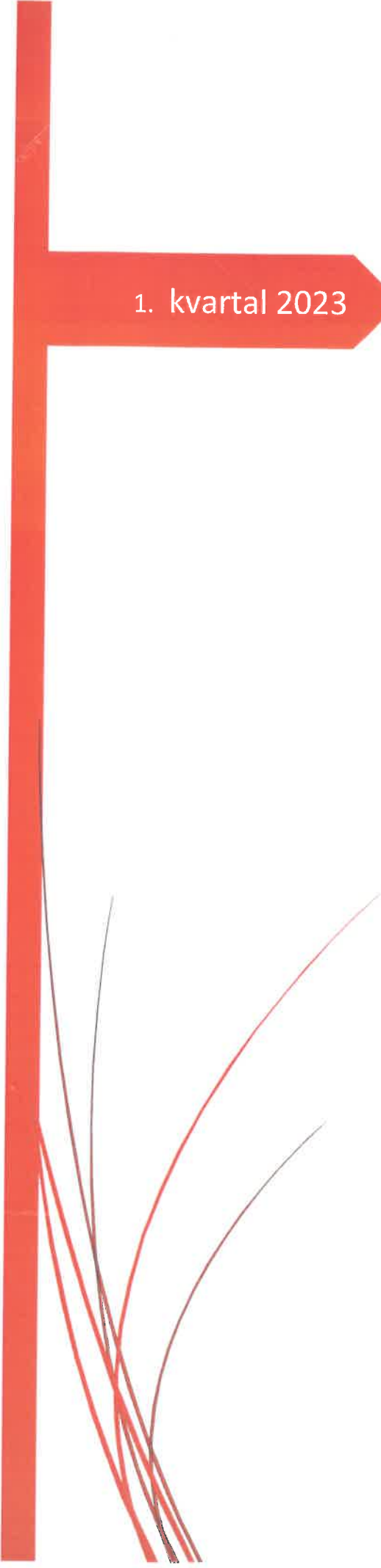




1. kvartal 2023

DELÅRSRAPPORT

Tolga-Os Sparebank



TOLGA
OS SPARE
BANK

– en LOKALBANK

Innholdsfortegnelse

Hovedpunkter	2
Delårsberetning fra styret.....	3
Nøkkeltall fra regnskapet	6
Regnskap	7
Resultatregnskap	7
Balanse eiendeler/gjeld og egenkapital	8
Egenkapitaloppstilling	8
Noter.....	9
Note 1 Generell informasjon	9
Note 2 Regnskapsprinsipper og -estimer	9
Note 3 Kapitaldekning.....	10
Note 4 Transaksjoner med nærstående parter.....	11
Note 5 Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	11
Note 6 Kredittforringende engasjementer	14
Note 7 Fordeling utlån kunder	14
Note 8 Segmentinformasjon	15
Note 9 Verdipapirer	15
Note 10 Verdipapirgjeld	16
Note 11 Egenkapitalbevis.....	17
Note 12 Hendelser etter balansedagen	19

Hovedpunkter 1. kvartal 2023

(Tall for samme periode i fjor i parentes)

15,26 mill

Totalresultat
(10,59 mill)

9,95%

Egenkapitalavkastning
(7,01%)

45,16%

Kostnadsprosent
(48,54%)

21%

Ren kjernekapital
(20,91%)

6,04 mrd

Forretningskapital
(5,49 mrd)

9,87%

Utlånsvekst 12 mnd
(8,90%) inkl boligkreditt

Delårsberetning fra styret

Resultatregnskapet

Tolga-Os Sparebank oppnådde et resultat etter skatt for 1. kvartal 2023 på 15,261 MNOK mot 10,585 MNOK i 2022.

Før skattekostnad utgjør resultatet i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital 1,18% mot 0,87% i fjor.

Egenkapitalavkastningen var på 9,95% 1.kvartal mot 7,01% i samme kvartal i fjor.

Netto rente- og provisjonsinntekter utgjorde 2,38% (32,336 MNOK) mot 2,16% (26,282 MNOK) i fjor. Differansen skyldes en kombinasjon av volumvekst og ett økende rentenivå.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester økte med 1,373 MNOK. 1,2 MNOK tilskrives en endring i bokføringsprinsipp til opptjeningsprinsippet, fra kontantprinsippet. Det er også økt provisjonsinngang fra forsikring og boligkreditt. Banken har hatt en vesentlig økning i forsikringsporteføljen de siste 12 måneder. Mye av dette er tidligere bankens forsikringskunder i Eika forsikring, men det er også kommet nye kunder fra andre selskaper.

Det er i perioden positiv verdiendring på valuta og finansielle instrumenter på 0,171 MNOK mot negativ verdiendring på 1,735 MNOK i fjor. Mottatt utbytte av egenkapitalinstrumenter var på 0,1 MNOK i fjor. Dette er foreløpig ikke mottatt i år.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 17,4 MNOK mot 15,9 MNOK samme tid i fjor. Økningen skyldes flere ansatte og generell kostnadsøkning.

Det ble bokført inngang på tidligere tap på kr 0,6 MNOK ved pr 31.3.2023, likt som i fjor.

Forvaltningskapital og forretningskapital

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 1. kvartal 2023 5,534 MNOK. Dette er en økning på 551 mot samme tidspunkt året før. Dette gir en 12 måneders vekst på 11%.

Bankens forretningskapital er summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån til Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt. Denne utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 6,044 MNOK mot 5,491 i 2022. Lån i Eika boligkreditt nedtrappes i takt med nedbetalingsplan. Verd boligkreditt blir brukt til nye lån. Vi har i 2023 trappet opp overføring til Verd Boligkreditt for å redusere innlånene. Spreadene på innlån har gått markant ut de siste månedene.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 måneder økt med 519 MNOK. Dette tilsvarer en økning på 13,6%. Innskuddene utgjør 4,335 MNOK ved kvartalsskiftet. Innskuddsdekningen er pr 31.3 på 93,89% mot 91,74% på samme tidspunkt i fjor. Vi jobber med å øke innskuddene. Dette er bankens klart største innlånsskilde.

Ved utgangen av 1. kvartal hadde banken utstedt 6 obligasjonslån på til sammen 450 MNOK, samt et «grønt» lån på 6 MNOK. Ansvarlig lån på 40 MNOK.

Vektet snittpris på dette er 4,10% mot 2,10% på samme tidspunkt i fjor.

Utlån og garantier til kunder

Brutto utlån på bankens balanse er økt med 450 MNOK siden samme tidspunkt i 2022. Boliglån formidlet via Boligkredittlån har økt med 12,6 MNOK det siste året. Individuelle nedskrivninger på utlån i steg 3 er det siste året økt med 10,2 MNOK til 13,1 MNOK. Nedskrivninger i steg 1 og 2 er samme periode redusert fra 6,7 til 5,7 MNOK.

Garantiansvar overfor bankens kunder er økt med 35,4 MNOK til 37,2 MNOK. Garantiansvar overfor Eika Boligkreditt AS er pr 1. kvartal på 6,6.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er 541,8 MNOK mot 534,7 MNOK på samme tidspunkt i fjor. Porteføljen består av obligasjoner med fortrinnsrett samt obligasjoner utstedt av stater og andre 0-vektore, kommuner/fylker og andre kredittinstitusjoner.

Banken har inngått avtale med Sparebank1 Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltning av bankens obligasjonsportefølje. Forvaltningsavtalen og bankens policy for markedsrisiko setter rammene for virksomheten på dette området.

Bankens beholdning av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter var ved 1. kvartal bokført til 109 MNOK. 50,5 MNOK er strategiske investeringer over utvidet regnskap, 54,8 MNOK er strategiske investeringer over ordinært regnskap.

Bankens aksjer i Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS er i regnskapsoppstillingen skilt ut fra den øvrige aksjebeholdningen og bokført som eierinteresser i tilknyttede selskaper.

Kapitaldekning og soliditet

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning er pr. 1. kvartal utregnet til 21%, 21,9% og 23,3. Tilsvarende tall samme tid i fjor var 20,96, 21,89 og 23,4%.

Opptjent resultat hittil i år er ikke hensyntatt i disse beregningene. Det er gjort en jobb med å vekte BM-porteføljen riktig.

Konsolidert kapitaldekning utgjør pr. 31.03.2023: Ren kjernekapital 19,78%, kjernekapital 20,74% og kapitaldekning 22,26%.

Likviditet

Banken har en god likviditetsreserve bestående av innskudd i banker og omsettelige verdipapirer.

LCR – Liquidity Coverage Ratio er 253 mot 173 på samme tid i fjor.

NSFR – Net Stable Funding Ratio er 146 mot 151 på samme tid i fjor.

Utsiktene framover

Lokal og nasjonal økonomi er preget av høye råvare/strømpriser. Dette preger flere bransjer. Vi følger nøye med på utviklingen i de bransjene som blir hardest rammet. Vi mener at vi har utført et godt kredittarbeid slik at de høye råvareprisene ikke skal påvirke tapspotensialet i særlig grad. Dersom virksomheter legges ned, vil dette få konsekvenser for lokalmarkedet. Vi har ingen aktivitet å miste. Rentenivået har steget markant det siste året. Sammen med økte priser på mat og strøm, gir dette redusert betjeningsevne for privatøkonomien. Våre kunder klarer omstillingen, men mange må prioritere sin økonomi annerledes. Norges Bank jobber for å holde inflasjonen nede. Med høye råvarepriser og importinflasjon, er det sannsynlig at Norges Bank fortsetter å øke renta.

Tolga 31.03.23/15.05.2023

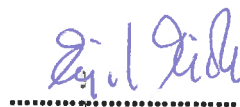
I styret for TOLGA-OS SPAREBANK



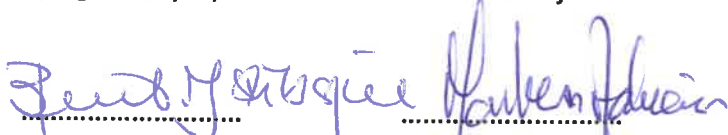
Bjørge Oddny Ryen



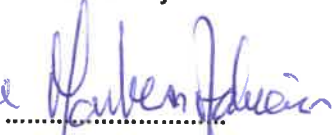
Per Johan Gjeltén



Egil Eide



Berit V.J. Stubsjøen



Morten Aakerøien



Per Arild Eggen - Banksjef

Nøkkeltall fra regnskapet

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Lønnsomhet			
Resultat etter skatt i % av GFK	1,18 %	0,87 %	0,89 %
Tap i % av brutto utlån	0,01 %	0,01 %	0,18 %
Tapsavsetning i % av brutto utlån	0,39 %	0,24 %	0,41 %
Kostnader i % av inntekter justert for vp	45,16 %	48,54 %	46,96 %
Kostnader i % av GFK	1,28 %	1,36 %	1,14 %
Egenkapitalavkastning ord. drift etter skatt	9,95 %	7,01 %	7,43 %
Egenkapitalavkastning totalresultat	9,44 %	6,99 %	8,06 %
Innskudd i % av brutto utlån	93,89 %	91,74 %	92,29 %
Rentenetto i % av GFK	2,38 %	2,16 %	2,09 %
Vekst			
Utlånsvekst egen balanse	11,02 %	13,22 %	11,19 %
Utlånsvekst inkl EBK/VBK brutto	9,87 %	8,90 %	9,29 %
Innskuddsvekst	13,62 %	2,30 %	12,30 %
Forvaltningsvekst egen balanse	11,06 %	7,88 %	11,41 %
Soliditet			
Ren kjernekapital	21,00 %	20,91 %	20,39 %
Kjernekapital	21,90 %	21,85 %	21,26 %
Kapitaldekning	23,33 %	23,35 %	22,64 %
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio)	10,85 %	11,39 %	11,04 %
Ren kjernekapital konsolidert	19,78 %	19,14 %	19,32 %
Kjernekapital konsolidert	20,74 %	20,16 %	20,28 %
Kapitaldekning konsolidert	22,26 %	21,73 %	21,73 %
Uvektet kjernekapital (Leverage Ratio) forhm. konsolidering	9,93 %	11,81 %	10,10 %
Egenkapitalbevisprosent	8,17 %	8,60 %	8,17 %
Fortjeneste pr egenkapitalbevis	3,20	2,19	10,19
Bokført egenkapital pr EK-bevis	130,15	119,46	129,65
Likviditet			
Likviditets indikator (LCR)	252,84 %	173,41 %	214,26 %

Tolga-Os Sparebank

Resultatregnskap

	Note	1. kv. 2023	1. kv. 2022	01.01.- 31.03.2023	01.01.- 31.03.2022	31.12.2022
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		56 892	33 038	56 892	33 038	158 027
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5 283	1 997	5 283	1 997	12 383
Rentekostnader og lignende kostnader		29 839	8 753	29 839	8 753	61 351
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		32 336	26 282	32 336	26 282	109 058
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7 246	5 838	7 246	5 838	20 827
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 059	1 179	1 059	1 179	3 448
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	84	0	84	3 648
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	171	-1 735	171	-1 735	-3 063
Andre driftsinntekter		0	155	0	155	624
Netto andre driftsinntekter		6 358	3 162	6 358	3 162	18 587
Lønn og andre personalkostnader		8 154	7 660	8 154	7 660	30 143
Andre driftskostnader		8 812	7 920	8 812	7 920	27 954
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		430	316	430	316	1 568
Sum driftskostnader		17 396	15 896	17 396	15 896	59 665
Resultat før tap		21 298	13 548	21 298	13 548	67 980
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-590	-600	-590	-600	8 025
Resultat før skatt		21 888	14 148	21 888	14 148	59 956
Skattekostnad		5 820	3 528	5 820	3 528	13 420
Resultat av ordinær drift etter skatt		16 069	10 620	16 069	10 620	46 536
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-808	-35	-808	-35	3 828
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-808	-35	-808	-35	3 828
Totalresultat		15 261	10 585	15 261	10 585	50 364

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		44.155	44.205	42.850
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		213.757	138.057	197.986
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 7	4.598.866	4.148.406	4.532.216
Rentebærende verdipapirer	Note 9	541.821	534.668	541.239
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	107.886	91.856	108.174
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		1.147	980	1.136
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		17.210	17.274	17.418
Andre eiendeler		9.444	7.365	7.003
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	300	0
Sum eiendeler		5.534.287	4.983.110	5.448.022

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner		31.03.23	31.03.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		9.116	6.716	6.091
Innskudd fra kunder		4.334.618	3.814.991	4.200.046
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	451.623	463.595	514.688
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		17.830	28.647	12.902
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		6.318	5.675	14.572
Andre avsetninger		4.469	3.822	4.234
Ansvarlig lånekapital	Note 10	40.272	40.164	40.289
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		4.864.247	4.363.610	4.792.822
Innskutt egenkapital	Note 11	40.000	40.000	40.000
Opptjent egenkapital		589.778	543.915	590.200
Fondsobligasjonskapital		25.000	25.000	25.000
Periodens resultat etter skatt		15.261	10.585	0
Sum egenkapital		670.039	619.500	655.200
Sum gjeld og egenkapital		5.534.287	4.983.110	5.448.022

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital			
Tall i tusen kroner	Egenkapital-bevis	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utljevnings-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	40 000	25 000	571 030	14 378	636	4 155	-	655 200
Korr. EK 01.01.2023	-	-	597	597	-	-	-	-
	40 000	25 000	571 627	13 781	636	4 155	-	655 200
Resultat etter skatt	-	-	14 756	1 313	-	-	-	16 069
Verdiendring aksjer over utvidet resultat	-	-	-	-	-	808	-	808
Totalresultat 31.03.2023	-	-	14 756	1 313	-	808	-	15 261
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	387	34	-	-	-	421
Egenkapital 31.03.2023	40 000	25 000	585 400	15 656	636	3 347	-	670 039
Egenkapital 31.12.2021	40 000	25 000	481 108	5 384	480	54 974	2 400	609 346
Resultat etter skatt	-	-	9 660	960	-	-	-	10 620
Verdiendring aksjer over utvidet resultat	-	-	-	-	-	35	-	35
Totalresultat 31.03.2022	-	-	9 660	960	-	35	-	10 585
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	392	39	-	-	-	431
Egenkapital 31.03.2022	40 000	25 000	490 376	6 305	480	54 939	2 400	619 500

NOTE 1 - Generell informasjon

Tolga-Os Sparebank er en selvstendig sparebank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene utlån, betalingsformidling, sparing og plassering samt person- og skadeforsikring.

Banken har hovedkontor på Tolga og avdelingskontorer i Os, Tynset, Folldal og Elverum.

Alle tall er oppgitt i hele tusen med mindre noe annet er oppgitt.

Regnskapet for 1. kvartal 2023 er ikke revidert, og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i kapitaldekningen.

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimer

Regnskapsprinsipper.

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2023 - 31.03.2023 og er utarbeidet i samsvar med IAS 34 delårsrapportering.

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2022.

Estimer og skjønnsmessige vurderinger.

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlig på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for de anvendte estimer og skjønnsmessige vurderinger.

Misligholdsdefinisjon.

Fra og med 01.01.2021 ble ny definisjon av mislighold innført. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager.
For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner.
For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner.
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay - UTP).
- Kunden er smittet av annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene over.

IFRS 16 - Leieavtaler.

Standarden gjelder alle leieavtaler og Tolga-Os Sparebank implementerte IFRS 16 fra 01.01.2021.

Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av framtidige leiebetalinger og bruksretteiendel.

For leieavtalen blir bruksretteiendelen målt til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen.

Renten innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretten avskrives over leieperioden.

Bruksretteiendelen vil bli presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen, mens leieforpliktelsen vil bli presentert på linjen for annen gjeld.

Bruksretten vil bli tildelt en risikovekt på 100% i kapitaldekningsberegningen.

Banken har valgt å benytte seg av følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (kortsiktige leieavtaler under 12 måneder).
Leiebetalingene innregnes i disse tilfellene som en kostnad lineært over leieperioden. Dette gjelder bl.a. leie av printere, frankeringsmaskiner og kaffemaskiner.

Banken har ved implementering av IFRS 16 balanseført leie av lokaler for våre avdelinger i Folldal og Elverum.

NOTE 3 - KAPITALDEKNING

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	40 000	40 000	40 000
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	570 506	480 677	570 330
Gavefond	0	0	0
Utevningsfond	10 781	7 784	11 378
Fond for urealiserte gevinster	4 791	55 454	4 791
Sum egenkapital	626 078	583 915	626 499
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-651	-628	-651
Fradrag i ren kjernekapital	-37 859	-24 007	-38 789
Ren kjernekapital	587 568	559 281	587 060
Fondsobligasjoner	25 000	25 000	25 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	612 568	584 281	612 060
Ansvarlig lånekapital	40 000	40 164	40 000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	-334
Sum tilleggskapital	40 000	40 164	39 666
Netto ansvarlig kapital	652 568	624 445	651 726

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	30.194	29.566	30.571
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	26.821	25.308	23.192
Foretak	185.236	180.139	160.651
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.890.453	1.853.009	1.951.841
Forfalte engasjementer	47.241	24.339	48.343
Høyrisiko engasjementer	104.031	83.742	112.656
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.204	19.049	19.058
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	39.829	27.368	40.295
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	73.047	72.838	73.946
Øvrige engasjementer	160.579	139.264	197.499
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.576.635	2.454.622	2.658.053
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	220.973	214.146	220.973
Beregningsgrunnlag	2.797.609	2.668.768	2.879.026
Kapitaldekning i %	23,33 %	23,40 %	22,64 %
Kjernekapitaldekning	21,90 %	21,89 %	21,26 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,00 %	20,96 %	20,39 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,85 %	11,39 %	11,04 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Tolga-Os Sparebank har en samarbeidsavtale med Eika Boligkreditt som løper til porteføljen er nedbetalt, etter at samarbeidsavtalen med Eika-Gruppen utløp 31.12.2021. I tillegg er det samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkreditt.

Banken har en eierandel på 0,56% i Eika Boligkreditt, eierandel på 0,54 i Brage Finans og i Verd Boligkreditt er andelen på 0,63%

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	616 466	570 088	616 409
Kjemekapital	646 397	600 356	646 997
Ansvarlig kapital	693 624	647 257	693 400
Beregningsgrunnlag	3 116 325	2 978 643	3 191 073
Kapitaldekning i %	22,26 %	21,73 %	21,73 %
Kjemekapitaldekning	20,74 %	20,16 %	20,28 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,78 %	19,14 %	19,32 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,93 %	11,81 %	10,10 %

NOTE 4 - Transaksjoner med nærstående parter

Tolga-Os Sparebank har ikke gjennomført vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 1. kvartal 2023.

NOTE 5 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislikholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidspunktet sammenlignet med mislikholdssannsynlighet på balansedagen.

Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditttap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	519	735	4 066	5 320
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	43	-340	-4	-300
Overføringer til steg 2	-13	209	0	195
Overføringer til steg 3	0	-1	150	149
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	258	3	0	261
Utlån som er fraregnet i perioden	-110	-172	-511	-793
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-317	-26	595	252
Andre justeringer	28	-31	-518	-520
Nedskrivninger Personmarkedet 31.03.2023	409	376	3 779	4 563

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	3 251 752	257 231	10 770	3 519 753
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	99 715	-99 700	-16	0
Overføringer til steg 2	-75 284	75 284	0	0
Overføringer til steg 3	0	-848	848	0
Nye utlån utbetalt	409 410	1 724	0	411 135
Utlån som er fraregnet i perioden	-331 149	-25 027	2 152	-354 024
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet 31.03.2023	3 354 445	208 665	13 754	3 576 864

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	755	3 911	8 750	13 416
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	41	-354	0	-312
Overføringer til steg 2	-72	241	0	169
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	36	2	35	73
Utlån som er fraregnet i perioden	27	91	-90	28
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	281	-258	55	77
Andre justeringer	14	0	25	39
Nedskrivninger bedriftsmarkedet 31.03.2023	1 081	3 633	8 775	13 489

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	842 116	128 552	55 531	1 026 199
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	49 156	-32 484	-16 672	0
Overføringer til steg 2	-42 670	42 670	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	38 332	0	0	38 332
Utlån som er fraregnet i perioden	-26 339	-5 766	7 629	-24 476
Konstaterte tap				0
Brutto utlån bedriftsmarkedet 31.03.2023	860 596	132 971	46 488	1 040 055

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	196	260	370	826
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	14	-52	-1	-40
Overføringer til steg 2	-11	20	0	9
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	35	15	0	50
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet	-98	-150	546	298
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-21	-11	0	-32
Andre justeringer	6	0	0	6
Nedskrivninger 31.03.2023	121	81	915	1 118

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	331 686	6 300	1 877	339 863
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	4 172	-1 337	-2 835	0
Overføringer til steg 2	-3 456	3 456	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	50 526	39	0	50 565
Engasjement som er fraregnet i perioden	-32 977	-388	4 097	-29 268
Brutto balanseførte engasjement 31.03.2023	349 952	8 070	3 139	361 161

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2023	31.03.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	13.186	3.396
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	126	457
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	150	300
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-15	-584
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	13.448	3.568

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-118	375	-8 379
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-8	24	28
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	645	-690	-403
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	-38
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	-104
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	71	891	872
Tapskostnader i perioden	590	600	-8 024

NOTE 6 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	10 641	8 015	10 161
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	5 499	8 918	14 280
Nedskrivninger i steg 3	-3 278	-2 513	-6 616
Netto misligholdte engasjementer	12 862	14 420	11 471

Andre kredittforringede

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	6 056	6 452	2 251
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	44 475	0	46 292
Nedskrivninger i steg 3	-10 170	-824	-6 570
Netto andre kredittforringede engasjement	40 361	5 628	48 327

NOTE 7 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Landbruk	418 538	356 811	415 230
Industri	18 830	17 578	26 251
Elektrisitet, gass, damp, vann	8 246	5 493	7 512
Bygg, anlegg	135 771	91 031	109 219
Varehandel	98 548	75 206	85 414
Transport	16 537	15 244	16 435
Eiendomsdrift etc	309 111	290 089	319 002
Annen næring	34 474	90 278	47 136
Sum næring	1 040 055	941 730	1 026 199
Personkunder	3 576 864	3 216 754	3 524 753
Brutto utlån	4 616 919	4 158 484	4 550 952
Steg 1 nedskrivninger	-1 489	-1 384	-1 274
Steg 2 nedskrivninger	-4 031	-5 358	-4 646
Steg 3 nedskrivninger	-12 533	-3 336	-12 816
Netto utlån til kunder	4 598 866	4 148 406	4 532 216
Utlån formidlet til Verd Boligkreditt AS	135 385	10 942	83 317
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	374 563	497 286	406 154
Totale utlån inkl. porteføljen i VBK/EBK	4 973 429	4 656 634	5 021 687

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

	1. kvartal 2023			1. kvartal 2022			2 022		
BALANSE	PM	BM	Total	PM	BM	Total	PM	BM	Total
Utlån og fordringer på kunder	3 576 864	1 040 055	4 616 919	3 216 754	941 730	4 158 484	3 524 753	1 026 199	4 550 952
Innskudd fra kunder	3 282 467	1 052 151	4 334 618	2 778 777	1 036 214	3 814 991	3 231 104	968 942	4 200 046

Tolga-Os Sparebank utarbeider p.t. ikke egne segmentregnskap for privat- og bedriftsmarked (PM/BM).

Utlån til kunder og innskudd fra kunder følges imidlertid opp på segmentene PM/BM.

NOTE 9 - VERDIPAPIRER

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

Nivå 1: Verdssettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser

Nivå 2: Verdssettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte oversverbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk eiendel eller forpliktelse

Nivå 3: Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare

Bankens verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst på selskapets egne estimater.

31.03.2023				Sum
Verdssettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		541 821		541 821
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		57 741		57 741
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			50 145	50 145
Sum	-	599 562	50 145	649 707

Avstemming av engringer i nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultat
Inngående balanse 01.01	50 972	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(808)	
Investering	-	
Salg	(19)	
Utgående balanse	50 145	-

31.03.2022

Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		534 668		534 668
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		40 334		40 334
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			51 521	51 521
Sum	-	575 002	51 521	626 523

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultat
Avstemming av endringer i nivå 3		
Inngående balanse 01.01	111 904	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(35)	
Investering	100	
Salg	(60 448)	
Utgående balanse	51 521	-

NOTE 10 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2023	Bokført verdi 31.03.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010868672	14.11.2019	11.11.2022	50 000	-	50 113	-	3 mnd. NIBOR + 0,52 bp
NO0010873706	07.02.2020	07.02.2023	38 000	-	38 087	38 219	3 mnd. NIBOR + 0,48 bp
NO0010877731	25.03.2020	24.03.2023	75 000	-	75 072	75 094	3 mnd. NIBOR + 2,20 bp
NO0011033102	25.06.2021	25.06.2024	75 000	75 042	75 030	75 053	3 mnd. NIBOR + 0,44 bp
NO0011108938	24.09.2021	24.09.2025	75 000	75 051	75 027	75 061	3 mnd. NIBOR + 0,50 bp
NO0011112807	07.10.2021	07.10.2024	75 000	75 626	75 241	75 609	3 mnd. NIBOR + 0,41 bp
NO0011162166	29.11.2021	04.03.2024	75 000	75 200	75 025	75 226	3 mnd. NIBOR + 0,34 bp
NO0012519034	05.05.2022	23.05.2025	100 000	100 405	-	100 426	3 mnd. NIBOR + 0,72 bp
NO0012837089	09.02.2023	09.02.2026	50 000	50 300	-	-	3 mnd. NIBOR + 1,10 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				451 624	463 595	514 688	

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2023	Bokført verdi 31.03.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0012440991	11.02.2022	11.02.2032	40 000	40 272	40 164	40 289	3 mnd. NIBOR + 1,90 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40 272	40 164	40 289	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2023
Obligasjonsgjeld	514 688	50 000	-113 000	-65	451 623
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	514 688	50 000	-113 000	-65	451 623
Ansvarlige lån	40 289	-	-	-17	40 272
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40 289	-	-	-17	40 272

NOTE 11 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2023 40 mill delt på 400 000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2023, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2022, justert for utbetalinger gjennom 2022.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	01.01.2023	01.01.2022
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
Overkursfond	0	0
Utevningsfond	10 781	5 216
Sum eierandelskapital (A)	50 781	45 216
 Sparebankens fond	 570 927	 480 589
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	570 927	480 589
 Fond for urealiserte gevinster	 4 155	 54 974
Fond for vurderingsforskjeller	636	480
Fondsobligasjon	25 000	25 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	3 700	3 087
Udisponert resultat	0	0
Sum egenkapital	655 199	609 346
 Eierandelsbrøk A/(A+B)	 8,17 %	 8,60 %

Utbytte

Foreslått utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	7,50
Samlet utbytte (i hele tusen)	3 000

De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.03.2023

Navn

Beholdning

Eierandel

A/L Nord-Østerdal Kraftlag	40 200	10,05 %
PJG AS	33 000	8,25 %
Felix Holding AS	31 600	7,90 %
Sund og Langen Holding AS	13 500	3,38 %
Os Kommune	9 600	2,40 %
Tolga Kommune	9 600	2,40 %
Oddvar Austbø	8 400	2,10 %
Johan Steen	7 200	1,80 %
Os Trekultur AS	6 900	1,73 %
Kjell Roar Nesset	6 900	1,73 %
Signy Haugen	6 900	1,73 %
Nils Otto Enger	6 900	1,73 %
Lars Ivar Eide	6 900	1,73 %
Berit Vangen-Jordet Stubbsjøen	6 900	1,73 %
Anne Helga Bjerkeseth Øian	6 600	1,65 %
Davide Bugelli	6 500	1,63 %
Ingar Eide	6 500	1,63 %
RørosBanken	6 500	1,63 %
Stein Arne Storstrøm	5 500	1,38 %
Ingebjørg Tolgensbakk d/bo	5 300	1,33 %
Sum 20 største	231 400	57,85 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	168 600	42,15 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

Antall bevis: 400 000

31.03.2022

Navn

Beholdning

Eierandel

A/L Nord-Østerdal Kraftlag	40 200	10,05 %
PJG AS	33 000	8,25 %
Felix Holding AS	31 600	7,90 %
Sund og Langen Holding AS	13 500	3,38 %
Os Kommune	9 600	2,40 %
Tolga Kommune	9 600	2,40 %
Oddvar Austbø	8 400	2,10 %
Johan Steen	7 200	1,80 %
Os Trekultur AS	6 900	1,73 %
Kjell Roar Nasset	6 900	1,73 %
Signy Haugen	6 900	1,73 %
Nils Otto Enger	6 900	1,73 %
Lars Ivar Eide	6 900	1,73 %
Berit Vangen-Jordet Stubsjøen	6 900	1,73 %
Anne Helga Bjerkeseth Øian	6 600	1,65 %
Davide Bugelli	6 500	1,63 %
Ingar Eide	6 500	1,63 %
RørosBanken	6 500	1,63 %
Stein Arne Storstrøm	5 500	1,38 %
Ingebjørg Tolgensbakk d/bo	5 300	1,33 %
Sum 20 største	231 400	57,85 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	168 600	42,15 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

Antall bevis: 400 000

NOTE 12 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggssopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.