



## **Delårsrapport**

**3. kvartal 2022**

**Tolga-Os Sparebank**



| <b>NØKKELTALL FRA REGNSKAPET</b>                  | <b>30.09.2022</b> | <b>30.09.2021</b> | <b>31.12.2021</b> |
|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Beløp i mill.kroner                               |                   |                   |                   |
|                                                   |                   |                   |                   |
| <b>RESULTAT</b>                                   |                   |                   |                   |
| Netto renteinntekter                              | 77,57             | 66,45             | 91,80             |
| Øvrige driftsinntekter                            | 13,66             | 22,50             | 29,00             |
| Sum driftsinntekter                               | 91,23             | 88,95             | 120,80            |
|                                                   |                   |                   |                   |
| Driftskostnader                                   | 44,10             | 44,15             | 60,60             |
| Tap på utlån                                      | - 1,54            | - 1,60            | 2,80              |
| Gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter | - 2,33            | - 0,55            | 0,05              |
| Resultat av ordinær drift før skatt               | 43,26             | 42,65             | 57,50             |
|                                                   |                   |                   |                   |
| <b>BALANSE</b>                                    |                   |                   |                   |
| Brutto utlån egne bøker                           | 4 380             | 3 996             | 4 093             |
| Utlån netto egne bøker                            | 4 369             | 3 984             | 4 083             |
| Utlån via Eika/Verd Boligkreditt (EBK/VBK)        | 504               | 549               | 519               |
| Sum netto utlån inkl EBK/VBK                      | 4 872             | 4 533             | 4 602             |
| Innskudd fra kunder                               | 4 131             | 3 840             | 3 740             |
| Egenkapital                                       | 605               | 563               | 609               |
| Forvaltningskapital egen balanse                  | 5 382             | 4 866             | 4 890             |
| Forvaltningskapital inkl EBK                      | 5 886             | 5 415             | 5 409             |
| Gjennomsnitt forvaltningskapital (GFK)            | 5 110             | 4 700             | 4 747             |
|                                                   |                   |                   |                   |
| <b>NØKKELTALL</b>                                 |                   |                   |                   |
| Resultat før skatt i % av GFK                     | 1,21 %            | 1,21 %            | 1,21 %            |
| Tap i % av brutto utlån                           | 0,04 %            | 0,04 %            | 0,07 %            |
| Kostnader i % av inntekter justert for verdipapir | 46,79 %           | 49,60 %           | 50,14 %           |
| Egenkapitalavkastning etter skatt                 | 7,46 %            | 7,59 %            | 8,27 %            |
| Innskudd i % av netto utlån                       | 94,56 %           | 96,39 %           | 91,60 %           |
| Rentenetto i % av GFK                             | 2,02 %            | 1,89 %            | 1,93 %            |
|                                                   |                   |                   |                   |
| <b>VEKST (siste 12 mnd)</b>                       |                   |                   |                   |
| Netto utlånsvekst i bankens balanse               | 9,65              | 11,60             | 12,63             |
| Utlånsvekst inkl EBK/VBK netto                    | 7,48              | 8,99              | 8,92              |
| Innskuddsvekst                                    | 7,57              | 6,92              | 2,95              |
| Forvaltningsvekst egen balanse                    | 10,61             | 6,97              | 6,84              |
| Forvaltningsvekst inkl EBK/VBK                    | 8,70              | 5,74              | 4,48              |
|                                                   |                   |                   |                   |
| <b>BEMANNING</b>                                  |                   |                   |                   |
| Antall årsverk                                    | 36,40             | 30,20             | 30,20             |

## Delårsberetning fra styret

### Resultatregnskapet

Banken resultat før skatt pr. 3.kvartal 2022 er på 44 800. MNOK, som er en nedgang på kr 2000 fra et resultat på 44,802 mill. i 2021.

Før skattekostnad utgjør resultatet i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital 1,21 %, likt som fjoråret

Resultat etter verdiendring er på 46,203 MNOK i 2022 mot 42,642 i 2021. Resultatet gir banken en egenkapitalavkastning på 7,46% hittil i 2022 mot 7,59% tilsvarende periode i fjor.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble på 77,568 MNOK. mot 66,452 MNOK. i 2022 og utgjorde 2,02 % av GFK mot 1,89 % i 2021.

Netto andre driftsinntekter per 3. kvartal 2022 11,335 MNOK mot 22,494 MNOK i 2021. Den store nedgangen skyldes nedgang i verdipapirer, bortfall av forsikringsprovisjon samt lavere provisjon fra boligkreditt. Sterk renteoppgang fører til en raskere oppgang av bankens innlånskostnad i forhold til reguleringen av lånerenta til bankens boligkredittportefølje.

Resultat for 3.kvartal 2022 er på 12,2 MNOK mot 14,0 MNOK for 3. kvartal 2021.

Verdireduksjon av investeringsporteføljen samt bortfall provisjonsinntekter er hovedårsaken til differansen.

### Lønn og andre driftskostnader

Sum driftskostnader utgjorde pr. 3. kvartal 2022 44,102 MNOK mot 44,144 MNOK pr. 3. kvartal 2021. Banken har økt personalkostnad grunnet økte årsverk innen forsikringsformidling, økonomi og compliance. Driftskostnader er redusert tilsvarende, i hovedsak knyttet til bortfall av Eika-Kostnader.

Pr. 30.9.22 er det kostnadsført 1,541 MNOK. i tap på utlån mot 1,614 MNOK i 2021.

Totale nedskrivninger på utlån er pr. 3. kvartal 2022 på 7 233 MNOK. mot 6 759 MNOK. pr. 30.9 2021.

## Balanse

### Forvaltningskapital og forretningskapital

Forvaltningskapitalen ved utgangen av 3. kvartal 2022 er på 5 382 MNOK mot 4 866 MNOK. i på tilsvarende tidspunkt i 2021

I tillegg har banken en portefølje i Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt som ved utgangen av 3.kvartal 2022 er på 503,7 MNOK mot 549 MNOK, en endring siste 12 mnd.- 45,3 MNOK. på Bankens forretningskapital, som er summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika og Verd Boligkreditt AS utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 5 886 MNOK mot 5 415 MNOK i 2021.

## **Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen**

Innskudd fra kunder har de siste 12 mnd. økt med 291 MNOK eller 7,57 %, og utgjorde pr. 30.9 2022 4,131 MNOK. som gir en innskuddsdekning på 94,56%.

Bankens likvide midler er på 828 MNOK pr 30.09.22 - 15,4% av forvaltningskapitalen. Banken legger vekt på å ha god likviditet i en periode med urolige kredittmarkeder og høye spredder på innlån.

Ved utgangen av 3. kvartal hadde banken utstedt 8 obligasjonslån pål. tils. 600 MNOK. samt et «grønt» lån pål. 6 MNOK. Banken har i tillegg et ansvarlig lån på 40 MNOK og en fondsobligasjonslån på 25 MNOK. Vektet snittpris ex fondsobligasjon er på 3,35% pr 30.09.22.

## **Utlån og garantier til kunder**

Brutto utlån har de siste 12 mnd. økt med 384 MNOK. (9,65 %) og er pr. 30.9.2022 på 4 368 MNOK.

Garantiansvar overfor bankens kunder er redusert med 0,9 mill.kr. de siste 12 måneder fra 18,9 MNOK til 18,0 MNOK

Garantiansvar overfor Eik Boligkreditt AS er pr. 3. kvartal 2022 på 6,6 MNOK mot 10,1 MNOK pr. 3.kvartal 2021.

## **Verdipapirer**

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 541,7 MNOK., som er en reduksjon fra 543,7 MNOK pr. 30.9 2021. Porteføljen består av obligasjoner med fortrinnsrett, samt obligasjoner utstedt av stater og andre 0-vektore, kommuner/fylker og andre kredittinstitusjoner.

Strategiske aksjer kjøpt før juni 21 er ført over utvidet resultat. Denne posten har en markedsverdi 53,141 MNOK. Strategiske aksjer kjøpt etter juni 21 er ført over ordinært. Disse har en verdi på 38,45 MNOK pr 30.09.22

Banken har avtale med Sparebank 1 Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltning av bankens obligasjonsportefølje. Forvaltningsavtalen og bankens policy for markedsrisiko setter rammene for virksomheten på dette området.

Banken har et ansvarlig lån til Verd Boligkreditt på 1 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. 3. kvartal utregnet til 20,11, 21,02 og 22,49% tilsvarende tall tilsvarende periode i fjor var 19,71%, 20,74% og 22,38%.

Opptjent resultat hittil i år er ikke hensyntatt i disse beregningene.

Konsolidert kapitaldekning er pr 3. kvartal utregnet til ren kjernekapitaldekning, 18,64%, kjernekapital 19,64% og kapitaldekning 21,18%. Tilsvarende tall i 19,20%, kjernekapital 20,29% og kapitaldekning 21,98%.

---

## **Samfunnsansvar og bærekraft**

Samfunnsansvar og bærekraft er viktig drivere for å skape muligheter for framtidige generasjoner. Banken er miljøsertifisert og har installert og tatt i bruk et solcelleanlegg på bankens hovedkontor.

Det er også fokus på å integrere bærekraft i bankens retningslinjer og policyer innenfor kredittområdet.

Banken utøver aktivt sitt myndighetspålagte ansvar for å motvirke hvitvasking og økonomisk kriminalitet.

## **Strategisk samarbeid**

Tolga-Os Sparebank og ni andre lokalbanker fra alle deler av landet inngår i LOKALBNK Alliansen.

2022 er første fulle driftsår for den nye alliansen. Våre produktleverandører, Frende Forsikring, Verd Boligkreditt, Norne Securities, Nordea Liv, Brage Finans og Eika Kredittbank har blitt godt mottatt hos våre kunder. Samarbeidet i alliansen fungerer svært godt og alliansens selskap, som er etablert for å realisere alliansestrategien, har bygget opp en kompetent stab med 16 årsverk i Trondheim. Selskapet bistår bankene med spisskompetanse og en del fellestjenester.

Arbeidet med kvalitetsheving av IT-systemer, kompetansebygging, kundepleie og effektivisering av rutiner i bankene vil være prioriterte områder i tiden som kommer.

## **Likviditet**

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

LCR – Liquidity Coverage Ratio er 272 mot 146 i 2021

NSFR – Net Stable Funding Ratio er 141 mot 158 samme tid 2021

---

## Utsiktene fremover

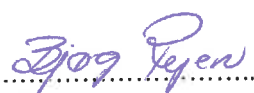
Krigen i Ukraina bidrar til høye råvare og energipriser. Dette er med på å påvirke til høy inflasjon nasjonalt og internasjonalt. Dette har ført til at Norges Bank har satt opp sin styringsrente fra 0 til 2,25% dette året. Dette har ført til at rentenivået i banken har økt vesentlig. Det er utsikter til at rentenivået fortsetter å øke noe. Det økte rentenivået setter krav til oss som rådgivere.

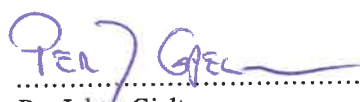
Husholdninger og bedrifter må nå gå igjennom sine kostnader, og mange må prioritere på en annen måte enn før. Bankens rådgivere stiller seg til disposisjon for våre kunder for en gjennomgang av økonomien.

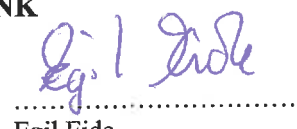
Vi mener at vi har utført et godt kredittarbeid slik at økt kostnadsnivå ikke skal påvirke tapspotensialet i særlig grad. Dersom virksomheter leges ned, vil dette få konsekvenser for lokalmarkedet. Vi har ingen aktivitet å miste.

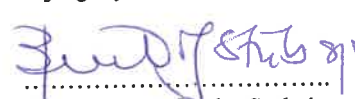
Vi ser fortsatt investeringslyst i vårt næringsliv og det er fortsatt god aktivitet i husbyggingen. Hyttebyggingen har bremsset opp. Vi følger situasjonen nøye.

### TOLGA, 30.09 2022 /11.11 2022 I STYRET FOR TOLGA-OS SPAREBANK

  
.....  
Bjørge Ryen

  
.....  
Per Johan Gjelten

  
.....  
Egil Eide

  
.....  
Berit Vangen-Jordet Stubsjøen

  
.....  
Morten Aakerøien

  
.....  
Per Arild Eggen - banksjef



## Resultatregnskap

|                                                                        |        |               |               | 01.01.-       | 01.01.-       |               |
|------------------------------------------------------------------------|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>                         | Note   | 3. kv. 2022   | 3. kv. 2021   | 31.09.2022    | 30.09.2021    | 2021          |
| Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost               |        | 38 708        | 29 934        | 106 437       | 85 399        | 117 522       |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler                                    |        | 3 135         | 1 181         | 7 598         | 3 488         | 4 996         |
| Rentekostnader og lignende kostnader                                   |        | 16 208        | 7 384         | 36 467        | 22 436        | 30 673        |
| <b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>                      |        | <b>25 635</b> | <b>23 731</b> | <b>77 568</b> | <b>66 451</b> | <b>91 845</b> |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester                     |        | 5 024         | 6 401         | 15 955        | 18 914        | 25 642        |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester                     |        | 708           | 626           | 2 760         | 2 229         | 3 260         |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter                  |        | 260           | 0             | 3 029         | 5 450         | 6 027         |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumer   | Note 9 | -2 054        | -297          | -5 356        | -50           | 52            |
| Andre driftsinntekter                                                  |        | 156           | 162           | 467           | 409           | 606           |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                                     |        | <b>2 678</b>  | <b>5 640</b>  | <b>11 335</b> | <b>22 494</b> | <b>29 067</b> |
| Lønn og andre personalkostnader                                        |        | 7 944         | 6 097         | 21 418        | 18 765        | 25 286        |
| Andre driftskostnader                                                  |        | 6 757         | 7 577         | 21 593        | 24 311        | 33 845        |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler    |        | 385           | 356           | 1 092         | 1 068         | 1 463         |
| <b>Sum driftskostnader</b>                                             |        | <b>15 086</b> | <b>14 030</b> | <b>44 102</b> | <b>44 144</b> | <b>60 594</b> |
| <b>Resultat før tap</b>                                                |        | <b>13 227</b> | <b>15 341</b> | <b>44 800</b> | <b>44 801</b> | <b>60 318</b> |
| Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer            | Note 7 | 992           | 1 284         | 1 541         | 1 614         | 2 827         |
| <b>Resultat før skatt</b>                                              |        | <b>12 235</b> | <b>14 057</b> | <b>43 259</b> | <b>43 187</b> | <b>57 491</b> |
| Skattekostnad                                                          |        | 3 290         | 3 454         | 11 551        | 10 736        | 12 544        |
| <b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>                           |        | <b>8 945</b>  | <b>10 603</b> | <b>31 708</b> | <b>32 451</b> | <b>44 947</b> |
| <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 | 923           | 91            | 2 945         | -546          | 3 566         |
| Skatt                                                                  |        | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             |
| <b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>        |        | <b>923</b>    | <b>91</b>     | <b>2 945</b>  | <b>-546</b>   | <b>3 566</b>  |
| 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             |
| <b>Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet</b>             |        | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| <b>Totalresultat</b>                                                   |        | <b>9 868</b>  | <b>10 694</b> | <b>34 652</b> | <b>31 905</b> | <b>48 513</b> |
| <b>Resultat per egenkapitalbevis</b>                                   |        | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>12</b>     |

**Balanse - Eiendeler**

| <i>Tall i tusen kroner</i>                                                     | <b>Note</b> | <b>30.09.22</b>  | <b>30.09.21</b>  | <b>31.12.21</b>  |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|------------------|------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter                                               |             | 44 953           | 6 308            | 43 181           |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker |             | 309 056          | 184 797          | 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      | 4 368 595        | 3 984 067        | 4 083 102        |
| Rentebærende verdipapirer                                                      | Note 9      | 536 019          | 543 662          | 536 256          |
| Finansielle derivater                                                          |             | 0                | 0                | 0                |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter                               | Note 9      | 94 921           | 120 470          | 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                                                            |             | 17 635           | 16 435           | 16 813           |
| Andre eiendeler                                                                |             | 10 190           | 8 078            | 8 262            |
| Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg                              |             | 0                | 300              | 300              |
| <b>Sum eiendeler</b>                                                           |             | <b>5 382 349</b> | <b>4 866 083</b> | <b>4 890 236</b> |

**Balanse - Gjeld og egenkapital**

| <i>Tall i tusen kroner</i>                   |         | <b>30.09.22</b>  | <b>30.09.21</b>  | <b>31.12.21</b>  |
|----------------------------------------------|---------|------------------|------------------|------------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner              |         | 6 753            | 6 044            | 6 015            |
| Innskudd fra kunder                          |         | 4 131 158        | 3 840 259        | 3 740 012        |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | Note 10 | 530 221          | 350 212          | 463 512          |
| Finansielle derivater                        |         | 0                | 0                | 0                |
| Annen gjeld                                  |         | 15 871           | 28 625           | 13 081           |
| Pensjonsforpliktelser                        |         | 0                | 1 173            | 1 184            |
| Forpliktelser ved skatt                      |         | 13 698           | 236              | 12 841           |
| Andre avsetninger                            |         | 4 543            | 4 430            | 4 231            |
| Ansvarlig lånekapital                        | Note 10 | 40 231           | 40 009           | 40 014           |
| Fondsobligasjonskapital                      |         | 0                | 0                | 0                |
| <b>Sum gjeld</b>                             |         | <b>4 742 475</b> | <b>4 270 988</b> | <b>4 280 890</b> |
| Innskutt egenkapital                         |         | 40 000           | 40 000           | 40 000           |
| Opptjent egenkapital                         |         | 540 221          | 498 190          | 544 346          |
| Fondsobligasjonskapital                      |         | 25 000           | 25 000           | 25 000           |
| Periodens resultat etter skatt               |         | 34 652           | 31 905           | 0                |
| <b>Sum egenkapital</b>                       |         | <b>639 874</b>   | <b>595 095</b>   | <b>609 346</b>   |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b>              |         | <b>5 382 349</b> | <b>4 866 083</b> | <b>4 890 236</b> |

**EGENKAPITALOPPSTILLING**

| <i>Tall i tusen kroner</i>             | <b>Innskutt egenkapital</b> |                      |                         |                           |                        | <b>Opptjent egenkapital</b> |                  |                         |                                       |                                   | <b>Sum egenkapital</b> |
|----------------------------------------|-----------------------------|----------------------|-------------------------|---------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
|                                        | <b>Egenkapital-bevis</b>    | <b>Overkurs-fond</b> | <b>Fonds-obligasjon</b> | <b>Sparebank ens fond</b> | <b>Uttevnings-fond</b> | <b>Utbytte</b>              | <b>Gave-fond</b> | <b>Fond for vurderi</b> | <b>Fond for urealiserte gevinster</b> | <b>Annen opptjent egenkapital</b> |                        |
| <b>Egenkapital 31.12.2021</b>          | <b>40 000</b>               | <b>0</b>             | <b>25 000</b>           | <b>481 108</b>            | <b>5 384</b>           | <b>0</b>                    | <b>0</b>         | <b>480</b>              | <b>54 974</b>                         | <b>2 400</b>                      | <b>609 346</b>         |
| Resultat etter skatt                   |                             |                      |                         | 28 966                    | 2 742                  |                             |                  |                         |                                       |                                   | 31 708                 |
| Verdiendring aksjer over utv. resultat |                             |                      |                         |                           |                        |                             |                  |                         | 2 945                                 |                                   | 2 945                  |
| <b>Totalresultat 30.09.2022</b>        | <b>0</b>                    | <b>0</b>             | <b>0</b>                | <b>28 966</b>             | <b>2 742</b>           | <b>0</b>                    | <b>0</b>         | <b>0</b>                | <b>2 945</b>                          | <b>0</b>                          | <b>34 653</b>          |
| Utbetalt utbytte                       |                             |                      |                         |                           |                        |                             |                  |                         |                                       | -2 400                            | -2 400                 |
| Utbetaling av gaver                    |                             |                      |                         | -687                      |                        |                             |                  |                         |                                       |                                   | -687                   |
| Utbetalte renter hybridkapital         |                             |                      |                         | -948                      | -90                    |                             |                  |                         |                                       |                                   | -1 038                 |
| <b>Egenkapital 30.09.2022</b>          | <b>40 000</b>               | <b>0</b>             | <b>25 000</b>           | <b>508 439</b>            | <b>8 036</b>           | <b>0</b>                    | <b>0</b>         | <b>480</b>              | <b>57 919</b>                         | <b>0</b>                          | <b>639 874</b>         |
| <b>Egenkapital 31.12.2020</b>          | <b>40 000</b>               | <b>0</b>             | <b>25 000</b>           | <b>438 254</b>            | <b>3 565</b>           | <b>0</b>                    | <b>0</b>         | <b>1 466</b>            | <b>53 689</b>                         | <b>2 000</b>                      | <b>563 974</b>         |
| Resultat etter skatt                   |                             |                      |                         | 29 391                    | 3 060                  |                             |                  |                         |                                       |                                   | 32 451                 |
| Verdiendring aksjer over utv. resultat |                             |                      |                         |                           |                        |                             |                  |                         | -546                                  |                                   | -546                   |
| <b>Totalresultat 30.09.2021</b>        | <b>0</b>                    | <b>0</b>             | <b>0</b>                | <b>29 391</b>             | <b>3 060</b>           | <b>0</b>                    | <b>0</b>         | <b>0</b>                | <b>-546</b>                           | <b>0</b>                          | <b>31 905</b>          |
| Utbetalte renter hybridkapital         |                             |                      |                         | -765                      | -80                    |                             |                  |                         |                                       |                                   | -845                   |
| Realiserte gevinster/tap verdipapir    |                             |                      |                         | 61                        |                        |                             |                  |                         |                                       |                                   | 61                     |
| <b>Egenkapital 30.09.2021</b>          | <b>40 000</b>               | <b>0</b>             | <b>25 000</b>           | <b>466 941</b>            | <b>6 545</b>           | <b>0</b>                    | <b>0</b>         | <b>1 466</b>            | <b>53 143</b>                         | <b>2 000</b>                      | <b>595 095</b>         |



## 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 3. 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 - 30.09.2022 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 tidshorison (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 3. kvartal 2022.

## NOTE 5 - Kredittforringende engasjementer

### Mislighold over 90 dager

|                                                    | 30.09.22      | 30.09.21      | 31.12.21      |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet   | 14 133        | 17 877        | 18 590        |
| Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet | 4 930         | 14 061        | 8 149         |
| Nedskrivninger i steg 3                            | -4 158        | -5 470        | -3 153        |
| <b>Netto misligholdte engasjementer</b>            | <b>14 904</b> | <b>26 468</b> | <b>23 586</b> |

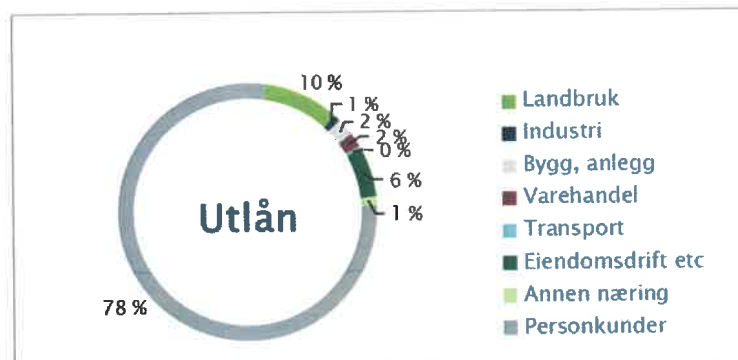
### Andre kredittforringede

|                                                               | 30.09.22     | 30.09.21     | 31.12.21   |
|---------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------|
| Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet   | 301          | 4 979        | 522        |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet | 4 707        | 133          | 0          |
| Nedskrivninger i steg 3                                       | -883         | -631         | -243       |
| <b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>              | <b>4 125</b> | <b>4 481</b> | <b>279</b> |

## NOTE 6 - Fordeling utlån kunder

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

|                                                      | 30.09.22         | 30.09.21         | 31.12.21         |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Landbruk                                             | 419 598          | 351 552          | 367 836          |
| Industri                                             | 35 506           | 35 633           | 29 161           |
| Bygg, anlegg                                         | 96 848           | 77 448           | 81 054           |
| Varehandel                                           | 80 258           | 62 385           | 70 119           |
| Transport                                            | 15 649           | 15 880           | 15 673           |
| Eiendomsdrift etc                                    | 270 779          | 274 360          | 280 329          |
| Annen næring                                         | 49 426           | 57 333           | 88 076           |
| <b>Sum næring</b>                                    | <b>968 064</b>   | <b>874 591</b>   | <b>932 248</b>   |
| Personkunder                                         | 3 412 103        | 3 121 759        | 3 160 693        |
| <b>Brutto utlån</b>                                  | <b>4 380 167</b> | <b>3 996 350</b> | <b>4 092 941</b> |
| Steg 1 nedskrivninger                                | -1 765           | -1 399           | -1 481           |
| Steg 2 nedskrivninger                                | -4 767           | -4 783           | -4 962           |
| Steg 3 nedskrivninger                                | -5 041           | -6 101           | -3 396           |
| <b>Netto utlån til kunder</b>                        | <b>4 368 595</b> | <b>3 984 067</b> | <b>4 083 102</b> |
| Utlån formidlet via Eika/Verd Boligkreditt (EBK/VBK) | 503 748          | 549 053          | 519 073          |
| <b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>          | <b>4 872 343</b> | <b>4 533 120</b> | <b>4 602 175</b> |



## 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.

| 30.09.2022                                                        | 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                                           | 48          | -169        | -123         | -244         |
| Overføringer til steg 2                                           | -11         | 172         | -95          | 67           |
| Overføringer til steg 3                                           | -1          | -96         | 1 672        | 1 575        |
| Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året                       | 31          | 21          | 103          | 155          |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -101        | -182        | -777         | -1 060       |
| Konstaterte tap                                                   |             |             |              | 0            |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -118        | -98         | 54           | -161         |
| Andre justeringer                                                 | 523         | 51          | -472         | 101          |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2022</b>               | <b>792</b>  | <b>567</b>  | <b>3 591</b> | <b>4 951</b> |

| 30.09.2022                                            | 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                               | 67 417           | -63 775        | -3 643        | 0                |
| Overføringer til steg 2                               | -73 016          | 79 050         | -6 035        | 0                |
| Overføringer til steg 3                               | -841             | -6 628         | 7 468         | 0                |
| Nye utlån utbetalt                                    | 985 247          | 36 564         | 24            | 1 021 835        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                     | -708 503         | -50 108        | -11 814       | -770 425         |
| Konstaterte tap                                       |                  |                |               | 0                |
| <b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022</b> | <b>3 200 248</b> | <b>197 408</b> | <b>14 448</b> | <b>3 412 103</b> |

| 30.09.2022                                                       | 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                                          | 23          | -358         | 0            | -335         |
| Overføringer til steg 2                                          | -79         | 667          | 0            | 589          |
| Overføringer til steg 3                                          | 0           | 0            | 0            | 0            |
| Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året                      | -300        | 22           | 30           | -249         |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                | -143        | -123         | -440         | -706         |
| Konstaterte tap                                                  |             |              |              | 0            |
| Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 8           | 74           | 93           | 175          |
| Andre justeringer                                                | 404         | 306          | 1 117        | 1 827        |
| <b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022</b>            | <b>973</b>  | <b>4 199</b> | <b>1 450</b> | <b>6 622</b> |

| 30.09.2022                                              | 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                                 | 35 648         | -35 648        | 0            | 0              |
| Overføringer til steg 2                                 | -68 525        | 68 525         | 0            | 0              |
| Overføringer til steg 3                                 | 0              | 0              | 0            | 0              |
| Nye utlån utbetalt                                      | 96 339         | 21 801         | 0            | 118 140        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                       | -80 694        | 1 589          | -3 220       | -82 325        |
| Konstaterte tap                                         |                |                |              | 0              |
| <b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022</b> | <b>815 822</b> | <b>147 313</b> | <b>4 930</b> | <b>968 064</b> |

| 30.09.2022                                                           | 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                                              | 2           | -51         | -30         | -79          |
| Overføringer til steg 2                                              | -4          | 12          | 0           | 9            |
| Overføringer til steg 3                                              | 0           | 0           | 0           | 0            |
| Nedskrivninger på nye kreditter og garantier                         | 35          | 14          | 85          | 134          |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet | -48         | -62         | -24         | -134         |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre    | -14         | 1           | -61         | -73          |
| Andre justeringer                                                    | 584         | 0           | -61         | 523          |
| <b>Nedskrivninger pr. 30.09.2022</b>                                 | <b>697</b>  | <b>58</b>   | <b>306</b>  | <b>1 061</b> |

| 30.09.2022                                            | 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                               | 8 518          | -8 365       | -153        | 0              |
| Overføringer til steg 2                               | -1 570         | 1 572        | -3          | -1             |
| Overføringer til steg 3                               | -5             | -3           | -8          | -17            |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier         | 77 814         | 6            | 0           | 77 820         |
| Engasjement som er fraregnet i perioden               | -53 426        | 4 050        | 89          | -49 287        |
| <b>Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2022</b> | <b>303 339</b> | <b>3 038</b> | <b>767</b>  | <b>307 144</b> |

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier                                | 30.09.2022    | 30.09.2021    | 31.12.2021    |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån                                              | -991          | -2 303        | 4 205         |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier                                          | 27            | -468          | -342          |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2                                    | -1 250        | -702          | -223          |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 | -142          | -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                           | 815           | 4 771         | 4 984         |
| <b>Tapskostnader i perioden</b>                                                   | <b>-1 541</b> | <b>-1 614</b> | <b>-2 827</b> |

## NOTE 8 - Segmentinformasjon

| BALANSE                       | 3. kvartal 2022 |           |           | 3. kvartal 2021 |           |           | 2021      |         |           |
|-------------------------------|-----------------|-----------|-----------|-----------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
|                               | PM              | BM        | Total     | PM              | BM        | Total     | PM        | BM      | Total     |
| Utlån og fordringer på kunder | 3 412 103       | 968 064   | 4 380 167 | 3 121 759       | 874 891   | 3 996 650 | 3 160 693 | 932 248 | 4 092 941 |
| Innskudd fra kunder           | 3 020 916       | 1 110 243 | 4 131 158 | 2 790 654       | 1 049 605 | 3 840 259 | 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

| 30.09.2022                                                  |        |         |        | Sum     |
|-------------------------------------------------------------|--------|---------|--------|---------|
| Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.  | NIVÅ 1 | NIVÅ 2  | NIVÅ 3 | Totalt  |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet             |        | 536 019 |        | 536 019 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet        |        | 41 780  |        | 41 780  |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader |        |         | 54 121 | 54 121  |
| Sum                                                         | -      | 577 799 | 54 121 | 631 920 |

| Avstemming av nivå 3                             | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | Virkelig verdi over resultatet |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------|
| Inngående balanse 01.01                          | 112 884                                          |                                |
| Realisert gevinst/tap                            | 2 171                                            |                                |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet       |                                                  |                                |
| Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat | 774                                              |                                |
| Investering                                      | 11 134                                           |                                |
| Salg                                             | (72 842)                                         |                                |
| Utgående balanse                                 | 54 121                                           | -                              |

| 30.09.2021                                                  |        |         |         | Sum     |
|-------------------------------------------------------------|--------|---------|---------|---------|
| Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.  | NIVÅ 1 | NIVÅ 2  | NIVÅ 3  | Totalt  |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet             |        | 543 662 |         | 543 662 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet        |        | 13 044  |         | 13 044  |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader |        |         | 109 392 | 109 392 |
| Sum                                                         | -      | 556 706 | 109 392 | 666 098 |

| 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 | (545)                                            |                                |
| Investering                                      | 1 050                                            |                                |
| Salg                                             | (115)                                            |                                |
| Utgående balanse                                 | 109 392                                          | -                              |

Virkelig verdimålinger 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.

## NOTE 10 - Verdipapirgjeld

| Lånetype/ISIN                            | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi |            |                            | Rente-<br>vilkår |
|------------------------------------------|------------|---------------|-----------|---------------|------------|----------------------------|------------------|
|                                          |            |               |           | 30.09.2022    | 30.09.2021 | 31.12.2021                 |                  |
| Sertifikat- og obligasjonslån            |            |               |           |               |            |                            |                  |
| NO0010868672                             | 14.11.2019 | 11.11.2022    | 50 000    | 16 061        | 50 060     | 50 092 mnd. NIBOR + 0,52 % |                  |
| NO0010873706                             | 07.02.2020 | 07.02.2023    | 75 000    | 38 152        | 75 081     | 38 072 mnd. NIBOR + 0,48 % |                  |
| NO0010877731                             | 25.03.2020 | 24.03.2023    | 75 000    | 75 066        | 75 044     | 75 056 mnd. NIBOR + 2,20 % |                  |
| NO0011033102                             | 25.06.2021 | 25.06.2024    | 75 000    | 75 034        | 75 012     | 75 020 mnd. NIBOR + 0,44 % |                  |
| NO0011108938                             | 24.09.2021 | 24.09.2025    | 75 000    | 75 041        | 75 015     | 75 023 mnd. NIBOR + 0,50 % |                  |
| NO0011112807                             | 07.10.2021 | 07.10.2024    | 75 000    | 75 368        | 0          | 75 171 mnd. NIBOR + 0,41 % |                  |
| NO0011162166                             | 29.11.2021 | 04.03.2024    | 75 000    | 75 158        | 0          | 75 078 mnd. NIBOR + 0,34 % |                  |
| NO0012519034                             | 05.05.2022 | 23.05.2025    | 100 000   | 100 340       | 0          | 0 mnd. NIBOR + 0,72 %      |                  |
| Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer |            |               |           | 530 221       | 350 212    | 463 512                    |                  |

| Lånetype/ISIN             | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi |            | Rente-<br>vilkår           |
|---------------------------|------------|---------------|-----------|---------------|------------|----------------------------|
|                           |            |               |           | 30.09.2022    | 30.09.2021 |                            |
| 31.12.2021                |            |               |           |               |            |                            |
| Ansvarlig lånekapital     |            |               |           |               |            |                            |
| NO0010789522              | 28.03.2017 | 29.03.2027    | 40 000    | 0             | 40 009     | 40 014 mnd. NIBOR + 2,20 % |
| NO0012440991              | 11.02.2022 | 11.02.1932    | 40 000    | 40 231        | 0          | 0 mnd. NIBOR + 1,90 %      |
| Sum ansvarlig lånekapital |            |               |           | 40 231        | 40 009     | 40 014                     |

| Endringer i verdipapirgjeld i perioden                  | Balanse<br>01.01.2022 | Emitert        | Forfalt/<br>innløst | Øvrige endringer | Balanse<br>30.09.2022 |
|---------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|---------------------|------------------|-----------------------|
|                                                         |                       |                |                     |                  |                       |
| Obligasjonsgjeld                                        | 463 512               | 100 000        | -34 000             | 709              | 530 221               |
| <b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b> | <b>463 512</b>        | <b>100 000</b> | <b>-34 000</b>      | <b>709</b>       | <b>530 221</b>        |
| Ansvarlige lån                                          | 40 014                | 40 000         | -40 000             | 217              | 40 231                |
| Fondsobligasjoner                                       | 0                     | 0              | 0                   | 0                | 0                     |
| <b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>           | <b>40 014</b>         | <b>40 000</b>  | <b>-40 000</b>      | <b>217</b>       | <b>40 231</b>         |



## NOTE 11 - KAPITALDEKNING

### Kapitaldekning

|                                     | 30.09.2022     | 30.09.2021     | 31.12.2021     |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Egenkapitalbevis                    | 40 000         | 40 000         | 40 000         |
| Overkursfond                        | 0              | 0              |                |
| Sparebankens fond                   | 484 768        | 437 410        | 481 108        |
| Gavefond                            | 0              | 0              | 0              |
| Utevningsfond                       | 0              | 5 566          | 7 784          |
| Fond for urealiserte gevinster      | 55 454         | 55 154         | 55 454         |
| <b>Sum egenkapital</b>              | <b>580 221</b> | <b>538 130</b> | <b>584 346</b> |
| Overfinansiert pensjonsforpliktelse | 0              | 0              | 0              |
| Immaterielle eiendeler              | 0              | 0              | 0              |
| Fradrag i ren kjernekapital         | -31 226        | -58 285        | -61 648        |
| <b>Ren kjernekapital</b>            | <b>548 996</b> | <b>479 845</b> | <b>522 698</b> |
| Fondsobligasjoner                   | 25 000         | 25 000         | 25 000         |
| Fradrag i kjernekapital             | 0              | 0              | 0              |
| <b>Sum kjernekapital</b>            | <b>573 996</b> | <b>504 845</b> | <b>547 698</b> |
| Ansvarlig lånekapital               | 40 000         | 40 009         | 40 014         |
| Fradrag i tilleggskapital           | 0              | 0              | 0              |
| <b>Sum tilleggskapital</b>          | <b>40 000</b>  | <b>40 009</b>  | <b>40 014</b>  |
|                                     | 0              | 0              |                |
| <b>Netto ansvarlig kapital</b>      | <b>613 996</b> | <b>544 854</b> | <b>587 712</b> |

|                                                            | 30.09.2022       | 30.09.2021       | 31.12.2021       |
|------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>                 |                  |                  |                  |
| Stater                                                     | 0                | 0                | 0                |
| Lokal regional myndighet                                   | 30 016           | 29 854           | 29 638           |
| Offentlig eide foretak                                     | 0                | 0                | 0                |
| Institusjoner                                              | 86 013           | 30 474           | 26 457           |
| Foretak                                                    | 182 316          | 177 181          | 222 159          |
| Massemarked                                                | 0                | 0                | 0                |
| Pantsikkerhet eiendom                                      | 1 871 183        | 1 697 551        | 1 682 467        |
| Forfalte engasjementer                                     | 16 311           | 37 669           | 41 667           |
| Høyrisiko engasjementer                                    | 101 614          | 6 706            | 83 432           |
| Obligasjoner med fortrinnsrett                             | 19 138           | 18 875           | 19 094           |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 0                | 29 367           | 14 490           |
| Andeler verdipapirfond                                     | 0                | 0                | 0                |
| Egenkapitalposisjoner                                      | 65 779           | 69 358           | 73 686           |
| Øvrige engasjementer                                       | 143 757          | 138 734          | 125 717          |
| CVA-tillegg                                                | 0                | 0                | 0                |
| <b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>            | <b>2 516 126</b> | <b>2 235 769</b> | <b>2 318 807</b> |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko                 | 214 146          | 198 555          | 214 146          |
| <b>Beregningsgrunnlag</b>                                  | <b>2 730 272</b> | <b>2 434 324</b> | <b>2 532 953</b> |
| <b>Kapitaldekning i %</b>                                  | <b>22,49 %</b>   | <b>22,38 %</b>   | <b>23,20 %</b>   |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>                                | <b>21,02 %</b>   | <b>20,74 %</b>   | <b>21,62 %</b>   |
| <b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>                        | <b>20,11 %</b>   | <b>19,71 %</b>   | <b>20,64 %</b>   |
| <b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>                      | <b>10,46 %</b>   | <b>10,30 %</b>   | <b>11,70 %</b>   |

#### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Tolga-Øs 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 AS og Verd Boligkreditt. Banken har en eierandel på 0,57% i Eika Boligkreditt AS, eierandel på 0,53% i Brage Finans og Verd Boligkreditt er andelen på 0,44%

|                                       | 30.09.2022       | 30.09.2021       | 31.12.2021       |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Ren kjernekapital</b>              | <b>571 757</b>   | <b>525 600</b>   | <b>569 442</b>   |
| <b>Kjernekapital</b>                  | <b>602 374</b>   | <b>555 477</b>   | <b>600 452</b>   |
| <b>Ansvarlig kapital</b>              | <b>649 506</b>   | <b>601 625</b>   | <b>648 119</b>   |
| <b>Beregningsgrunnlag</b>             | <b>3 066 544</b> | <b>2 737 401</b> | <b>2 921 215</b> |
| <b>Kapitaldekning i %</b>             | <b>21,18 %</b>   | <b>21,98 %</b>   | <b>22,19 %</b>   |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>           | <b>19,64 %</b>   | <b>20,29 %</b>   | <b>20,55 %</b>   |
| <b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>   | <b>18,64 %</b>   | <b>19,20 %</b>   | <b>19,49 %</b>   |
| <b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b> | <b>9,54 %</b>    | <b>11,23 %</b>   | <b>12,13 %</b>   |

## NOTE 12 - Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2021 40 000 000 kroner delt 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          |
| <b>Sum eierandelskapital (A)</b>                 | <b>45 384</b>  | <b>47 784</b>  |
|                                                  |                |                |
| Sparebankens fond                                | 479 384        | 481 108        |
| Gavefond                                         | 0              | 0              |
| <b>Grunnfondskapital (B)</b>                     | <b>479 384</b> | <b>481 108</b> |
|                                                  |                |                |
| 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                              | 34 652         |                |
| <b>Sum egenkapital</b>                           | <b>639 874</b> | <b>609 346</b> |
|                                                  |                |                |
| <b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>                    | <b>8,65 %</b>  | <b>9,03 %</b>  |
|                                                  |                |                |
| <b>Utbytte</b>                                   |                |                |
| Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.) |                | 6,00           |
| Samlet utbytte                                   |                | 2 400          |

De 20 største egenkapitalbevisiere:

**30.09.2022**

| 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 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 %          |
| <b>Sum 20 største</b>                                    | <b>231 400</b> | <b>57,85 %</b>  |
| Øvrige egenkapitalbevisiere                              | 168 600        | 42,15 %         |
| <b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b> | <b>400 000</b> | <b>100,00 %</b> |

**Antall bevis: 400 000**

**30.09.2021**

| 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 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 %          |
| <b>Sum 20 største</b>                                    | <b>231 400</b> | <b>57,85 %</b>  |
| Øvrige egenkapitalbevisiere                              | 168 600        | 42,15 %         |
| <b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b> | <b>400 000</b> | <b>100,00 %</b> |

**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.

