



Vekselbanken

Voss Veksel- og Landmandsbank ASA

Generalforsamling

Voss Veksel- og Landmandsbank ASA

26. april 2023 – Park Hotel Vossevangen og elektronisk via Teams

Saksliste

1. Registrering
2. Orientering om årsrekneskapen for 2022
3. Godkjenning av årsrekneskapen for 2022, herunder nærare opplysningar om føretaksstyring etter allmennaksjelova § 5-6, og utdeling av utbytte
4. Val i samsvar med vedtektene § 3-3
5. Fornying av fullmakt til kjøp av egne aksjar
6. Fornying av fullmakt til vedlikehald av ansvarleg lånekapital
7. Fastsetjing av godtgjersle for utført revisjon i 2022
8. Revidering av satsar for godtgjersle til tillitsvalde
9. Godkjenning av rapport for godtgjering til leiande personar
10. Styret si erklæring om fastsetjing av løn og anna godtgjersle til leiande tilsette

Året 2022 sett gjennom dei økonomiske prestasjonane

Vekselbanken – utdrag frå resultat og balanse



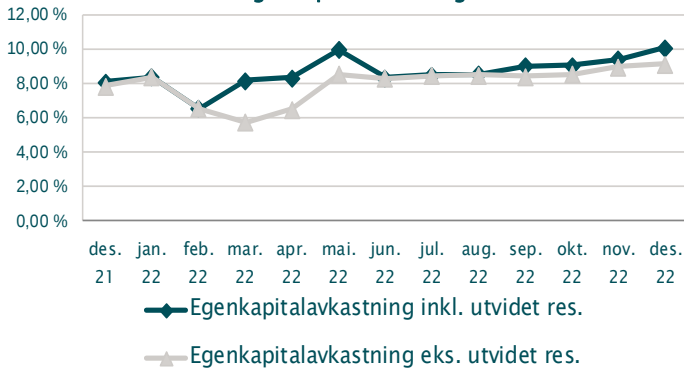
Utviding av verksemda med eigedomsmeklar



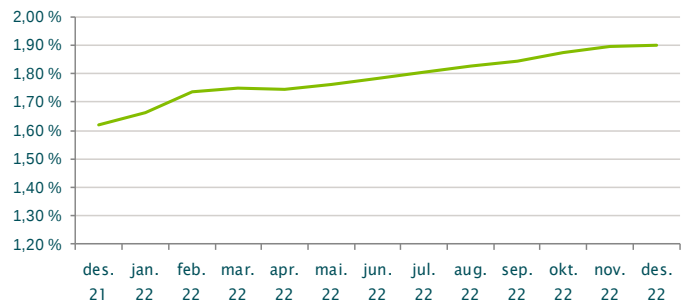
- Fekk konsesjon for eigedomsmekling 8.9.2022.
- Opning av kontoret 29.10.2022.
- Vekselbanken eig 51 % og Fjose Invest AS 49 %.
- Er ein del av Aktiv kjeda, og kjeda er eit dotterselskap i Eika Gruppen AS.
- Har fått ein god start i 2023 – på kort tid har Aktiv Voss vorte ein betydeleg aktør på eigedomssal i marknadsområdet.

Utvikling i resultat

Egenkapitalavkastning



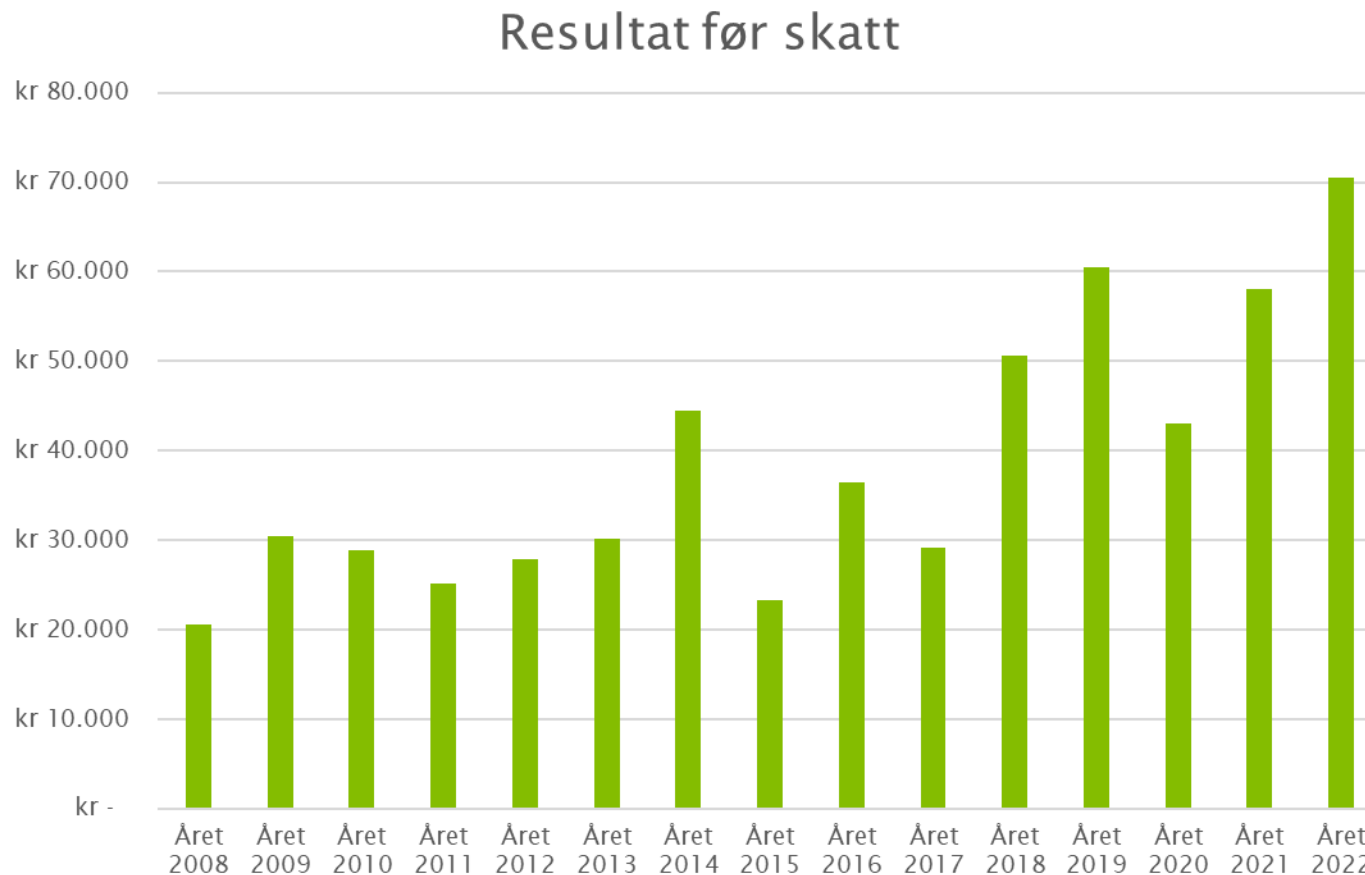
Rentemargin hiå



Morbank

2022	2021	Ordinært resultat - Tal i tusen kroner	Noter	2022	2021	Endring 2021->2022
174.787	126.403	Renteinntekter	Note 18	174.782	126.403	48.379
0	359	Renteinntekter frå øvrige eignelutar	Note 18	0	359	-359
65.446	34.655	Rentekostnader og liknande kostnader	Note 18	65.446	34.655	30.791
109.341	92.107	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	Note 18	109.336	92.107	17.229
17.121	15.548	Provisjonsinntekter og inntekter frå banktjenester	Note 20	17.121	15.548	1.573
2.221	2.266	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	Note 20	2.221	2.266	-45
4.571	1.720	Utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument	Note 20	4.571	1.720	2.851
2.692	2.271	Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	Note 20	2.692	2.271	421
17	324	Andre driftsinntekter	Note 20	466	324	142
22.181	17.598	Netto andre driftsinntekter	Note 20	22.630	17.598	5.032
24.066	22.757	Løn og andre personalkostnader	Note 21	24.245	22.757	1.488
33.570	26.927	Andre driftskostnader	Note 22	33.957	26.927	7.030
1.516	1.793	Avskrivningar og nedskrivningar på varige og immaterielle eignelutar	Note 30	1.528	1.793	-265
59.152	51.477	Sum driftskostnader		59.730	51.477	8.253
1.731	224	Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapir	Note 11	1.731	224	1.507
70.639	58.004	Resultat før skatt		70.505	58.004	12.501
16.339	13.403	Skattekostnad	Note 24	16.310	13.403	2.907
54.300	44.601	Resultat av ordinær drift etter skatt		54.195	44.601	9.594
		<i>Andre inntekter og kostnader - Tal i tusen kroner</i>				0
5.980	2.454	Verdiendring eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi over utvida res	Note 26	5.980	2.454	3.526
5.980	2.454	Sum postar som ikke vil bli klassifisert over resultatet		5.980	2.454	3.526
125	113	Verdiendring utlån til verkeleg verdi	Note 26	125	113	12
0	-1.267	Verdiendring rentebærende verdipapir til verkeleg verdi	Note 26	0	-1.267	1.267
-31	289	Skatt		-31	289	-320
94	-865	Sum postar som vil bli klassifisert over resultatet		94	-865	959
6.074	1.589	Sum andre inntekter og kostnader		6.074	1.589	4.485
60.374	46.190	Totalresultat		60.269	46.190	14.079
23,63	19,53	Resultat per aksje		23,60	19,53	4,07
		<i>Fordeling av resultat av ordinær drift etter skatt</i>				0
52.066	43.040	Aksjeeigarene sin andel av resultatet i perioden etter skatt		52.012	43.040	8.972
2.234	1.561	Hybridkapitaleigarane sin andel av resultatet i perioden etter skatt		2.234	1.561	673
0	0	Ikkje kontrollerte eigarinteresser sin andel av resultatet i perioden etter skatt		-51	0	-51
54.300	44.601			54.195	44.601	9.594
		<i>Fordeling av totalresultat</i>				0
58.140	44.629	Aksjeeigarene sin andel av resultatet i perioden etter skatt		58.086	44.629	13.457
2.234	1.561	Hybridkapitaleigarane sin andel av resultatet i perioden etter skatt		2.234	1.561	673
0	0	Ikkje kontrollerte eigarinteresser sin andel av resultatet i perioden etter skatt		-51	0	-51
60.374	46.190			60.269	46.190	14.079

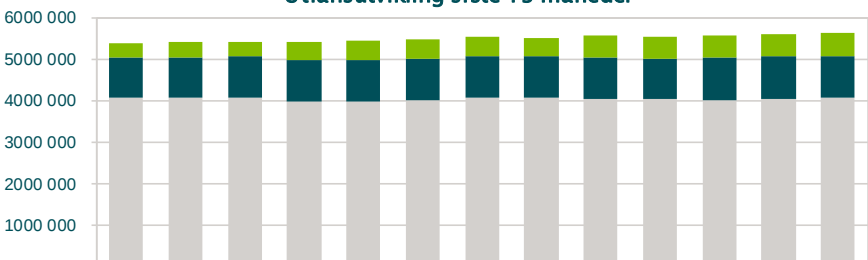
Samanlikning med tidlegare år



*- det er framleis ei god utvikling i underliggjande drift, og banken leverer sitt beste resultat nokon gong i nominelle kroner. Det er ført eingongskostnader pr. 4. kvartal knytt til konvertering frå datasentralen SDC til TietoEvry belasta med 2,4 mill. kr.

Balanseutvikling

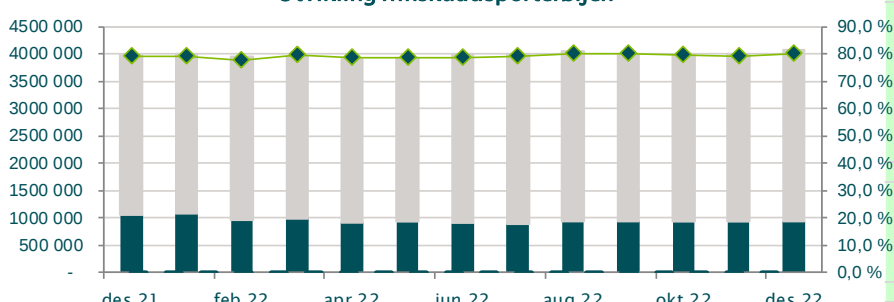
Utlånsutvikling siste 13 måneder



des. 21 jan. 22 feb. 22 mar. 22 apr. 22 mai. 22 jun. 22 jul. 22 aug. 22 sep. 22 okt. 22 nov. 22 des. 22

Privatmarked Bedriftsmarked Eika Boligkreditt

Utvikling innskuddsporteføljen

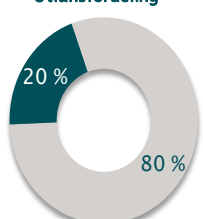


Innskudd fra kunder PM

Innskudd fra kunder BM

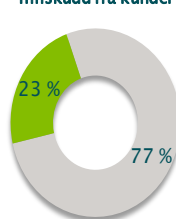
Innskuddsdekning

Utlånsfordeling



Privatmarked
Bedriftsmarked

Innskudd fra kunder



Innskudd fra kunder PM
Innskudd fra kunder BM

Morbank

2022	2021	Tal i tusen kroner	Noter	2022	2021	2021->2022
76.809	80.377	Kontantar	Note 25-26	76.809	80.377	-3.568
149.017	133.038	Utlån og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak	Note 25-26	149.017	133.038	15.979
3.740.516	3.946.925	Netto utlån og fordringar på kundar til verkeleg verdi over utvida resultat	Note 6-11, 25-26	3.740.093	3.946.925	-206.832
1.322.257	1.056.967	Netto utlån og fordringar på kundar til amortisert kost	Note 6-11, 25-26	1.322.257	1.056.967	265.290
549.165	507.087	Aksjar, andelar og andre eigenkapitalinstrument	Note 27-28	549.012	507.087	41.925
16.660	17.663	Varige driftsmidlar	Note 30	17.006	17.663	-658
5.931	5.102	Andre eignelutar	Note 24 og 31	6.360	5.102	1.258
5.860.355	5.747.159	Sum eignelutar		5.860.553	5.747.159	113.394

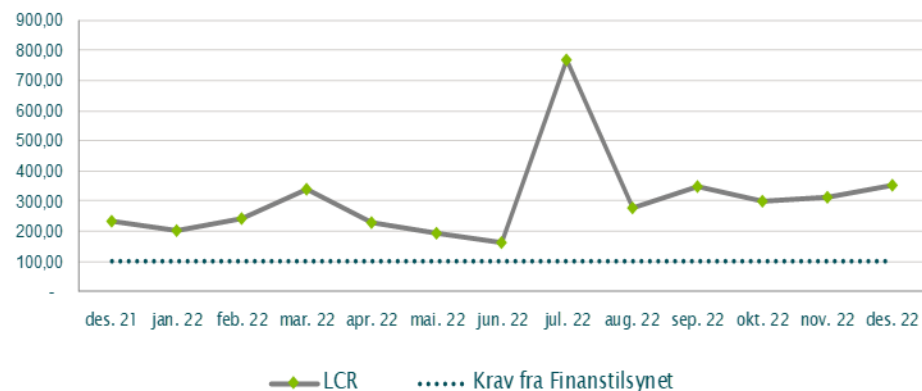
Konsern

2022	2021	Tal i tusen kroner	Noter	2022	2021	2021->2022
24	24	Innlån fra kredittinstitusjonar		24	24	0
4.074.831	3.970.227	Innskott og andre innlån frå kundar	Note 32	4.070.793	3.970.227	100.566
989.974	1.055.899	Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	Note 33	989.974	1.055.899	-65.926
24.760	24.092	Anna gjeld	Note 34	28.960	24.092	4.868
16.533	15.143	Forpliktingar ved skatt	Note 24	16.533	15.143	1.390
463	256	Andre avsetningar		463	256	207
60.109	60.053	Ansvarleg lånekapital	Note 33	60.109	60.053	56
5.166.693	5.125.694	Sum gjeld		5.166.855	5.125.694	41.161
11.103	11.103	Aksjekapital	Note 36	11.103	11.103	0
-84	-84	Eigne aksjar		-84	-84	0
46.995	46.995	Overkursfond	Note 4	46.995	46.995	0
76.313	40.108	Fondsboligassjonskapital	Note 35	76.313	40.108	36.205
134.327	98.122	Sum innskoten eigenkapital		134.327	98.122	36.205
33.401	28.020	Fond for urealiserte vinstar	Note 4	33.401	28.020	5.381
525.933	495.322	Annan eigenkapital	Note 4	525.877	495.322	30.555
559.335	523.342	Sum opptent eigenkapital		559.278	523.342	35.936
693.662	621.464	Sum eigenkapital	Note 29	693.698	621.464	72.234
5.860.355	5.747.159	Sum gjeld og eigenkapital		5.860.553	5.747.159	113.393

Kapitaldekning og likviditet

CRD V	Status	Status	Krav frå	Status
		31.12.22	Tilsynet	31.12.21
LCR	●	352	100	235
Kapitaldekning	●	24,64 %	14,50 %	22,18 %
Kjernekapitaldekning	●	22,48 %	12,50 %	20,13 %
Ren kjernekapitaldekning	●	19,74 %	11,00 %	18,76 %
NSFR	●	139	100	131
Leverage ratio	●	10,44 %	5,00 %	9,96 %

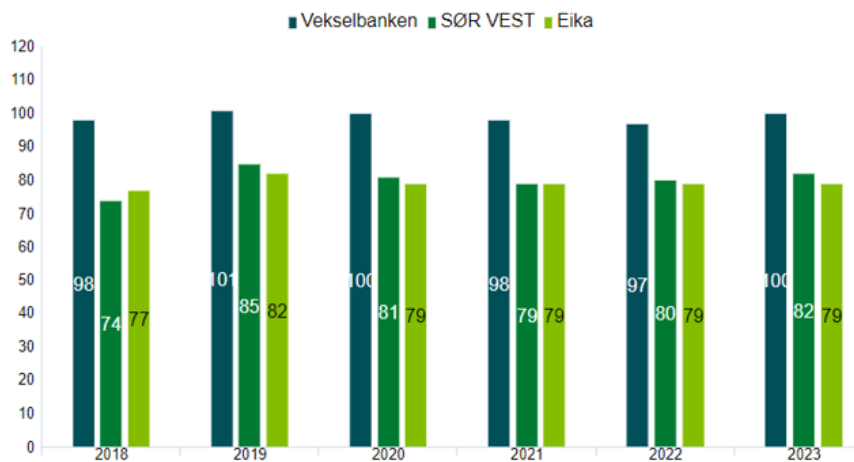
Utvikling LCR siste 12 mnd



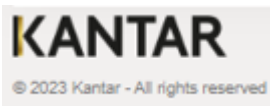
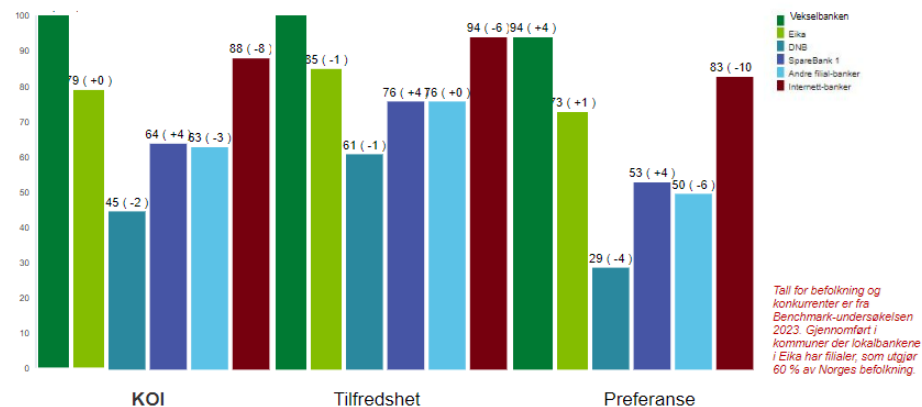
Korleis scorar kundane Vekselbanken?

Noregs mest nøgde kundar seks år på rad i fylgje Kantar!!!

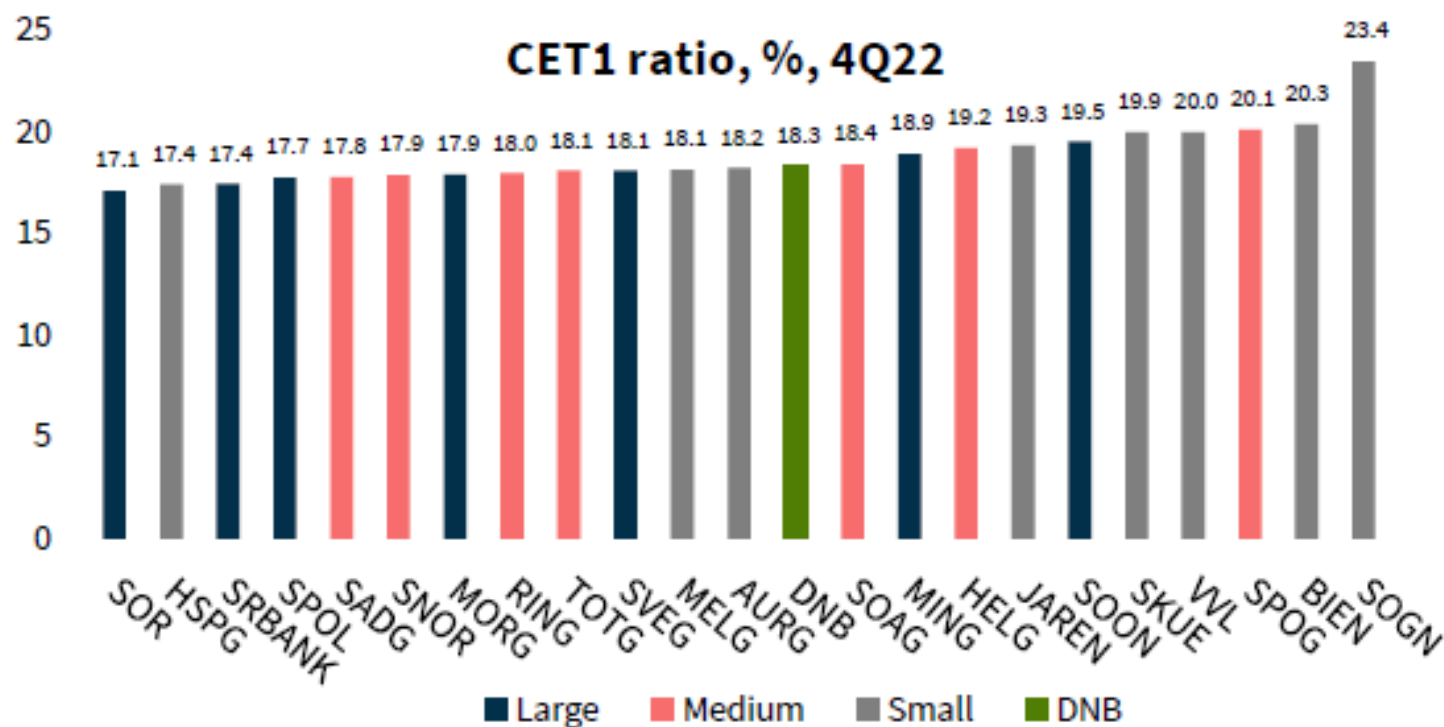
Endringer i kundeopplevelser (KOI) - Vekselbanken 2023 PM



Kundeopplevelser (KOI) Eika vs konkurrenter 2023 PM



Banken er blant dei mest solide



Kjelde: Norne Securities

Ei god utvikling for aksjonærane i det siste

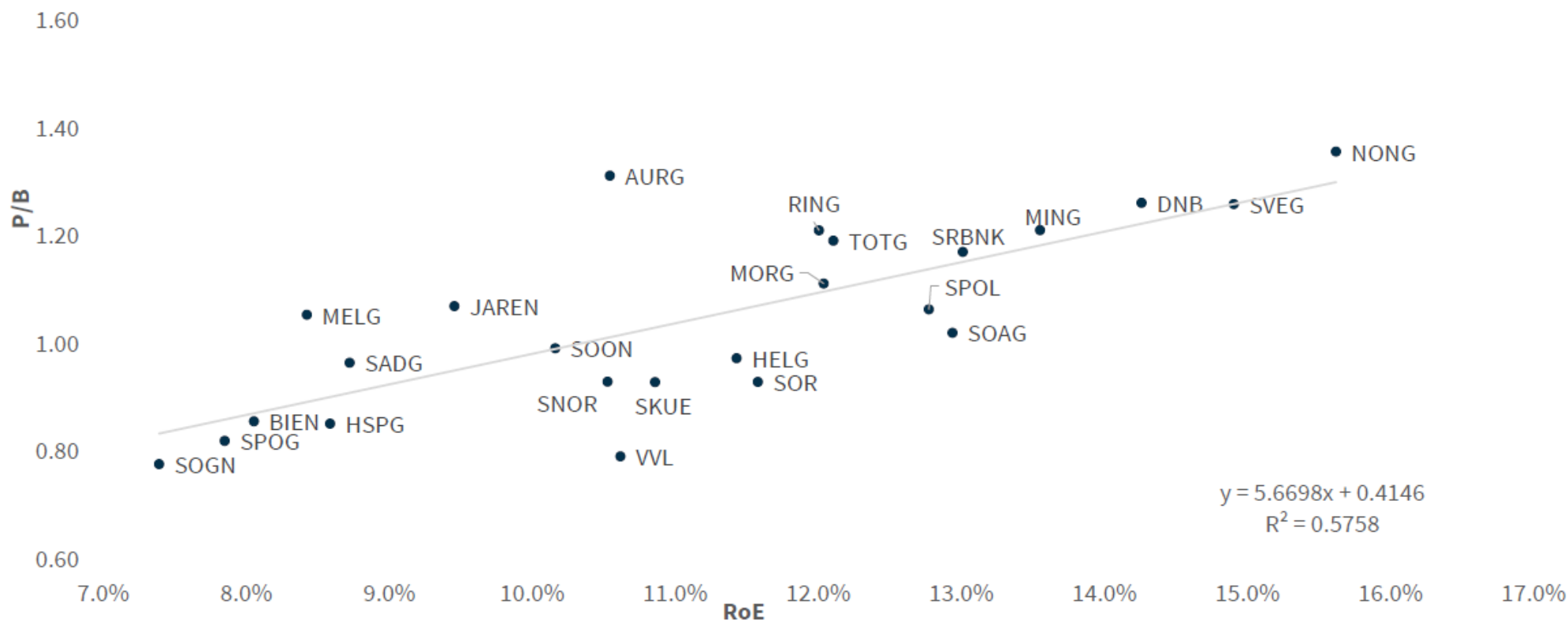
ECs/Shares performances –1 month vs. 6 month



Kjelde: Norne Securities

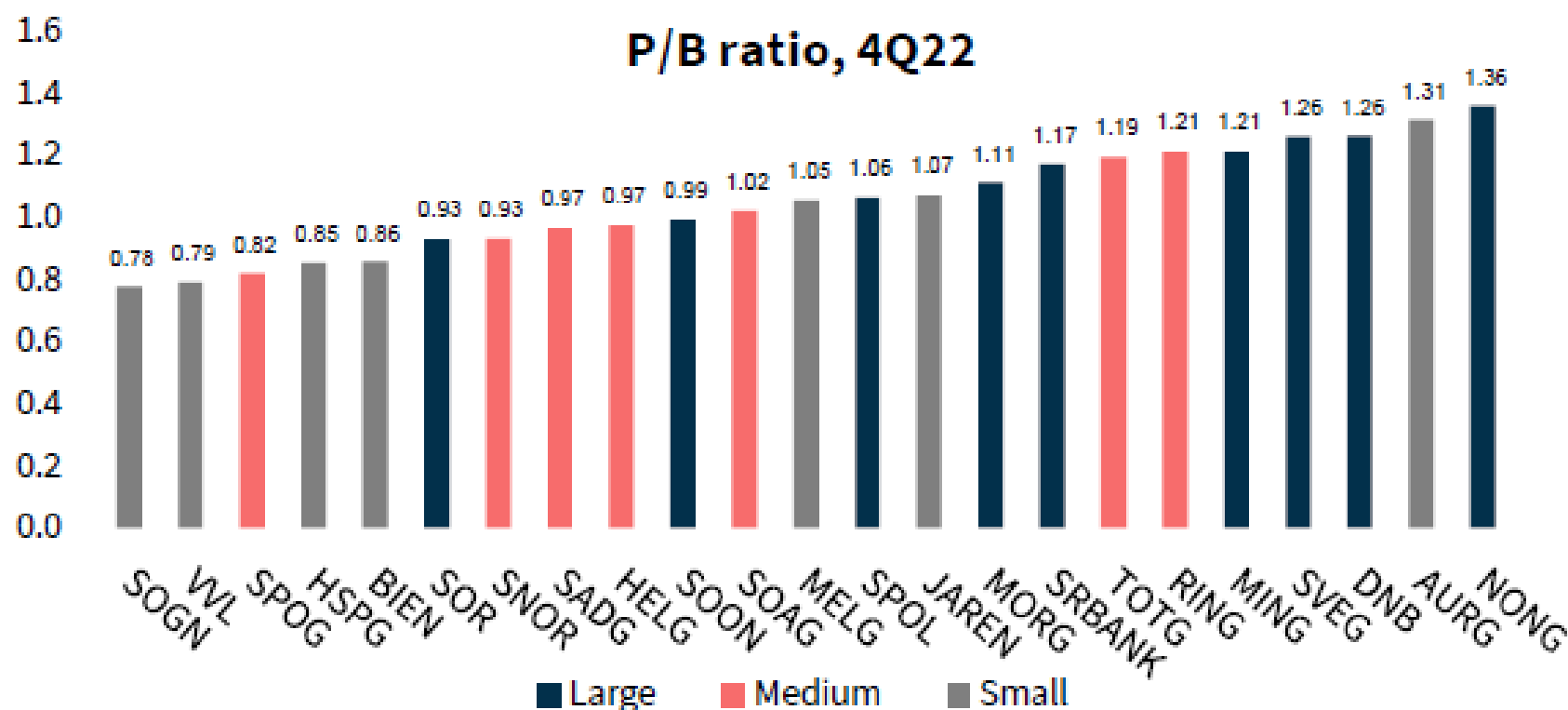
Framleis ei rimeleg aksje

Savings Banks: Last P/B vs. ROE (2023E)



Kjelde: Norne Securities

Framleis ei rimeleg aksje

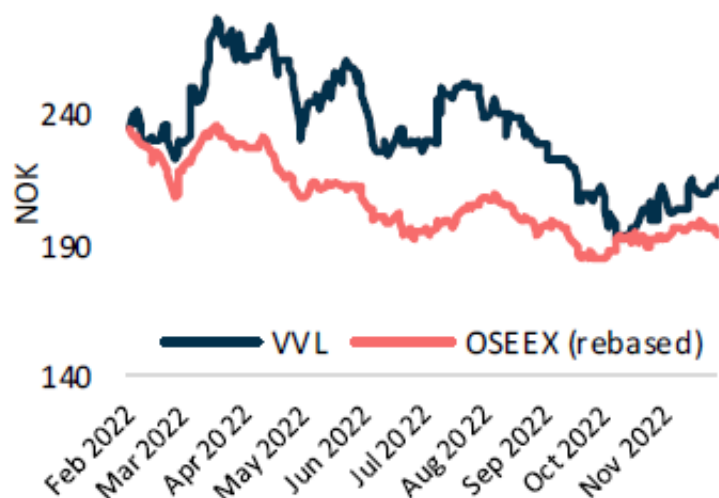


Kjelde: Norne Securities

Oppsummert utvikling siste år og 2021

2022

Share price

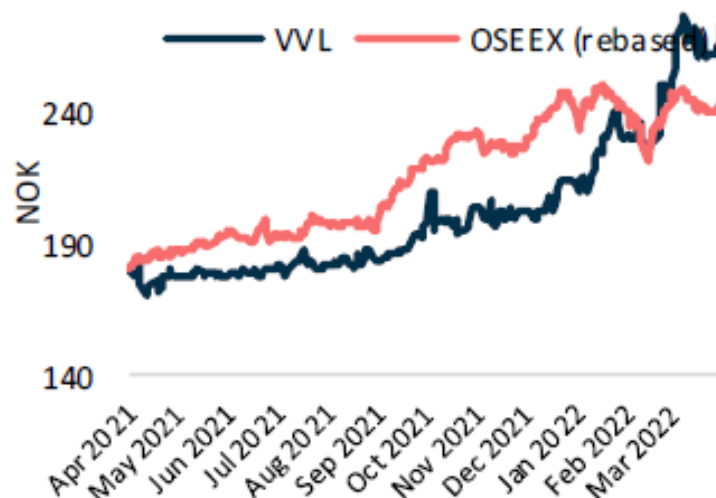


Performance

	1m	3m	12m
VVL	4%	11%	-4%
OSEBX	4%	3%	2%

2021

Share price



Performance

	1m	3m	12m
VVL	11%	29%	61%
OSEBX	0%	7%	20%

Kjelde: Norne Securities

Vedtak sak 3 - 10



Framlegg til vedtak:

«Årsrekneskapen og årsmeldinga for 2022 vert godkjend og overskotet nytta slik som styret gjer framlegg om. Kr 10,50 pr. aksje i utbytte vert å betala ut til dei som står registrert som aksjeeigarar i banken pr. 26. april 2023.»

Sak 4

Val

Val av nestleiar i styret for 2 år:

Val av nestleiar for 2 år

På val står:

Økonom Kathrine Løno Lahlum

Valnemnda sitt framlegg:

Attval på nestleiar i styret økonom Kathrine Løno Lahlum

Sak 4

Val

Val av fast medlem i styret for 2 år

På val står:

Pensjonist Olav Seim

Valnemnda sitt framlegg:

Attval på:

Pensjonist Olav Seim

Sak 4

Val

2 varamedlemer til styret i prioritert rekkjefylgje for 1 år:

På val står:

Revisor Marita Østrem og dagleg leiar Gunvall Medhus

Valnemnda sitt framlegg:

- 1. Attval på revisor Marita Østrem**
- 2. Attval på dagleg leiar Gunvall Medhus**

Sak 4

Val

Val av valnemnd til generalforsamlinga i 2024:

Valnemnda sitt framlegg på ny valnemnd:

Bokhandlar Anders Ullestad, som leiar.

Driftssjef Egil Mørkve, som medlem.

Jurist Hilde Magnusson, som medlem.

Dr. scient Ingjerd Skogseid, som fast møtande varamedlem.

Sak 5

Fornyning av fullmakt til kjøp av inntil 1% av egne aksjar

Styret i Voss Veksel- og Landmandsbank ASA ber om at generalforsamlinga fattar følgjande vedtak:

«Generalforsamlinga i Voss Veksel- og Landmandsbank ASA fornyar hermed styret si fullmakt til å kjøpa egne aksjar i Voss Veksel- og Landmandsbank ASA med pålydande inntil kr 111.025,- fordelt på 22.205 aksjar, tilsvarande 1 % av aksjekapitalen. Det lægste og høgste beløp som kan betalast for aksjane skal vera høvesvis kr 150,- og kr 400,-. Styret i Voss Veksel- og Landmandsbank ASA står fritt innanfor denne fullmakta til å kjøpa og selja aksjar på den måten styret finn best. Fullmakta er gyldig fram til neste ordinære generalforsamling.»

Sak 6

Fornyning av fullmakt til vedlikehald av ansvarleg lånekapital

Styret i Voss Veksel- og Landmandsbank ASA ber om at generalforsamlinga fattar fylgjande vedtak:

«Generalforsamlinga i Voss Veksel- og Landmandsbank ASA fornyar hermed styret si fullmakt til nyteikning, utviding av eksisterande eller innfriing og/eller tilbakekjøp av ansvarleg lånekapital og/eller fondsobligasjonar i banken. Samla beløp på ansvarleg lånekapital og fondsobligasjonar i banken vert i denne fullmakta sett til maksimum 50 % av banken sin eigenkapital, noko som pr. 31.12.2022 er 346 mill. kr. Ved eventuell fornying, utviding eller reduksjon av ansvarleg lånekapital eller fondsobligasjonar, skal ordninga godkjennast av Finanstilsynet. Styret i banken får fullmakt til å vedta vilkår for låna, og skal syta for at låna vert godkjend av Finanstilsynet som teljande ansvarleg kapital. Fullmakta er gjeldande fram til neste ordinære generalforsamling.»

Sak 7

Fastsetjing av godtgjersle for utført revisjon i 2022

**Honorar for lovpålagd revisjon og andre
attestasjonstenester inkl. mva vert fastsett
til totalt kr 1.046.250,-.**

Sak 8

Revidering av satsar for godtgjersle til tillitsvalde

Det vert fylgjande nye satsar for godtgjersle frå 1. mai 2023:

Styreleiar – ny sats pr. år kr 210.000.

Nestleiar i styret – ny sats pr. år kr 130.000.

Styremedlem – ny sats pr. år kr 105.000.

Varamedlem til styret – ny sats pr. år kr 105.000. Valnemnda kr 2.500 pr. møte pr. deltakar.

Sak 9

Godkjenning av rapport for godtgjering til leiande personar

Generalforsamlinga i Voss Veksel- og Landmandsbank ASA godkjende framlagde rapport for godtgjering til leiande personar.

Sak 10

**Styret si erklæring om fastsetjing av løn
og anna godtgjersle til leiande tilsette**

**Generalforsamlinga tek møteleiaren si
orientering til etterretning, og sluttar seg til
retningslinjene i si rådgjevande avstemming.**

Takk for oppmøte!

Vekselbanken – ein god medspelar

