

Delårsrapport

1. kvartal 2022

Tolga-Os Sparebank



Delårsberetning fra styret

Resultatregnskapet

Tolga-Os Sparebank oppnådde et resultat etter skatt for 1. kvartal 2022 på 10,585 MNOK mot 9,155 MNOK i 2021.

Før skattekostnad utgjør resultatet i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital 1,14% mot 1,04% i fjor.

Netto rente- og provisjonsinntekter utgjorde 2,13% - 26,282 MNOK mot 1,80% - 20,717 MNOK i fjor. Differansen skyldes en kombinasjon av volumvekst og ett økende rentenivå.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester ble redusert med 0,86 MNOK. Hovedårsaken til reduksjonen er at forsikringsporteføljen tilhører Eika Forsikring. Det jobbes godt med å hente porteføljen tilbake, men dette tar tid.

Det er i perioden negativ verdiendring på valuta og finansielle instrumenter på 1,735 MNOK mot positiv verdiendring på 0,3 i fjor. Mottatt utbytte av egenkapitalinstrumenter er på 0,1 MNOK.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 16,0 MNOK mot 16,7 MNOK samme tid i fjor. Nedgangen kan forklares i bortfall av kostnader til Eika Gruppen.

Det ble bokført inngang på tidligere tap på kr 0,6 MNOK ved pr 31.3.2022. Tilsvarende tall i fjor var 1,018 MNOK.

Forvaltningskapital og forretningskapital.

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 1. kvartal 2022 4,983 MNOK. Dette er en økning på 364 mot samme tidspunkt året før. Dette gir en 12 måneders vekst på 7,9%.

Bankens forretningskapital er summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån til Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt. Denne utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 5,491 MNOK mot 5,231 i 2021. Lån i Eika boligkreditt nedtrappes i takt med nedbetalingsplan. Verd boligkreditt blir brukt til nye lån.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 måneder økt med 86 MNOK. Dette tilsvarer en økning på 2,3%. Innskuddene utgjør 3,815 MNOK ved kvartalsskiftet. Innskuddsdekningen er pr 31.3 på 92% mot 101,9% på samme tidspunkt i fjor.

Ved utgangen av 1. kvartal hadde banken utstedt 7 obligasjonslån på til sammen 463 MNOK, samt et «grønt» lån på 6 MNOK. Ansvarlig lån på 40 MNOK.

Vektet snittpris på dette er 2,10% mot 1,58% på samme tidspunkt i fjor.

Utlån og garantier til kunder

Brutto utlån på bankens balanse er økt med 488 MNOK siden samme tidspunkt i 2021.

Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt er redusert med 114,4 MNOK det siste året. Lån i Verd Boligkreditt har økt fra 0 til 10,9 MNOK.

Individuelle nedskrivninger på utlån i steg 3 er det siste året redusert med 0,26 MNOK til 3,336 MNOK. Nedskrivninger i steg 1 og 2 er samme periode redusert fra 9,1 til 6,7 MNOK.

Garantiansvar overfor bankens kunder er redusert med 2,4 MNOK til 1,8 MNOK.

Garantiansvar overfor Eika Boligkreditt AS er pr 1. kvartal på 6,7

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er 534,7 MNOK mot 543,2 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 92,8 MNOK. 51,5 MNOK er strategiske investeringer over utvidet regnskap, 36,3 MNOK er strategiske investeringer over ordinært regnskap. Siden samme tidspunkt i fjor er det solgt obligasjonsfond for 43,7 MNOK og aksjer i Eika Gruppen for 60,5 MNOK. Vi har kjøpt strategiske aksjer i Frende Holding AS for 23,2 MNOK, Verd Boligkreditt AS for 2,5 MNOK og Brage Finans AS for 10,5 MNOK.

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 20,55%, 21,47% og 22,95. Tilsvarende tall samme tid i fjor var 21,1%, 22,2% og 23,9%.

Opptjent resultat hittil i år er ikke hensyntatt i disse beregningene

Fra 2018 ble det innført krav om beregning av konsolidert kapitaldekning basert på forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak i samarbeidende grupper. For Tolga-Os Sparebank vil finansforetak i samarbeidende grupper være Eika Boligkreditt, Verd Boligkreditt og Brage Finans. Konsolidert kapitaldekning utgjør pr. 31.03.2022: Ren kjernekapital 19,14%, kjernekapital 20,16% og kapitaldekning 21,73%.

Strategisk samarbeid.

1. kvartal 2022 er første hele kvartal etter overgangen til LOKALBANK. Vi har undertegnet en

samarbeidsavtale med de øvrige bankene i LOKALBANK. LB selskapet skal realisere LOKALBANK's strategi og ivareta støttefunksjoner for bankene. Det er etablert faghuber i flere fag. Hubene fungerer godt.

Likviditet

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

LCR – Liquidity Coverage Ratio er 173 mot 223 på samme tid i fjor.

NSFR – Net Stable Funding Ratio er 151 mot 162 på samme tid i fjor.

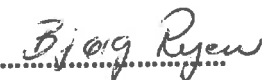
Utsiktene framover

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.

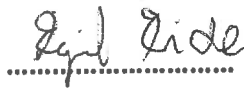
I mars signaliserte Norges Bank økt rentebane. Det vil derfor være viktig for banken å analysere rentefølsomheten til våre kunder for å holde kontroll på porteføljens tapspotensiale.

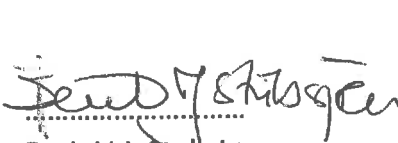
Tolga 31.03.22/12.05.2022

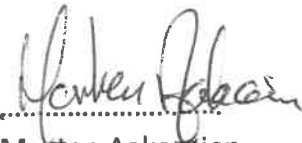
I styret for TOLGA-OS SPAREBANK


Bjørge Oddny Ryen


Per Johan Gjeltén


Egil Eide


Berit V.J. Stubsjøen


Morten Aakerøien


Per Arild Eggen - Banksjef

HOVEDTALL FRA REGNSKAPET	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Beløp i mill.kroner			
RESULTAT			
Netto renteinntekter	26,28	20,72	91,80
Øvrige driftsinntekter	4,90	6,28	29,00
Sum driftsinntekter	31,18	27,00	120,80
Driftskostnader	15,90	16,72	60,60
Tap på utlån	- 0,60	- 1,00	2,80
Gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	1,74	-	0,05
Resultat av ordinær drift før skatt	14,15	11,26	57,50
BALANSE			
Brutto utlån egne bøker	4 158	3 673	4 093
Utlån netto egne bøker	4 148	3 660	4 083
Utlån via Eika/Verd Boligkreditt (EBK/VBK)	508	612	519
Sum netto utlån inkl EBK/VBK	4 656	4 272	4 602
Innskudd fra kunder	3 815	3 729	3 740
Egenkapital	623	573	609
Forvaltningskapital egen balanse	4 983	4 619	4 890
Forvaltningskapital inkl EBK	5 491	5 231	5 409
Gjennomsnitt forvaltningskapital (GFK)	4 939	4 616	4 747
NØKKELTALL			
Resultat før skatt i % av GFK	1,15	0,98	1,21
Tap i % av brutto utlån	- 0,00	- 0,03	0,07
Kostnader i % av inntekter justert for verdipapir	50,98	62,75	50,14
Egenkapitalavkastning etter skatt	7,10	6,76	8,27
Innskudd i % av netto utlån	91,96	101,88	91,60
Rentenetto i % av GFK	2,13	1,80	1,93
VEKST (siste 12 mnd)			
Netto utlånsvekst i bankens balanse	13,34	4,42	12,63
Utlånsvekst inkl EBK/VBK netto	8,75	5,46	8,92
Innskuddsvekst	2,30	12,00	2,95
Forvaltningsvekst egen balanse	7,88	8,00	6,84
Forvaltningsvekst inkl EBK/VBK	4,98	8,47	4,48
BEMANNING			
Antall årsverk	34,40	30,20	30,20

Tolga-Os Sparebank

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	1. kv. 2022	1. kv. 2021	01.01.- 31.03.2022	01.01.- 31.03.2021	2021
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		33 038	27 275	33 038	27 275	117 522
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1 997	1 169	1 997	1 169	4 996
Rentekostnader og lignende kostnader		8 753	7 727	8 753	7 727	30 673
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		26 282	20 717	26 282	20 717	91 845
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5 838	6 599	5 838	6 599	25 642
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 179	943	1 179	943	3 260
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		84	198	84	198	6 027
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-1 735	320	-1 735	320	52
Andre driftsinntekter		154	86	154	86	606
Netto andre driftsinntekter		3 162	6 260	3 162	6 260	29 067
Lønn og andre personalkostnader		7 660	6 026	7 660	6 026	25 286
Andre driftskostnader		7 920	10 456	7 920	10 456	33 845
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		316	245	316	245	1 463
Sum driftskostnader		15 896	16 727	15 896	16 727	60 594
Resultat før tap		13 548	10 250	13 548	10 250	60 318
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-600	-1 018	-600	-1 018	2 827
Resultat før skatt		14 148	11 268	14 148	11 268	57 491
Skattekostnad		3 528	2 817	3 528	2 817	12 544
Resultat av ordinær drift etter skatt		10 620	8 451	10 620	8 451	44 947
<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	-35	704	-35	704	3 566
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-35	704	-35	704	3 566
Totalresultat		10 585	9 155	10 585	9 155	48 513
Resultat per egenkapitalbevis		0	0	0	0	11

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		44 205	6 249	43 181
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		138 057	232 511	72 621
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	4 148 406	3 660 196	4 083 102
Rentebærende verdipapirer	Note 9	534 668	543 226	536 256
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	91 856	154 590	128 721
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	980	1 966	980
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		17 274	13 317	16 813
Andre eiendeler		7 364	6 893	8 262
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		300	300	300
Sum eiendeler		4 983 110	4 619 248	4 890 236

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.03.22	31.03.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		6 716	6 148	6 015
Innskudd fra kunder		3 814 991	3 729 072	3 740 012
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	463 595	250 280	463 512
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		28 647	22 812	13 081
Pensjonsforpliktelser		0	1 173	1 184
Forpliktelser ved skatt		5 675	-3 411	12 841
Andre avsetninger		3 822	324	4 231
Ansvarlig lånekapital	Note 10	40 164	40 017	40 014
Sum gjeld		4 363 610	4 046 415	4 280 890
Innskutt egenkapital		40 000	40 000	40 000
Opptjent egenkapital		543 915	498 678	544 346
Fondsobligasjonskapital		25 000	25 000	25 000
Periodens resultat etter skatt		10 585	9 155	0
Sum egenkapital		619 500	572 833	609 346
Sum gjeld og egenkapital		4 983 110	4 619 248	4 890 236

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utnavnings-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
2022								
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	0	0	9 660	960	0	-35	0	10 585
Utbetalt utbytte								0
Utbetaling av gaver								0
Utbetalte renter hybridkapital			-392	-39				-431
Andre egenkapitaltransaksjoner								0
Egenkapital 31.03.2022	40 000	25 000	490 376	6 305	480	54 939	2 400	619 500
2021								
Egenkapital 31.12.2020	40 000	25 000	438 254	3 566	1 466	53 688	2 000	563 974
Resultat etter skatt			7 655	796				8 451
Verdiendring aksjer over utvidet resultat						704		704
Totalresultat 31.03.2021	0	0	7 655	796	0	704	0	9 155
Utbetalt utbytte								0
Utbetaling av gaver								0
Utbetalte renter hybridkapital			-268	-28				-296
Andre egenkapitaltransaksjoner								0
Egenkapital 31.03.2021	40 000	25 000	445 641	4 334	1 466	54 392	2 000	572 833

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 2022 er ikke revidert, og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i kapitaldekningen.

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimater

Regnskapsprinsipper.

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2022 - 31.03.2022 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 2021.

Estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater 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 estimater 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 bruksretteiendelen settes lik leieforpliktelsen. 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 - Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Tolga-Os Sparebank eier 50% av Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS. Resterende 50% eies av Rørosbanken.

NOTE 4 - Transaksjoner med nærstående parter

Tolga-Os Sparebank har ikke gjennomført vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 1. kvartal 2022.

NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	8 015	13 237	18 068
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	8 918	16 647	8 149
Nedskrivninger i steg 3	-2 513	-3 388	-3 153
Netto misligholdte engasjementer	14 420	26 496	0

Andre kredittforringede

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	6 452	435	522
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	1 190	0
Nedskrivninger i steg 3	-824	-209	-243
Netto andre kredittforringede engasjement	5 628	1 416	279

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Landbruk	356 811	330 208	367 836
Industri	17 578	26 156	21 860
Elektrisitet, gass, damp, vann	5 493	0	7 301
Bygg, anlegg	91 031	76 686	81 054
Varehandel	75 206	56 266	70 119
Transport	15 244	16 309	15 673
Eiendomsdrift etc	290 089	220 711	280 329
Annen næring	90 278	45 892	88 076
Sum næring	941 730	772 228	932 248
Personkunder	3 216 754	2 900 733	3 160 693
Brutto utlån	4 158 484	3 672 961	4 092 941
Steg 1 nedskrivninger	-1 384	-2 910	-1 481
Steg 2 nedskrivninger	-5 358	-6 258	-4 479
Steg 3 nedskrivninger	-3 336	-3 597	-3 879
Netto utlån til kunder	4 148 406	3 660 196	4 083 102
Utlån formidlet via Eika/Verd Boligkreditt (EBK/VBK)	508 228	611 772	519 073
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4 656 634	4 271 968	4 602 175

NOTE 7 - 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-tidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet 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 kreditttap 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.

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	422	868	3 229	4 519
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	72	-145	-316	-389
Overføringer til steg 2	-12	78	-93	-26
Overføringer til steg 3	0	-96	824	728
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	34	6	70	110
Utlån som er fraregnet i perioden	-39	-75	-625	-740
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-104	-207	94	-216
Andre justeringer	269	292	-483	78
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2022	642	721	2 700	4 062

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	2 929 942	202 304	28 447	3 160 693
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	64 149	-51 600	-12 549	0
Overføringer til steg 2	-64 482	68 056	-3 574	0
Overføringer til steg 3	0	-6 458	6 458	0
Nye utlån utbetalt	295 278	7 988	0	303 266
Utlån som er fraregnet i perioden	-229 156	-13 747	-4 302	-247 205
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2022	2 995 731	206 543	14 480	3 216 754

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1 059	3 611	650	5 321
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16	-114	0	-97
Overføringer til steg 2	-134	1 065	0	931
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	37	23	15	76
Utlån som er fraregnet i perioden	-32	-70	-2	-104
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-61	21	-14	-54
Andre justeringer	-144	100	-13	-57
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	742	4 637	637	6 016

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	833 053	91 046	8 149	932 249
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13 573	-13 573	0	0
Overføringer til steg 2	-129 431	129 431	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	20 618	0	0	20 618
Utlån som er fraregnet i perioden	-7 708	-4 197	768	-11 137
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	730 105	202 707	8 918	941 730

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	142	143	397	682
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-32	-30	-61
Overføringer til steg 2	-2	12	0	11
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	38	19	1	57
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-28	-51	-24	-103
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-17	-28	24	-22
Andre justeringer	7	0	13	20
Nedskrivninger pr. 31.03.2022	140	64	380	584

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	272 008	5 777	843	278 628
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	666	-513	-153	0
Overføringer til steg 2	-1 135	1 138	0	3
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	37 409	5	0	37 414
Engasjement som er fraregnet i perioden	-25 595	-2 478	52	-28 020
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2022	283 354	3 930	742	288 026

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	375	2 547	4 205
Endring i perioden i steg 3 på garantier	24	13	-342
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-690	921	-223
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	-2 453	-8 996
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	-150	-2 455
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	891	140	4 984
Tapskostnader i perioden	600	1 018	-2 827

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

	1. kvartal 2022			1. kvartal 2021			2021	
BALANSE	PM	BM	Total	PM	BM	Total	PM	BM
Utlån og fordringer på kunder	3 216 754	941 730	4 158 484	2 900 733	772 228	7 831 445	3 160 693	932 248
Innskudd fra kunder	2 778 777	1 036 214	3 814 991	2 793 572	935 500	7 544 063	2 766 561	973 451

Tolga-Øs 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

31.03.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	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		-	52 502	52 502
Sum	-	575 002	52 502	627 504

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	112 885	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(35)	
Investering	100	
Salg	(60 448)	
Utgående balanse	52 502	-

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet.

31.03.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		543 226		543 226
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		46 939		46 939
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			109 707	109 707
Sum	-	590 165	109 707	699 872

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	109 002	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	705	
Investering		
Salg		
Utgående balanse	109 707	-

NOTE 10 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2022	Bokført verdi 31.03.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010802127	21.08.2017	20.08.2021	50 000	0	50 066	0	3 mnd. NIBOR + 0,76 bp
NO0010868672	14.11.2019	11.11.2022	50 000	50 113	50 066	50 092	3 mnd. NIBOR + 0,52 bp
NO0010873706	07.02.2020	07.02.2023	75 000	38 087	75 100	38 072	3 mnd. NIBOR + 0,48bp
NO0010877731	25.03.2020	24.03.2023	75 000	75 072	75 048	75 056	3 mnd. NIBOR + 2,20bp
NO0011033102	25.06.2021	25.06.2024	75 000	75 030	0	75 020	3 mnd. NIBOR + 0,44bp
NO0011108938	24.09.2021	24.09.2025	75 000	75 027	0	75 023	3 mnd. NIBOR + 0,50 bp
NO0011112807	07.10.2021	07.10.2024	75 000	75 241	0	75 171	3 mnd. NIBOR + 0,41 bp
NO0011162166	29.11.2021	04.03.2024	75 000	75 025	0	75 078	3 mnd. NIBOR + 0,34 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				463 595	250 280	463 512	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2022	Bokført verdi 31.03.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010789522	28.03.2017	29.03.2027	40 000	0	40 017	40 014	3 mnd. NIBOR + 2,20 bp
NO0012440991	11.02.2022	11.02.1932	40 000	40 164	0	0	3 mnd. NIBOR + 1,90 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40 164	40 017	40 014	

	Balanse 30.12.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2022
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	463 512	0	0	83	463 595
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	463 512	0	0	83	463 595
Ansvarlige lån	40 014	40 000	-40 000	150	40 164
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40 014	40 000	-40 000	150	40 164

NOTE 11 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	480.677	437.958	481.108
Gavefond	0	0	0
Utevningsfond	7.784	3.566	7.784
Fond for urealiserte gevinster/vurderingsforskjeller	55.454	57.154	55.454
Sum egenkapital	583.915	538.678	584.346
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-24.634	-47.264	-61.648
Ren kjernekapital	559.281	491.414	522.698
Fondsobligasjoner	25.000	25.000	25.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	584.281	516.414	547.698
Ansvarlig lånekapital	40.164	40.017	40.014
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40.164	40.017	40.014
Netto ansvarlig kapital	624.445	556.431	587.712

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	29.566	29.842	29.638
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	25.308	32.069	26.457
Foretak	180.139	153.778	222.159
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.853.009	1.562.535	1.682.467
Forfalte engasjementer	24.339	28.404	41.667
Høyrisiko engasjementer	83.742	16.381	83.432
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.049	21.234	19.094
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	27.368	38.807	14.490
Andeler verdipapirfond	0	21.883	0
Egenkapitalposisjoner	72.838	71.724	73.686
Øvrige engasjementer	139.264	149.942	125.717
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.454.622	2.126.599	2.318.807
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	214.146	198.555	214.146
Beregningsgrunnlag	2.668.768	2.325.154	2.532.953
Kapitaldekning i %	22,95 %	23,93 %	23,20 %
Kjernekapitaldekning	21,47 %	22,21 %	21,62 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,55 %	21,13 %	20,64 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,39 %	11,06 %	11,17 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Tolga-Os Sparebank har et samarbeid med Eika Boligkreditt som løper til porteføljen er nedbetalt, etter at samarbeidsavtalen med Eika Gruppen utløp 31.12.21. I tillegg er det en samarbeidsavtale med Brage Finans og Verd Boligkreditt.

Banken har en eierandel på 0,67 % i Eika Boligkreditt AS, eierandel på 0,53% i Brage Finans og i Verd Boligkreditt er andelen på 0,37%.

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	570.088	532.711	569.442
Kjernekapital	600.356	562.473	600.452
Ansvarlig kapital	647.257	608.484	648.119
Beregningsgrunnlag	2.978.643	2.617.379	2.921.215
Kapitaldekning i %	21,73 %	23,25 %	22,19 %
Kjernekapitaldekning	20,16 %	21,49 %	20,55 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,14 %	20,35 %	19,49 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,81 %	11,91 %	12,13 %

NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør pr. 31.03.2022 kr. 40.000.000 fordelt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende kr. 100.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2022, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2021, justert for utbetalinger gjennom 2022.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
Overkursfond	0	0
Utevningsfond	7 784	7 784
Sum eierandelskapital (A)	47 784	47 784
Sparebankens fond	480 677	481 108
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	480 677	481 108
Fond for urealiserte gevinster	54 974	54 974
Fond for vurderingsforskjeller	480	480
Fondsobligasjon	25 000	25 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	10 585	
Sum egenkapital	619 500	609 346
Eierandelsbrøk A/(A+B)	9,04 %	9,03 %
Utbytte		2021
Foreslått utbytte pr. egenkapitalbevis		6,00
Samlet utbytte		2 400

De 20 største egenkapitalbevisiere:

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 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

31.03.2021

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 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

NOTE 13 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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