



Vekselbanken

Voss Veksel- og Landmandsbank ASA

Generalforsamling

Voss Veksel- og Landmandsbank ASA

25. april 2024 – Park Hotel Vossevangen og elektronisk via Teams



Vekselbanken

Ein god medspelar

Ein alliansebank i eika.



Saksliste

1. Registrering
2. Orientering om årsrekneskapen for 2023
3. Godkjenning av årsrekneskapen for 2023, 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 2023
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

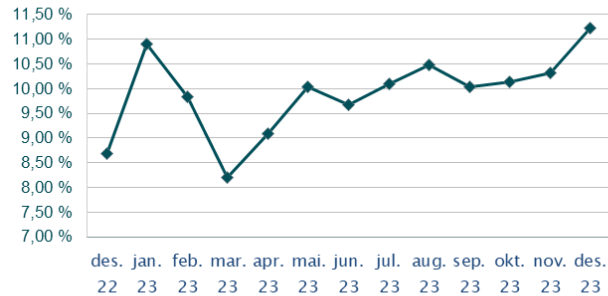
Året 2023 sett gjennom dei økonomiske prestasjonane

Vekselbanken – utdrag frå resultat og balanse



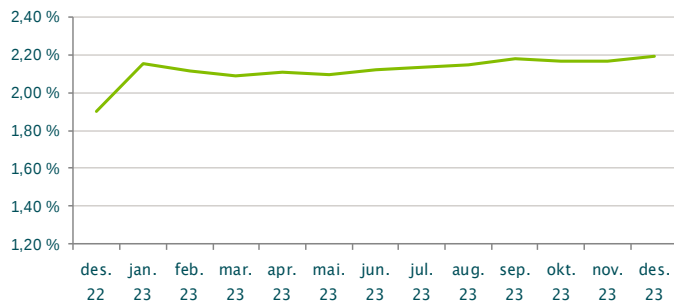
Utvikling i resultat

Egenkapitalavkastning



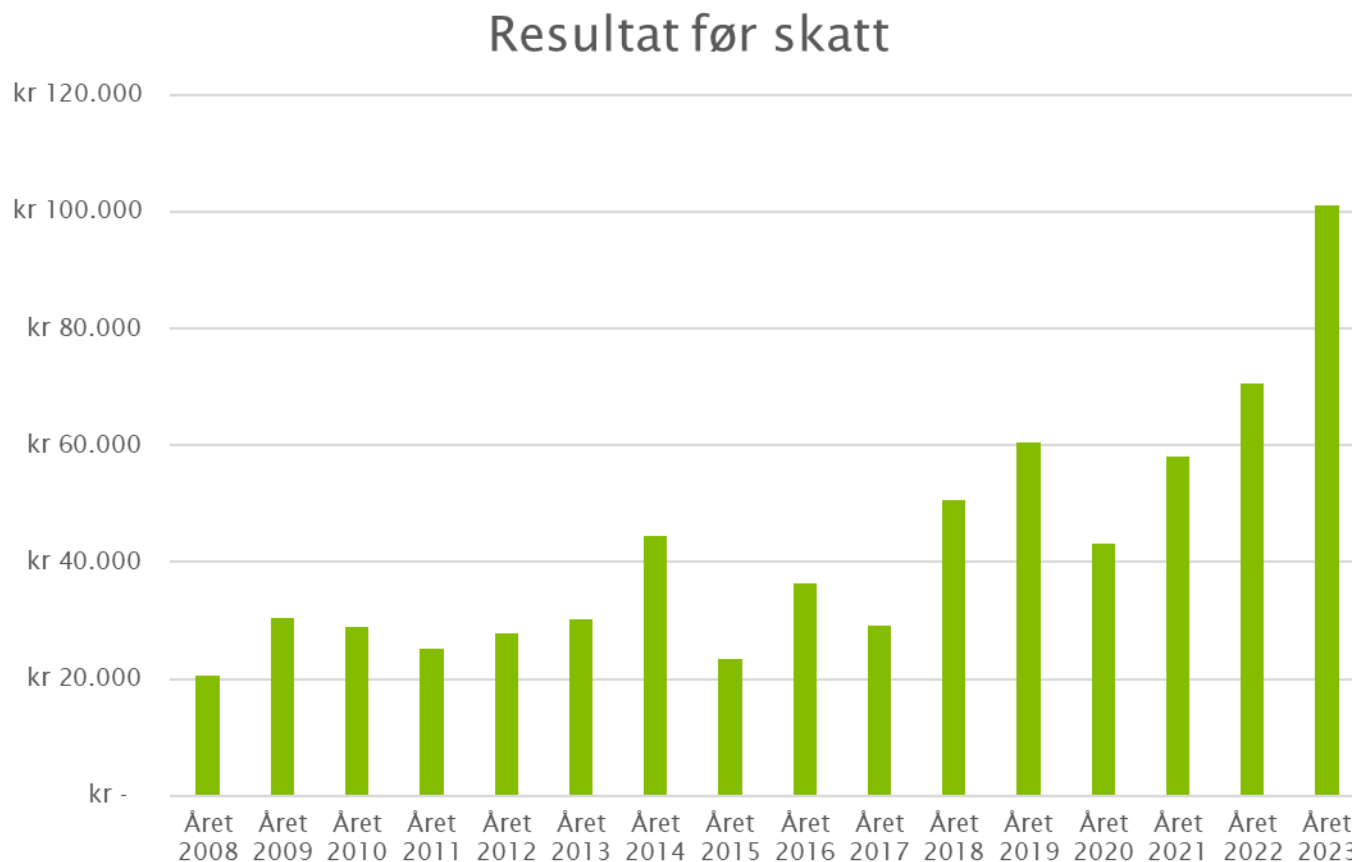
— Egenkapitalavkastning justert for hybridkapital i telleren og nevneren

Rentemargin hiå



Morbank				Konsern		Endring
Ordinært resultat - Tal i tusen kroner	Noter	2023	2022	2023	2022	2022->2023
Renteinntekter	Note 18	295.469	174.787	295.425	174.782	120.643
Rentekostnader og liknande kostnader	Note 18	162.408	65.446	162.395	65.446	96.949
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	Note 18	133.060	109.341	133.030	109.336	23.694
Provisjonsinntekter og inntekter frå banktjenester	Note 20	17.871	17.121	17.871	17.121	750
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	Note 20	3.330	2.221	3.330	2.221	1.109
Utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument	Note 20	3.360	4.571	3.360	4.571	-1.211
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	Note 20	19.638	2.692	19.638	2.692	16.946
Andre driftsinntekter	Note 20	29	17	5.104	466	4.638
Netto andre driftsinntekter	Note 20	37.567	22.181	42.642	22.630	20.012
Løn og andre personalkostnader	Note 21	29.289	24.066	31.175	24.245	6.930
Andre driftskostnader	Note 22	35.316	33.570	37.579	33.957	3.622
Avskrivningar og nedskrivningar på varige og immaterielle eignelutar	Note 30	1.364	1.516	1.416	1.528	-112
Sum driftskostnader før kredittap		65.969	59.152	70.170	59.730	10.440
Kredittap på utlån, garantiar mv. og rentebærende verdipapir	Note 11	4.419	1.731	4.419	1.731	2.688
Resultat før skatt		100.239	70.639	101.084	70.505	30.579
Skattekostnad	Note 24	23.245	16.339	23.430	16.310	7.120
Resultat av ordinær drift etter skatt		76.994	54.300	77.653	54.195	23.458
Andre inntekter og kostnader - Tal i tusen kroner						
Verdiendring eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi over utvida resultat	Note 26	6.882	5.980	6.882	5.980	902
Sum postar som ikkje vil bli klassifisert over resultatet		6.882	5.980	6.882	5.980	902
Verdiendring utlån til verkeleg verdi		59	125	59	125	-66
Skatt		-15	-31	-15	-31	16
Sum postar som vil bli klassifisert over resultatet		44	94	44	94	-50
Sum andre inntekter og kostnader		6.927	6.074	6.926	6.074	852
Totalresultat		83.921	60.374	84.580	60.269	24.311
Resultat per aksje av ordinært resultat		32,89	23,63	33,04	23,60	9,44

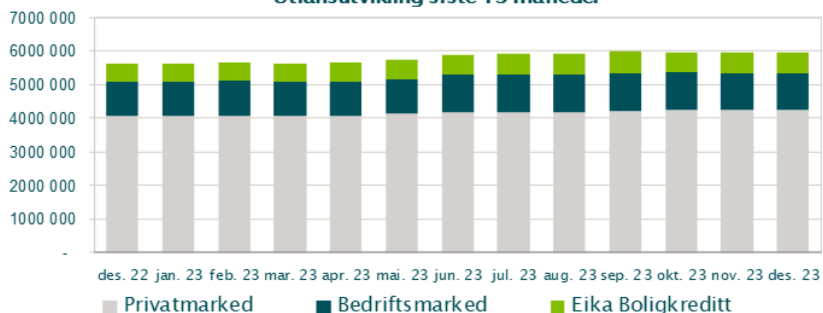
Samanlikning med tidlegare år



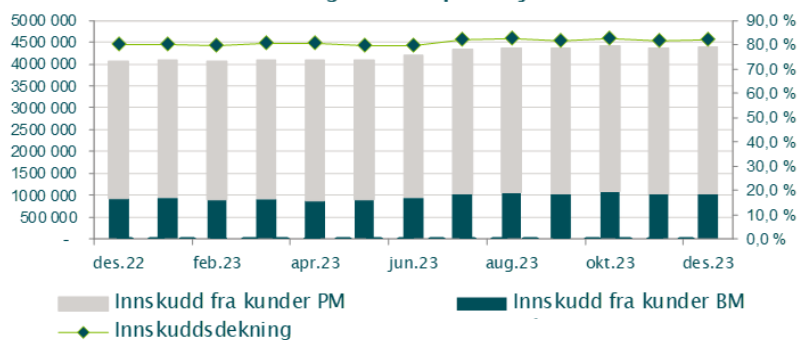
*- det er framleis ei god utvikling i underliggjande drift, og banken leverer sitt beste årsresultat nokon gong i nominelle kroner.

Balanseutvikling

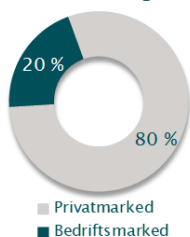
Utlånsutvikling siste 13 måneder



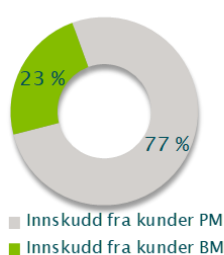
Utvikling innskuddsporteføljen



Utlånsfordeling



Innskudd fra kunder

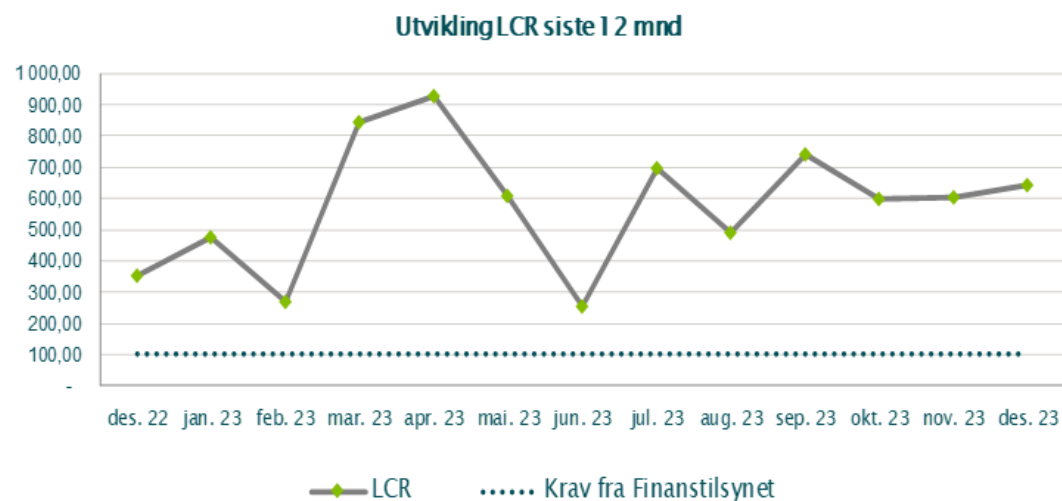


Tal i tusen kroner	Notar	Morbank		Konsern	
		2023	2022	2023	2022
Kontantar	Note 25-26	77.931	76.809	77.931	76.809
Utlån og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak	Note 25-26	265.139	149.017	265.139	149.017
Netto utlån til og fordringar på kundar til verkeleg verdi over utvida resultat	Note 6-11, 25-26	3.922.134	3.740.516	3.921.806	3.740.093
Netto utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost	Note 6-11, 25-26	1.396.350	1.322.257	1.396.678	1.322.257
Aksjer, andelar og andre eigenkapitalinstrument	Note 27-28	585.183	549.012	585.183	549.012
Eigarinteresser i konsernselskap	Note 29	153	153	0	0
Varige driftsmidlar	Note 30	16.601	16.660	16.892	17.006
Andre eigenlutar	Note 31	3.670	5.931	4.196	6.360
Sum eigenlutar		6.267.159	5.860.355	6.267.823	5.860.553

Balanse - Gjeld og eigenkapital					
Tal i tusen kroner	Notar	Morbank		Konsern	
		2023	2022	2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjonar		0	24	0	24
Innskott og andre innlån frå kundar	Note 32	4.391.029	4.074.831	4.390.434	4.070.793
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	Note 33	1.049.368	989.974	1.049.368	989.974
Anna gjeld	Note 34	21.496	24.760	21.905	28.960
Betalbar skatt	Note 24	19.427	16.533	19.583	16.533
Utsatt skatt	Note 24	1.549	0	1.549	0
Andre avsetningar	Note 10-11	324	463	324	463
Ansvarleg lånekapital	Note 33	60.142	60.109	60.142	60.109
Sum gjeld		5.543.335	5.166.693	5.543.304	5.166.855
Aksjekapital	Note 36	11.103	11.103	11.103	11.103
- Eigne aksjar		-84	-84	-84	-84
Overkursfond	Note 4	46.995	46.995	46.995	46.995
Fondsobligasjonskapital	Note 35	50.210	76.313	50.210	76.313
Sum innskoten eigenkapital		108.225	134.327	108.225	134.327
Fond for urealiserte vinstar	Note 4	39.402	33.401	39.402	33.401
Annan eigenkapital	Note 4	576.197	525.933	576.477	525.877
Sum opptent eigenkapital		615.599	559.334	615.879	559.278
Ikkje-kontrollerande eigarinteressr	Note 29			415	93
Sum eigenkapital		723.824	693.662	724.519	693.698
Sum gjeld og eigenkapital		6.267.159	5.860.355	6.267.823	5.860.553

Kapitaldekning og likviditet

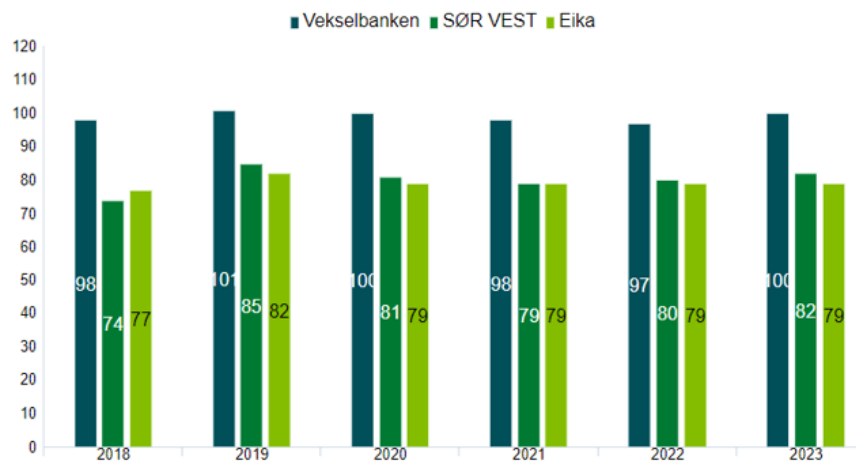
CRD V	Status	31.12.23	Krav fra Tilsynet	Status 31.12.22
LCR	●	642	100	352
Kapitaldekning	●	22,68 %	16,00 %	23,71 %
Kjernekapitaldekning	●	20,72 %	14,00 %	21,54 %
Ren kjernekapitaldekning	●	19,09 %	12,50 %	19,74 %
NSFR	●	138	100	136
Leverage ratio	●	9,97 %	5,00 %	10,01 %



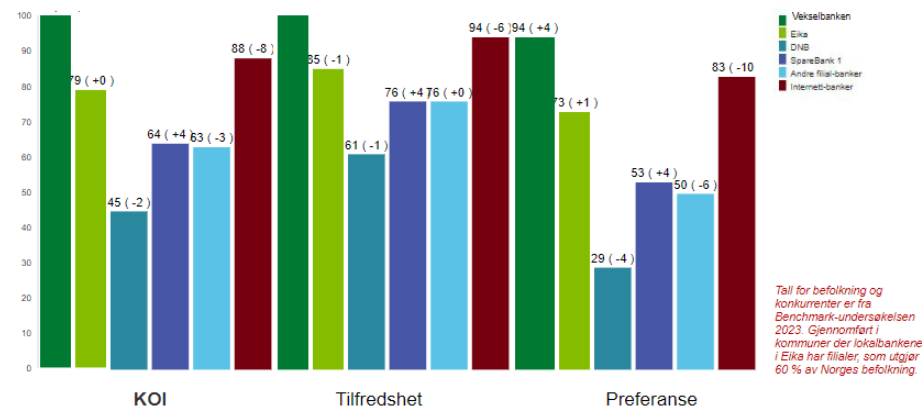
Korleis scorar kundane Vekselbanken?

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



Etablering av eiedomsmeklar har vore ein suksess



SUM DRIFTSINNTEKTER 2023
5 075 NOK

RESULTAT FØR SKATT 2023
784 NOK

SELSKAPSFORM
AS

Nøkkeltall Beregning

LIKVIDITET



Tillfredsst.
1,3 ↗
2022: 0,66

LØNNSOMHET



Meget god
76,5 % ↗
2022: -19,6 %

SOLIDITET



God
38,2 % ↗
2022: 17,8 %

Regnskap

2023

Sum driftsinntekter 5 075

Driftsresultat 815

Resultat før skatt 784

Årsresultat 645

Sum eiendeler 1 394

Valuta NOK

Vil du vite en bedrifts virkelige verdi? Verdivurdering inkl. regnskapsrapport og bransjesammenligning. [Se eksempel](#)

Banken opna nytt kontor i Eidfjord



Vekselbanken i Eidfjord

Vekselbanken har opna kontor i Eidfjord, på Sentrumstunet. Lillian er å treffa på tlf. 975 52 501 tysdag, onsdag og torsdagar, ring gjerne for å avtala møte med ho.

De kan også kontakta ho på e-post: ll@vekselbanken.no

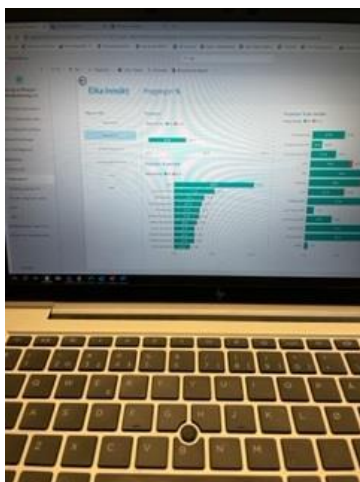
Vekselbanken
Voss Veksel- og Landmandsbank ASA



Me er ein god medspelar for kundane våre i alle livsfasar og situasjonar. Du får personleg service og rådgjeving i samspel med smarte digitale løysingar. Du kan treffa oss på vårt hovudkontor i Voss sentrum, eller på Sentrumstunet i Eidfjord. Les meir på vekselbanken.no



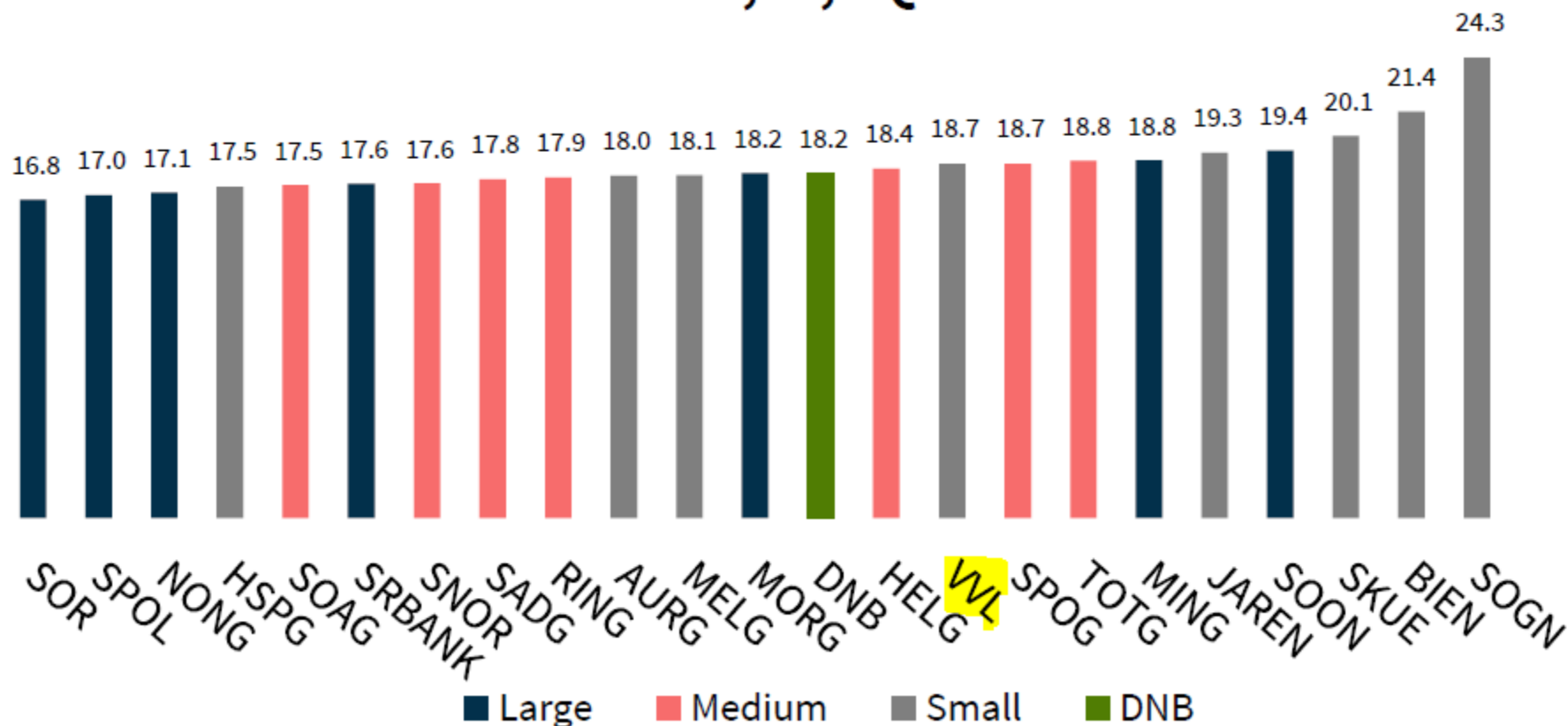
Banken gjennomførte byte av datasentral i 2023



- ❑ Eit stort og viktig prosjekt for banken med byte av kjernesystem, kundeløysingar og rådgjevarløysingar.
- ❑ Heile banken jobba intensivt med dette i 2023.
- ❑ Informasjonsopplegget til kundane fekk gode tilbakemeldingar. Kundar rosa dette😊
- ❑ Dei få avvika som vart avdekka vart løyst raskt og effektivt.
- ❑ Gjev banken større årlege innsparingar på IKT-drift dei neste åra, og ei raskare utvikling av nye løysingar.
- ❑ 13.000 kundar, 36.000 konti, 12.500 kort og ei mengd med avtalar og produkt vart flytta helga 8. – 10. september 2023.

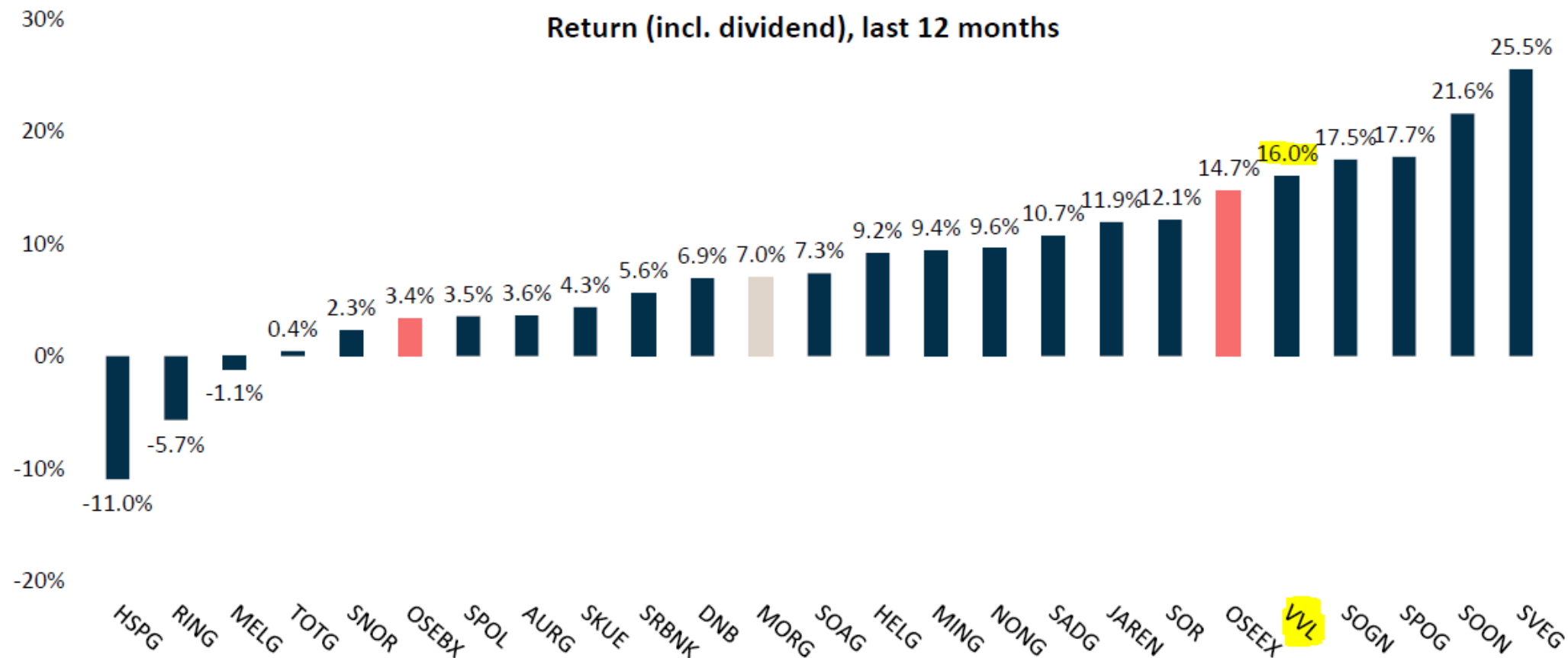
Banken er solid og har ein god kapitalsituasjon

CET1 ratio, %, 4Q23



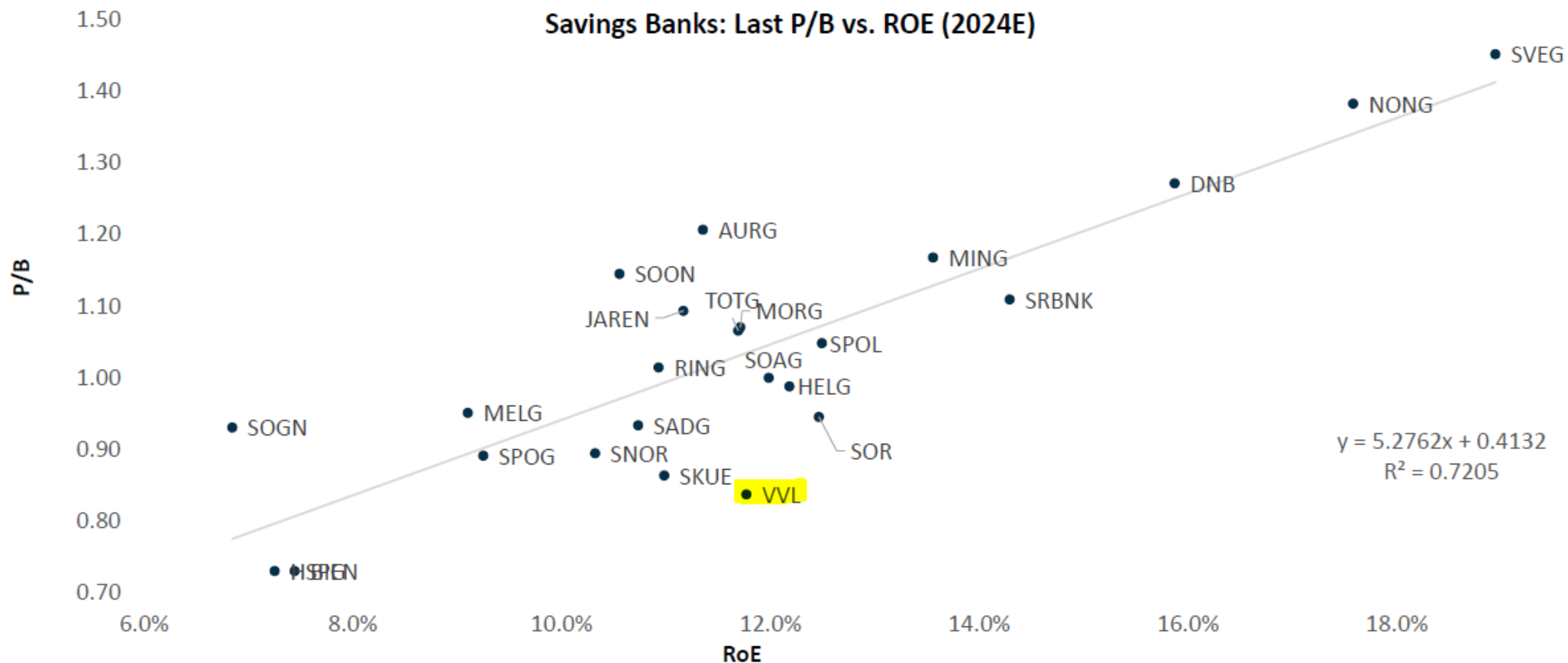
Kjelde: Norne Securities

Ei god utvikling for aksjonærane siste år



Kjelde: Norne Securities

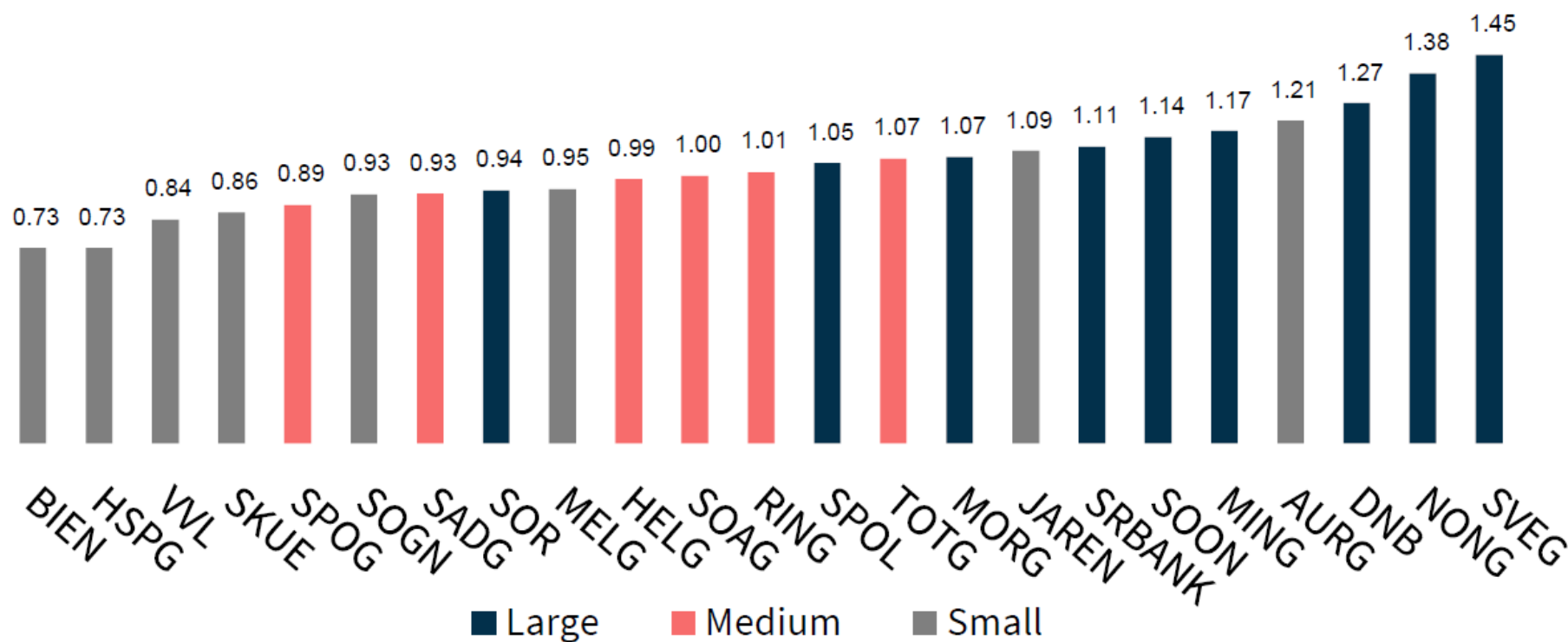
Framleis ei rimeleg aksje



Kjelde: Norne Securities

Framleis ei rimeleg aksje

P/B ratio, 4Q23

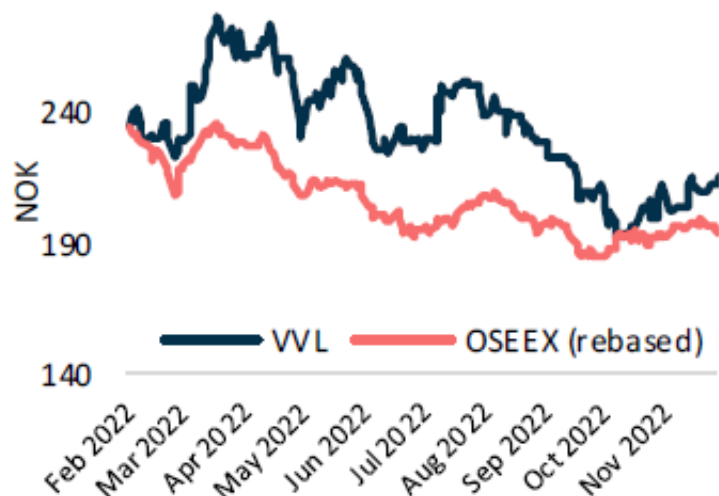


Kjelde: Norne Securities

Oppsummert utvikling siste år og 2022

2022

Share price

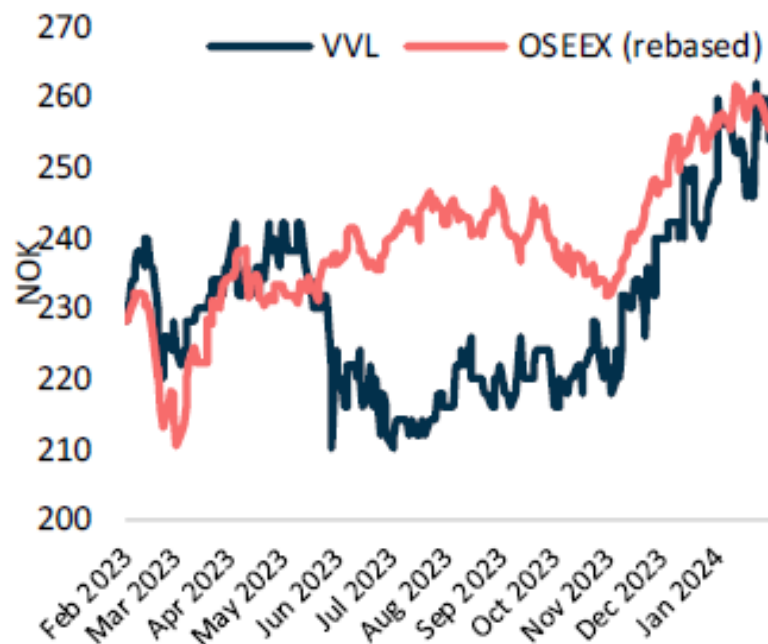


Performance

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

2023

Share price



Performance

	1m	3m	12m
VVL	2%	14%	13%
OSEBX	-1%	-2%	3%

Kjelde: Norne Securities

Vedtak sak 3 - 10



Framlegg til vedtak:

«Årsrekneskapen og årsmeldinga for 2023 vert godkjend og overskotet nytta slik som styret gjer framlegg om. Kr 14,10 pr. aksje i utbytte vert å betala ut til dei som står registrert som aksjeeigarar i banken pr. 25. april 2024.»

Sak 4

Val

Val av styreleiar for 2 år:

På val står:

Dagleg leiar Stein Kvarekvål

Valnemnda sitt framlegg:

Attval på styreleiar i styret dagleg leiar Stein Kvarekvål

Sak 4

Val

Val av fast medlem i styret for 2 år

På val står:

Partner Hege Solbakken

Valnemnda sitt framlegg:

Attval på partner Hege Solbakken

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 2025:

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 fylgjande 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 200,- 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 følgjande 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. 31.12.2023 er 362 mill. kr. Ved eventuell fornying, utviding eller reduksjon av ansvarleg lånekapital eller fondsobligasjonar, skal ordninga om naudsynt godkjennast av Finanstilsynet. Styret i banken får fullmakt til å vedta vilkår for låna, og skal syta for at låna vert godkjend som teljande ansvarleg kapital. Fullmakta er gjeldande fram til neste ordinære generalforsamling.»

Sak 7

Fastsetjing av godtgjersle for utført revisjon i 2023

Honorar for lovpålagd revisjon og andre attestasjonstenester inkl. mva vert fastsett til totalt kr 1.097.000,-.

Sak 8

Revidering av satsar for godtgjersle til tillitsvalde

Det vert gjort framlegg om fylgjande nye satsar for godtgjersle frå 1. mai 2024:

Styreleiar – ny sats pr. år kr 220.500,-

Nestleiar i styret – ny sats pr. år kr 136.500,-

Styremedlem – ny sats pr. år kr 110.250,-

Varamedlem til styret – ny sats pr. år kr 110.250,- Valnemnda kr 2.625,- pr. møte pr. deltakar.

Sak 9

Godkjenning av rapport for godtgjering til leiande personar

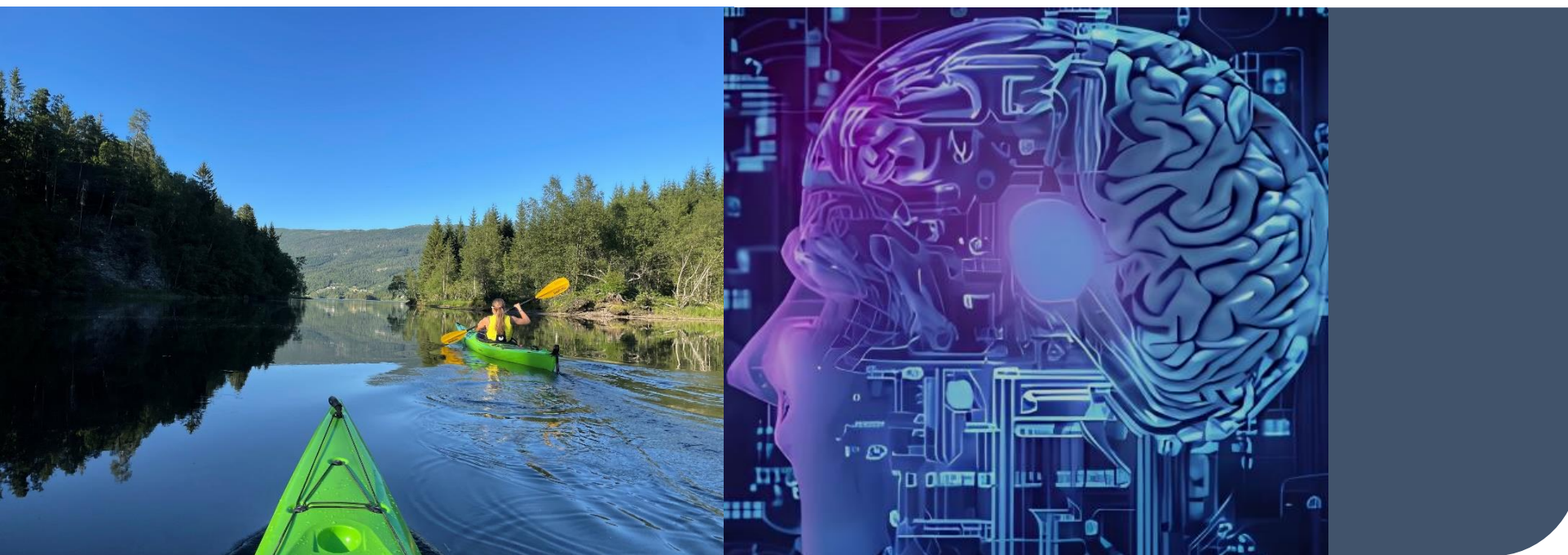
Generalforsamlinga i Voss Veksel- og Landmandsbank ASA godkjende framlagde rapport for godtgjering til leiande personar.

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.**

Etter den formelle delen vert det føredrag om Kunstig Intelligens med direktør for forretningsutvikling i Eika Atle Riksfjord



Kva seier Microsoft Copilot (KI assistent) om banken?

 **Du**

Hvem er Voss Veksel og Landmandsbank ASA

 **Copilot**

✓ Genererer svar til deg ...

Voss Veksel- og Landmandsbank ASA er et finansselskap notert på Oslo Børs med tickeren **VVL**. La meg gi deg noen detaljer om banken:

- **Besøksadresse:** Vangsgata 24, 5700 Voss
- **Postadresse:** Postboks 1057, 5701 Voss
- **Telefonnummer:** +47 56 52 35 00
- **E-post:** post@vekselbanken.no
- **SWIFT-kode:** VVELNO21XXX

Vekselbanken har en lang historie og har nylig feiret sitt **125-årsjubileum**. De er kjent for å være en god medspiller for kundene sine gjennom alle livsfaser og situasjoner. Banken tilbyr personlig service og rådgivning i kombinasjon med smarte digitale løsninger. Her er noen av deres tjenester:

1. **Dagligbank:** Innskudd, utlån og andre banktjenester.
2. **Lån:** Vekselbanken tilbyr ulike låneprodukter.
3. **Sparing:** Muligheter for å spare og investere.
4. **Forsikring:** Forsikringsløsninger for kundene.
5. **Bustadlån:** Spesialisert boliglån.

Hvis du ønsker å kjøpe eller selge aksjer i Voss Veksel- og Landmandsbank ASA, kan dette gjøres via **Oslo Børs**. Bankens nettsider gir også mer informasjon om deres produkter og tjenester. Husk å aldri dele passord eller koder med noen, og vær oppmerksom på svindelforsøk [1](#) [2](#) [3](#).

Finn ut mer [1](#) [2](#) [3](#)