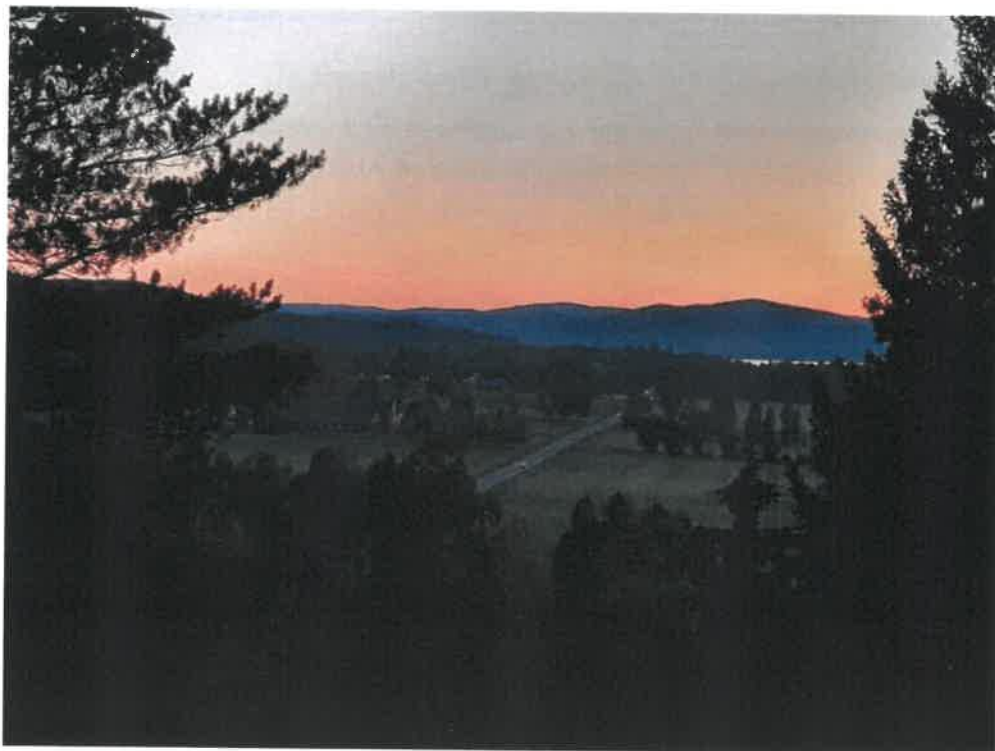




Delårsrapport

2. kvartal 2022

Tolga-Os Sparebank



Delårsberetning fra styret

Resultatregnskapet

Tolga-Os Sparebank oppnådde et resultat før skatt pr 30.6.22 på 33,045 MNOK inkludert verdiendring 2,022 i utvidet resultat, mot 28,493 MNOK i 2021 hvorav -967' var verdiendring på utvidet resultat.

Før skattekostnad utgjør resultatet i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital 1,32% mot 1,23% i fjor.

Egenkapitalavkastning pr 30.6.22 er 8,22% mot 7,60% på tilsvarende tidspunkt i fjor.

Verdiendringen i utvidet 2,022 MNOK resultat skyldes i hovedsak salg av aksjer i Eika VBB.

Netto rente- og provisjonsinntekter utgjorde 2,07% - 51,932 MNOK mot 1,84%- 42,720 MNOK i fjor. Differansen skyldes en kombinasjon av volumvekst og ett økende rentenivå.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester ble redusert med 1,967 MNOK. Hovedårsaken til reduksjonen er at deler av tidligere forsikringsportefølje fortsatt 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 3,3 MNOK mot positiv verdiendring på 0,3 i fjor. Mottatt utbytte av egenkapitalinstrumenter er på 2,769 MNOK, av dette utgjorde utbytte fra Frende Holding AS på 2,166 MNOK. Tilsvarende tall for 2021 var 5,450 MNOK. Bortfall av utbytte fra Eika er hovedårsaken til reduksjonen.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 29,0 MNOK mot 30,1 MNOK samme tid i fjor. Nedgangen kan forklares i bortfall av kostnader til Eikagruppen.

Pr 30.6 hadde banken en tapskostnad på 0,549 MNOK mot 0,330 MNOK pr 2. kvartal 2021.

Forvaltningskapital og forretningskapital.

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 2. kvartal 2022 5,263 MNOK mot 4,804 på tilsvarende tidspunkt i fjor. Det gir en vekst i forvaltningskapitalen de siste 12 måneder på 9,55%. Dette er dermed det første kvartalet Tolga-Os Sparebank har en forvaltning over 5 milliarder kroner.

Bankens forretningskapital, som er summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt er 5,761 MNOK mot 5,4 MNOK pr 30.6.22. 12 måneders veksten i forretningskapitalen er 6,67%.

Innskudd fra kunder og likviditetsituasjonen

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 måneder økt med 174,2 MNOK. Dette tilsvarer en økning på 4,56%. Innskuddene utgjør 3,996 MNOK ved halvårsskiftet.

Innskuddsdekningen er pr 30.6 på 94,8% mot 100,4% på samme tidspunkt i fjor.

Ved utgangen av 2. kvartal hadde banken utstedt 8 obligasjonslån på til sammen 563 MNOK, samt et «grønt» lån på 6 MNOK. Ansvarlig lån på 40 MNOK.

Vektet snittpris på dette er 2,13% mot 1,34% på samme tidspunkt i fjor.

Utlån og garantier til kunder

Brutto utlån på bankens balanse er økt med 408 MNOK siden samme tidspunkt i 2021.

Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt er redusert med 124,5 MNOK det siste året. Lån i Verd Boligkreditt har økt fra 0 til 26 MNOK.

Individuelle nedskrivninger på utlån i steg 3 er det siste året redusert med 4,1 MNOK til 4,530 MNOK. Nedskrivninger i steg 1 og 2 er samme periode økt fra 4,2 til 7,4 MNOK.

Garantiansvar overfor bankens kunder er redusert med 2,2 MNOK til 16,8 MNOK.

Garantiansvar overfor Eika Boligkreditt AS er pr 2. kvartal på 6,6

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er 533,2 MNOK mot 543,1 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.

Det er Sparebank1 Kapitalforvaltning AS som aktiv forvalter 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 2. kvartal bokført til 95,2 MNOK. 52,2 MNOK er strategiske investeringer over utvidet regnskap, 43,0 MNOK er strategiske investeringer over ordinært regnskap. Strategiske aksjer er Brage Finans, Verd Boligkreditt og Frende Holding AS.

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 20,57%, 21,51% og 23%. Tilsvarende tall pr 31.12.21 var 20,01%, 21,04% og 22,71%

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.

Konsolidert kapitaldekning er pr. 2. kvartal utregnet til 20,52%, 21,51% og 23,04. Tilsvarende tall samme tid i fjor var 19,46%, 20,56% og 22,27%.

Strategisk samarbeid

Vi har nå vært i lokalbankalliansen i over 7 måneder. Samarbeidet mellom de 10 lokalbankene fungerer svært godt og utviklingen i alliansen er god. LB selskapet skal realisere LOKALBANK's strategi og ivareta støttefunksjoner for bankene. Dette er viktig for oss. 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 432 mot 203 på samme tid i fjor

NSFR – Net Stable Funding Ratio er 141 mot 161 på samme tid i fjor

Utsiktene framover

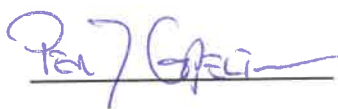
Lokal og nasjonal økonomi er preget av høye råvare/strømpriser. Dette preger flere bransjer. Vi følger nøye med på utviklingen i de bransjene som blir hardest rammet. Vi mener at vi har utført et godt kredittarbeid slik at de høye råvareprisene ikke skal påvirke tapspotensialet i særlig grad. Dersom virksomheter legges ned, vil dette få konsekvenser for lokalmarkedet. Vi har ingen aktivitet å miste.

Grunnet høye råvarepriser er inflasjonen høy. Dette førte til at Norges bank i juni satte opp sin styringsrente med 0,5 prosentpoeng og rentebanen steg ytterligere. Dette setter nye krav for oss når vi skal kredittvurdere engasjement. Vi legger vekt på kvalitet i kredittrådgivningen og våre kunders evne til å betjene sitte engasjement i et høyere renteklima. Foreløpig kan vi ikke se at økt rentebane har redusert investeringslysten i vårt markedsområde.

Tolga 10.08.2022



Bjørge Ryen



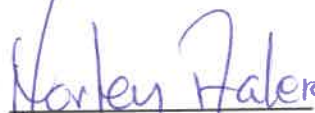
Per Johan Gjeltén



Berit V.J. Stubsjøn



Egil Eide



Morten Aakerøien



Pål Sverre Flatgård

HOVEDTALL FRA REGNSKAPET	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Beløp i mill.kroner			
RESULTAT			
Netto renteinntekter	51,93	42,72	91,80
Øvrige driftsinntekter	9,19	11,16	29,00
Sum driftsinntekter	61,12	53,88	120,80
Driftskostnader	29,02	30,11	60,60
Tap på utlån	- 0,55	- 0,33	2,80
Gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	- 0,53	5,70	0,05
Resultat av ordinær drift før skatt	31,02	29,13	57,50
BALANSE			
Brutto utlån egne bøker	4 226	3 820	4 093
Utlån netto egne bøker	4 215	3 807	4 083
Utlån via Eika/Verd Boligkreditt (EBK/VBK)	498	596	519
Sum netto utlån inkl EBK/VBK	4 713	4 403	4 602
Innskudd fra kunder	3 996	3 822	3 740
Egenkapital	630	585	609
Forvaltningskapital egen balanse	5 263	4 804	4 890
Forvaltningskapital inkl EBK	5 761	5 400	5 409
Gjennomsnitt forvaltningskapital (GFK)	5 019	4 647	4 747
NØKKELTALL			
Resultat før skatt i % av GFK	1,24	1,25	1,21
Tap i % av brutto utlån	0,13	0,01	0,07
Kostnader i % av inntekter justert for verdipapir	45,42	50,76	50,14
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,22	7,60	8,27
Innskudd i % av netto utlån	94,81	100,39	91,60
Rentenetto i % av GFK	2,07	1,84	1,93
VEKST (siste 12 mnd)			
Netto utlånsvekst i bankens balanse	10,72	7,91	12,63
Utlånsvekst inkl EBK/VBK netto	7,03	7,75	8,92
Innskuddsvekst	4,60	10,76	2,95
Forvaltningsvekst egen balanse	9,55	9,21	6,84
Forvaltningsvekst inkl EBK/VBK	6,67	8,93	4,48
BEMANNING			
Antall årsverk	34,40	30,20	30,20

Tolga Os Sparebank

Resultatregnskap

	Note	2. kv. 2022	2. kv. 2021	01.01.- 30.06.2022	01.01.- 30.06.2021	2021
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		34 691	28 190	67 729	55 465	117 522
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2 466	1 138	4 463	2 307	4 996
Rentekostnader og lignende kostnader		11 506	7 325	20 259	15 052	30 673
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		25 650	22 003	51 932	42 720	91 845
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5 093	5 914	10 931	12 513	25 642
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		873	660	2 052	1 603	3 260
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2 685	5 252	2 769	5 450	6 027
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumer	Note 9	-1 567	-73	-3 302	247	52
Andre driftsinntekter		157	161	311	247	606
Netto andre driftsinntekter		5 495	10 594	8 657	16 854	29 067
Lønn og andre personalkostnader		5 814	6 642	13 474	12 668	25 286
Andre driftskostnader		6 916	6 278	14 836	16 734	33 845
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		391	467	707	712	1 463
Sum driftskostnader		13 122	13 387	29 018	30 114	60 594
Resultat før tap		18 024	19 210	31 572	29 460	60 318
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	1 149	1 348	549	330	2 827
Resultat før skatt		16 875	17 862	31 023	29 130	57 491
Skattekostnad		4 733	4 465	8 261	7 282	12 544
Resultat av ordinær drift etter skatt		12 142	13 397	22 762	21 848	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 res	Note 9	2 057	-1 341	2 022	-637	3 566
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		2 057	-1 341	2 022	-637	3 566
Verdiendring utlån til virkelig verdi		0	0	0	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		0	0	0	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		0	0	0	0	0
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		14 199	12 056	24 784	21 211	48 513
Resultat per egenkapitalbevis		0	0	0	0	0

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		45 373	6 919	43 181
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		348 053	309 140	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	4 215 303	3 807 228	4 083 102
Rentebærende verdipapirer	Note 9	533 256	543 098	536 256
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	94 248	110 708	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		17 342	16 791	16 813
Andre eiendeler		8 789	8 261	8 262
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	300	300
Sum eiendeler		5 263 344	4 804 411	4 890 236

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.06.22	30.06.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		6 314	6 042	6 015
Innskudd fra kunder		3 996 390	3 822 236	3 740 012
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	563 845	325 245	463 512
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		11 380	23 937	13 081
Pensjonsforpliktelser		0	1 173	1 184
Forpliktelser ved skatt		10 408	-3 411	12 841
Andre avsetninger		4 499	4 566	4 231
Ansvarlig lånekapital	Note 10	40 175	40 008	40 014
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		4 633 012	4 219 796	4 280 890
Innskutt egenkapital		40 000	40 000	40 000
Opptjent egenkapital		540 548	498 404	544 346
Fondsobligasjonskapital		25 000	25 000	25 000
Periodens resultat etter skatt		24 784	21 211	0
Sum egenkapital		630 332	584 615	609 346
Sum gjeld og egenkapital		5 263 344	4 804 411	4 890 236

EGENKAPITALOPPSTILLING

	<u>Innskutt egenkapital</u>				<u>Opptjent egenkapital</u>			
<i>Tall i tusen kroner</i>	Egenkapital-bevis	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utevnings-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	40 000	25 000	481 108	5 384	480	54 974	2 400	609 346
Resultat etter skatt			20 795	1 967				22 762
Verdiendring aksjer over utv. resultat						2 022		2 022
Totalresultat 30.06.2022	0	0	20 795	1 967	0	2 022	0	24 784
Transaksjoner med eierne								0
Utbetalt utbytte							-2 400	-2 400
Utbetaling av gaver			-687					-687
Utbetalte renter hybridkapital			-650	-61				-711
Andre egenkapitaltransaksjoner								0
Egenkapital 30.06.2022	40 000	25 000	500 567	7 289	480	56 996	0	630 332
Egenkapital 31.12.2020	40 000	25 000	438 254	3 566	1 466	53 688	2 000	563 974
Resultat etter skatt			19 788	2 060				21 848
Verdiendring aksjer over utv. resultat						-637		-637
Totalresultat 30.06.2021	0	0	19 788	2 060	0	-637	0	21 211
Utbetalt utbytte								0
Utbetaling av gaver								0
Utbetalte renter hybridkapital			-516	-54				-570
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK								0
Andre egenkapitaltransaksjoner								0
Egenkapital 30.06.2021	40 000	25 000	457 526	5 572	1 466	53 051	2 000	584 615

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 2. 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 - 30.06.2022 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 2. kvartal 2022.

NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	14 259	15 229	18 590
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	4 706	16 307	8 149
Nedskrivninger i steg 3	-3 469	-5 926	-3 153
Netto misligholdte engasjementer	15 496	25 610	23 064

Andre kredittforringede

	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	794	4 108	522
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	2 267	0
Nedskrivninger i steg 3	-695	-2 233	-243
Netto andre kredittforringede engasjement	99	4 142	279

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Landbruk	404 637	342 739	367 836
Industri	35 318	30 491	29 161
Bygg, anlegg	93 794	77 146	81 054
Varehandel	77 683	55 170	70 119
Transport	16 056	16 103	15 673
Eiendomsdrift etc	258 271	262 176	280 329
Annen næring	47 967	45 820	88 076
Sum næring	933 726	829 645	932 248
Personkunder	3 292 433	2 990 666	3 160 693
Brutto utlån	4 226 159	3 820 311	4 092 941
Steg 1 nedskrivninger	-1 761	-1 118	-1 481
Steg 2 nedskrivninger	-4 931	-3 806	-4 962
Steg 3 nedskrivninger	-4 163	-8 159	-3 396
Netto utlån til kunder	4 215 303	3 807 228	4 083 102
Utlån formidlet via Eika/Verd Boligkreditt (EBK/VBK)	497 801	596 285	519 073
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4 713 104	4 403 513	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 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 kredittap 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.

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	422	868	3 229	4 519
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	51	-148	-123	-221
Overføringer til steg 2	-19	235	-163	52
Overføringer til steg 3	-1	-96	1 669	1 573
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	61	8	79	148
Utlån som er fraregnet i perioden	-64	-170	-768	-1 002
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-30	-175	75	-130
Andre justeringer	526	278	-483	321
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2022	946	800	3 513	5 259

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2 929 942	202 304	28 447	3 160 693
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	60 428	-56 707	-3 721	0
Overføringer til steg 2	-84 056	90 402	-6 346	0
Overføringer til steg 3	-796	-6 510	7 306	0
Nye utlån utbetalt	651 368	16 047	0	667 416
Utlån som er fraregnet i perioden	-484 185	-40 873	-10 617	-535 675
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2022	3 072 702	204 664	15 067	3 292 433

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1 059	3 611	650	5 321
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	27	-296	0	-269
Overføringer til steg 2	-58	698	0	640
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	-273	28	25	-220
Utlån som er fraregnet i perioden	-116	-100	360	144
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-86	-108	98	-96
Andre justeringer	262	298	-483	77
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	815	4 131	650	5 596

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	833 053	91 046	8 149	932 249
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	32 281	-32 281	0	0
Overføringer til steg 2	-63 552	63 552	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	69 624	4 139	0	73 763
Utlån som er fraregnet i perioden	-71 559	2 716	-3 443	-72 286
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	799 848	129 172	4 706	933 726

30.06.2022	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	5	-45	-30	-70
Overføringer til steg 2	-2	17	0	15
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	206	3	1	209
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet	-40	-60	-24	-124
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-6	-9	24	9
Andre justeringer	345	0	0	345
Nedskrivninger pr. 30.06.2022	651	48	367	1 066

30.06.2022	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:				0
Overføringer til steg 1	2 741	-2 588	-153	0
Overføringer til steg 2	-1 123	1 125	0	2
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	74 954	8	0	74 961
Engasjement som er fraregnet i perioden	-36 966	-1 100	-27	-38 093
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2022	311 614	3 222	663	315 499

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-767	-2 015	4 205
Endring i perioden i steg 3 på garantier	30	-439	-342
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-663	312	-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	-459	-2 455
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	851	4 724	4 984
Tapskostnader i perioden	-549	-330	-2 827

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

	2. kvartal 2022			2. kvartal 2021			2021		
BALANSE	PM	BM	Total	PM	BM	Total	PM	BM	Total
Utlån og fordringer på kunder	3 292 433	933 726	4 226 159	2 990 666	829 645	3 820 311	3 160 693	932 248	4 092 941
Innskudd fra kunder	2 978 775	1 017 615	3 996 390	2 848 327	973 909	3 822 236	2 766 561	973 451	3 740 012

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

30.06.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		533 256		533 256
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		42 029		42 029
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			53 198	53 198
Sum	-	575 285	53 198	628 483

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	112 885	
Realisert gevinst/tap	2 171	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(149)	
Investering	11 134	
Salg	(72 843)	
Utgående balanse	53 198	-

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.

30.06.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		543 098		543 098
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		3 374		3 374
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			109 300	109 300
Sum	-	546 472	109 300	655 772

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	(637)	
Investering	1 050	
Salg	(115)	
Utgående balanse	109 300	-

NOTE 10 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010802127	21.08.2017	20.08.2021	50 000	0	50 057	0 mnd. NIBOR + 0,76 bp	
NO0010868672	14.11.2019	11.11.2022	50 000	50 125	50 055	50 092 mnd. NIBOR + 0,52bp	
NO0010873706	07.02.2020	07.02.2023	75 000	38 097	75 086	38 072 mnd. NIBOR + 0,48bp	
NO0010877731	25.03.2020	24.03.2023	75 000	75 049	75 039	75 056 mnd. NIBOR + 2,20bp	
NO0011033102	25.06.2021	25.06.2024	75 000	74 967	75 008	75 020 mnd. NIBOR + 0,44bp	
NO0011108938	24.09.2021	24.09.2025	75 000	75 025	0	75 023 mnd. NIBOR + 0,50bp	
NO0011112807	07.10.2021	07.10.2024	75 000	75 294	0	75 171 mnd. NIBOR + 0,41bp	
NO0011162166	29.11.2021	04.03.2024	75 000	75 081	0	75 078 mnd. NIBOR + 0,34bp	
NO0012519034	05.05.2022	23.05.2025	100 000	100 207	0	0 mnd. NIBOR + 0,72pb	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				563 845	325 245	463 512	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010789522	28.03.2017	29.03.2027	40 000	0	40 008	40 014 mnd. NIBOR + 2,20bp	
NO0012440991	11.02.2022	11.02.2032	40 000	40 175	0	0 mnd. NIBOR + 1,90bp	
Sum ansvarlig lånekapital				40 175	40 008	40 014	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 01.01.2022	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2022
Obligasjonsgjeld	463 512	100 000	0	333	563 845
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	463 512	100 000	0	333	563 845
Ansvarlige lån	40 014	40 000	-40 000	161	40 175
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40 014	40 000	-40 000	161	40 175

NOTE 11 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	40 000	40 000	40 000
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	485 094	437 684	481 108
Gavefond	0	0	0
Utevningsfond	0	5 566	7 784
Fond for urealiserte gevinster/vurderingsforskjeller	55 454	55 154	55 454
Sum egenkapital	580 548	538 404	584 346
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-29 780	-57 107	-61 648
Ren kjernekapital	550 768	481 297	522 698
Fondsobligasjoner	25 000	25 000	25 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	575 768	506 297	547 698
Ansvarlig lånekapital	40 000	40 008	40 014
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40 000	40 008	40 014
	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	615 768	546 305	587 712
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokal regional myndighet	29 499	26 841	29 638
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	94 503	34 272	26 457
Foretak	179 700	169 629	222 159
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1 832 947	1 650 302	1 682 467
Forfalte engasjementer	17 777	29 050	41 667
Høyrisiko engasjementer	91 595	6 731	83 432
Obligasjoner med fortrinnsrett	19 641	16 404	19 094
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	52 240	14 490
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	66 256	70 561	73 686
Øvrige engasjementer	131 180	151 237	125 717
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 463 099	2 207 267	2 318 807
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	214 146	198 555	214 146
Beregningsgrunnlag	2 677 246	2 405 822	2 532 953
Kapitaldekning i %	23,00 %	22,71 %	23,20 %
Kjemekapitaldekning	21,51 %	21,04 %	21,62 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,57 %	20,01 %	20,64 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,71 %	10,43 %	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 0,57% i Eika Boligkreditt, eierandel på 0,53% i Brage Finans og i Verd Boligkreditt er andelen på 0,44%.

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Ren kjemekapital	573 044	527 507	569 442
Kjernekapital	602 872	557 385	600 452
Ansvarlig kapital	649 074	603 531	648 119
Beregningsgrunnlag	3 007 440	2 710 371	2 921 215
Kapitaldekning i %	21,58 %	22,27 %	22,19 %
Kjernekapitaldekning	20,05 %	20,56 %	20,55 %
Ren kjemekapitaldekning i %	19,05 %	19,46 %	19,49 %
Uvektet kjemekapitalandel i %	9,73 %	11,38 %	12,13 %

NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.06.2022 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	5 384	7 784
Sum eierandelskapital (A)	45 384	47 784
Sparebankens fond	479 710	481 108
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	479 710	481 108
Fond for urealiserte gevinster	54 974	54 974
Fond for vurderingsforskjeller	480	480
Fondsobligasjon	25 000	25 000
Avsatt utbytte, gaver og konsemdrag		
Udisponert resultat	24 784	
Sum egenkapital	630 332	609 346
Eierandelsbrøk A/(A+B)	8,64 %	9,03 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)		6,00
Samlet utbytte		2 400

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.06.2022

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 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

30.06.2021

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 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

NOTE 13 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

