 980 104 885), som etter overtakinga har endra føretaksnamn til Kvitanosi AS.

Oppkjøpa representerer vesentlege hendingar som har funne stad etter balansedagen, og vert derfor opplyste om i samsvar med IFRS 3(B64)(f). Sidan transaksjonane fann stad etter balansedagen, er dei klassifiserte som ikkje-justerande hendingar, og påverkar ikkje rekneskapsstala per 31.12.2025.

Detaljert informasjon om identifiserbare verdier, eventuell goodwill, kjøpesum og rekneskapsmessig behandling vil bli presentert i rekneskapen for 2026, når oppkjøpa blir rekneskapsførte etter reglane i IFRS 3.

Det er ikkje identifisert andre vesentlege hendingar etter balansedagen som gjev ny informasjon om tilhøve som eksisterte på balansedagen og som medfører justering av dei avlagde rekneskapstala.

Note 41. Leigeavtalar etter IFRS 16

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

Det er nytta ein neddiskonteringsrente på 4,0 % i nettonåverdiberekninga på avtalen mellom Voss Sparebank og Voss Sparebank Eigedom. Banken har berre éin leigeavtale og årleg leigesum utgjer kr 4,28 mill.

Leigeskuldnadar	31.12.2025	31.12.2024
Inngåande balanse	22 781	22 709
Konsumjusering	-	3 360
Husleigebetaling	-4 284	-4 284
Kapitalisert rente	860	996
Utgåande balanse	19 357	22 781
Balanseførd bruksrett	31.12.2025	31.12.2024
Inngåande balanse	21 253	21 435
Konsumjusering	-	3 360
Avskrivningar	-3 542	-3 542
Utgåande balanse	17 711	21 253
Resultatpostar	31.12.2025	31.12.2024
Avskrivning bruksrett	3 542	3 542
Rentekostnad leieforpliktingar	860	996
Sum rente- og avskrivingskostnadar bankbygg	4 402	4 538

Forfallsstrukturen av leigeavtalen:

År	Avskrivning leigeskuldnad	Avskrivning bruksrett	Rentekostnad	Sum leigekostnad
2025	4 284	3 542	860	4 402
2026	4 284	3 542	722	4 263
2027	4 284	3 542	577	4 118
2028	4 284	3 542	428	3 969
2029	4 284	3 542	270	3 811
2030	4 284	3 542	107	3 648
SUM	41 148	33 980	7 168	41 148

Voss Sparebank

Offentliggjøring av opplysningar om ansvarleg kapital pr 31.12.2025.

Transitional own funds disclosure template

	Tal i heile tusen kroner / amount in 1.000 NOK	(A)	(B)	(C)
	Rein kjernekapital : Instrument og opptent kapital (Common Equity Tier 1 capital (instruments and reserves)	Beløp på dato for offentliggjøring Amount at disclosure date	Referansar til artklar i forordninga (CRR) Regulation (EU) No 575/2013 article reference	Beløp omfatta av overgangsreglar Amounts subject to pre-regulation (EU) NO 575/2013 Treatment or prescribed residual amount of regulation (EU) NO 575/2013
2	Opptent eigenkapital i form av tidligere års tilbakeholdne resultat	1 273 509		
	- Avsett til gåver med planlagt utbetaling i 2025	8 000		
6	Rein kjernekapital før regulatoriske justeringar	1 265 509		
8	Immaterielle eignelutar redusert med utsett skatt	-		36 (1) (b) og 37
18	Direkte beholdning av rein kjernekapital i andre selskap innan finansiell sektor	-164 308		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79
	Verdijustering for krav om forsvarleg verdifastsetjing	-4 867		34 og 105
28	Sum regulatoriske justeringar i ren kjernekapital	-169 175		
29	Rein kjernekapital	1 096 334		
45	Kjernekapital	1 096 334		
59	Ansvarleg kapital	1 096 334		
60	Berekningsgrunnlag	2 957 212		
61	Rein kjernekapitaldekning	37,07 %		
62	Kjernekapitaldekning	37,07 %		92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	37,07 %		92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av berekningsgrunnlaget	9,50 %		CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	Av dette : kapitalbevaringsbuffer	2,50 %		
66	Av dette : motsyklisk buffer	2,50 %		
67	Av dette : systemrisikobuffer	4,50 %		
68	Rein kjernekapital tilgjengeleg for oppfyljing av bufferkrav	29,07 %		CRD 128
72	Behaldning av ansvarleg kapital i andre selskap i finansiell sektor der institusjonen har ei ikkje vesentleg investering, og som samla er under grensa på 10 %.	-164 308		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70
75	Utsett skattefordel	-80		36 (1) (c), 38 og 48

Eigarstyring og leiing av banken

Vedtekter

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

Visjon, strategi og verdjar

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

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

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

Organisering

Dei sentrale organa i Voss Sparebank er generalforsamlinga og styret.

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

Styret har seks medlemar. Ein medlem og ein varamedlem skal veljast mellom dei tilsette. Adm. banksjef er ikkje medlem av styret, men har plikt og rett til å vera til stades i styremøta. Styret står ansvarleg for at verksemda er i samsvar med lover, vedtekter og nærare føringar av generalforsamlinga. Styret har ansvaret for at dei midlane banken rår over vert forvalta på trygg og føremålstenleg måte og skal syta for tilfredsstillande organisering av verksemda. Styret tilset adm. banksjef og fastset tilhøyrande instruks. Styret skal sjå til at banken har god internkontroll for å oppfylle dei krava som gjeld for verksemda. Inn under dette kjem òg verdigrunnlag og etiske retningslinjer.

Styret har valt to av medlemane til risikoutval som førebuande utval for styret i samband med risikotoleranse, risikostrategi, vurdering av kvartalsvise risikorapportar og årleg ICAAP- og ILAAP- rapport. Heile styret

fungerer som revisjonsutval, som eit førebuande og rådgjevande organ for styret i samband med rekneskapsrapportering, lovfesta revisjon og val av revisor.

I 2025 har styret hatt 11 ordinære møter og 5 omframme møter. Styret har rutinar for evaluering av eige arbeid og kompetanse.

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

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

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

Banken sine etiske retningslinjer og samfunnsansvar er utarbeidde av styret, og vert årleg gjennomgått av dei tilsette. Styret legg stor vekt på at all bankverksemd skal utøvast med stor vekt på etikk og godt samfunnsansvar.

Informasjon og kommunikasjon

På banken si nettside vert det publisert finansiell og annan relevant informasjon til kundane og andre interesserte.

Stadfesting frå styret og adm. banksjef

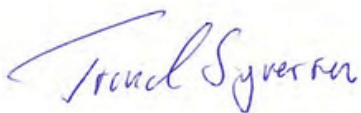
Me stadfestar at:

Voss Sparebank sin årsrekneskap for 2025 etter beste vitande og vilje er utarbeidd etter gjeldande rekneskapsstandard, og at informasjonen i rapporten syner eit rettvisande bilete av banken sine eignelutar, skuldnadar, resultat og finansielle situasjon.

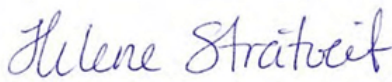
Det vert vidare stadfesta at årsmeldinga frå styret syner eit rettvisande bilete av banken si utvikling og vurdering av risikosituasjonen innan dei mest sentrale risikoområda.

Styret i Voss Sparebank

12. mars 2026



Trond Syversen
Styreleiar



Helene Stråtveit
Nestleiar i styret



Olav Bjørgum
Styremedlem



Knut Olav Nestås
Styremedlem



Gunn Irene Hommedal Kvitne
Styremedlem



Liv Randi Øvsthus
Tilsettere representant i styret



Jørund Rong
Adm. banksjef

Skildring av nytta begrep og nykeltal

	2025	2024
Rådveldekapital (mill.)	7 052	6 573
Gjennomsnittleg rådveldekapital (mill.)	6 879,2	6 370,9
Forretningskapital (mill.)	7 342,8	6 845,3
Kostnader i prosent av inntekter	41,7 %	37,1 %
Tap i prosent av brutto utlån	-0,002 %	0,108 %
Innskotsdekning	96,8 %	95,8 %

Alternative resultatmål er antan justerte nykeltal eller nykeltal som ikkje er definert under IFRS. Voss Sparebank nyttar alternative resultatmål i årsmelding og rekneskap for å gje tilleggsinformasjon kring drifta av banken.

- **OCI** - Resultatpostar som går direkte til eigenkapitalen utan å gå via resultatrekneskapen.
- **Rådveldekapital** - Summen av av banken sine eigenlutar, og likeeins summen av banken si gjeld og eigenkapital.
- **Gjennomsnittleg rådveldekapital** - Rekna på månadsbasis for rekneskapsåret.
- **Forretningskapital** - Summen av banken sin rådveldekapital og lån som er overførde til Verd Boligkreditt AS.
- **Kostnader i prosent av inntekter** - Sum driftskostnader i prosent av sum inntekter unnateke vinst på valuta og verdipapir.
- **Tap i prosent av utlån** - Tap på utlån, garantiar og trekkrettar i prosent av brutto utlån til og fordringar på kundar.
- **Innskotsdekning** - Innskot frå kundar i prosent av brutto utlån til og fordringar på kundar i banken sin balanse (lån som er overførde til Verd Boligkreditt er ikkje med i utrekninga).
- **Rein kjernekapitaldekning** - Banken sin teljande eigenkapital (etter tillegg og frådrag) i prosent av risikovekta eignelutar (sjå note 10). Voss Sparebank har ikkje anna enn rein kjernekapital, og summen er soleis lik også for kjernekapital og eigenkapital.
- **Utlånsvekst** - Netto auke (nye lån minus nedbetaling på lån) i prosent av brutto balanseførde lån.
- **Innskotsvekst** - Netto auke (nye innskot minus uttak) i prosent av brutto balanseførde innskot. Godskrivne renter er ein del av denne veksten.
- **PM-kundar** - Privatkundar som er registrerte med sektorkode 8500 (innanlands) og 9800 (utanlands).
- **BM-Kundar** - Bedriftskundar, andre kundar enn PM-kundar, bankar og finansføretak.



RSM

RSM Norge AS

Miltzows gata 2, 5700 Voss
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 56 52 04 00

F +47 56 52 04 01

www.rsmnorge.no

Til generalforsamlinga i Voss Sparebank

Melding frå uavhengig revisor

Konklusjon

Me har revidert årsrekneskapen for Voss Sparebank som er samansett av:

- selskapsrekneskapen, som er samansett av balanse per 31. desember 2025, resultatrekneskap, oppstilling over endringar i eigenkapital og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne dato og notar, medrekna vesentlege opplysningar om rekneskapsprinsipp, og
- konsernrekneskapen, som er samansett av balanse per 31. desember 2025, resultatrekneskap, oppstilling over endringar i eigenkapital og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne dato og notar, medrekna vesentlege opplysningar om rekneskapsprinsipp.

Etter vår meining

- oppfyller årsrekneskapen gjeldande lovkrav,
- gjev selskapsrekneskapen eit rettvisebilete av banken si finansielle stilling per 31. desember 2025 og av resultat og kontantstraumar for rekneskapsåret avslutta per denne dato i samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak § 1-4, 2. ledd b og IFRS Accounting Standards som godkjent av EU med mindre anna fylgjer av forskrifta, og
- gjev konsernrekneskapen eit rettvisebilete av konsernet si finansielle stilling per 31. desember 2025 og av resultat og kontantstraumar for rekneskapsåret avslutta per denne dato i samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak § 1-4, 1. ledd b og IFRS Accounting Standards som godkjent av EU med mindre anna fylgjer av forskrifta.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalet.

Grunnlag for konklusjonen

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

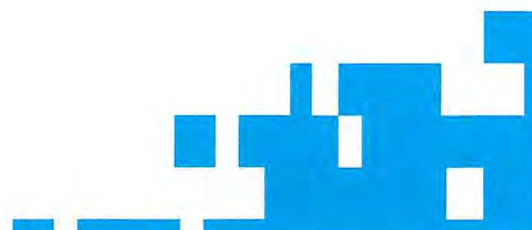
Me er ikkje kjend med at me har levert tenester som er i strid med forbodet i revisjonsforordninga (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS (organisasjonsnummer 982316588), RSM Advokatfirma AS (organisasjonsnummer 914095573),
RSM Norge Kompetanse AS (organisasjonsnummer 925107492).

RSM Norge AS er medlem av RSM-nettverket og driver under navnet RSM. RSM er forretningsnavnet som brukes av medlemmene i RSM-nettverket. RSM Advokatfirma AS og RSM Norge Kompetanse AS er selskaper tilknyttet RSM Norge AS.

Hvert medlem i RSM-nettverket er et selvstendig revisjons- og rådgivningsfirma med uavhengig virksomhet. RSM-nettverket er ikke selv en egen juridisk person av noen form i noen jurisdiksjon.



Me blei første gong vald som revisor for Voss Sparebank i forstandarskapsmøte 18. april 2012 for rekneskapsåret 2012 og har no vore revisor samanhengande i 14 år, med årleg attval på generalforsamlinga, sist den 28. mars 2025. I samsvar med revisjonsforordninga (EU) No 537/2014 artikkel 17 er samla tenestetid medrekna samanslåing av revisjonsverksemdar i perioden. I samsvar med revisjonsforordninga vart det gjennomført anbod på revisjonstenester i 2022 med attval av RSM Norge AS som ekstern revisor.

Sentrale tilhøve ved revisjonen

Sentrale tilhøve ved revisjonen er dei tilhøva me meiner var av størst betydning ved revisjonen av årsrekneskapan for 2025. Desse tilhøva blei handtert då revisjonen vart utført og då me danna oss ei meining om årsrekneskapan totalt sett, og me konkluderer ikkje særskilt på desse tilhøva.

Verdien av utlån til kundar

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

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

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

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

Handtering av sentrale tilhøve i vår revisjon

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

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

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

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

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

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

Ytterlegare informasjon

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

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

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

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

Leiinga sitt ansvar for årsrekneskapen

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

Ved utarbeidinga av årsrekneskapen er leiinga ansvarleg for å ta standpunkt til banken og konsernet si evne til å halde fram med drifta, og opplyse om tilhøve av betydning for dette. Føresetnaden om at drifta kan halde fram, skal leggast til grunn for årsrekneskapen med mindre leiinga enten har til hensikt å avvike konsernet eller legge ned verksemda, eller ikkje har noko realistisk alternativ til dette.

Revisor sine oppgåver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen

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

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

- identifiserer og anslår me risikoen for vesentleg feilinformasjon i årsrekneskapen, enten det skuldast misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta. Me utformar og gjennomfører revisjonshandlingar for å handtere slike risikoar, og hentar inn revisjonsbevis som er tilstrekkeleg og føremålstenleg som grunnlag for konklusjonen vår. Risikoen for at vesentleg feilinformasjon som følgje av misleg framferd ikkje blir avdekka, er høgare enn for feilinformasjon som skuldast feil som ikkje er tilsikta, sidan misleg framferd kan innebere samarbeid, forfalsking, medvitne utelatingar, urette framstillingar, eller brot på interne kontrollrutinar.

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

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

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

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

Voss, 20. mars 2026
RSM Norge AS

A handwritten signature in blue ink that reads 'Harald Bjotveit'.

Harald Bjotveit
statsautorisert revisor



VOSS SPAREBANK



@vossabanken



Ved å vera kunde i Voss Sparebank er du med på å skapa verdier som kjem lokalsamfunnet til gode i form av gåver og støtte til lokale lag og organisasjonar.

