2.kvartal 2024

DELÅRSRAPPORT

Tolga-Os Sparebank

TOLGA OS SPARE BANK

– en LOKALBANK

Innholdsfortegnelse

Hovedpunkter **2**

Delårsberetning fra styret **3**

Nøkkeltall fra regnskapet **7**

Regnskap **8**

Resultatregnskap 8

Balanse eiendeler/gjeld og egenkapital 9

Egenkapitaloppstilling 10

Noter **10**

Note 1 Generell informasjon 10

Note 2 Regnskapsprinsipper og -estimater 11

Note 3 Kapitaldekning 12

Note 4 Transaksjoner med nærstående parter 13

Note 5 Nedskrivninger, tap, finansiell risiko 13

Note 6 Kredittforringende engasjementer 16

Note 7 Fordeling utlån kunder 16

Note 8 Segmentinformasjon 17

Note 9 Verdipapirer 17

Note 10 Verdipapirgjeld 18

Note 11 Egenkapitalbevis 19

Note 12 Hendelser etter balansedagen 21

Hovedpunkter 2. kvartal 2024

(Tall for samme periode i fjor i parentes)

Totalresultat

38,15 mill

(34,77 mill)

Egenkapitalavkastning

ord.drift etter skatt

10,50%

(10,55%)

Kostnadsprosent

44,42%

(44,94%)

Ren kjernekapital

20,01%

(20,4%)

Forretningskapital

7,01 mrd

(6,22 mrd)

Utlånsvekst 12 mnd

inkl boligkreditt

13,36%

(12,55%)

Delårsberetning fra styret

Resultatregnskapet

Tolga-Os Sparebank oppnådde et resultat etter skatt pr 2. kvartal 2024 på 38,15 MNOK mot 34,77 MNOK i 2023. Dette er det beste kvartalsresultatet i bankens historie, og første gang banken hadde et halvårsresultat før skatt på over 50 MNOK. Økningen skyldes i hovedsak økning i renteinntekter som følge av økt volum, men også økning i provisjonsinntekter og positiv verdiendring på verdipapirporteføljen.
Etter skattekostnad utgjør resultatet i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital 1,22% mot 1,26% pr 30.06.2023
Egenkapitalavkastningen fra ordinær drift etter skattekostnad var på 10,50% 2.kvartal mot 10,55% i samme kvartal i fjor.

Rentenettoen utgjorde 2,49% av forvaltningskapitalen (77,9 MNOK) mot 2,44% for samme periode i fjor. For hele året 2023 var denne på 2,51%. Vi er godt fornøyd med at vi klarer å holde rentenettoen på dette nivået. Vi ser nå tendensen konkurransen om de beste boliglånene tiltar, så rentenettoen er under press.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester har økt med 0,2 MNOK i forhold til i fjor og ble 16 MNOK. Vi har hatt lavere utbytte fra våre eierposisjoner, men bedre avkastning på vår investeringsportefølje sammenlignet med fjoråret. Provisjonsinntektene er stabil. Vi har nå tilnærmet samme størrelse på forsikringsporteføljen som da vi gikk ut av Eika oktober 21.

Det så langt i 2024 positiv verdiendring på valuta og finansielle instrumenter på 3,544 MNOK mot 1,346 MNOK i fjor. Mottatt utbytte av egenkapitalinstrumenter er 1,502 MNOK i år mot 2,534 i fjor.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av kvartalet 37,2 MNOK mot 33,8 MNOK samme tid i fjor. Økningen skyldes flere ansatte, personlige tillegg fra årsskiftet og generell kostnadsøkning.

Det ble bokført tap på kr 6,0 MNOK pr 30.06.2024, mot 2,2 MNOK i fjor. Dette er i hovedsak modelltap. Utsiktene generelt er at det forventes noe strammere rammebetingelser for norsk økonomi. Dette kan gi større utfordringer for våre kunder og bankbransjen generelt. Vi har derfor valgt å stramme til slik at våre tapsmodeller gir høyere forventet tap. Vår løpende porteføljegjennomgang tilsier forøvrig lave individuelle nedskrivninger.

Forvaltningskapital og forretningskapital

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 2. kvartal i år 6,21 MRD. Dette er en økning på 533 MNOK mot samme tidspunkt året før. Dette gir en 12 måneders vekst på 9,32%.
Bankens forretningskapital er summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån til Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt. Denne utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 7,01 MRD mot 6,22 i 2023. Dette er første kvartal hvor bankens forretningskapital passerer 7 MRD. 12 måneders veksten i bankens forretningskapital utgjør 13,36%. Det er forventet noe redusert vekst utover året.

Lån i Eika Boligkreditt AS nedtrappes i takt med nedbetalingsplan. Verd Boligkreditt AS blir brukt til nye lån. Spreadene på innlån har vært stabil i Q2-24, men er på et lavere nivå enn tilsvarende periode i fjor. Vi har i dette kvartalet tatt opp et innlån på 100 MNOK. Dette blir delvis brukt til å nedbetale lån som forfaller og delvis brukt til å styrke likviditeten. Vi mener at dagens prosentvise fordeling mellom innskudd, innlån og boligkreditt er riktig ut fra vår størrelse og risikovilje. Vi kan øke både boligkreditt og markedsfinansiering om vi kommer til å trenge økt finansiering.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 måneder økt med 271 MNOK. Dette tilsvarer en økning på 6,0%. Innskuddene utgjør 4,763 MNOK ved kvartalsskiftet. Innskuddsdekningen er pr 30.06 på 90,48% mot 93,25% på samme tidspunkt i fjor. Vi jobber med å øke innskuddene. Dette er bankens klart største innlånskilde. I fjor startet vi å ta inn innskudd via Fixrate AS. Dette blir en av flere kilder til å balansere likviditeten framover. Vi har hele året lagt vekt på å være konkurransedyktig på innskudd. Særlig innskudd med 31 dagers binding har vært blant de beste hele året.
Ved utgangen av 2. kvartal hadde banken utstedt 7 obligasjonslån på til sammen 635 MNOK, samt et grønt innlån pål. 6 MNOK og et ansvarlig lån på 40 MNOK.
Vektet snittpris på dette er 5,28% mot 4,62% på samme tidspunkt i fjor.

Utlån og garantier til kunder

Brutto utlån på bankens balanse er økt med 447,5 MNOK siden samme tidspunkt i 2023. Boliglån formidlet via Boligkredittlån har økt med 263 MNOK det siste året. Banken har dermed en 12 måneders utlånsvekst på 9,2%. Veksten kommer i alle våre markedsområder, særlig har vår satsing i Elverums-regionen gitt oss økt utlånsvolum og nye markedsandeler.

Individuelle nedskrivninger på utlån i steg 3 er de siste 12 måneder økt med 1,6 MNOK til 15,2 MNOK. Nedskrivninger i steg 1 og 2 er samme periode økt fra 7,8 til 12,6 MNOK.

Garantiansvar overfor bankens kunder har en 12 mndr. vekst på 9,6 MNOK til 50,4 MNOK. Mesteparten av økningen gjelder en kunde. Garantiansvar overfor Eika Boligkreditt AS er pr 2. kvartal på 6,5 MNOK.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er 567 MNOK mot 558 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 175,6 MNOK. 29,2 MNOK er strategiske investeringer over utvidet regnskap, 95,28 MNOK er strategiske investeringer over ordinært regnskap, og 51,2 i rentefond.

Kapitaldekning og soliditet

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning er pr. 2. kvartal utregnet til 20,01%, 20,80% og 22,07%. Tilsvarende tall samme tid i fjor var 20,40%, 21,26% og 22,64%.
Opptjent resultat hittil i år er ikke hensyntatt i disse beregningene. Vi tok inn massemarked i vår portefølje i Q1 -24.

Konsolidert kapital utgjør pr 30.06.2024: Ren kjernekapital 19,12%, kjernekapital 20,07% og kapitaldekning 21,51%

Likviditet

Banken har en god likviditetsreserve bestående av innskudd i banker og omsettelige verdipapirer.
LCR – Liquidity Coverage Ratio er 285 mot 158 på samme tid i fjor.
NSFR – Net Stable Funding Ratio er 135 mot 142 på samme tid i fjor. Likviditeten vurderes som god.

Foruten innskudd og innlån, kan banken hente inn innskudd via Fixrate AS. Banken kan også overførte lån til Verd Boligkreditt AS. Det er viktig for banken å balansere fundingskildene.

Organisasjon

Styret besluttet i strategimøte 28.5.24 å etablere avdeling på Hamar. Vi åpner avdelingen høsten-24. Vi har tegnet leiekontrakt på lokaler, og har klar 4 ansatte til å åpne avdeling på Hamar til høsten. 2 av disse jobber allerede i banken, mens 2 blir nytilsatt i løpet av 3. kvartal.
Denne etableringen er en milepæl for banken. Vi hadde en vellykket etablering på Elverum for 18 år siden og en som ble ansatt den gangen vil lede etableringen på Hamar. Vi etablerer oss i en befolkningsrik region uten mindre banker. Vi mener dette er en strategisk viktig satsing for å sikre volumvekst i framtida, slik at banken skal kunne bevare sin selvstendighet.
Vi skal i hovedsak jobbe mot personmarkedet på Hamar. Forsikringsrådgiver på Elverum vil dra til Hamar for forsikringsmøter. For eventuelle BM forespørsler, vil våre BM rådgivere på Elverum dra til Hamar for kundemøter.

Banken har pr kvartalsskifte 40 ansatte fordelt på hovedkontoret på Tolga (18) og bankens avdelinger på Elverum (9), Tynset (7), Folldal (2) og Os (4). Bankens vekst og utvikling samt regulatoriske krav krever stadig utvikling og endring i ressursbehov og kompetanse.
Vi har i 1. kvartal ansatt ESG ansvarlig. Det kommer økte krav på området. Vi er derfor tilfreds med å ha spesialkompetanse på området. Vi har leid ut 80% av dette årsverket til Lokalbanksamarbeidet fram til sommeren 2025.

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. Vi har i tillegg tatt inn ESG-risiko i våre kundeanalyser. Vi vil ha økt fokus på dette området framover, for å ivareta de rapporteringskrav som kommer.

Utsiktene framover

Rentenivået er stabilt. NIBOR har vært på nivået rundt 4,70% det meste av kvartalet. Norges Bank har også i dette kvartalet holdt renta i ro, samt signalisert uendret styringsrente resten av året. Lav kronekurs og høyt lønnsoppgjør har ført til at en rentenedgang er lengre unna enn tidligere antatt. Vi ser imidlertid at inflasjonen er avtakende. Mange makroøkonomer spår en svak nedgang i rentenivået i 2025.
Flere kunder ønsker våre rådgivere som samtalepartnere om 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.
Det generelle lønnsoppgjøret våren 24 ble godt. Betjeningsevnen kan derfor for mange være tilnærmet uendret, tross høye renter det siste året og høy inflasjon. Vi ser at veksten i inflasjon er avtagende, men fortsatt noe over målet på 2%. På nasjonalt nivå er boligmarkedet svakt stigende. Fritidsmarkedet er

markant ned. Lokalt er det fortsatt bygging av boliger og leiligheter. Vi vurderer at konjunktursvingningene i Østerdalen ikke er like store som i byene. Rentenivået ser ut til å være stabilisert og det gir våre kunder større forutsigbarhet i investeringene.
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 god kontroll på risikoen i vår portefølje.

Vi ser at veksten i mange banker avtar. Det er også grunn til å tro at vår vekst kan avta utover i 2024. Tolga-Os Sparebank har hatt en god balansert vekst de siste årene. Vi har tilfredsstillende soliditet og våre målinger tilsier at vår gjennomsnittlige risiko i kredittporteføljen holdes på et stabilt nivå. Vi er derfor i posisjon til å takle tilsvarende vekst som vi har hatt, men lever også godt med en lavere vekst i en periode. Vi kommer til å etablere Hamar-avdelingen med en gjennomarbeidet strategi, slik at vi tar inn kunder som passer vår risikoprofil.

Tolga-Os Sparebank har siden 2021 vært en del av LOKALBANK, en allianse av 10 selvstendige sparebanker med sterk lokal forankring. LOKALBANK-alliansen består av vårt felles selskap LB Selskapet AS og bankene Askim & Spydeberg Sparebank, Drangedal Sparebank, Nidaros Sparebank, Selbu Sparebank, Sparebanken Din Telemark, Sparebank 68° Nord, Stadsbygd Sparebank, Tolga-Os Sparebank, Ørland Sparebank og Aasen Sparebank. LB selskapet AS har som mål å realisere LOKALBANK sin alliansestrategi. Selskapet har sin forretningsadresse i Trondheim, og ivaretar spisskompetanse og støttefunksjoner for bankene. I andre kvartal har LOKALBANK skrevet intensjonsavtale med 6 nye banker inn i samarbeidet. Dette er Voss Sparebank, Luster Sparebank, Lillesand Sparebank, Spareskillingsbanken, Søgne og Greipstad Sparebank og Flekkefjord Sparebank. Dette vil gi vårt felleskap lavere enhetskostnader og en kraftigere stemme og en bedre arena for samhandling.

Tolga 30.06.24/13.08.2024
I styret for TOLGA-OS SPAREBANK

……	……	……
Bjørg Oddny Ryen	Per Johan Gjelten	Kjell Kulvedrøsten
……	……	……
Berit V.J. Stubsjøen	Morten Aakerøien	Per Arild Eggen – Adm. Banksjef

Nøkkeltall fra regnskapet

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Lønnsomhet			
Resultat etter skatt i % av GFK	1,22 %	1,26 %	1,23 %
Tap i % av brutto utlån	0,11 %	0,05 %	0,09 %
Tapsavsetning i % av brutto utlån	0,53 %	0,44 %	0,42 %
Kostnader i % av inntekter justert for vp	44,42 %	44,94 %	44,30 %
Kostnader i % av GFK	1,19 %	1,23 %	1,29 %
Egenkapitalavkastning ord. drift etter skatt	10,50 %	10,55 %	10,42 %
Egenkapitalavkastning totalresultat	10,47 %	10,60 %	10,34 %
Innskudd i % av brutto utlån	90,48 %	93,25 %	91,95 %
Rentenetto i % av GFK	2,49 %	2,44 %	2,51 %
Vekst			
Utlånsvekst egen balanse	9,29 %	14,00 %	12,73 %
Utlånsvekst inkl EBK/VBK brutto	13,36 %	12,55 %	14,78 %
Innskuddsvekst	6,04 %	12,41 %	12,32 %
Forvaltningsvekst egen balanse	9,32 %	8,65 %	13,64 %
Soliditet			
Ren kjernekapital	20,01 %	20,40 %	20,32 %
Kjernekapital	20,80 %	21,26 %	21,12 %
Kapitaldekning	22,07 %	22,64 %	22,39 %
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio)	10,27 %	10,54 %	10,54 %
Ren kjernekapital konsolidert	19,12 %	19,36 %	19,28 %
Kjernekapital konsolidert	20,07 %	20,29 %	20,11 %
Kapitaldekning konsolidert	21,51 %	21,75 %	21,42 %
Uvektet kjernekapital (Leverage Ratio) forhm. konsolidering	9,62 %	9,82 %	9,39 %
Egenkapitalbevisprosent	7,70 %	8,17 %	8,17 %
Fortjeneste pr egenkapitalbevis	7,17	6,90	14,10
Bokført egenkapital pr EK-bevis	139,79	133,85	132,93
Likviditet			
Likviditets indikator (LCR)	285,06 %	158,47 %	387,41 %

Tolga-Os Sparebank

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2. kv. 2024	2. kv. 2023	01.01.-30.06.2024	01.01.-30.06.2023	31.12.2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		85 485	62 074	171 672	118 965	271 468
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		7 618	5 703	15 037	10 986	25 284
Rentekostnader og lignende kostnader		53 545	32 889	108 812	62 728	152 743
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		**39 557**	**34 887**	**77 897**	**67 223**	**144 009**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6 495	6 221	13 104	13 467	25 895
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 043	741	2 230	1 800	3 529
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1 175	2 534	1 502	2 534	2 676
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	2 187	1 175	3 544	1 346	2 796
Andre driftsinntekter		109	260	118	260	489
Netto andre driftsinntekter		**8 924**	**9 449**	**16 038**	**15 808**	**28 326**
Lønn og andre personalkostnader		6 360	7 077	15 758	15 231	33 692
Andre driftskostnader		11 076	8 926	20 563	17 738	38 571
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		459	430	918	860	1 654
Sum driftskostnader		**17 895**	**16 433**	**37 240**	**33 829**	**73 917**
Resultat før tap		**30 586**	**27 904**	**56 695**	**49 202**	**98 419**
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	4 581	2 806	6 049	2 216	4 817
Resultat før skatt		**26 005**	**25 098**	**50 646**	**46 987**	**93 602**
Skattekostnad		6 392	6 554	12 409	12 374	22 744
Resultat av ordinær drift etter skatt		**19 613**	**18 544**	**38 237**	**34 613**	**70 858**
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-	-	-	-	-
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-52	961	-90	153	-513
Skatt		-	-	-	-	-
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		**-52**	**961**	**-90**	**153**	**-513**
Totalresultat		**19 561**	**19 506**	**38 146**	**34 766**	**70 345**
Resultat per egenkapitalbevis		**-**	**-**	**-**	**-**	**14**

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	**Note**	**30.06.24**	**30.06.23**	**31.12.23**
Kontanter og kontantekvivalenter		46 044	45 838	44 371
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		195 638	202 111	337 155
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 7	5 237 419	4 796 292	5 109 048
Rentebærende verdipapirer	Note 9	566 965	548 775	557 701
Finansielle derivater		-	-	-
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	175 634	95 993	117 493
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		-	-	0
Eierinteresser i konsernselskaper		-	-	-
Immaterielle eiendeler		-	-	-
Varige driftsmiddler		19 852	16 923	17 447
Andre eiendeler		10 195	9 519	7 892
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		-	3 310	-
Sum eiendeler		**6 251 747**	**5 718 760**	**6 191 107**

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner		**30.06.24**	**30.06.23**	**31.12.23**
Innlån fra kredittinstitusjoner		14 580	16 321	38 927
Innskudd fra kunder		4 763 726	4 492 438	4 717 651
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	639 797	451 879	629 332
Finansielle derivater		-	-	-
Annen gjeld		17 539	17 917	18 004
Pensjonsforpliktelser		-	-	-
Forpliktelser ved skatt		18 497	10 473	22 376
Andre avsetninger		4 698	3 988	4 446
Ansvarlig lånekapital	Note 10	40 367	40 319	40 363
Fondsobligasjonskapital		-	-	-
Sum gjeld		**5 499 203**	**5 033 334**	**5 471 100**
Innskutt egenkapital	Note 11	40 000	40 000	40 000
Opptjent egenkapital		649 397	585 660	655 007
Fondsobligasjonskapital		25 000	25 000	25 000
Periodens resultat etter skatt		38 146	34 766	-
Sum egenkapital		**752 544**	**685 426**	**720 007**
Sum gjeld og egenkapital		**6 251 747**	**5 718 760**	**6 191 107**

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 31.12.2023	**40 000**	**25 000**	**636 865**	**16 648**	**-**	**1 494**	**-**	**720 007**
Resultat etter skatt	-	-	35 293	2 944	-	-	-	38 237
Verdiendring aksjer over utvidet resultat	-	-	-	-	-	90	-	90
Totalresultat 30.06.2024	**-**	**-**	**35 293**	**2 944**	**-**	**90**		**38 146**
Utbetaling av utbytte	-	-	-	-	-	-	3 600	3 600
Utbetaling av gaver	-	-	1 000	-	-	-	-	1 000
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	932	78	-	-	-	1 010
Egenkapital 30.06.2024	**40 000**	**25 000**	**670 226**	**19 514**	**-**	**1 404**	**3 600**	**752 544**
Egenkapital 31.12.2022	**40 000**	**25 000**	**571 030**	**14 378**	**636**	**4 155**	**-**	**655 200**
Korr EK 01.01.2023	**-**	**-**	**597**	**597**	**-**	**-**	**-**	
Korr EK 01.01.2023	**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	-	-	0
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**

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 2024 er ikke revidert, og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i kapitaldekningen.

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimater

Regnskapsprinsipper.

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2024 - 30.06.2024 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 2023.

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

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis	40 000	40 000	40 000
Overkursfond	-	-	0
Sparebankens fond	634 555	570 671	635 865
Gavefond	-	-	0
Utjevningsfond	13 348	10 833	13 048
Fond for urealiserte gevinster	1 494	4 155	1 494
Sum egenkapital	**689 397**	**625 660**	**690 407**
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	- 743	- 645	- 675
Fradrag i ren kjernekapital	- 58 313	- 32 521	- 50 730
Ren kjernekapital	**630 342**	**592 494**	**639 002**
Fondsobligasjoner	25 000	25 000	25 000
Fradrag i kjernekapital	0	-	0
Sum kjernekapital	**655 342**	**617 494**	**664 002**
Ansvarlig lånekapital	40 000	40 000	40 000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	0
Sum tilleggskapital	**40 000**	**40 000**	**40 000**
Netto ansvarlig kapital	**695 342**	**657 494**	**704 002**
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	26 780	30 225	25 486
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	32 744	27 007	30 466
Foretak	281 836	197 079	230 946
Massemarked	311 334	-	-
Pantsikkerhet eiendom	1 915 446	2 009 211	2 174 779
Forfalte engasjementer	82 211	43 716	68 201
Høyrisiko engasjementer	74 584	96 091	72 626
Obligasjoner med fortrinnsrett	25 402	19 748	22 635
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	29 193	37 354	60 557
Andeler verdipapirfond	14 979	-	-
Egenkapitalposisjoner	70 361	63 952	70 239
Øvrige engasjementer	29 230	158 985	131 977
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**2 894 100**	**2 683 369**	**2 887 912**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	256 021	220 973	256 021
Beregningsgrunnlag	**3 150 121**	**2 904 342**	**3 143 933**
Kapitaldekning i %	**22,07 %**	**22,64 %**	**22,39 %**
Kjernekapitaldekning	**20,80 %**	**21,26 %**	**21,12 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**20,01 %**	**20,40 %**	**20,32 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**10,27 %**	**10,54 %**	**10,54 %**

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 0,29% i Eika Boligkreditt, eierandel på 0,60 i Brage Finans og i Verd Boligkreditt er andelen på 2,21%

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	**678 872**	**615 174**	**680 543**
Kjernekapital	**712 704**	**644 960**	**709 962**
Ansvarlig kapital	**764 003**	**691 327**	**756 128**
Beregningsgrunnlag	**3 551 389**	**3 178 200**	**3 530 426**
Kapitaldekning i %	**21,51 %**	**21,75 %**	**21,42 %**
Kjernekapitaldekning	**20,07 %**	**20,29 %**	**20,11 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**19,12 %**	**19,36 %**	**19,28 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**9,62 %**	**9,82 %**	**9,67 %**

NOTE 4 - Transaksjoner med nærstående parter

Tolga-Os Sparebank har ikke gjennomført vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 2. kvartal 2024.

NOTE 5 - Nedskrivinger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (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.

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2023	435	450	3 468	4 352
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	72	-130	-	-59
Overføringer til steg 2	-31	398	-	367
Overføringer til steg 3	- 0	-43	482	439
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	49	2	68	119
Utlån som er fraregnet i perioden	-110	-104	-45	-259
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	97	108	13	217
Andre justeringer	-2 737	188	-7	-2 556
Nedskrivninger Personmarkedet 30.06.2024	**-2 226**	**869**	**3 978**	**2 621**

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2023	3 639 687	199 305	16 302	3 855 293
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	60 458	-60 458	- 0	-
Overføringer til steg 2	-104 340	104 340	- 0	-
Overføringer til steg 3	- 823	-12 759	13 582	-
Nye utlån utbetalt	641 428	32 601	0	674 029
Utlån som er fraregnet i perioden	-692 077	-42 922	186	-734 813
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til personmarkedet 30.06.2024	**3 544 333**	**220 107**	**30 070**	**3 794 510**

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2023	1 054	5 637	10 347	17 038
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	48	-333	0	-285
Overføringer til steg 2	-263	3 572	- 5	3 304
Overføringer til steg 3	-35	-29	870	806
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	5 503	55	346	5 904
Utlån som er fraregnet i perioden	80	2 145	-797	1 429
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	51	3 129	437	3 617
Andre justeringer	-2 104	-4 585	7	-6 682
Nedskrivninger bedriftsmarkedet30.06.2024	**4 333**	**9 591**	**11 207**	**25 125**

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1 022 909	202 767	49 470	1 275 147
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	22 131	-22 131	0	-
Overføringer til steg 2	-181 897	181 947	- 49	-
Overføringer til steg 3	-1 971	- 972	2 943	-
Nye utlån utbetalt	233 548	2 566	0	236 113
Utlån som er fraregnet i perioden	-37 957	-2 052	-595	-40 603
Konstaterte tap				-
Brutto utlån bedriftsmarkedet30.06.2024	**1 056 763**	**362 125**	**51 769**	**1 470 657**

30.06.2024 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	104	101	497	702
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-46	0	-44
Overføringer til steg 2	-15	378	-	-
Overføringer til steg 3	- 2	- 0	-45	-47
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	24	19	23	66
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet	-25	-17	-	-43
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	19	65	- 0	84
Andre justeringer	24	69	0	93
Nedskrivninger 30.06.2024	**130**	**568**	**475**	**810**

30.06.2024 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	385 571	5 233	1 664	392 469
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	593	-593	0 -	0
Overføringer til steg 2	-16 698	16 698	0	0
Overføringer til steg 3	-3	0	-3	-6
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	49 563	2 941	-	52 503
Engasjement som er fraregnet i perioden	-49 568	722	-312	-49 157
Brutto balanseførte engasjement 30.06.2024	**369 458**	**25 002**	**1 349**	**395 809**

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2024	30.06.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14 312	13 186
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	52	328
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1 362	1 991
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-21	-1 374
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	**15 704**	**14 130**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-872	-664	-368
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-16	-10	-136
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-5 425	-1 569	-1 436
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivinger i steg 3	-	-95	-3 368
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-	-	-52
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivinger	264	122	544
Tapskostnader i perioden	**-6 049**	**-2 216**	**-4 817**

Modellen for tapsavsetninger er strammet til i løpet av 2. kvartal, derfor er det stor økning i forventende tap i steg 1 og 2.
Dette skyldes i hovedsak endringer i PD-liv kurve og makroøknomiske forutsetninger, hvor det er knyttet mer usikkerhet mot forventninger til fremtiden.

NOTE 6 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	30.06.24	30.06.23	31.12.23
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	24 845	10 204	10 356
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	8 094	2 223	5 224
Nedskrivninger i steg 3	-6 918	-2 957	-5 577
Netto misligholdte engasjementer	**26 021**	**9 469**	**11 471**

Andre kredittforringede

	30.06.24	30.06.23	31.12.23
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	5 181	10 016	5 955
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	45 053	42 952	45 901
Nedskrivninger i steg 3	-8 786	-11 173	-8 601
Netto andre kredittforringede engasjement	**41 448**	**41 795**	**48 327**

NOTE 7 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.06.24	30.06.23	31.12.23
Landbruk	534 528	431 791	461 768
Industri	30 524	29 389	27 010
Elektrisitet, gass, damp, vann	10 082	11 120	3 547
Bygg, anlegg	177 792	142 115	138 124
Varehandel	119 111	96 774	115 968
Transport	35 667	11 394	22 284
Eiendomsdrift etc	480 768	334 070	393 671
Annen næring	82 185	44 711	112 774
Sum næring	**1 470 657**	**1 101 364**	**1 275 146**
Personkunder	3 794 510	3 716 275	3 855 293
Brutto utlån	**5 265 166**	**4 817 639**	**5 130 439**
Steg 1 nedskrivninger	-2 109	-1 472	-1 489
Steg 2 nedskrivninger	-10 461	-6 284	-6 087
Steg 3 nedskrivninger	-15 178	-13 591	-13 815
Netto utlån til kunder	**5 237 419**	**4 796 292**	**5 109 048**
Utlån formidlet til Verd Boligkreditt AS	519 181	163 073	375 281
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	242 747	335 898	282 266
Totale utlån inkl. porteføljen i VBK/EBK	**5 999 347**	**5 295 262**	**5 766 595**

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

	2. kvartal 2024			2. kvartal 2023			2023		
BALANSE	**PM**	**BM**	**Total**	**PM**	**BM**	**Total**	**PM**	**BM**	**Total**
Utlån og fordringer på kunder	3 794 510	1 470 657	5 265 166	3 716 275	1 101 364	4 817 639	3 855 293	1 275 146	5 130 439
Innskudd fra kunder	3 615 164	1 148 563	4 763 726	3 374 608	1 117 830	4 492 438	3 625 983	1 091 668	4 717 651

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

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå
Verdsettelses nivå 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. Verdivureringen blir vurdert opp imot siste kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

30.06.2024				**Sum**
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	*NIVÅ 1*	*NIVÅ 2*	*NIVÅ 3*	**Totalt**
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	566 965	-	566 965
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	146 433	-	146 433
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	29 201	29 201
Sum	**-**	**713 398**	**29 201**	**742 599**

Avstemming av engringer i nivå 3	**Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader**	**Virkelig verdi over resultat**
Inngående balanse 01.01	36 506	-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(90)	-
Investering	786	-
Salg	(8 000)	-
Utgående balanse	**29 201**	**-**

30.06.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	*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 endringer 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**	**-**

NOTE 10 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	*Låneopptak*	*Siste forfall*	*Pålydende*	*30.06.2024*	*30.06.2023*	*31.12.2023*	*vilkår*
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0011033102	25.06.2021	25.06.2024	60 000	-	75 048	60 051	3 mnd. NIBOR + 0,44 bp
NO0011108938	24.09.2021	24.09.2025	75 000	75 054	75 059	75 259	3 mnd. NIBOR + 0,50 bp
NO0011112807	07.10.2021	07.10.2024	60 000	60 732	75 710	75 900	3 mnd. NIBOR + 0,41 bp
NO0011162166	29.11.2021	04.03.2024	15 000	-	75 230	15 056	3 mnd. NIBOR + 0,34 bp
NO0012519034	05.05.2022	23.05.2025	100 000	100 572	100 483	100 570	3 mnd. NIBOR + 0,72 bp
NO0012837089	09.02.2023	09.02.2026	100 000	100 839	50 349	100 791	3 mnd. NIBOR + 1,10 bp
NO0012820648	17.10.2023	01.12.2028	100 000	101 308	-	101 223	3 mnd. NIBOR + 1,23 bp
NO0013094953	07.12.2023	07.12.2026	100 000	100 369	-	100 482	3 mnd. NIBOR + 1,06 bp
NO0013220939	03.05.2024	03.05.2027	100 000	100 922	-	-	3 mnd. NIBOR + 0,72 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				**639 797**	**451 879**	**629 332**	

Lånetype/ISIN	*Låneopptak*	*Siste forfall*	*Pålydende*	*Bokført verdi 30.06.2024*	*30.06.2023*	*31.12.2023*	*Rente-vilkår*
Ansvarlig lånekapital							
NO0012440991	11.02.2022	11.02.2032	40 000	40 367	40 319	40 363	3 mnd. NIBOR + 1,90 bp
Sum ansvarlig lånekapital				**40 367**	**40 319**	**40 363**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	*Balanse 01.04.2024*	*Emitert*	*Forfalt/ innløst*	*Øvrige endringer*	*Balanse 30.06.2024*
Obligasjonsgjeld	614 102	100 000	- 75 000	695	639 797
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**614 102**	**100 000**	**- 75 000**	**695**	**639 797**
Ansvarlige lån	40 360	-	-	7	40 367
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	**40 360**	**-**	**-**	**7**	**40 367**

NOTE 11 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.06.2024
40 mill delt på 400 000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

Eierandelsbrøk
Eierandelsbrøk for 2024, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2023, justert for utbetalinger gjennom 2023.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	01.01.2024	01.01.2023
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
Overkursfond	-	-
Utjevningsfond	13 048	10 781
Sum eierandelskapital (A)	**53 048**	**50 781**
Sparebankens fond	636 165	570 927
Gavefond	-	-
Grunnfondskapital (B)	**636 165**	**570 927**
Fond for urealiserte gevinster	1 494	4 155
Fond for vurderingsforskjeller	0	636
Fondsobligasjon	25 000	25 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	4 600	3 700
Udisponert resultat	-	-
Sum egenkapital	**720 307**	**655 199**
Eierandelsbrøk A/(A+B)	**7,70 %**	**8,17 %**

Utbytte

Foreslått utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	9,00
Samlet utbytte (i hele tusen)	3 600

De 20 største egenkapitalbeviseiere:

30.06.2024

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**

30.06.2023

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**

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.

Makroøknonomiske faktorer ser ut til å gi strammere rammebetingelser for våre privat- og bedrifts-kunder. Vi vil gjøre analyser for å se om dette er tilfelle i vår portefølje, dette kan medføre ytterligere modelltap.