3.kvartal 2024

DELÅRSRAPPORT

Tolga-Os Sparebank

Tolga·Os Sparebank

en LOKALBANK

Innholdsfortegnelse

Hovedpunkter **2**

Delårsberetning fra styret **3**

Nøkkeltall fra regnskapet **8**

Regnskap **9**

Resultatregnskap 9

Balanse eiendeler/gjeld og egenkapital 10

Egenkapitaloppstilling 11

Noter **11**

Note 1 Generell informasjon 10

Note 2 Regnskapsprinsipper og -estimater 12

Note 3 Kapitaldekning 13

Note 4 Transaksjoner med nærstående parter 14

Note 5 Nedskrivninger, tap, finansiell risiko 14

Note 6 Kredittforringende engasjementer 17

Note 7 Fordeling utlån kunder 17

Note 8 Segmentinformasjon 18

Note 9 Verdipapirer 18

Note 10 Verdipapirgjeld 19

Note 11 Egenkapitalbevis 20

Note 12 Hendelser etter balansedagen 22

Hovedpunkter 3. kvartal 2024

(Tall for samme periode i fjor i parentes)

Totalresultat

56,65 mill

(53,05 mill)

Egenkapitalavkastning

ord.drift etter skatt

10,22%

(10,56%)

Kostnadsprosent

43,27%

(42,90%)

Ren kjernekapital

19,69%

(19,47%)

Forretningskapital

7,19 mrd

(6,61 mrd)

Utlånsvekst 12 mnd

inkl boligkreditt

9,69%

(15,70%)

Delårsberetning fra styret

Åpning av avdeling på Hamar

1.oktober åpnet vi avdeling på Hamar. Denne etableringen vil sammen med de 5 tidligere etablerte avdelinger, gi banken grunnlag for vekst og lønnsomhet i framtida. Vi er alene som standardmetodebank i Hamar. Vi har hatt god respons fra markedet de første 5 ukene. Etableringen styrker vårt mål om å forbli en selvstendig bank som er attraktiv for våre kunder og ansatte.

Resultatregnskapet

Tolga-Os Sparebank oppnådde et totalresultat pr 3. kvartal 2024 på 56,65 MNOK mot 53,05 MNOK i 2023. Dette er nok et godt kvartalsregnskap for Tolga-Os Sparebank. Vi har økende renteinntekter grunnet vekst. Vi har i tillegg noe høyere provisjonsinntekter. Verdiendringen på verdipapirporteføljen er positiv.
Etter skattekostnad utgjør resultatet i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital 1,21% mot 1,26% pr 30.09.2023
Egenkapitalavkastningen fra ordinær drift etter skattekostnad var på 10,22% 3.kvartal mot 10,56% i samme kvartal i fjor. Tatt i betraktning ulikhetene i kapitalbruk mellom standardmetode og IRB banker, er vi fornøyd med denne avkastningen.

Rentenettoen utgjorde 2,52% av forvaltningskapitalen (118,55 MNOK) mot 2,51% 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.

Andre inntekter har økt med 2,6 MNOK i forhold til i fjor og ble 24 MNOK. Vi har hatt lavere utbytte fra våre eierposisjoner, men bedre avkastning på vår investeringsportefølje sammenlignet med fjoråret. Vi har nå høyere forsikringsportefølje enn da vi gikk ut av Eika oktober 21. Når forsikringskonkurrenter nå har fusjonert, blir vi en tydeligere differensiator i forsikringsmarkedet.

Det så langt i 2024 positiv verdiendring på valuta og finansielle instrumenter på 5,393 MNOK mot 1,508 MNOK i fjor. Mottatt utbytte av egenkapitalinstrumenter er 1,536 MNOK i år mot 2,534 i fjor.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av kvartalet 58,67 MNOK mot 52,84 MNOK samme tid i fjor. Økningen skyldes flere ansatte og generell kostnadsøkning. I forbindelse med vår etablering på Hamar vil kostnadene komme før inntektene. Vi vil derfor oppleve press på kostnadsprosenten de neste kvartalene. Vi har etablert en husleiekontrakt og investert i 4 nye årsverk på denne avdelingen.

Det ble bokført tap på kr 8,58 MNOK pr 30.09.2024, mot 4,28 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 de siste 12 måneder hatt forholdsvis høyere BM vekst, enn PM, 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 3. kvartal i år 6,39 MRD. Dette er en økning på 528 MNOK mot samme tidspunkt året før. Dette gir en 12 måneders vekst på 9,01%.
Bankens forretningskapital er summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån til Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt. Denne utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 7,19 MRD mot 6,61 i 2023. 12 måneders veksten i bankens forretningskapital utgjør 8,8%. 12 mndr utlånsvekst inkludert boligkreditt er på 9,69%. Denne kredittveksten er over dobbelt så høy som kredittveksten generell, noe vi er godt fornøyd med. Vi antar at vår etablering på Hamar kan gi oss høyere kredittvekst med tilfredsstillende risiko enn den generelle kredittveksten framover.

Lån i Eika Boligkreditt AS nedtrappes i takt med nedbetalingsplan.Verd Boligkreditt AS blir brukt til nye lån. Spreadene på innlån har gått ytterligere inn i Q3-24, men er på et lavere nivå enn tilsvarende periode i fjor. Vi har i dette kvartalet tatt opp innlån på 100 MNOK og nedbetalt 25 MNOK. Vi har fått dette låneopptaket til bank6 priser og jobber for at nye låneopptak skal prises i denne kategorien Låneopptaket blir brukt til å styrke likviditeten og finansiere veksten og en noe redusert innskuddsdekning. Vi jobber for å få opp innskuddsdekningen til over 90%. Vi kan imidlertid 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 107,7 MNOK. Dette tilsvarer en økning på 2,35%. Innskuddene utgjør 4,679 MNOK ved kvartalsskiftet. Innskuddsdekningen er pr 30.09 på 86,63% mot 93,17% 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 3. kvartal hadde banken utstedt 8 obligasjonslån på til sammen 785 MNOK, samt et grønt innlån pål. 6 MNOK og et ansvarlig lån på 40 MNOK.
Vektet snittpris på dette er 5,60% mot 5,40% på samme tidspunkt i fjor.

Vi har dette kvartalet fått rating BBB+ fra NCR. Vi er en av få banker på vår størrelse som har investert i rating. Markedet reagerer positivt på at vi har latt oss rate. Vi kommer til å jobbe for at ratingen kan gi oss varig prising på Bank6 kurven. Inntil nå har vi blitt katergorisert under Bank7

Utlån og garantier til kunder

Brutto utlån på bankens balanse er økt med 494,4 MNOK siden samme tidspunkt i 2023. Boliglån formidlet via Boligkredittlån har økt med 53,2 MNOK det siste året. Banken har dermed en 12 måneders utlånsvekst i egen balanse på 10,07%. Korrigert for boligkreditt er utlånsveksten 9,69%. Veksten kommer i alle våre markedsområder, særlig har vår satsing i Elverums-regionen gitt oss økt utlånsvolum og nye markedsandeler. Vi er forventningsfull til at vår etablering på Hamar sammen med våre tidligere etablerte avdelinger, vil gi oss fortsatt god vekst.

Individuelle nedskrivninger på utlån i steg 3 er de siste 12 måneder er netto redusert med 0,4 MNOK til 15,56 MNOK (skyldes konstatering av et tap med tilbakeføring av tilhørende tapsavsetning). Nedskrivninger i steg 1 og 2 er samme periode økt fra 7,8 til 14,7 MNOK. Dette er modelltap som følge av at vi strammer til forventninger til fremtiden.

Garantiansvar overfor bankens kunder har en 12 mndr. vekst på 4,9 MNOK til 50,3 MNOK. Mesteparten av økningen gjelder en kunde. Garantiansvar overfor Eika Boligkreditt AS er pr 3. kvartal på 5 MNOK.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er 572 MNOK mot 554 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 3. kvartal bokført til 183,1 MNOK. 31,7 MNOK er strategiske investeringer over utvidet regnskap, 99,5 MNOK er strategiske investeringer over ordinært regnskap, og 51,9 i rentefond.

Kapitaldekning og soliditet

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning er pr. 3. kvartal utregnet til 19,69%, 20,48% og 21,74%. Tilsvarende tall samme tid i fjor var 19,47%, 20,31% og 21,66%.
Opptjent resultat hittil i år er ikke hensyntatt i disse beregningene. Vi tok inn massemarked i vår portefølje i Q1-24, og det er gjort endring på vekting av landbrukseiendom i Q3-24.

Konsolidert kapital utgjør pr 30.09.2024: Ren kjernekapital 18,78%, kjernekapital 19,72% og kapitaldekning 18,78%.

Likviditet

Banken har en god likviditetsreserve bestående av innskudd i banker og omsettelige verdipapirer.
LCR – Liquidity Coverage Ratio er 281 mot 232 på samme tid i fjor.
NSFR – Net Stable Funding Ratio er 132 mot 140 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

Vi åpnet 1. oktober avdeling på Hamar. Avdeling, ledelse og stab har nå fokus på å støtte avdelingen slik at vi løpende kan ta ut noe av det potensialet som ligger i etableringen.
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. For eventuelle BM forespørsler, vil våre BM rådgivere på Elverum dra til Hamar for kundemøter.

Vi har pr 1.10.24 tilpasset organisasjonskartet og gjort noen endringer i ledelsen. Vi har opprettet stillingene assisterende banksjef og markedssjef og gjort interne ansettelser i disse stillingene.

Banken har pr kvartalsskifte 40 ansatte fordelt på hovedkontoret på Tolga (17) og bankens avdelinger på Elverum (7), Tynset (7), Folldal (2), Os (3) og Hamar (4). Bankens vekst og utvikling samt regulatoriske krav krever stadig utvikling og endring i ressursbehov og kompetanse.

Vi har i 1. kvartal 2024 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. Vi har jobbet målrettet for å forbedre oss innen ESG og har pr. oktober blitt resertifisert som miljøfyrtårn med svært gode tilbakemeldinger.

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, og nå er signalene første rentekutt i mars 2025. Lav kronekurs og høyere inflasjon enn antatt både i Norge og utlandet er grunnen til at rentenedgangen ser ut til å bli utsatt. Vi ser imidlertid at inflasjonen er avtakende. Mange makroøkonomer spår ytterligere 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. Vår vekst har også avtatt noe, men er fortsatt høy sammenlignet med andre mindre banker. 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 noe høyere vekst, men lever også godt med en lavere vekst i en periode. Vi har etablert 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. I tredje kvartal har LOKALBANK skrevet avtale med 6 nye banker inn i samarbeidet. Dette er Voss Sparebank, Luster Sparebank, Lillesand Sparebank, Spareskillingsbanken, Søgne og Greipstad Sparebank og Flekkefjord Sparebank.
Lokalbanksamarbeidet blir nå bestående av 16 banker. Dette vil gi vårt felleskap lavere enhetskostnader og en kraftigere stemme og en bedre arena for samhandling.

Frendegruppen er etablert som Norges nest største bankgruppering. Frendegruppens verdiforslag er å stå sammen for å skape sterk LOKAL konkurransekraft, herunder god og effektiv bankdrift, sterke lokale kompetansemiljø, samt at beslutningene skjer i bankene til fordel for lokal verdiskapning. Frendegruppen består, for utenom bankene i Lokalbanksamarbeidet av Sparebanken Vest, Sparebanken Sør, Sparebanken Øst og Varig Forsikring. Det er etablert prinsipper og føringer for hvordan Frendegruppen skal utvikles, og det er nedsatt et interimsstyre som skal jobbe med å etablere strategi, selskap og rekruttering.

Tolga 30.09.24/12.11.2024
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

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Lønnsomhet			
Resultat etter skatt i % av GFK	1,21 %	1,26 %	1,23 %
Tap i % av brutto utlån	0,16 %	0,09 %	0,09 %
Tapsavsetning i % av brutto utlån	0,56 %	0,48 %	0,42 %
Kostnader i % av inntekter justert for vp	43,27 %	42,90 %	44,30 %
Kostnader i % av GFK	1,25 %	1,25 %	1,29 %
Egenkapitalavkastning ord. drift etter skatt	10,22 %	10,56 %	10,42 %
Egenkapitalavkastning totalresultat	10,20 %	10,57 %	10,34 %
Innskudd i % av brutto utlån	86,63 %	93,17 %	91,95 %
Rentenetto i % av GFK	2,52 %	2,51 %	2,51 %
Vekst			
Utlånsvekst egen balanse	10,07 %	12,04 %	12,73 %
Utlånsvekst inkl EBK/VBK brutto	9,69 %	15,70 %	14,78 %
Innskuddsvekst	2,35 %	10,67 %	12,32 %
Forvaltningsvekst egen balanse	9,01 %	8,93 %	13,64 %
Soliditet			
Ren kjernekapital	19,69 %	19,47 %	20,32 %
Kjernekapital	20,48 %	20,31 %	21,12 %
Kapitaldekning	21,74 %	21,66 %	22,39 %
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio)	9,99 %	10,11 %	10,54 %
Ren kjernekapital konsolidert	18,78 %	18,45 %	19,28 %
Kjernekapital konsolidert	19,72 %	19,40 %	20,11 %
Kapitaldekning konsolidert	21,13 %	20,84 %	21,42 %
Uvektet kjernekapital (Leverage Ratio) forhm. konsolidering	9,34 %	9,39 %	9,39 %
Egenkapitalbevisprosent	7,70 %	8,17 %	8,17 %
Fortjeneste pr egenkapitalbevis	10,64	10,55	14,10
Bokført egenkapital pr EK-bevis	143,26	137,50	132,93
Likviditet			
Likviditets indikator (LCR)	280,74 %	232,25 %	387,41 %

Tolga-Os Sparebank

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	3. kv. 2024	3. kv. 2023	01.01.-30.09.2024	01.01.-30.09.2023	31.12.2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		85 955	72 971	257 626	191 937	271 468
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		7 762	6 786	22 799	17 773	25 284
Rentekostnader og lignende kostnader		53 067	41 118	161 879	103 847	152 743
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		**40 650**	**38 639**	**118 546**	**105 863**	**144 009**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6 792	6 110	19 897	19 577	25 895
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		997	831	3 228	2 631	3 529
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		35	-	1 536	2 534	2 676
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	1 849	161	5 393	1 508	2 796
Andre driftsinntekter		239	115	358	375	489
Netto andre driftsinntekter		**7 918**	**5 555**	**23 956**	**21 363**	**28 326**
Lønn og andre personalkostnader		11 190	8 571	26 948	23 802	33 692
Andre driftskostnader		9 426	9 981	29 989	27 720	38 571
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		811	461	1 729	1 321	1 654
Sum driftskostnader		**21 427**	**19 014**	**58 667**	**52 842**	**73 917**
Resultat før tap		**27 141**	**25 181**	**83 836**	**74 383**	**98 419**
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	2 528	2 063	8 577	4 279	4 817
Resultat før skatt		**24 613**	**23 117**	**75 259**	**70 104**	**93 602**
Skattekostnad		6 081	4 765	18 490	17 139	22 744
Resultat av ordinær drift etter skatt		**18 532**	**18 352**	**56 769**	**52 965**	**70 858**
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-	-	-	-	-
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-25	-69	-115	84	-513
Skatt		-	-	-	-	-
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		**-25**	**-69**	**-115**	**84**	**-513**
Totalresultat		**18 507**	**18 283**	**56 653**	**53 049**	**70 345**
Resultat per egenkapitalbevis		**-**	**-**	**-**	**-**	**14**

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		46 519	46 059	44 371
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		181 640	243 016	337 155
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 7	5 371 634	4 883 744	5 109 048
Rentebærende verdipapirer	Note 9	572 109	553 958	557 701
Finansielle derivater		-	-	-
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	183 096	109 156	117 493
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskaper		-	-	-
Immaterielle eiendeler		-	-	-
Varige driftsmiddler		25 506	17 345	17 447
Andre eiendeler		10 398	9 449	7 892
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		-	-	-
Sum eiendeler		**6 390 901**	**5 862 726**	**6 191 107**

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner		30.09.24	30.09.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		54 637	7 549	38 927
Innskudd fra kunder		4 679 786	4 572 124	4 717 651
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	789 846	502 639	629 332
Finansielle derivater		-	-	-
Annen gjeld		21 853	15 144	18 004
Pensjonsforpliktelser		-	-	-
Forpliktelser ved skatt		24 578	17 130	22 376
Andre avsetninger		9 286	4 545	4 446
Ansvarlig lånekapital	Note 10	40 368	40 363	40 363
Fondsobligasjonskapital		-	-	-
Sum gjeld		**5 620 354**	**5 159 495**	**5 471 100**
Innskutt egenkapital	Note 11	40 000	40 000	40 000
Opptjent egenkapital		648 894	585 183	655 007
Fondsobligasjonskapital		25 000	25 000	25 000
Periodens resultat etter skatt		56 653	53 049	-
Sum egenkapital		**770 547**	**703 232**	**720 007**
Sum gjeld og egenkapital		**6 390 901**	**5 862 726**	**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	-	-	52 397	4 371	-	-	-	56 769
Verdiendring aksjer over utvidet resultat	-	-	-	-	-	115	-	115
Totalresultat 30.09.2024	**-**	**-**	**52 397**	**4 371**	**-**	**115**		**56 653**
Utbetaling av utbytte	-	-	-	-	-	-	3 600	3 600
Utbetaling av gaver	-	-	1 000	-	-	-	-	1 000
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	1 397	117	-	-	-	1 514
Egenkapital 30.09.2024	**40 000**	**25 000**	**686 866**	**20 903**	**-**	**1 379**	**3 600**	**770 547**
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	-	-	48 639	4 326	-	-	-	52 965
Verdiendring aksjer over utvidet resultat	-	-	-	-	-	84	-	84
Totalresultat 30.09.2023	**-**	**-**	**48 639**	**4 326**	**-**	**84**	**-**	**53 049**
Utbetaling av utbytte	-	-	-	-	-	-	3 000	3 000
Utbetaling av gaver	-	-	700	-	-	-	-	700
Salg av aksjer tilkn. selskap	-	-	584	52	636	-	-	0
Utbetalte renter hybridkapital	-	-	1 209	108	-	-	-	1 317
Egenkapital 30.09.2023	**40 000**	**25 000**	**618 343**	**18 649**	**0**	**4 240**	**3 000**	**703 232**

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, Elverum og Hamar.
Alle tall er oppgitt i hele tusen med mindre noe annet er oppgitt.
Regnskapet for 3. 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 - 30.09.2024 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, Elverum og Hamar.

NOTE 3 - KAPITALDEKNING

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis	40 000	40 000	40 000
Overkursfond	-	-	0
Sparebankens fond	634 052	570 194	635 865
Gavefond	-	-	0
Utjevningsfond	13 348	10 833	13 048
Fond for urealiserte gevinster	1 494	4 155	1 494
Sum egenkapital	**688 894**	**625 182**	**690 407**
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	- 755	- 663	- 675
Fradrag i ren kjernekapital	- 62 763	- 45 733	- 50 730
Ren kjernekapital	**625 375**	**578 786**	**639 002**
Fondsobligasjoner	25 000	25 000	25 000
Fradrag i kjernekapital	0	-	0
Sum kjernekapital	**650 375**	**603 786**	**664 002**
Ansvarlig lånekapital	40 000	40 000	40 000
Fradrag i tilleggskapital	0	-	0
Sum tilleggskapital	**40 000**	**40 000**	**40 000**
Netto ansvarlig kapital	**690 375**	**643 786**	**704 002**
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	27 797	25 467	25 486
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	32 757	29 897	30 466
Foretak	297 694	223 203	230 946
Massemarked	255 707	-	-
Pantsikkerhet eiendom	1 975 956	2 051 423	2 174 779
Forfalte engasjementer	73 426	36 370	68 201
Høyrisiko engasjementer	75 785	102 148	72 626
Obligasjoner med fortrinnsrett	25 350	22 596	22 635
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26 344	42 761	60 557
Andeler verdipapirfond	14 443	-	-
Egenkapitalposisjoner	72 837	64 014	70 239
Øvrige engasjementer	41 369	153 956	131 977
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**2 919 465**	**2 751 836**	**2 887 912**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	256 021	220 973	256 021
Beregningsgrunnlag	**3 175 486**	**2 972 810**	**3 143 933**
Kapitaldekning i %	**21,74 %**	**21,66 %**	**22,39 %**
Kjernekapitaldekning	**20,48 %**	**20,31 %**	**21,12 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**19,69 %**	**19,47 %**	**20,32 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**9,99 %**	**10,11 %**	**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%

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	**676 826**	**615 426**	**680 543**
Kjernekapital	**710 658**	**647 131**	**709 962**
Ansvarlig kapital	**761 589**	**695 102**	**756 128**
Beregningsgrunnlag	**3 604 273**	**3 334 939**	**3 530 426**
Kapitaldekning i %	**21,13 %**	**20,84 %**	**21,42 %**
Kjernekapitaldekning	**19,72 %**	**19,40 %**	**20,11 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**18,78 %**	**18,45 %**	**19,28 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**9,34 %**	**9,39 %**	**9,67 %**

NOTE 4 - Transaksjoner med nærstående parter

Tolga-Os Sparebank har ikke gjennomført vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 3. 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.

30.09.2024 Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2024	435	450	3 468	4 352
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	21	-120	-	-99
Overføringer til steg 2	-37	519	-	482
Overføringer til steg 3	- 0	-43	1 138	1 095
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	68	2	74	144
Utlån som er fraregnet i perioden	-118	-104	-682	-903
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	28	132	357	517
Andre justeringer	23	319	-7	336
Nedskrivninger Personmarkedet 30.09.2024	**421**	**1 155**	**4 347**	**5 923**

30.09.2024 Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	3 639 687	199 305	16 302	3 855 293
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	62 242	-62 242	- 0	-
Overføringer til steg 2	-139 065	139 065	- 0	-
Overføringer til steg 3	- 822	-12 846	13 668	-
Nye utlån utbetalt	1 040 728	40 945	- 0	1 081 673
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 005 347	-51 780	-1 428	-1 058 555
Konstaterte tap	-	-	552	552
Brutto utlån til personmarkedet 30.09.2024	**3 597 423**	**252 446**	**29 094**	**3 878 964**

30.09.2024 Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2024	1 054	5 637	10 347	17 038
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	99	-443	0	-344
Overføringer til steg 2	-189	4 839	- 5	4 646
Overføringer til steg 3	-35	-29	870	806
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	122	86	497	706
Utlån som er fraregnet i perioden	55	-248	-1 487	-1 680
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-64	3 428	981	4 345
Andre justeringer	50	-1 280	7	-1 223
Nedskrivninger bedriftsmarkedet30.09.2024	**1 092**	**11 990**	**11 211**	**24 287**

30.09.2024 Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1 022 909	202 767	49 470	1 275 147
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	28 899	-28 899	0	-
Overføringer til steg 2	-213 403	213 449	- 46	-
Overføringer til steg 3	-1 967	- 972	2 939	-
Nye utlån utbetalt	262 833	36 099	0	298 932
Utlån som er fraregnet i perioden	-44 451	-1 238	-5 502	-51 192
Konstaterte tap				-
Brutto utlån bedriftsmarkedet30.09.2024	**1 054 821**	**421 206**	**46 860**	**1 522 887**

30.09.2024 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2024	104	101	497	702
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-46	-	-44
Overføringer til steg 2	-14	205	-	-
Overføringer til steg 3	- 2	- 0	-	-2
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	16	18	19	53
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet	-26	-18	-	-44
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-2	86	- 0	84
Andre justeringer	30	114	0	144
Nedskrivninger 30.09.2024	**108**	**461**	**516**	**893**

30.09.2024 Ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	385 571	5 233	1 664	392 469
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1 703	-1 703	- 0	- 0
Overføringer til steg 2	-8 037	8 037	0	0
Overføringer til steg 3	-	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	72 788	4 084	-	76 872
Engasjement som er fraregnet i perioden	-72 362	1 666	-975	-71 671
Brutto balanseførte engasjement 30.09.2024	**379 664**	**17 316**	**689**	**397 670**

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2024	30.09.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14 312	13 186
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	381	877
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2 008	3 822
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-107	-1 444
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-520	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	**16 074**	**16 441**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1 070	-2 541	-368
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-9	-9	-136
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-7 393	-1 591	-1 436
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivinger i steg 3	- 553	-369	-3 368
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-	-	-52
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivinger	448	231	544
Tapskostnader i perioden	**-8 577**	**-4 279**	**-4 817**

NOTE 6 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	22 084	9 870	10 356
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	8 042	4 700	5 224
Nedskrivninger i steg 3	-6 596	-4 377	-5 577
Netto misligholdte engasjementer	**23 530**	**10 194**	**11 471**

Andre kredittforringede

	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	7 770	6 507	5 955
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	40 122	40 069	45 901
Nedskrivninger i steg 3	-9 478	-12 063	-8 601
Netto andre kredittforringede engasjement	**38 415**	**34 513**	**48 327**

NOTE 7 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Landbruk	555 795	455 300	461 768
Industri	30 624	30 006	27 010
Elektrisitet, gass, damp, vann	10 448	9 072	3 547
Bygg, anlegg	178 372	147 370	138 124
Varehandel	123 060	113 592	115 968
Transport	34 467	14 122	22 284
Eiendomsdrift etc	504 484	401 132	393 671
Annen næring	85 638	54 774	112 774
Sum næring	**1 522 887**	**1 225 368**	**1 275 146**
Personkunder	3 878 964	3 682 099	3 855 293
Brutto utlån	**5 401 851**	**4 907 467**	**5 130 439**
Steg 1 nedskrivninger	-1 514	-2 152	-1 489
Steg 2 nedskrivninger	-13 146	-5 645	-6 087
Steg 3 nedskrivninger	-15 558	-15 926	-13 815
Netto utlån til kunder	**5 371 634**	**4 883 744**	**5 109 048**
Utlån formidlet til Verd Boligkreditt AS	579 144	436 236	375 281
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	217 153	306 864	282 266
Totale utlån inkl. porteføljen i VBK/EBK	**6 167 932**	**5 626 845**	**5 766 595**

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

	3. kvartal 2024			3. kvartal 2023			2023		
BALANSE	**PM**	**BM**	**Total**	**PM**	**BM**	**Total**	**PM**	**BM**	**Total**
Utlån og fordringer på kunder	3 878 964	1 522 887	5 401 851	3 682 099	1 225 368	4 907 467	3 855 293	1 275 146	5 130 439
Innskudd fra kunder	3 553 160	1 126 626	4 679 786	3 448 424	1 123 700	4 572 124	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.

30.09.2024				**Sum**
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	*NIVÅ 1*	*NIVÅ 2*	*NIVÅ 3*	**Totalt**
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	572 109	-	572 109
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	151 419	-	151 419
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	31 676	31 676
Sum	**-**	**723 528**	**31 676**	**755 204**

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	(115)	-
Investering	3 286	-
Salg	(8 000)	-
Utgående balanse	**31 676**	**-**

30.09.2023 Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	*NIVÅ 1*	*NIVÅ 2*	*NIVÅ 3*	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	553 958		553 958
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	72 369		72 369
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-		36 787	36 787
Sum	**-**	**626 327**	**36 787**	**663 114**

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	(56)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	140	-
Investering	607	-
Salg	(14 876)	-
Utgående balanse	**36 787**	**-**

NOTE 10 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	*Låneopptak*	*Siste forfall*	*Pålydende*	*Bokført verdi 30.09.2024*	*Bokført verdi 30.09.2023*	*31.12.2023*	*Rente-vilkår*
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0011033102	25.06.2021	25.06.2024	-	-	75 053	60 051	3 mnd. NIBOR + 0,44 bp
NO0011108938	24.09.2021	24.09.2025	150 000	150 153	75 064	75 259	3 mnd. NIBOR + 0,50 bp
NO0011112807	07.10.2021	07.10.2024	35 000	35 415	75 847	75 900	3 mnd. NIBOR + 0,41 bp
NO0011162166	29.11.2021	04.03.2024	-	-	75 270	15 056	3 mnd. NIBOR + 0,34 bp
NO0012519034	05.05.2022	23.05.2025	100 000	100 576	100 566	100 570	3 mnd. NIBOR + 0,72 bp
NO0012837089	09.02.2023	09.02.2026	100 000	100 839	100 838	100 791	3 mnd. NIBOR + 1,10 bp
NO0012820648	17.10.2023	01.12.2028	100 000	101 331	-	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	100 881	-	-	3 mnd. NIBOR + 0,72 bp
NO0013330613	11.09.2024	11.09.2028	100 000	100 281	-	-	3 mnd. NIBOR + 0,82 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				**789 846**	**502 639**	**629 332**	

Lånetype/ISIN	*Låneopptak*	*Siste forfall*	*Pålydende*	*Bokført verdi 30.09.2024*	*Bokført verdi 30.09.2023*	*31.12.2023*	*Rente-vilkår*
Ansvarlig lånekapital							
NO0012440991	11.02.2022	11.02.2032	40 000	40 368	40 363	40 363	3 mnd. NIBOR + 1,90 bp
Sum ansvarlig lånekapital				**40 368**	**40 363**	**40 363**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	*Balanse 01.07.2024*	*Emitert*	*Forfalt/ innløst*	*Øvrige endringer*	*Balanse 30.09.2024*
Obligasjonsgjeld	639 797	175 000	- 25 000	49	789 846
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**639 797**	**175 000**	**- 25 000**	**49**	**789 846**
Ansvarlige lån	40 367	-	-	1	40 368
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	**40 367**	**-**	**-**	**1**	**40 368**

NOTE 11 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2024
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

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

De 20 største egenkapitalbeviseiere:

30.09.2024

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 %
Kikamo AS	5 400	1,35 %
Sum 20 største	**231 500**	**57,88 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	168 500	42,13 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	**400 000**	**100,00 %**

Antall bevis: **400 000**

30.09.2023

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.