



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

Regnskapsår

| | |
|-------------------------|-------------------------|
| Årsregnskapets periode: | 01.01.2024 - 31.12.2024 |
|-------------------------|-------------------------|

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: | 20.03.2025 |

Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024

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, 23.04.2025



Resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2024 | 2023 |
|--|------|--------------------|--------------------|
| RESULTATREKNESKAP | | | |
| Renteinntekter og liknande inntekter | | | |
| Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av utlån til og krav på kredittinstitusjonar og fi | | 23 160 000 | 14 690 000 |
| Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av utlån til og krav på kundar | | 302 019 000 | 246 801 000 |
| Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av renteberande verdipapir | | 23 796 000 | 21 322 000 |
| Andre renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden | | 0 | 0 |
| | | 0 | 0 |
| Sum renteinntekter og liknande inntekter | | 348 975 000 | 282 813 000 |
| Rentekostnader og liknande kostnader | | | |
| Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjonar og finansierings | | 0 | 0 |
| Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar | | 153 821 000 | 107 590 000 |
| Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på utskrivne verdipapir | | 17 130 000 | 11 859 000 |
| Andre rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden | | 0 | 0 |
| Øvrige rentekostnader | | 4 062 000 | 4 126 000 |
| Sum rentekostnader og liknande kostnader | | 175 013 000 | 123 575 000 |
| Netto renteinntekter | | 173 962 000 | 159 238 000 |
| Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester | 24 | 13 704 000 | 14 445 000 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester | 24 | 2 301 000 | 2 546 000 |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrument | | | |
| Inntekter av aksjar, partar og andre egenkapitalinstrument | | 10 969 000 | 8 012 000 |
| Inntekter av eigarinteresser i tilknytte selskap og felleskontrollerte verksemdar | | 0 | 0 |
| Inntekter av eigarinteresser i konsernselskap | | -219 000 | -1 763 000 |
| Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrument | | 10 750 000 | 6 249 000 |
| Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument | | | |



Resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2024 | 2023 |
|--|--------------|-------------------|-------------------|
| Netto verdiendring og vinst/tap på utlån og krav | | 0 | 0 |
| Netto verdiendring og vinst/tap på renteberande verdipapir | 31 | 1 277 000 | 1 070 000 |
| Netto verdiendring og vinst/tap på aksjar og andre eigenkapitalinstrument | 31 | 386 000 | 167 000 |
| Netto verdiendring og vinst/tap på finansielle plikter (med unnatak av finansielle derivat) | | 0 | 0 |
| Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle derivat | | 561 000 | 629 000 |
| Netto verdiendring og vinst/tap på finansielle garantiar | | | 0 |
| Sum netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument | | 2 224 000 | 1 866 000 |
| Andre driftsinntekter | | 0 | 0 |
| Lønn og andre personalkostnader | 25/26/ 27 | 31 958 000 | 28 103 000 |
| Andre driftskostnader | 40 | 37 194 000 | 35 784 000 |
| Av-/nedskrivningar, verdiendringar og vinst/tap på ikkje-finansielle eigedelar | | | |
| Avskrivningar | 32/40 | 3 542 000 | 3 062 000 |
| Sum av-/nedskrivningar, verdiendringar og vinst/tap på ikkje-finansielle eigedelar | | -3 542 000 | -3 062 000 |
| Kredittap på utlån, garantiar m.v. og renteberande verdipapir | | | |
| Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller verkeleg verdi med verdiendring over andre inntekt | | 0 | 0 |
| Kredittap på utlån målt til verkeleg verdi over resultat | 6/8/9/ 12 | 8 294 000 | 6 227 000 |
| Kredittap på garantiar og ubenyttta rammekreditter som ikkje målast til verkeleg verdi over resultat | 6/8/9/ 12 | -2 641 000 | 451 000 |
| Kredittap på garantiar og ubenyttta rammekreditter målt til verkeleg verdi over resultat | | 0 | 0 |
| Kredittap på renteberande verdipapir målt til amortisert kost eller verkeleg verdi med verdiendring | | 0 | 0 |
| Kredittap på renteberande verdipapir målt til verkeleg verdi over resultat | | 0 | 0 |
| Sum kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir | | 5 653 000 | 6 678 000 |



Resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2024 | 2023 |
|--|------|--------------------|--------------------|
| Resultat før skatt fra videreført verksemd | | 119 992 000 | 105 625 000 |
| Skatt på resultat fra videreført verksemd | | 29 114 000 | 25 811 000 |
| Resultat etter skatt fra videreført verksemd | | 90 878 000 | 79 814 000 |
| Resultat fra verksemd under avvikling etter skatt | | | 0 |
| Resultat før andre inntekter og kostnader | | 90 878 000 | 79 814 000 |
| Andre inntekter og kostnader | | | |
| Andre inntekter og kostnader knytta til investeringer i egenkapitalinstrument | 31 | 20 020 000 | 11 606 000 |
| Estimatendringer knytta til ytelsesbaserte pensjonsordninger | | 0 | 0 |
| Endringer i verkeleg verdi på finansielle plikter som skyldes eigen kredittrisiko | | 0 | 0 |
| Øvrige andre inntekter og kostnader | | 0 | 0 |
| Skatt på andre inntekter og kostnader som ikkje blir omklassifisert til resultatet | | 0 | 0 |
| Andre inntekter og kostnader knytta til investeringer i renteberande verdipapirer | | 0 | 0 |
| Effektiv part av vinstar og tap på sikringsinstrument i kontantstraumsikring | | 0 | 0 |
| Øvrige andre inntekter og kostnader | 31 | 35 000 | 755 000 |
| Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet | 28 | 9 000 | 189 000 |
| Sum andre inntekter og kostnader | | 20 046 000 | 12 172 000 |
| Totalresultat for rekneskapsåret | | 110 924 000 | 91 986 000 |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2024 | 2023 |
|---|---------------|----------------------|----------------------|
| BALANSE - EIGEDLAR | | | |
| Kontantar og kontantekvivalentar | 20 | 398 511 000 | 288 735 000 |
| Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak | | | |
| Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak til verkeleg verdi | | 0 | 0 |
| Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak til amortisert kost | 22 | 125 037 000 | 161 409 000 |
| Sum netto utlån og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak | | 125 037 000 | 161 409 000 |
| Utlån og krav på kundar | | | |
| Utlån og krav på kundar til verkeleg verdi | 3/5/6-9/11/29 | 3 695 005 000 | 3 462 172 000 |
| Utlån og krav på kundar til amortisert kost | 3/5/6-9/11 | 1 504 682 000 | 1 431 175 000 |
| Sum utlån og krav på kundar | | 5 199 687 000 | 4 893 347 000 |
| Renteberande verdipapir | | | |
| Renteberande verdipapir til verkeleg verdi | 15/16/29 | 540 253 000 | 433 818 000 |
| Renteberande verdipapir til amortisert kost | | | 0 |
| Sum renteberande verdipapir | | 540 253 000 | 433 818 000 |
| Finansielle derivat | | | |
| Finansielle derivat | | 0 | 0 |
| Aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument | | | |
| Aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument | 17/18/29 | 249 866 000 | 220 200 000 |
| Eigarinteressar i tilknytte selskap og felleskontrollerte verksemdar | | | |
| Eigarinteressar i tilknytte selskap og felleskontrollerte verksemdar | | 0 | 0 |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2024 | 2023 |
|---|-------|----------------------|----------------------|
| Eigarinteresser i konsernselskap | | | |
| Eigarinteresser i konsernselskap | 1/21 | 27 857 000 | 27 796 000 |
| Immaterielle egedelar | | | |
| Immaterielle egedelar | | 0 | 0 |
| Investeringsseigedom | | | |
| Investeringsseigedom | 32 | 0 | 0 |
| Varige driftsmiddel | | | |
| Eigarnytta eigedom | 32/40 | 21 253 000 | 21 435 000 |
| Andre varige driftsmiddel | 32 | 7 633 000 | 7 097 000 |
| Sum varige driftsmiddel | | 28 886 000 | 28 532 000 |
| Andre egedelar | | | |
| Eigedelar ved utsett skatt | 28 | 170 000 | 80 000 |
| Andre egedelar | | 2 747 000 | 600 000 |
| Sum andre egedelar | | 2 917 000 | 680 000 |
| Anleggsmiddel og avhendingsgrupper holdt for salg | | | |
| Anleggsmiddel og avhendingsgrupper holdt for salg | | 0 | 0 |
| SUM EIGEDELAR | | 6 573 014 000 | 6 054 517 000 |
| BALANSE - GJELD OG EIGENKAPITAL | | | |
| GJELD | | | |
| Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak | | | |
| Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til verkeleg verdi | | 0 | 0 |
| Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til amortisert kost | | 488 000 | 1 675 000 |
| Sum innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak | | 488 000 | 1 675 000 |
| Innskot og andre innlån kundar | | | |
| Innskot og andre innlån frå kundar til verkeleg verdi | | 0 | 0 |
| Innskot og andre innlån frå kundar til amortisert kost | 7/14 | 5 021 803 000 | 4 655 563 000 |
| Sum innskot og andre innlån frå kundar | | 5 021 803 000 | 4 655 563 000 |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2024 | 2023 |
|--|-------------|----------------------|----------------------|
| Gjeld stifta ved utskrivning av verdipapir | | | |
| Gjeld stifta ved utskrivning av verdipapir til verkeleg verdi | | 0 | 0 |
| Gjeld stifta ved utskrivning av verdipapir til amortisert kost | 33 | 303 289 000 | 252 369 000 |
| Sum gjeld teken opp ved utskrivning av verdipapir | | 303 289 000 | 252 369 000 |
| Finansielle derivat | | | |
| Finansielle derivat | | 0 | 0 |
| Anna gjeld | | | |
| Anna gjeld | 35/40 | 37 902 000 | 34 429 000 |
| Avsetjingar | | | |
| Pensjonsplikter | 27/35 | 0 | 24 000 |
| Pliktar ved periodeskatt | 28/35 | 32 260 000 | 28 068 000 |
| Pliktar ved utsett skatt | | 0 | 0 |
| Avsetjingar på garantiar og unyttta rammekredittar | 8/34/3 5 | 647 000 | 688 000 |
| Andre avsetjingar | | 0 | 0 |
| Sum avsetjingar | | 32 907 000 | 28 780 000 |
| Ansvarleg lånekapital | | | |
| Ansvarleg lånekapital til verkeleg verdi | | 0 | 0 |
| Ansvarleg lånekapital til amortisert kost | | 0 | 0 |
| Sum ansvarleg lånekapital | | 0 | 0 |
| Fondsobligasjonskapital | | | |
| Fondsobligasjonskapital til verkeleg verdi | | 0 | 0 |
| Fondsobligasjonskapital til amortisert kost | | 0 | 0 |
| Sum fondsobligasjonskapital | | 0 | 0 |
| Pliktar inkludert i avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg | | | |
| Pliktar inkludert i avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg | | 0 | 0 |
| Sum gjeld | | 5 396 389 000 | 4 972 816 000 |

EIGENKAPITAL



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2024 | 2023 |
|---|------|----------------------|----------------------|
| Innskoten egenkapital | | | |
| Preferanseaksjekapital | | 0 | 0 |
| Aksjekapital/eigarpartskapital | | 0 | 0 |
| Behaldning av egne aksjar/eigenkapitalbevis | | 0 | 0 |
| Overkursfond | | 0 | 0 |
| Kompensasjonsfond | | 0 | 0 |
| Fondsobligasjonskapital | | 0 | 0 |
| Annan innskoten egenkapital | | 0 | 0 |
| Sum innskoten egenkapital | | 0 | 0 |
| Opptent egenkapital | | | |
| Fond for vurderingsskilnader | | 0 | 0 |
| Fond for urealiserte vinster | | 128 188 000 | 109 147 000 |
| Sparebanken sine fond | | 1 028 437 000 | 949 554 000 |
| Gåvefond | | 20 000 000 | 23 000 000 |
| Utjammingsfond | | 0 | 0 |
| Annan egenkapital | | 0 | 0 |
| Sum opptent egenkapital | | 1 176 625 000 | 1 081 701 000 |
| Sum egenkapital | | 1 176 625 000 | 1 081 701 000 |
| SUM GJELD OG EIGENKAPITAL | | 6 573 014 000 | 6 054 517 000 |



Konsernets resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2024 | 2023 |
|--|------|--------------------|--------------------|
| RESULTATREKNESKAP | | | |
| Renteinntekter og liknande inntekter | | | |
| Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av utlån til og krav på kredittinstitusjonar og fi | | 23 160 000 | 14 690 000 |
| Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av utlån til og krav på kundar | | 297 871 000 | 243 834 000 |
| Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av renteberande verdipapir | | 23 796 000 | 21 322 000 |
| Andre renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden | | | 0 |
| | | | 0 |
| Sum renteinntekter og liknande inntekter | | 344 827 000 | 279 846 000 |
| Rentekostnader og liknande kostnader | | | |
| Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjonar og finansierings | | 0 | 0 |
| Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar | | 153 718 000 | 107 509 000 |
| Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på utskrivne verdipapir | | 17 130 000 | 11 859 000 |
| Andre rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden | | 0 | 0 |
| Øvrige rentekostnader | 40 | 3 066 000 | 3 149 000 |
| Sum rentekostnader og liknande kostnader | | 173 914 000 | 122 517 000 |
| Netto renteinntekter | | 170 913 000 | 157 329 000 |
| Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester | 24 | 13 704 000 | 14 445 000 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester | 24 | 2 301 000 | 2 546 000 |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrument | | | |
| Inntekter av aksjar, partar og andre egenkapitalinstrument | | 10 969 000 | 8 012 000 |
| 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 | | 10 969 000 | 8 012 000 |
| Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument | | | |



Konsernets resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2024 | 2023 |
|--|--------------|-------------------|-------------------|
| Netto verdiendring og vinst/tap på utlån og krav | | 0 | 0 |
| Netto verdiendring og vinst/tap på renteberande verdipapir | 31 | 1 277 000 | 1 070 000 |
| Netto verdiendring og vinst/tap på aksjar og andre eigenkapitalinstrument | 31 | 386 000 | 68 000 |
| Netto verdiendring og vinst/tap på finansielle plikter (med unntak av finansielle derivat) | | 0 | 0 |
| Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle derivat | | 561 000 | 629 000 |
| Netto verdiendring og vinst/tap på finansielle garantiar | | 0 | 0 |
| Sum netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument | | 2 224 000 | 1 767 000 |
| Andre driftsinntekter | | 1 332 000 | 999 000 |
| Lønn og andre personalkostnader | 25/26/ 27 | 31 958 000 | 28 103 000 |
| Andre driftskostnader | 40 | 38 546 000 | 40 781 000 |
| Av-/nedskrivningar, verdiendringer og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar | | | |
| Avskrivningar | 32/40 | 1 988 000 | 2 590 000 |
| Nedskrivningar | | 0 | 0 |
| Verdiendringar | | 0 | 0 |
| Vinst/tap | | 0 | 0 |
| Sum av-/nedskrivningar, verdiendringer og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar | | -1 988 000 | -2 590 000 |
| Kredittap på utlån, garantiar m.v. og renteberande verdipapir | | | |
| Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller verkeleg verdi med verdiendring over andre inntekt | | 0 | 0 |
| Kredittap på utlån målt til verkeleg verdi over resultat | | 8 294 000 | 6 227 000 |
| Kredittap på garantiar og ubenyttta rammekreditter som ikkje målast til verkeleg verdi over resultat | | -2 641 000 | 451 000 |
| Kredittap på garantiar og ubenyttta rammekreditter målt til verkeleg verdi over resultat | | 0 | 0 |
| Kredittap på renteberande verdipapir målt til amortisert kost eller verkeleg verdi med verdiendring | | 0 | 0 |
| Kredittap på renteberande verdipapir målt til verkeleg verdi over | | 0 | 0 |



Konsernets resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2024 | 2023 |
|--|------|--------------------|--------------------|
| resultat | | | |
| Sum kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir | | 5 653 000 | 6 678 000 |
| Resultat før skatt frå vidareført verksemd | | 118 696 000 | 101 854 000 |
| Skatt på resultat frå vidareført verksemd | 28 | 28 758 000 | 24 437 000 |
| Resultat etter skatt frå vidareført verksemd | | 89 938 000 | 77 417 000 |
| Resultat frå verksemd under avvikling etter skatt | | 0 | 0 |
| Resultat før andre inntekter og kostnader | | 89 938 000 | 77 417 000 |
| Andre inntekter og kostnader | | | |
| Andre inntekter og kostnader knytta til investeringer i eigenkapitalinstrument | | 20 020 000 | 11 606 000 |
| Estimatendringer knytta til ytelsesbaserte pensjonsordninger | | 0 | 0 |
| Endringer i verkeleg verdi på finansielle plikter som skyldes eigen kredittrisiko | | 0 | 0 |
| Øvrige andre inntekter og kostnader | | 0 | 0 |
| Skatt på andre inntekter og kostnader som ikkje blir omklassifisert til resultatet | | 0 | 0 |
| Andre inntekter og kostnader knytta til investeringer i renteberande verdipapirer | | 0 | 0 |
| Effektiv part av vinstar og tap på sikringsinstrument i kontantstraumsikring | | 0 | 0 |
| Øvrige andre inntekter og kostnader | | 35 000 | 755 000 |
| Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet | | 9 000 | 189 000 |
| Sum andre inntekter og kostnader | | 20 046 000 | 12 172 000 |
| Totalresultat for rekneskapsåret | | 109 984 000 | 89 589 000 |



Konsernets balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2024 | 2023 |
|---|---------------|----------------------|----------------------|
| BALANSE - EIGEDLAR | | | |
| Kontantar og kontantekvivalentar | 20 | 398 511 000 | 288 735 000 |
| Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak | | | |
| Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak til verkeleg verdi | | 0 | 0 |
| Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak til amortisert kost | 22 | 125 037 000 | 161 409 000 |
| Sum netto utlån og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak | | 125 037 000 | 161 409 000 |
| Utlån og krav på kundar | | | |
| Utlån og krav på kundar til verkeleg verdi | 3/5/6-9/11/29 | 3 695 005 000 | 3 462 172 000 |
| Utlån og krav på kundar til amortisert kost | 3/5/6-9/11 | 1 444 172 000 | 1 376 388 000 |
| Sum utlån og krav på kundar | | 5 139 177 000 | 4 838 560 000 |
| Renteberande verdipapir | | | |
| Renteberande verdipapir til verkeleg verdi | 15/16/29 | 540 253 000 | 433 818 000 |
| Renteberande verdipapir til amortisert kost | | 0 | 0 |
| Sum renteberande verdipapir | | 540 253 000 | 433 818 000 |
| Finansielle derivat | | | |
| Finansielle derivat | | 0 | 0 |
| Aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument | | | |
| Aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument | 17/18/29 | 249 894 000 | 220 228 000 |
| Eigarinteressar i tilknytte selskap og felleskontrollerte verksemdar | | | |
| Eigarinteressar i tilknytte selskap og felleskontrollerte verksemdar | | 0 | 0 |



Konsernets balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2024 | 2023 |
|---|-------|----------------------|----------------------|
| Eigarinteresser i konsernselskap | | | |
| Eigarinteresser i konsernselskap | | 0 | 0 |
| Immaterielle egedelar | | | |
| Immaterielle egedelar | | 0 | 0 |
| Investeringsseigedom | | | |
| Investeringsseigedom | 32 | 33 853 000 | 27 614 000 |
| Varige driftsmiddel | | | |
| Eigarnytta eigedom | 32/40 | 40 523 000 | 41 363 000 |
| Andre varige driftsmiddel | 32 | 7 633 000 | 7 097 000 |
| Sum varige driftsmiddel | | 48 156 000 | 48 460 000 |
| Andre egedelar | | | |
| Egedelar ved utsett skatt | 28 | 446 000 | 0 |
| Andre egedelar | | 2 792 000 | 280 000 |
| Sum andre egedelar | | 3 238 000 | 280 000 |
| Anleggsmiddel og avhendingsgrupper holdt for salg | | | |
| Anleggsmiddel og avhendingsgrupper holdt for salg | | 0 | 0 |
| SUM EIGEDELAR | | 6 538 119 000 | 6 019 104 000 |
| BALANSE - GJELD OG EIGENKAPITAL | | | |
| GJELD | | | |
| Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak | | | |
| Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til verkeleg verdi | | 0 | 0 |
| Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til amortisert kost | | 488 000 | 1 675 000 |
| Sum innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak | | 488 000 | 1 675 000 |
| Innskot og andre innlån kundar | | | |
| Innskot og andre innlån frå kundar til verkeleg verdi | | 0 | 0 |
| Innskot og andre innlån frå kundar til amortisert kost | 7/14 | 5 013 987 000 | 4 644 153 000 |
| Sum innskot og andre innlån frå kundar | | 5 013 987 000 | 4 644 153 000 |



Konsernets balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2024 | 2023 |
|--|-------------|----------------------|----------------------|
| Gjeld stifta ved utskrivning av verdipapir | | | |
| Gjeld stifta ved utskrivning av verdipapir til verkeleg verdi | | 0 | 0 |
| Gjeld stifta ved utskrivning av verdipapir til amortisert kost | 33 | 303 289 000 | 252 369 000 |
| Sum gjeld teken opp ved utskrivning av verdipapir | | 303 289 000 | 252 369 000 |
| Finansielle derivat | | | |
| Finansielle derivat | | 0 | 0 |
| Anna gjeld | | | |
| Anna gjeld | 35/40 | 13 581 000 | 12 187 000 |
| Avsetjingar | | | |
| Pensjonsplikter | 27,35 | 0 | 24 000 |
| Pliktar ved periodeskatt | 28/35 | 32 260 000 | 28 125 000 |
| Pliktar ved utsett skatt | | 0 | 0 |
| Avsetjingar på garantiar og unyttta rammekredittar | 8/34/3 5 | 647 000 | 688 000 |
| Andre avsetjingar | | 0 | 0 |
| Sum avsetjingar | | 32 907 000 | 28 837 000 |
| Ansvarleg lånekapital | | | |
| Ansvarleg lånekapital til verkeleg verdi | | 0 | 0 |
| Ansvarleg lånekapital til amortisert kost | | 0 | 0 |
| Sum ansvarleg lånekapital | | 0 | 0 |
| Fondsobligasjonskapital | | | |
| Fondsobligasjonskapital til verkeleg verdi | | 0 | 0 |
| Fondsobligasjonskapital til amortisert kost | | 0 | 0 |
| Sum fondsobligasjonskapital | | 0 | 0 |
| Sum gjeld | | 5 364 252 000 | 4 939 221 000 |
| EIGENKAPITAL | | | |
| Innskoten eigenkapital | | | |
| Preferanseaksjekapital | | 0 | 0 |
| Aksjekapital/eigarpartskapital | | 0 | 0 |
| Behaldning av eigne aksjar/eigenkapitalbevis | | 0 | 0 |



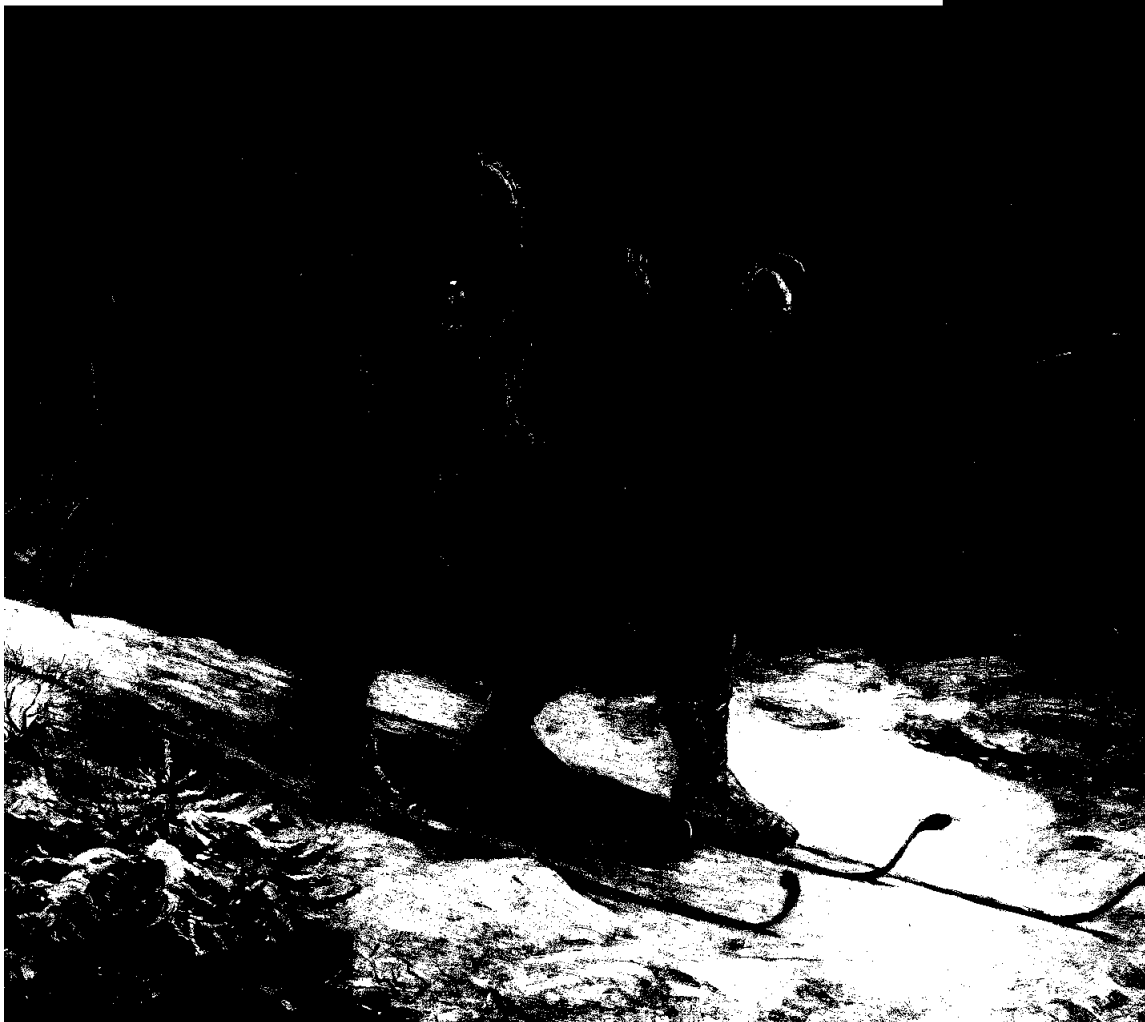
Konsernets balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2024 | 2023 |
|----------------------------------|-------------|----------------------|----------------------|
| Overkursfond | | 0 | 0 |
| Kompensasjonsfond | | 0 | 0 |
| Fondsobligasjonskapital | | 0 | 0 |
| Annan innskoten egenkapital | | 0 | 0 |
| Sum innskoten egenkapital | | 0 | 0 |
| Opptent egenkapital | | | |
| Fond for vurderingsskilnader | | 0 | 0 |
| Fond for urealiserte vinster | | 128 188 000 | 109 147 000 |
| Sparebanken sine fond | | 1 025 679 000 | 947 736 000 |
| Gåvefond | | 20 000 000 | 23 000 000 |
| Utjammingsfond | | | 0 |
| Annan egenkapital | | | 0 |
| Sum opptent egenkapital | | 1 173 867 000 | 1 079 883 000 |
| Sum egenkapital | | 1 173 867 000 | 1 079 883 000 |
| SUM GJELD OG EIGENKAPITAL | | 6 538 119 000 | 6 019 104 000 |



ÅRSMELDING OG REKNESKAP

2024



 **VOSS
SPAREBANK**

182. REKNEKAPSÅR

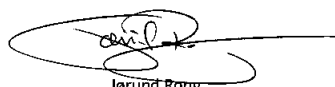


Banksjefen sine tankar

2024 vart eit godt år for Voss Sparebank. Banken sine produkt og tenester står seg godt i konkurransen med andre bankar, og me opplevde god vekst i både innskot og utlån gjennom året. Voss Sparebank er eigd av lokalsamfunnet og i 2024 gav me 6 millionar kroner attende i gåver til frivillige lag og organisasjonar lokalt. I tillegg støtta me kultur og idrott med sponsormidlar på om lag 3 millionar kroner. Dette gjer at livet på Voss vert betre for alle som bur og lever her.

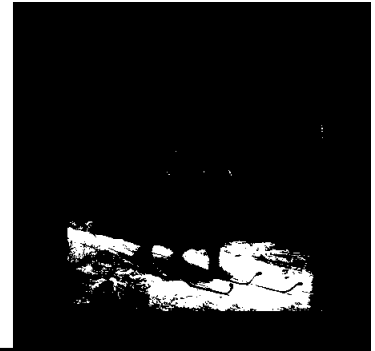
Banken gav òg ei stor gåva til investeringsstiftinga for Hardanger Voss. Stiftinga sitt føremål er å bidra til nyskaping og vekst i regionen, gjennom såkornfondet HardangerVossfondet.

Det er ei glede for oss å kunna vera bygda sin eigen bank på dette viset, og det vil me halda fram med i komande år. Me takkar alle kundar og samarbeidspartar, og gler oss til framhaldet.


Jørund Røng
Adm. banksjef
Voss Sparebank

EIT NASJONALT IKON VENDER HEIM OM «BIRKEBEINERNE» AV KNUD BERGSLIEN

Fortalt av Dr.philos. Knut Ljøgdø, Direktør, Nordic Institute of Art



Det var ei nasjonal hending då Knud Bergslien sitt hovudverk, «Birkebeinerne på ski over fjellet fører Håkon Håkonsson som barn til Trondheim» (1869), kunne avdukast i Voss Sparebank i august 2024. Måleriet, som inntil nyleg har vore i utanlandsk eige, er kjøpt attende av Voss Sparebank med tanke på det planlagde Bergslien Kunstmuseum. Måleriet er eit av dei mest kjende måleria frå norsk kunst i andre halvdel av 1800-talet; eit nasjonalt ikon.

Knud Bergslien

Knud Larsen Bergslien (1827–1908) vaks opp i Bergslitræet på Voss saman med broren, bilethoggaren Brynjulf Bergslien, som mellom anna er kjend for ryttaarmonumentet av Karl Johan på Slottsplassen i Oslo. Knud Bergslien sjølv verva seg fyrst som soldat. Ved den lokale teikneskulen i Bergen fekk han undervising av landskapsmålar Hans Reusch, som i si tid hadde vore elev av J.C. Dahl i Dresden. Takk vere støtte frå ei gruppe borgarar i Bergen kunne Bergslien reisa til Antwerpen for å studera ved Kunstakademiet frå 1849 til 1852, avbrote av eit kort studieopphald i Paris.

I 1855 drog han vidare til Düsseldorf, der han budde og arbeidde i nærmare femten år. Her høyrde han til krinsen rundt Adolph Tidemand, og det ser ut til at han hovudsakleg arbeidde på eiga hand. Ei tid delte han atelier med ein annan norsk målar, historiemålar Peter Nicolai Arbo.

Under romantikken på 1800-talet vart det sett på som viktig å definera dei einskilte folka og landa sine eigne kulturar og historie. For ein ung nasjon som Noreg var det særleg viktig å skildra motiv av nasjonal karakter. Kunstnarar og forfattarar her til lands spesialiserte seg innan landskapsmåleri og folkelivsskildringar. Historiemåleriet hadde ikkje like stort fotfeste i Noreg som i våre skandinaviske naboland eller elles i Europa. Knud Bergslien var ein av få norske kunstnarar som søkte å spesialisera seg innan historiemåleriet. Det var særleg motiv frå norrøn mytologi og sagatida si historie som interesserte dei.

I 1869 vende Bergslien heim til Noreg og slo seg ned i hovudstaden Christiania. Her byrja han å undervisa på Eckersbergs Malarskule, som han frå 1872 overtok og dreiv under namnet «Bergsliens Malerskole». Som målar konsentrerte han seg om motiv frå sagatida og mellomalderen i norsk historie, samt folkelivsscener. Bergslien utførte òg ei rekkje portrett.

«Birkebeinerne»

Bergslien har utført tre måleri som me kjenner til av «Birkebeinerne på ski over fjellet fører Håkon Håkonsson som barn til Trondheim». To av desse finst i private samlingar i Noreg. Det tredje måleriet er no innkjøpt av Voss Sparebank. Både denne versjonen og eitt av dei andre er daterte og stadfesta «Christiania 1869», medan det tredje måleriet stammar frå 1873. Bileta vart truleg måla i atelieret i Christiania, men kunstnaren kan sjølvsagt ha byrja å arbeida med motivet i Düsseldorf-tida.

Motivet er henta frå borgarkrigstida i Noreg i tidleg mellomalder (1100-talet). På den tida låg birkebeinarane – kong Sverre sine menn – i strid med baglarane – adelen og den høgare geistlege standen sitt parti. I måleriet ser me den heroiske flukta der to birkebeinarkrigarar reddar det vesle kongsbarnet Håkon Håkonsson, barnebarnet til Sverre og seinare ein mektig monark, frå fienden. Scena tek utgangspunkt i den kjende skildringa frå sagaene:

«Det ble en vond ferd med mye styggevær og frost og snø. De var stundom ute om nettene i skoger og ubygde strøk. En kveld ble det så fælt et vær at de ikke visste hvor de var. Da lot de to av dem som var best til å fare på ski, dra av sted med gutten; den ene het Torstein Skeivla, den andre Skjervard Skrukka.»

I måleriet sitt la Bergslien stor vekt på ein realistisk gjengiving av våpen, klede og anna utstyr. Samstundes klarte han å skildra både dramatikken i hendinga og det intense alvor i situasjonen. Birkebeinarane er derfor ikkje berre eit storslått historiemåleri, men òg ei gripande forteljing om lojalitet og mot i møte med overmakta.

Bergslien sleppte aldri heilt taket i historiemåleriet, sjølv om han òg hadde andre kunstnarlege oppgåver. I tillegg til Birkebeinarane laga han ei rekkje andre historiemåleri, mellom dei «Kong Sverre og hans menn i snestormen på Vossefjellene» (1870). Han måla òg fleire folkelivsbilete i historiske omgivnader.

Eit nasjonalt ikon

Allereie i Bergslien si eiga levetid vart Birkebeinarane rekna som eit meisterverk. Måleriet vart tidleg kopiert og spreidd gjennom grafiske trykk og har sidan vorte trykt i mange historiebøker. På 1900-talet vart det ikoniske biletet av dei to krigarane på ski eit symbol for OL på Lillehammer. I nyare tid har birkebeinarane til og med inspirert ein spelefilm – Birkebeinerne (2016) – som tek utgangspunkt i den same historiske hendinga. Motivet er så kjent at me med rette kan kalla det eit nasjonalt ikon.



Arne Morten Lirhus og adm.banksjef Jørund Rong pakkar ut måleriet i banken.

Bergslien Kunstmuseum

Nordic Institute of Arts samarbeider med Voss Sparebank og Bergslien Kunstmuseum for å byggja opp ei samling av verka til brørne Bergslien. Oppkjøpet av dette hovudverket er ein svært viktig del av dette arbeidet og vil generelt lyfta interessa for desse kunstarane. Frå før har banken sikra seg fleire måleri av Knud Bergslien og verk av Brynjulf Bergslien til samlinga.

Måleriet vil, saman med andre verk av Knud og Brynjulf Bergslien, få ein sentral plass i det planlagde Bergslien Kunstmuseum på Voss. Dette vil utan tvil styrkja det framtidige museet sin status som ein nasjonal attraksjon og truleg òg vekkja internasjonal interesse.

No er det viktig å få samla gode krefter lokalt, regionalt og nasjonalt, slik at museumplanane kan setjast ut i livet. I mellomtida kan me berre gratulera lokalsamfunnet med at dette nasjonale klenodiet endeleg har kome heim.





KVA GÅR BANKEN
SITT OVERSKOT TIL?

Me gjev attende til lokalsamfunnet



Udlabu Omsorgsbustad

Hausten 2024 fekk bebuarane på Udlabu Omsorgsbustad heilt nye moglegheiter i kvardagen.

Voss Sparebank gav bidrag på 100 000 kroner til elsykkel som alle på avdelinga kan bruka. Denne gåva gjev mosjon, glede og meistring for brukarane.



Vossa Ponni Aktivitetsstall

Som sparebank og bygda sin bank er det naturleg at me gjev vekk deler av overskotet til ålmennyttig gåver. Voss Sparebank gav til saman ut omtrentleg 6 millionar kroner i gåver i 2024.

Mellom dei ålmennyttige gåvene fekk Vossa Ponni Aktivitetsstall gåve til aktivitet.



Voss Skulemusikklag

Voss Skulemusikk er eit av mange lag Voss Sparebank sponsar kvart år. Bidraget frå banken gjer at laget kan halde god aktivitet og kvalitet på øvingane for medlemmene.

I 2024 gav Voss Sparebank ut omlag 3 millionar kroner i sponsorstøtte til lag og organisasjonar.

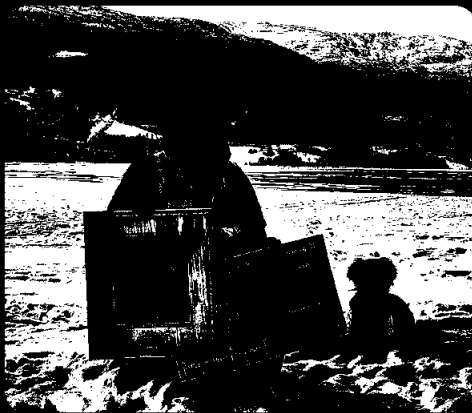
KVA GÅR BANKEN
SITT OVSERKOT TIL?

Eldsjel i bygda

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

Utdrag frå innstillinga i 2024: "Vinnaren av årets Eldsjelpris får prisen for jamn, trufast og ueigennyttig innsats over mange år. Dei frivillige redningsorganisasjonane er ein av berebjelkane for redningstenesta i Noreg. Samfunnet er heilt avhengig av at frivillige organisasjonar har kompetanse og at enkeltpersonar er førebudde på å trenast seg opp og rykkja ut når uhellet er ute. Norske Redningshunder (NRH) er ein av desse frivillige organisasjonane.

Årets prisvinnar har vore ei viktig drivkraft som leiar i organisasjonen lokalt, men også ein sentral aktør i den regionale redningsberedskapen. Me som nyt godt av tryggleiken redningsberedskapen gjev, tenkjer kanskje ikkje på at det ligg bak uendeleg mange timar med trening og sertifiseringar for å inngå i denne beredskapsorganisasjonen. Prisvinnaren har vore ein uvurderleg ressurs også innan trening og sertifisering av hundeevipasjar som skal inngå i den nasjonale redningsberedskapen."



Jan Erik Grande og redningshunden Noddi Margarit

Eldsjelprisen 2024 gjekk til
Jan Erik Grande og Norske Redningshunder.

BANKEN ER MED
DER DET SKJER

Banken bidreg

“Lyden av Voss”

I samband med kommunesamanslåinga mellom Voss kommune og Granvin herad fekk "nye" Voss herad hardingfela som kommunevåpen i 2020.

I den samanhengen vart det stilt eit spørsmål i 2018: "Har det noko å sei at hjorten blir bytta ut med ei hardingfele?"

Sjølvsagt, var svaret. Det vart eit ynskje å laga lyden til Voss, for lyd er like mykje identitet som målform, grafisk profil, tekst og foto.

Voss Sparebank vart med som hovudsponsor og den ferdige produksjonen vart fyrste gong framført under Vossadagane 2024; Eit musikalsk bilete som gav ei kjensle av heile heradet.

Voss Ski og Tursenter

Då den gamle trakkemaskina skulle bytast ut, var det naturleg for Voss Sparebank å bidra til at ny maskin kunne kjøpast inn.

Voss Ski og Tursenter er ikkje berre ein arena for idrottsutøverer på langrenn og skiskyting, men også ein arena for folkehelse, vossingar, hyttefolk og tilreisande som bruker området heile året.



**BANKEN ER MED PÅ
FESTIVALANE**

Osafestivalen 30 år

Voss Sparebank er stolt generalsponsor av Osafestivalen

I 2024 var det 30 år sidan Osafestivalen vart arrangert for fyrste gong, etter å ha sprunge ut frå Strykarfestivalen som vart etablert på Voss to år tidlegare.

Osafestivalen vil syne norsk folkemusikk og kultur med eit spanande program som kombinerer tradisjonelle tonar med moderne uttrykk. Festivalen byr på ei rekkje konserter, workshops, og aktiviteter for både unge og gamle.

Festivalen vert arrangert siste helga i oktober kvart år med kring 40-50 arrangement fordelt over tre dagar. I tillegg står festivalen ansvarleg for heilårsscena Osascena og helgesamlinga UngOsa.

Voss Sparebank er også inne med sponsorstøtte til dei andre store musikkfestivalane på Voss som Vossa Jazz, Heidrafest, NordAccordion og Den Forvitnelege Countryfestivalen.



DEI TILSETTE

Banken





KVEN SIT I GENERALFORSAMLINGA
I BANKEN?

Generalforsamlinga i Voss Sparebank

Generalforsamlinga er øvste avgjerdsmakta i Voss Sparebank.

Generalforsamlinga har tolv medleamar og fem varamedleamar. Ni medleamar og fire varamedleamar er valt av og mellom innskytarane i Voss Sparebank. Tre medleamar og ein varamedlem skal veljast av og mellom dei tilsette i Voss Sparebank. Generalforsamlinga vel styre og valnemnd i banken.

Generalforsamlinga, etter kundevalet 25. februar 2025, er satt saman av:

Medleamar

Kunde-/innskytarvalde

Anita Traa
Audun Brekke
Mari Aker
Leif Johan Skjervheim
Gunn Iren Hovda Engvold
Olav Terje Rio
Bjarte Mørkve
Trude Tronerud Andersen
Margrethe Alm

Valde av dei tilsette
Ann Sissel Kvåle
Martin Hindenes
Solveig Stråtveit Gravning

Varamedleamar

Kunde-/innskytarvalde

Synnøve Haugland
Egil Holven
Heidrun Reime Johnsson
Sondre Skeie

Valde av dei tilsette
Asle Bakka





**KVEN SIT I VALNEMNDA I
BANKEN?**

Valnemnda i Voss Sparebank

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

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

Medlemar

Rolf Abrahamsen - Leiar
Fredrik Skaarer Fjose
Trude Storheim
Hilde Lussand Selheim
Vigleik Lie (tilsett)

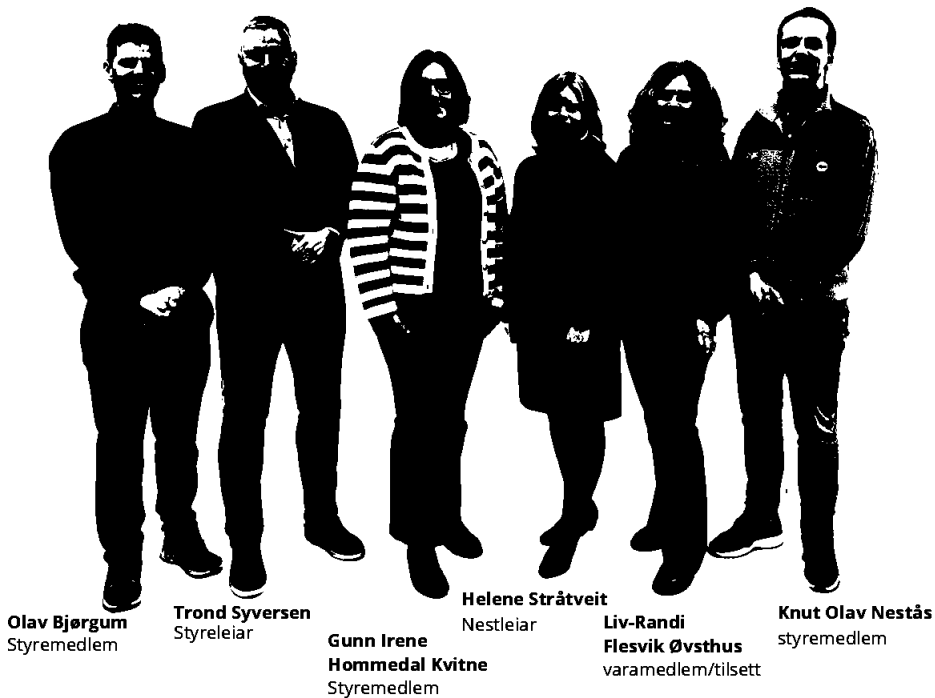
Varamedlemar
Anita Traa
Inger Anne Halrynjo (tilsett)





KVEN SIT I STYRET I
BANKEN?

Styret i Voss Sparebank



Trond Syversen
Helene Stråtveit
Knut Olav Nestås
Gunn Irene Hommedal Kvitne
Olav Bjørgum
Rolf Haukås
Åshild Kvarekvål
Liv Randi Flesvik Øvsthus

styreleiar
nestleiar
styremedlem
styremedlem
styremedlem
styremedlem tilsett
varamedlem
varmedlem tilsett

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



Nykeltal 2024

(morbank)

125,6 mill.

I 2024 hadde banken eit **driftsresultat** før tap og skatt på kr 125,6 mill.

90,9 mill.

I 2024 hadde banken eit **resultat** etter tap og skatt på kr 90,9 mill.
Totalresultatet enda på kr 110,9 mill.

1.177 mill.

Banken sitt **eigenkapitalfond** er på kr 1.177 mill. Av dette utgjør teljande eigenkapital kr 1.018 mill. Heile eigenkapitalen er rein kjernekapital.

32,4 %

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

5.022 mill.

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

5.512 mill.

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

7,9 %

Innskotsveksten siste 12 månadane er på 7,9 %. Av dette ein auke frå bedrifter på **16,8 %** og ein auke på **5,5 %** frå privatkunder.

5,8 %

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

6.573 mill.

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

37,1 %

Kostnader over inntekter var på **37,1 %** i 2024.

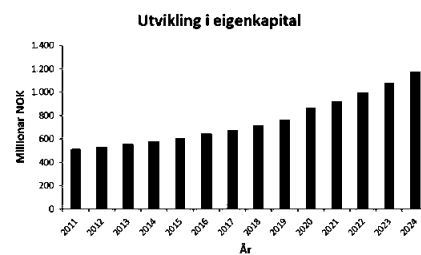
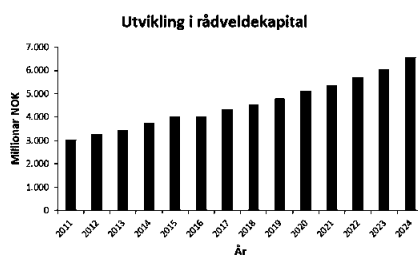


Hovudtrekk i rekneskapen (morbank) for 2024

2024 vart eit godt år for Voss Sparebank. Dei økonomiske vilkåra for å driva bank held seg gode gjennom året. Voss Sparebank er solid og har godt med overskotskapital, og i kombinasjon med god innskotsdekning la dette grunnlaget for eit godt resultat for 2024. Styringsrenta var stabil på 4,5 % gjennom året, medan prisstiginga kom ned att på meir normale nivå. Banken har gjennom året hatt fin vekst i både utlån og innskot. Gode tilbod, spesielt til dei unge i etableringsfasen, har vore prioritert og det har gitt resultat. Banken fekk god avkasting på anleggsaksjane sine, med fin verdistiging og gode utbytte. Dette var med på å lyfta resultatet. Flott innsats i frå dei tilsette, markert satsing på lokal marknadsføring og posisjonering har gitt god effekt. Banken har gjennom gode og relevante produkt posisjonert seg godt i konkurransen om kundane.

Hovudtal for 2024:

- Kr 125,6 mill. kr i driftsresultat.
- Kr 90,9 mill. i årsresultat etter skatt.
- Totalresultatet etter skatt, kr 110,9 mill.
- Kostnadar/inntekt-tal på 37,1 %
- Rein kjernekapital på 32,4 % av risikovekta balanse, 15,7 % på ikkje-vekta balanse (ikkje konsolidert).
- Voss Sparebank er ein stor skatteytar. For rekneskapsåret 2024 er skattekostnaden kr 29,1 mill. I tillegg kjem kr 4,5 mill. i finans- og formuesskatt. Denne kostnaden vert ført som driftskostnad og ikkje som skattekostnad.
- Disponering av overskot med kr 14 mill. til almennyttige gaver og gåvefondet.





Samanstilling av nykeltal, 2024-2021

| Resultat i mill. kr: | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 |
|---|--------------|-------------|-------------|-------------|
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | 174 | 159,2 | 120,9 | 86,3 |
| Netto andre driftsinntekter | 24,4 | 20,0 | 19,2 | 21,8 |
| Sum driftsinntekter | 198,3 | 179,3 | 140,1 | 108,1 |
| Driftskostnader | 72,7 | 66,9 | 54,1 | 50,2 |
| Driftsresultat | 125,6 | 112,3 | 86,0 | 57,9 |
| Nedskrivningar og tap på utlån | 5,7 | 6,7 | 8,9 | -0,6 |
| Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument | 2,2 | 1,9 | -1,1 | 1,2 |
| Resultat før skatt | 120,0 | 105,6 | 77,1 | 58,5 |
| Skatt | 29,1 | 25,8 | 18,0 | 12,1 |
| Resultat etter skatt | 90,9 | 79,8 | 59,1 | 46,4 |
| Verdiendringer over utvida resultat (oci) | 20,0 | 12,2 | 13,1 | 13,2 |
| Resultat etter verdiendringer oci (totalresultat) | 110,9 | 92,0 | 72,2 | 59,6 |

Resultat i prosent av gjennomsnittleg rådveldkapital:

| | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Netto renteinntekter | 2,73 | 2,67 | 2,17 | 1,64 |
| Netto andre driftsinntekter | 0,38 | 0,34 | 0,34 | 0,41 |
| Sum driftsinntekter | 3,11 | 3,01 | 2,51 | 2,04 |
| Driftskostnader | 1,14 | 1,12 | 0,97 | 0,95 |
| Driftsresultat før tap | 1,97 | 1,89 | 1,54 | 1,10 |
| Nedskrivningar og tap på utlån | 0,09 | 0,11 | 0,16 | -0,01 |
| Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument | 0,03 | 0,03 | -0,02 | 0,02 |
| Resultat før skatt | 1,88 | 1,77 | 1,38 | 1,11 |
| Skatt | 0,46 | 0,43 | 0,32 | 0,23 |
| Overskot | 1,43 | 1,34 | 1,06 | 0,88 |

Nykeltal:

| | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Rådveldkapital | 6.573,0 | 6.055,0 | 5.708,0 | 5.344,7 |
| Brutto utlån til kundar | 5.239,7 | 4.941,0 | 4.583,3 | 4.501,0 |
| Brutto utlån til kundar inkl. Verd bustadkreditt | 5.512,0 | 5.209,6 | 4.824,0 | 4.713,6 |
| Innskot frå kundar | 5.021,8 | 4.655,0 | 4.403,0 | 4.113,0 |
| Eigenkapital (rein kjernekapital) | 1.176,6 | 1.081,7 | 995 | 923 |
| Uvekta kjernekapitalandel (leverage ratio) | 15,7 | 15,5 | 15,3 | 15,6 |
| Eigenkapital i prosent av vekta balanse (kapitaldekning - morbank) | 32,4 | 29,7 | 30,0 | 29,8 |
| EK-avkastning før skatt | 10,6 % | 10,2 % | 8,0 % | 6,5 % |
| EK-avkastning etter skatt | 8,1 % | 7,7 % | 6,2 % | 5,2 % |
| LCR (krav til 100 % frå 31.12.2017) | 396 | 273 | 109 | 195 |
| Lån overført til Verd bustadkreditt | 272,3 | 268,6 | 240,3 | 212,3 |
| Årsverk (gjennomsnittleg) | 26,5 | 26,2 | 24,4 | 25,2 |
| Kostnader i % av inntekter, eksklusive kursendringar verdipapir | 37,1 | 37,4 | 38,2 | 47,9 |
| Gjennomsnittleg rådveldkapital | 6.371 | 5.956 | 5.584 | 5.286 |

VOSS SPAREBANK – FOR KUNDANE OG LOKALSAMFUNNET I 181 år

Styret i banken legg fram eit godt resultat for året 2024, med eit overskot etter tap og skatt på kr 90,9 mill. Resultatet er prega av eit stabilt rentenivå der styringsrenta har vore 4,5 % gjennom året. Banken har god kapitaldekning, og vil med eit høgare rentenivå få betre avkastning på denne kapitalen. God underliggjande bankdrift med god kostnadsstyring, moderate tap og gode utbytte i frå finansielle investeringar, lyfta resultatet. Verdiane på anleggsaksjar på om lag kr 20 mill. fører totalresultatet etter tap og skatt til kr 110,9 mill.



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

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

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

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

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

ØKONOMISKE TILHØVE

Lokalmarknaden

Aktivitetsnivået på Voss og i lokalområdet vårt har vore på det jamne gjennom 2024. Turistnæringa har hatt ein rekordsesong, der spesielt sommarhalvåret var sterkt. Veksten har kome i frå både innland og utland. Svak valuta gjer Noreg til eit rimeleg land å reisa i. For andre næringar har det vore tyngre. Byggjenæringa hatt eit utfordrande år, med låg aktivitet og svekka lønsemd. Kombinasjonen av auka råvareprisar og eit høgare rentenivå har råka næringa relativt hardt. Det har soleis vore relativt lite aktivitet lokalt, spesielt for større utbyggingar. Regionale nettverk melder framleis om relativt svake utsikter, men med noko variasjon. Det er forventa rentenedgang gjennom 2025 og soleis høgare kredittvekst og etterspurnad. Lokalt på Voss vert det bygt biogassanlegg for mottak av matavfall og husdyrgjødsel. Anlegget vil stå klart i 2026 og er lokalisert på Bjørkemoen. Ein arbeidar med å få ytterlegare etableringar i samband med anlegget og har eit ynske om å få skipa ei sirkulær industriklyngje rundt nysatsinga. Landbruksnæringa har fått det merksamt tøffare gjennom dei siste åra, då både straum, diesel og gjødning har fått kraftig prisauke og langt meir enn råvareprisane som produsenten får attende. For Voss er landbruket viktig og det er ei næring som banken satsar på. Næringa står framfor ny omstilling og trong for investeringar i komande tider, samstundes som lønsemda er låg. Det er difor avgjerande med politisk vilje for å styrke næringa og sikra rekruttering for framtida.

Nasjonale forhold og internasjonal økonomi

Året 2024 vart prega av den pågåande krigen i Ukraina og meir geopolitisk uro. Kronekursen har vore svak gjennom året og inflasjonen har kome ned både ute og heime etter periodar med relative høge renter og strammare finanspolitikk. I 2024 enda inflasjonen i Noreg på 3,1 % godt over Norges Banks inflasjonsmål som er på 2 %. Sentralbanken har signalisert rentenedgang i frå mars 2025, men det er framleis usikkert kor fort og kor langt renta skal ned. Renteauken har ført til tydeleg lågare gjeldsvekst hjå både næringsdrivande og private hushald. Tal i frå SSB syner at 12-månadars kredittvekst til publikum fall til 3,3 % ved utgangen av 2024. Norges Banks utlansundersøking for fjerde kvartal synte at etterspurnaden etter bustadlån om lag er uendra, medan etterspurnaden etter næringslån auka noko. Det er forventa høgare kredittvekst i 2025, då rentenivået er forventa ned samstundes som at bankane får lettingar i kapitalkrava.



Arbeidsløysa var om lag 4,1 % (AKU) ved utgangen av 2024. Dette er om lag 0,4 % høgare enn året før. Ledige stillingar er noko ned, medan yrkesdeltakinga gjekk ned med heile 2,9 %-poeng gjennom året. Brutto nasjonalprodukt for fastlands-Noreg hadde ei heller svak utvikling i frå 2023 til 2024, og vaks om lag 0,6 %. Prisane på brukte bustadar steig i fylgje SSB med 4,8 % på landsbasis i 2024. Det var noko betring i næringsseigedom gjennom året, etter fleire svake år for bransjen. Bankane fekk eit noko høgare tapsnivå, men nivået er lågt og ligg om lag på 0,15 % av utlånsvolum.

Samfunnsaktivitetar - litt om mangfaldet vårt

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

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

Lags- og organisasjonslivet i bygda fekk i 2024 kr 6 mill. i ålmennyttinge gåver, og om lag kr 3 mill. i sponsorstønad og støtteannonsering. Midlane er fordelte mellom meir enn 120 lag og organisasjonar. Mellom prosjekta som banken støtta i 2024 var nytt medisinsk utstyr til Fylkessjukehuset på Voss. Banken kjøpte testutstyr for oksygenopptak og kondisjonsmåling til ein samla verdi på om lag kr 1 mill.

I tillegg til dette løyve banken kr 10 mill. til investeringsstiftinga for Hardanger og Voss. Stiftinga skal investera i fleire såkornfond som skal vera med å sikra næringsetablering i distriktet vårt. Satsinga vert gjort saman med Sparebankstiftinga Hardanger og dei fem kommunane i indre Hordaland. Kapitalen i stiftinga er på kr 100 mill.

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

SAMFUNNSANSVAR OG ENGASJEMENT

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

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

For å vera den beste støttespelaren for våre kundar og interessentar, meiner me at det er viktig å ta ansvar for eigen praksis. Me har vore sertifisert som Miljøfyrtårn sidan 2013. Miljøfyrtårn er anerkjend av EU, som vil seie at ordninga har standard og kvalitet på linja med internasjonale merkeordningar. Det er viktig for banken å vere Miljøfyrtårnsertifisert, då dette er eit tydeleg kvalitetsstempel på arbeidet som vert gjort innan klima, miljø og arbeidsmiljø. I det store biletet bidreg det til at me reduserer miljøbelastninga og auker konkurransekrafta.

Banken stiller strenge krav til seg sjølv og samarbeidspartar i verdikjeda. Rapportering på Openheitslova er ein viktig del av dette arbeidet. Banken aksepterer ingen brot på menneskerettar og anstendige arbeidsforhold, verken i eige verksemd eller hjå våre samarbeidspartnarar. Me arbeider kontinuerleg for å forbetra metodar for leverandøroppfølging, og ynskjer å gjera arbeidet meir risikobasert, slik at rapporteringa kan bli så treffsikker og påliteleg som mogleg. Banken publiserte i juni rapport knytt til Openheitlova. Der ikkje registrert vesentlege brot gjennom kartlegging i 2024.

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

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



Nynorskbanken

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

Informasjon om personleg økonomi i vidaregåande skulane

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

SAMARBEIDSPARTNARAR - 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.

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



Lokalbanksamarbeidet

Lokalbanksamarbeidet vart skipa 20. august 2024, då seks DSS-bankar og ti bankar i Lokalbank fann saman. Gjennom hausten 2024 vart det gjennomført eit integrasjonsarbeid mellom DSS AS og LB Selskapet AS som enda ei ein fusjon mellom selskapa. Samarbeidet er basert på ein kontraktfesta samarbeidsavtale og er eit strategisk samarbeid etter finansføretakslova § 17-11 (2) mellom 16 frittstående lokale sparebankar i Noreg. Desse er:

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

Selskapet har ein administrasjon lokalisert i Trondheim, med avdelingar i Haugesund og Bergen, som vert leia av Bent Eidem.

Frendegruppen

Frendegruppen vart formelt skipa i 2024 av Sparebanken Vest, Sparebanken Sør, Sparebanken Øst, Lokalbanksamarbeidet, Varig Hadeland Forsikring, Varig Orkla Forsikring og Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal. Frendegruppen skal ytterlegare styrka konkurransekrafta og forhandlingsposisjonen til medlemsbankane i Lokalbanksamarbeidet. Me har felles eigarskap i selskapa; Frende Forsikring, Brage Finans, Borea Asset Management, Verd Boligkreditt og Balder Betaling. Frendegruppen skal arbeida med å sikra ei felles teknologi-plattform på tvers av bankane og skapa ein god struktur for å driva fram nye produktsatsingar. Frendegruppen er lokalisert i Bergen og har fem tilsette som arbeidar tett inn mot både eigarbankar og produktselskapa.

Tietoevry AS

Banken har saman med andre av dei tidlegare DSS-bankane ein avtale med Tietoevry om leveranse av bankløysingar og drift av banken sin IT-plattform. Samarbeidsavtalen sikrar bankane tilgang til nye, innovative og framtidssrette løysingar. Dette samarbeidet bidreg til å styrkja banken si konkurransekraft gjennom felles forretningsutvikling og innkjøpsavtalar innan sentrale verksemdsområde.

LOKALBANK sin IT-strategi er i størst mogleg grad å nytta fellesløysingar framfor eigenutvikling for å halda kostnadene lågast mogleg. IT-kompetanse er styrka i alliansebankane, samstundes som LB Selskapet AS innehar medarbeidarar med spisskompetanse innanfor IT-området.

Finans Norge

Organisasjonen representerer heile finansnæringa i Noreg og tek vare på både det næringspolitiske og arbeidsgjevvarmessige samarbeidet. Finans Norge har om lag 50 medarbeidarar med høg kompetanse på ulike fagområde.

Frende Forsikring

Voss Sparebank distribuerer skadeforsikring for Frende Forsikring og eig saman med andre samarbeidspartnarar morselskapet Frende Holding AS. Dei største eigarane i selskapet er Sparebanken Vest, Sparebanken Sør og Sparebanken Øst. Dei andre bankane i LOKALBANK er òg medeigarar i selskapet og distributør av Frende sine produkt. Frende Holding AS er 100 % eigar av Frende Skadeforsikring AS og Frende Livsforsikring AS. Me opplever at kundane våre er svært tilfredse med produkta og ikkje minst den raske responstida til Frende ved skade og skadeoppgjær.

Brage Finans AS

Voss Sparebank er medeigar i Brage Finans AS som leverer leasing til bedriftsmarknaden og salspantelån til privatmarknaden. Dei største eigarane i selskapet er Sparebanken Vest, Sparebanken Sør. Dei andre bankane i LOKALBANK er òg medeigarar i selskapet og distributør av Brage sine produkt.



Eiendoms kreditt AS og Kredittforeningen for Sparebanker AS

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

Norne Securities AS

Voss Sparebank tilbyr, på same måte som dei andre LOKALBANK-bankane, kundane sparing og plassering gjennom Norne Securities AS. Banken er òg deleigar i selskapet. Norne Securities er ein solid aktør som leverer produkt innanfor eit breitt investeringsunivers på spareområdet. Banken sine kundar får på denne måten tilbod om eit rikt utval av fond, aksjar og spareprodukt med gode digitale løysingar.

I tillegg har banken avtale med Nordea Liv innanfor livsforsikring- og pensjonsområdet. Selskapet har gode tekniske løysingar og scorer høyt på kundetilfredshet.

Balder Betaling AS

Innanfor betalingsområdet forvaltar Balder Betaling AS banken sin eigarandel i Vipps. Gjennom dette indirekte eigarskapet er me med på å vidareutvikla Vipps saman med dei andre eigarane i selskapet. Balder Betaling AS har i tillegg en koordinerande rolle overfor bankane knytt til opplæring og distribusjon av produkt og tenester, samt bistand med kompetanse innan betaling og ID-området. Dei andre LOKALBANK-bankane er òg medeigar i selskapet.

Verd Boligkreditt AS

Verd Boligkreditt AS er eit kredittføretak som legg ut obligasjonar med førerett (OMF). Soleis nyttar dei bustadlån som trygd når dei legg ut obligasjonar i marknaden. Selskapet finansierar på denne måten eigarbankane på ein god og rimeleg måte. Dei andre LOKALBANK-bankane er òg medeigar i selskapet.

DNB

Banken har i fleire år hatt avtale med DNB om kontokreditt, avregning og utenlandsbetalningar.

EnterCard

Voss Sparebank tilbyr MasterCard frå EnterCard.

RESULTAT OG BALANSE 2024

Resultat

Driftsresultatet før tap og skatt vart kr 125,6 mill. mot kr 112,3 mill. året før. Etter avsetjing av kr 29,1 mill. til skatt og kr 5,7 mill. i tap, er overskotet på kr 90,9 mill. eller 1,43 % av gjennomsnittleg rådveldekapital (79,8 mill., eller 1,34 % i 2023).

Rentenettoen enda på kr 174 mill. (kr 159,2 mill. i 2023), som er 2,73 % av gjennomsnittleg rådveldekapital (2,67 % i 2023). Netto andre driftsinntekter vart kr 24,4 mill. (kr 20,0 mill. i 2023). Samla driftsinntekter vart dermed kr 198,3 mill. (kr 179,3 mill. i 2023).

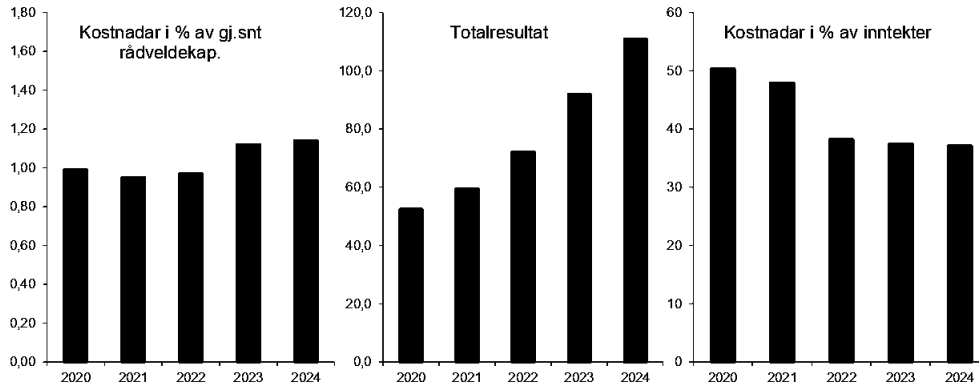
Driftskostnadene enda på kr 72,7 mill. / 1,14 % av gjennomsnitt rådveldekapital (kr 66,9 mill. / 1,12 % i 2023). I prosent av samla inntekter, ekskl. kursvinstar på verdipapir, utgjorde kostnadene 37,1 % av inntektene (37,4 % i 2023).

Nedskrivningar på utlån er kostnadsført med kr 5,7 mill. (kr 6,7 mill. i 2023).

Etter avsetjing av kr 29,1 mill. i skatt (kr 25,8 mill. i 2023) vart overskotet på kr 90,9 mill. (kr 79,8 mill. i 2023).

Konsernresultat

Dei største endringane i konsernresultatet i høve til morbanken er at renteinntektene vert reduserte med kr 4,1 mill. og rentekostnadar med kr 1,1 mill. Avskrivningar på kr 3,5 mill. knytt til bruksrett av bankbygget (IFRS 16) vert eliminert i konsernrekneskapen. I staden kjem det inn avskrivningar på kr 2,0 mill., av dette kr 0,8 mill. på bankbygget og kr 1,2 mill. på utleigebygg. I tillegg kjem driftskostnadar på kr 1,4 mill. og kr 1,3 mill. i andre driftsinntekter saman med nokre andre mindre inntekts- og utgiftspostar. Grunna underskot i AS Jernvangen i samband med renovering av eigdommen vert skattekostnaden i konsernet redusert med kr 0,4 mill. kroner.



Styret rår til at overskotet for regnskapsåret 2024 på kr 90.877.715,- vert nytta slik:

| | | |
|------------------------------|----|------------|
| Overført til ordinære gåver | kr | 7.000.000 |
| Overført til gåvefondet | kr | 7.000.000 |
| Overført til sparebankfondet | kr | 76.877.715 |

Disponert til saman kr 90.877.715

Banken har eit gåvefond pr. 31.12.2024 på kr 13,0 mill. Det er gjort framlegg om disponering til fondet på kr 7 mill. Fondet inngår i teljande ansvarleg kapital med kr 20 mill. Den samla eigenkapitalen til banken ved utgangen av året er kr 1.176,6 mill. etter tilførsel av disponert overskot for 2024. Teljande ansvarleg kapital, som i sin heilskap er rein kjernekapital, er pr. 31.12.2024 på kr 1.017,7 mill. etter frådrag av kr 159,0 mill. pga. disponering av overskot, eigarinteresser i finansinstitusjonar og forsvarleg verdivurdering av eigedelar til verkeleg verdi.

Finans- og formueskatt

I tråd med skatteforliket vart det frå 2017 innført ein finansskatt på 5 % av løn. I tillegg får ikkje finansnæringa redusert selskapsskatten, slik andre næringar får nytta godt av. I høve utanlandske bankar, med hovudkontor utanfor landet, er ordninga sterkt konkurransevridande. Voss Sparebank har forståing for målet med finansskatten der ein vil korrigera for manglande meirverdiavgift på finansielle tenester, men skatten kunne vore gjennomført på ein meir rettferdig måte. Skatten utgjer om lag kr 1,2 mill. for Voss Sparebank i 2024. Banken lyt vidare betala formueskatt på eigenkapitalen, då denne er eigd av banken sjølv. Dette utgjorde kr 3,3 mill. i 2024. Formueskatt vert ført som ein driftskostnad, og ikkje som skattekostnad.

BALANSE – INNSKOT, UTLÅN, OBLIGASJONAR, FOND OG AKSJAR

Rådveldekapital

Styret i Voss Sparebank er godt nøgd med marknadsutviklinga til banken. God service, kompetente rådgjevarar og konkurransedyktige prisar er hovudgrunnen til den positive utviklinga. Ved utgangen av 2024 var rådveldekapitalen i morbanken på kr 6.573,0 mrd. mot kr 6,055 mrd. i 2023. Tek ein med lån overført til bustadkredittføretak var rådveldekapitalen kr 6.845,3 mrd. mot kr 6.324 mrd. i 2023.

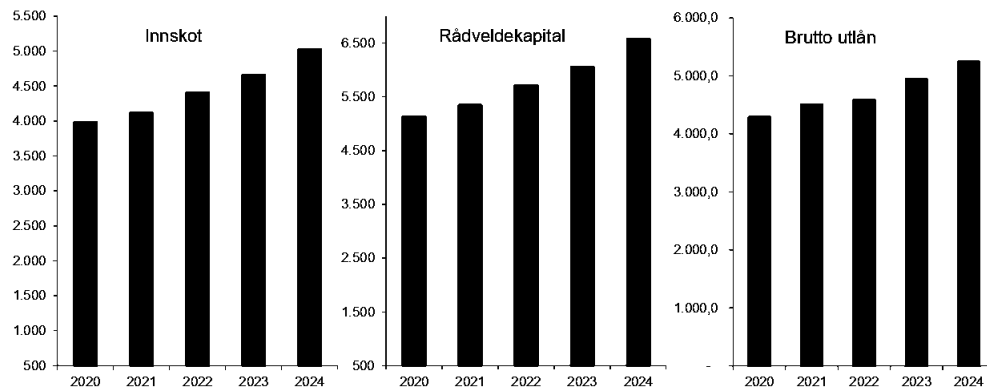
Innskot

Innskota frå personkundane auka med kr 201 mill. (5,5 %) til kr 3.875 mill. medan bedriftsinnskota auka med kr 165 mill. (16,8 %) til kr 1.147 mill. Samla innskot var ved utgangen av året på kr 5.022 mill. som utgjer 95,8 % av brutto utlån.



Utlån

Brutto utlån til kundar auka med kr 302,4 mill. (5,8 %) til kr 5.512 mill. inkl. lån som er flytta til bustadkredittføretaket Verd. Utlån til personkundar vaks med kr 224 mill. (5,8 %) inkl. lån overført til bustadkredittselskapet, og kr 221 mill. (6,2 %) utan bustadkreditt. Utlån til næring hadde ein auke med kr 78 mill. (5,7 %) til kr 1.449 mill. Utlånsvolumet fordeler seg med 73,7 % til personkundar og 26,3 % til næring. Lån til dotterselskap utgjorde kr 60,5 mill. og er inkludert i tala, men vert utlikna i konsernrekneskapen. Sjå meir informasjon under kredittrisiko og note 21.



Nedskrivningar på utlån

I resultatrekneskapen er det kostnadsført kr 5,7 mill. som netto tap og nedskrivningar på utlån og garantiar, mot kr 6,7 mill. i 2023. Til saman har Voss Sparebank no kr 40,0 mill. i samla nedskrivningar til å møte framtidige tap i utlåna, mot kr 47,5 mill. året før. Sum balanseførte nedskrivningar utgjorde ved årsskiftet på om lag 0,76 % av brutto utlån, mot 0,98 % frå året før.

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

Obligasjonar, rentefond og aksjar

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

Ved årsskiftet var kr 540,3 mill. plassert i obligasjonar og sertifikat, og kr 249,9 mill. i aksjar og eigenkapitalbevis (ekskl. dotterselskap). Sum aksjar og eigenkapitalbevis svarar til 3,80 % av rådveldekapitalen. Av denne summen utgjorde banken sine langsiktige aksjekjøp (anleggsaksjar) kr 245,9 mill. og kr 4,0 mill. i kortsiktig aksjebeholdning. Etter overgangen til rapportering etter IFRS er banken si aksjebeholdning 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 obligasjonar og sertifikat vert førde over banken sitt ordinære resultat. Sjå note 15, 17 og 18. Banken hadde ikkje rentefond ved årsskiftet.

Likviditet

Voss Sparebank har god likviditet. Innskotsdekninga var ved utgangen av 2024 på 91,1 % mot 89,4 % året før, inkl. lån som er overført til Verd. Utan desse er innskotsdekninga 95,8 % mot 94,2 % 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 2024. Sjå meir under likviditetsrisiko og note 14.

Konsernbalanse

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



Voss Sparebank Eigedom AS eig bankbygget i Vangsgata 18. Bankeiegdomen med teknisk utstyr er, etter avskrivning på kr 0,8 mill., bokført til kr 40,5 mill. i rekneskapen til selskapet. Konsernbalansen er redusert med lånet til selskapet som er på kr 41,8 mill.

Voss Invest AS driv med anna investeringsverksemd. Selskapet hadde per 31.12.2024 ikkje lån frå morbanken. Voss Invest AS eig AS Jernvangen 100 % og Hanguren AS 100 %.

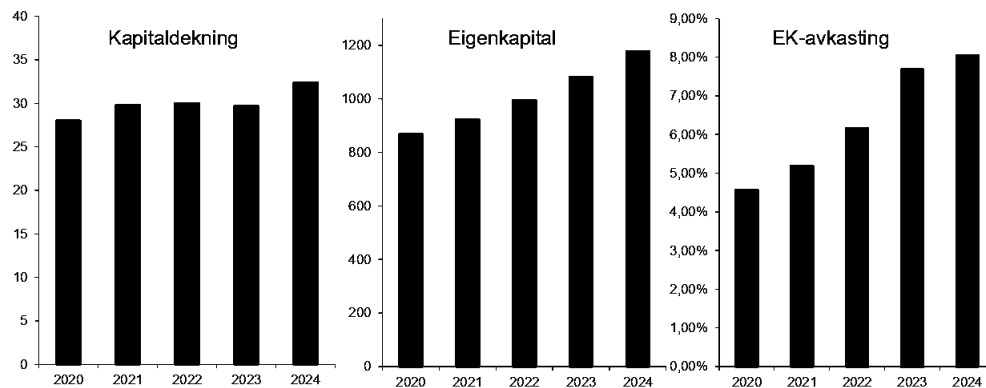
AS Jernvangen er eit eigedomsselskap som skal drifte og utvikla eigen næringsiegdom sentralt på Vossevangen. Selskapet hadde per 31.12.2024 kr 18,8 mill. i lån, av dette kr 10,0 mill. i byggjelån. Konsernbalansen er redusert med dette lånet. Utleieiegdommen i AS Jernvangen er bokført til kr 33,9 mill.

Hanguren AS driv med anna investeringsverksemd. Selskapet hadde per 31.12.2024 ikkje lån frå morbanken. Dotterelskapa har bankinskot på kr 7,8 mill. som er eliminert i konsernrekneskapen.

EIGENKAPITAL OG KAPITALDEKNING

Eigenkapitalen til Voss Sparebank var ved inngangen til året på kr 1081,7 mill. og ved utgangen var den kr 1176,6 mill., ein auke på kr 94,9 mill. Av eigenkapitalen er gåvefondet på kr 13,0 mill. Heile eigenkapitalen til Voss Sparebank inkludert gåvefondet, er rein kjernekapital. Teljande ansvarleg eigenkapital er pr. 31.12.2024 på kr 1.017,7 mill., opp frå kr 933,5 mill. frå året før. Frådraget i teljande ansvarleg kapital for eigarskap i finansinstitusjonar var 147,5 mill. pr. utgangen av 2024.

Voss Sparebank er kredittvurdert («kredittrating») til A- av DNB Markets. Eigenkapitalen til Voss Sparebank utgjer ved årsskifte 15,7 % av ikkje-vekta balanse og 32,4 % av vekta balanse for morbanken. På konsolidert nivå er kapitaldekninga 31,1 % på vekta balanse og 15,3 % uvekta. Dette er langt over kravet frå styresmaktene på 14 % i rein kjerne- og samla lovpålagt kapitalkrav på 17,5 % på vekta balanse, og 3 % på uvekta balanse. Banken fekk endeleg pilar 2-krav i frå Finanstilsynet i juli 2023. Kravet er på 2,3 %. I tillegg skal banken ha ein kapitalkravsmargin på min. 1,25 %. Banken oppfyller alle krava med bruk av rein kjernekapital.



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

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

Kredittrisiko

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

73,7 % av alle utlåna er gjevne til hushald/lønstakarar. Det meste mot pant i bustad. All historikk i Voss Sparebank tilseier svært lite tap på private lån. Lån til næringslivet var på 26,3 % av brutto utlån og medfører høgare kredittrisiko. Det er difor nedfelt i kredittstrategien til Voss Sparebank at lån til næring berre skal ytast til verksemdar i Voss herad og i nabokommunane. Det er unntak frå dette i høve vossingar som har utflytta



verksemd. Spesielt gjeld dette lokale investorar med eigdomsinvesteringar til dømes i Oslo. Risikoen for tap på utlån og garantiar vert vurdert som moderat.

Etter innføringa av nytt kredittsystem i slutten av 2013, vart engasjementa frå 2014 risikoklassifiserte etter betalingsvevne og vilje (risiko for misleghald/PD) utan omsyn til trygd. Klassifiseringa er automatisk og skjer ved bruk av «scoremodell» levert av Tietoevry AS. Modellen predikerer sannsyn for misleghald i komande 12-månadersperiode. Ved årsskiftet var 92,7 % av utlåna klassifiserte til låg eller moderat risiko for misleghald, likt som i fjor. Engasjement med høgt sannsyn for misleghald er auka til 6,3 %, frå 5,9 %, tapsutsett er 1,0 %, mot 1,4 % i fjor. Bedriftsengasjement med låg eller moderat sannsyn er siste året endra frå 76,3 % til 78,3 %. Bedriftsengasjement klassifisert med høgt sannsyn for misleghald er ned frå 19,3 % til 18,4 % og tapsutsett innan bedriftsmarknaden ned frå 4,4 % til 3,2 %. Meir informasjon i note 6.

Netto tapsutsette og misleghaldne engasjement var ved årsskiftet på kr 54,8 mill. mot kr 56,7 mill. året før. Dette utgjør om lag 1,0 % av brutto utlån, mot 1,1 % året før. Ved utgangen av året var dei individuelle nedskrivningane av utlån på kr 24,9 mill. mot kr 33,0 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 40,0 mill. mot kr 47,5 mill. for eit år sidan.

Kredittrisikoen i sertifikat- og obligasjonsbeholdninga vert vurdert som relativt låg. Til saman har banken kr 540,3 mill. fordelt mellom hovudsakleg herads- og fylkespapir, og OMF (bustadkreditt) og bank/forsikring. Av dei største postane kan det nemnast kr 289,9 mill. i papir til det offentlege, kr 136,9 mill. i OMF og kr 106,0 mill. i bank/forsikring. Obligasjonsporteføljen er spreidd på 57 ulike obligasjonar, der største eksponering i eitt papir er kr 25 mill. Meir informasjon i note 15 og 16.

Eit engasjement er stort når det utgjør 10 % eller meir av banken sin kjernekapital. Voss Sparebank hadde ingen slike engasjement per 31.12.2024. I tillegg kjem innskota i Noregs Bank og i avrekningsbanken vår, DNB.

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

Marknadsrisiko

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

Rente- og kredittsprikrisiko

Renterisiko er eit resultat av at rentebindingstida på aktiva- og passivasida ikkje er samanfallande. Banken reknar renterisiko etter IRRBB på balansen (EVE) og resultatet (NII). Banken sin renterisiko består i hovudsak fastrentelån og fastrenteinnskot, rentebinding på plasseringar i sertifikat, obligasjonar og rentefond, rentebinding på banken si finansiering (obligasjonslån og liknande) og NMD-innskot (under dette stabile kjerneinnskot). På finansieringssida har banken i tillegg 1,2 mrd. i eigenkapital. Voss Sparebank tilbyr fastrentelån med binding inntil 5 år og fastrenteinnskot med binding inntil 1 år. Per 31.12.2024 var det kr 152,7 mill. i fastrentelån med ein snittdurasjon på 2,0 år og kr 421,7 mill. i fastrenteinnskot. Det er ikkje inngått rentebytteavtale då vurdert risiko er innanfor akseptabelt nivå. Obligasjonsbeholdninga er også utsett for «spreadrisiko». Sjå meir i notane.

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

Valutarisiko er risikoen for tap når valutakursane endrar seg. Voss Sparebank har ikkje lån i valuta eller andre nemneverdige valutaposisjonar. All valutaomsetnad vert gjort som kommisjonær for valutabank. Kontantbeholdninga var ved årsskiftet på kr 1,2 mill. omgjort i norske kroner.

Likviditetsrisikoen til banken er låg. Ved årsskiftet utgjorde kundeinnskota 91,1 % av brutto utlån, mot 89,4 % 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 416 mill. av innskota har fast rente inntil eitt år, kr 549,2 mill. har oppseiingstid på tre månader og kr 563,5 mill. har ein månads binding. Sjølv om Voss Sparebank har god likviditet, har ein nokre innlån i finansmarknaden. Pr. 31.12.2024 hadde banken tre seniorobligasjonar på 100 mill. med forfall februar 2025, oktober 2025 og november 2027. 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 innskott i Noregs Bank på kr 398,5 mill., og kr 125,0 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 urolege 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 396 %. Kravet frå styresmaktene er 100 %.

Operasjonell risiko

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

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

Voss Sparebank er svært avhengig av moderne teknologi, særleg IKT-løysingar. Våre IKT-løysingar vert leverte av Tietoevry 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 28 fast tilsette. Gjennomsnittleg vart det nytta 26,5 årsverk.

FinAut – Finansnæringens autorisasjonsordninger

FinAut har ansvar for å driva og vidareutvikla autorisasjonsordningane i finansnæringa. Gjennom utvikling og forvaltning av kompetansestandardar arbeider FinAut for å sikra høg fagleg kvalitet og etisk forsvarleg rådgiving i bransjen. Autorisasjonsordningane gjev tryggleik for både kundar og tilsette ved å stilla klare krav til kunnskap, ferdigheiter og god skikk. Slik bidreg FinAut til å styrkja tilliten til finansnæringa og sikra at kundane får profesjonell og forsvarleg rådgiving i økonomiske spørsmål. For å sikra at rådgjevarane våre har høg kompetanse innan dei ulike fagfelt, er Voss Sparebank innmeldt i dei fire ordningane som FinAut administrerer innan privatmarknaden.

| Autorisasjonsordning | Tal tilsette i Voss Sparebank som er autorisert |
|------------------------------|---|
| Sparing og investering (AFR) | 9 |
| Kreditt (KRD) | 7 |
| Skadeforsikring (SF) | 8 |
| Personforsikring (PF) | 7 |

Likestilling og livsfasepolitikk

Voss Sparebank legg stor vekt på å gje kvinner og menn same høve til personleg og fagleg utvikling, løn og karriere. Ved utgangen av året hadde banken 16 kvinner og 12 menn tilsett. I tillegg til adm. banksjef består leiargruppa av to kvinner og to menn. To av fem eksternt valde styremedlemar er kvinner.

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 2024 kom på kr 0,98 mill. og kr 40.000pr. årsverk. Det er styret som er godtgjeringsutval i banken.

Forsikringsordningar for dei tilsette

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

Styreansvarsforsikring

Banken har i fellesskap med 8 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. I rekneskapsåret er det ikkje registrert skade på personar. Sjukefråværet var i 2024 på 3,7 %.

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

STYRING AV VERKSEMDA

Voss Sparebank vart stifta 15. november 1843 og banken har soleis skapt verdiar for kundar og Vossabygda i 181 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 ein 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 ein varamedlem er valde av generalforsamlinga, medan ein medlem og ein varamedlem vert valde frå dei tilsette. Valet vert gjort for to år. Leiar og nestleiar vert valde ved særskilde val. Styremedlemene har yrkesbakgrunn frå næringar som er typiske for området til Voss Sparebank. Styret er oppteken av å ha best mogleg 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 saksførebuaende 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 medlemmane. Oppfølging av drifta, strategi, risiko- og kapitalstyring og overvaking av marknader og rammevilkår er viktige fokusområde for styret. Eigenevaluering av arbeidsform, kompetanse, prioriteringar, og evaluering av samarbeidet mellom styre og leiing, vert gjennomført årleg. Styret handsamar alle større kredittsaker og saker av uvanleg art.

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

Adm. banksjef har den daglege leiinga av banken og skal fylgja instruksen og dei pålegg styret har gjeve. Den daglege leiinga omfattar ikkje avgjersler i saker som er av uvanleg art eller særst stort tyding. Adm. banksjef skal syta for at rekneskapsføringa er i samsvar med lov og forskrift, og at 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 Bjotveit, RSM Norge AS, deltek etter behov i styremøta, minimum to gonger i året. Voss Sparebank har ikkje krav om interrevisjon.

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

UTSIKTENE FRAMOVER

Banknæringa er i konstant endring, og over dei siste åra har både kundeadferd, dei regulatoriske rammevilkåra og den teknologiske utviklinga ført til store endringa for både Voss Sparebank og næringa generelt. Bankane har synt seg endringsdyktige og har tilpassa seg godt og har klart å oppretthalda eit godt tilbod til kundane sine gjennom mang ein endringsprosess. I 2024 kom Sparebankutvalet med sin rapport, «Norske sparebanker – tradisjon og tilpasning», NOU 2024/22. Utvalet vart sett ned at regjeringa i 2023 for å utgreia kapitalstrukturen i sparebanksektoren. Spesielt omtalt var EK-beviset sin funksjon som eit instrument for rein kjernekapital. Utvalet sin rapport har vakt stor debatt i næringa vår, og spesielt kundeutbytte ved disponering av overskot har vore omdiskutert. Utvalet ynskjer å forby denne forma for utbytte då den er einseitig betalt av den eigarlaus kapitalen i grunnfondet. Ordninga gjev samstundes skattefrådrag, og soleis aukar avkastninga til aksjonær ved bruken av ordninga. Voss Sparebank leverte høyringsuttale til utvalet sin rapport, og slutta seg i stor grad til rapporten sine konklusjonar.

Det er stor geopolitisk uro i Verda rundt oss. Sjeldan har det vore meir usikkert kva nær framtid vil bringa, både med tanke på nasjonal tryggleik, forsyningskjeder, energimarknaden, rentenivå osv. I slike tider er det viktig å vera solid og ha kapital ein kan tæra på. Trass internasjonal uro, er me trygge på at det vert relativt gode forhold for å driva lokalbank vidare inn i framtida. Det er forventa kapitallette for mindre sparebankar når CRR3-regelverket vert gjeldande frå 1. april 2025. Voss Sparebank har ambisjonar om vekst i kundar og porteføljer. Banken er godt kapitalisert og ynskjer å styrka seg ytterlegare i heimeområde og ta meir av marknaden rundt oss. Eit anna viktig område for banken er utflytta vossingar, og andre som er knytt til bygda vår.

Serviceinnstilte og kompetente medarbeidarar som leverer kundeverti over tid, vil sikra at Voss Sparebank sin plass som ein sjølvstendig, framtidretta 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, 20.03.2025

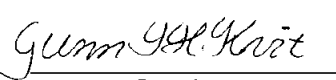
Styret i Voss Sparebank


Trond Syversen
- Styreleiar -



Helene Stråtveit
- Nestleiar -


Olav Bjørgum


Knut Olav Nestås


Gunn Irene
Hommedal Kvitne


Rolf Haukås
- Tilsett -


Jørund Rong
- Adm. banksjef -



VOSS SPAREBANK TOTALRESULTAT

Tal i hele tusen kroner

| | Notar | Morbank | | Konsern | |
|--|----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 |
| Resultatrekneskap | | | | | |
| renteinnt. og liknande inntekter | | | | | |
| renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kred.inst. og finansforetak | | 23.160 | 14.690 | 23.160 | 14.690 |
| renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kundar | | 302.019 | 246.801 | 297.871 | 243.834 |
| renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av renteberande verdipapir | | 23.796 | 21.322 | 23.796 | 21.322 |
| Sum renteinnt. og liknande inntekter | 23 | 348.975 | 282.813 | 344.827 | 279.846 |
| Rentekostnader og liknande kostnader | | | | | |
| Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar | | 153.821 | 107.590 | 153.718 | 107.509 |
| Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på utsteda verdipapir | | 17.130 | 11.859 | 17.130 | 11.859 |
| Øvrige rentekostnader | 40 | 4.062 | 4.126 | 3.066 | 3.149 |
| Sum rentekostnader og liknande kostnader | 23 | 175.013 | 123.575 | 173.914 | 122.517 |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | 23 | 173.962 | 159.238 | 170.913 | 157.329 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester | 24 | 13.704 | 14.445 | 13.704 | 14.445 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester | 24 | 2.301 | 2.546 | 2.301 | 2.546 |
| Utbyte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument | | 10.969 | 8.012 | 10.969 | 8.012 |
| Inntekt av eigarinteresser i konsernselskap | | -219 | -1.763 | 0 | 0 |
| Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument | 31 | 2.224 | 1.866 | 2.224 | 1.766 |
| Andre driftsinntekter | | 0 | 0 | 1.332 | 999 |
| Netto andre driftsinntekter | | 24.377 | 20.014 | 25.928 | 22.676 |
| Sum driftsinntekter | | 198.339 | 179.252 | 196.841 | 180.005 |
| Løn og andre personalkostnader | 25/26/27 | 31.958 | 28.103 | 31.958 | 28.103 |
| Andre driftskostnader | 40 | 37.194 | 35.784 | 38.546 | 40.781 |
| Av-/nedskrivningar og vinst/tap på ikkje-finansielle eignelutar | 32/40 | 3.542 | 3.062 | 1.988 | 2.590 |
| Sum driftskostnader | | 72.694 | 66.949 | 72.492 | 71.474 |
| Resultat før tap | | 125.645 | 112.303 | 124.349 | 108.531 |
| Kreditttap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir | 6/8/9/12 | 5.653 | 6.678 | 5.653 | 6.678 |
| Driftsresultat før skatt | | 119.992 | 105.625 | 118.696 | 101.853 |
| Skatt på resultat frå videreførd verksemd | 28 | 29.114 | 25.811 | 28.758 | 24.437 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | 38 | 90.878 | 79.814 | 89.938 | 77.416 |
| Andre inntekter og kostnader | | | | | |
| Andre inntekter og kostnader som ikkje vil verta omklassifisert til resultat | | | | | |
| Verdiendr. i investeringar i EK-instrument rekneskapsført til verkeleg verdi over utv. resultat | 31 | 20.020 | 11.606 | 20.020 | 11.606 |
| Sum postar som ikkje vil verta omklassifisert til resultat | | 20.020 | 11.606 | 20.020 | 11.606 |
| Andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat | | | | | |
| Verdiendring finansielle eignelutar rekneskapsført til verkeleg verdi over utvida resultat | 31 | 35 | 755 | 35 | 755 |
| Skatt på andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat | 28 | -9 | -189 | -9 | -189 |
| Sum postar som kan verta omklassifisert til resultat | | 26 | 566 | 26 | 566 |
| Sum utvida resultat | | 20.046 | 12.172 | 20.046 | 12.172 |
| Totalresultat | | 110.924 | 91.986 | 109.984 | 89.588 |

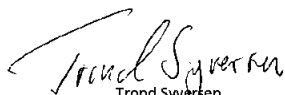


VOSS SPAREBANK BALANSE

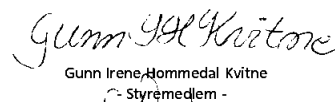
Tal i heile tusen kroner

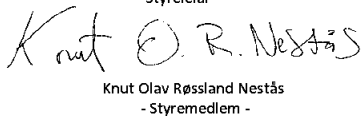
| Balanse | Notar | Morbank | | Konsern | |
|---|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| Eignelutar | | | | | |
| Kontantar og fordringar på sentralbankar | 20 | 398.511 | 288.735 | 398.511 | 288.735 |
| Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak til amortisert kost | 22 | 125.037 | 161.409 | 125.037 | 161.409 |
| Utlån og fordringar på kundar til verkeleg verdi | 3,5,6-9/11/29 | 3.695.005 | 3.462.172 | 3.695.005 | 3.462.172 |
| Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost | 3,5,6-9/11/29 | 1.504.682 | 1.431.175 | 1.444.172 | 1.376.388 |
| renteberande verdipapir | 15/16/29 | 540.253 | 433.818 | 540.253 | 433.818 |
| Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument | 17/18/29 | 249.866 | 220.200 | 249.894 | 220.228 |
| Eigarinteresser i konsernselekskap | 1/21 | 27.857 | 27.796 | 0 | 0 |
| Investeringsseigedom | 32 | 0 | 0 | 33.853 | 27.614 |
| Eigarnytta eigedom | 32/40 | 21.253 | 21.435 | 40.523 | 41.363 |
| Andre varige driftsmidar | 32 | 7.633 | 7.097 | 7.633 | 7.097 |
| Eignelutar ved utsett skatt | 28 | 170 | 80 | 446 | 0 |
| Andre eignelutar | | 2.747 | 600 | 2.792 | 280 |
| Sum eignelutar | | 6.573.014 | 6.054.517 | 6.538.119 | 6.019.104 |
| Gjeld og egenkapital | | | | | |
| Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsforetak til amortisert kost | | 488 | 1.675 | 488 | 1.675 |
| Innskot og andre innlån frå kundar til amortisert kost | 7/14 | 5.021.803 | 4.655.563 | 5.013.987 | 4.644.153 |
| Gjeld stifta ved utferding av verdipapir | 33 | 303.289 | 252.369 | 303.289 | 252.369 |
| Anna gjeld | 35/40 | 37.902 | 34.429 | 13.581 | 12.187 |
| Pensjonsskyldnader | 27/35 | 0 | 24 | 0 | 24 |
| Avsetjing for skuldig skatt | 28/35 | 32.260 | 28.068 | 32.260 | 28.125 |
| Avsetjingar på garantiar og unnta rammekredittar | 8/34/35 | 647 | 688 | 647 | 688 |
| Sum gjeld | | 5.396.389 | 4.972.816 | 5.364.252 | 4.939.221 |
| Grunnfondskapital | | | | | |
| Sparebanken sitt fond | | 1.035.437 | 949.554 | 1.032.679 | 947.736 |
| Gåvefond | | 13.000 | 23.000 | 13.000 | 23.000 |
| Sum grunnfondskapital | | 1.048.437 | 972.554 | 1.045.679 | 970.736 |
| Fond for verdjustering | | 128.188 | 109.147 | 128.188 | 109.147 |
| Sum eigenkapital | 10 | 1.176.625 | 1.081.701 | 1.173.867 | 1.079.883 |
| Sum gjeld og eigenkapital | | 6.573.014 | 6.054.517 | 6.538.119 | 6.019.104 |

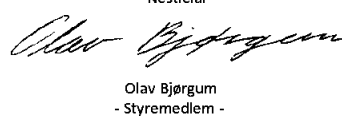
Styret i Voss Sparebank
20.mars 2025

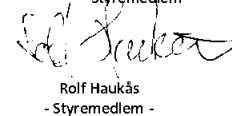

Trond Syversten
- Styreleiar -


Helene Stråteit
- Nestleiar -


Gunn Irene Hommedal Kvitne
- Styremedlem -


Knut Olav Røssland Nestås
- Styremedlem -


Olav Bjørgum
- Styremedlem -


Rolf Haukås
- Styremedlem -


Jørgen Rong
- Adm banksjef -



Eigenkapitaloppstilling

| 2024 Morbank | Sparebanken sitt fond | Gåvefond | Fond for verdiregulering | Sum eigenkapital |
|---------------------------------|--------------------------|---------------|-----------------------------|---------------------|
| Eigenkapital 31.12.2023 | 949.554 | 23.000 | 109.147 | 1.081.701 |
| Resultat etter skatt | 90.878 | | | 90.878 |
| Sum utvida resultat | 1.005 | | 19.041 | 20.046 |
| Totatresultat 31.12.2024 | 91.883 | 0 | 19.041 | 110.924 |
| Gåver disponert i året | -6.000 | -10.000 | 0 | -16.000 |
| Eigenkapital 31.12.2024 | 1.035.437 | 13.000 | 128.188 | 1.176.625 |

| 2024 Konsern | Sparebanken sitt fond | Gåvefond | Fond for verdiregulering | Sum eigenkapital |
|---------------------------------|--------------------------|---------------|-----------------------------|---------------------|
| Eigenkapital 31.12.2023 | 947.736 | 23.000 | 109.147 | 1.079.883 |
| Resultat etter skatt | 89.938 | | | 89.938 |
| Sum utvida resultat | 1.005 | | 19.041 | 20.046 |
| Totatresultat 31.12.2024 | 90.943 | 0 | 19.041 | 109.984 |
| Gåver disponert i året | -6.000 | -10.000 | 0 | -16.000 |
| Eigenkapital 31.12.2024 | 1.032.679 | 13.000 | 128.188 | 1.173.867 |

| 2023 Morbank | Sparebanken sitt fond | Gåvefond | Fond for verdiregulering | Sum eigenkapital |
|---------------------------------|--------------------------|---------------|-----------------------------|---------------------|
| Eigenkapital 31.12.2022 | 879.740 | 13.000 | 96.975 | 989.715 |
| Resultat etter skatt | 69.814 | 10.000 | | 79.814 |
| Sum utvida resultat | | | 12.172 | 12.172 |
| Totatresultat 31.12.2023 | 69.814 | 10.000 | 12.172 | 91.986 |
| Eigenkapital 31.12.2023 | 949.554 | 23.000 | 109.147 | 1.081.701 |

| 2023 Konsern | Sparebanken sitt fond | Gåvefond | Fond for verdiregulering | Sum eigenkapital |
|---------------------------------|--------------------------|---------------|-----------------------------|---------------------|
| Eigenkapital 31.12.2022 | 880.320 | 13.000 | 96.975 | 990.295 |
| Resultat etter skatt | 67.416 | 10.000 | | 77.416 |
| Sum utvida resultat | | | 12.172 | 12.172 |
| Totatresultat 31.12.2023 | 67.416 | 10.000 | 12.172 | 89.588 |
| Eigenkapital 31.12.2023 | 947.736 | 23.000 | 109.147 | 1.079.883 |



Kontantstrøm

| Morbank | | Alle tal i heile tusen kroner | Notar | Konsern | |
|-----------------|-----------------|---|-----------|-----------------|-----------------|
| 2024 | 2023 | | | 2024 | 2023 |
| | | Kontantstraumar frå operasjonelle aktivitetar | | | |
| 315.569 | 257.170 | Rente-, provisjons- og gebyrinnbetalningar frå kundar | 23/24 | 311.421 | 254.203 |
| -149.888 | -103.298 | Rente-, provisjons- og gebyrutbetalningar til kundar | 23/24 | -149.785 | -103.217 |
| 46.461 | 36.769 | Renteinnbetalningar på andre utlån | | 46.461 | 36.769 |
| -21.537 | -16.914 | Renteutbetalningar på andre lån | | -21.537 | -16.914 |
| 11.530 | 8.641 | Innbetalningar av utbytte mv. | | 12.862 | 9.640 |
| -41.016 | -41.381 | Utbetalningar til andre leverandørar for varer/tenester | | -40.401 | -39.569 |
| -31.418 | -27.164 | Utbetalningar tilsette, pensjon, arb.g.avgift, sk.trekk mv. | 25/26/27 | -31.418 | -27.164 |
| -25.157 | -18.409 | Utbetalningar av skatt | 28 | -25.157 | -18.493 |
| 104.544 | 95.414 | Netto kontantstrøm frå operasjonelle aktivitetar | | 102.446 | 95.255 |
| | | Kontantstraumar frå investeringsaktivitetar | | | |
| -309.368 | -357.422 | Auke (-) / reduksjon (+) i utlån til kundar | 6-9/11/29 | -303.477 | -348.477 |
| -5.059 | -57 | Auke (-) / reduksjon (+) i utlån til finansinstitusjonar | | -5.059 | -57 |
| 3.288 | 0 | Innbetalningar ved sal av aksjar i andre føretak | 17/18 | 3.288 | 0 |
| -12.546 | -10.767 | Utbetalningar ved kjøp av aksjar i andre føretak | 17/18 | -12.546 | -5.767 |
| 306.630 | 581.177 | Innbetalningar ved sal av andre verdipapir | 15/16 | 306.630 | 581.177 |
| -413.613 | -320.793 | Utbetalningar ved kjøp av andre verdipapir | 15/16 | -413.613 | -320.793 |
| -535 | -4.138 | Netto avgang (+) / tilgang (-) varige driftsmidlar | 32/40 | -7.922 | -14.684 |
| -431.203 | -112.000 | Netto kontantstrøm frå investeringsaktivitetar | | -432.699 | -108.601 |
| | | Kontantstraumar frå finansieringsaktivitetar | | | |
| 362.075 | 252.620 | Auke (+) / reduksjon (-) i innskot frå kundar | 7 | 365.669 | 249.380 |
| -1.186 | -229 | Auke (+) / reduksjon (-) i gjeld til finansinstitusjonar | | -1.186 | -229 |
| 50.000 | 0 | Auke (+) / reduksjon (-) i obligasjons/sertifikatgjeld | | 50.000 | 0 |
| -15.886 | -5.074 | Utbetalningar av gåver til ålmennyttinge føremål | | -15.886 | -5.074 |
| 395.003 | 247.317 | Netto kontantstrøm frå finansieringsaktivitetar | | 398.597 | 244.077 |
| 68.344 | 230.731 | Netto kontantstrøm for året | | 68.344 | 230.731 |
| | | | | | |
| 68.344 | 230.731 | Netto endring likvidar | | 68.344 | 230.731 |
| 427.396 | 196.665 | Likviditetsbeholdning 1. januar | | 427.396 | 196.665 |
| 495.740 | 427.396 | Likviditetsbeholdning 31. desember | | 495.740 | 427.396 |
| | | Likviditetsbeholdninga består av følgjande: | | | |
| 22.029 | 17.612 | Kontantar | | 22.029 | 17.612 |
| 376.482 | 271.123 | Fordringar på sentralbanken | | 376.482 | 271.123 |
| 97.229 | 138.661 | Fordringar på kredittinstitusjonar utan oppseiingstid | | 97.229 | 138.661 |
| 495.740 | 427.396 | Sum likviditetsbeholdning | | 495.740 | 427.396 |



Notar

Note 1 Generell informasjon

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

NÆRSTÅANDE PARTAR

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

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

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

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

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

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

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

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

Note 2 Rekneskapsprinsipp

Grunnlag for utarbeiding av rekneskapen

Årsrekneskapen er utarbeidd i samsvar med rekneskapsstandarden IFRS® Accounting Standards (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.

IFRS 18 skal erstatta den gjeldande IAS 1 og gjera finansrekneskapen meir oversiktleg og lettare å samanlikna mellom selskap. Den nye standarden skal tydelegare syna korleis ulike delar av verksemda bidreg til resultatet.

IFRS 18 skal gjelda frå 2027, og me følgjer med og vil tilpassa oss når tida kjem. IFRS 18 er ikkje venta å påverka innrekning eller måling av rekneskapspostar, men ein vil få endringar i presentasjonen av resultatoppstillinga.

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.

Finansrekneskapen er avlagt i samsvar med føresetnaden om fortsatt drift.



Samandrag av vesentlege rekneskapsprinsipp

Konsolideringsprinsipp

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

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

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

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.

Investeringsseigedom

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

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

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

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



Finansielle instrument – rekna inn og rekna i frå

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

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

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

Finansielle instrument – klassifisering

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

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

Finansielle plikter vert klassifisert som:

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

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

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

Finansielle plikter vert målt til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemethode. I tilfelle der tidshorizonten for den finansielle plikta sitt forfallstidspunkt er relativt kort, vert den nominelle renta nytta ved utrekning av amortisert kost. Kategorien finansielle plikter til amortisert kost inneheld òg klassane 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 utløp av forventa lengd. Amortisert kost er noverande verdi av slike kontantstrømar, diskontert med den effektive renta.

Måling av finansielle garantiar

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

Nedskriving av finansielle eignelutar

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

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

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

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

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

Steg 1:

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

Steg 2

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

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

Fylgjande kriterium må vera oppfylt for at ein skal sjå på auka kredittrisiko som vesentleg:

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



Steg 3

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

Utrekning av sannsyn for misleghald, PD

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

Utrekning av tap gjeve misleghald, LGD

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

Utrekning av eksponering ved misleghald, EAD

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

Forventa tap på kreditt basert på forventningar til framtida

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

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

Overtaking av eignelutar

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

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

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

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

Sikringsbokføring

Voss Sparebank nyttar ikkje sikringsbokføring.

Motrekning

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

Valuta

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

Rekneskapet vert presentert i norske kroner.



Varige 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 leggjast til grunn for storleiken på ei mogeleg nedskrivning. Attvinnande verdi er det høgaste av eigneluten sin verkelege verdi med fråtrekk av salskostnader og bruksverdi. Eigneluten sin balanseførte verdi vert nedskriven dersom balanseført verdi er høgare enn estimert attvinnande sum.

IFRS 16 – Leigeavtalar

Ein leigeavtale vert klassifisert som finansiell leigeavtale dersom avtalen i det vesentlege overfører risiko og 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 regnskapsåret 2021.

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

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

Skattekostnad

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

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

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

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

Pensjonsskyldnader

Pensjonskostnader og -skyldnader fylgjer IAS 19. I 2015 gjorde banken om den kollektive ytingsbaserte ordninga til ei innskotsbasert ordning for alle tilsette. Banken har i tillegg AFP-ordning. For innskotsordninga betalar banken innskot til eit privat administrert livs- og 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 følgje av ei tidlegare hending, og skyldnaden kan estimerast påliteleg. Føreslege utbyte og gåver som ikkje er formelt vedteke på balansedagen tilfredsstiller ikkje vilkåra for kva som er ein skyldnad.

Hendingar etter balansedagen

Ny informasjon om selskapet si finansielle stilling på balansedagen, som kjem etter balansedagen, er teke omsyn til i årsrekskapen. 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.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillinga er utarbeidd med utgangspunkt i brutto kontantstrøumar frå operasjonelle investerings- og finansieringsaktivitetar. Kontantstrøumar 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 kontantstrøumar frå verdipapirtransaksjonar, samt investeringar i driftsmidlar og eigendomar. Kontantstrøumar frå utlåns- og innskotsverksemda, opptak og nedbetaling av ansvarlege lån og obligasjonsgjeld og eigenkapital er definert som finansieringsaktivitetar. Likvide midlar omfattar kontantar, fordringar på Noregs Bank og fordringar på finansinstitusjonar utan oppseiingstid.



Note 3 Bruk av estimat og skjønsmessige vurderingar

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

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 verdsettningsteknikkar. I desse vurderingane søkjer banken i størst mogleg grad å basera seg på marknadshøve på balansedagen.

Verkeleg verdi for finansielle instrument går fram av note 31.

Note 4 Styring av risiko

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

Kredittrisiko

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

Banken skal ha ei fordeling mellom privat- og næringsengasjement som gjev eit høveleg nivå på risiko. På lang sikt skal ein styra mot ei fordeling på 75 % / 25 % (brutto utdån), 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 utdånsportefølje 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 klargjort ei portefølje med bustadlån på minimum kr 100 mill. som på kort tid kan overførast til bustadkredittføretak. LCR og NSFR skal minst vera på nivå med krav fastsett av styresmaktene. Banken sine gjeldande styringsmål på rapporteringstidspunktet tilseier LCR på 160 % og NSFR på 125 %.

Sjå note 14 for meir opplysingar om likviditetsrisiko.

Marknadsrisiko

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

Renterisiko

Banken reknar renterisiko etter IRRBB på balansen (EVE) og resultatet (NII). Banken sin renterisiko består i hovudsak fastrentelån og fastrenteinnskot, rentebinding på plasseringar i sertifikat, obligasjonar og rentefond, rentebinding på banken si finansiering (obligasjonslån og liknande) og NMD-innskot (under dette stabile kjerneinnskot). På finansieringssida har banken i tillegg 1,2 mrd. i eigenkapital. Voss Sparebank tilbyr fastrentelån med binding inntil 5 år og fastrenteinnskot med binding inntil 1 år. Per 31.12.2024 var det kr 152,7 mill. i fastrentelån med ein snittdurasjon på 2,0 år og kr 421,7 mill. i fastrenteinnskot. Det er ikkje inngått rentebytteavtale då vurdert risiko er innanfor akseptabelt nivå.

Valutarisiko

Valutarisiko er definert som risiko for tap som fylgje av kursendring knytt til valutaplassering. Banken kan tilby terminavtalar ved valutahandel. Dette blir gjort gjennom DNB. Kunden informerer om valutasort, sum og kjøpstidspunkt. Ut frå dette vil DNB gje ein avtalt kurs. Banken har til ei kvar tid reisevaluta i kassa for sal til banken sine kundar. Storleiken på behaldninga tilseier at 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 produksjonselskap med meir).
- Banken si behaldning av aksjar som er forretningmessige 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 kan nemnast konsentrasjonsrisiko, geografisk risiko, omdømerisiko, berekraftsrisiko, IKT-risiko, risiko for kvitvasking og terrorfinansiering og strategisk risiko.

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

ESG-risiko

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

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



Note 5 Kredittrisiko

Kredittrisiko oppstår i hovudsak i banken si utlånsportefølje. I tillegg til dette vil det kunna finnast kredittrisiko i banken si 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. :

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------------|------------------|
| Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar (utanom Norges Bank) | 125 037 | 161 410 |
| Utlån til kundar til amortisert kost | 1 542 657 | 1 476 621 |
| Utlån til kundar til verkeleg verdi | 3 696 999 | 3 464 418 |
| Sertifikat og obligasjonar | 540 253 | 433 818 |
| Sum kredittrisikoeksponering balansepostar | 5 904 946 | 5 565 498 |
| Garantiansvar | 22 303 | 29 182 |
| Unytta trekkrettar | 132 846 | 200 253 |
| Lånetilsegn | 42 531 | 101 442 |
| Total kredittrisikoeksponering | 6 102 626 | 5 896 375 |

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

Risikoklassar

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Tapmodell 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 føresetnader 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 | 0,125 |
| BM, fast eigedom | 0,200 |
| BM, andre | 0,350 |

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

Tilfriskning

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

Bruk av lågrisikounntak

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

Validering

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

Overvaking

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

Endringar i modellen

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



Note 6 Engasjement fordelt på risikoklassar og aldersfordeling på forfalne beløp

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

2024

Risikoklassar

Tabellen syner brutto balanseforde verdiar pr 31.12.2024 for utlån målte til amortisert kost og til verkeleg 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 | 17.628 | - | - | 17.628 |
| B | 124.195 | 5.788 | - | 129.983 |
| C | 241.213 | 2.705 | 9.722 | 253.640 |
| D | 169.189 | 23.650 | - | 192.839 |
| E | 90.044 | 2.914 | - | 92.958 |
| F | 147.924 | 4.538 | 1.000 | 153.462 |
| G | 89.587 | 51.483 | - | 141.070 |
| H | 76.530 | 14.096 | - | 90.626 |
| I | 14.562 | 111.041 | - | 125.603 |
| J | 828 | 47.530 | 2.695 | 51.053 |
| K | - | - | 46.982 | 46.982 |
| Sum konsern | 971.700 | 263.745 | 60.399 | 1.295.844 |
| Lån til dottersekskap | 60.510 | - | - | 60.510 |
| Brutto utlån | 911.190 | 263.745 | 60.399 | 1.356.354 |

| BM Risikoklasse | Utlån målt til FVOCI | | | |
|---------------------|----------------------|---------------|------------|---------------|
| | Trinn 1 | Trinn 2 | Trinn 3 | Totalt |
| A | 5.017 | - | - | 5.017 |
| B | 22.756 | 2.419 | - | 25.175 |
| C | 36.470 | - | - | 36.470 |
| D | 2.700 | - | 124 | 2.824 |
| E | 8.660 | - | - | 8.660 |
| F | 2.820 | 4.611 | - | 7.431 |
| G | - | 6.244 | - | 6.244 |
| H | - | - | - | - |
| I | - | - | - | - |
| J | - | - | - | - |
| K | - | - | - | - |
| Brutto utlån | 78.423 | 13.274 | 124 | 91.821 |

| PM Risikoklasse | Utlån målt til amortisert kost | | | |
|-----------------------|--------------------------------|---------------|--------------|----------------|
| | Trinn 1 | Trinn 2 | Trinn 3 | Totalt |
| A | 20.563 | 2.660 | - | 23.223 |
| B | 70.764 | 6.449 | 899 | 78.112 |
| C | 67.819 | 1.928 | - | 69.747 |
| D | 11.038 | 475 | - | 11.513 |
| E | 3.648 | 17.009 | - | 20.657 |
| F | 19.274 | - | - | 19.274 |
| G | 7.016 | - | 499 | 7.515 |
| H | - | 855 | - | 855 |
| I | - | - | - | - |
| J | 31 | 26 | - | 57 |
| K | - | - | 2.616 | 2.616 |
| Sum konsern | 200.153 | 29.402 | 4.014 | 233.569 |
| Lån til dottersekskap | - | - | - | - |
| Brutto utlån | 200.153 | 29.402 | 4.014 | 233.569 |

| PM Risikoklasse | Utlån målt til FVOCI | | | |
|---------------------|----------------------|----------------|---------------|------------------|
| | Trinn 1 | Trinn 2 | Trinn 3 | Totalt |
| A | 376.722 | 13.363 | 345 | 390.430 |
| B | 1.372.485 | 74.750 | - | 1.447.235 |
| C | 886.490 | 38.701 | 341 | 925.532 |
| D | 262.062 | 39.166 | - | 301.228 |
| E | 131.274 | 40.598 | - | 171.872 |
| F | 212.534 | 8.759 | - | 221.293 |
| G | 15.050 | 18.564 | 2.181 | 35.795 |
| H | 7.096 | 30.600 | 5.689 | 43.385 |
| I | - | 8.788 | - | 8.788 |
| J | - | 6.946 | 1.455 | 8.401 |
| K | - | - | 3.953 | 3.953 |
| Brutto utlån | 3.263.713 | 280.235 | 13.964 | 3.557.912 |

Tabellane nedanfor syner omfanget av kredittrisiko pr 31.12.2024 på lånetikn 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 | 1212 | 0 | 0 | 1212 |
| B | 8519 | 77 | 0 | 8596 |
| C | 2256 | 77 | 0 | 2333 |
| D | 1667 | 862 | 0 | 2529 |
| E | 73 | 0 | 0 | 73 |
| F | 1250 | 0 | 0 | 1250 |
| G | 880 | 3890 | 0 | 4770 |
| H | 0 | 290 | 0 | 290 |
| I | 0 | 0 | 0 | 0 |
| J | 0 | 0 | 0 | 0 |
| K | 0 | 0 | 358 | 358 |
| Garantert beløp | 15.857 | 5.196 | 358 | 21.411 |

| PM Risikoklasse | Finansielle garantikontrakter | | | |
|------------------------|-------------------------------|-----------|----------|------------|
| | Trinn 1 | Trinn 2 | Trinn 3 | Totalt |
| A | 342 | 75 | 0 | 417 |
| B | 75 | 0 | 0 | 75 |
| C | 0 | 0 | 0 | 0 |
| D | 0 | 0 | 0 | 0 |
| E | 0 | 0 | 0 | 0 |
| F | 400 | 0 | 0 | 400 |
| 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 | 817 | 75 | 0 | 892 |



| Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar | | | | | |
|---|--------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| BM | Risikoklasse | Trinn 1 | Trinn 2 | Trinn 3 | Totalt |
| A | | 3.340 | 0 | 0 | 3.340 |
| B | | 21.902 | 2.950 | 0 | 24.852 |
| C | | 12.682 | 777 | 0 | 13.459 |
| D | | 6.212 | 755 | 0 | 6.967 |
| E | | 3.031 | 45 | 0 | 3.076 |
| F | | 6.624 | 701 | 0 | 7.325 |
| G | | 1.970 | 1.431 | 0 | 3.401 |
| H | | 1.360 | 0 | 0 | 1.360 |
| I | | 15 | 12.009 | 0 | 12.024 |
| J | | 114 | 333 | 16 | 463 |
| K | | 0 | 0 | 700 | 700 |
| Totalt tilsegn | | 57.250 | 19.001 | 716 | 76.967 |

| Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar | | | | | |
|---|--------------|----------------|--------------|----------|----------------|
| PM | Risikoklasse | Trinn 1 | Trinn 2 | Trinn 3 | Totalt |
| A | | 43.819 | 3.936 | 0 | 47.755 |
| B | | 31.694 | 1.419 | 0 | 33.113 |
| C | | 21.441 | 456 | 0 | 21.897 |
| D | | 7.212 | 565 | 0 | 7.777 |
| E | | 1.906 | 38 | 0 | 1.944 |
| F | | 1.931 | 0 | 0 | 1.931 |
| G | | 1.452 | 9 | 1 | 1.462 |
| H | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| I | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| J | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| K | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Totalt tilkagn | | 109.455 | 6.423 | 1 | 115.879 |

Aldersfordeling på forfalne lån

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

| Aldersfordeling på forfalne lån 31.12.2024 | BM | PM | Totalt |
|--|--------------|--------------|---------------|
| 1-30 dagar | 1.444 | 3.787 | 5.231 |
| 31-60 dagar | 1.001 | 653 | 1.654 |
| 61-90 dagar | 1.998 | - | 1.998 |
| Over 90 dagar | 1.703 | 3.430 | 5.133 |
| Sum | 6.146 | 7.870 | 14.016 |

2023

Risikoklassar

Tabellen syner brutto balanseførde verdiar pr 31.12.2023 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 | Risikoklasse | Utlån målt til amortisert kost | | | Totalt |
|-----------------------|--------------|--------------------------------|----------------|---------------|------------------|
| | | Trinn 1 | Trinn 2 | Trinn 3 | |
| A | | 24.504 | - | - | 24.504 |
| B | | 144.797 | - | - | 144.797 |
| C | | 214.605 | 5 | - | 214.610 |
| D | | 100.130 | 8.561 | - | 108.691 |
| E | | 116.998 | 20.968 | - | 137.966 |
| F | | 96.734 | 89.717 | - | 186.451 |
| G | | 95.733 | 14.100 | - | 109.833 |
| H | | 86.457 | 32.958 | 2.501 | 121.916 |
| I | | 13.763 | 77.064 | - | 90.827 |
| J | | 6.028 | 26.669 | 10.653 | 43.350 |
| K | | - | - | 57.719 | 57.719 |
| Sum konsern | | 899.749 | 270.042 | 70.873 | 1.240.664 |
| Lån til dottersekskap | | 54.787 | - | - | 54.787 |
| Brutto utlån | | 954.536 | 270.042 | 70.873 | 1.295.451 |

| PM | Risikoklasse | Utlån målt til amortisert kost | | | Totalt |
|-----------------------|--------------|--------------------------------|---------------|--------------|----------------|
| | | Trinn 1 | Trinn 2 | Trinn 3 | |
| A | | 36.198 | - | - | 36.198 |
| B | | 75.224 | 2 | - | 75.226 |
| C | | 62.582 | 612 | - | 63.194 |
| D | | 13.751 | 279 | 4.137 | 18.167 |
| E | | 9.370 | 18.146 | - | 27.516 |
| F | | 2.008 | 24 | - | 2.032 |
| G | | 20 | 4.194 | - | 4.214 |
| H | | - | 599 | - | 599 |
| I | | - | 34 | - | 34 |
| J | | 78 | 180 | - | 258 |
| K | | - | - | 2.682 | 2.682 |
| Sum konsern | | 199.231 | 24.070 | 6.819 | 230.120 |
| Lån til dottersekskap | | - | - | - | - |
| Brutto utlån | | 199.231 | 24.070 | 6.819 | 230.120 |

| BM | Risikoklasse | Utlån målt til FVOCI | | | Totalt |
|---------------------|--------------|----------------------|------------|----------|---------------|
| | | Trinn 1 | Trinn 2 | Trinn 3 | |
| A | | 6.987 | 0 | 0 | 6.987 |
| B | | 11.875 | 0 | 0 | 11.875 |
| C | | 36.527 | 0 | 0 | 36.527 |
| D | | 12.919 | 0 | 0 | 12.919 |
| E | | 0 | 146 | 0 | 146 |
| F | | 7.094 | 0 | 0 | 7.094 |
| G | | 0 | 280 | 0 | 280 |
| H | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| I | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| J | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| K | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brutto utlån | | 75.402 | 426 | 0 | 75.828 |

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

Tabellane syner omfanget av kredittisiko pr 31.12.2023 på lånetilsegn 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 | 1905 | 0 | 0 | 1905 |
| B | 12730 | 0 | 0 | 12730 |
| C | 2997 | 0 | 0 | 2997 |
| D | 5261 | 358 | 0 | 5619 |
| E | 1731 | 197 | 0 | 1928 |
| F | 61 | 77 | 0 | 138 |
| G | 1250 | 0 | 0 | 1250 |
| H | 305 | 95 | 0 | 400 |
| I | 0 | 880 | 0 | 880 |
| J | 0 | 605 | 0 | 605 |
| K | 0 | 0 | 163 | 163 |
| Garantert beløp | 26.240 | 2.212 | 163 | 28.615 |

| PM | | | | |
|--------------------------------------|---------|---------|---------|--------|
| Finansielle garantikontrakter | | | | |
| Risikoklasse | Trinn 1 | Trinn 2 | Trinn 3 | Totalt |
| A | 492 | 0 | 0 | 492 |
| B | 0 | 75 | 0 | 75 |
| 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 | 492 | 75 | 0 | 567 |

| BM | | | | |
|-------------------------|---------|---------|---------|--------|
| lån og kredittar | | | | |
| Risikoklasse | Trinn 1 | Trinn 2 | Trinn 3 | Totalt |
| A | 3.136 | 0 | 0 | 3.136 |
| B | 26.435 | 0 | 0 | 26.435 |
| C | 5.767 | 300 | 0 | 6.067 |
| D | 15.269 | 347 | 0 | 15.616 |
| E | 3.880 | 989 | 0 | 4.869 |
| F | 188 | 524 | 0 | 712 |
| G | 2.614 | 351 | 0 | 2.965 |
| H | 29.773 | 480 | 0 | 30.253 |
| I | 0 | 273 | 0 | 273 |
| J | 202 | 841 | 0 | 1.043 |
| K | 0 | 0 | 7.200 | 7.200 |
| Totalt tilsagn | 87.264 | 4.105 | 7.200 | 98.569 |

| PM | | | | |
|-------------------------|---------|---------|---------|---------|
| lån og kredittar | | | | |
| Risikoklasse | Trinn 1 | Trinn 2 | Trinn 3 | Totalt |
| A | 48.306 | 0 | 0 | 48.306 |
| B | 26.453 | 13 | 0 | 26.466 |
| C | 19.094 | 518 | 0 | 19.612 |
| D | 4.924 | 1.010 | 0 | 5.934 |
| E | 1.647 | 100 | 0 | 1.747 |
| F | 132 | 27 | 0 | 159 |
| G | 0 | 645 | 0 | 645 |
| H | 0 | 5 | 0 | 5 |
| I | 0 | 0 | 0 | 0 |
| J | 0 | 0 | 0 | 0 |
| K | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Totalt tilsagn | 100.556 | 2.318 | 0 | 102.874 |

Aldersfordeling på forfalte lån

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

| Aldersfordeling på forfalte lån 31.12.2023 | BM | PM | Totalt |
|--|--------|--------|---------|
| 1-30 dagar | 97.042 | 56.865 | 153.907 |
| 31-60 dagar | 1 | 6.502 | 6.503 |
| 61-90 dagar | - | 210 | 210 |
| Over 90 dagar | 1.763 | 11.713 | 13.476 |
| Sum | 98.806 | 75.290 | 174.096 |



Note 7 Engasjement fordelt på kundegrupper og geografi

Konsentrasjonsrisiko oppstår når banken har eksponering mot debitorer med liknende 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 styrke konsentrasjonsrisikoen vurderer banken følgjande:

- store einiskildundar
- bransjekonsentrasjon
- geografisk konsentrasjon
- Trygd med like risikoeigenskapar (til dømes eigedom)

Banken nyttar same metode som Finanstilsynet for utrekning av konsentrasjonsrisiko.

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

Voss Sparebank har på rapporteringstidspunktet ingen slike store engasjement.

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

Tala i tabellen er brutto balanseførde verdar for utlån, eksponering for kredittisiko for finansielle garantikontraktar, lånetilsegn/nyttå trekkrettar og lån som er overført til bustadkredittforetak.

| Kundegruppe | Brutto utlån målt til amortisert kost eller FVOCI | | Garantar | | Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar | |
|--|---|------------------|---------------|---------------|---|----------------|
| | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| Personkunder | 3.791.481 | 3.569.601 | 967 | 642 | 117.738 | 102.874 |
| Primærmæringer | 370.610 | 334.839 | 357 | 1.107 | 24.701 | 22.121 |
| Industri/bergverk | 46.497 | 50.012 | 640 | 724 | 20.852 | 16.410 |
| Bygg/anlegg/kraft | 112.611 | 122.527 | 5.771 | 9.095 | 8.483 | 8.705 |
| Varehandel | 104.679 | 130.249 | 7.518 | 7.825 | 12.883 | 12.903 |
| Transport | 21.257 | 20.128 | 4.943 | 4.588 | 874 | 633 |
| Overnatting/servering | 68.811 | 72.055 | - | - | 2.978 | 2.283 |
| Drift/utleige av fast eigedom | 569.052 | 481.789 | 810 | 1.185 | 344 | 30.243 |
| Fagleg og finansiell tenesteyting | 24.117 | 28.312 | - | - | 1.206 | 1.318 |
| Forretningsmessig tenesteyting | 473.12 | 44.178 | 384 | 3.102 | 852 | 1.100 |
| Anna tenesteyting | 83.229 | 79.190 | 913 | 914 | 2.556 | 2.854 |
| Brutto utlån/eksponering morbank | 5.239.656 | 4.940.880 | 22.303 | 29.182 | 193.467 | 201.444 |
| Nedskrivning | 39.969 | 47.533 | 26 | 22 | 621 | 666 |
| Netto utlån/eksponering morbank | 5.199.687 | 4.893.347 | 22.277 | 29.160 | 192.846 | 200.778 |
| Lån til dottersekskap | 60.510 | 54.787 | - | - | - | - |
| Netto utlån/eksponering konsern | 5.139.177 | 4.838.560 | 22.277 | 29.160 | 192.846 | 200.778 |
| Lån overført til Verd Boligkreditt AS | 272.326 | 268.601 | - | - | 3.546 | 3.546 |

| Geografi | Utlån til amortisert kost eller FVOCI | | Finansielle garantikontraktar | | Innvilga men ikkje nytta lån og kredittar | |
|--|---------------------------------------|------------------|-------------------------------|---------------|---|----------------|
| | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| Oslo | 373.301 | 335.575 | 295 | 295 | 3.980 | 6.114 |
| Rogaland | 51.859 | 54.091 | - | - | 998 | 2.146 |
| Høre og Romsdal | 9.197 | 9.900 | - | - | - | - |
| Nordland | 5.592 | 6.733 | - | - | 15 | 30 |
| Akershus / Buskenu / Østfold | 151.123 | 143.856 | 240 | 240 | 4.703 | 4.775 |
| Innlandet | 19.050 | 12.657 | - | - | 40 | 51 |
| Vestfold og Telemark | 26.548 | 27.346 | - | - | 296 | 239 |
| Agder | 6.091 | 7.128 | - | - | 913 | 1.107 |
| Vestland | 4.556.464 | 4.301.118 | 21.768 | 28.647 | 180.543 | 186.091 |
| Trøndelag | 23.205 | 17.335 | - | - | 803 | 832 |
| Troms og Finnmark | 11.546 | 22.365 | - | - | 5 | 15 |
| Utanlands | 5.680 | 2.776 | - | - | 44 | 44 |
| Brutto utlån/eksponering morbank | 5.239.656 | 4.940.880 | 22.303 | 29.182 | 192.340 | 201.444 |
| Nedskrivning | 39.969 | 47.533 | 26 | 22 | 621 | 666 |
| Netto utlån/eksponering morbank | 5.199.687 | 4.893.347 | 22.277 | 29.160 | 191.719 | 200.778 |
| Lån til dottersekskap | 60.510 | 54.787 | - | - | 582 | - |
| Netto utlån/eksponering konsern | 5.139.177 | 4.838.560 | 22.277 | 29.160 | 191.137 | 200.778 |

INNSKOT FRÅ KUNDAR FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

| | Morbank | | Konsern | |
|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| Personkunder | 3.874.882 | 3.673.782 | 3.874.882 | 3.673.782 |
| Landbruk | 170.729 | 163.085 | 170.729 | 163.085 |
| Industri og bergverk | 78.865 | 52.159 | 78.865 | 52.159 |
| Bygg og anlegg | 151.512 | 159.359 | 151.512 | 159.359 |
| Varehandel | 93.732 | 87.690 | 93.732 | 87.690 |
| Transport | 54.149 | 46.743 | 54.149 | 46.743 |
| Overnatting og servering | 28.577 | 36.918 | 28.577 | 26.918 |
| Omsetjing og drift av fast eigedom | 120.761 | 107.260 | 112.945 | 102.479 |
| Fagleg og finansiell tenesteyting | 117.419 | 103.086 | 117.419 | 96.457 |
| Forretningsmessig tenesteyting | 25.655 | 26.235 | 25.655 | 26.235 |
| Anna tenesteyting | 305.524 | 209.246 | 305.524 | 209.246 |
| Sum næringskunder | 1.146.921 | 981.781 | 1.139.105 | 970.371 |
| Sum innskot fra kundar | 5.021.803 | 4.655.563 | 5.013.987 | 4.644.153 |

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

PM

Endring i tapsavsetjingar balanseførde lån

| Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap | Venta tap | | | SUM trinn 1,2 og 3 |
|---|------------|--------------|------------------------|--------------------|
| | trinn 1 | trinn 2 | trinn 3 / individuelle | |
| Inngående balanse, 01.01 | 41 | 978 | 3.006 | 4.025 |
| Overført til trinn 1 | 970 | -312 | -658 | 0 |
| Overført til trinn 2 | -113 | 146 | -33 | 0 |
| Overført til trinn 3 / endring individuelle | -2 | -44 | 46 | 0 |
| Netto endring innanfor kvart trinn | -1.314 | 535 | -574 | -1.353 |
| Tapsvurdering, nye lån | 1.000 | 214 | 0 | 1.214 |
| Tapsvurdering, avgang lån | -431 | -301 | -23 | -755 |
| Konstatert tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| inngang på tidligere konstatert tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Endring i risikomodell/parametere | -11 | 3 | 0 | -8 |
| Andre endringar | -34 | 0 | 0 | -34 |
| Utgående balanse | 106 | 1.219 | 1.764 | 3.089 |

Volumendring balanseførde lån

| Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap | Venta tap | | | SUM trinn 1,2 og 3 |
|---|------------------|----------------|------------------------|--------------------|
| | trinn 1 | trinn 2 | trinn 3 / individuelle | |
| Inngående balanse, 01.01 | 3.330.097 | 224.192 | 15.312 | 3.569.601 |
| Overført til trinn 1 | 73.405 | -69.052 | -4.353 | 0 |
| Overført til trinn 2 | -194.680 | 194.894 | -213 | 1 |
| Overført til trinn 3 / endring individuelle | -2.562 | -9.214 | 11.776 | 0 |
| Netto endring innanfor kvart trinn | -122.230 | -9.370 | -275 | -131.875 |
| Tapsvurdering, nye lån | 1.075.414 | 29.411 | 0 | 1.104.825 |
| Tapsvurdering, avgang lån | -696.941 | -51.223 | -4.268 | -752.432 |
| Konstatert tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| inngang på tidligere konstatert tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Endring i risikomodell/parametere | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Andre endringar | 726 | 0 | 0 | 726 |
| Utgående balanse | 3.463.229 | 309.638 | 17.979 | 3.790.846 |

Endring utanom balansen

| Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap | Venta tap | | | SUM trinn 1,2 og 3 |
|---|-----------|----------|------------------------|--------------------|
| | trinn 1 | trinn 2 | trinn 3 / individuelle | |
| Inngående balanse, 01.01 | 24 | 5 | 0 | 29 |
| Overført til trinn 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Overført til trinn 2 | -2 | 2 | 0 | 0 |
| Overført til trinn 3 / endring individuelle | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto endring innanfor kvart trinn | -1 | 0 | 0 | -1 |
| Tapsvurdering, nye lån | 18 | 0 | 0 | 18 |
| Tapsvurdering, avgang lån | -4 | -4 | 0 | -8 |
| Konstatert tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| inngang på tidligere konstatert tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Endring i risikomodell/parametere | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Andre endringar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Utgående balanse | 35 | 3 | 0 | 38 |



BM

Endring i tapsavsetjingar balanseførde lån

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

Volumendring balanseførde lån

| Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap | Venta tap | | Venta tap | SUM trinn 1,2 og 3 |
|---|------------------|----------------|------------------------|--------------------|
| | trinn 1 | trinn 2 | trinn 3 / individuelle | |
| Inngående balanse, 01.01 | 1.019.146 | 274.120 | 78.032 | 1.371.298 |
| Overført til trinn 1 | 100.513 | -100.513 | 0 | 0 |
| Overført til trinn 2 | -73.123 | 97.677 | -25.131 | -577 |
| Overført til trinn 3 / endring individuelle | -3.089 | -5.493 | 8.582 | 0 |
| Netto endring innanfor kvart trinn | -42.845 | 14.408 | -1.834 | -30.271 |
| Tapsvurdering, nye lån | 260.970 | 18.003 | 18.085 | 297.058 |
| Tapsvurdering, avgang lån | -150.305 | -21.182 | -17.211 | -188.698 |
| Konstatert tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| inngang på tidligere konstatert tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Endring i risikomodell/parametere | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Andre endringar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Utgående balanse | 1.111.267 | 277.020 | 60.523 | 1.448.810 |

Endring utanom balansen

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



Endring resultat

| Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap | Venta tap | | | SUM trinn 1,2 og 3 |
|---|--------------|--------------|------------------------|--------------------|
| | trinn 1 | trinn 2 | trinn 3 / individuelle | |
| Inngående balanse, 01.01 | 3.992 | 7.577 | 36.651 | 48.220 |
| Overført til trinn 1 | 2.189 | -1.529 | -658 | 2 |
| Overført til trinn 2 | -892 | 6.548 | -5.656 | 0 |
| Overført til trinn 3 / endring individuelle | -127 | -399 | 525 | -1 |
| Netto endring innanfor kvart trinn | -2.640 | -1.708 | 3.532 | -816 |
| Tapsvurdering, nye lån | 1.924 | 455 | 7.928 | 10.307 |
| Tapsvurdering, avgang lån | -973 | -1.707 | -14.469 | -17.149 |
| Endring i risikomodell/parametere | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Endring i amortisering frå 31.12. | -68 | 3 | 0 | -65 |
| Utgående balanse | 3.405 | 9.240 | 27.853 | 40.498 |
| Amortisering | 0 | 0 | -260 | -260 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 13.264 | 13.264 |
| Inngang tidlegare konstaterte tap | 0 | 0 | 371 | 371 |
| Resultatført tap | -587 | 1.663 | 4.577 | 5.653 |



Note 9 Sensitivitet i tapsmodell

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

Stresstest

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

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

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

LGD/Nedbetalingsplan/Faktor utfall/Sannsyn utfall

Opphavlege verdiar, som nyttast i tapsmodellen i dag

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

Scenario 1 – moderat stress

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

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

Scenario 2 – hardt stress

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

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

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

| Avsett for tap på utlån, kredittar og garantiar | Opphavsleg | Scenario 1 | Scenario 2 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Trinn 1 | 6,5 mill. | 13,6 mill. | 20,5 mill. |
| Trinn 2 | 7,4 mill. | 15,0 mill. | 22,1 mill. |
| Trinn 3 | 2,9 mill. | 4,7 mill. | 6,9 mill. |
| SUM | 16,8 mill | 33,3 mill | 49,5 mill |

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



NOTE 10 Kapitaldekning

| | Morbank | | Konsern | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| Ansvarleg kapital | | | | |
| Sparebanken sitt fond | 1.028.437 | 949.554 | 1.024.893 | 947.736 |
| Gåvefond | 20.000 | 23.000 | 20.000 | 23.000 |
| Fond for verdjusteringar | 128.188 | 109.147 | 128.188 | 109.147 |
| Sum bokført eigenkapital | 1.176.625 | 1.081.701 | 1.173.081 | 1.079.883 |
| Framlegg til disponering for ålmennnyttige føremål | -7.000 | -16.000 | -7.000 | -16.000 |
| Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst. | -147.463 | -128.041 | -147.463 | -128.041 |
| Verdjustering for krav om forsv. Verdifastsetjing | -4.487 | -4.118 | -4.487 | -4.118 |
| Rein kjernekapital | 1.017.675 | 933.542 | 1.014.131 | 931.724 |
| Fondsobligasjonar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| frådrag i kjernekapital | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kjernekapital | 1.017.675 | 933.542 | 1.014.131 | 931.724 |
| ansvarleg lånekapital | 0 | 0 | 0 | 0 |
| frådrag i tilleggskapital | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ansvarleg kapital | 1.017.675 | 933.542 | 1.014.131 | 931.724 |
| Eksporeringskategori (vekta verdi) | | | | |
| Statar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Lokale/regional styresmakter | 37.038 | 24.898 | 37.038 | 24.898 |
| Offentleg eigde føretak | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Institusjonar | 57.230 | 59.054 | 57.230 | 59.054 |
| Føretak | 44.883 | 112.658 | 44.883 | 112.658 |
| Massemarknad | 313.477 | 626.152 | 313.477 | 626.152 |
| Pant i fast eigedom | 2.077.418 | 1.700.724 | 2.027.685 | 1.645.946 |
| Forfalte engasjement | 65.314 | 139.375 | 65.314 | 139.375 |
| Engasjement med høg risiko | 3.585 | 22.608 | 3.575 | 22.608 |
| Obligasjonar med fortrinnsrett | 34.336 | 16.247 | 34.336 | 16.247 |
| Fordr. på institusjonar/føretak med korts. rating | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Lutar verdipapirfond | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Eigenkapitalposisjonar | 292.972 | 262.940 | 271.962 | 241.931 |
| Andre eignelutar | 42.640 | 40.588 | 90.182 | 107.057 |
| CVA-tillegg | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sum utrekningsgrunnlag for kredittrisiko | 2.968.893 | 3.005.244 | 2.945.682 | 2.995.926 |
| Utrekningsgrunnlag frå operasjonell risiko | 324.661 | 268.246 | 324.661 | 268.246 |
| Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst. | -147.463 | -128.041 | -147.463 | -128.041 |
| Utrekningsgrunnlag | 3.146.091 | 3.145.449 | 3.122.880 | 3.136.131 |
| Rein kjernekapitaldekning % | 32,35 % | 29,68 % | 32,47 % | 29,71 % |
| Kjernekapitaldekning % | 32,35 % | 29,68 % | 32,47 % | 29,71 % |
| Kapitaldekning % | 32,35 % | 29,68 % | 32,47 % | 29,71 % |
| Uvekta kjernekapitaldekning % | 15,67 % | 15,51 % | 15,69 % | 15,60 % |
| Konsolidering av samarbeidande grupper 1) | | | | |
| Ansvarleg kapital | 1.146.264 | 1.046.012 | 1.144.446 | 1.044.194 |
| Kjernekapital | 1.133.055 | 1.035.468 | 1.131.237 | 1.033.650 |
| Rein kjernekapital | 1.120.796 | 1.026.682 | 1.118.978 | 1.024.864 |
| Utrekningsgrunnlag | 3.709.961 | 3.671.233 | 3.686.759 | 3.661.915 |
| Kapitaldekning i % | | | | |
| Kapitaldekning % | 30,91 % | 28,49 % | 31,04 % | 28,51 % |
| Kjernekapitaldekning % | 30,55 % | 28,20 % | 30,68 % | 28,23 % |
| Rein kjernekapitaldekning % | 30,22 % | 27,97 % | 30,35 % | 27,99 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 15,61 % | 14,98 % | 15,31 % | 15,07 % |

1) Samarbeidande grupper er i dette høvet

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



Note 11 Kredittsvekka engasjement

Banken deler kredittsvekka engasjement inn i tre grupper;

- Misleghaldne engasjement over 90 dagar. Dette er engasjement som har vore misleghaldne i 90 dagar eller meir.
- Andre tapsutsette engasjement : Dette er lån som har fått vesentleg betalingslette og andre engasjement der banken har gjort individuell avsetjing for tap.
- Engasjement med betalingslette elles. Dette er engasjement med betalingslette som ikkje er rekna med ovanfor.

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

Note 12 Forventa tap fram i tid

Voss Sparebank reknar med eit relativt stabilt og lågt tapsnivå i komande tid. Det har vore noko auke i førespurnadar om betalingslette gjennom 2024, medan misleghaldet om lag er stabilt. Det er venta eit noko lågare rentenivå gjennom 2025 kombinert med reallønsvekst, og dette vil letta på gjeldsbyrda for både hushalda og næringslivet.

Note 13 Inntektsførde renter på lån i steg 3

| | 2024 | 2023 |
|--|--------|--------|
| Rente / provisjonsinntekter, tapsmerkte lån | 4.845 | 3.849 |
| +/- Amortisering, tapsmerkte lån | -153 | 496 |
| +/- Tilbakeførde renter | -2.115 | -1.799 |
| = Inntektsførde renter på lån med individuell nedskrivning | 2.577 | 2.546 |



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 eignelutane og skyldnadane (herunder finansielle garantikontrakter). Denne syner dei atverande kontraksregulerte forfalla (udiskonterte beløp):

31.12.2024

| Eignelutar | 0- 1 mnd | 1-3 mnd | 3 mnd-1 år | 1- 5 år | Over 5 år | Samla |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Kontantar | 22.029 | - | - | - | - | 22.029 |
| Fordringar på sentralbanken | 376.482 | - | - | - | - | 376.482 |
| Fordringar på finansforetak | 97.229 | - | - | 27.846 | - | 125.075 |
| Fordringar på kundar | 28 | 683 | 359.028 | 149.473 | 4.730.444 | 5.239.656 |
| Renteberande verdipapir | - | 117.253 | 191.231 | 221.971 | 9.798 | 540.253 |
| Aksjar og andre eigenkapitalinstrument | 4.033 | - | 230.131 | 15.702 | - | 249.866 |
| Sum Morbank | 499.801 | 117.936 | 780.390 | 414.992 | 4.740.242 | 6.553.361 |
| Utlån til dotterselskap | - | - | - | - | 60.510 | 60.510 |
| Sum konsern | 499.801 | 117.936 | 780.390 | 414.992 | 4.679.732 | 6.492.851 |

| Skyldnader | 0- 1 mnd | 1-3 mnd | 3 mnd-1 år | 1- 5 år | Over 5 år | Samla |
|--|------------------|------------------|----------------|----------------|-----------|------------------|
| Innskot frå bankar | 489 | - | - | - | - | 489 |
| Innskot og andre innlån frå kundar | 3.490.588 | 1.112.637 | 418.578 | - | - | 5.021.803 |
| Gjeld stifta ved utferding av verdipapirer | - | 100.000 | 100.000 | 100.000 | - | 300.000 |
| Sum utbetalingar | 3.491.077 | 1.212.637 | 518.578 | 100.000 | - | 5.322.292 |
| Finansielle garantikontrakter | 22.303 | - | - | - | - | 22.303 |
| Innvilga, men ikkje nytta lån og kredittar | 192.846 | - | - | - | - | 192.846 |
| Sum morbank | 3.706.226 | 1.212.637 | 518.578 | 100.000 | - | 5.537.441 |
| Innskot frå dotterselskap | 7.816 | - | - | - | - | 7.816 |
| Sum konsern | 3.698.410 | 1.212.637 | 518.578 | 100.000 | - | 5.529.625 |

31.12.2023

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

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

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 | Bokført/ marknads- verdi |
|-------------------|-------------|----------------|----------------|--------------------------------|
| Av det offentlige | 20% | 281 000 | 279 120 | 281 920 |
| Av andre (OMF) | 10% | 136 000 | 136 320 | 136 973 |
| Av andre | 20% | 105 000 | 104 887 | 106 050 |
| SUM | | 522 000 | 520 327 | 524 943 |

Gjennomsnittlig effektiv rente omløpsobligasjoner og sertifikat : 4,71% i 2024, mot 4,33% i 2023.

| Endringer i perioden | SUM |
|-----------------------|----------------|
| Inngående saldo | 418 685 |
| Kjøp | 366 293 |
| Utrekning / sal | 260 270 |
| Rekna renter | 496 |
| Verdiendring IFRS | -261 |
| Utgående saldo | 524 943 |

Note 16 Ansvarleg lånekapital i andre selskap

| Børsnoterte | Risiko-vekt | Pålyande verdi | Kostpris | Bokført/ marknads- verdi |
|---|-------------|----------------|---------------|--------------------------------|
| Ansvarleg lånekapital bokført som obligasjoner | 100% | 15 000 | 15 000 | 15 310 |
| Sum ansvarleg lånekapital | | 15 000 | 15 000 | 15 310 |
| <i>Av dette ansvarleg lånekapital til andre finansinstitusjoner</i> | | <i>15 000</i> | <i>15 000</i> | <i>15 310</i> |



Note 17 Aksjar, andelar og eigenkapitalbevis med verdiendring 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 | 33 713 |
| 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 | 68 836 |
| Frende Holding AS | 991 410 325 | 54 608 | 0,81 | 10 176 | 28 396 |
| Verd Boligkreditt AS | 994 322 427 | 14 505 | 0,94 | 15 053 | 15 702 |
| Brage Finans AS | 995 610 760 | 2 994 551 | 2,26 | 53 605 | 83 997 |
| Balder Betaling AS | 918 693 009 | 347 194 | 1,22 | 8 153 | 10 644 |
| Norne Securities AS | 992 881 828 | 277 720 | 1,51 | 51 | 1 236 |
| Visa INC | - | - | - | - | 191 |
| VN Norge AS | 821 083 052 | - | - | - | 483 |
| Andre langsiktige plasseringar | | | | 1 933 | 435 |
| Sum aksjar og eigenkapitalbevis over utvida resultat | | | | 119 198 | 245 834 |
| Av dette børsnoterte | | | | 7 506 | 68 836 |

Note 18 Aksjar, andelar og eigenkapitalbevis med verdiendring over ordinært resultat

| Kortsiktige plasseringar | Org.nummer | Vår del, tal aksjar | Kostpris | Marknads-/ fullverdi |
|---|-------------|---------------------|--------------|----------------------|
| Flekkefjord Sparebank | 937 894 627 | 14 670 | 1 592 | 1 643 |
| Sparebank 1 SR-bank ASA | 937 895 321 | 5 000 | 536 | 733 |
| Sparebank 1 Helgeland | 937 904 029 | 5 186 | 535 | 749 |
| Sparebank 1 Nord-Norge | 952 706 365 | 6 000 | 492 | 741 |
| Sparebanken Sør | 937 894 538 | 840 | 100 | 166 |
| Sum aksjar og eigenkapitalbevis over ordinært resultat | | | 3 255 | 4 032 |
| Av dette børsnoterte | | | 3 255 | 4 032 |

Note 19 Behaldning av rentefond

Banken hadde ikkje behaldning av rentefond pr. 31.12.2024

Note 20 Valutarisiko

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



Note 21 Eigarinteresser i dotterselskap

Voss Sparebank Eigedom AS (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 rekneskapstal vert konsolidert inn i banken sitt konsernrekneskap.

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

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

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

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

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

| Konsoliderte dotterselskap: | Voss Sparebank Eigedom AS | Voss Invest AS | Sum |
|-----------------------------|---------------------------|----------------|--------|
| Bokført verdi 1.1. | 5 434 | 22 362 | 27 796 |
| Årets resultat | -228 | 9 | -219 |
| Konsernbidrag | 50 | 230 | 280 |
| Kapitalauke | 0 | 0 | 0 |
| Bokført verdi 31.12 | 5 256 | 22 601 | 27 857 |
| Eigardel | 100 % | 100 % | |
| Stemmedel | 100 % | 100 % | |
| Forretningskontor | Voss herad | Voss herad | |

Morbanken sitt mellomverande med dotterselskapa

| | 2024 | 2023 |
|--------------------|--------|--------|
| Utlån til kundar | 41 758 | 42 623 |
| Innskot frå kundar | 7 489 | 8 168 |

Morbanken sine transaksjonar med dotterselskapa

| | 2024 | 2023 |
|------------------------------|-------|-------|
| Renter av utlån til kundar | 3 104 | 2 758 |
| Renter på innskot frå kundar | 91 | 71 |
| Husleige banklokale | 4 284 | 3 720 |

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

| Dotterdotterselskap | Org.nr. | Bokf. verdi | Utlån 31.12 | Innskot 31.12 |
|---------------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| AS Jernvangen | 945 418 311 | 18 000 | 18 752 | 327 |



Note 22 Renterisiko

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

Oversikt over avtalt rentebinding.

| 31.12.2024 | 0- 1 mnd | 1-3 mnd | 3 mnd-1 år | 1- 5 år | Over 5 år | Totalt | |
|---|----------------|----------------|------------|----------------|----------------|----------------|--------|
| Kontantar | 22.029 | - | - | - | - | 22.029 | |
| Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar | 501.519 | - | - | - | - | 501.519 | |
| Utlån til kundar 1) | 351 | 5.102.400 | 31.207 | 105.698 | - | 5.239.656 | |
| Sertifikat og obligasjonar | - | 530.455 | - | - | 9.798 | 540.253 | |
| Finansielle derivat | - | - | - | - | - | - | |
| Sum eignelutar med renteesponering | 523.899 | 5.632.855 | 31.207 | 105.698 | 9.798 | 6.303.457 | |
| Innskot frå bankar | 489 | - | - | - | - | 489 | |
| Innskot frå kundar | 83.707 | 4.695.978 | 238.440 | 3.678 | - | 5.021.803 | |
| Ansvarlege lån | - | - | - | - | - | - | |
| Andre rentebærende lån | - | 300.000 | - | - | - | 300.000 | |
| Sum skyldnadar med renteesponering konsern | 84.196 | 4.995.978 | 238.440 | 3.678 | - | 5.322.292 | |
| Netto renteesponering morbank | 439.703 | 636.877 | - | 207.233 | 102.020 | 981.165 | |
| Lån til dotterselskap | - | - | 60.510 | - | - | - | 60.510 |
| Innskot frå dotterselskap | - | - | 7.816 | - | - | - | 7.816 |
| Netto renteesponering konsern | 439.703 | 568.551 | - | 207.233 | 102.020 | 912.839 | |

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

1) Banken tilbyr utlån til fastrente med avtaletid opp til 5 år. Låna er fordelt med kr 31,7 mill til BM og kr 121,0 mill til PM. Gjennomsnittleg restløpetid på låna er om lag 2,2 år. Renterisikoen ved ein renteauke på til dømes 1,0 prosentpoeng vil soleis utgjera om lag kr 2,9 mill over heile perioden.



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

| | 2024 | | 2023 | |
|--|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| | 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 kredittinstitusjonar og finansforetak | - | 23.160 | 23.160 | 14.690 |
| Renteinntekter av lån til og krav på kundar | 74.772 | 95.249 | 170.021 | 136.998 |
| Renteinntekter av rentebærande verdipapir | - | 23.796 | 23.796 | 21.322 |
| Andre renteinntekter | - | - | - | - |
| Sum renteinntekter på finansielle eignelutar målt til effektiv rente metode | 74.772 | 142.205 | 216.977 | 173.010 |
| Renteinntekter på finansielle eignelutar målt til verkeleg verdi over utvida resultat (OCI) | | | | |
| Renteinntekter av lån til og krav på kredittinstitusjonar og finansforetak | - | - | - | - |
| Renteinntekter av lån til og krav på kundar | 127.850 | - | 127.850 | 106.836 |
| Renteinntekter fra rentebærande verdipapir | - | - | - | - |
| Andre renteinntekter | - | - | - | - |
| Sum renteinntekter på finansielle eignelutar målt til verkeleg over utvida resultat (OCI) | 127.850 | - | 127.850 | 106.836 |
| Sum renteinntekter konsern | 202.622 | 142.205 | 344.827 | 279.846 |
| Rentekostnader rekna på finansielle skuldnadar målt til amortisert kost | | | | |
| Rentekostnader på skuldnadar til kredittinstitusjonar og finansieringsforetak | - | - | - | - |
| Rentekostnader på innskot frå og skuldnadar til kundar | 127.736 | 25.982 | 153.718 | 107.509 |
| Rentekostnader rekna på utsteda verdipapir | - | 17.130 | 17.130 | 11.859 |
| Andre rentekostnader | - | 3.066 | 3.066 | 3.149 |
| Rentekostnader rekna på finansielle skuldnadar målt til amortisert kost | 127.736 | 46.178 | 173.914 | 122.517 |
| Rentekostnader rekna på finansielle skuldnadar målt til verkeleg verdi | - | - | - | - |
| Andre rentekostnader | - | - | - | - |
| Sum rentekostnader konsern | 127.736 | 46.178 | 173.914 | 122.517 |
| Netto renteinntekter konsern | 74.886 | 96.027 | 170.913 | 157.329 |
| Renteinntekter frå dotterselskap | - | 4.148 | 4.148 | 2.967 |
| Rentekostnader til dotterselskap | - | - 1.099 | - 1.099 | - 1.058 |
| Netto renteinntekter morbank | 74.886 | 99.076 | 173.962 | 159.238 |



Note 24 Netto provisjonsinntekter

| Provisjonsinntekter | 2024 | 2023 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Garantiar | 345 | 310 |
| Betalingsformidling | 7 500 | 6 749 |
| Forsikring | 3 370 | 4 564 |
| Bustadkredittføretak | 463 | 688 |
| Anna kredittformidling | 486 | 277 |
| Verdipapirformidling og forvaltning | 1 050 | 950 |
| Andre gebyr | 490 | 907 |
| Sum provisjonsinntekter | 13 704 | 14 445 |
| | | |
| Provisjonskostnader | 2 301 | 2 546 |
| | | |
| Netto provisjonsinntekter | 11 403 | 11 899 |

Note 25 Godtgjersle til tillitsvalde og leiande tilsette

| | 2024 | 2023 | I heile tusen | 2024 | 2023 |
|-------------------------|------|------|---|-------|-------|
| Tal årsverk pr. 31.12 | 28,0 | 24,0 | Løn og anna godtgjersle til: | | |
| Gjennomsnittleg årsverk | 27,7 | 26,2 | Adm. banksjef : | | |
| Tal tilsette 31.12. | 28 | 24 | Løn inkl naturalytningar | 1.788 | 1 700 |
| Av desse | | | Pensjonspremie | 503 | 479 |
| <i>16 kvinner</i> | | | Sum løn leiargruppa u/ adm. banksjef | | |
| <i>12 menn</i> | | | (4 tilsette, 4,0 årsverk) | 3.716 | 3.457 |
| | | | Styreleiar | 140 | 130 |
| | | | Andre styremedlemer | 450 | 429 |
| | | | Medlemer Generalforsamling | 20 | 30 |
| | | | Valnemd | 119 | 107 |

Adm. banksjef har innskotspensjon på line med dei andre tilsette. Det er gjort tilleggsavtale om pensjonsalder på 65 år. Det 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) | 2024 | | 2023 | |
|---|------------|------------|------------|------------|
| | Morbank | Konsern | Morbank | Konsern |
| Lovpålagd revisjon | 634 | 654 | 469 | 489 |
| Andre attestasjonstenester | 77 | 84 | 129 | 129 |
| Andre tenester | 77 | 90 | 115 | 126 |
| SUM | 788 | 828 | 713 | 744 |



Note 26 Lån og garantiar – tillitsvalde og tilsette

| Beløp i heile tusen kroner | 2024 | 2023 |
|-----------------------------|--------|--------|
| Tilsette | 63 941 | 61 178 |
| Adm. banksjef | 2 233 | 2 491 |
| Medlemmer i styret | 13 236 | 16 878 |
| Medlemmer generalforsamling | 12 008 | 14 564 |

Adm. banksjef og tilsette har tilbod om lån på vilkår fastsett som funksjonærlån. Rentesubsidiar til tilsette og pensjonistar utgjorde kr 1.022.498 i 2024 mot kr 401.221,- i 2023. 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 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 langtidssjukefråver og i tillegg dåverande banksjef, over til innskotspensjon med maksimale satsar; 7,0 % mellom 0-7,1G og 25,1 % mellom 7,1-12G. Utrekna framtidig tap ved å gå over frå ytings- til innskotsbasert pensjon, vert kompensert i skattepliktig løn.

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

Pensjonskostnader:

| | 2024 | 2023 |
|--|--------------|--------------|
| Innskotspensjon | 1 820 | 1 505 |
| Avsett pensjon adm. banksjef (innskotspensjon) | 295 | 479 |
| Ny AFP | 455 | 321 |
| Endring i pensjonsskuld o.l. | 24 | -35 |
| = Sum pensjonskostnad | 2 594 | 2 270 |

PENSJONSSKULDING:

| | 2024 | | 2023 | |
|-------------------------------------|-------|--------|-------|-----------|
| | Sikra | Usikra | Sikra | Usikra |
| Avsett pensjonsskuldning | - | - | - | 24 |
| = Balanseført pensjonsansvar | - | - | - | 24 |



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 er etter IFRS rekna som andre driftskostnader.

| Skatt | Morbank | | Konsern | |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 |
| Resultat før skattekostnad (inkl utvida resultat) | 140.047 | 117.986 | 138.751 | 114.215 |
| Permanente skilnader : | | | | |
| Nettoresultat dotterselskap | 219 | 1.763 | 0 | 0 |
| Inntekt ikkje skattepliktig – aksjevinst, verdiendring o.l. | -29.194 | -19.298 | -29.398 | -19.298 |
| Kostnader utan rett til frådrag | 4.724 | 3.549 | 4.724 | 3.705 |
| Sum permanente skilnader | -24.251 | -13.986 | -24.674 | -15.593 |
| Mellombelse skilnader : | | | | |
| Endring driftsmidlar, pensjon, vinst- og tapskonto | 360 | -1.720 | 2.079 | 1.186 |
| Skattegrunnlag (alminneleg inntekt) | 116.156 | 102.280 | 116.156 | 99.808 |
| Betalbar skatt, 25 % / 22 % av alminneleg inntekt | 29.039 | 25.570 | 29.039 | 25.026 |
| Formuesskatt (ført som skattekostnad) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Avsett for lite (mykje) tidlegare år | 174 | 0 | 174 | 0 |
| Endring utsett skatt/utsett skattefordel | -90 | 430 | -446 | -400 |
| Skattekostnad på totalresultatet | 29.123 | 26.000 | 28.767 | 24.626 |
| Skattekostnad på totalresultat er fordelt slik: | | | | |
| Skatt på resultat frå vidareført verksemd | 29.114 | 25.811 | 28.758 | 24.437 |
| Skatt på andre inntekter og kostnader | 9 | 189 | 9 | 189 |
| Formuesskatt (andre driftskostnader frå 2020) | 3.221 | 3.048 | 3.221 | 3.048 |
| Betalbar skatt på avgitt konsernbidrag | | -550 | 0 | 0 |
| Skuldig betalbar skatt i balansen | 32.260 | 28.068 | 32.260 | 28.074 |
| Utsett skatt (utsett skattefordel) | | | | |
| Vinst- og tapskonto | 1.048 | 1.311 | 1.262 | 1.579 |
| Varige driftsmidlar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Overfinansiering, pensjon | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sum positive skilnader | 1.048 | 1.311 | 1.262 | 1.579 |
| Varige driftsmidlar | -610 | -824 | -1.944 | -493 |
| Pensjonsansvar, andre avsetjingar mv. | -1.118 | -807 | -1.118 | -807 |
| Nedskrivning finansielle instrument | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sum negative skilnader | -1.728 | -1.631 | -3.062 | -1.300 |
| Netto midlertidige skilnader | -680 | -320 | -1.800 | 279 |
| Netto utsett skattefordel (25 % / 22%) | -170 | -80 | -446 | 51 |
| Sum skatteforpliktning i balansen | 32.260 | 28.068 | 32.260 | 28.125 |



Note 29 Verdsjetjingshierarki finansielle instrument til verkeleg verdi

| 31.12.2023 | | | | Sum |
|--|---------------|----------------|------------------|------------------|
| Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Utlån til kundar til verkeleg verdi over utvida resultat | | | 3.462.172 | 3.462.172 |
| Obligasjonar til verkeleg verdi over resultat | | 433.818 | | 433.818 |
| Rentefond til verkeleg verdi over resultat | | 0 | | 0 |
| Aksjer til verkeleg verdi over resultat | 2.055 | | | 2.055 |
| Aksjer til verkeleg verdi over utvidet resultat | 53.736 | | 164.437 | 218.173 |
| Sum | 55.791 | 433.818 | 3.626.609 | 4.116.218 |

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

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

Verkeleg verdimålingar og opplysningar klassifisert etter nivå

I tabellane vert det nytta fylgjande inndelingar i nivå:

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

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

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

Nivå 3: I nivå 3 ligg finansielle instrument som ikkje kan 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 marked der prisen vert sett, då vert P/B lik 1.

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

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

**Note 30 Klassifisering av finansielle instrument**

| | 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 |
|---|--|--|--|------------------|
| Eignelutar | | | | |
| Kontantar og tilsvarande | 22 029 | - | - | 22 029 |
| Utlån og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak | 501 519 | - | - | 501 519 |
| Netto utlån til og fordringar på kundar 1) | 1 504 682 | - | 3 695 005 | 5 199 687 |
| Renteberande verdipapir | - | 540 253 | - | 540 253 |
| Finansielle derivat | - | - | - | - |
| Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument | - | 4 033 | 245 833 | 249 866 |
| Sum eignelutar | 2 028 230 | 544 286 | 3 940 838 | 6 513 354 |
| Gjeld | | | | |
| Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak | 489 | - | - | 489 |
| Innskot og andre innlån frå kundar | 5 021 803 | - | - | 5 021 803 |
| Gjeld stifta ved utferding av verdipapir | 300 000 | - | - | 300 000 |
| Finansielle derivat | - | - | - | - |
| Anna gjeld | 44 902 | - | - | 44 902 |
| Avsetjingar | 32 906 | - | - | 32 906 |
| Ansvarleg lånekapital | - | - | - | - |
| Fondsobligasjonskapital | - | - | - | - |
| Sum gjeld | 5 400 100 | - | - | 5 400 100 |

1) Det er balanseført fastrentelån til kundar lydande på kr 152,7 mill. Marknadsværdien på desse låna utgjorde kr 149,3 mill.

Note 31 Netto vinst / tap på finansielle instrument

| | 2024 | 2023 |
|---|---------------|---------------|
| Netto vinst/tap på finansielle instrument til verkeleg verdi | | |
| Netto vinst/tap på valuta | 561 | 629 |
| Netto verdiendring på utlån | - | - |
| Netto vinst/tap på renteberande papir | 1.278 | 1.070 |
| Netto vinst/tap på aksjar | 386 | 167 |
| Netto vinst/tap på finansielle instrument til verkeleg verdi | 2.225 | 1.866 |
| 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 | 20.020 | 11.606 |
| Netto vinst/tap på andre finansielle eignelutar målt til FVOCI | 26 | 566 |
| Netto vinst/tap på finansielle instrument målt til FVOCI | 20.046 | 12.172 |
| Netto vinst/tap på finansielle instrument | 22.271 | 14.038 |



Note 32 Varige driftsmidler

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

| MORBANK | IFRS 16 Bruksrett | Maskiner, inventar o.l | Kunst- gjenstandar | Varige driftsmidler |
|--------------------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------|
| Nyskaffingskostnad 01.01 | 30 621 | 11 992 | 7 097 | 49 710 |
| + Kjøp i året | 3 360 | 0 | 536 | 3 896 |
| - Sal i året | 0 | 0 | 0 | 0 |
| = Nyskaffingskostnad 31.12 | 33 981 | 11 992 | 7 633 | 53 606 |
| Samla avskrivningar pr. 31.12 | 12 728 | 11 992 | 0 | 24 720 |
| Samla nedskrivningar pr. 31.12 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bokført verdi 31.12.24 | 21 253 | 0 | 7 633 | 28 886 |
| Årets avskrivningar | 3 542 | 0 | 0 | 3 542 |
| Økonomisk levetid | 10 år | 0-10 år | | |

| KONSERN | Investerings- eigedom | Eigarnytta eigedom | Maskiner, inventar o.l | Kunst- gjenstandar | Varige driftsmidler |
|---------------------------------|--------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------|
| Nyskaffingskostnad 01.01 | 29 860 | 73 334 | 11 992 | 7 097 | 122 283 |
| + Kjøp i året | 7 386 | 0 | 0 | 536 | 7 922 |
| - Sal i året | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| = Nyskaffingskostnad 31.12 | 37 246 | 73 334 | 11 992 | 7 633 | 130 205 |
| Samla avskrivningar pr. 31.12 | 3 393 | 23 461 | 11 992 | 0 | 38 846 |
| Samla nedskrivningar pr. 31.12 | 0 | 9 350 | 0 | 0 | 9 350 |
| Bokført verdi 31.12.24 | 33 853 | 40 523 | 0 | 7 633 | 82 009 |
| Årets avskrivningar | 1 147 | 841 | 0 | 0 | 1 988 |
| Økonomisk levetid | | | 0-10 år | | |
| Levetid tekniske installasjonar | | 10 år | | | |
| Levetid bygg | 20 år | 50 år | | | |

Avskrivningsplan – økonomisk levetid for varige driftsmidler

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

Avskrivningsplanen er ikkje endra frå tidlegare år.

Oppstilling over konsernet sine faste eiendomar inkl. tomteverdi

| | | Bokført verdi | |
|----------------------------------|-------------|---------------|---------------------------|
| Dotterelskap – Vangsgata 18 | Bankbygg | 40 523 | Utleige 100 % til morbank |
| Dotterelskap – Uttrågata 8 og 10 | Utleigebygg | 33 821 | Utleige 100 % eksterne |
| Dotterelskap – Istadosen | Tomt | 32 | Utan avkastning |
| Sum fast eigedom | | 74 376 | |

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



Note 33 Verdpapirgjeld

| Verdpapirgjeld | Låneopptak | Siste forfall | Pålydande | Bokført verdi | | Rentevilkår |
|---|------------|---------------|-----------|----------------|----------------|-----------------------|
| | | | | 31.12.2024 | 31.12.2023 | |
| Sertifikat- og obligasjonslån | | | | | | |
| NO0010924707 | 12.02.2021 | 12.02.2024 | 100.000 | - | 50.000 | 3 mnd. NIBOR + 0,43 % |
| NO0010874381 | 04.02.2020 | 04.02.2025 | 150.000 | 100.000 | 100.000 | 3 mnd. NIBOR + 0,66 % |
| NO0011117210 | 07.10.2021 | 07.10.2025 | 150.000 | 100.000 | 100.000 | 3 mnd. NIBOR + 0,47 % |
| NO0013116384 | 11.01.2024 | 11.01.2027 | 100.000 | 100.000 | - | 3 mnd. NIBOR + 0,86 % |
| Periodiserte renter på verdpapirgjeld | | | | 3.289 | 2.369 | |
| Sum gjeld ved utferding av verdpapir | | | | 303.289 | 252.369 | |

| Endringer i verdpapirgjeld i perioden | Balanse 31.12.2023 | Emitert | Forfalle innløst | Andre endringer | Balanse 31.12.2024 |
|--|-----------------------|----------------|---------------------|--------------------|-----------------------|
| Sertifikatgjeld | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Obligasjonsgjeld | 252.369 | 100.000 | -50.000 | 920 | 303.289 |
| Sum gjeld stifta ved utferding av verdpapir | 252.369 | 100.000 | -50.000 | 920 | 303.289 |

Tilleggsinformasjon, hending etter 31.12.2024

Refinansiering av NO0010874381 februar 2025

| Verdpapirgjeld | Låneopptak | Siste forfall | Pålydande verdi | Bokf. verdi 17.01.2025 | Rentevilkår |
|----------------|------------|---------------|--------------------|---------------------------|-----------------------|
| NO0013460733 | 17.01.2025 | 17.11.2027 | 150.000 | 100.000 | 3 mnd. NIBOR + 0,66 % |

Note 34 Garantiar

| | 2024 | 2023 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Betalingsgarantiar | 15.240 | 17.515 |
| Kontraktsgarantiar | 5.487 | 10.090 |
| Lånegarantiar | - | - |
| Garantiar for skatt m.m. | 100 | 100 |
| Anna garantiansvar | 1.477 | 1.477 |
| Samla garantiansvar, morbank | 22.304 | 29.182 |

Garantiansvaret er ikkje kontragarantert av andre finansinstitusjonar.

Note 35 Avsetjingar / anna gjeld

| | 2024 | 2023 |
|--|---------------|---------------|
| Skatte- og avgiftsgjeld | 34.657 | 30.504 |
| Bankreisser/ advisert giro | 133 | 365 |
| Interimskonti | 3.317 | 2.714 |
| Leverandørgjeld | 830 | 1.073 |
| Gåver, ikkje utbetalte | 1.345 | 1.030 |
| Avsetjingar for pensjonsskuldnadar | - | 24 |
| Leigevtale bankbygg | 22.781 | 22.709 |
| Avsetjingar for tap på garantiar og unytta kredittar | 647 | 688 |
| Konsernbidrag | 2.860 | 2.500 |
| Andre kreditorar | 4.239 | 1.602 |
| Morbank | 70.809 | 63.209 |
| Konsern | 46.488 | 41.024 |

Det er ikkje særskilde vilkår knytt til gjeldspostane i balansen.

Banken har ikkje gjeld i valuta.

Note 36 Gjennomsnittleg effektiv rente

| Gjeldspostar : | 2024 | 2023 |
|--|---------------|---------------|
| Gjeld til kredittinstitusjonar | - | - |
| Innskot frå kundar u/ avtalt bindingstid | 2,42 % | 1,79 % |
| Innskot frå kundar n/ avtalt bindingstid | 3,40 % | 2,92 % |
| Sertifikatlån | - | - |
| Obligasjonslån | 5,67 % | 4,74 % |
| Gjennomsnittleg effektiv rente | 3,29 % | 2,45 % |

Gjennomsnittsalda månadleg

Andre gjeldspostar har ikkje renteskapning

Note 37 Vinst/tap anlegg

Det er ikkje bokført vinst eller tap ved realisasjon av anleggsmidlar i 2024.



Note 38 Ordinært resultat i høve rådveldekapital

| (konserntal) | 2024 | 2023 |
|---------------------------------------|-----------|-----------|
| Rådveldekapital, middelverdi | 6.278.612 | 5.847.535 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | 89.938 | 77.417 |
| Resultat i prosent av rådveldekapital | 1,43% | 1,32% |

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 rekneskapsåret.

Banken er medeigar i Verd Boligkreditt AS, og har ført over lån pålydande 272,3 mill kroner.

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

Note 40 Hendingar etter balansedagen

Obligasjonslån NO0010924707 lydande på kr 100 mill med forfall 12.februar 2025 vart refinansiert den 17.januar 2025.

Det nye lånet, NO0013460733, lyder på kr 150 mill og er trekt opp med kr 100 mill. Lånet har forfall 17.november 2027.

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



Note 41 Leigeavtaler etter IFRS 16

Det er nytta ein neddiskonteringsrente på 4,0 % i nettonoverdiberekinga på avtalen mellom Voss Sparebank og Voss Sparebank Eigedom. Banken har berre ein leigeavtale og årleg leigesum utgjorde kr 3.720.000 til og med rekneskapsåret 2023. frå og med rekneskapsåret 2024 er leigerett og leigeplikt konsumprisjustert. Ny leigesum er då rekna til 4.284.000.

| Leigeskuldadar | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Inngående balanse | 22.709 | 25.452 |
| Konsumjustering | 3.360 | - |
| Husleigebetaling | -4.284 | 3.720 |
| Kapitalisert rente | 996 | 977 |
| Utgående balanse | 22.781 | 22.709 |

| Balanseført bruksrett | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Inngående balanse | 21.435 | 24.497 |
| Konsumjustering | 3.360 | - |
| Avskrivningar | - 3.542 | 3.062 |
| Utgående balanse | 21.253 | 21.435 |

| Resultatpostar | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Avskrivning bruksrett | 3.542 | 3.062 |
| Rentekostnad leieforpliktingar | 996 | 977 |
| Sum rente- og avskrivingskostnader bankbygg | 4.538 | 4.039 |

Forfallsstruktur leigeavtale

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

**Voss Sparebank**Offentliggjøring av opplysninger om ansvarleg kapital pr 31.12.2024
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 egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdne resultat | 1 176 625 | 26 1) (C) | |
| | - Avsett til gäver med planlagd utbetaling i 2025 | 7.000 | | |
| 6 | Rein kjernekapital før regulatoriske justeringar | 1 169 625 | | |
| 8 | Immaterielle eignelutar redusert med utsett skatt | - | 36 (1) (b) og 37 | |
| 18 | Direkte beholdning av rein kjernekapital i andre selskap innan finansiell sektor | -147 463 | 36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79 | |
| | Verdjustering for krav om forsvarleg verdifastsetjing | -4 487 | 34 og 105 | |
| 28 | Sum regulatoriske justeringar i ren kjernekapital | -151 950 | | |
| 29 | Rein kjernekapital | 1 017 675 | | |
| 45 | Kjernekapital | 1 017 675 | | |
| 59 | Ansvarleg kapital | 1 017 675 | | |
| 60 | Berekningsgrunnlag | 3 146 091 | | |
| | | | | |
| 61 | Rein kjernekapitaldekning | 32,35% | | |
| 62 | Kjernekapitaldekning | 32,35% | 92 (2) (b) | |
| 63 | Kapitaldekning | 32,35% | 92 (2) (c) | |
| 64 | Kombinert bufferkrav som prosent av berekningsgrunnlaget | 9,50% | CRD 128, 129, 130, 131 og 133 | |
| 65 | Av dette : kapitalbevaringsbuffer | 2,50% | | |
| 66 | Av dette : motsykdisk buffer | 2,50% | | |
| 67 | Av dette : systemrisikobuffer | 4,50% | | |
| 68 | Rein kjernekapital tilgjengeleg for oppfyljing av bufferkrav | 24,35% | 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 %. | -147 463 | 36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70 | |
| 75 | Utsett skattefordel | 170 | 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 verdier

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

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

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

Dei sentrale organa i Voss Sparebank er generalforsamlinga og styret.

Generalforsamlinga er banken sitt øvste styringsorgan og er sett saman av to grupper. Ni medlemmar er valde av kundane, tre er valde av dei tilsette. Generalforsamlinga ser til at banken verkar etter føremålet sitt i samsvar med lover, vedtekter og generalforsamlinga sine vedtak.

Generalforsamlinga vel styre, valnemnd og revisor. Generalforsamlinga godkjenner årsrekneskapen og godkjenner gæver til almennyttige tiltak, vedtek godtgjersle til dei tillitsvalde og pensjonsavtale for dei tilsette. Opptak av ansvarleg lånekapital, er også lagt til generalforsamlinga. Etter framlegg frå valnemnda vel generalforsamlinga medlemmer til styret.

Styret har seks medlemmar. Ein medlem og ein varamedlem skal veljast mellom dei tilsette. Adm. banksjef er ikkje medlem av styret, men har plikt og rett til å vera til stades i styremøta. Styret står ansvarleg for at verksemda er i samsvar med lover, vedtekter og nærare føringar av generalforsamlinga.

Styret har ansvaret for at dei midlane banken rår over vert forvalta på trygg og føremålstenleg måte og skal syta for tilfredsstillande organisering av verksemda. Styret tilset adm. banksjef og fastset tilhøyrande instruks. Styret skal sjå til at banken har god internkontroll for å oppfylle dei krava som gjeld for verksemda. Inn under dette kjem òg verdigrunnlag og etiske retningslinjer.

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

I 2024 har styret hatt 11 ordinære møter og 3 omframme møter. Styret har rutinar for evaluering av eige arbeid og kompetanse.

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

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

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

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

Informasjon og kommunikasjon

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



Voss, 20. mars 2025

Stadfesting frå styret og adm. banksjef

Me stadfestar at:

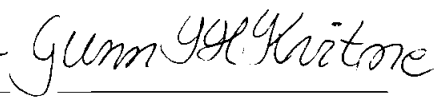
Voss Sparebank sin årsrekneskap for 2024 etter beste vitande og vilje er utarbeidd etter gjeldande rekneskapsstandard, og at informasjonen i rapporten syner eit rettvissande bilete av banken sine eignelutar, skuldnadar, resultat og finansielle situasjon.

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

Styret i Voss Sparebank


Trond Syverøen
- Styreleiar -


Helene Stråtveit
- Nestleiar -


Gunn Irene
Hommedal Kvitne


Knut Olav Nestås


Olav Bjørgum


Rolf Haukås
- Tilsett -


Jørund Rong
- Adm. banksjef -



Skildring av nytta begrep og nykeltal

| | 2024 | 2023 |
|--|---------|---------|
| Rådveldekapital (mill.) | 6 573,0 | 6 054,5 |
| Gjennomsnittleg rådeveldekapital (mill.) | 6 370,9 | 5 956,2 |
| Forretningskapital (mill.) | 6 845,3 | 6 323,1 |
| Kostnader i prosent av inntekter | 37,1 % | 37,7 % |
| Tap i prosent av brutto utlån | 0,11 % | 0,14 % |
| Innskotsdekning | 95,8 % | 94,2 % |

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.

EK-avkastning

Ordinært resultat før OCI i prosent av snitt eigenkapital i rekneskapsåret. Nykeltalet er rekna ut både før og etter skatt.

OCI

Resultatpostar som går direkte til eigenkapitalen utan å gå via resultatrekneskapen.

Rådveldekapital

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

Gjennomsnittleg rådeveldekapital

Rekna på månadsbasis for rekneskapsåret.

Forretningskapital

Summen av banken sin rådveldekapital og lån som er overførde til Verd Boligkreditt AS.

Kostnader i prosent av inntekter

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

Tap i prosent av utlån

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

Innskotsdekning

Innskot frå kundar i prosent av brutto utlån til og fordringar på kundar i banken sin balanse (lån som er overførde til Verd Boligkreditt ikkje med i utrekninga).

Rein kjernekapitaldekning

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

Utlånsvekst

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

Innskotsvekst

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

PM-kundar

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

BM-Kundar

Bedriftskundar, andre kundar enn PM-kundar, bankar og finansføretak.



RSM Norge AS

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

T +47 56 52 04 00
F +47 56 52 04 01

www.rsmnorge.no

Til generalforsamlinga i Voss Sparebank

Melding frå uavhengig revisor

Konklusjon

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

- selskapsrekneskapen, som er samansett av balanse per 31. desember 2024, resultatrekneskap, oppstilling over endringar i eigenkapital og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notar, medrekna vesentlege opplysningar om rekneskapsprinsipp, og
- konsernrekneskapen, som er samansett av balanse per 31. desember 2024, resultatrekneskap, oppstilling over endringar i eigenkapital og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notar, medrekna vesentlege opplysningar om rekneskapsprinsipp.

Etter vår meining

- oppfyller årsrekneskapen gjeldande lovkrav,
- gjev selskapsrekneskapen eit rettvisande bilete av banken si finansielle stilling per 31. desember 2024 og av resultatata og kontantstraumar for rekneskapsåret avslutta per denne datoen i samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak § 1-4, 2. ledd b og IFRS Accounting Standards som godkjent av EU med mindre anna følger av forskrifta, og
- gjev konsernrekneskapen eit rettvisande bilete av konsernet si finansielle stilling per 31. desember 2024 og av resultatata og kontantstraumar for rekneskapsåret avslutta per denne datoen i samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak § 1-4, 1. ledd b og IFRS Accounting Standards som godkjent av EU med mindre anna følger av forskrifta.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalet.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

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

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

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





Me blei første gong vald som revisor for Voss Sparebank i forstandarskapsmøte 18. april 2012 og har no vore revisor samanhengande i 13 år, med årleg attval på generalforsamlinga, sist den 15. mars 2024. I samsvar med revisjonsforordninga (EU) No 537/2014 artikkel 17 er samla tenestetid medrekna samanslåing av revisjonsverksemdar i perioden. I samsvar med revisjonsforordninga vart det gjennomført anbod på revisjonstenester i 2022 med attval av RSM Norge AS som ekstern revisor, og det må veljast ny revisor seinast med verknad for rekneskapsåret 2032.

Sentrale tilhøve ved revisjonen

Sentrale tilhøve ved revisjonen er dei tilhøva me meiner var av størst betydning ved revisjonen av årsrekneskapan for 2024. Desse tilhøva blei handtert då revisjonen vart utført og då me danna oss ei meining om årsrekneskapan totalt sett, og me konkluderer ikkje særskilt på desse tilhøva.

Verdien av utlån til kundar

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

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

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

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

Handtering av sentrale tilhøve i vår revisjon

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

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

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

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



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

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

Ytterlegare informasjon

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

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

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

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

Leiinga sitt ansvar for årsrekneskapen

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

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

Revisor sine oppgåver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen

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

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

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



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

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

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

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

Voss, 28. mars 2025
RSM Norge AS


Harald Bjotveit
statsautorisert revisor



@vossabanken

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





RSM Norge AS

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

T +47 56 52 04 00
F +47 56 52 04 01

www.rsmnorge.no

Til generalforsamlinga i Voss Sparebank

Melding frå uavhengig revisor

Konklusjon

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

- selskapsrekneskapen, som er samansett av balanse per 31. desember 2024, resultatrekneskap, oppstilling over endringar i eigenkapital og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notar, medrekna vesentlege opplysningar om rekneskapsprinsipp, og
- konsernrekneskapen, som er samansett av balanse per 31. desember 2024, resultatrekneskap, oppstilling over endringar i eigenkapital og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notar, medrekna vesentlege opplysningar om rekneskapsprinsipp.

Etter vår meining

- oppfyller årsrekneskapen gjeldande lovkrav,
- gjev selskapsrekneskapen eit rettvisande bilete av banken si finansielle stilling per 31. desember 2024 og av resultatata og kontantstraumar for rekneskapsåret avslutta per denne datoen i samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak § 1-4, 2. ledd b og IFRS Accounting Standards som godkjent av EU med mindre anna følger av forskrifta, og
- gjev konsernrekneskapen eit rettvisande bilete av konsernet si finansielle stilling per 31. desember 2024 og av resultatata og kontantstraumar for rekneskapsåret avslutta per denne datoen i samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak § 1-4, 1. ledd b og IFRS Accounting Standards som godkjent av EU med mindre anna følger av forskrifta.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalet.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

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

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

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





Me blei første gong vald som revisor for Voss Sparebank i forstandarskapsmøte 18. april 2012 og har no vore revisor samanhengande i 13 år, med årleg attval på generalforsamlinga, sist den 15. mars 2024. I samsvar med revisjonsforordninga (EU) No 537/2014 artikkel 17 er samla tenestetid medrekna samanslåing av revisjonsverksemdar i perioden. I samsvar med revisjonsforordninga vart det gjennomført anbod på revisjonstenester i 2022 med attval av RSM Norge AS som ekstern revisor, og det må veljast ny revisor seinast med verknad for rekneskapsåret 2032.

Sentrale tilhøve ved revisjonen

Sentrale tilhøve ved revisjonen er dei tilhøva me meiner var av størst betydning ved revisjonen av årsrekneskapan for 2024. Desse tilhøva blei handtert då revisjonen vart utført og då me danna oss ei meining om årsrekneskapan totalt sett, og me konkluderer ikkje særskilt på desse tilhøva.

Verdien av utlån til kundar

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

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

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

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

Handtering av sentrale tilhøve i vår revisjon

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

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



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

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

Ytterlegare informasjon

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

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

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

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

Leiinga sitt ansvar for årsrekneskapen

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

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

Revisor sine oppgåver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen

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

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

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

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

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

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

Voss, 28. mars 2025
RSM Norge AS


Harald Bjotveit
statsautorisert revisor