2.kvartal 2023

DELÅRSRAPPORT

Tolga-Os Sparebank

TOLGA OS SPARE BANK

– en LOKALBANK

Innholdsfortegnelse

Hovedpunkter **2**

Delårsberetning fra styret **3**

Nøkkeltall fra regnskapet **6**

Regnskap **7**

Resultatregnskap 7

Balanse eiendeler/gjeld og egenkapital 8

Egenkapitaloppstilling 9

Noter **9**

Note 1 Generell informasjon 9

Note 2 Regnskapsprinsipper og -estimater 10

Note 3 Kapitaldekning 11

Note 4 Transaksjoner med nærstående parter 12

Note 5 Nedskrivninger, tap, finansiell risiko 12

Note 6 Kredittforringende engasjementer 15

Note 7 Fordeling utlån kunder 15

Note 8 Segmentinformasjon 16

Note 9 Verdipapirer 16

Note 10 Verdipapirgjeld 17

Note 11 Egenkapitalbevis 18

Note 12 Hendelser etter balansedagen 20

Hovedpunkter 2. kvartal 2023

(Tall for samme periode i fjor i parentes)

34,77 mill

Totalresultat
(24,78 mill)

10,55%

Egenkapitalavkastning
(7,17%) ord.drift etter skatt

44,94%

Kostnadsprosent
(47,07%)

20,40%

Ren kjernekapital
(20,57%)

6,22 mrd

Forretningskapital
(5,76 mrd)

12,55%

Utlånsvekst 12 mnd

(7,20%) inkl boligkreditt

Delårsberetning fra styret

Resultatregnskapet

Tolga-Os Sparebank oppnådde et resultat etter skatt for 2. kvartal 2023 på 34,766 MNOK mot 22,762 MNOK i 2022.
Etter skattekostnad utgjør resultatet i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital 1,26% mot 0,88% i pr 30.6.2022
Egenkapitalavkastningen ordinær drift etter skattekostnad var på 10,55% 2.kvartal mot 7,17% i samme kvartal i fjor.

Netto rente- og provisjonsinntekter utgjorde 2,42% (67,223 MNOK) mot 2,07% (51,932 MNOK) i fjor. Differansen skyldes en kombinasjon av volumvekst og ett økende rentenivå. Ved økt rente, vil avkastning på egenkapitalen gi resultatvekst.

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

Det er i perioden positiv verdiendring på valuta og finansielle instrumenter på 1,345 MNOK mot negativ verdiendring på 3,302 MNOK i fjor. Mottatt utbytte av egenkapitalinstrumenter er 2,534 MNOK mot 2,769,1 MNOK i fjor.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 33,8 MNOK mot 29,0 MNOK samme tid i fjor. Økningen skylde flere ansatte og generell kostnadsøkning. Vi har økt innleie av tjenester. Vi har også utvidet våre lokaler på Elverum som representerer økt leiekostnad.

Det ble bokført tap på kr 2,22 MNOK pr 30.06.2023, mot 0,55 i fjor.

Forvaltningskapital og forretningskapital

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 2. kvartal 2023 5,718 MNOK. Dette er en økning på 455 mot samme tidspunkt året før. Dette gir en 12 måneders vekst på 8,6%.
Bankens forretningskapital er summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån til Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt. Denne utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 6,217 MNOK mot 5,761 i 2022. Lån i Eika boligkreditt nedtrappes i takt med nedbetalingsplan. Verd boligkreditt blir brukt til nye lån. Vi har i 2023 trappet opp overføring til Verd Boligkreditt for å redusere innlånene. Vi ser for oss en ytterligere opptrapping i 2. halvår. Spreadene på innlån har gått noe ut de siste månedene. I en periode med stigende Nibor vil innlån periodevis ha en høyere rente enn våre lavest prisede utlån. Vi ønsker imidlertid å følge markedet, og tenke langsiktig.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 måneder økt med 496 MNOK. Dette tilsvarer en økning på 12,4%. Innskuddene utgjør 4,492 MNOK ved kvartalsskiftet. Innskuddsdekningen er pr 30.06 på 93,25% mot 94,93% på samme tidspunkt i fjor. Vi jobber med å øke innskuddene. Dette er bankens klart største innlånskilde. Vi har i 2. kvartal startet å ta inn innskudd via Fixrate AS. Dette blir en av flere kilder til å balansere likviditeten framover.

Ved utgangen av 2. kvartal hadde banken utstedt 6 obligasjonslån på til sammen 450 MNOK, samt et «grønt» lån pål. 6 MNOK. Ansvarlig lån på 40 MNOK.
Vektet snittpris på dette er 4,62% mot 2,13% på samme tidspunkt i fjor.

Utlån og garantier til kunder

Brutto utlån på bankens balanse er økt med 607,9 MNOK siden samme tidspunkt i 2022. Boliglån formidlet via Boligkredittlån har økt med 1,17 MNOK det siste året.
Individuelle nedskrivninger på utlån i steg 3 er de siste 12 måneder økt med 9,4 MNOK til 13,6 MNOK. Nedskrivninger i steg 1 og 2 er samme periode økt fra 6,7 til 7,8 MNOK.

Garantiansvar overfor bankens kunder er økt med 23,8 MNOK til 40,6 MNOK. Garantiansvar overfor Eika Boligkreditt AS er pr 2. kvartal på 6,5 MNOK.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er 548,8 MNOK mot 533,3 MNOK på samme tidspunkt i fjor. Porteføljen består av obligasjoner med fortrinnsrett samt obligasjoner utstedt av stater og andre 0-vektere, kommuner/fylker og andre kredittinstitusjoner.
Banken har inngått avtale med Sparebank1 Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltning av bankens obligasjonsportefølje. Forvaltningsavtalen og bankens policy for markedsrisiko setter rammene for virksomheten på dette området.

Bankens beholdning av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter var ved 2. kvartal bokført til 96 MNOK. 36,9 MNOK er strategiske investeringer over utvidet regnskap, 56,2 MNOK er strategiske investeringer over ordinært regnskap.

Bankens aksjer i Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS er solgt i løpet av 2. kvartal. Tidligere års verdiøkning på 636 MNOK er ført mot Sparebankens fond og utjevningsfond, fordeling etter eierandelsbrøk. Salget medfører at banken ikke lenger har tilknytta selskap som er definert med minst 50% eierskap.

Kapitaldekning og soliditet

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning er pr. 2. kvartal utregnet til 20,4%, 21,26% og 22,64%. Tilsvarende tall samme tid i fjor var 20,57%, 21,51% og 23,0%.
Opptjent resultat hittil i år er ikke hensyntatt i disse beregningene. Det er gjort en jobb med å vekte BM-porteføljen riktig.

Konsolidert kapitaldekning utgjør pr. 30.06.2023: Ren kjernekapital 19,36%, kjernekapital 20,29% og kapitaldekning 21,75%.

Finanstilsynet har kommet med tilbakemelding på SREP. Vi har fått et påslag på 2,3%. Dette er 0,5% lavere enn tidligere. Det nye påslaget har virkning fra 20.8.23.

Likviditet

Banken har en god likviditetsreserve bestående av innskudd i banker og omsettelige verdipapirer.
LCR – Liquidity Coverage Ratio er 158 mot 438 på samme tid i fjor.
NSFR – Net Stable Funding Ratio er 142 mot 141 på samme tid i fjor.

Det er viktig for banken å treffe likviditetsmessig. I fjor lå vi med svært høy likviditet. Det er kostnadskrevende, spesielt i et marked med økende nibor.

Organisasjon

Banken har 37 ansatte fordelt på hovedkontoret på Tolga (16) og bankens avdelinger på Elverum (8), Tynset (7), Folldal (2) og Os (4). Bankens vekst og utvikling samt regulatoriske krav krever stadig utvikling og endring i ressursbehov og kompetanse. Vi løser presset på stabstillinger ved at vi brøker stillinger til flere i kundesenteret slik at fagfunksjonene blir styrket. Dette ser vi på som en intern utviklingsarena for talenter rekruttert på kundesenteret.

Vi har mottatt svar fra årets medarbeiderundersøkelse som indikerer et godt arbeidsmiljø og fornøyde medarbeidere. Vi jobber hardt for å opprettholde dette.

Samfunnsansvar og bærekraft

Tolga-Os Sparebank skal sikre bærekraftig vekst og utvikling av lokalsamfunnet. Banken er miljøfyrtårnsertifisert og publiserer klima og miljørapport. Vi jobber med en tydeligere bærekraftstrategi innenfor bankens kjerneområder. Bærekraft og klima er et område som banken jobber med i felleskap med LOKALBANK-alliansen.

Utsiktene framover

Rentenivået er fortsatt stigende. Norges Bank økte i juni 23 styringsrenta til 3,75%. Flere kunder ønsker våre rådgivere som samtalepartnere vedrørende prioritering av økonomien. Vi har god kvalitet, og god kapasitet i vårt rådgiverapparat. Vi opplever at dette tiltaler kundene og at flere kunder velger Tolga-Os Sparebank grunnet vår tilgjengelighet. Vi skal ta kunden på alvor, og gi råd til kundens beste.
Inflasjonen er høy, men lønnsoppgjøret ble godt. Betjeningsevnen kan derfor for mange være tilnærmet uendret. Norges bank vil fortsette å øke renta til inflasjonsmålet er nådd. Det er derfor grunn til å tro at sentralbanken fortsetter å øke styringsrenta utover høsten.
Deler av næringslivet går fortsatt godt, men vi merker at forbrukerne er mer avventende til investering i kapitalvarer. Vi følger nøye med på utviklingen i de ulike bransjer. Vi mener at vi har utført et godt kredittarbeid slik at et høyere prisnivå ikke skal påvirke tapspotensialet i særlig grad. Dersom virksomheter legges ned, vil dette få konsekvenser for lokalmarkedet. Vi har ingen aktivitet å miste.

Tolga 30.06.23/14.08.2023
I styret for TOLGA-OS SPAREBANK

.....	.....	.....
Bjørg Oddny Ryen	Per Johan Gjelten	Egil Eide
.....	.....	.....
Berit V.J. Stubsjøen	Morten Aakerøien	Per Arild Eggen - Banksjef

Nøkkeltall fra regnskapet

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Lønnsomhet			
Resultat etter skatt i % av GFK	1,26 %	0,88 %	0,89 %
Tap i % av brutto utlån	0,05 %	0,01 %	0,18 %
Tapsavsetning i % av brutto utlån	0,44 %	0,26 %	0,41 %
Kostnader i % av inntekter justert for vp	44,94 %	47,07 %	46,96 %
Kostnader i % av GFK	1,23 %	1,17 %	1,14 %
Egenkapitalavkastning ord. drift etter skatt	10,55 %	7,17 %	7,43 %
Egenkapitalavkastning totalresultat	10,60 %	8,16 %	8,06 %
Innskudd i % av brutto utlån	93,25 %	94,56 %	92,29 %
Rentenetto i % av GFK	2,44 %	2,09 %	2,09 %
Vekst			
Utlånsvekst egen balanse	14,00 %	10,57 %	11,19 %
Utlånsvekst inkl EBK/VBK brutto	12,55 %	7,20 %	9,29 %
Innskuddsvekst	12,41 %	4,56 %	12,30 %
Forvaltningsvekst egen balanse	8,65 %	9,55 %	11,41 %
Soliditet			
Ren kjernekapital	20,40 %	20,57 %	20,39 %
Kjernekapital	21,26 %	21,51 %	21,26 %
Kapitaldekning	22,64 %	23,00 %	22,64 %
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio)	10,54 %	10,71 %	11,04 %
Ren kjernekapital konsolidert	19,36 %	19,05 %	19,32 %
Kjernekapital konsolidert	20,29 %	20,05 %	20,28 %
Kapitaldekning konsolidert	21,75 %	21,58 %	21,73 %
Uvektet kjernekapital (Leverage Ratio) forhm. konsolidering	9,82 %	9,73 %	10,10 %
Egenkapitalbevisprosent	8,17 %	8,60 %	8,17 %
Fortjeneste pr egenkapitalbevis	6,90	4,54	10,19
Bokført egenkapital pr EK-bevis	133,85	117,58	129,65
Likviditet			
Likviditets indikator (LCR)	158,47 %	437,82 %	214,26 %

Tolga-Os Sparebank

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2. kv. 2023	2. kv. 2022	01.01.-30.06.2023	01.01.-30.06.2022	31.12.2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		62.074	34.691	118.965	67.729	158.027
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.703	2.466	10.986	4.463	12.383
Rentekostnader og lignende kostnader		32.889	11.506	62.728	20.259	61.351
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		**34.887**	**25.650**	**67.223**	**51.932**	**109.058**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.221	5.093	13.467	10.931	20.827
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		741	873	1.800	2.052	3.448
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2.534	2.685	2.534	2.769	3.648
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	1.175	-1.567	1.346	-3.302	-3.063
Andre driftsinntekter		260	157	260	311	624
Netto andre driftsinntekter		**9.449**	**5.495**	**15.808**	**8.657**	**18.587**
Lønn og andre personalkostnader		7.077	5.814	15.231	13.474	30.143
Andre driftskostnader		8.926	6.916	17.738	14.836	27.954
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		430	391	860	707	1.568
Sum driftskostnader		**16.433**	**13.122**	**33.829**	**29.018**	**59.665**
Resultat før tap		**27.904**	**18.024**	**49.202**	**31.572**	**67.980**
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	2.806	1.149	2.216	549	8.025
Resultat før skatt		**25.098**	**16.875**	**46.987**	**31.023**	**59.956**
Skattekostnad		6.554	4.733	12.374	8.261	13.420
Resultat av ordinær drift etter skatt		**18.544**	**12.142**	**34.613**	**22.762**	**46.536**
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-	-	-	-	-
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	961	2.057	153	2.022	3.828
Skatt		-	-	-	-	-
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		**961**	**2.057**	**153**	**2.022**	**3.828**
Totalresultat		**19.506**	**14.199**	**34.766**	**24.784**	**50.364**

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		45.838	45.373	42.850
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		202.111	348.053	197.986
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 7	4.796.292	4.215.303	4.532.216
Rentebærende verdipapirer	Note 9	548.775	533.256	541.239
Finansielle derivater		-	-	-
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	95.993	94.248	108.174
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		-	980	1.136
Eierinteresser i konsernselskaper		-	-	-
Immaterielle eiendeler		-	-	-
Varige driftsmiddler		16.923	17.342	17.418
Andre eiendeler		9.519	8.789	7.003
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		3.310	-	-
Sum eiendeler		**5.718.760**	**5.263.344**	**5.448.022**

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner		30.06.23	30.06.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		16.321	6.314	6.091
Innskudd fra kunder		4.492.438	3.996.390	4.200.046
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	451.879	563.845	514.688
Finansielle derivater		-	-	-
Annen gjeld		17.917	11.380	12.902
Pensjonsforpliktelser		-	-	-
Forpliktelser ved skatt		10.473	10.408	14.572
Andre avsetninger		3.988	4.499	4.234
Ansvarlig lånekapital	Note 10	40.319	40.175	40.289
Fondsobligasjonskapital		-	-	-
Sum gjeld		**5.033.334**	**4.633.012**	**4.792.822**
Innskutt egenkapital	Note 11	40.000	40.000	40.000
Opptjent egenkapital		585.660	540.548	590.200
Fondsobligasjonskapital		25.000	25.000	25.000
Periodens resultat etter skatt		34.766	24.784	-
Sum egenkapital		**685.426**	**630.332**	**655.200**
Sum gjeld og egenkapital		**5.718.760**	**5.263.344**	**5.448.022**

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital					
Tall i tusen kroner	Egenkapital-bevis	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	**40.000**	**25.000**	**571.030**	**14.378**	**636**	**4.155**	**-**	**655.200**
Korr. EK 01.01.2023	-	-	597	- 597	-	-	-	-
	40.000	**25.000**	**571.627**	**13.781**	**636**	**4.155**	**-**	**655.200**
Resultat etter skatt	-	-	31.786	2.827	-	-	-	34.613
Verdiendring aksjer over utvidet resultat	-	-	-	-	-	153	-	153
Totalresultat 30.06.2023	**-**	**-**	**31.786**	**2.827**	**-**	**153**		**34.766**
Utbetaling av utbytte	-	-	-	-	-	-	- 3.000	- 3.000
Utbetaling av gaver	-	-	- 700	-	-	-	-	- 700
Salg av aksjer tilkn. selskap	-	-	584	52	- 636	-	-	-
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	- 782	- 58	-	-	-	- 840
Egenkapital 30.06.2023	**40.000**	**25.000**	**601.918**	**17.199**	**0**	**4.309**	**- 3.000**	**685.426**
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 utvidet resultat	-	-	-	-	-	2.022	-	2.022
Totalresultat 30.06.2022	**-**	**-**	**20.795**	**1.967**	**-**	**2.022**	**-**	**24.784**
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	-	- 2.400	- 2.400
Utbetaling gaver	-	-	- 687	-	-	-	-	- 687
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	- 650	- 61	-	-	-	- 711
Egenkapital 30.06.2022	**40.000**	**25.000**	**500.566**	**7.290**	**480**	**56.996**	**-**	**630.332**

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 2023 er ikke revidert, og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i kapitaldekningen.

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimater

Regnskapsprinsipper.

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2023 - 30.06.2023 og er utarbeidet i samsvar med IAS 34 delårsrapportering.
Kvartalsregnskapet er utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2022.

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 reglende 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 en 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 bruksretteiendele
For leieavtalen blir bruksretteiendelen målt til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen.
Renten innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretten avskrives over leieperioden.
Bruksretteiendelen vil bli presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen, mens leieforpliktelsen vil bli presentert på linjen for annen gjeld.
Bruksretten vil bli tildelt en risikovekt på 100% i kapitaldekningsberegningen.

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

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

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

NOTE 3 - KAPITALDEKNING

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	40 000	40 000	40 000
Overkursfond	-	-	-
Sparebankens fond	570 671	485 094	570 330
Gavefond	-	-	-
Utevningsfond	10 833	-	11 378
Fond for urealiserte gevinster	4 155	55 454	4 791
Sum egenkapital	**625 660**	**580 548**	**626 499**
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-645	-628	-651
Fradrag i ren kjernekapital	-32 521	-29 152	-38 789
Ren kjernekapital	**592 494**	**550 768**	**587 060**
Fondsobligasjoner	25 000	25 000	25 000
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	**617 494**	**575 768**	**612 060**
Ansvarlig lånekapital	40 000	40 000	40 000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-334
Sum tilleggskapital	**40 000**	**40 000**	**39 666**
Netto ansvarlig kapital	**657 494**	**615 768**	**651 726**

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	30 225	29 499	30 571
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	27 007	94 503	23 192
Foretak	197 079	179 700	160 651
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	2 009 211	1 832 947	1 951 841
Forfalte engasjementer	43 716	17 777	48 343
Høyrisiko engasjementer	96 091	91 595	112 656
Obligasjoner med fortrinnsrett	19 748	19 641	19 058
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	37 354	-	40 295
Andeler verdipapirfond	-	-	-
Egenkapitalposisjoner	63 952	66 256	73 946
Øvrige engasjementer	158 985	131 180	197 499
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**2 683 369**	**2 463 098**	**2 658 053**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	220 973	214 146	220 973
Beregningsgrunnlag	**2 904 342**	**2 677 244**	**2 879 026**
Kapitaldekning i %	**22,64 %**	**23,00 %**	**22,64 %**
Kjernekapitaldekning	**21,26 %**	**21,51 %**	**21,26 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**20,40 %**	**20,57 %**	**20,39 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**10,54 %**	**10,71 %**	**11,04 %**

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Tolga-Os Sparebank har en samarbeidsavtale med Eika Boligkreditt som løper til porteføljen er nedbetalt, etter at samaribeidsavtalen med Eika-Gruppen utløp 31.12.2021. I tillegg er det samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkreditt.
Banken har en eierandel på 0,42% i Eika Boligkreditt, eierandel på 0,54 i Brage Finans og i Verd Boligkreditt er andelen på 0,63%

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	**615 174**	**573 044**	**616 409**
Kjernekapital	**644 960**	**602 872**	**646 997**
Ansvarlig kapital	**691 327**	**649 074**	**693 400**
Beregningsgrunnlag	**3 178 200**	**3 007 440**	**3 191 073**
Kapitaldekning i %	**21,75 %**	**21,58 %**	**21,73 %**
Kjernekapitaldekning	**20,29 %**	**20,05 %**	**20,28 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**19,36 %**	**19,05 %**	**19,32 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**9,82 %**	**9,73 %**	**10,10 %**

NOTE 4 - Transaksjoner med nærstående parter

Tolga-Os Sparebank har ikke gjennomført vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 2. kvartal 2023.

NOTE 5 - Nedskrivinger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislikgholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen.
Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

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

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

30.06.2023 Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2023	519	735	4 066	5 320
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	41	-313	-2	-275
Overføringer til steg 2	-28	223	-	196
Overføringer til steg 3	- 0	-19	381	362
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	293	12	42	347
Utlån som er fraregnet i perioden	-55	-69	-1 260	-1 384
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-351	-104	573	118
Andre justeringer	60	-31	-300	-271
Nedskrivninger Personmarkedet 30.06.2023	**479**	**434**	**3 500**	**4 412**

30.06.2023 Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	3 251 752	257 231	10 770	3 519 753
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	119 912	-119 897	-15	-
Overføringer til steg 2	-68 899	68 899 -	0	-
Overføringer til steg 3	-2 744	-5 086	7 830	-
Nye utlån utbetalt	873 831	3 198	0	877 029
Utlån som er fraregnet i perioden	-633 293	-48 899	1 684	-680 508
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til personmarkedet 30.06.2023	**3 540 559**	**155 446**	**20 269**	**3 716 275**

30.06.2023 Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2023	755	3 911	8 750	13 416
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	50	-398	-1	-349
Overføringer til steg 2	-209	2 576	-	2 367
Overføringer til steg 3	-12	0	1 938	1 926
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	301	34	483	818
Utlån som er fraregnet i perioden	-62	-122	-941	-1 125
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	46	-165	103	-16
Andre justeringer	125	14	-241	-102
Nedskrivninger bedriftsmarkedet30.06.2023	**993**	**5 851**	**10 091**	**16 935**

30.06.2023 Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	842 116	128 552	55 531	1 026 199
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	68 902	-33 261	-35 641	-
Overføringer til steg 2	-73 333	73 333 -	0	-
Overføringer til steg 3	-3 851	-	3 851	-
Nye utlån utbetalt	95 337	1 535	0	96 872
Utlån som er fraregnet i perioden	-27 782	-12 129	18 204	-21 706
Konstaterte tap				-
Brutto utlån bedriftsmarkedet30.06.2023	**901 390**	**158 030**	**41 945**	**1 101 364**

30.06.2023 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2023	196	260	370	826
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-44	-1	-43
Overføringer til steg 2	-13	13	-	-
Overføringer til steg 3	- 0	-	172	172
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	23	29	-	51
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet	-122	-189	0	-311
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-3	-14	-	-16
Andre justeringer	39	5 -	0	44
Nedskrivninger 30.06.2023	**122**	**60**	**541**	**723**

30.06.2023 Ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	331 686	6 300	1 877	339 863
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7 477	-5 191	-2 285	-
Overføringer til steg 2	-2 431	2 431	0	0
Overføringer til steg 3	-172	0	-172	-344
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	73 301	57	-	73 359
Engasjement som er fraregnet i perioden	-47 096	9 217	2 192	-35 688
Brutto balanseførte engasjement 30.06.2023	**362 765**	**12 813**	**1 612**	**377 190**

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2023	30.06.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	13 186	3 396
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	328	141
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1 991	1 519
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1 374	-525
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	**14 130**	**4 531**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-664	-767	-8.379
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-10	30	28
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.569	-663	-403
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er			
Foretatt nedskrivinger i steg 3	-95	-	-38
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er			
Foretatt nedskrivninger i steg 3	-	-	-104
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivinger	122	851	872
Tapskostnader i perioden	**-2.216**	**-549**	**-8.024**

NOTE 6 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	10.204	14.259	10.161
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	2.223	4.706	14.280
Nedskrivninger i steg 3	-2.957	-3.469	-6.616
Netto misligholdte engasjementer	**9.469**	**15.496**	**11.471**

Andre kredittforringede

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	10.016	794	2.251
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	42.952	-	46.292
Nedskrivninger i steg 3	-11.173	-695	-6.570
Netto andre kredittforringede engasjement	**41.795**	**99**	**48.327**

NOTE 7 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Landbruk	431.791	404.637	415.230
Industri	29.389	35.318	26.251
Elektrisitet, gass, damp, vann	11.120	-	7.512
Bygg, anlegg	142.115	93.794	109.219
Varehandel	96.774	77.683	85.414
Transport	11.394	16.056	16.435
Eiendomsdrift etc	334.070	258.271	319.002
Annen næring	44.711	47.967	47.136
Sum næring	**1.101.364**	**933.726**	**1.026.199**
Personkunder	3.716.275	3.292.433	3.524.753
Brutto utlån	**4.817.639**	**4.226.159**	**4.550.952**
Steg 1 nedskrivninger	-1.472	-1.761	-1.274
Steg 2 nedskrivninger	-6.284	-4.931	-4.646
Steg 3 nedskrivninger	-13.591	-4.163	-12.816
Netto utlån til kunder	**4.796.292**	**4.215.304**	**4.532.216**
Utlån formidlet til Verd Boligkreditt AS	163.073	26.042	83.317
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	335.898	471.759	406.154
Totale utlån inkl. porteføljen i VBK/EBK	**5.132.189**	**4.713.105**	**5.021.687**

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

	2. kvartal 2023			2. kvartal 2022			2022		
BALANSE	**PM**	**BM**	**Total**	**PM**	**BM**	**Total**	**PM**	**BM**	**Total**
Utlån og fordringer på kunder	3.716.275	1.101.364	4.817.639	3.292.433	933.726	4.226.159	3.524.753	1.026.199	4.550.952
Innskudd fra kunder	3.374.608	1.117.830	4.492.438	2.978.775	1.017.615	3.996.390	3.231.104	968.942	4.200.046

Tolga-Os Sparebank utarbeider p.t. ikke egne segmentregnskap for privat- og bedriftsmarked (PM/BM).
Utlån til kunder og innskudd fra kunder følges imidlertid opp på segmentene PM/BM.

NOTE 9 - VERDIPAPIRER

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

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

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

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

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

30.06.2023				**Sum**
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig v	*NIVÅ 1*	*NIVÅ 2*	*NIVÅ 3*	**Totalt**
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		548.775		548.775
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		59.137		59.137
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			36.856	36.856
Sum	**-**	**607.911**	**36.856**	**644.767**

Avstemming av engringer i nivå 3	**Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader**	**Virkelig verdi over resultat**
Inngående balanse 01.01	50.972	
Realisert gevinst/tap	243	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(90)	
Investering	607	
Salg	(14.876)	
Utgående balanse	**36.856**	**-**

30.06.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig v	*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			52.219	52.219
Sum	**-**	**575.285**	**52.219**	**627.504**

Avstemming av endringer i nivå 3	**Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader**	**Virkelig verdi over resultat**
Inngående balanse 01.01	111.904	
Realisert gevinst/tap	2.171	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(149)	
Investering	11.134	
Salg	(72.842)	
Utgående balanse	**52.219**	**-**

NOTE 10 - VERDIPAPIRGJELD

				Bokført verdi			*Rente-*
Lånetype/ISIN	***Låneopptak***	***iste forfall***	***Pålydende***	***30.06.2023***	***30.06.2022***	***31.12.2022***	***vilkår***
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010868672	14.11.2019	11.11.2022	50.000	-	50.125	-	3 mnd. NIBOR + 0,52 bp
NO0010873706	07.02.2020	07.02.2023	38.000	-	38.097	38.219	3 mnd. NIBOR + 0,48 bp
NO0010877731	25.03.2020	24.03.2023	75.000	-	75.049	75.094	3 mnd. NIBOR + 2,20 bp
NO0011033102	25.06.2021	25.06.2024	75.000	75.048	74.967	75.053	3 mnd. NIBOR + 0,44 bp
NO0011108938	24.09.2021	24.09.2025	75.000	75.059	75.025	75.061	3 mnd. NIBOR + 0,50 bp
NO0011112807	07.10.2021	07.10.2024	75.000	75.710	75.294	75.609	3 mnd. NIBOR + 0,41 bp
NO0011162166	29.11.2021	04.03.2024	75.000	75.230	75.081	75.226	3 mnd. NIBOR + 0,34 bp
NO0012519034	05.05.2022	23.05.2025	100.000	100.483	100.207	100.426	3 mnd. NIBOR + 0,72 bp
NO0012837089	09.02.2023	09.02.2026	50.000	50.349	-	-	3 mnd. NIBOR + 1,10 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				**451.879**	**563.845**	**514.688**	

				Bokført verdi			*Rente-*
Lånetype/ISIN	***Låneopptak***	***iste forfall***	***Pålydende***	***30.06.2023***	***30.06.2022***	***31.12.2022***	***vilkår***
Ansvarlig lånekapital							
NO0012440991	11.02.2022	11.02.2032	40.000	40.319	40.175	40.289	3 mnd. NIBOR + 1,90 bp
Sum ansvarlig lånekapital				**40.319**	**40.175**	**40.289**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	*Balanse 01.04.2023*	*Emitert*	*Forfalt/ innløst*	*Øvrige endringer*	*Balanse 30.06.2023*
Obligasjonsgjeld	451.624	-	-	255	451.879
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**451.624**	**-**	**-**	**255**	**451.879**
Ansvarlige lån	40.272	-	-	47	40.319
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	**40.272**	**-**	**-**	**47**	**40.319**

NOTE 11 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.06.2023
40 mill delt på 400 000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

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

Eierandelsbrøk, morbank

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

Utbytte

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

De 20 største egenkapitalbeviseiere:

30.06.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
A/L Nord-Østerdal Kraftlag	40 200	10,05 %
PJG AS	33 000	8,25 %
Felix Holding AS	31 600	7,90 %
Sund og Langen Holding AS	13 500	3,38 %
Os Kommune	9 600	2,40 %
Tolga Kommune	9 600	2,40 %
Oddvar Austbø	8 400	2,10 %
Johan Steen	7 200	1,80 %
Os Trekultur AS	6 900	1,73 %
Kjell Roar Nesset	6 900	1,73 %
Signy Haugen	6 900	1,73 %
Nils Otto Enger	6 900	1,73 %
Lars Ivar Eide	6 900	1,73 %
Berit Vangen-Jordet 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 %
Arne Sund	5 000	1,25 %
Sum 20 største	**231 100**	**57,78 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	168 900	42,23 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	**400 000**	**100,00 %**

Antall bevis: **400 000**

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 Stubsjøen	6.900	1,73 %
Anne Helga Bjerkeseth Øian	6.600	1,65 %
Davide Bugelli	6.500	1,63 %
Ingar Eide	6.500	1,63 %
RørosBanken	6.500	1,63 %
Stein Arne Storstrøm	5.500	1,38 %
Ingebjørg Tolgensbakk d/bo	5.300	1,33 %
Sum 20 største	**231.400**	**57,85 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	168.600	42,15 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	**400.000**	**100,00 %**

Antall bevis: **400.000**

NOTE 12 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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