



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	937 897 286
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	VOSS SPAREBANK
Forretningsadresse:	Vangsgata 18 5700 VOSS

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2021 - 31.12.2021
-------------------------	-------------------------

Konsern

Mørselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Ja

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	IFRS
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til konsernet:	IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Arne Morten Lirhus
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	10.03.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 14.04.2023



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREKNESKAP			
Renteinntekter og liknande inntekter			
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av utlån til og krav på kundar		281 000	1 362 000
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av renteberande verdipapir		103 609 000	120 386 000
Andre renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden		2 303 000	3 038 000
		23 000	
Sum renteinntekter og liknande inntekter	23	106 216 000	124 786 000
Rentekostnader og liknande kostnader			
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjonar og finansierings		193 000	1 434 000
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar		13 579 000	27 269 000
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på utskrivne verdipapir		3 082 000	3 810 000
Øvrige rentekostnader	40	3 101 000	2 164 000
Sum rentekostnader og liknande kostnader	23	19 955 000	34 677 000
Netto renteinntekter	23	86 261 000	90 109 000
Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester	24	12 576 000	10 909 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester	24	2 615 000	2 865 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrument			
Inntekter av aksjar, partar og andre egenkapitalinstrument		8 554 000	2 822 000
Inntekter av eigarinteresser i konsernselskap		-42 000	216 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrument		8 512 000	3 038 000
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument			
Netto verdiendring og vinst/tap på renteberande verdipapir	31	-685 000	209 000
Netto verdiendring og vinst/tap på aksjar og andre egenkapitalinstrument		3 630 000	654 000
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle derivat		395 000	329 000
Sum netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle	31	3 340 000	1 192 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
instrument			
Andre driftsinntekter		0	
Lønn og andre personalkostnader	25/26/ 27	23 533 000	22 912 000
Andre driftskostnader	40	23 505 000	27 059 000
Av-/nedskrivningar, verdiendringer og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar			
Avskrivningar	32/40	3 142 000	131 000
Sum av-/nedskrivningar, verdiendringer og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar		-3 142 000	-131 000
Kredittap på utlån, garantiar m.v. og renteberande verdipapir			
Kredittap på utlån målt til verkeleg verdi over resultat	6/8/9/ 12	-362 000	2 614 000
Kredittap på garantiar og ubenyttta rammekreditter som ikkje målast til verkeleg verdi over resultat	6/8/9/ 12	-245 000	145 000
Sum kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir		-607 000	2 759 000
Resultat før skatt frå vidareført verksemd		58 501 000	49 522 000
Skatt på resultat frå vidareført verksemd	28	12 074 000	12 356 000
Resultat etter skatt frå vidareført verksemd		46 427 000	37 166 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		46 427 000	37 166 000
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knytta til investeringer i eigenkapitalinstrument	31	13 153 000	15 490 000
Øvrige andre inntekter og kostnader	31	78 000	-222 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet	28	20 000	-56 000
Sum andre inntekter og kostnader		13 211 000	15 324 000
Totalresultat for rekneskapsåret		59 638 000	52 490 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIGEDELAR			
Kontantar og kontantekvivalentar	20	89 885 000	360 881 000
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak			
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til amortisert kost	22	195 124 000	115 572 000
Sum netto utlån og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak		195 124 000	115 572 000
Utlån og krav på kundar			
Utlån og krav på kundar til verkeleg verdi	3/5/6- 9/11/2 9	3 347 535 000	3 174 363 000
Utlån og krav på kundar til amortisert kost	3/5/6- 9/11	1 111 335 000	1 068 855 000
Sum utlån og krav på kundar		4 458 870 000	4 243 218 000
Renteberande verdipapir			
Renteberande verdipapir til verkeleg verdi	15/16/ 29	381 964 000	227 392 000
Sum renteberande verdipapir		381 964 000	227 392 000
Aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument			
Aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument	17/18/ 29	175 863 000	165 530 000
Eigarinteresser i konsernselskap			
Eigarinteresser i konsernselskap	1/21	13 000 000	7 642 000
Investeringsseigedom			
Investeringsseigedom	32	0	0
Varige driftsmiddel			
Eigarnytta eigedom	32/40	27 559 000	0
Andre varige driftsmiddel	32	2 304 000	2 369 000
Sum varige driftsmiddel		29 863 000	2 369 000
Andre egedelar			



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Eigedelar ved utsett skatt		50 000	0
Andre eigedelar		147 000	87 000
Sum andre eigedelar		197 000	87 000
Anleggsmiddel og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIGEDELAR		5 344 766 000	5 122 691 000
BALANSE - GJELD OG EIGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak			
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til amortisert kost		660 000	684 000
Sum innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak		660 000	684 000
Innskot og andre innlån kundar			
Innskot og andre innlån frå kundar til amortisert kost	7/14	4 113 072 000	3 977 725 000
Sum innskot og andre innlån frå kundar		4 113 072 000	3 977 725 000
Gjeld stifta ved utskrivning av verdipapir			
Gjeld stifta ved utskrivning av verdipapir til amortisert kost	33	250 572 000	250 296 000
Sum gjeld teken opp ved utskrivning av verdipapir		250 572 000	250 296 000
Finansielle derivat			
Anna gjeld			
Anna gjeld	35/40	42 404 000	11 000 000
Avsetjingar			
Pensjonsplikter	27/35	93 000	126 000
Pliktar ved periodeskatt	28/35	14 590 000	13 878 000
Avsetjingar på garantiar og unyttta rammekredittar	8/34/3 5	777 000	1 021 000
Sum avsetjingar		15 460 000	15 025 000
Ansvarleg lånekapital			
Sum ansvarleg lånekapital		0	0



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		4 422 168 000	4 254 730 000
EIGENKAPITAL			
Innskoten egenkapital			
Sum innskoten egenkapital		0	0
Opptent egenkapital			
Fond for urealiserte vinster		85 494 000	72 284 000
Sparebanken sine fond		826 604 000	785 177 000
Gåvefond		10 500 000	10 500 000
Sum opptent egenkapital		922 598 000	867 961 000
Sum egenkapital		922 598 000	867 961 000
SUM GJELD OG EIGENKAPITAL		5 344 766 000	5 122 691 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREKNESKAP			
Renteinntekter og liknande inntekter			
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av utlån til og krav på kundar		281 000	1 362 000
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av renteberande verdipapir		102 065 000	118 677 000
Andre renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden		2 303 000	3 038 000
		23 000	0
Sum renteinntekter og liknande inntekter	23	104 672 000	123 077 000
Rentekostnader og liknande kostnader			
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjonar og finansierings		193 000	1 434 000
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar		13 569 000	27 250 000
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på utskrivne verdipapir		3 082 000	3 810 000
Øvrige rentekostnader		1 914 000	2 164 000
Sum rentekostnader og liknande kostnader		18 758 000	34 658 000
Netto renteinntekter		85 914 000	88 419 000
Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester	24	12 576 000	10 909 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester	24	2 615 000	2 865 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrument			
Inntekter av aksjar, partar og andre egenkapitalinstrument		8 554 000	2 855 000
Inntekter av eigarinteresser i tilknytte selskap og felleskontrollerte verksemdar		0	0
Inntekter av eigarinteresser i konsernselskap		0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrument		8 554 000	2 855 000
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument			
Netto verdiendring og vinst/tap på renteberande verdipapir	31	-685 000	209 000
Netto verdiendring og vinst/tap på aksjar og andre egenkapitalinstrument		3 584 000	522 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle derivat		395 000	329 000
Sum netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument		3 294 000	1 060 000
Andre driftsinntekter			50 000
Lønn og andre personalkostnader	25/26/ 27	23 533 000	22 912 000
Andre driftskostnader	40	23 932 000	23 315 000
Av-/nedskrivningar, verdiendringer og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar			
Avskrivningar	32/40	1 821 000	1 831 000
Sum av-/nedskrivningar, verdiendringer og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar		-1 821 000	-1 831 000
Kredittap på utlån, garantiar m.v. og renteberande verdipapir			
Kredittap på utlån målt til verkeleg verdi over resultat	6/8/9/ 12	-362 000	2 614 000
Kredittap på garantiar og ubenyttta rammekreditter som ikkje målast til verkeleg verdi over resultat	6/8/9/ 12	-245 000	145 000
Sum kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir		-607 000	2 759 000
Resultat før skatt frå vidareført verksemd		59 044 000	49 611 000
Skatt på resultat frå vidareført verksemd		12 088 000	12 445 000
Resultat etter skatt frå vidareført verksemd		46 956 000	37 166 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		46 956 000	37 166 000
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knytta til investeringer i eigenkapitalinstrument	31	13 153 000	15 490 000
Øvrige andre inntekter og kostnader	31	78 000	-222 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet	28	20 000	-56 000
Sum andre inntekter og kostnader		13 211 000	15 324 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Totalresultat for rekneskapsåret		60 167 000	52 490 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIGEDLAR			
Kontantar og kontantekvivalentar	20	89 885 000	360 881 000
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak			
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak til amortisert kost	22	195 124 000	115 572 000
Sum netto utlån og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak		195 124 000	115 572 000
Utlån og krav på kundar			
Utlån og krav på kundar til verkeleg verdi	3/5/6- 9/11/2 9	3 347 535 000	3 174 363 000
Utlån og krav på kundar til amortisert kost	3/5/6- 9/11	1 053 416 000	1 022 871 000
Sum utlån og krav på kundar		4 400 951 000	4 197 234 000
Renteberande verdipapir			
Renteberande verdipapir til verkeleg verdi	15/16/ 29	381 964 000	227 392 000
Sum renteberande verdipapir		381 964 000	227 392 000
Aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument			
Aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument	17/18/ 29	175 998 000	165 532 000
Eigarinteresser i tilknytte selskap og felleskontrollerte verksemdar			
Eigarinteresser i tilknytte selskap og felleskontrollerte verksemdar		0	0
Eigarinteresser i konsernselskap			
Eigarinteresser i konsernselskap		0	0
Investeringsseigedom			
Investeringsseigedom	32	19 032 000	32 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Varige driftsmiddel			
Eigarnytta eignedom	32/40	43 845 000	45 300 000
Andre varige driftsmiddel	32	2 304 000	2 369 000
Sum varige driftsmiddel		46 149 000	47 669 000
Andre egedelar			
Egedelar ved utsett skatt	28	0	264 000
Andre egedelar		152 000	93 000
Sum andre egedelar		152 000	357 000
Anleggsmiddel og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIGEDELAR		5 309 255 000	5 114 669 000
BALANSE - GJELD OG EIGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak			
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til amortisert kost		660 000	684 000
Sum innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak		660 000	684 000
Innskot og andre innlån kundar			
Innskot og andre innlån frå kundar til amortisert kost	7/14	4 103 978 000	3 970 058 000
Sum innskot og andre innlån frå kundar		4 103 978 000	3 970 058 000
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir			
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir til amortisert kost	33	250 572 000	250 296 000
Sum gjeld teken opp ved utskriving av verdipapir		250 572 000	250 296 000
Finansielle derivat			
Anna gjeld			
Anna gjeld	35/40	14 478 000	11 000 000
Avsetjingar			
Pensjonsplikter	27/35	93 000	126 000
Pliktar ved periodeskatt	28/35	15 570 000	13 523 000
Avsetjingar på garantiar og unytta rammekredittar	8/34/3	777 000	1 021 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
	5		
Sum avsetjinger		16 440 000	14 670 000
Ansvarleg lånekapital			
Sum ansvarleg lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		4 386 128 000	4 246 708 000
EIGENKAPITAL			
Innskoten egenkapital			
Sum innskoten egenkapital		0	0
Opptent egenkapital			
Fond for urealiserte vinster		85 494 000	72 284 000
Sparebanken sine fond		827 133 000	785 177 000
Gåvefond		10 500 000	10 500 000
Sum opptent egenkapital		923 127 000	867 961 000
Sum egenkapital		923 127 000	867 961 000
SUM GJELD OG EIGENKAPITAL		5 309 255 000	5 114 669 000



Årsmelding og rekneskap 2021



179. rekneskapsår



Berglikunstnarane frå Voss / Stiftinga Bergsliminne

Dei fremste kunstnarane Voss har fostra frå eldre tid, er Knud og Brynjulf Bergslien. Saman med brorsonen, Nils, har skaparevna deira sett djupe spor etter seg. Både målarstykket, «Birkebeinarane med kongsbarnet» etter Knud, og skulpturen av Karl Johan utanfor slottet, som Brynjulf laga, er nasjonale kunstskattar.

Stiftinga Bergsliminne er ei offentleg stifting som vart skipa i 2001 av Voss herad, Voss Folkemuseum, Stiftelsen Dagestadmuseet, Voss Kunstlag, Voss Sogelag og Voss Ungdomslag.

Stiftinga har til føremål å ta vare på Bergslitræet på Voss, og å utvikla eit dokumentasjonssenter for dei tre Bergsli-kunstnarane Knud, Brynjulf og Nils og andre kunstnarar med tilknytning til Voss.

På Bergslitræet står framleis huset som brørne Knud og Brynjulf Bergslien rundt 1860 fekk bygd til faren, Lars, i staden for den gamle husmannstova, som då var til nedfalls. Bergslihuset ligg som ei perle i naturområdet Prestegardsmoen og vitnar om blømingstida for nasjonalromantikken i norsk kunst. Huset var dekorert utvendes og hadde innvendig dei gildaste tapetane, som berre var å finna i borgarhus i Kristiania på den tida. Ei slik "husmannstova" har knapt nok vore bygd i landet korkje før eller sidan. Her budde Bergsli-folket heilt til Lars Bergslien døydde i 1880-åra i høg alder. Huset vart sidan påbygd og omvølt, og er no tilrettelagt som utstillingslokale for Bergsliminne.



Voss Sparebank har fleire fine kunstverk etter Berglikunstnarane, og desse er tilgjengeleg for kundar og andre interesserte i banklokalet vårt. Kom gjerne innom for å sjå dei, i Vangsgata 18.





Nykeltal 2021

57,9 mill.

Pr. 31.12. har banken eit **driftsresultat før tap og skatt** på kr 57,9 mill.

46,4 mill.

Pr. 31.12. har banken eit **resultat etter tap og skatt** på kr 46,4 mill.

59,6 mill.

Pr. 31.12. har banken eit **totalresultat** etter tap, skatt og omframe postar på kr 59,6 mill. Dei omframe postane omfattar i hovudsak verdiendringar på aksjar.

47,9 %

Kostnadar over inntekter pr. 31.12. var på 47,9 %.

922 mill.

Banken sitt **eigenkapitalfond** er på kr 922 mill. Heile eigenkapitalen er rein kjernekapital. Teljande ansvarleg kapital er på kr 834 mill.

29,8 %

Voss Sparebank er ein solid bank med ei rein **kjernekapitaldekning** på 29,8 % for morbank. Konsolidert kapitaldekning er 28,6 %.

4.113 mill.

Banken har **innskot** frå kundane sine på kr 4.113 mill. kroner. Dette er fordelt med **22,2 %** til bedrifter og **77,8 %** til privatkundar.

4.714 mill.

Banken har **lånt ut** kr 4.714 mill. kroner til kundane sine. Dette er fordelt med **23,8 %** til bedrifter og **76,2 %** til privatkundar. Av dette er kr 212 mill. overført til bustadkredittføretak.

3,4 %

Innskotsveksten i 2021 utgjorde 3,4 %. Av dette reduksjon frå bedrifter på 4,9 % Og ei auke frå privatkundar på 6,1 %.

4,5 %

Utlånsvekst i 2021 utgjorde 4,5 %. Av dette ein vekst frå bedrifter på 5,6 % og frå privatkundar på 4,2 %.

5.345 mill.

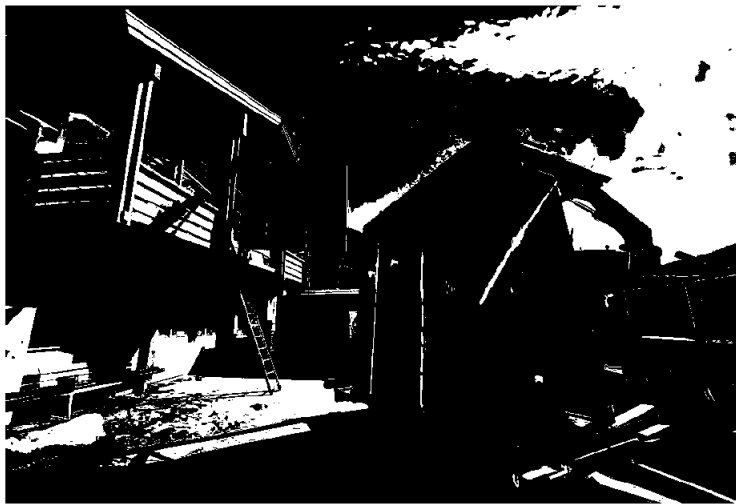
Banken sin **balanseførde rådveldekapital** var ved utgangen av året 2021 på kr 5.345 mill. I tillegg til innskot frå kundar og eigenkapital, har banken finansiert kr 250 mill. i pengemarknaden.

5.557 mill.

Banken sin rådveldekapital medrekna lån som er overførde til Verd Boligkreditt AS var ved utgangen av året 2021 på kr 5.557 mill.

«Til kroninga av Kong Oscar den II i 1873, fekk Knud Bergslien oppdraget med å laga historiske skisser som skulle stå i Stiftsgarden i Midarø. Han laga då fem svært store måleri, eigentleg kulissar av historiske norske kongar. Måleria er på 3,5 * 2,7 meter, og er av høg historisk verdi. Då desse kom for sal i 2021, fekk Stiftinga Bergsliminne høve til å kjøpa dei. Voss Sparebank ytte 500.000 kroner til investeringa og sikra soleis at skatten vart verande på Voss. Det vert arbeidd med å finna ei høvande plassering, slik at dei kan synast framme både vossingar og andre.»

20 | TYS DAG KULTUR
HORDALAND 7. SEPTEMBER 2021



BYGGERI I LYST: Dei fem måleria måla av Knud Bergslien er verdt fleire stots millonar. No får dei ny eigar, etter å ha hengt i bygget til Bjørke Sandtak dei siste 28 åra. FOTO: SARA FINNE

Flytta ukjende Bergslien-måleri



Dei nye eigarane vil at vossingane skal få glede av måleria som vart laga for over 150 år sidan.

» Sara Finne
sfg@voss-hordaland.no

— Dette er ein stor dag for oss. Og me er verkeleg glade for at desse heilt unike måleria vert verande i bygda, seier Lalla Rymning Veum i Bergslistiftinga.

Ho ser på medan dei fem store måleria på 3,5 gonger 2,7 meter vert heist ut frå andreetasjen med ein kranbill. Måleria, som har hengt inne i syressalen til Bjørke Sandtak på Bjørkenoen sidan 80-talet, vart måla av Knud Bergslien i 1873. No har Bergslistiftinga kjøpt måleria av Erling Bertin Bjørke.

Får min, som er veldig kunstinteressert, og har vore det heile livet, kjøpe desse måleria for over 30 år sidan. Dei vart faktisk avduka her inne



BYGGERI I LYST: Dei fem måleria syner norske kongar, og vart måla til kroningsseremonien til Kong Oscar II for 150 år sidan. FOTO: RANDI MARGRETHE BLOM

på 60-årsdagen hans for 28 år sidan, seier Randi Margrethe Bjørke.

— Fint have Randi er til stades på vegner av far Erling, som i dag er 87 år og bur på Voss slukeheim. Ho fortel at dei fem måleria har pryda veggene i seien, som har vore

bygda skulle få glede av måleria, i plassen for å selje dei til høgstbydande. Derfor fekk Bergslistiftinga tilbødet om å kjøpa dei.

— Og det var ei sjans me ikkje kunne la gå. Me kunne ikkje la denne unike kunsten forsvinna ut av bygda. Det er viktig å leggja til at me ikkje kunne kjøpe desse måleria utan økonomisk støtte frå Voss sparebank og fleire anonyme gjevarar, seier Veum i Bergslistiftinga.

Verd titals millonær

Dei store trekkassane vert heiste ut og plassert på eit lastestellan, ein etter ein. Men kva skjuler seg eigenleg inni?

— Knud Bergslien måla desse fem måleria til kroningsseremonien til Kong Oscar II, som fann stad i Trondheim i 1873. Me vil ikkje røps så mykje om dei enno, utan at dei syner norske konger i ulike settingar. Det er veldig få personar som har sett desse måleria, seier Veum.

Kva prisen vart for dei fem måleria, vil kanskje seljar eller kjøpar gå ut med.

— Me kan seia at me skilde dei for ein kontaktpunkt, seier Bjørke.

SKILLAR DE JUPPAN: Randi Margrethe Blom (2) har på vegner av far sin Erling Bjørke seild måleria til Bergslistiftinga. Lalla Rymning Veum (1) har seg til å kjøpa kunstener tilgjengeleg for vossingane. FOTO: SARA FINNE

Ho vil ikkje gå ut med kva som var prisen for måleria for 30 år sidan, men at dei er verdt fleire millonær.

Bergslien-galleri

No skal måleria lagrast trygt, på ein hennemeleg stad på Voss. For sjølv om Bergslistiftinga no har sikra seg den verdifulle kunsten, har dei ikkje nokon plass å visa han fram enno.

— Me har jobba med å etablere eit galleri for Bergslien-kunsten her på Voss heilt sidan stiftinga vart etablert for 30 år sidan. Dette trur me kan få fortgang i desse planane, seier Veum.

Ho understrekar at det ligg ein stor jobb framføre dei her, ein jobb ho særstelt ikkje syns det å merita på.

— Me kjem snart tilbake med meir informasjon kring dette, seier Veum.

Faksimile: Hordaland 18. februar 2021

Trykt som Manuskript.

BESKRIVELSE

over

de af Knut Bergslien udførte Decorationsbilleder

i

Festsalen i det Kgl. Palais (Stiftsgaarden) i Trondhjøm

ved

KRONINGEN I JULI 1873.

Nr. 1) **Slaget ved Håfursfjord 872.** Harald Haarfager staar i Skibets Forstavn efter Slaget, stikker Sværdet i Balgen; en ung Vaalendrager løber Kongen som Norges Richester med Bud om at Smaakongerens Skibe ere sunkne eller flygtede. Kongen er omgivet af sine nærmeste Bersærker og Hirdmænd. Billedet saarede i Baggrunden sees Jæderens ihule Kyst. Kongens Skikkelse udtrykker enlig Bestidethed om det fuldbragte storVærk. Den unge Vaalendrager udtrykker den Seiersfølelse, hvortil Kongens Omgivelser ere besjælede.

2) **Hellig Olavs Omvendelsesværk.** Billedet fremstiller den fra Sagen bekjendte Begivenhed i Gudbrand-balen, da de opørske Dønder ville skremme Kongen med Gulen Thors Billedstøtte. Kongen, som er opfordret til at vise Sin Guds Styrke, da Høstings-rues Han om godt Vær har været foregives, peger paa den frembragende Sol, medens hans Stallare Kolbein hin Stærke med et voldsomt Koll-slag knuser Thors Støtte. Hele Almenen slutter sig derpaa til Kong Olaf.

3) **Kong Sverre og Birkebeneren.** Billedet fremstiller et characteristic Billede af de langvarige Borgkrigene omkring Fylkeunderskiftet. Kong Sverre, som med sine troe Birkebenerer er bragt i den yderste Nød, overfaldea paa Vussefjeldene af en Sværmorm. Kongen følger tillidsfuldt Svøderne, og naaer lykkelig frem. Paa Birkebeneren til Venstre sees Birkebarken, hvormed de omviklede sine Ben og hvortil de fik sit Navn. Kongens Skikkelse viser ham boiet af Modgang, men med hans kraftige Besluttsomhed til at overvinde alle Hindringer.

4) **Kong Håkon den Gamles Krøning i Bergen.** Den pavelige Legat Wilhelm af Sabina, modtager i Bergens Kristkirke Krøningstøttet. I Midten sees Kongens Skikkelse, iført det hvide Krønings-Skrud. Hans Son, Hakon den Unge, bærer Kronen. Efter ham følger Erkebispens af Nidaros og flere Hørdinger. Toget gik gjennem en med rodt og grønt Klæde fuldstændig belækket Gang fra Kongsgaarden, den nuværende, men da ikke fuldførte, Håkonshall, hvilken Ordning var truffet paa Grund af det i flere Uger vedholdende Regnveir.

5) **Kong Carl Johans Krøning i Trondhjems Domkirke den 7de September 1818.** Baldakin er anbragt foran Choruen. Kongens Krøning er netop fuldført. Kronprinds Oscar anlægger Eden til Rigets Forfatning; Eden forelæses Ham af Statsminister Peder Anker. Til Høire for Kongen er General Ahrenfeldt med Rigslaaneret, paa den anden Side Statsraad Christian Krohg. Ved Siden af Statsminister Anker Rigsherolden Statsssecretaire Hagerup.



Harald Hårfagre



Håkon Håkonsson



Olav Haraldsson



Sverre Sigurdsson



Karl Johan

Hovudtrekk i rekneskapen (morbank) for 2021

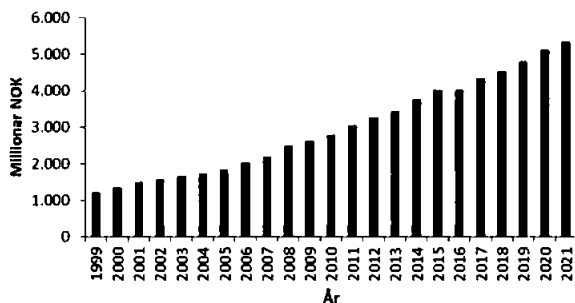
Året 2021 vart eit rimeleg godt år for Voss Sparebank. Trass i at pandemien var gjeldande gjennom året, med fleire nedstengingar, såg me ei normalisering av samfunnet og økonomien. Ei framleis sterk utvikling i marknaden for fritidsbustadar med fylgjande høg kapasitetsutnytting for både lokale handtverkarar og leverandørar, gjorde sitt til at aktiviteten i nærområdet vart god. Noregs Bank auka styringsrenta både på rentemøtet i september og i desember med 0,25 %-poeng. Soleis gjekk styringsrenta frå eit historisk lågt nivå på null prosent, til 0,5 % i løpet av 2021.

Privatkundane har klart seg godt gjennom pandemien. God vekst i privat sparing i kombinasjon med solide velferdsordningar har gjort at dei fleste har klart seg godt. Fråvær av utanlandsk arbeidskraft har skapt ein stram arbeidsmarknad, og eit høgt utbod av ledige stillingar. Fleire verksemder slit med å få tak i relevant kompetanse. Næringslivet har hatt noko meir utfordringar, men her er òg variasjonen stor. Rause og gode støtteordningar frå styresmaktene si side har sjølvsgatt hatt mykje å seia. Kontantstøtteordninga har vore viktig for mange, og statsgaranterte lån har vorte ytt til dei som har vore råka hardest. Normalisering av økonomien har sytt for at tapstala til bankane jamt over har vore låge, og mykje betre enn frykta då me gjekk inn i pandemien.

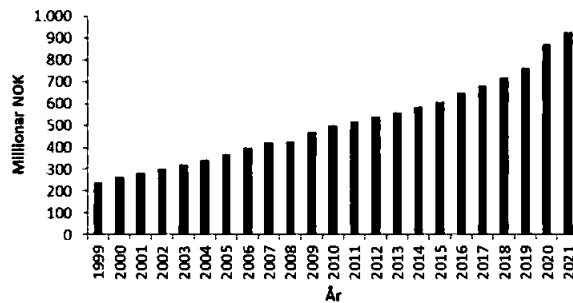
Hovudtal for 2021:

- Kr 57,9 mill. kr i driftsresultat.
- Kr 46,4 mill. i årsresultat etter skatt.
- Totalresultatet etter skatt, kr 59,6 mill.
- Kostnader/inntekt-tal på 47,89 %
- Rein eigenkapital på 29,8 % av risikovekta balanse, 15,6 % på ikkje-vekta balanse (ikkje konsolidert).
- Voss Sparebank er ein stor skatteytar. For rekneskapsåret 2021 er skattekostnaden kr 12,1 mill. I tillegg kjem om lag kr 1 mill. betalt i finansskatt og kr 1,5 mill. i formuesskatt.

Utvikling i rådveldkapital



Utvikling i eigenkapital





Samanstilling av nykeltal, 2016-2021

Resultat i mill. kr:	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	86,3	90,1	98,2	88,9	87,2	85,6
Netto andre driftsinntekter	21,8	12,3	17,3	11,8	10,5	22,3
Sum driftsinntekter	108,1	102,4	115,5	100,8	97,7	107,9
Driftskostnader	50,2	50,1	49,2	48,1	45,2	45,9
Driftsresultat	57,9	52,3	66,4	52,6	52,6	62,1
Nedskrivningar og tap på utlån	-0,6	2,8	0,8	0,3	4,8	4,7
Nedskrivning og tap/vinst verdipapir og anleggsmidler	0,0	0,0	0,0	2,3	0,0	1,8
Resultat før skatt	58,5	49,5	65,5	54,6	47,8	55,5
Skatt	12,1	12,4	16,4	13,4	12,5	13,1
Resultat etter skatt	46,4	37,2	49,1	41,2	35,3	42,4
Verdiendringar over utvida resultat (oci)	13,2	15,3				
Resultat etter verdiendringar oci (totalresultat)	59,6	52,5				

Resultat i prosent av gjennomsnittlig rådvilde kapital:

	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Netto renteinntekter	1,64	1,79	2,11	2,03	2,09	2,14
Netto andre driftsinntekter	0,41	0,24	0,37	0,27	0,25	0,56
Sum driftsinntekter	2,05	2,03	2,49	2,30	2,34	2,69
Driftskostnader	0,95	0,99	1,06	1,10	1,08	1,15
Driftsresultat før tap	1,10	1,04	1,43	1,20	1,26	1,55
Nedskrivningar og tap på utlån	-0,01	0,05	0,02	0,01	0,11	0,12
Nedskrivning og tap/vinst verdipapir og anleggsmidler	0,00	0,00	0	0,05	0	0,04
Resultat før skatt	1,11	0,99	1,41	1,25	1,15	1,39
Skatt	0,23	0,25	0,35	0,31	0,3	0,33
Overskot	0,88	0,74	1,06	0,94	0,85	1,06

Nykeltal:

	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Råveidekapital	5.344,7	5.122,7	4.802,8	4.542,8	4.340,4	4.006,4
Brutto utlån til kundar	4.501,0	4.287,0	4.167,8	3.911,4	3.797,7	3.408,7
Brutto utlån til kundar inkl. Verd bustadkreditt	4.713,6	4.515,0	4.374,7	4.143,4	3.824,8	
Innskot frå kundar	4.113,0	3.978,0	3.709,4	3.497,6	3.384,0	3.228,2
Eigenkapital (rein kjernekapital)	923	868	762	717	680	648
Uvekta kjernekapitalandel (leverage ratio)	15,6	15,5	15,4	15,2	15,3	15,6
Eigenkapital i prosent av risikovekta balanse (kapitaldekning)	29,8	28,0	27,1	25,3	25,7	27,1
Eigenkapitalrentabilitet før skatt	6,7 %	6,5 %	9,1 %	8,0 %	7,4 %	9,1 %
Eigenkapitalrentabilitet, totalresultat etter skatt	6,9 %	6,9 %				
LCR (krav til 100 % frå 31.12.2017)	195	271	258	235	127	171
Lån overført til Verd bustadkreditt	212,3	228,0	207,2	232,0	27,2	
Årsverk (gjennomsnittleg)	25,2	25,9	26,2	25,6	25,1	25,4
Kostnader i % av inntekter, eksklusive kursendringar verdipapir	47,9	50,3	43,7	47,9	46,6	46,2

VOSS SPAREBANK – FOR KUNDANE OG LOKALSAMFUNNET I 178 år

Styret har gleda av å leggja fram eit godt resultat for året 2021, med eit overskot etter tap og skatt på kr 46,4 mill. Resultatet er prega av redusert og historisk låg rentenetto, men låge tap og god kostnadskontroll verkar i mot dette. Betre utbytte frå finansielle investeringar, har lyfta andre inntekter monaleg i gjennom 2021. Verdiaruke på anleggsaksjar fører totalresultatet etter tap og skatt til kr 59,6 mill. Av dette er kr 13,2 mill. verdiendringar.

Heilt sidan starten i 1843 har Voss Sparebank vore Vossabygda sin eigen bank, Vossabanken. Banken er ein tradisjonell bygdabank, som ikkje har eksterne eigarar. Det er Vossabygda som eig banken, og det er bygda og dei områda der banken er aktiv som skal ha avkastinga av den verdiskapinga banken gjev. Ingen investorar får utbytte frå banken, det er berre lokale lag og foreiningar som tek i mot ålmenne gaver 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 vil i endå større mon enn tidlegare nytte seg av dette og gje attende til gode føremål i lokalsamfunnet på Voss og i omland. Me skal samstundes vera konkurransedyktige på pris og vilkår over tid mot dei aktørane me naturleg tevlar med.

Det er rekneskapsstala for morbanken som er omtala i årsmeldinga. Vesentlege tal for konsernrekneskapsen er kommenterte. Konsernrekneskapsen omfattar Voss Sparebank (mor) og dotterselskapa Voss Invest AS og Voss Sparebank Eigedom AS. Selskapet AS Jernvagen er òg konsolidert inn i rekneskapsen til banken. Dette er eit heileigd selskap av Voss Invest AS.



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

Rekneskapsåret 2021 er det andre året banken rapporterer etter IFRS-regelverket. Samanlikningstal frå før 2020 er etter standarden NGAAP og er ikkje omarbeida. Prinsippendinga har mellom anna ført til ei vesentleg auke i banken sin balanseførde eigenkapital. Årsaka til dette er i hovudsak at banken si behaldning av aksjar og eigenkapitalbevis tidlegare vart bokført til lågaste verdi av kostpris og marknadsverdi, medan IFRS krev at det vert nytta marknadsverdi.

ØKONOMISKE TILHØVE

LOKALMARKNADEN

Voss og lokalområdet vårt har klart seg rimeleg godt i gjennom året 2021. Aktiviteten har vore god i næringslivet. Færre framandarbeidarar i arbeidslivet både lokalt og regionalt, har ført til press på fleire sektorar og spesielt innan bygg og anlegg, men òg innan ulike tenesteyrker. Etterspurnaden etter arbeidskraft har soleis vore høg og gjev eit visst press i økonomien. Voss herad har framleis vekst i folketalet, og Voss har forsterka posisjonen sin som handlesenteret for indre Hordaland. Vekst i detaljhandelen og framleis vekst i marknaden for fritidsbustader, har gjeve eit høgt aktivitetsnivå i gjennom 2021. Både hyttemarknaden i Myrkdalen, i Bavallen og på Tråstølen og i Skutlesåsen, har alle hatt gode salstal gjennom 2021. Banken har ikkje noko vesentleg del av sjølve finansieringa av desse eigedomane, då det stort sett er eigarar frå andre delar av regionen, men me finansierer mykje av arbeidet og infrastrukturen rundt desse områda. Dette skapar god vekst i lokalsamfunnet. Voss Sparebank er aktivt med på nyinvesteringar i landbruket. Denne næringa er viktig for lokalområdet vårt, og det er framleis investeringsvilje for å fornya produksjonsmidlar. Ombygging til lausdrift held fram, om i noko mindre grad i gjennom 2021 enn dei siste åra. Høge energiprisar treff denne næringa hardt, då ein får effekten gjennom både straum, kunstgjødning og drivstoff. Dette har ført til ein kraftig kostnadsauke i prosjekta. Turistnæringa vart hardt råka på Voss, då pandemien kom i mars 2020. Etter to somrar med stort sett nasjonale tilreisande, byrjar no utanlandske turistar å koma attende. Næringa har nytt godt av dei nasjonale tiltaka mot pandemien, og har klart seg rimeleg godt, trass i utfordringane. Det er investert store summar i «knytepunktet» på Voss over dei siste åra. Områda rundt Voss stasjon er totalt fornya med gondolbygg, hotell og no sist kommunalt helsehus. Aktiviteten har skapt positive og viktige ringverknadar for lokalt næringsliv.

Nasjonale forhold og internasjonal økonomi

Norsk økonomi har henta seg inn att raskt, etter at økonomien vart hardt råka i mars 2020. Gjennom 2021 har aktiviteten teke seg merksam opp, etter lette av tiltak og mindre alvorleg smittesituasjon. Energiprisane har stege kraftig gjennom 2021 og har ført til auka nasjonalinntekt for Noreg, som er ein stor energieksporør. Det er stor etterspurnad etter arbeidskraft nasjonalt, etter fråfall av framandarbeidarar. Dette gjev lønspress, og det er forventa lønsoppgjør opp mot 4 % i 2022. Samstundes vil stigande rentenivå og høge energiprisar dempa kjøpekraft og etterspurnad etter konsum. Styringsrenta var heva frå rekordlåge null prosent, i to omgangar gjennom hausten 2021. Både på rentemøte i september og i desember vart renta sett opp med 0,25 %-poeng. Det er vidare venta tre til fire renteaugar i 2022.

Internasjonalt har det vore mykje ekspansiv penge- og finanspolitikk for å dempa verknadane av pandemien. Trykking av pengar i ein mon ein ikkje har sett før, har gjort gjeldsbyrda vanskeleg for fleire økonomiar. Ein lyt soleis forventa innstramningar og nedtrapping av støtteordningar i fleire av Noreg sine viktige handelspartnarar.

Samfunnsaktivitetar - litt om mangfaldet vårt

Den viktigaste oppgåva til Voss Sparebank er å driva banken på ein god måte og soleis skapa verdi for lokalsamfunnet. Å gjera Voss 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 framtidsretta med sunn vekst, godt kapitalisert, sjølvstendig og forankra i visjonen om å vera Vossabygda sitt fyrsteval innan bank og banktenester.

Frivillige lag, kulturlivet, bedrifter og menneske som bur og verkar i lokalmiljøet har behov for ein aktiv lokalbank som bryr seg og 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, skapar aktivitet og vert utført med frivillig innsats.



Lags- og organisasjonslivet i bygda fekk i 2021 over kr 4 mill. i ålmennytte gaver, og om lag kr 1 mill. i sponsorstønad og støtteannonsering. Midlane er fordelte mellom meir enn 100 lag og organisasjonar. Mellom prosjekta som banken støtta i 2021 var Stiftinga Bergsliminne sitt kjøp av Knud Bergslien sine fem store dekorasjonsbilete som vart nytta under kroninga av Kong Oscar den andre, i 1873. Dette formålet fekk kr 0,5 mill. Eit anna tiltak banken har engasjert seg i er utebassenget i Prestegardsmoen. Her ytte banken kr 0,5 mill. for å få bygt nytt rensanlegg og nytt sanitæranlegg.

Banken sitt styre har valt å setja av kr 5 mill. av resultatet for 2021 til slike gode føremål. Desse midlane, saman med sponsormidlar på om lag kr 1 mill. vil koma bygda til gode gjennom året 2022. Me veit at støtta kjem godt med og skapar grobottn for auka aktivitet og engasjement. Spesielt no under pandemien, har mange lag og organisasjonar det vanskeleg, då mykje av aktiviteten er prega av tiltaka i samfunnet. Me har difor vore opptekne av å støtta godt opp om det frivillige arbeidet i gjennom året.

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. Vinnaren for 2021 set dette i perspektiv. I mange år har Valborg Nummedal nytta tida si til dei som ikkje har det så godt som oss. Fattige i Aust-Europa som treng hjelp i kampen mot fattigdom og for å skapa ei framtid. Arbeidet til Valborg har gjeve håp til mange, og mange har fått eit betre liv. Valborg er ein verdig vinnar av Voss Sparebank sin eldsjelpris.

SAMFUNNSANSVAR OG ENGASJEMENT

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

Miljø, sosiale- og forretningssetiske forhold (ESG)

Voss Sparebank har hatt fokus på miljøtiltak over fleire år og vart sertifisert som Miljøfyrtårn allereie i 2013. Banken ynskjer å arbeida for ei omstilling mot eit samfunn med mindre karbonutslepp, og ta sin del av ansvaret. Banken utarbeida difor, i 2021, ein ny berekraftsstrategi, som tydeleggjer og gjev retning for arbeidet med berekraft. Strategien gjev støtte internt til daglege avgjersler og syner eksternt korleis banken arbeider med berekraftig utvikling.

Me kan gjera mykje internt ved å spara energi, minimera bruk av flyreiser, kjøp av CO₂-kvotar osv. For å syna aktiv handling har banken, i 2021, fasa ut gass, og gått over til biovarme som primær varmekjelde. I 2021 har banken òg investert i ladestasjonar til elbil. Desse er montert utanfor banken og fungerer som ladestasjon både for banken sin elbil som vert nytta til kundemøter og anna naudsynt transport, og til banken sine tilsette. Gjennom å tilby lading for elbil motiverer banken dei tilsette til å tenkja miljøvenleg ved eit eventuelt bilkjøp.

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

Miljø, sosiale- og forretningssetiske forhold vert også lagt stor vekt på ved plassering av banken sine likviditetsreservar, og dette skal prioriterast framfor krav om avkastning på midlane.

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 oversetja 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. I løpet av 2021 har banken vore til stades og undervist i faget «personleg økonomi».

SAMARBEIDSPARTNARAR - kundane får alle finansielle tenester på same staden

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

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

Dei Samarbeidande Sparebankane (DSS)

Samarbeidet i DSS er viktig for Voss Sparebank i ei stadig meir kompleks og digitalisert bankverd. Deltakarar er ni bankar: Etne Sparebank, Flekkefjord Sparebank, Haugesund Sparebank, Lillesand Sparebank, Luster Sparebank, Skudenes & Aakra Sparebank, Spareskillingsbanken, Søgne og Greipstad Sparebank og Voss Sparebank. Ved etablering av ny IT-avtale med Tietoevry AS frå 1.1.2016 vart DSS-bankane samde om å styrkja samarbeidet på fleire område. I tillegg til å vera ressurs for bankane på IT og digitalisering, vert det svært viktig å sikra maksimal effekt frå tredjepartar gjennom felles innkjøpssamarbeid, felles forretningsutvikling, byggja og dela kompetanse og redusera nøkkelpersonrisikoar. Administrasjonen i DSS held til i Haugesund og utgjer no seks årsverk.

Finans Norge

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

Frende Forsikring - Frende Livsforsikring AS og Frende Skadeforsikring AS

Voss Sparebank sel forsikringsprodukt for Frende Forsikring, og eig 0,76 % av holdingselskapet. Hovudkontoret ligg i Bergen. Eigarbankane er Sparebanken Vest, Fana Sparebank, Sparebanken Øst, Helgeland Sparebank, Sparebanken Sør og Sparebanken Sogn og Fjordane og dessutan alle ni DSS-bankane. Varig Hadeland Forsikring, Varig Orkla Forsikring og Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal kom inn som eigarar og distributørar i 2020. I tillegg kom LOKALBANK-alliansen inn som ny distributør hausten 2021, og vil verta eigar i selskapet.

Frende tilbyr Voss Sparebank sine kundar gode forsikringsprodukt innan både liv- og skadeforsikring, til privat- og bedriftsmarknaden. Me opplever at kundane våre er svært tilfredse med produkta og ikkje minst den raske responstida til Frende ved skade og skadeoppgjør. Dette syner igjen ved at Frende, tre av dei siste fire åra, har gått til topps i bransjemålaren EPSI-rating si årlege kundeundersøking innan forsikring. Frende Holding AS fekk i 2021 eit resultat før skatt på kr 667 mill. mot tilsvarande kr 723 mill. i 2020.

Brage Finans AS

Voss Sparebank formidlar objektfinsiering og lån med salspant for Brage Finans. Selskapet har hovudkontor i Bergen og er eigd av 23 solide sparebankar. Voss Sparebank eig om lag 2,18 % av selskapet. Selskapet vart etablert i oktober 2010. Resultatet før skatt enda på kr 286 mill. i 2021, mot tilsvarande 222 mill. i 2020.

Eiendomskreditt AS og Kredittforeningen for Sparebanker AS

Eiendomskreditt AS og dotterselskapet Kredittforeningen for Sparebanker AS, er ein samarbeidspartnar som kan nyttast til deling av større låneengasjement, fastrentelån og til innlån av pengar. Voss Sparebank eig 3,64 % av Eiendomskreditt AS. Selskapet har kontor i Bergen og har mange mindre bankar på eigarsida. Resultat før skatt for 2021 var kr 94 mill., mot tilsvarande kr 76 mill. i 2020.

Norne Securities AS

Voss Sparebank er agent for verdipapirføretaket Norne Securities AS. Norne er eit fullservice verdipapirføretak som tilbyr internetthandel, tradisjonelle meklartenester og corporate finance-tenester. Selskapet vart etablert med hovudkontor i Bergen 2008 og er det einaste fullservice verdipapirføretaket i Noreg med hovudkontor utanfor



Oslo. Norne er eid av 16 sparebankar og dei tilsette i verksemda. Voss Sparebank har 1,47 % av aksjekapitalen. Gjennom Norne får kundane tilbod om å handla aksjefond, aksjar og andre verdipapir gjennom nettbankløysinga, og gjennom meklarbordet til Norne.

Norne vart leverandør av fondshandelsløysing for Voss Sparebank i 2017. Dette betyr at me no tilbyr eit rikt utval av fond, aksjar og spareprodukt. I fondsportalen tilbyr me no investeringsrådgjeving gjennom ein «sparerobot». Me har sett ein god auke i fondssparing i 2021. Godt utval av fond og ei god digital løysing for kundane er viktig for Voss Sparebank.

Balder Betaling AS

Balder Betaling er «Frende-bankane» sitt eigarselskap i Vipps AS. Balder betaling AS eig omlag 10,6 % av Vipps AS. Voss Sparebank eig 1,25 % av Balder Betaling AS.

Verd Boligkreditt AS

Verd Boligkreditt AS er eit kredittføretak som legg ut obligasjonar med førerrett. Soleis nyttar dei bustadlån som trygd når dei legg ut obligasjonar i marknaden. Selskapet finansierar soleis eigarbankane på ein god og rimeleg måte. Selskapet har hovudsete i Bergen. Voss Sparebank vart i 2017 medeigar i selskapet og eig pr. utgangen av 2021 omlag 2,15 % av selskapet. Banken nyttar seg av Verd når ein skal henta inn ny finansiering. Verd tilsette ny administrasjon i 2020, og har i løpet av 2021 fått inn nye brukarar og eigarar i selskapet når LOKALBANK, ein allianse av tidlegare Eika-bankar kom inn i selskapet.

EnterCard

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

Tietoevry AS

Etter ein grundig strategiprosess i regi av DSS, inngjekk Voss Sparebank ny avtale med Tietoevry AS om tenestebaserte leveransar for perioden 2020-2025. Tietoevry AS er den største leverandøren av IT-tenester til bank i Norden, og sikrar Voss Sparebank moderne dataløysingar på alle område. Den nye avtalen gir banken tilgang til gode IT-løysingar som er langt framme når det gjeld effektiv og solid bankdrift, automatiserte prosessar og stor grad av sjølvbetening heile døgeret. Gode analyse- og hjelpeverktøy gjer banken i stand til å tilby kundane rette produkt og samstundes hjelpa banken i å oppretthalda gode relasjonar til kundane. IT er ein stor årleg kostnad for banken, men gode og framtidssretta IT-løysingar er avgjerande for effektiv drift.

RESULTAT OG BALANSE 2021

Resultat

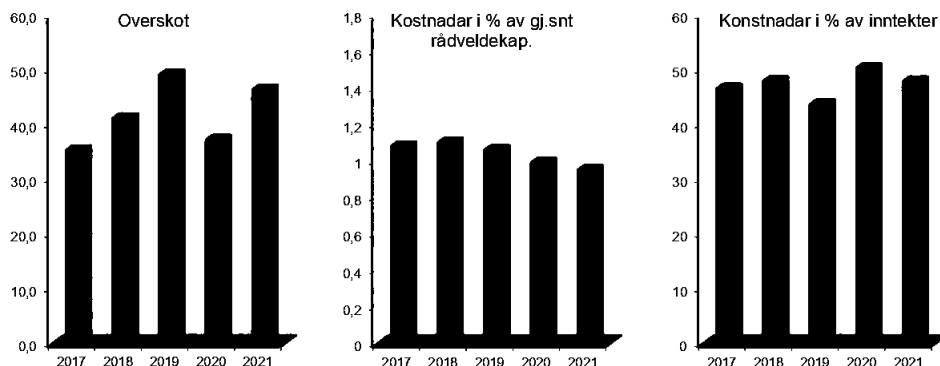
Driftsresultatet før tap og skatt vart kr 57,9 mill. mot 52,3 året før. Etter avsetjing av kr 12,1 mill. til skatt og tilbakeføring av kr 0,6 mill. i tap, er overskotet på kr 46,4 mill., eller 0,88 % av gjennomsnittleg rådveldekapital (kr 37,2 mill. / 0,74 % i 2020).

Rentenettoen vart kr 92,4 mill. (kr 90,1 mill. i 2020), som er 1,64 % av gjennomsnittleg rådveldekapital (1,79 % i 2020). Netto andre driftsinntekter vart kr 21,8 mill. (kr 12,3 mill. i 2020). Samla driftsinntekter vart dermed kr 108,1 mill. (kr 102,4 mill. i 2020).

Driftskostnadene enda på kr 50,2 mill. / 0,95 % av gjennomsnitt rådveldekapital (kr 50,1 mill. / 0,99 % i 2020). I prosent av samla inntekter, ekskl. kursvinstar på verdipapir, utgjorde kostnadene 47,9 % av inntektene (50,3 % i 2020).

Nedskrivingar på utlån er inntektsført med kr 0,6 mill. (kostnadsført med kr 2,8 mill. i 2020).

Etter avsetjing av kr 12,1 mill. i skatt (kr 12,4 mill. i 2020) vart overskotet på kr 46,4 mill. (kr 37,2 mill. i 2020).



Konsernresultat

Dei største endringane i konsernresultatet i høve til morbanken er at renteinntektene vert reduserte med kr 1,54 mill. Rentekostnader med kr 1,19 mill. og avskrivningar med kr 3,06 mill. knytt til bruksrett av bankbygget (IFRS 16) vert eliminert i konsernrekneskapen. I staden kjem det inn avskrivningar på bankbygget med kr 1,74 mill. og driftskostnader for eigedomen på kr 0,43 mill. I tillegg er det nokre mindre inntekts- og utgiftspostar.

Styret rår til at overskotet for rekneskapsåret på kr 46.427.000 vert nytta slik:

Overført til gåver	kr	5.000.000
Overført til sparebankfondet	kr	41.427.000
<hr/>		
Disponert til saman	kr	46.427.000

Banken har eit gåvefond på kr 10,5 mill. pr. 31.12.2021. Den samla eigenkapitalen til banken ved utgangen av året er kr 922,6 mill. etter tilførsel av disponert overskot for 2021. Teljande ansvarleg kapital, som i sin heilskap er rein kjernekapital, er pr. 31.12.2021 på kr 834 mill. etter frådrag av kr 88,5 mill. pga. eigarinteresser i finansinstitusjonar og forsvarleg verddivurdering av eigedelar til verkeleg verdi. Frådraget i eigenkapital har auka monaleg etter at banken gjekk over til rekneskapsføring etter IFRS9-standarden.

Finansskatt på løn og overskot

I tråd med skatteforliket vart det frå 2017 innført ein finansskatt på 5 % av løn. I tillegg får ikkje finansnæringa redusert selskapskatten, 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 burde vore gjennomført på ein meir rettferdig måte. Skatten utgjer om lag kr 1 mill. for Voss Sparebank i 2021.

BALANSE – INNSKOT, UTLÅN, OBLIGASJONAR, FOND OG AKSJAR

Rådveldekapital

Styret i Voss Sparebank er godt nøgd med marknadsutviklinga til banken. Veksten kjem av stabile tilhøve i lokalmarknaden og god underleggjande bankdrift. God service, kompetente rådgjevarar og konkurransedyktige prisar er hovudgrunnen til den positive utviklinga over fleire år.

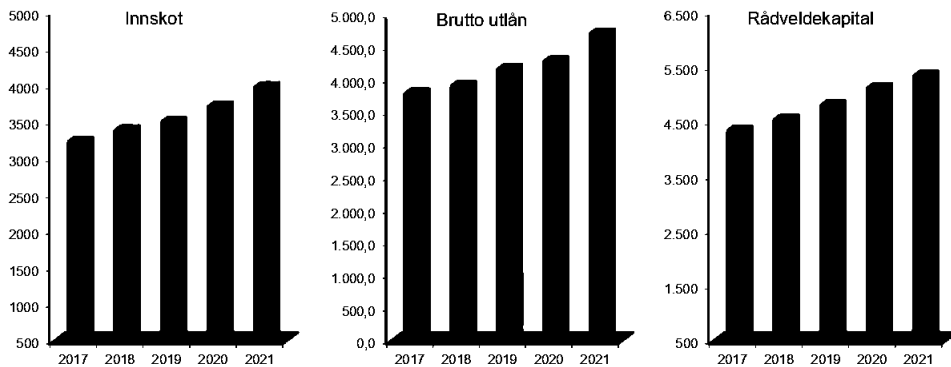
Ved utgangen av 2021 var rådveldekapitalen i morbanken på kr 5,345 mrd. mot kr 5,123 mrd. i 2020. Tek ein med lån overført til bustadkredittforetak var rådveldekapitalen kr 5.557 mrd. mot kr 5.351 mrd. i 2020. Det utgjer om lag 4,3 % vekst siste år.

Innskot – vekst i innskot, trass nullrenteregime Norge

Innskota frå personkundane auka med kr 183 mill. (6,05 %) til kr 3.200 mill. medan bedriftsinnskota minka med kr 47,3 mill. (-4,92 %) til kr 913 mill. Samla innskot var ved utgangen av året på kr 4.113 mill. som utgjer 91,4 % av brutto utlån.

Utlån - god vekst i utlåna, spesielt til privatmarknaden

Brutto utlån til kundar auka med kr 198 mill. (4,5 %) til kr 4,714 mill. inkl. lån som er flytta til bustadkredittføretaket Verd. Utlån til personkundar vaks med kr 159,6 mill. (4,2 %). Utlån til næring hadde ein auke med kr 54,3 mill. (5,6 %) til kr 1.119 mill. Utlånsvolumet fordeler seg med 76,2 % til personkundar og 23,8 % til næring. Lånet til dotterselskapet Voss Sparebank Eigedom AS var på kr 44,7 mill. og er inkludert i tala, men vert utlikna i konsernrekneskapen. Sjå meir informasjon under kredittrisiko og note 5.



Nedskrivningar på utlån

I resultatrekneskapen er kr 0,6 mill. inntektsført som netto tap og nedskrivningar på utlån og garantiar, mot ei kostnadsføring på kr 2,8 mill. i 2020. Til saman har Voss Sparebank no kr 42,1 mill. i samla nedskrivningar til å møte framtidige tap i utlåna. Sum balanseførte nedskrivningar utgjorde ved årsskiftet på om lag 0,93 % av brutto utlån, mot 1,03 % 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 og i store kraftselskap. Fullmakta frå styret gjev eksempelvis ikkje høve til plasseringar i skipsfart, eller oljerelaterte næringar.

Ved årsskiftet var kr 382,0 mill. plassert i obligasjonar og sertifikat, og kr 175,9 mill. i aksjar og eigenkapitalbevis (ekskl. dotterselskap). Sum aksjar og eigenkapitalbevis svarar til 3,29 % av rådveldekapitalen. Av denne summen utgjorde banken sine langsiktige aksjekjøp (anleggsaksjar) kr 173,9 mill. og kr 2,0 mill. i kortsiktig aksjehaldning. Etter overgangen til rapportering etter IFRS er banken si aksjehaldning bokført til marknadsvardi. 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 obligasjonsgjeld og sertifikatgjeld vert førde over banken sitt ordinære resultat. Sjå note 15, 17 og 18. Banken hadde ikkje rentefond ved årsskiftet.

Likviditet

Voss Sparebank har god likviditet. Innskotsdekninga var ved utgangen av 2021 på 87,3 % mot 88,1 % året før, inkl. lån som er overført til Verd. Utan desse er innskotsdekninga 91,4 % mot 92,8 % 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 2021. Sjå meir under likviditetsrisiko og note 14.

Konsernbalanse

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

Voss Sparebank Eigedom AS eig bankbygget i Vangsgata 18. Bankeigedomen med teknisk utstyr er, etter avskrivning på kr 1,7 mill., bokført til kr 43,8 mill. i rekneskapen til selskapet. Konsernbalansen er redusert med lånet til selskapet som er på kr 44,7 mill. 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 følgje av implementeringa redusert med 31 punkt. Effekten av IFRS 16 vert eliminert i konsernbalansen da sum eigedelar og sum gjeld vert redusert med omlag 28 mill. frå morbank til konsern som følgje av at konsernet ikkje har leigeavtale etter IFRS 16.

Voss Invest AS driv med anna investeringsverksemd hadde per 31.12.2021 10,8 mill. i lån. Konsernbalansen er redusert med dette lånet. Voss Invest AS eig AS Jernvangen 100 %.

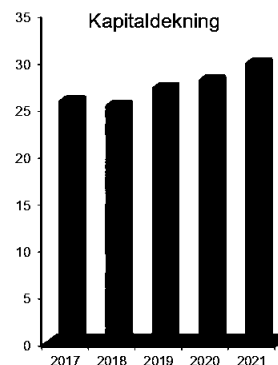
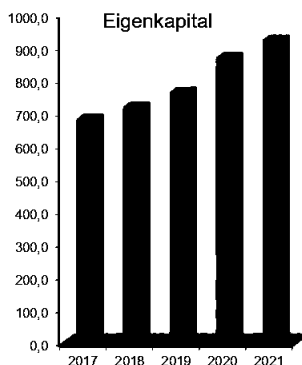
AS Jernvangen er eit eigedomsselskap som skal drifte og utvikla eigen næringsseigedom sentralt på Vossevangen. Selskapet hadde per 31.12.2021 2,4 mill. i lån. Konsernbalansen er redusert med dette lånet.

EIGENKAPITAL OG KAPITALDEKNING

Banken har gjennom mange år med nøktern og god drift opparbeidd ein stor eigenkapital. Etter overgang til ny rekneskapsstandard IFRS9 frå 1. januar 2020, auka bokført eigenkapital monaleg då ein lyt føra anleggsaksjar til marknadsverdi, og ikkje etter historisk kostpris som me gjorde tidlegare. Eigenkapitalen til Voss Sparebank var ved inngangen til året på kr 868 mill. og ved utgangen var den kr 922 mill., ein auke på kr 54 mill. Av eigenkapitalen er gåvefondet på kr 10,5 mill. Heile eigenkapitalen til Voss Sparebank, inkludert gåvefondet, er rein kjernekapital (opptent eigenkapital). Teljande ansvarleg eigenkapital er pr. 31.12.2021 på kr 834,0 mill., opp frå kr 790,7 mill. frå året før. Frådraget for eigarskap i finansinstitusjonar har naturlegvis auka monaleg etter oppskrivningar til marknadsverdiar, frå kr 15,6 mill. i 2019 til kr 88,5 mill. pr. utgangen av 2021.

Voss Sparebank er kredittvurdert («kredittrating») til A- av DNB Markets. Eigenkapitalen til Voss Sparebank utgjer ved årsskifte 15,6 % av ikkje-vekta balanse og 29,8 % av vekta balanse. Dette er langt over kravet frå styresmaktene på 11 % i rein kjerne- og samla lovpålagt kapitalkrav på 14,5 %, etter nedjustert motsyklisk kapitalbuffer som følgje av covid-19. Sjå note 10. Pr. 31.12.2021 er kravet til eigenkapital på kr 207,7 mill. i pilar I-krav for kredittrisiko, og kr 224,0 mill. inklusiv operasjonell risiko. I tillegg kjem kr 70,0 mill. i kapital-bevaringsbuffer, kr 84,0 mill. i systemrisikokapital og kr 28,0 mill. i motsyklisk kapitalbuffer. Dette gjev eit samla lovpålagt krav på totalt kr 406,0 mill. (14,5 %). Banken har ikkje fått eige pilar II-krav av Finanstilsynet, men reknar eit påslag på 2,25 % som utgjer kr 63,0 mill. Samla endar ein soleis på kr 469,0 mill. i samla kapitalkrav og med det eit kapitaloverskot på kr 365,0 mill. pr. 31.12.2021.

I høve pandemiutbrotet i 2020 vart motsyklisk buffer endra frå 2,5 % til 1 %. Endringa var av mellombels karakter. I juni 2021 varsla Noregs Bank at bufferen skulle aukast til 1,5 % frå juni 2022. I desember 2021 kom det nytt varsel om at bufferen skal opp til 2,0 % med verknad frå 31.12.2022. I tillegg til normalisering av motsyklisk buffer, vil det for bankar av Voss Sparebank sin storleik koma auke i kravet til systemrisikobuffer frå utgangen av 2022, på 1,5 prosentpoeng. Kapitalkravet vert soleis merksamt skjærpa, etter mellombels lette i høve pandemien og innføringa av SMB-rabatt.



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

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

Kredittisiko

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

76,2 % av alle utlåna er gjevne til hushald/lønstakarar. Det meste mot pant i bustad. All historikk i Voss Sparebank tilseier svært lite tap på private lån. Lån til næringslivet var på 23,8 % av brutto utlån og medfører høgare kredittisiko. Det er difor nedfelt i kredittstrategien til Voss Sparebank at lån til næring berre skal ytast til verksemdar i Voss herad og i nabokommunane. Det er unntak frå dette i høve vossingar som har utflytta verksemd. Spesielt gjeld dette lokale investorar med eigeomsinvesteringar til dømes i Oslo. Risikoen for tap på utlån og garantiar vert vurdert som moderat, men ein lyt vera klar over at pandemien har skapt eit enno meir usikkert bilete rundt kredittisiko innan banken si BM-portefølje.

Etter innføringa av nytt kredittsystem i slutten av 2013, vart engasjementa frå 2014 risikoklassifiserte etter betalingsvne og vilje (risiko for misleghald/PD) utan omsyn til trygd. Klassifiseringa er automatisk og skjer ved bruk av «scoremodell» levert av Tietoevry AS. Modellen predikerer sannsyn for misleghald i komande 12-månadersperiode. Ved årsskiftet var 94,8 % av utlåna klassifiserte til låg eller moderat risiko for misleghald, mot 93,6 % i fjor. Engasjement med høgt sannsyn for misleghald er ned frå 4,8 %, til 3,5 %, tapsutsett er ned frå 1,7 % til 1,6 % og engasjement ikkje klassifisert er likt som i fjor på 0 %. Bedriftsengasjement med låg eller moderat sannsyn er siste året endra frå 76,1 % til 82,5 %. Bedriftsengasjement klassifisert med høgt sannsyn for misleghald er ned frå 18,4 % til 12,9 % og tapsutsett innan bedriftsmarknaden er ned frå 5,6 % til 4,6 %. Meir informasjon i note 6.

Netto tapsutsette og misleghaldne engasjement var ved årsskiftet på kr 47,4 mill. mot kr 33,8 mill. året før. Dette utgjør om lag 1,1 % av brutto utlån, mot 0,81 % året før. Ved utgangen av året var dei individuelle nedskrivningane av utlån på kr 29,8 mill. mot kr 32,6 mill. året før. I høve overgang til IFRS er det ikkje lengre gruppenedskrivningar, sjå «nedskrivningar etter IFRS9 og utlånsforskrifta» under note 2 for meir informasjon. Til saman er avsetjingane til å møte tap på utlån på kr 43,8 mill. mot kr 46,6 mill. for eit år sidan.

Kredittisiko i sertifikat- og obligasjonsbehaldninga vert vurdert som relativt låg. Til saman har banken kr 380 mill. fordelt mellom hovudsakleg herads- og fylkespapir, og OMF (bustadkreditt). Fordelinga er kr 66 mill. i «level B aktiva», kr 12 mill. i «OMF Level 2 A aktiva», kr 277 mill. til offentleg sektor og kr 25 mill. i andre papir. Obligasjonsporteføljen er spreidd på 33 ulike obligasjonar, der største eksponering i eitt papir er kr 30 mill. Meir informasjon i note 15.

Voss Sparebank hadde ikkje andre store engasjement ved årsskiftet enn innskot i Noregs Bank og i avrekningsbanken vår, DNB. Eit engasjement er stort når det utgjør 10 % eller meir av teljande ansvarleg kapital til banken.

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 kredittisiko i engasjementa. Meir informasjon i note 6.

Marknadsrisiko

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

Rente- og kredittsprikrisiko

Renterisiko er eit resultat av at rentebindingstida på aktiva- og passivasida ikkje er samanfallande. Voss Sparebank er berre i mindre grad eksponert for renterisiko. Ved årsskiftet hadde banken kr 54,7 mill. i innskot med fastrenter med binding inntil 12 månader og kr 118,9 mill. i utlån med fastrenter. Fastrentene er ikkje rentesikra. Utlåna har ei løpetid på inntil fem år, med ei gjennomsnittleg lengd på om lag 2,5 år. Ved ein renteoppgang utgjør fastrentelåna den største renterisiko. Ein renteoppgang på to prosentpoeng, vil med gjennomsnittleg restløpetid på omlag 2,5 år utgjera om lag kr 5,8 mill. fram til forfall av låna. Renterisiko på obligasjonsporteføljen var ved utgangen av året kr 1,9 mill. mot kr 0,3 mill. kr året før, ved ei renteendring på to prosentpoeng. Obligasjonsbehaldninga er



også utsett for «spreadrisiko». Med ein gjennomsnittleg restløpetid på to år og ein auke i «kredittspread» i snitt på eitt prosentpoeng, vil dette utgjera om lag kr 3,6 mill. Sjå meir i notane.

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

Valutarisiko er risikoen for tap når valutakursane endrar seg. Voss Sparebank har ikkje lån i valuta eller andre nemneverdige valutaposisjonar. All valutaomsetnad vert gjort som kommisjonær for valutabank. Kontantbeholdninga var ved årsskiftet på kr 0,8 mill. omgjort i norske kroner.

Likviditetsrisikoen til banken er låg. Ved årsskiftet utgjorde kundeinnskota 87,3 % av brutto utlån, mot 88,1 % året før om ein reknar med lån som er flytta til Verd Boligkreditt. Utlånsporteføljen til Voss Sparebank har forholdsvis lang nedbetalingstid, medan storparten av innskota frå kundar har ingen eller kort oppseiing. Kr 54,7 mill. av innskota har fast rente i eitt år, kr 295,8 mill. har oppseiingstid på tre månader og kr 313,5 mill. har ein månads binding. Sjølv om Voss Sparebank har god likviditet, har ein nokre innlån i finansmarknaden. Pr. 31.12.2021 hadde banken eit sertifikat på kr 100 mill., der 50 mill. er trekt opp, med forfall februar 2024, og to seniorobligasjonar på kr 100 mill., med forfall februar og oktober 2025. Sjå note 33 for detaljar. Seniorlåna til banken er notert på Nordic ABM/Oslo Børs.

Mykje av likviditeten vert lånt ut til andre finansinstitusjonar, plassert i obligasjonar, sertifikat eller i rentefond. Ved årsskiftet hadde Voss Sparebank kontantar og innskot i Noregs Bank på kr 89,9 mill., og kr 189,9 mill. i utlån til og krav på finansinstitusjonar.

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

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

Likviditetskravet Liquidity Coverage Ratio (LCR) var ved årsskiftet på 195 %. Kravet frå styresmaktene er 100 % frå og med 31.12.2017.

Operasjonell risiko

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

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

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

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

TILSETTE, LIKESTILLING OG HMS

Tilsette

Ved utgangen av året hadde Voss Sparebank 26 fast tilsette. Gjennomsnittleg vart det nytta 25,2 årsverk, mot 25,9 året før.

Autorisasjonar i FinAut

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



Autorisasjonsordning	Tal tilsette i Voss Sparebank som er autorisert
Sparing og investering (AFR)	12
Kreditt (KRD)	9
Skadeforsikring (SF)	9
Personforsikring (PF)	8

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 15 kvinner og 11 menn tilsett. I leiande stillingar er det tre menn og to kvinner. Tre av seks valde styremedlemar er kvinner. Etter den nye finansforetakslova, som vart innført frå 1.1.2016, skal det vera minst 40 % av kvart kjønn.

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

Godtgjersle

Alle arbeidstakarane, unnateke øvste leiinga, er omfatta av tariffverket innan finanssektoren. Voss Sparebank har ikkje individuell bonus, men innførte i 2014 kollektiv og lik bonusutbetaling til alle tilsette i høve stillingsprosent. Adm. banksjef er ikkje inkludert i denne ordninga, og har ikkje bonusordning i det heile. Sum bonus er avhengig av oppnådde målsetjingar. Samla bonusutbetaling for året 2021 kom på kr 0,4 mill. og om lag kr 15.000 kroner pr. årsverk. Etter gjeldande forskrift er styret godtgjersleutvalet til banken.

Forsikringsordningar for dei tilsette

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

Styreansvarsforsikring

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

Helse, miljø og tryggleik (HMS)

HMS er eit viktig element i personalpolitikken og me arbeider systematisk for å oppretthalda eit godt arbeidsmiljø. Lokala i Vangsgata fungerer godt og er på fleire måtar tilrettelagde for å tilfredsstilla ulike behov hjå dei tilsette. Det vert årleg nytta ressursar på tiltak av både helsefremjande og sosial karakter for å styrkja samhaldet og arbeidsmiljøet. Bedriftslækjarordninga, med årleg kontroll, fungerer tilfredsstillande. I rekneskapsåret er det ikkje registrert skade på personar. Sjukefråværet er normalt lågt, og var i 2021 på 2,0 %.

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

STYRING AV VERKSEMMA

Voss Sparebank vart stifta 15. november 1843 og banken har soleis skapt verdiar for kundar og Vossabygda i 178 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

UTSIKTENE FRAMOVER

Pandemien har ført til mindre fysisk oppmøte i banken, då fleire har lært seg å utføra banktenester med digitale hjelpemiddel. Me ser framleis at rådgjeving med ein kompetent rådgjevar er viktig for mange, i samband med lån, forsikring, sparing og pensjon. Me har stor tru på dette, og vil halda fram med å styrka rådgjevingssida i banken. Banknæringa har gjennom mange år vore i stor endring og utvikling. Måten kundane nyttar banken er i dag heilt annleis enn berre for få år sidan. Mobilbank er no den vanlegaste måten å nytta banken på, medan ein for få år sidan hadde ei klar overvekt på nettbank. Medan betalingskorta gradvis har gjort at me i dag nesten ikkje treng kontantar, og gjennom tenester som nettbank og mobilbank utfører fleire og fleire banktenestene sjølve, vil den digitale lommeboka/mobiltelefonen truleg ta over betalingskorta og dei systema me i dag nyttar for rekningsbetaling. Me vil difor tilby ein kombinasjon av digitale løysingar som gjer bankkvardagen enklare for kundane, samtidig som banken tilbyr personleg rådgjeving på kundane sine premisser.

Banken reknar med ein god arbeidsmarknad i nærområdet vårt i 2022, men med noko press på tilgang på arbeidskraft innanfor enkeltyrker. Me trur at næringslivet vil nytta godt av opninga av samfunnet, med fleire tilreisande og soleis auka etterspurnad etter tenesteleveransar. Etter om lag 18 månadar med styringsrenta på 0 %, vart den heva 0,25 % i september 2021, og vidare opp til 0,50 % i desember 2021. Norges Bank sine prognosar tilseier at renta vil halda fram å auka gradvis dei neste åra. For Voss Sparebank vart rentehevinga i september fullt



ut effektivisert ved årsskifte, medan renteauken i desember vert effektiv frå utgangen av februar 2022. I tillegg til auka renter, er økonomien kring årsskiftet, òg prega av generell prisstigning og høge energiprisar spesielt. Dette er noko som vil påverka den økonomiske stillinga til både privatpersonar og næringsliv. Banken har fokus på god rådgjeving, og har aktivt kommunisert verdien av å ta tidleg kontakt med banken dersom nokon opplever problem.

Voss Sparebank har ambisjonar om vekst i kundar og porteføljer. Banken er godt kapitalisert og ynskjer å styrka seg ytterlegare i heimeområde og ta meir av marknaden. Eit anna viktig område for banken er utflytta vossingar, og andre som er knytt til bygda vår. Banken vil arbeida strategisk med å vidareutvikla nynorskbanken.no for å nå ut til privatkundar, verksemdar, lag og organisasjonar i heile landet som er opptekne av nynorsk. Me ser på nynorsk som verdiskapande, og meiner det skal vera ei sjølvfylgje å få banktenester på sitt eige målføre.

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

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

TAKK TIL KUNDAR, TILSETTE OG TILLITSVALDE

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

Voss, 31.12.2021 / 10.03.2022

Styret i Voss Sparebank

Steinar Hjørnevik
- Styreleiar -

Helene Stråtveit
- Nestleiar -

Kristin Lemme

Trond Syversen

Gunn Irene
Hommedal Kvitne

Rolf Haukås
- Tilsett -

Jørund Rong
- Adm. banksjef -



Fekk ja til opprusting av utebassenget
- Rett og slett ein gledens dag!

Voss heradsstyre seier ja til opprusting av utebassenget på Voss, med flunkande nytt servicebygg. - Me set i gang arbeidet omgåande, seier ein jublande Geir-Ole Sæland.

Geir-Ole Sæland
 Voss herad

Sjefen for Vossabadet gjer seg stort over at det nødvendige vedtaket no er gjort. Det betyr at de i budstikkvalget i Voss herad har sagt ja til opprusting av utebassenget på Voss som får kjekt sommarminne også i år som kjem, seier Geir-Ole Sæland. Det er kjekt når vedtaket no til å vera med på spjesetset, seier han derjeften.

Lyper ut så fort som råd
 H.M. Arkitektur på Voss har utarbeidd teikningane for servicebygget, og Sæland satser på å visa prosjektet ut på arbeid så

fort som råd. Bygging går det ut i høg på trykket, så får dei sjå når dei kan setja spjeda i jorda. - Men det kjem ut om me har sommaren. Det teiknastle er nok eventyrlig på om me skapar det for den tid, seier Sæland.

Bardarøve og kafé
 Det nye servicebygget ved utebassenget skal innehalda garasje for ti utebassenger, og det vil koste mellom 2,5 og 3,5 millionar kroner. Prosjektet er estimert til 7,5 millionar kroner utsett for prisstigning. Takstør summen er prisen mellom 9,375 millionar kroner. Det vert finansiert med 2,5 millionar kroner på 25 års rentefrie lån, og resten på 6,875 millionar kroner er estimert til 2,5 millionar kroner, utsett for prisstigning. Voss herad har sett av ein million kroner i budstikkvalget med 2022. Heradet bidreg også med 2,5 millionar kroner til innleiing av bassenget.

Nytt teknisk anlegg på utebassenget
 - Kos med sjone og sol, seier Sæland. Sjølv om bassenget er rekonstruert og i god stand, det tekniske anlegget som ligg i kjelleren under utebassenget, var veldig dår-

JUBILANDE OL
 Geir-Ole Sæland er ein jublande heradspolitiskar i Voss herad. Han er medlem i Voss heradsstyre og har sittet i Voss heradsstyre i mange år. Han er også medlem i Voss heradsutval og har sittet i Voss heradsutval i mange år. Han er også medlem i Voss heradsutval og har sittet i Voss heradsutval i mange år.



I regi av Vossabadet er det no nytt liv i Utebassenget, med påkrevd nytt servicebygg. Me er sikre på at dette er eit stort lyft for bygda, og at det vert skapa nye barndomsminne for generasjonar frametter. Voss Sparebank gav 500.000 kroner til Utebassenget.

På utdeling av utebassenget: Geir-Ole Sæland, Kari Hernes og Martin Hindenes
 Bakgrunnsbilde : Erik Øst



RESULTATREKNESKAP

Tal i heile tusen kroner

	Note	Morbank		Konsern	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Resultatrekneskap					
renteinntekter og liknande inntekter					
renteinnt. etter eff. rentemetoden av utlån til/fordringar på kred.inst. og finansføretak		281	1.362	281	1.362
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kundar		103.609	120.386	102.065	118.677
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av renteberande verdipapir		2.303	3.038	2.303	3.038
Andre renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden		0	0	0	0
Øvrige renteinntekter		23	0	23	0
Sum renteinntekter og liknande inntekter	23	106.216	124.786	104.672	123.077
Rentekostnader og liknande kostnader					
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på gjeld til kred.inst. og finansføretak		193	1.434	193	1.434
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar		13.579	27.269	13.569	27.250
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på utsteda verdipapir		3.082	3.810	3.082	3.810
Øvrige rentekostnader etter eff. rentemetoden		0	0	0	0
Øvrige rentekostnader	40	3.101	2.164	1.914	2.164
Sum rentekostnader og liknande kostnader	23	19.955	34.677	18.758	34.658
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	23	86.261	90.109	85.914	88.419
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester	24	12.576	10.909	12.576	10.909
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester	24	2.615	2.865	2.615	2.865
Utbyte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument		8.554	2.822	8.554	2.822
Inntekt av eigarinteresser i konsernselskap		-42	216	0	0
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	31	3.340	1.192	3.294	1.093
Andre driftsinntekter		0	0	0	50
Netto andre driftsinntekter		21.813	12.274	21.809	12.009
Sum driftsinntekter		108.074	102.383	107.723	100.428
Løn og andre personalkostnader	25/26/27	23.533	22.912	23.533	22.912
Andre driftskostnader	40	23.505	27.059	23.932	23.315
Av-/nedskrivningar og vinst/tap på ikkje-finansielle eignelutar	32/40	3.142	131	1.821	1.831
Sum driftskostnader		50.180	50.102	49.286	48.058
Resultat før tap		57.894	52.281	58.437	52.370
Kreditttap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	6/8/9/12	-607	2.759	-607	2.759
Driftsresultat før skatt		58.501	49.522	59.044	49.611
Skatt på resultat frå videreførd verksemd	28	12.074	12.356	12.088	12.445
Resultat av ordinær drift etter skatt	38	46.427	37.166	46.956	37.166
Andre inntekter og kostnader					
Andre inntekter og kostnader som ikkje vil verta omklassifisert til resultat					
Verdiendr. i investeringar i EK-instrument rekneskapsf. til verkeleg verdi over OCI	31	13.153	15.490	13.153	15.490
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikkje vil verta omklassifisert til resultat		0	0	0	0
Sum postar som ikkje vil verta omklassifisert til resultat		13.153	15.490	13.153	15.490
Andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat					
Verdiendring finansielle eignelutar rekneskapsført til verkeleg verdi over utvida resultat	31	78	-222	78	-222
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat	28	-20	56	-20	56
Sum postar som kan verta omklassifisert til resultat		58	-167	58	-167
Sum utvida resultat		13.211	15.324	13.211	15.324
Totalresultat		59.638	52.490	60.167	52.490



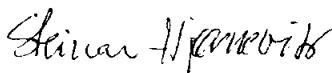
BALANSE

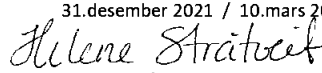
Tal i heile tusen kroner

Balanse	Note	Morbank		Konsern	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Eignelutar					
Kontantar og fordringar på sentralbankar	20	89.885	360.881	89.885	360.881
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til amortisert kost	22	195.124	115.572	195.124	115.572
Utlån og fordringar på kundar til verkeleg verdi		3.347.535	3.174.363	3.347.535	3.174.363
	ref note 3/5/6-9/11/29				
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost		1.111.335	1.068.855	1.053.416	1.022.871
	ref note 3/5/6-9/11				
renteberande verdipapir til verkeleg verdi	15/16/29	381.964	227.392	381.964	227.392
Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument	17/18/29	175.863	165.530	175.998	165.532
Eigarinteresser i konsernselskap	1/21	13.000	7.642	0	0
Investerings eigedom	32	0	0	19.032	32
Eigarnytta eigedom	32/40	27.559	0	43.845	45.300
Andre varige driftsmidlar	32	2.304	2.369	2.304	2.369
Forskotsbetalte kostnader		0	0	0	0
Eignelutar ved utsett skatt	28	50	0	0	264
Andre eignelutar		147	87	152	93
Sum eignelutar		5.344.766	5.122.691	5.309.255	5.114.669
Gjeld og egenkapital					
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til amortisert kost		660	684	660	684
Innskot og andre innlån frå kundar til amortisert kost	7/14	4.113.072	3.977.725	4.103.978	3.970.058
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	33	250.572	250.296	250.572	250.296
Anna gjeld	35/40	42.404	11.000	14.478	11.000
Pensjonsskyldnader	27/35	93	126	93	126
Avsetjing for skuldig skatt	28/35	14.590	13.878	15.570	13.523
Avsetjingar på garantiar og unytta rammekredittar	8/34/35	777	1.021	777	1.021
Sum gjeld		4.422.168	4.254.730	4.386.128	4.246.708
Grunnfondskapital					
Sparebanken sitt fond		826.604	785.177	827.133	785.177
Gåvefond		10.500	10.500	10.500	10.500
Sum grunnfondskapital		837.104	795.677	837.633	795.677
Fond for verdjustering		85.494	72.284	85.494	72.284
Ikkje disponert overskot		0	0	0	0
Sum eigenkapital	10	922.598	867.961	923.127	867.961
Sum gjeld og eigenkapital		5.344.766	5.122.691	5.309.255	5.114.669

Styret i Voss Sparebank

31. desember 2021 / 10. mars 2022


Steinar Hjørhevik
- Styreleiar -

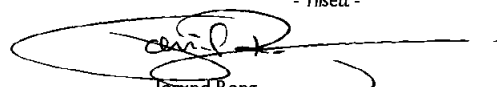

Helene Stråtveit
- Nestleiar -


Gunn Irene Hommedal Kvitne


Kristin Lemme


Trond Syversen


Rolf Haukås
- Tilsett -


Jørund Bang
- Adm banksjef -



Eigenkapitaloppstilling

2021	Sparebanken	Gåvefond	Fond for	Annan	Sum
Morbank	sitt fond		verdiregulering	egenkapital	eigenkapital
Eigenkapital 31.12.2020	785.177	10.500	72.283	0	867.960
Resultat etter skatt	46.427				46.427
Avsett til gaver	-5.000				-5.000
Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			13.153		13.153
Verdiending utlån (ECL 12 mnd)			78		78
Skatt på verdiending utlån			-20		-20
Totatresultat etter gaver 31.12.2021	41.427	0	13.211	0	54.638
Eigenkapital 31.12.2021	826.604	10.500	85.494	0	922.598
Konsern	Sparebanken	Gåvefond	Fond for	Annan	Sum
	sitt fond		verdiregulering	egenkapital	eigenkapital
Eigenkapital 31.12.2020	785.177	10.500	72.283	0	867.960
Resultat etter skatt	46.956				46.956
Avsett til gaver	-5.000				-5.000
Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			13.153		13.153
Verdiending utlån (ECL 12 mnd)			78		78
Skatt på verdiending utlån			-20		-20
Totatresultat etter gaver 31.12.2021	41.956	0	13.211	0	55.167
Eigenkapital 31.12.2021	827.133	10.500	85.494	0	923.127

2020	Sparebanken	Gåvefond	Fond for	Annan	Sum
Morbank	sitt fond		verdiregulering	egenkapital	eigenkapital
Eigenkapital 31.12.2019	751.636	10.500	0	0	762.136
Overgang til IFRS (note IFRS 2)	375		56.960		57.335
Eigenkapital 01.01.2020	752.011	10.500	56.960	0	819.471
Resultat etter skatt og disponering til gaver	33.166				33.166
Verdiending utlån (ECL 12 mnd)			-222		-222
Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			15.490		15.490
Skatt på verdiending utlån			56		56
Totatresultat 31.12.2020	33.166	0	15.324	0	48.490
Eigenkapital 31.12.2020	785.177	10.500	72.284	0	867.961
Konsern	Sparebanken	Gåvefond	Fond for	Annan	Sum
	sitt fond		verdiregulering	egenkapital	eigenkapital
Eigenkapital 31.12.2019	751.636	10.500	0	0	762.136
Overgang til IFRS (note IFRS 2)	375		56.960		57.335
Eigenkapital 01.01.2020	752.011	10.500	56.960	0	819.471
Resultat etter skatt og disponering til gaver	33.166				33.166
Verdiending utlån (ECL 12 mnd)			-222		-222
Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			15.490		15.490
Skatt på verdiending utlån			56		56
Totatresultat 31.12.2020	33.166	0	15.324	0	48.490
Eigenkapital 31.12.2020	785.177	10.500	72.284	0	867.961



Kontantstrøm

Morbank		Alle tal i heile tusen kroner	Konsern	
2021	2020		2021	2020
		Kontantstraumar frå operasjonelle aktivitetar		
116.709	134.090	Rente-, provisjons- og gebyrinnbetalningar frå kundar	115.165	132.377
-13.578	-27.838	Rente-, provisjons- og gebyrutbetalningar til kundar	-13.568	-27.819
2.607	4.400	Renteinnbetalningar på andre utlån	2.607	4.400
-7.537	-10.758	Renteutbetalningar på andre lån	-7.537	-10.758
8.203	3.150	Innbetalningar av utbytte mv.	8.203	3.150
-23.652	-26.914	Utbetalningar til andre leverandørar for varer/tenester	-20.451	-23.170
-23.748	-23.882	Utbetalningar tilsette, pensjon, arb.g.avgift, sk.trekk mv.	-23.748	-23.882
-13.051	-16.186	Utbetalningar av skatt	-13.116	-16.186
45.953	36.062	Netto kontantstrøm frå operasjonelle aktivitetar	47.555	38.112
		Kontantstraumar frå investeringsaktivitetar		
-215.718	-114.146	Auke (-) / reduksjon (+) i utlån til kundar	-203.783	-115.290
15.701	-706	Auke (-) / reduksjon (+) i utlån til finansinstitusjonar	15.701	-706
18.409	80	Innbetalningar ved sal av aksjar i andre føretak	13.687	80
-17.358	-2.399	Utbetalningar ved kjøp av aksjar i andre føretak	-12.636	-2.399
554.872	345.879	Innbetalningar ved sal av andre verdipapir	554.872	345.879
-709.489	-436.856	Utbetalningar ved kjøp av andre verdipapir	-709.489	-436.856
0	0	Utbetaling av konsernbidrag til dotterselskap	0	0
-15	-30	Netto avgang (+) / tilgang (-) varige driftsmidlar	-12.125	1.570
-353.598	-208.178	Netto kontantstrøm frå investeringsaktivitetar	-353.773	-207.722
		Kontantstraumar frå finansieringsaktivitetar		
135.388	267.386	Auke (+) / reduksjon (-) i innskot frå kundar	133.961	264.880
-24	-100.372	Auke (+) / reduksjon (-) i gjeld til finansinstitusjonar	-24	-100.372
50.000	100.000	Innbetalningar ved utsteding av obligasjonsgjeld	50.000	100.000
-50.000	-50.000	Auke (+) / reduksjon (-) sertifikatlån	-50.000	-50.000
-3.463	-3.828	Utbetalningar av gåver til almennyttige føremål	-3.463	-3.828
131.901	213.186	Netto kontantstrøm frå finansieringsaktivitetar	130.474	210.680
-175.744	41.070	Netto kontantstrøm for året	-175.744	41.070
-175.744	41.070	Netto endring likvidar	-175.744	41.070
433.326	392.256	Likviditetsbeholdning 1. januar	433.326	392.256
257.582	433.326	Likviditetsbeholdning 31. desember	257.582	433.326
		Likviditetsbeholdninga består av følgjande:		
18.155	15.959	Kontantar	18.155	15.959
71.730	344.923	Fordringar på sentralbanken	71.730	344.923
167.697	72.444	Fordringar på kredittinstitusjonar utan oppseiingstid	167.697	72.444
257.582	433.326	Sum likviditetsbeholdning	257.582	433.326



Notar

Note 1 Generell informasjon

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

NÆRSTÅANDE PARTAR

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

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

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

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

Jernvangen AS (JV) (Org nr 945 665 343)

Jernvangen AS er 100% eigd av banken sitt dotterselskap Voss Invest AS. Banken har også tidlegare år vore deleigar i selskapet gjennom VI, men overtok i desember 2021 dei resterande lutane i selskapet. JV er eit eigedomsselskap som skal drifra og utvikla eigen næringsseigdom sentralt på Vossevangen. Resultata i dotterselskapa og endringane i balansen for desse selskapa er uvesentlege, og vert ikkje innarbeidd i banken sin konsernrekneskap anna enn årleg. Selskapa sin 31.12.-tal vert nytta gjennom heile rekneskapsåret.

Note 2 Rekneskapsprinsipp

Grunnlag for utarbeiding av rekneskapan

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

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

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

Banken vil ikkje gje fylgjande notekrav etter IFRS:

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



Samandrag av vesentlege rekneskapsprinsipp (gjeldande frå 2020)

Konsolideringsprinsipp

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

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

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

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

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

Investeringar i dotterselskap vert rekneskapsført etter eigenkapitalmetoden i selskapsrekneskapen.

Investering i tilknytt selskap

Tilknytt selskap er einingar der banken har monaleg innverknad, men ikkje kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringa (normalt ved eigardel på mellom 20 % og 50 %). Rekneskapet inkluderer banken sin del av resultatet frå tilknytt selskap ført etter eigenkapitalmetoden frå det tidspunktet monaleg påverknad vert nådd og fram til slik påverknad opphøyrer.

Investerings eigedom

Investeringar i investerings eigedom vert gjort gjennom eigne dotterselskap. Desse verdiane kjem difor inn i banken sitt selskapsrekneskap gjennom aksjebeholdninga i dotterselskapa. Verdsetjinga av aksjane på kjøpstidspunktet baserer seg på marknadsverdien av den faste eigedommen med tillegg av eventuelle andre målbare eignelutar og frådrag av dotterselskapet si gjeld. Den vidare balanseføringa av desse aksjane vert gjort til historisk kostpris med frådrag for moglege av- og nedskrivningar.

Segmentinformasjon

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

Inntektsføring

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

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

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

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



Finansielle instrument – rekna inn og rekna i frå

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

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

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

Finansielle instrument – klassifisering

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

Finansielle eignelutar vert klassifisert i gruppene:

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

Finansielle plikter vert klassifisert som:

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

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

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

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

Måling

Måling til verkeleg verdi

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

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

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

Måling til amortisert kost

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



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

Måling av finansielle garantiar

Utfærdede finansielle garantiar vert vurdert til verkeleg verdi, som ved fyrste gongs rekneskapsføring vert sett på som motteke motyting for garantien. Ved etterfølgjande måling vert utfærdede 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 verdiendingar over utvida resultat. I tillegg er lånetilsegn, finansielle garantikontraktar som ikkje vert målt til verkeleg verdi over resultatet, og krav på leigeavtalar omfatta.

Ved fyrstegongs balanseføring skal det verta sett av tap for tilsvarande forventa tap på 12 månader. Forventa tap på 12 månader er det tapet som er forventa å inntreffa over levetida til instrumenteta men som kan knytast til hendingar som skjer dei fyrste 12 månadene.

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

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

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

Steg 1:

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

Steg 2

Steg 2 i tapsmodellen er eignelutar som på balansedagen har ei vesentleg auke i kredittisiko sidan fyrstegongs innrekning, men der det ikkje er objektive prov for tap. For desse eignelutane skal set setjast av for venta tap over levetida til instrumentet. Avgrensing mot steg 1 er definert ved å ta utgangspunkt i om engasjementet sitt rekna sannsyn for misleghald (PD) har auka vesentleg. Banken har definert vesentleg auke i kredittisiko som kvantitative vilkår ut i frå observert endring etter banken sitt risikoklassifiseringssystem. Risikoklassifiseringssystemet klassifiserer alle engasjement i 11 risikoklassar. Risikoklasse A har lægst risiko, og risikoklasse K omfattar engasjement med misleghald. Basert på risikoklassifiseringa, er det definert fylgjande risikogrupper:

- Risikogruppe Låg : Risikoklasse A til D
- Risikogruppe Middels : Risikoklasse E til G
- Risikogruppe Høg : Risikoklasse H til J
- Kunder i misleghald : Risikoklasse K

Fylgjande kriterier må vera oppfylt for at ein skal sjå på auka kredittisiko som vesentleg:

- Endring frå Risikogruppe Låg til Risikogruppe Middels med minst 2 klassar auke
- Endring innan Risikogruppe Middels og Risikogruppe Høg med minst 2 klassar auke
- Misleghald over 30 dagar



Steg 3

Eignelutar som har hatt ein vesentleg auke i kredittisiko sidan fyrstegongs innrekning, og der det er objektive prov på tap på balansedagen, vert klassifisert under steg 3. For desse eignelutane skal det setjast av forventa tap over levetida. Alle engasjement i risikoklasse K (misleghald), kjem inn under steg 3-berekinga.

Utrekning av sannsyn for misleghald, PD

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

Utrekning av tap gjeve misleghald, LDG

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

Utrekning av eksponering ved misleghald, EAD

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

Forventa tap på kreditt basert på forventningar til framtida

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

Forventningar til framtida er utleda av ein makromodell der det vert teke omsyn til tre scenario – base case, best case og worst case – for venta makroøkonomisk utvikling eit til tre år fram i tid. Variablane arbeidsløyse, oljepris, bustadprisar, hushaldningane si gjeld, bankane si utlansrente og kronekursen inngår i modellen. Variablane er fordelt på fylker for personmarknaden og på bransjar for bedriftsmarknaden. Vektning av scenaria vert gjort etter ekspertvurderingar.

Overtaking av eignelutar

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

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

Realiserte vinstar og tap, samt endringar i estimerte verdiar på finansielle instrument til verkeleg verdi over resultatet vert teke med i rekneskapen under «Netto vinst/(tap) på finansielle instrument» i den perioden dei oppstår.

Vinst, tap og verdiendringar på finansielle instrument vert klassifisert som verkeleg verdi over utvida resultat og vert ført over utvida resultat. Utbyte på aksjar og andre eigenkapitalinstrument vert ført over resultatet når banken sin rett til utbyte er slått fast.

Sikringsbokføring

Voss Sparebank nyttar ikkje sikringsbokføring.

Motrekning

Finansielle eignelutar og finansielle plikter vert motrekna og berre presentert når banken har ein juridisk rett til å motrekna som kan hevdast, og når banken har som føremål å gjera opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader vert ikkje motrekna med mindre det vert kravd eller er tillate i samsvar med IFRS.

Valuta

Transaksjonar i utanlands valuta vert rekna til kursen på tidspunktet for transaksjonen. Pengepostar i utanlands valuta vert rekna om til norske kroner ved å nytta kursen på balansedagen. Ikkje-pengepostar som vert målt til historisk kurs i utanlands valuta, vert rekna om til norske kroner ved å nytta valutakursen på tidspunktet for transaksjonen. Ikkje-pengepostar som vert målt til verkeleg verdi uttrykt i utanlands valuta, vert rekna til valutakursen fastsett på balansetidspunktet. Valutakursendringar vert resultatført etter kvart i rekneskapsperioden.

Rekneskapet vert presentert i norske kroner.



Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfattar bygningar, tomter og driftslausøyre, og er vurdert til kostnaden ved nyskaffing med frådrag for samla avskrivningar og nedskrivningar. Kostnad for nyskaffing av varige driftsmidler 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 leggast til grunn for storleiken på ei mogeleg nedskrivning. Attvinnande verdi er det høgaste av eigneluten sin verkelege verdi med fråtrekk av salskostnader og bruksverdi. Eigneluten sin balanseførte verdi vert nedskriven dersom balanseført verdi er høgare enn estimert attvinnande sum.

IFRS 16 – Leigeavtalar

Ein leigeavtale vert klassifisert som finansiell leigeavtale dersom avtalen i det vesentlege overfører risiko og avkastning bunde til eigarskap. Andre leigeavtalar vert klassifisert som operasjonelle leigeavtalar.

IFRS 16 – Leigeavtalar vart implementert i banken sitt rekneskap med verknad frå og med rekneskapsåret 2021.

Standarden fastset prinsipp for innrekning, måling, presentasjon og opplysningar om leigeavtalar. IFRS 16 fjernar skillet mellom operasjonelle og finansielle leigeavtalar, og set ein felles rekneskapsmodell for slike avtalar. Leigeavtalar skal reknast inn i leigetakar sin balanse med ein bruksrett og ei tilhøyrande leigeplikt på tidspunktet der leigeavtalen trer i kraft.

Leigeplikta vert målt som noverdien av framtidige leigebetalningar i avtaleperioden diskontert ned med ei avtalt diskonteringsrente. Opsjonar i leigeavtalen skal takast omsyn til i utrekninga av leigeplikta sin noverdi dersom det er truleg at desse vil verta nytta. Leigebetalningar som tidlegare var ein del av banken sine driftskostnader vert no erstatta med renter på leigeplikta og avskrivningar på bruksretten. Den samla kostnaden vert høgare dei fyrste åra av leigekontrakta (grunna høgare rentedel) og vidare fallande kostnad gjennom leigeperioden. Rentekostnadane vert utrekna ved å nytta ei avtalt diskonteringsrente på leigeplikta. Banken har valt å nytta «modifisert retrospektiv»-metode, noko som betyr at det ikkje vert utarbeida samanlikningstal for føregåande år. Ved implementering 1. januar 2021 balanseførde banken ei leigeplikt på 30,6 millionar kroner, rett til bruk-eigenluten er verdsett lik leigeplikta. Implementeringa har soleis ingen innverknad på eigenkapitalen. Sjå note 40 for for meir informasjon om leigeavtalen.

Skattekostnad

Skattekostnad er sett saman av skatt som skal betalast og endring i utsett skatt. Utsett skatt/skattefordel er rekna på alle skilnader mellom rekneskaps- og skatteverdi på eignelutar og skyldnader.

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

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

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

Pensjonsskyldnader

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

AFP-ordninga vert behandla rekneskapsmessig som innskotsordninga.



Avsetjing for skyldnader

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

Hendingar etter balansedagen

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

Kontantstraumoppstilling

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



Note 3 Bruk av estimat og skjønnsmessige vurderingar

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

Nedskrivning for forventta tap på utlån

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

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

Verkeleg verdi for finansielle instrument

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

Verkeleg verdi for finansielle instrument går fram av note 31.

Note 4 Styling 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 oppfølging. 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 styling 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 beteningsvevne og tilfredsstillande trygd. Trygd skal aldri vega opp for manglande beteningsvevne.

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 oppfylle 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 klagjort 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.

Sjå note 14 for meir opplysingar om likviditetsrisiko.

Marknadsrisiko

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

Renterisiko

Banken sin renterisiko består i hovudsak fastrentelån og fastrenteinnskot, rentebinding på plasseringar i sertifikat, obligasjonar og rentefond og rentebinding på banken si finansiering (obligasjonslån og liknande). Voss Sparebank tilbyr fastrentelån med binding inntil 5 år og fastrenteinnskot med binding inntil 1 år. Per 31.12.2021 var det kr 114,6 mill. i fastrentelån med ein snittdurasjon på 2,5 år og kr 54,6 mill. i fastrenteinnskot. Det er ikkje inngått rentebyteavtale då vurdert risiko er innanfor akseptabelt nivå.

Valutarisiko

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

Aksjekursrisiko

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 forsikringselskap, leasingselskap, andre produktselskap med meir).
- Banken si behaldning av aksjar som er forretningsmessige investeringar, og som berre blir vurdert ut frå dette. Banken si behaldning av slike aksjar har historisk vore låg.

Operasjonell risiko

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

Styret er oppteken av at strategisk/forretningsmessig risiko og omdømerisiko vert handsama på ein god måte. Styret arbeider difor systematisk med strategiske vurderingar og legg stor vekt på godt samfunnsansvar og gode etiske haldningar. Voss Sparebank skal ikkje gjennomføra investeringar som utgjør 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 AS. Deira retningslinjer for utvikling, leveranse og datatryggleik gjeld for desse tenestene.

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



Note 5 Kredittrisiko

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

Den maksimale kreditteksponeringa til banken per 31.12. :

	31.12.2021	31.12.2020
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	195 124	115 572
Utlån til kundar til amortisert kost	1 053 416	1 022 871
Utlån til kundar til verkeleg verdi	3 347 535	3 174 363
Sertifikat og obligasjonar	381 964	227 392
Andre eignelutar	30 060	48 058
Forskotsbetalte kostnader og opptente inntekter	-	-
Sum kredittrisikoeksponering balansepostar	5 008 099	4 588 256
Garantiansvar	32 214	37 267
Unytta trekkrettar	154 652	159 551
Lånetilsegn	58 972	73 540
Total kredittrisikoeksponering	5 253 937	4 858 614

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 forventet 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 marknadsværdi lagt til grunn.

Risikoklassar

Ved etablering av eit kundeforhold får kundane ein score. Engasjement i risikoklasse A har låg risiko, mens 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 ulike fare for misleghald. Inndelinga under viser samanheng mellom risikoklasse og nivå på PD.

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

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

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



Tapsmodell IFRS 9

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

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

der PD (probability of default) er sannsyn for misleghald, LGD (loss given default) er tap ved misleghald og EAD (exposure at default) er eksponering ved misleghaldstidspunktet. Vidare vert det gjort ei sannsynsvektning 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	0,10
BM, fast eigedom	0,25
BM, andre	0,40

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.

Makrovurderingar

Det er ikkje utført eigen sensitivitetsmodell for makrovariablar for 2021. I validering av tapsmodellen for 2021 har «Finansiell stabilitet» frå Norges Bank òg vurderingar av lokale forhold gjeve premissa for variablane i modellen.

Tilfriskning

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

Bruk av lågrisikountak

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

Validering

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

Overvaking

Overvaking av kredittrisiko og 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 kreditttrisikoen har auka vesentleg sidan fyrstegongs innrekning. Nedanfor vert det gjeve meir informasjon om omfanget av kreditttrisikoen. Her er fordelinga mellom PM og BM gjort ut frå kunden sin registrerte sektorkode.

2021

Risikoklassar

Tabellen syner brutto balanseførde verdiar pr 31.12.2021 for utlån målte til amortisert kost og til verkleg verdi over OCI (FVOCI), fordelte på ulike risikoklassar og kva trinn dei er i tapsmodellen.

BM Risikoklasse	Utlån målt til amortisert kost			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	8.513	-	-	8.513
B	123.244	626	-	123.870
C	155.270	-	-	155.270
D	150.581	10.501	-	161.082
E	48.264	470	-	48.734
F	126.570	9.099	1.125	136.794
G	140.537	31.182	-	171.719
H	61.764	10.414	-	72.178
I	8.610	17.478	-	26.088
J	16.128	20.492	-	36.620
K	-	-	49.218	49.218
Sum konsern	839.481	100.262	50.343	990.086
Lån til dotterselskap	57.919	-	-	57.919
Brutto utlån	897.400	100.262	50.343	1.048.005

PM Risikoklasse	Utlån målt til amortisert kost			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	21.823	-	-	21.823
B	48.673	-	-	48.673
C	17.616	1.721	-	19.337
D	1.948	543	-	2.491
E	979	546	1	1.526
F	72.48	140	-	7.388
G	1.238	135	-	1.373
H	-	1	-	1
I	1	21	-	22
J	-	1	-	1
K	-	-	2.761	2.761
Sum konsern	99.526	3.108	2.762	105.396
Lån til dotterselskap	-	-	-	-
Brutto utlån	99.526	3.108	2.762	105.396

BM Risikoklasse	Utlån målt til FVOCI			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	6.301	0	0	6.301
B	18.347	0	0	18.347
C	16.294	0	0	16.294
D	18.182	2.840	0	21.022
E	2.901	0	0	2.901
F	190	0	0	190
G	577	3.966	0	4.543
H	0	1.761	0	1.761
I	0	0	0	0
J	0	0	0	0
K	0	0	0	0
Brutto utlån	62.792	8.567	0	71.359

PM Risikoklasse	Utlån målt til FVOCI			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	470.180	0	385	470.565
B	1.238.802	2.669	1.471	1.242.942
C	970.904	1.766	0	972.670
D	227.833	51.725	0	279.558
E	129.011	19.173	0	148.184
F	61.204	15.032	3.253	79.489
G	21.415	17.517	3.347	42.279
H	1.610	6.742	0	8.352
I	0	6.560	0	6.560
J	0	5.739	0	5.739
K	850	0	18.988	19.838
Brutto utlån	3.121.809	126.923	27.444	3.276.176

Tabellen syner omfanget av kredittrisiko pr 31.12.2021 på lånetilsagn og garantiar fordelt på ulike risikoklassar og kva steg dei er i tapsmodellen.

BM Risikoklasse	Finansielle garantikontrakter			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	697	0	0	697
B	19311	0	0	19311
C	4062	0	0	4062
D	1154	602	0	1756
E	363	0	0	363
F	2495	1187	0	3682
G	380	530	0	910
H	0	0	0	0
I	87	77	0	164
J	0	0	0	0
K	0	0	0	0
Garantert beløp	28.549	2.396	0	30.945

PM Risikoklasse	Finansielle garantikontrakter			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A	1043	0	0	1043
B	225	0	0	225
C	0	0	0	0
D	0	0	0	0
E	0	0	0	0
F	0	0	0	0
G	0	0	0	0
H	0	0	0	0
I	0	0	0	0
J	0	0	0	0
K	0	0	0	0
Garantert beløp	1.268	0	0	1.268



BM	Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar				
	Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A		4.769	0	0	4.769
B		47.455	0	0	47.455
C		13.812	0	0	13.812
D		6.593	760	0	7.353
E		6.254	341	0	6.595
F		5.833	583	0	6.416
G		2.877	2.291	0	5.168
H		5.774	1.332	0	7.106
I		119	140	0	259
J		293	220	0	513
K		0	0	951	951
Totalt tilsagn		93.779	5.667	951	100.397

PM	Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar				
	Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A		51.829	0	0	51.829
B		36.704	0	0	36.704
C		24.053	0	0	24.053
D		3.542	40	0	3.582
E		386	0	0	386
F		134	138	0	272
G		3	3	0	6
H		0	0	0	0
I		0	0	0	0
J		0	0	0	0
K		0	0	0	0
Totalt tilsagn		116.651	181	0	116.832

Aldersfordeling på forfalne lån

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

Aldersfordeling på forfalne lån 31.12.2021	BM	PM	Totalt
1-30 dager	36.463	47.875	84.338
31-60 dager	-	597	597
61-90 dager	-	-	-
Over 90 dager	11.706	10.917	22.623
Sum	48.169	59.389	107.558

2020

Risikoklassar

Tabellen syner brutto balanseforde verdiar pr 31.12.2020 for utlån målt til amortisert kost og til verkeleg verdi over OCI (FVOCI), fordelte på ulike risikoklassar og kva trinn dei er i tapsmodellen.

BM	Utlån målt til amortisert kost				
	Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A		7.240	-	-	7.240
B		143.005	-	-	143.005
C		206.712	208	-	206.920
D		110.765	-	446	111.211
E		54.465	2.459	-	56.924
F		73.448	823	-	74.271
G		80.333	41.305	-	121.638
H		52.098	63.275	-	115.373
I		3.197	17.894	-	21.091
J		12.687	24.132	-	36.819
K		159	-	54.622	54.781
Sum konsern		744.109	150.096	55.068	949.273
Lån til dotterselskap		45.984	-	-	45.984
Brutto utlån		790.093	150.096	55.068	995.257

PM	Utlån målt til amortisert kost				
	Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
A		6.765	-	-	6.765
B		39.774	-	-	39.774
C		15.834	-	-	15.834
D		1.731	-	-	1.731
E		596	389	-	985
F		4.532	10	-	4.542
G		75	35	-	110
H		-	-	-	-
I		-	-	-	-
J		944	-	-	944
K		-	-	2.913	2.913
Sum konsern		70.251	434	2.913	73.598
Lån til dotterselskap		-	-	-	-
Brutto utlån		70.251	434	2.913	73.598



BM		Utlån målt til FVOCI			
Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt	
A	2.037	0	0	2.037	
B	5.122	0	0	5.122	
C	4.165	0	0	4.165	
D	6.213	0	0	6.213	
E	2.914	694	0	3.608	
F	8.099	0	0	8.099	
G	0	0	0	0	
H	7.420	293	0	7.713	
I	0	0	0	0	
J	0	0	0	0	
K	0	0	0	0	
Brutto utlån	35.970	987	0	36.957	

PM		Utlån målt til FVOCI			
Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt	
A	410.935	0	147	411.082	
B	1.184.119	1.953	0	1.186.072	
C	1.026.261	5.381	0	1.031.642	
D	197.615	7.408	0	205.023	
E	130.733	3.905	0	134.638	
F	70.785	18.598	0	89.383	
G	30.108	18.375	0	48.483	
H	936	12.636	0	13.572	
I	310	203	0	513	
J	0	4.881	0	4.881	
K	0	0	12.117	12.117	
Brutto utlån	3.051.802	73.340	12.264	3.137.406	

Tabellen syner omfanget av kredittrisiko pr 31.12.2020 på lånetilsagn og garantiar fordelt på ulike risikoklassar og kva steg dei er i tapsmodellen.

BM		Finansielle garantikontrakter			
Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt	
A	776	0	0	776	
B	9781	0	0	9781	
C	3675	0	0	3675	
D	9524	0	0	9524	
E	2155	430	0	2585	
F	1485	225	0	1710	
G	305	1562	0	1867	
H	87	77	0	164	
I	1250	0	0	1250	
J	0	167	0	167	
K	0	0	0	0	
Garantert beløp	29.038	2.461	0	31.499	

PM		Finansielle garantikontrakter			
Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt	
A	1043	0	0	1043	
B	225	0	0	225	
C	0	0	0	0	
D	0	0	0	0	
E	0	4500	0	4500	
F	0	0	0	0	
G	0	0	0	0	
H	0	0	0	0	
I	0	0	0	0	
J	0	0	0	0	
K	0	0	0	0	
Garantert beløp	1.268	4.500	0	5.768	

BM		lån og kredittar			
Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt	
A	2.927	0	0	2.927	
B	55.809	0	0	55.809	
C	5.789	92	0	5.881	
D	10.725	0	0	10.725	
E	9.605	305	0	9.910	
F	5.339	11.000	0	16.339	
G	6.466	1.703	0	8.169	
H	904	774	0	1.678	
I	2.515	2.971	0	5.486	
J	606	415	0	1.021	
K	1	0	1.522	1.523	
Totalt tilsagn	100.686	17.260	1.522	119.468	

PM		lån og kredittar			
Risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt	
A	44.426	0	0	44.426	
B	38.276	0	0	38.276	
C	25.315	7	0	25.322	
D	5.419	26	0	5.445	
E	949	10	0	959	
F	59	141	0	200	
G	0	0	0	0	
H	0	0	0	0	
I	0	0	0	0	
J	0	0	0	0	
K	0	0	0	0	
Totalt tilsagn	114.444	184	0	114.628	

Aldersfordeling på forfalne lån

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

Aldersfordeling på forfalne lån 31.12.2020	BM	PM	Totalt
1-30 dagar	32.350	22.992	55.342
31-60 dagar	-	4.346	4.346
61-90 dagar	448	2.863	3.311
Over 90 dagar	3.822	1.145	4.967
Sum	36.620	31.346	67.966



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

Banken nyttar same metode som Finanstilsynet for utrekning av konsentrasjonsrisiko.

I tillegg har banken konsentrasjonsrisiko knyttet til store enkeltengasjementar. Banken definerer store enkeltengasjementar som overstiger 10% av bankens

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

Tala i tabellen er brutto balanseførde verdar for utlån og eksponering for kredittisiko for finansielle garantikontrakter og lånetilsegn/nynta trekkrettar.

Kundegruppe	Brutto utlån målt til amortisert kost eller FVOCI		Garantiar		Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Personkunder	3.381.572	3.225.324	1.268	5.768	116.832	114.629
Primærnæringer	225.155	184.416	1.107	1.107	25.939	12.417
Industri/bergverk	39.906	32.252	980	980	32.176	39.605
Bygg/anlegg/kraft	103.503	100.180	16.403	13.177	9.756	23.567
Varehandel	75.415	73.799	7.242	8.620	14.579	17.199
Transport	10.686	10.375	3.631	3.831	666	1.812
Overnatting/servering	67.478	67.305	-	-	4.825	3.283
Drift/utleige av fast eigedom	453.649	429.818	375	375	6.626	15.962
Fagleg og finansiell tenesteyting	24.293	14.333	-	1.925	1.774	1.808
Forretningsmessig tenesteyting	26.558	16.467	302	602	273	218
Anna tenesteyting	92.721	88.628	906	882	3.783	3.596
Brutto utlån/eksponering morbank	4.500.936	4.242.897	32.214	37.267	217.229	234.096
Nedskrivning	42.066	45.663	8	16	768	1.005
Netto utlån/eksponering morbank	4.458.870	4.197.234	32.206	37.251	216.461	233.091
Lån til dotterselskap	-	57.919	-	-	-	-
Netto utlån/eksponering konsern	4.400.951	4.243.218	32.206	37.251	216.461	233.091



Geografi	Utlån til amortisert kost eller FVOCI		Finansielle garantikontrakter		Innvilga men ikke nytta lån og kredittar	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Oslo	292.546	279.150	-	-	1.958	4.037
Rogaland	53.558	55.488	240	240	1.653	1.439
Møre og Romsdal	17.693	15.923	-	-	1	1
Nordland	3.760	8.386	-	-	15	15
Viken	164.878	143.642	275	1.606	3.418	7.436
Innlandet	16.141	20.098	-	-	51	51
Vestfold og Telemark	21.601	14.541	-	-	660	290
Agder	8.620	7.109	-	-	849	1.022
Vestland	3.898.147	3.678.797	31.699	35.421	207.604	217.815
Trøndelag	9.547	7.853	-	-	936	955
Troms og Finmark	7.181	7.786	-	-	36	30
Utanlands	7.264	4.124	-	-	48	-
Brutto utlån/eksponering morbank	4.500.936	4.242.897	32.214	37.267	217.229	233.091
Nedskrivning	42.066	45.663	8	16	768	1.005
Netto utlån/eksponering morbank	4.458.870	4.197.234	32.206	37.251	216.461	232.086
Lån til dotterselskap	57.919	45.984	-	-	-	-
Netto utlån/eksponering konsern	4.400.951	4.243.218	32.206	37.251	216.461	232.086

INNSKOT FRÅ KUNDAR FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

	Morbank		Konsern	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Personkunder	3.200.162	3.018.700	3.200.162	3.018.700
Landbruk	137.825	123.654	137.825	123.654
Industri og bergverk	45.452	51.735	45.452	51.735
Bygg og anlegg	154.809	110.063	154.809	110.063
Varehandel	73.537	56.921	73.537	56.921
Transport	48.057	37.631	48.057	37.631
Overnatting og servering	43.444	22.040	43.444	22.040
Omsetjing og drift av fast eigedom	101.736	104.356	95.321	99.681
Fagleg og finansiell tenesteyting	68.723	115.116	66.044	112.124
Forretningsmessig tenesteyting	28.517	21.988	28.517	21.988
Anna tenesteyting	210.810	315.521	210.810	315.521
Sum næringskunder	912.910	959.026	903.816	951.359
Sum innskot frå kundar	4.113.072	3.977.725	4.103.978	3.970.058

**Note 8 Nedskrivning på utlån, garantiar, unyttta kredittar og lånetilsagn****PM****Endring i tapsavsetjingar balanseførde lån**

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	1.443	462	3.647	5.552
Overført til trinn 1	130	-110	-20	0
Overført til trinn 2	-74	734	-660	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-4	-187	191	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-326	-453	1.315	536
Tapsvurdering, nye lån	720	167	386	1.273
Tapsvurdering, avgang lån	-365	-73	-190	-628
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	28	6	34
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	1.524	568	4.675	6.767

Volumendring balanseførde lån

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	3.135.329	73.332	15.177	3.223.838
Overført til trinn 1	18.040	-17.737	-303	0
Overført til trinn 2	-82.587	87.631	-5.043	1
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-3.265	-10.645	13.910	0
Netto endring innanfor kvart trinn	85.928	-434	-102	85.392
Tapsvurdering, nye lån	1.061.128	20.172	8.092	1.089.392
Tapsvurdering, avgang lån	-993.053	-22.123	-1.472	-1.016.648
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	-403	0	0	-403
Utgående balanse	3.221.117	130.196	30.259	3.381.572

Endring utanom balansen

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	16	1	0	17
Overført til trinn 1	0	0	0	0
Overført til trinn 2	0	0	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	0	0	0	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-6	0	0	-6
Tapsvurdering, nye lån	9	0	0	9
Tapsvurdering, avgang lån	-7	-1	0	-8
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	5	0	0	5
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	17	0	0	17



BM

Endring i tapsavsetjingar balanseførde lån

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Vanta tap		Vanta tap	SUM trinn 1,2 og 3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3 / individuelle	
Inngående balanse, 01.01	3.682	5.941	30.374	39.997
Overført til trinn 1	1.565	-1.565	0	0
Overført til trinn 2	-252	253	0	1
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-57	0	57	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-1.740	816	-2.648	-3.572
Tapsvurdering, nye lån	1.963	543	0	2.506
Tapsvurdering, avgang lån	-517	-2.039	0	-2.556
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	115	246	329	690
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	4.759	4.195	28.112	37.066

Volumendring balanseførde lån

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Vanta tap		Vanta tap	SUM trinn 1,2 og 3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3 / individuelle	
Inngående balanse, 01.01	871.381	151.085	55.068	1.077.534
Overført til trinn 1	42.485	-42.485	0	0
Overført til trinn 2	-58.392	58.391	0	-1
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-1.332	0	1.332	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-8.433	-14.846	-4.137	-27.416
Tapsvurdering, nye lån	252.032	20.275	0	272.307
Tapsvurdering, avgang lån	-137.877	-63.268	-1.915	-203.060
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	959.864	109.152	50.348	1.119.364

Endring utanom balansen

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Vanta tap		Vanta tap	SUM trinn 1,2 og 3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3 / individuelle	
Inngående balanse, 01.01	291	365	363	1.019
Overført til trinn 1	169	-169	0	0
Overført til trinn 2	-2	2	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	0	0	1	1
Netto endring innanfor kvart trinn	-376	43	-139	-472
Tapsvurdering, nye lån	122	20	0	142
Tapsvurdering, avgang lån	-44	-133	0	-177
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	111	20	133	264
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	271	148	358	777



Endring resultat

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap		Venta tap	SUM trinn 1,2 og 3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3 / individuelle	
Inngående balanse, 01.01	4.849	6.766	34.386	46.001
Overført til trinn 1	1.695	-1.675	-20	0
Overført til trinn 2	-326	987	-660	1
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-61	-187	248	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-2.066	363	-1.333	-3.036
Tapsvurdering, nye lån	2.683	710	386	3.779
Tapsvurdering, avgang lån	-882	-2.112	-190	-3.184
Endring i risikomodell/parametere	115	274	335	724
Andre endringer	0	0	0	0
Utgående balanse	6.007	5.126	33.152	44.285
				-1.716
Amortisering				-554
Konstatert tap	0	275	1.365	1.649
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	14
Resultatført tap				-607



Note 9 Sensitivitet i tapsmodell

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

Stresstest

Ei hending i lokalk marknaden gjer at betalingsevna til kundane vert svekka. PD (sannsyn for misligheld) 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 ein auke på 25% i PD for alle nivå, med unntak av dei som allereie har PD 100%.

Som følge av svekka betalingsevne vil panteverdien bli svekka. Det kjem fleire objekt på marknaden og prisane på bustad vil falle. LGD, tap ved misleghald, vil auke som følge 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:

LGD/Nedbetalingsplan/Faktor utfall/Sannsyn utfall

Opprinnelege verdiar, som nyttas i tapsmodellen idag

PM :	0,10	100,70,50,30	100,500,50	80,10,10
BM 1:	0,25	100,70,50,20	100,500,50	80,10,10
BM 2:	0,40	100,70,50,20	100,500,50	80,10,10

Scenario 1 – moderat stress – avsetjingar aukar med 33 %

PM :	0,15	100,70,50,30	100,500,50	70,20,10
BM 1:	0,30	100,70,50,20	100,500,50	70,20,10
BM 2:	0,45	100,70,50,20	100,500,50	70,20,10

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

Scenario 2 – hardt stress - avsetjingar aukar med 68 %

PM :	0,20	100,70,50,30	100,500,50	60,30,10
BM 1:	0,35	100,70,50,20	100,500,50	60,30,10
BM 2:	0,50	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 med 20 % til 30%.

Tapsavsetjingane i denne nota er knytt til dei modellberekna tapsavsetjingane i steg 1 og 2 eventuelle tilleggssavsetjingar for engasjement i trinn 3 er helde utanfor.

Avsett for tap på utlån, kredittar og garantiar	Opprinneleg	Scenario 1	Scenario 2
Trinn 1	6,0 mill.	8,0 mill.	10,1 mill.
Trinn 2	5,1 mill.	6,8 mill.	8,6 mill.

Det er ikkje hendingar i dag som gjer at banken ser for seg at tap i framtida vil verta større enn det banken har hatt historisk. Dei siste åra har det vore lite tap i Voss Sparebank, og sjølv om det rår ei usisse knytt til covid-19 er det forventa at avsetjingane er store nok og for tida framover.



Note 10 Kapitaldekning

	Morbank		Konsern	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Ansvarleg kapital				
Sparebanken sitt fond	826.604	785.178	827.133	785.178
Gåvefond	10.500	10.500	10.500	10.500
Fond for verdjusteringar	85.494	72.283	85.494	72.283
Sum bokført eigenkapital	922.598	867.961	923.127	867.961
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-85.273	-74.087	-85.273	-74.087
Verdjustering for krav om forsv. verdifastsetjing	-3.349	-3.174	-3.349	-3.174
Eigenkapital	833.976	790.700	834.505	790.700
Fondsobligasjonar	0	0	0	0
Frådrag i kjernekapital	0	0	0	0
Kjernekapital	833.976	790.700	834.505	790.700
Ansvarleg lånekapital	0	0	0	0
Frådrag i tilleggskapital	0	0	0	0
Rein kjernekapital	833.976	790.700	834.505	790.700
Eksponeeringskategori (vekta verdi)				
Statar	0	0	0	0
Lokale/regional styresmakter	50.576	22.102	50.576	22.102
Offentleg eigde føretak	0	0	0	0
Institusjonar	57.848	21.566	55.688	21.566
Føretak	92.489	173.877	92.489	173.877
Massemarknad	554.552	0	554.552	0
Pant i fast eigedom	1.652.108	2.225.528	1.607.388	2.179.544
Forfalte engasjement	48.695	44.344	48.695	44.344
Engasjement med høg risiko	25.934	17.466	25.934	17.466
Obligasjonar med fortrinnsrett	4.660	7.672	4.660	7.672
Fordr. på institusjonar/føretak med korts. rating	0	0	0	0
Lutar verdipapirfond	0	0	0	0
Eigenkapitalposisjonar	188.905	172.955	182.395	165.315
Andre engasjement	5.291	14.186	70.520	60.184
CVA-tillegg	0	0	0	0
Sum utrekningsgrunnlag for kredittrisiko	2.681.058	2.699.696	2.692.897	2.692.070
Utrekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	204.049	199.472	204.049	199.472
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-85.273	-74.087	-85.273	-74.087
Utrekningsgrunnlag	2.799.834	2.825.081	2.811.673	2.817.455
Rein kjernekapitaldekning %	29,79 %	27,99 %	29,68 %	28,06 %
Kjernekapitaldekning %	29,79 %	27,99 %	29,68 %	28,06 %
Kapitaldekning %	29,79 %	27,99 %	29,68 %	28,06 %
Uvekta kjernekapitaldekning %	15,61 %	15,51 %	15,61 %	15,51 %
Konsolidering av samarbeidande grupper				
Ansvarleg kapital	909.150	827.384	909.679	827.384
Kjernekapital	902.304	820.553	902.833	820.553
Rein kjernekapital	897.196	815.445	897.725	815.445
Utrekningsgrunnlag	3.171.098	3.141.597	3.144.811	3.141.597
Kapitaldekning i %				
Kapitaldekning %	28,78 %	26,34 %	28,69 %	26,41 %
Kjernekapitaldekning %	28,56 %	26,12 %	28,47 %	26,19 %
Rein kjernekapitaldekning %	28,40 %	25,96 %	28,31 %	26,03 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	14,82 %	14,55 %	14,82 %	14,55 %

Note 11 Kredittsvekka engasjement

Eit engasjement vert vurdert som misleghelde dersom eit betalingskrav er forfalle med meir enn 90 dagar og beløpet ikkje er uvesentleg eller dersom det er lite sannsynleg at motparten vil vera i stand til å innfri pliktane sine.

Tapsutsette lån er kundar med misleghaldne engasjement, engasjement som har individuell nedskrivning eller engasjement som ligg i trinn 3. I tillegg er engasjement som er merka med betalingslette tapsutsett.

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

(i motsetnad til note 8 som rapporterer etter kvar einskild konto).

	MORBANK		KONSERN	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Mislegheldne engasjement over 90 dagar (trinn 3)				
Brutto mislegheldne engasjement - personmarknad	10.918	3.822	10.918	3.822
Brutto mislegheldne engasjement – bedriftsmarknad	11.706	1.145	11.706	1.145
-Nedskrivningar i steg 3	12.054	3.645	12.054	3.645
Netto mislegheldne engasjement	10.570	1.322	10.570	1.322
Andre tapsutsette engasjement (Trinn 3)				
Brutto tapsutsette ikkje mislegheldne engasjement - personmarknad	19 288	7.611	19 288	7.611
Brutto tapsutsette, ikkje mislegheldne engasjement - bedriftsmarknad	38 638	53.843	38 638	53.843
-Nedskrivningar i steg 3	21.098	28.950	21.098	28.950
Netto tapsutsette engasjement	36.828	32.504	36.828	32.504
Lån med betalingslette elles				
Personmarknad	14.998	10.207	14.998	10.207
Bedriftsmarknad	0	0	0	0
SUM lån med betalingslette elles	14.998	10.207	14.998	10.207

Note 12 Forventa tap fram i tid

Voss Sparebank reknar ikkje med urovekkjande auke i arbeidsløysa i hovudmarknaden til banken i 2022, men me ser at det er uvisse tider me går i møte, og banken lyt ta omsyn til at moglege konsekvensar av pandemien kan føra med seg utfordringar for lokalt næringsliv. Dette kombinert med aukande kraft- og råvareprisar. Me har likevel eit «nøytralt syn» på 2022, men forventar noko høgare tapkostandar. Andre inntekter ventar me vil halda seg på om lag same nivå som i 2021. Rentenivået vil truleg auka ytterlegare gjennom 2022. Då eigenkapitalen til banken utgjør ein monaleg del av finansieringa ventar me at renteauken skal gje eit positivt utslag på rentenettoen.

Note 13 Inntektsførde renter på lån i steg 3

	2021	2020
Rente / provisjonsinntekter, tapsmerkte lån	2 180	2 067
+/- Amortisering, tapsmerkte lån	-523	-475
+/- Tilbakeførde renter	-248	-59
= Inntektsførde renter på lån med individuell nedskrivning	1 409	1 533



Note 14 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er definert som risikoen for at banken ikkje er i stand til å innfri skyldnader og/eller ikkje maktar å finansiera auke i eignelutar, herunder ønska vekst, utan at det oppstår vesentleg auka kostnader i form av prisfall på eignelutar som må realiserast, eller i form av auka finansieringskostnader.

Nedenfor synast ei forfallsanalyse på dei finansielle skyldnadane (herunder finansielle garantikontrakter).

Denne syner dei attverande kontraktsregulerte forfalla (udiskonterte beløp):

31.12.2021	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Utan løpetid	Samla
Innlån frå kreditinstitusjonar og finansieringsforetak	660	-	-	-	-	-	660
Innskot og andre innlån frå kundar	3.440.031	609.297	54.650	-	-	-	4.103.978
Gjeld stifta ved utsteding av verdipapirer	-	-	-	250.000	-	-	250.000
Finansielle derivat	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarleg lån	-	-	-	-	-	-	-
Leverandørgjeld	677	-	-	-	-	-	677
Sum utbetalingar	3.441.368	609.297	54.650	250.000	-	-	4.355.315
Finansielle garantikontrakter	32.214	-	-	-	-	-	32.214
Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar	216.461	-	-	-	-	-	216.461
Sum konsern	3.690.043	609.297	54.650	250.000	-	-	4.603.990
Innskot frå dotterselskap	9.094	-	-	-	-	-	-
Sum morbank	3.699.137	609.297	54.650	250.000	-	-	4.603.990

31.12.2020	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Utan løpetid	Samla
Innlån frå kreditinstitusjonar og finansieringsforetak	684	-	-	-	-	-	684
Innskot og andre innlån frå kundar	2.103.355	1.789.678	77.025	-	-	-	3.970.058
Gjeld stifta ved utsteding av verdipapirer	-	50.000	100.000	100.000	-	-	250.000
Finansielle derivat	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarleg lån	-	-	-	-	-	-	-
Leverandørgjeld	225	-	-	-	-	-	225
Sum utbetalingar	2.104.264	1.839.678	177.025	100.000	-	-	4.220.967
Finansielle garantikontrakter	37.267	-	-	-	-	-	37.267
Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar	233.091	-	-	-	-	-	233.091
Sum konsern	2.374.622	1.839.678	177.025	100.000	-	-	4.491.325
Innskot frå dotterselskap	7.667	-	-	-	-	-	-
Sum morbank	2.382.289	1.839.678	177.025	100.000	-	-	4.491.325

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



Note 15 Obligasjoner / sertifikat

Børsnoterte	Risiko-vekt	Pålyande verdi	Kostpris	Marknads-verdi
Av det offentlige	20%	277 451	277 852	277 607
Av andre (OMF)	10%	86 000	86 061	86 291
Av andre	20%	15 000	14 916	15 048
Av andre	50%	-	-	-
Av andre	100%	-	-	-
Periodiserte renter				970
SUM		378 451	378 829	379 916

Gjennomsnittlig effektiv rente omløpsobligasjoner og sertifikat : 1,02 % i 2021, mot 1,46% i 2020.

Endringer i perioden	Omløp	Anlegg	SUM
Inngående saldo	227 392	-	227 392
Kjøp	532 032	-	532 032
Uttrekning / sal	378 854	-	378 854
Verdiendring IFRS / rekna renter	654	-	654
Utgående saldo	379 916	-	379 916

Note 16 Ansvarleg lånekapital i andre selskap

Børsnoterte	Risiko-vekt	Pålyande verdi	Bokført verdi kostpris	Marknads-verdi
Ansvarleg lånekapital bokført som obligasjoner	100%	2 000	2 051	2 048
Periodiserte renter ansvarlege lån				2
Sum ansvarleg lånekapital		2 000	2 051	2 048
Av dette ansvarleg lånekapital til andre finansinstitusjoner		2 000	2 051	2 048

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

Langsiktige plasseringar	Org.nummer	Vår del, tal aksjar	Eigardel prosent	Kostpris	Marknads-/ fullverdi
Eiendomskreditt AS	979 391 285	195 391	3,64	20 826	31 413
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	44 854
Frende Holding AS	991 410 325	51 061	0,76	5 730	26 437
Verd Boligkreditt AS	994 322 427	11 296	2,15	11 597	12 711
Brage Finans AS	995 610 760	2 986 006	2,18	34 378	46 134
Balder Betaling AS	918 693 009	251 524	1,25	5 044	6 239
Kitemill AS	992 943 718	300 000		1 500	1 500
Andre langsiktige plasseringar				983	2 353
Sum aksjar og eigenkapitalbevis over utvida resultat				89 459	173 842
Av dette børsnoterte				7 506	44 854

Note 18 Aksjar, andelar og eigenkapitalbevis over ordinært resultat

Kortsiktige plasseringar	Org.nummer	Vår del, tal aksjar	Eigardel prosent	Kostpris	Marknads-/ fullverdi
Sparebank 1 SR-bank ASA		5 000	-	536	666
Sparebank 1 Helgeland		5 186	-	535	679
Sparebank 1 Nord-Norge		6 000	-	492	676
Sum aksjar og eigenkapitalbevis over ordinært resultat				1 563	2 021
Av dette børsnoterte				1 563	2 021

Note 19 Behaldning av rentefond

Banken hadde ikkje behaldning av rentefond pr. 31.12.2021

Note 20 Valutarisiko

Voss Sparebank har berre ein liten del av eignelutane i utanlandsk valuta (0,8 mill i kontantbehaldning), og ingen postar på gjeld og eigenkapital. Valutarisikoen blir vurdert som ubetydeleg.



Note 21 Eigarinteresser i dotterselskap

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

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

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

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

Jernvangen AS (JV) (Org nr 945 665 343)

Jernvangen AS er 100% eigd av banken sitt dotterselskap Voss Invest AS. Banken har også tidlegare år vore deleigar i selskapet gjennom VI, men overtok i desember 2021 dei resterande lutane i selskapet. JV er eit eigedomsselskap som skal drifta og utvikla eigen næringsseigdom sentralt på Vossevangen. Resultata i dotterselskapa og endringane i balansen for desse selskapa er uvesentlege, og vert ikkje innarbeidd i banken sin konsernregnskap anna enn årleg. Selskapa sin 31.12.-tal vert nytta gjennom heile rekneskapsåret.

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. Voss Sparebank har i 2021 selt aksjar i AS Jernvangen til Voss Invest AS til same pris som ved kjøp frå eksterne partar. Det har ikkje vore kjøpt eller selt andre 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.	4 952	2 690	7 642
Årets resultat	60	- 102	- 42
Kapitalauke	0	5 400	5 400
Bokført verdi 31.12	5 012	7 988	13 000
Eigardel	100 %	100 %	
Stemmedel	100 %	100 %	
Forretningskontor	Voss herad	Voss herad	

Morbanken sitt mellomværande med dotterselskapa

	2021	2020
Utlån til kundar	55 520	45 984
Innskot frå kundar	7 792	7 667

Morbanken sine transaksjonar med dotterselskapa

	2021	2020
Renter av utlån til kundar	1 544	1 709
Renter på innskot frå kundar	10	19
Husleige banklokale	3 720	4 500

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

Dotterdotterselskap	Org.nr.	Bokf. verdi	Utlån 31.12	Innskot 31.12	Res- 21	EK 2021
Oppheimstunet AS	822 972 012	0	0	0	- 96 *	- 75 *
AS Jernvangen	945 418 311	16 200	2 399	1 302	225	3 554

* Sist tilgjengeleg årsregnskap 2020



Note 22 Renterisiko

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

For banken gjeld dette i første rekkje fastrentelån og fastrenteinnskot.

Oversikt over avtalt rentebinding.

31.12.2021	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Totalt
Kontantar	18.155					18.155
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	261.613	5.241				266.854
Utlån til kundar 1)	-	4.286.759	4.651	109.540	-	4.400.950
Sertifikat og obligasjonar		381.964				381.964
Finansielle derivat	-	-	-	-	-	-
Sum eignelutar med renteeksponering	279.768	4.673.964	4.651	109.540	-	5.067.923
Innskot frå bankar	660	-	-	-	-	660
Innskot frå kundar	-	4.049.328	54.650			4.103.978
Ansvarlege lån	-	-	-	-	-	-
Andre rentebærende lån	250.000					250.000
Sum skuldnadar med renteeksponering konsern	250.660	4.049.328	54.650	-	-	4.354.638
Netto renteeksponering konsern	29.108	624.636	-	49.999	109.540	713.285
Lån til dotterselskap	-	57.919	-	-	-	57.919
Innskot frå dotterselskap	-	9.094	-	-	-	9.094
Netto renteeksponering morbank	29.108	691.649	-	49.999	109.540	780.298

31.12.2020	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Totalt
Kontantar	15.959					15.959
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	447.389					447.389
Utlån til kundar	-	4.099.558	10.221	87.455	-	4.197.234
Sertifikat og obligasjonar		227.392				227.392
Finansielle derivat	-	-	-	-	-	-
Sum eignelutar med renteeksponering	463.348	4.326.950	10.221	87.455	-	4.887.974
Innskot frå bankar	684	-	-	-	-	684
Innskot frå kundar	-	3.893.033	77.025			3.970.058
Ansvarlege lån	-	-	-	-	-	-
Andre rentebærende lån	250.000					250.000
Sum skuldnadar med renteeksponering konsern	250.684	3.893.033	77.025	-	-	4.220.742
Netto renteeksponering konsern	212.664	433.917	-	66.804	87.455	667.232
Lån til dotterselskap	-	45.984	-	-	-	45.984
Innskot frå dotterselskap	-	7.667	-	-	-	7.667
Netto renteeksponering morbank	212.664	472.234	-	66.804	87.455	705.549

1) Banken tilbyr utlån til fastrente med avtaletid opp til 5 år. Låna er fordelt med kr 40,1 mill til BM og kr 74,1 mill til PM. Gjennomsnittleg restløpetid på låna er om lag 2,5 år. Renterisikoen ved ein renteauke på til dømes 1,0 prosentpoeng vil soleis utgjera om lag kr 2,9 mill over heile perioden.

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

	2021		2020	
	PM	BM	SUM PM og BM	SUM PM og BM
Renteinntekter på finansielle eignelutar målt til effektiv rente metode				
Renteinntekter av lån til og krav på kreditinstitusjonar og finansforetak	-	281	281	1.362
Renteinntekter av lån til og krav på kundar	1.204	35.711	36.915	44.198
Renteinntekter av rentebærande verdipapir	-	2.303	2.303	3.038
Andre renteinntekter	-	23	23	-
Sum renteinntekter på finansielle eignelutar målt til effektiv rente metode	1.204	38.318	39.522	48.598
Renteinntekter på finansielle eignelutar målt til verkeleg verdi over utvida resultat (OCI)				
Renteinntekter av lån til og krav på kreditinstitusjonar og finansforetak			-	-
Renteinntekter av lån til og krav på kundar	65.150	-	65.150	74.479
Renteinntekter fra rentebærande verdipapir	-	-	-	-
Andre renteinntekter	-	-	-	-
Sum renteinntekter på finansielle eignelutar målt til verkeleg over utvida resultat (OCI)	65.150	-	65.150	74.479
Sum renteinntekter konsern	66.354	38.318	104.672	123.077
Rentekostnader rekna på finansielle skuldnadar målt til amortisert kost				
Rentekostnader på skuldnadar til kreditinstitusjonar og finansieringsforetak	-	193	193	1.434
Rentekostnader på innskot frå og skuldnadar til kundar	11.721	1.848	13.569	27.250
Rentekostnader rekna på utstøda verdipapir	-	3.082	3.082	3.810
Andre rentekostnader	-	3.101	3.101	2.164
Rentekostnader rekna på finansielle skuldnadar målt til amortisert kost	11.721	8.224	19.945	34.658
Rentekostnader rekna på finansielle skuldnadar målt til verkeleg verdi	-	-	-	-
Andre rentekostnader	-	-	-	-
Sum rentekostnader konsern	11.721	8.224	19.945	34.658
Netto renteinntekter konsern	54.633	30.094	84.727	88.419
Renteinntekter frå dotterselskap	-	1.544	1.544	1.709
Rentekostnader til dotterselskap	-	10	10	19
Netto renteinntekter morbank	54.633	31.628	86.261	90.109



Note 24 Netto provisjonsinntekter

Provisjonsinntekter	2021	2020
Garantiar	462	531
Betalingsformidling	5 467	4 839
Forsikring	3 583	3 092
Bustadkredittføretak	1 077	606
Anna kredittformidling	609	562
Verdipapirformidling og forvaltning	766	593
Andre gebyr	612	686
Sum provisjonsinntekter	12 577	10 909
Provisjonskostnader	2 615	2 865
Netto provisjonsinntekter	9 961	8 044

Note 25 Godtgjersle til tillitsvalde og leiande tilsette

	2021	2020	I heile tusen	2021	2020
Tal årsverk pr. 31.12	26,0	27,0	Løn og anna godtgjersle til:		
Gjennomsnittleg årsverk	25,2	25,9	Adm. banksjef :		
Tal tilsette 31.12.	26	27	Løn inkl naturalytingar	1 623	1 623
Av desse			Pensjonspremie	448	438
			Sum løn leiargruppa u/ adm. banksjef		
<i>15 kvinner</i>			(4 tilsette, 4,0 årsverk)	3 508	3 329
<i>11 menn</i>			Styreleiar	99	103
			Andre styremedlemer	405	511
			Leiargeneralforsamling	-	3
			Andre medlemer Generalforsamling	25	16
			Risikoutval	35	34
			Valnemd	89	89

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

Godtgjersle til revisor (I heile tusen kroner eks MVA)	2021		2020	
	Morbank	Konsern	Morbank	Konsern
Lovpålagd revisjon	440	452	388	400
Andre attestasjonstenester	44	50	36	42
Andre tenester	170	176	160	166
SUM	654	678	584	608



Note 26 Lån og garantiar – tillitsvalde og tilsette

(Heile tusen kroner)	2021		2020	
	Sum	innfriing år	Sum	innfriing år
Tilsette	60 289	-	59 618	-
Adm. banksjef	2 553	-	2 236	-
Medlemar i styret	12 710	-	4 631	-
Medlemar generalforsamling	10 088	-	3 692	-

Adm. banksjef og tilsette har tilbud om lån på vilkår fastsett som funksjonærlån. Rentesubsidiar til tilsette og pensjonistar utgjorde kr 57.755,- i 2021 mot kr 246.133,- i 2020. 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 som tilfredsstiller krava i lova.

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

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

PENSJONSKOSTNADER:

	2021	2020
Innskotspensjon	1 160	1 216
Avsett pensjon adm. banksjef (innskotspensjon)	448	438
Ny AFP	271	271
Endring i pensjonsskuld o.l.	-34	-936
= Sum pensjonskostnad	1 845	989

PENSJONSSKULDING:

	2021		2020	
	Sikra	Usikra	Sikra	Usikra
Avsett pensjonsskuldning	-	92	-	126
= Balanseført pensjonsansvar	-	92	-	126



Note 28 Skatt

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

	Morbank		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
Skatt				
Resultat før skattekostnad (inkl utvida resultat)	71.731	64.790	71.703	64.879
Permanente skilnader :				
Nettoresultat dotterselskap	42	-216	0	0
IFRS-implementering 01.01.2020	0	2.129	0	2.129
Inntekt ikkje skattepliktig – aksjevinst, verdiendring o.l.	-23.989	-16.983	-23.989	-16.884
Kostnader utan rett til frådrag	2.210	1.585	2.301	1.585
Sum permanente skilnader	-21.737	-13.485	-21.688	-13.170
Mellombelse skilnader :				
Endring driftsmidlar, pensjon, vinst- og tapskonto	1.881	-3.080	2.082	-3.185
Skattegrunnlag (alminneleg inntekt)	51.875	48.225	52.097	48.524
Betalbar skatt, 25 % / 22 % av alminneleg inntekt	12.969	12.057	13.027	12.122
Formuesskatt (ført som skattekostnad)	0	0	0	0
Avsett for lite (mykje) tidlegare år	-405	6	-405	6
Endring utsett skatt/utsett skattefordel	-470	238	-514	263
Skattekostnad på totalresultatet	12.094	12.301	12.108	12.391
Skattekostnad på totalresultat er fordelt slik:				
Skatt på resultat frå vidareført verksemd	12.074	12.356	12.088	12.445
Skatt på andre inntekter og kostnader	20	-55	20	-55
Formuesskatt (andre driftskostnader frå 2020)	1.620	1.400	1.620	1.400
Skuldig betalbar skatt i balansen	14.590	13.457	14.648	13.522
Utsett skatt (utsett skattefordel)				
Vinst- og tapskonto	2.048	2.560	2.467	3.083
Varige driftsmidlar	0	0	3.998	0
Overfinansiering, pensjon	0	0	0	0
Sum positive skilnader	2.048	2.560	6.465	3.083
Varige driftsmidlar	-846	-908	0	-4.541
Pensjonsansvar, andre avsetjingar mv.	-1.402	26	-1.402	26
Nedskrivning finansielle instrument	0	0	0	0
Sum negative skilnader	-2.248	-882	-1.402	-4.515
Netto midlertidige skilnader	-200	1.680	5.063	-1.432
Netto utsett skattefordel (25 % / 22%)	-50	420	922	-264
Sum skatteforpliktning i balansen	14.590	13.877	15.570	13.522



Note 29 Verdsetjingshiearki finansielle instrument til verkeleg verdi

31.12.2020				Sum
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Utlån til kundar til verkeleg verdi over utvida resultat			3.174.363	3.174.363
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultat		227.392		227.392
Rentefond til verkeleg verdi over resultat				0
Aksjer til verkeleg verdi over resultat	1.723			1.723
Aksjer til verkeleg verdi over utvidet resultat	33.722		130.087	163.809
Sum	35.445	227.392	3.304.450	3.567.287

31.12.2021				Sum
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Utlån til kundar til verkeleg verdi over utvida resultat			3.347.535	3.347.535
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultat		381.964		381.964
Rentefond til verkeleg verdi over resultat				0
Aksjer til verkeleg verdi over resultat	2.021			2.021
Aksjer til verkeleg verdi over utvidet resultat	44.854		129.123	173.977
Sum	46.875	381.964	3.476.658	3.905.497

Avstemming av nivå 3	Utlån til		
	kundar	Aksjar	Sum trinn 3
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 31.12.2020	3.174.363	130.087	3.304.450
Realisert vinst/tap for rekneskapsåret		2.506	2.506
Urealisert vinst/tap ført mot resultat			0
Urealisert vinst/tap ført mot utvidet resultat	77	4.108	4.185
Kjøp verdipapir / nye lån	229.724	8.443	238.167
Sal	-56.629	-16.021	-72.650
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 31.12.2021	3.347.535	129.123	3.476.658
Avstemming	0	0	0

Verkeleg verdimålingar og opplysningar klassifisert etter nivå

I tabellene vert det nytta følgjande inndelingar i nivå:

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

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

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

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

Verdivurderinga i nivå 3 byggjer på vurdering av eignelutar og gjeld i selskap, forventane 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 mogeleg 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	18 155	-	-	18 155
Utlån og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak	266 854	-	-	266 854
Netto utlån til og fordringar på kundar	1 111 335	-	3 347 535	4 458 870
Renteberande verdipapir	-	381 964	-	381 964
Finansielle derivat	-	-	-	-
Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument	-	2 021	173 842	175 863
Sum eignelutar	1 396 344	383 985	3 521 377	5 301 706
Gjeld				
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak	660	-	-	660
Innskot og andre innlån frå kundar	4 113 072	-	-	4 113 072
Gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	250.000	-	-	250.000
Finansielle derivat	-	-	-	-
Anna gjeld	42 404	-	-	42 404
Avsetjingar	15 459	-	-	15 459
Ansvarleg lånekapital	-	-	-	-
Fondsobligasjonskapital	-	-	-	-
Sum gjeld	4 421 595	-	-	4 421 595

Note 31 Netto vinst tap på finansielle instrument

	2021	2020
Netto vinst/tap på finansielle instrument til verkeleg verdi		
Netto vinst/tap på valuta	395	328
Netto verdiendring på utlån	-	-
Netto vinst/tap på rentebærande papir	-685	208
Netto vinst/tap på aksjar	3 630	656
Netto vinst/tap på finansielle instrument til verkeleg verdi	3 340	1 192
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	13 153	15.490
Netto vinst/tap på finansielle eignelutar målt til FVOCI	58	- 166
Netto vinst/tap på finansielle instrument	16 551	16.516



Note 32 Varige driftsmidler

Faste eiendomar (både investerings eiendom og eigarnytta eiendom) og andre varige driftsmidler vert i balansen førde til kostpris, ordinære avskrivningar og mogelege nedskrivningar vert trekte frå. Ordinære avskrivningar er baserte på kostpris, og avskrivningane vert fordelte likt over driftsmidlane si levetid. Dersom den verkelege verdien av eit driftsmiddel er monaleg lågare enn den bokførde verdien, og nedgangen ikkje er mellombels, vert driftsmidlet 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 40. Konsernet har ingen leigeavtalar etter IFRS 16.

MORBANK	IFRS 16 Bruksrett	Maskiner, inventar o.l	Varige driftsmidler
Nyskaffingskostnad 01.01	30 621	14 280	44 902
+ Kjøp i året	0	15	15
- Sal i året	0	0	0
= Nyskaffingskostnad 31.12	30 621	14 295	44 917
Samla avskrivningar pr. 31.12	3 062	11 992	15 054
Samla nedskrivningar pr. 31.12	0	0	0
Bokført verdi 31.12.21	27 559	2 304	29 863
Årets avskrivningar	3 062	80	3 142
Økonomisk levetid	10 år	3-10 år	

KONSERN	Investerings- eiendom	Eigarnytta eiendom	Maskiner, inventar o.l	Varige driftsmidler
Nyskaffingskostnad 01.01	32	73 049	14 280	87 361
+ Kjøp i året	19 000	285	15	19 300
- Sal i året	0	0	0	0
= Nyskaffingskostnad 31.12	19 032	73 334	14 295	106 661
Samla avskrivningar pr. 31.12	0	20 140	11 992	32 131
Samla nedskrivningar pr. 31.12	0	9 350	0	9 350
Bokført verdi 31.12.21	19 032	43 845	2 304	65 181
Årets avskrivningar	0	1 741	80	1 821
Økonomisk levetid			3-10 år	
Levetid tekniske installasjonar		10 år		
Levetid bygg		50 år		

Avskrivningsplan – økonomisk levetid for varige driftsmidler

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

Avskrivningsplanen er ikkje endra frå tidlegare år.

Oppstilling over konsernet sine faste eiendomar inkl. tomteverdi

		Bokført verdi	
Datterselskap – Vangsgata 18	Bankbygg	43 845	Utleige 100 % til morbank
Datterselskap – Uttrågata 8 og 10	Utleigebygg	19 000	Utleige 100 % eksterne
Datterselskap – Istadosen	Tomt	<u>32</u>	Utan avkastning
Sum fast eiendom		62 877	

Verkeleg verdi av banken sine investerings eiendomar vert vurdert lik bokført kostpris, då tyngda av verdiane er innkjøpt i desember 2021.



Note 33 Verdpapirgjeld

Verdpapirgjeld	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	Bokført verdi		Rentevilkår
				31.12.2021	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010875735	21.02.2020	19.02.2021	100.000	-	50.000	3 mnd. NIBOR + 0,16 %
NO0010836380	15.11.2018	15.11.2021	100.000	-	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,56 %
NO0010924707	12.02.2021	12.02.2024	100.000	50.000	-	3 mnd. NIBOR + 0,43 %
NO0010874381	04.02.2020	04.02.2025	150.000	100.000	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO0011117210	07.10.2021	07.10.2025	150.000	100.000	-	3 mnd. NIBOR + 0,47 %
Sum gjeld ved utferding av verdipapir				250.000	250.000	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 01.01.2020	Emitert	Forfalle innløst	Andre endringer	Balanse 31.12.2021
Sertifikatgjeld	50.000	0	-50.000	0	0
Obligasjongjeld	200.000	150.000	-100.000	0	250.000
Sum gjeld stifta ved utferding av verdipapir	250.000	150.000	-150.000	0	250.000

Note 34 Garantiar

	2021	2020
Betalingsgarantiar	12.445	14.875
Kontraktsgarantiar	17.971	16.094
Lånegarantiar	-	-
Garantiar for skatt m.m.	100	100
Anna garantiansvar	1.698	6.198
Samla garantiansvar, morbank	32.214	37.267

Garantiansvaret er ikkje kontragarantert av andre finansinstitusjonar.

Note 35 Avsetjingar / anna gjeld

	2021	2020
Skatte- og avgiftsgjeld	16.349	15 641
Bankremisser / Advisert giro	926	885
Interimskonti	2.573	2 749
Leverandørgjeld	677	225
Gåver, ikkje utbetalte	6.106	4 570
Avsetjingar for penskunnskuldningar	92	126
Leigeavtale bankbygg	28.088	-
Avsetjingar for tap på garantiar og unyttta kredittar	777	1 021
Andre kreditorar	2.277	808
Morbank	57.865	26 025
Konsern	30.969	25 670

Det er ikkje særskilde vilkår knytt til gjeldspostane i balansen.

Banken har ikkje gjeld i valuta.

Note 36 Gjennomsnittleg effektiv rente

Gjeldspostar :	2021	2020
Gjeld til kredittinstitusjonar	-	2,75 %
Innskot frå kundar u/ avtalt bindingstid	0,15 %	0,41 %
Innskot frå kundar m/ avtalt bindingstid	1,04 %	1,56 %
Sertifikatlån	0,99 %	1,28 %
Obligasjonslån	1,13 %	1,47 %
Gjennomsnittleg effektiv rente	0,38 %	0,80 %

Gjennomsnittsaldo månadleg

Andre gjeldspostar har ikkje renteeksponering.

Note 37 Vinst/tap anlegg

Det er ikkje bokført vinst eller tap ved realisasjon av anleggsmidlar i 2021.



Note 38 Ordinært resultat i høve rådveldekapital

	2021	2020
Rådveldekapital, middelverdi	5 286 485	5 034 872
Resultat etter skatt	46 427	37 166
Resultat etter skatt i prosent av rådveldekapital	0,88%	0,74%

Note 39 Postar utanom balansen

Garantiar, sjå note 34.

Eigneluter stilte som trygd :

Ihendehavarobligasjonar stilt som trygd for D-lån i Noregs Bank : 66,0 mill bokført verdi.

Banken har ikkje nytta D-lån i regnskapsåret.

Banken er medeigar i Verd Boligkreditt AS, og har ført over lån pålydande 212,3 mill kroner.

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

Note 40 Leigeavtalar etter IFRS 16

Ved implementering av ny ti års leigeavtale mellom Voss Sparebank og Voss Sparebank Eigedom AS med rekneskapsstandar IFRS 16 vert det endringar i balansen for banken. Eigendel i balansen vert auka med 30,6 mill., tilsvarande bruksverdien av leigeavtalen og gjeld i balansen vert auka med 30,6 mill., tilsvarande leigeforpliktinga i ny leigeavtale. Effekten av endra eigendel i balanse gjev òg ein effekt på kapitaldekninga, denne vert som fylgje av implementeringa redusert med 31 punkt. Det er nytta ein neddiskonteringsrente på 4,0 % i nettonåverdberekninga på avtalen mellom Voss Sparebank og Voss Sparebank Eigedom. Banken har berre ein leigeavtale og årleg leigesum utgjer 3.720.000.

01.01.2021	Leigeskuldnader	31.12.2021
30.621	Inngående balanse	30.621
-	Husleigebetaling	3.720
-	Kapitalisert rente	1.187
30.621	Utgående balanse	28.088

01.01.2021	Balanseførd bruksrett	31.12.2021
30.621	Inngående balanse	30.621
-	Avskrivningar	3.062
30.621	Utgående balanse	27.559

01.01.2021	Resultatpostar	31.12.2021
-	Avskrivning bruksrett	3.062
-	Rentekostnad leieforpliktingar	1.167
-	Sum rente- og avskrivingskostnader bankbygg	4.229

Forfallsstruktur leigeavtale

År	Avskrivning leigeskuldnad	Avskrivning bruksrett	Rente-kostnad	Sum leige-kostnad
2021	3 720	3 062	1 167	4 229
2022	3 720	3 062	1 064	4 126
2023	3 720	3 062	967	4 029
2024	3 720	3 062	858	3 920
2025	3 720	3 062	740	3 802
2026	3 720	3 062	619	3 681
2027	3 720	3 062	494	3 556
2028	3 720	3 062	364	3 426
2029	3 720	3 062	227	3 289
2030	3 720	3 062	80	3 142
SUM	37 200	30 620	6 580	37 200



Voss Sparebank

Offentliggjøring av opplysningar om ansvarleg kapital pr 31.12.2021
Transitional own funds disclosure template

Tal i heile tusen kroner / amount in 1.000 NOK		(A)	(B)	(C)
Rein kjernekapital : Instrument og opptent kapital		Beløp på dato for offentliggjøring	Referansar til artiklar i forordninga (CRR)	Beløp omfatta av overgangsreglar
(Common Equity Tier I capital (instruments and reserves))		Amount at disclosure date	Regulation (EU) No 575/2013 article reference	Amounts subject to pre-regulation (EU) NO 575/2013 Treatment or prescribed residual amount of regulation (EU) NO 575/2013
2	Opptent eigenkapital i form av tidligare års tilbakeheldne resultat	922 598	26 (1) (C)	
6	Rein kjernekapital før regulatoriske justeringar	922 598		
8	Immaterielle eignelutar redusert med utsett skatt	-	36 (1) (b) og 37	
18	Direkte beholdning av rein kjernekapital i andre selskap innan finansiell sektor	-85 273	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	
	Verdjustering for krav om forsvarleg verdifastsetjing	-3 349	34 og 105	
28	Sum regulatoriske justeringar i ren kjernekapital	-88 622		
29	Rein kjernekapital	833 976		
45	Kjernekapital	833 976		
59	Ansvarleg kapital	833 976		
60	Berekningsgrunnlag	2 799 834		
61	Rein kjernekapitaldekning	29,79%		
62	Kjernekapitaldekning	29,79%	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	29,79%	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av berekningsgrunnlaget	6,50%	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	Av dette : kapitalbevaringsbuffer	2,50%		
66	Av dette : motsyklisk buffer	1,00%		
67	Av dette : systemrisikobuffer	3,00%		
68	Rein kjernekapital tilgjengeleg for oppfylling av bufferkrav	21,79%	CRD 128	
72	Beholdning av ansvarleg kapital i andre selskap i finansiell sektor der institusjonen har ei ikkje vesentleg investering, og som samla er under grensa på 10 %.	92 215	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	
75	Utsett skattefordel	50	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 utferdta 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 skal vera det naturlege fyrstevalet innan bank og banktenester på Voss. Banken skal levera gode kundeopplevingar og ha konkurransedyktige vilkår på sine produkt og tenester, til det beste for kundane og Vossabygda. Styret har ein årleg strategiprosess, der overordna mål og strategiske val vert fastsette. På grunnlag av dei vert det utarbeidd budsjett og handlingsplanar. Dei tilsette har delteke aktivt med å utarbeida den strategiske plattformen til banken.

Dei sentrale organa i Voss Sparebank er generalforsamlinga og styret.

Generalforsamlinga er banken sitt øvste styringsorgan og er sett saman av to grupper. Ni medlemar er valde av kundane, tre er valde av dei tilsette. Generalforsamlinga ser til at sparebanken verkar etter føremålet sitt i samsvar med lover, vedtekter og generalforsamlinga sine vedtak. Generalforsamlinga vel styre, valnemnd og revisor. Generalforsamlinga godkjenner årsrekneskapen og godkjenner gæver til ålmennyttige tiltak, vedtek godtgjersle til dei tillitsvalde og pensjonsavtale for dei tilsette. Oppretting eller nedlegging av filialar utanfor heradet og 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 sparebanken rår over vert forvalta på trygg og føremålstenleg måte og skal syta for tilfredsstillande organisering av verksemda. Styret tilset adm. banksjef og fastset tilhøyrande instruks. Styret skal sjå til at banken har god internkontroll for å 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 og risikostrategi, vurdering av kvartalsvise risikorapportar og årleg ICAAP-rapport. Heile styret fungerer som revisjonsutval.

I 2021 har styret hatt 12 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.

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

Informasjon og kommunikasjon

På www.vossabanken.no vert det publisert finansiell og annan relevant informasjon til kundane og andre interesserte. Her finn ein også retningslinjene til banken om etikk og samfunnsansvar.



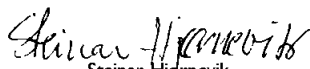
Voss, 10.mars 2022

Stadfesting frå styret og adm. banksjef

Me stadfestar at:


Voss Sparebank sin årsrekneskap for 2021 etter beste vitande og vilje er utarbeidd etter gjeldande rekneskapsstandard, og at informasjonen i rapporten syner eit rettvise bilette av banken sine eignelutar, skuldnadar, resultat og finansielle situasjon.

Det vert vidare stadfesta at årsmeldinga frå styret syner eit rettvise bilette av banken si utvikling og vurdering av risikosituasjonen innan dei mest sentrale risiko-områda.


Steinar Hjørnevik
- Styreleiar -


Helene Stråtveit
- Nestleiar -


Gunn Irene Hommedal Kvitne


Kristin Lemme


Trond Syversen


Rolf Haukås
- Tilsett -


Jørund Rong
- Adm banksjef -



Skildring av nytta nykeltal

	2021	2020
Rådeveldekapital (mill.)	5 344,8	5 122,7
Gjennomsnittleg rådeveldekapital (mill.)	5 286,5	5 034,9
Kostnadar i prosent av inntekter	47,9	50,3
Tap i prosent av brutto utlån	-0,01 %	0,05 %
Innskotsdekning	87,3 %	88,1 %

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 om korleis banken vert drifta.

Rådeveldekapital

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

Gjennomsnittleg rådeveldekapital

er rekna på månadsbasis for rekneskapsåret.

Kostnadar i prosent av inntekter

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

Tap i prosent av utlån

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

Innskotsdekning

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

Rein kjernekapitaldekning

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

Utlånsvekst

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

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

PM-kundar

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

BM-Kundar

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



RSM Norge AS

Miltzows gata 2, 5700 Voss
Boks 136, 5701 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 Voss Sparebank sin årsrekneskap som er samansett av:

- selskapsrekneskapen, som er samansett av balanse per 31. desember 2021, resultatrekneskap, oppstilling over endringar i eigenkapital og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notar, medrekna eit samandrag av viktige rekneskapsprinsipp, og
- konsernrekneskapen, som er samansett av balanse per 31. desember 2021, resultatrekneskap, oppstilling over endringar i eigenkapital og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notar, medrekna eit samandrag av viktige rekneskapsprinsipp.

Etter vår meining

- oppfyller årsrekneskapen gjeldande lovkrav, og
- gjev selskapsrekneskapen eit rettvisebilete av banken si finansielle stilling per 31. desember 2021 og av resultat og kontantstraumar for rekneskapsåret avslutta per denne datoen i samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsett av EU med mindre anna fylgjer av forskrifta, og
- gjev konsernrekneskapen eit rettvisebilete av konsernet si finansielle stilling per 31. desember 2021 og av resultat og kontantstraumar for rekneskapsåret avslutta per denne datoen i samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak § 1-4, 1. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsett av EU med mindre anna fylgjer av forskrifta.

Konklusjonen vår er konsistent med tilleggsrapporten vår 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 slik det er krav om i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (medrekna dei internasjonale sjølvstendestandardane) utferda av the 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 vurdering tilstrekkeleg og føremålstenleg som grunnlag for konklusjonen vår.

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

Me har vore Voss Sparebank sin revisor samanhengande i 10 år frå valet i forstandarskapet våren 2012 for rekneskapsåret 2012.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/sa member of Den norske Revisorforening

Melding frå uavhengig revisor 2021 for Voss Sparebank



Sentrale tilhøve ved revisjonen

Sentrale tilhøve ved revisjonen er dei tilhøva me meiner var av størst viktighet ved revisjonen av årsrekneskapen for 2021. Desse tilhøva vart handtert då revisjonen vart utført, og me danna oss ei meining om årsrekneskapen totalt sett. Me konkluderer ikkje særskilt på desse tilhøva.

Verdien av utlån til kundar

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

I samsvar med IFRS 9 skal nedskrivingane på utlån byggja på framoverskodande vurderingar, slik at nedskrivingane 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 kreditttrisikoen ikkje har auka vesentleg, skal engasjementa vera plassert i steg 1 og det skal avsetjast for venta tap komande 12 månader. Dersom kreditttrisikoen har auka vesentleg skal engasjementa overførast til steg 2 og det skal avsetjast for venta tap over heile levetida. Dersom kreditttrisikoen vart ytterlegare svekka og engasjementa enten er i misleghald eller det vert føreteke individuell nedskrivning, skal engasjementa overførast til steg 3. Ved individuelle nedskrivingar skal nedskrivingsbeløpet reknast som skilnaden mellom utlånet sin balanseførte verdi og noverdien av framtidige kontantstraumar. Desse vurderingane er påverka av skjøn.

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

- Leinga 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
- Leinga sin prosess for utrekning av nedskrivingar for utlån i steg 1 og 2
- Leinga sin prosess for oppfylging av banken sine største engasjement

Handtering av sentrale tilhøve i vår revisjon

Våre revisjonshandlingar inkluderer forståing og testing av den interne kontrollen og effektiviteten av dei viktigaste kontrollane innanfor utlån og prosedyrar for nedskrivning for moglege 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

Vår gjennomgang av kontrollane gav ingen indikasjonar på vesentlege feil i modellen eller for låge tapsavsetjingar i høve IFRS 9.

Me har vidare kontrollert at banken overheld rutineane 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 verddivurdering av trygd. Me har evaluert konsistensen av dei viktigaste føresetnadane, medrekna stoda som følge av covid-19, og samanlikna desse med vår eigen forståing av aktuelle bransjar og miljø. Me har vurdert leiinga sine utrekningar for å stadfesta storleiken av bokførte nedskrivingar.



Melding frå uavhengig revisor 2021 for Voss Sparebank



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

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 funne at informasjonen knytt til tapsmodell, ulike parameter og skjønsmessige vurderingar er tilstrekkelege og dekkjande.

Ytterlegare informasjon

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

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

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

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

Leiinga sitt ansvar for årsrekneskapen

Leiinga er ansvarleg for å utarbeida årsrekneskapen i samsvar med lov og forskrifter, 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 International Financial Reporting Standards som fastsett av EU med mindre anna fylgjer av forskrifta. Leiinga er også ansvarleg for naudsynt intern kontroll for å kunne utarbeida ein årsrekneskap som ikkje inneheld vesentleg feilinformasjon, verken som følgje av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta.

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

Revisor sine oppgåver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen

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

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

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



Melding frå uavhengig revisor 2021 for Voss Sparebank



ikkje blir avdekkja, er høgare enn for feilinformasjon som skuldast feil som ikkje er tilsikta, sidan misleg framferd kan innebære samarbeid, forfalsking, medvitne utelatingar, urette framstillingar, eller brot på interne kontrollrutinar.

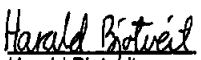
- opparbeider me oss ei forståing av den interne kontrollen som er relevant for revisjonen, for å utforma revisjonshandlingar som er føremålstenlege etter tilhøva, men ikkje for å gje uttrykk for ei meining om effektiviteten av banken og konsernet sin interne kontroll.
- evaluerer me om rekneskapsprinsippa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

Me kommuniserer med styret mellom anna om det planlagde omfanget av revisjonen og til kva tid revisjonsarbeidet skal utførast. Me utvekslar også informasjon om vesentlege tilhøve som me har avdekkja i løpet av revisjonen, medrekna eventuelle svakheiter i den interne kontrollen.

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

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

Voss, 21. mars 2022
RSM Norge AS


Harald Bjotvælt
statsautorisert revisor



Nynorskbanken.no

Språk og dialekt er ein viktig del av identiteten vår, og Voss Sparebank har lang tradisjon for å bry seg om språket. Me arbeider heile tida for at både privatkunder, verksemdar, lag og foreiningar skal få eit fullgodt banktilbod på vår eiga målform. Det er ikkje alt me klarar å få omsett og tilpassa i ein digital kvardag, men me freistar å gjera so godt me berre kan. Målet er at du som kunde skal få mest mogleg kommunikasjon om lån, sparing, forsikring og dagleg bruk av banken, på nynorsk.

Som kunde i nynorskbanken Voss Sparebank kan du få Ivar Aasen på bankkortet ditt, og på den måten syna omverda at du òg er ein ambassadør for nynorsk!

Kortet er utforma av vossingen og nynorskmannen Per Finne, og bilete har me fått låna av Nynorsk kultursentrum. Me vonar du likar kortet like godt som me gjer.



Bry deg du òg, og velkomen skal du vera som kunde i nynorskbanken Voss Sparebank! Me kan lova deg både bankkort, nettbank og mobilbank i nynorsk drakt. Les meir på

www.nynorskbanken.no



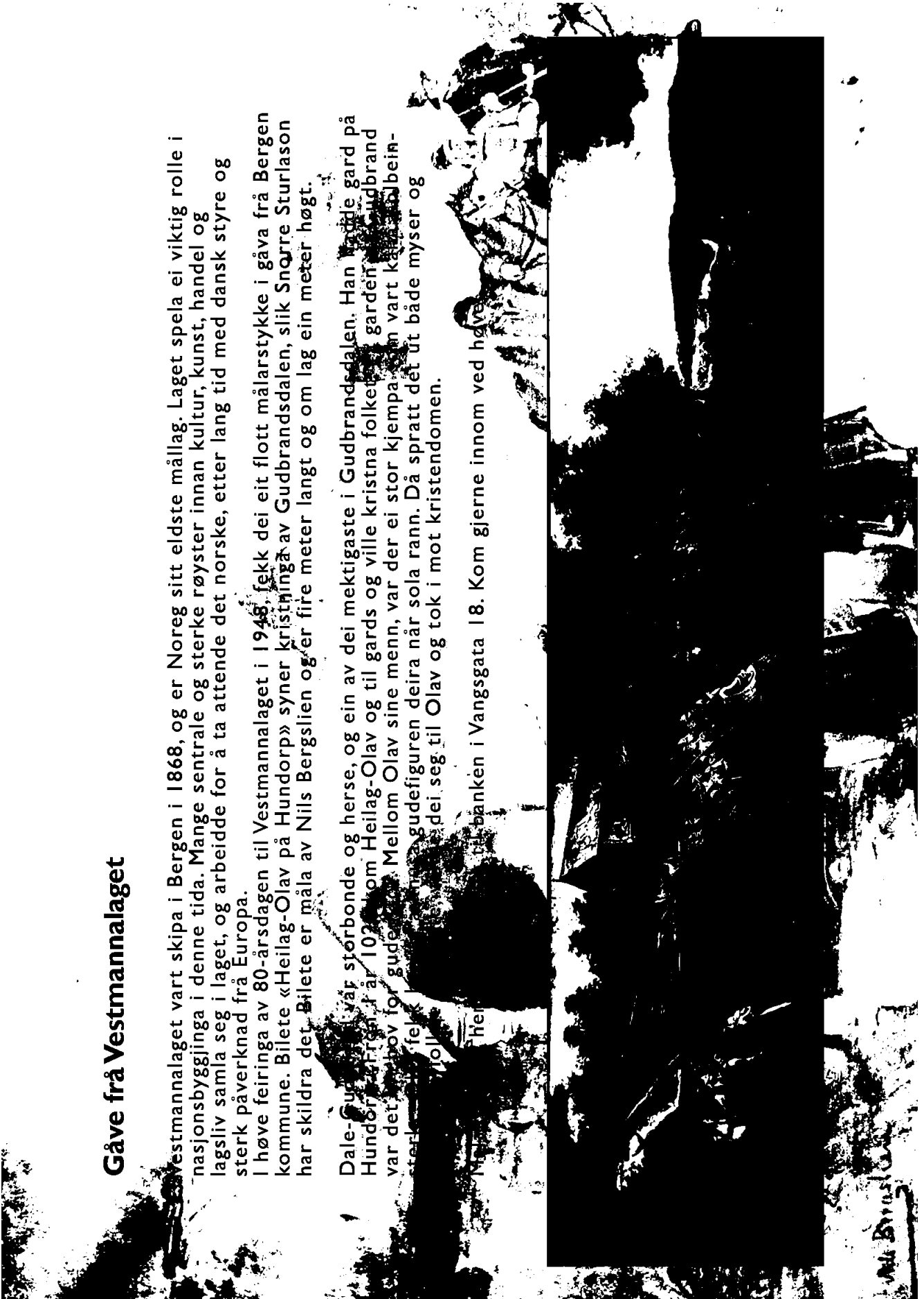
Gåve frå Vestmannalaget

Vestmannalaget vart skipa i Bergen i 1868, og er Noreg sitt eldste mållag. Laget spela ei viktig rolle i nasjonsbygginga i denne tida. Mange sentrale og sterke røyster innan kultur, kunst, handel og lagsliv samla seg i laget, og arbeidde for å ta attende det norske, etter lang tid med dansk styre og sterk påverknad frå Europa.

I høve feiringa av 80-årsdagen til Vestmannalaget i 1948, fekk dei eit flott målarstykke i gåva frå Bergen kommune. Bilete «Heilag-Olav på Hundorp» syner kristninga av Gudbrandsdalen, slik Snorre Sturlason har skildra det. Bilete er måla av Nils Bergslien og er fire meter langt og om lag ein meter høgt.

Dale-Gurud var storbonde og herse, og ein av dei mektigaste i Gudbrandsdalen. Han hadde gard på Hundorp. Frå 1021 kom Heilag-Olav og til gards og ville kristna folket i garden. Gudbrand var det behov for gudeverk. Mellom Olav sine menn, var der ei stor kjempa. Han vart kalla til beinsterke folk. Gudefiguren deira når sola rann. Då spratt det ut både myser og folk. Dei seg til Olav og tok i mot kristendomen.

Nå er det gjeve til banken i Vangsgata 18. Kom gjerne innom ved høve.





#elskarvoss



VOSS
SPAREBANK



RSM Norge AS

Miltzows gata 2, 5700 Voss
Boks 136, 5701 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 Voss Sparebank sin årsrekneskap som er samansett av:

- selskapsrekneskapen, som er samansett av balanse per 31. desember 2021, resultatrekneskap, oppstilling over endringar i eigenkapital og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notar, medrekna eit samandrag av viktige rekneskapsprinsipp, og
- konsernrekneskapen, som er samansett av balanse per 31. desember 2021, resultatrekneskap, oppstilling over endringar i eigenkapital og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notar, medrekna eit samandrag av viktige rekneskapsprinsipp.

Etter vår meining

- oppfyller årsrekneskapen gjeldande lovkrav, og
- gjev selskapsrekneskapen eit rettvisande bilete av banken si finansielle stilling per 31. desember 2021 og av resultatata og kontantstraumar for rekneskapsåret avslutta per denne datoen i samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsett av EU med mindre anna fylgjer av forskrifta, og
- gjev konsernrekneskapen eit rettvisande bilete av konsernet si finansielle stilling per 31. desember 2021 og av resultatata og kontantstraumar for rekneskapsåret avslutta per denne datoen i samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak § 1-4, 1. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsett av EU med mindre anna fylgjer av forskrifta.

Konklusjonen vår er konsistent med tilleggsrapporten vår 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 slik det er krav om i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (medrekna dei internasjonale sjølvstendestandardane) utferda av the 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 vurdering tilstrekkeleg og føremålstenleg som grunnlag for konklusjonen vår.

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

Me har vore Voss Sparebank sin revisor samanhengande i 10 år frå valet i forstandarskapet våren 2012 for rekneskapsåret 2012.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/er a member of Den norske Revisorforening.



Melding frå uavhengig revisor 2021 for Voss Sparebank

Sentrale tilhøve ved revisjonen

Sentrale tilhøve ved revisjonen er dei tilhøva me meiner var av størst viktighet ved revisjonen av årsrekneskapen for 2021. Desse tilhøva vart handtert då revisjonen vart utført, og me danna oss ei meining om årsrekneskapen totalt sett. Me konkluderer ikkje særskilt på desse tilhøva.

Verdien av utlån til kundar

Utlån utgjer ein vesentleg del av verdien av eignelutane i balansen. Banken sine rutinar og system for å fylgja opp utlån og identifisering av utlån med nedskrivingsbehov samt vurderinga av desse utlåna er sentrale. Vurdering av 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. Ved individuelle nedskrivningar skal nedskrivingsbeløpet reknast som skilnaden mellom utlånet sin balanseførte verdi og noverdien av framtidige kontantstraumar. 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

Vår gjennomgang av kontrollane gav ingen indikasjonar på vesentlege feil i modellen eller for låge tapsavsetjingar i høve IFRS 9.

Me har vidare kontrollert at banken overheld rutineane 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 stoda som følgje av covid-19, og samanlikna desse med vår eigen forståing av aktuelle bransjar og miljø. Me har vurdert leiinga sine utrekningar for å stadfesta storleiken av bokførde nedskrivningar.



Melding frå uavhengig revisor 2021 for Voss Sparebank

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 funne at informasjonen knytt til tapsmodell, ulike parameter og skjønsmessige vurderingar er tilstrekkelege og dekkjande.

Ytterlegare informasjon

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

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

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

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

Leiinga sitt ansvar for årsrekneskapen

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

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

Revisor sine oppgåver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen

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

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

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



Melding frå uavhengig revisor 2021 for Voss Sparebank

ikkje blir avdekkja, er høgare enn for feilinformasjon som skuldast feil som ikkje er tilsikta, sidan misleg framferd kan innebera samarbeid, forfalsking, medvitne utelatingar, urette framstillingar, eller brot på interne kontrollrutinar.


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

Me kommuniserer med styret mellom anna om det planlagde omfanget av revisjonen og til kva tid revisjonsarbeidet skal utførast. Me utvekslar også informasjon om vesentlege tilhøve som me har avdekkja i løpet av revisjonen, medrekna eventuelle svakheiter i den interne kontrollen.

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

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

Voss, 21. mars 2022
RSM Norge AS


Harald Bjotvæit
statsautorisert revisor