

DELÅRSRAPPORT PR

30.09.2023

Aurskog
SPAREBANK

Oppsummering hovedtall (morbank) pr. 30.09.2023

158,4 MILL.
RESULTAT ETTER SKATT

Banken oppnår et resultat etter skatt på 158,4 millioner hittil i år, mot 123,8 millioner hittil i fjor.

31,3 %
KOSTNADSPROSENT

Bankens kostnadsprosent siste 12 måneder er 31,3 % mot 35,7 % på samme tid i fjor. Dette er beregnet uten engangskostnader i forbindelse med bytte av kjernebankleverandør på 14,4 millioner siste 12 måneder mot 12,7 millioner på samme tid i fjor.

19,198MRD.
FORRETNINGSKAPITAL

Bankens forretningskapital inkludert utlån formidlet til Eika Boligkreditt (EBK) er 19,198 milliarder, mot 17,918 milliarder på samme tid i fjor. Banken er for første gang over 19 milliarder kroner.

71,3 %
INNSKUDDSDEKNING

Bankens innskuddsdekning er 71,3 % mot 74,0 % på samme tid i fjor.

11,3 %
EK. AVKASTNING

Bankens egenkapitalavkastning siste 12 måneder er 11,3 % mot 9,5 % målt på samme tid fjor. Beregningen er gjort eksklusiv fondsobligasjonsposter.

17,0 %
REN KJERNEKAPITAL

Bankens rene kjernekapitaldekning på morbanknivå er 17,0 %, mot 17,2 % på samme tid i fjor. Nivåene er beregnet uten andel av resultat hittil i år.

Hovedtall hittil i år

Morbank (tusen kr/% av GFVK)	**30.09.2023**		**30.09.2022**		**31.12.2022**	
Rentenetto	**257.776**	**2,15 %**	**195.459**	**1,83 %**	**274.569**	**1,85 %**
Provisjonsnetto	41.028	0,34 %	39.876	0,37 %	50.304	0,34 %
Utbytte- og verdipapirinntekter	29.335	0,25 %	16.743	0,16 %	28.289	0,19 %
Andre driftsinntekter	88	0,00 %	120	0,00 %	167	0,00 %
Netto driftsinntekter eksklusiv rentenetto	**70.450**	**0,59 %**	**56.740**	**0,53 %**	**78.760**	**0,53 %**
SUM DRIFTSINNTEKTER	**328.226**	**2,74 %**	**252.199**	**2,36 %**	**353.329**	**2,39 %**
Lønn og andre personalkostnader	53.947	0,45 %	45.348	0,42 %	65.511	0,44 %
Øvrige driftskostnader	55.233	0,46 %	42.337	0,40 %	61.894	0,42 %
SUM DRIFTSKOSTNADER	**109.181**	**0,91 %**	**87.685**	**0,82 %**	**127.406**	**0,86 %**
RESULTAT FØR TAP	**219.045**	**1,83 %**	**164.514**	**1,54 %**	**225.924**	**1,53 %**
Tap på kredittengasjement	10.602	0,09 %	4.342	0,04 %	-6.338	-0,04 %
RESULTAT FØR SKATT	**208.443**	**1,74 %**	**160.173**	**1,50 %**	**232.262**	**1,57 %**
Skatt	50.043	0,42 %	36.376	0,34 %	53.289	0,36 %
RESULTAT ETTER SKATT	**158.400**	**1,32 %**	**123.797**	**1,16 %**	**178.974**	**1,21 %**
Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)	13,56		10,41		15,05	



Fredag 8. september åpnet banken vårt første avdelingskontor utenfor Romerike, nemlig i Askim. Ved kontoret jobber det tre ansatte; avdelingssjef Marie Vikeby, investeringsrådgiver Morten Dahl og kundeansvarlig personmarked Linda Alvim.

Nøkkeltall

Morbank	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd. etter skatt*	11,3 %	9,5 %	10,8 %
Kostnadsprosent siste 12 mnd.*	34,7 %	39,6 %	36,1 %
Kostnadsprosent siste 12 mnd. ekskl. gevinst/tap på verdipapirer*	36,5 %	38,6 %	36,3 %
Antall årsverk ved utgangen av perioden	64,1	62,9	63,1
Gjennomsnittlig forvaltningskapital siste 13 mnd. (GFVK)*	16.002.399	14.294.662	14.803.760
Forvaltningskapital	16.620.267	15.503.245	15.566.548
Forretningskapital*	19.198.238	17.917.503	18.040.399
Egenkapital inkl. fondsobligasjonslån	2.006.921	1.809.346	1.905.501
Brutto utlån egne bøker	14.186.321	12.970.446	13.091.474
Brutto utlån i prosent av forvaltningskapital	85,4 %	83,7 %	84,1 %
Brutto utlån EBK	2.577.971	2.414.258	2.473.850
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl EBK	9,0 %	18,4 %	14,2 %
Innskudd fra kunder	10.110.960	9.595.561	9.525.517
Innskudd fra kunder i prosent av forvaltningskapitalen	60,8 %	61,9 %	61,2 %
Innskuddsdekning (i prosent av brutto utlån egne bøker)	71,3 %	74,0 %	72,8 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	5,4 %	19,9 %	18,8 %
Brutto misligholdte kredittengasjement over 90 dager	14.473	3.366	2.852
Netto misligholdte kredittengasjement over 90 dager	13.034	3.103	2.552
Brutto øvrige misligholdte kredittengasjement	36.094	20.356	22.929
Netto øvrige misligholdte kredittengasjement	29.134	12.018	17.554
Brutto misligholdte kredittengasjement i % av brutto utlån	0,4 %	0,2 %	0,2 %
Samlede nedskrivninger i % av misligholdte kredittengasjement	95,7 %	208,6 %	150,8 %
Ren kjernekapitaldekning**	17,0 %	17,2 %	18,7 %
Kjernekapitaldekning**	18,1 %	18,5 %	19,9 %
Kapitaldekning**	20,6 %	20,7 %	22,1 %
Leverage ratio**	9,5 %	9,5 %	10,2 %
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	13,56	10,41	15,05
Antall utstedte egenkapitalbevis	4.622.601	4.622.601	4.622.601
Antall egenkapitalbeviseiere	1.138	1.112	1.116
Børskurs ved periodens slutt	208	204	220
Eierbrøk***	41,06 %	40,13 %	40,13 %
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis*	169,36	148,39	156,73
P/E (Price/Earnings)*	11,50	14,70	14,62
P/B (Price/Book Value)*	1,23	1,37	1,40
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	195 %	164 %	176 %
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	140 %	128 %	131 %

**Beregninger av disse tall vises i tabell for Alternative resultatmål etter notene.*

***Soliditetsparametrene er tall på morbanknivå uten andel av årets resultat.*

**** Beregning av eierbrøken fremkommer i note 8.*

Styrets beretning til regnskapet pr 30. september 2023

Kommentarer er gitt på grunnlag av morbankens regnskap da det er dette som danner grunnlag for utbetaling av utbytte. Tall i parentes er gjennomgående sammenlignbare tall for samme periode i fjor.

Resultatregnskap morbank

Hovedpunkter ved utgangen av 3. kvartal:

- Første gang over 19 milliarder i forretningskapital
- Åpning av bankens sjette filial i Askim
- Fortsatt sterke kjerneinntekter
- Normaliserte inntekter på bankens renteportefølje.
- Økte kostnader med flere årsverk og generell prisvekst
- Kostnadsprosent siste 12 måneder er 31,3 % justert for engangskostnader
- Moderat økning av mislighold og tap fra et lavt nivå

Resultat etter skatt ved utgangen av perioden utgjør 158,4 millioner kroner (123,8 millioner kroner). I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjør dette 1,32 % (1,16 %). Styret vurderer resultatet som solid.

Rentenetto utgjør 257,8 millioner kroner (195,5 millioner kroner). I % av GFVK utgjør rentenettoen 2,15 % (1,83 %).

Netto driftsinntekter utover rentenetto utgjør i sum 70,4 millioner kroner (56,7 millioner kroner). Herav utgjør:

- Provisjonsnetto 41,0 millioner kroner (39,9 millioner kroner). Dette utgjør 0,34 % (0,37 %) av GFVK.
- Utbytte- og verdipapirinntekter 29,3 millioner kroner (16,7 millioner kroner). Dette utgjør 0,25 % (0,16 %) av GFVK. Økningen skyldes i hovedsak urealiserte tap på likviditetsporteføljen i fjor, mot normaliserte inntekter i år kombinert med høyere rentenivå. Utbyttenivået er noe lavere enn i fjor.

Sum driftskostnader utgjør 109,2 millioner kroner (87,7 millioner kroner), noe som tilsvarer 0,91 % (0,82 %) av GFVK. Herav gjør:

- Engangskostnader i forbindelse med bytte av kjernebanksystem 10,9 millioner kroner (0 millioner kroner). Dette utgjør 0,09 % (0,00 %) av GFVK. I sum er det kostnadsført 32,2 millioner kroner for prosjektet i perioden 2020-2023, og det vil også i fjerde kvartal tilkomme poster knyttet til prosjektet. Etter konvertering er det forventet at bankens løpende IT-kostnader vil falle.
- Øvrige lønns- og personalkostnader 52,5 millioner kroner (45,3 millioner kroner). Dette utgjør 0,44 % (0,42 %) av GFVK. Økningen kan knyttes til nødvendig økning i antall årsverk.
- Øvrige kostnader og avskrivninger utgjør 45,8 millioner kroner (42,3 millioner kroner). Dette utgjør 0,38 % (0,41 %) av GFVK.

Sum driftskostnader siste 12 måneder utgjør 34,7 % (39,6 %) av sum driftsinntekter siste 12 måneder. Justert for engangskostnader ved bytte av kjernebankløsning er tallene 31,3 % (35,7 %). Drøyt halvparten av nedgangen skyldes økte verdipapirinntekter.

Netto utgiftsførte tap og nedskrivninger på lån utgjør 10,6 millioner kroner (4,3 millioner kroner). For ytterligere detaljer vises det til note 5, mislighold, tap og nedskrivninger.

Bankens egenkapitalavkastning siste 12 måneder etter skatt er 11,3 % (9,5 %) eksklusiv fondsobligasjonsposter.

Utvidet resultat utgjør -5,2 millioner kroner (+32,1 millioner kroner), noe som gir et totalresultat etter skatt på 153,2 millioner kroner (155,9 millioner kroner). Utvidet resultat inngår ikke i utbyttegrunnlaget. I fjor kom økningen som følge av kursøkning på bankens aksjer i Eika Gruppen AS. Banken har i 3. kvartal kjøpt aksjer i Eika Gruppen AS for 1,9 millioner kroner og bankens eierandel er med det 3,26 %.

Balanse morbank

Bankens forvaltningskapital er 16.620 millioner kroner (15.503 millioner kroner). Inklusiv en portefølje av utlån formidlet til EBK er bankens forretningskapital 19.198 millioner kroner (17.918 millioner kroner). Dette gir en vekst siste 12 måneder på 7,1 % (17,1 %).

Utlånsvekst på lån i egen balanse siste 12 måneder er 9,4 % (17,4 %). Utlån formidlet til EBK utgjør 2.578 millioner kroner (2.414 millioner kroner). Samlet kredittvekst siste 12 måneder inkl. EBK er 9,0 % (18,4 %).

Innskudd fra kunder viser en vekst siste 12 måneder på 5,4 % (19,9 %). Ved periodens slutt er innskuddsdekningen på 71,3 % (74,0 %).

Verdipapirer

Bankens beholdning av børsnoterte aksjer, egenkapitalbevis, obligasjoner og fondsandeler er vurdert til markedsverdi. Fastsettelse av markedsverdier er hovedsakelig børskurser hvor dette er tilgjengelig. For øvrige papirer baseres verdien på konkrete verdianalyser, historisk informasjon og nylige transaksjonsvurderinger, samt generell markedsutvikling. En del av porteføljen er vurdert som strategisk med verdiendring over utvidet resultat.

Risikoområder

Kredittrisiko

Styret mener at fortsatt sterkt fokus på god kvalitet i kredittvurderingsarbeidet samt oppfølging og forebygging av tap og mislighold gjennom bl.a. kompetanseheving, er essensielt for god kvalitet i utlånsporteføljen, lavt mislighold og lave tapskostnader. Kredittrisikoen overvåkes bl.a. gjennom Eika sitt RKL-system med skala 1-12 som beregner misligholdssannsynlighet med basis i interne og eksterne faktorer. Modellen viser en noe økt beregnet misligholdssannsynlighet og ved utgangen av kvartalet at 90,7 % (95,0 %) av porteføljen ligger med lav til middels risiko (RKL 1-7). Dette må sees i sammenheng med generelt økt usikkerhet i markedet og at bankens utlån til bedriftskunder i stor grad består av eksponering mot bygg- og eiendomsbransjen.

Brutto misligholdte kredittengasjement utgjør 0,4 % (0,2 %) av brutto utlån. Av disse utgjør brutto misligholdte kredittengasjement over 90 dager 0,1 % (0,03 %) av brutto utlån. Økningen siste kvartal kommer på et fåtall person- og bedriftskunder og dette medfører at nedskrivningene øker med 2,1

millioner kroner For ytterligere detaljer vises det til note 5.

Utlån til privatmarkedet inkl. EBK utgjør 72,7 % (71,4 %) i konsernet. Andel næringslån er svakt fallende hittil år som forventet, en utvikling som også ventes i 4. kvartal. Fordeling etter næringsgrupper vises i note 6.

Likviditetsrisiko

Aurskog Sparebank har tett daglig oppfølging av likviditetssituasjonen. Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Banken har gode likviditetsreserver sikret gjennom trekkrettigheter i andre finansinstitusjoner, samt en betydelig mengde innskudd i andre finansinstitusjoner og likvide verdipapirer, hvor en større del er kvalifisert for deponering hos Norges Bank.

Styringsrenta er ved utgangen av kvartalet 4,25 % etter økning i august og september på i alt 0,50 prosentpoeng. Pengemarkedsrenten (3-mnd NIBOR) økte fra 4,39 % ved inngangen til 3. kvartal til 4,73 % ved utgangen av kvartalet. Risikopåslagene på nye obligasjonslån for banker i gruppe med Aurskog Sparebank har moderat fall i 3. kvartal.

Bankens konservative policy på likviditetsområdet med godt strukket forfallsprofil og mye rask tilgjengelig likviditet ligger fortsatt fast. Det arbeides kontinuerlig for å sikre målsettingen om en stabil og godt strukket forfallsprofil, samt tilstrekkelig med tilgjengelig likviditet. Offentlig rating fra Scope Ratings ble første gang etablert med A- i juni 2022 og karakteren ble bekreftet i mai i år. Dette bidrar til å sikre banken god tilgang til markedsfinansiering i årene fremover. I tredje kvartal har banken utstedt et nytt obligasjonslån på 400 millioner kroner. I kvartalet er det også førtidig innfridd og nedskrevet 155 millioner kroner i et senior obligasjonslån. På rapporteringstidspunkt er bankens forfall neste 12 måneder i obligasjonslån 120 millioner kroner i 1. kvartal 2024 og 293 millioner kroner i 2. kvartal 2024. For ytterligere detaljer vises det til note 7.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er på 195 % (164 %) et nivå som ligger midlertidig høyere enn vurdert normalnivå. Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 140 % (128 %). Nivåene er over både interne og eksterne krav med god margin. LCR og NSFR gir et bilde på likviditeten på henholdsvis kort og lang sikt.

Markedsrisiko

Bankens renterisiko er begrenset da renteposter på begge sider av balansen er godt balansert. Utlån og funding har i hovedsak flytende rente. Enkelte større fastrenteposter er sikret med renteswapper. Bankens valutarisiko er ubetydelig, og banken har ingen kontantbeholdning i valuta.

Bærekrafts- og klimarisiko

Banken påvirkes av bærekrafts- og klimarisiko direkte gjennom egen virksomhet og indirekte, primært gjennom bankens utlånsportefølje. Bærekrafts- og klimarisiko defineres som risikoen for tap som følge av at bankens eksponeringer mot parter som påvirkes negativt av bærekrafts- og klimautfordringer (ESG-faktorer).

ESG-faktorer er risikodrivere for kredittrisiko, omdømmerisiko, regulatorisk risiko, operasjonell risiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko og kan deles i:

a) Miljørisiko (E) er risikoen for tap som følge av bankens eksponering mot parter som påvirkes negativt av miljøfaktorer, for eksempel fysisk risiko eller overgangsrisiko
b) Sosial risiko (S) er risikoen for tap på grunn av bankens eksponering mot parter som påvirkes av negativt av sosiale forhold som for eksempel samfunnsforhold, arbeidstakerrettigheter, menneskerettigheter o.l.
c) Styringsrisiko (G) er risikoen for tap som følge av bankens eksponering mot parter som

påvirkes av dårlig styring og kontroll

Bærekrafts- og klimarisiko er integrert i bankens styringsdokumenter, metodikk, rutiner og retningslinjer for de ulike forretningsområdene. Banken har en egen bærekraftstrategi som omhandler risiko, mulighetsområder og mål på bankens viktigste forretningsområder. Bankens arbeid med bærekraft rapporteres årlig i bankens årsrapport. Det er i 3. kvartal ikke oppdaget forhold som gjør at bankens direkte eller indirekte bærekrafts- eller klimarisiko har økt og risikoen vurderes som lav.

Fra regnskapsåret 2025 skal banken rapportere iht. nytt bærekraftsdirektiv fra EU, CSRD. Banken har i 3. kvartal startet forberedelsene til implementeringen i et prosjekt ledet av Eika Gruppen sammen med en rekke andre banker i Eika Alliansen.

Soliditet

Bankens kapitalnivåer faller moderat siste kvartal hovedsakelig som følge av vekst uten at årets resultat hittil i år medregnes. For morbanknivå er soliditetstallene er hhv. 17,0 % (17,2 %), 18,1 % (18,5 %) og 20,6 % (20,7 %) ved utgangen av kvartalet på ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning. Nivåene når man konsoliderer med samarbeidende grupper er hhv. 17,1 % (16,7 %), 18,4 % (18,0 %) og 20,9 % (20,2 %). Bankens myndighetskrav på konsolidert nivå er hhv. 15,2 %, 16,7 % og 18,7 %.

Det er varslet økt systemrisikobuffer på 1,5 prosentpoeng fra 31.12.23 noe som vil heve myndighetskravet på alle tre nivåer.

For ytterligere detaljer vises det til note 9.

Egenkapitalbevis (AURG)

Banken har 4.622.601 (4.622.601) egenkapitalbevis fordelt på 1.138 (1.112) egenkapitalbeviseiere, jfr. note 8 og tabell med nøkkeltall. Resultat pr. egenkapitalbevis (EPS) er 13,56 kr (10,41 kr).

Videre utvikling

«Urolig farvann» er begrepet vi har brukt for å beskrive de økonomiske utsiktene hittil i 2023. Det vil mest sannsynlig også være gjeldende for tiden fremover. Norges Bank har fortsatt å heve styringsrenten, og flere økonomer tror vi kan stå foran en ny heving i desember. Mange både person- og bedriftskunder merker renteoppgangen godt. Kombinert med høy prisvekst på andre områder, samt sviktende nyboligsalg, har det den siste tiden vært nedgang i boligbyggingen i vårt markedsområde. Dette har ringvirkninger også utover de enkelte utbyggerne. Aktiviteten vil komme i gang igjen, men når og i hvilken styrke – det er vanskelig å spå.

Enkelte av våre kunder er nå mer urolig for sin økonomi og ønsker en prat med rådgiveren sin. Vi har merket en moderat oppgang i forespørselen etter avdragsfriheter og i mislighold, men fremdeles er andelen lav og vi vurderer kvaliteten i utlånsporteføljen vår til å være god. Vi følger utviklingen tett og vårt inntrykk er at kundene tar kontakt med banken i god tid for å finne en god løsning. Andre av våre kunder har godt med penger og er interesserte i sparemuligheter eller å bytte bolig. Uansett behov skal vi være der for våre kunder, både nå og i fremtiden.

Banken har varslet flere renteendringer i takt med økt markedsrente og siste endring vil bli fullt effektuert i løpet av desember for bankens kunder. Fra fjerde kvartal vil en omlegging av gebyrstrukturen på betalingsformidling bidra til noe lavere provisjonsinntekter.

Aurskog Sparebank skal fremdeles være den beste samarbeidspartneren for person- og næringskunder i bankens markedsområde. Vi har tro på bankens markedsområde som et godt sted å drive bank med god befolkningsvekst og gode forhold for næringsutvikling. Banken skal fortsette å ta del i veksten gjennom gode kundesamtaler og bidrag til lokalsamfunnet. Banken har lojale og dyktige ansatte som vil hverandre vel og som hver dag jobber for å gi gode kundeopplevelser. I tillegg skal vi fortsette å jobbe for den grønne omstillingen i samfunnet blant annet gjennom god dialog med kundene våre, ansvarlig kredittgivning og bærekraftige produkter.

Erklæring i henhold til verdipapirhandelloven

Det foreligger ingen transaksjoner gjennomført av nærstående som har hatt vesentlig betydning på virksomhetens stilling eller resultat i løpet av rapporteringsperioden. Vi bekrefter herved at delårsberetning og delårsregnskapet etter vår beste overbevisning gir et rettvisende bilde over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på delårsregnskapet. Vi bekrefter at regnskapet etter vår beste overbevisning er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene gir et rettvisende bilde av foretaket og konsernets finansielle stilling og resultat.

Aurskog 1. november 2023/30. september 2023

Jan H. Skøld (sign)
leder

Tove H. Nyhus (sign)
nestleder

Inger-Lise M. Nøstvik (sign)

Kjell-Tore Skedsmo (sign)

Eivind Landsverk (sign)

Christine Melleby (sign)
ansattvalgt

Evy Ann Hagen (sign)
adm. banksjef

Totalresultat

				MORBANK		
Resultatregnskap	**Note**	**30.09.23**	**30.09.22**	**3. kv 2023**	**3. kv 2022**	**31.12.22**
Renteinntekter og lignende inntekter		602.337	324.572	221.614	126.993	487.396
Rentekostnader og lignende kostnader		344.561	129.113	131.986	54.876	212.826
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		**257.776**	**195.459**	**89.628**	**72.116**	**274.569**
Provisjonsinntekter og innt fra banktjenester		47.296	45.795	14.510	15.241	58.306
Provisjonskostnader og kostn ved banktjenester		6.268	5.918	1.530	1.818	8.002
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3	18.131	25.035	38	2.781	26.081
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	3	11.204	-8.292	6.971	-828	2.208
Andre driftsinntekter		88	120	35	-101	167
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter		**70.450**	**56.740**	**20.024**	**15.275**	**78.760**
Lønn og andre personalkostnader		53.947	45.348	19.113	16.821	65.511
Andre driftskostnader		49.725	37.183	12.967	12.291	54.628
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		5.508	5.154	1.750	1.802	7.266
Sum driftskostnader		**109.181**	**87.685**	**33.829**	**30.914**	**127.406**
Resultat før tap		**219.045**	**164.514**	**75.822**	**56.477**	**225.924**
Tap på kredittengasjement	5	10.602	4.342	9.031	1.450	-6.338
Resultat før skatt		**208.443**	**160.173**	**66.791**	**55.027**	**232.262**
Skatt		50.043	36.376	17.429	14.176	53.289
Resultat etter skatt		**158.400**	**123.797**	**49.361**	**40.850**	**178.974**
Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)		13,56	10,41	4,20	3,42	15,05

Utvidet resultat		**30.09.23**	**30.09.22**	**3. kv 2023**	**3. kv 2022**	**31.12.22**
Poster som ikke reklassifiseres over resultatet	3	-5.177	32.056	0	-1.117	74.695
Poster som kan reklassifiseres over resultatet		0	0	0	0	0
Utvidet resultat etter skatt		**-5.177**	**32.056**	**0**	**-1.117**	**74.695**
Totalresultat		**153.222**	**155.853**	**49.361**	**39.733**	**253.669**

				KONSERN		
Resultatregnskap	**Note**	**30.09.23**	**30.09.22**	**3. kv 2023**	**3. kv 2022**	**31.12.22**
Renteinntekter og lignende inntekter		599.355	322.598	220.544	126.255	484.528
Rentekostnader og lignende kostnader		344.376	128.934	131.929	54.791	212.576
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		**254.979**	**193.663**	**88.615**	**71.465**	**271.952**
Provisjonsinntekter og innt fra banktjenester		47.296	45.795	14.510	15.241	58.306
Provisjonskostnader og kostn ved banktjenester		6.268	5.918	1.530	1.818	8.002
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3	17.629	22.294	38	40	23.340
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	3	11.204	-8.292	6.971	-828	2.208
Andre driftsinntekter		5.720	6.475	1.521	2.356	6.943
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter		**75.580**	**60.354**	**21.510**	**14.991**	**82.795**
Lønn og andre personalkostnader		53.947	45.348	19.113	16.821	65.511
Andre driftskostnader		52.426	40.399	13.489	13.365	59.045
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		3.567	3.965	1.099	1.271	5.411
Sum driftskostnader		**109.940**	**89.712**	**33.700**	**31.457**	**129.968**
Resultat før tap		**220.619**	**164.305**	**76.425**	**54.999**	**224.780**
Tap på kredittengasjement	5	10.602	4.342	9.031	1.450	-6.338
Resultat før skatt		**210.017**	**159.964**	**67.394**	**53.548**	**231.118**
Skatt		50.043	36.376	17.429	14.176	53.532
Resultat etter skatt		**159.974**	**123.588**	**49.964**	**39.372**	**177.586**

Utvidet resultat		**30.09.23**	**30.09.22**	**3. kv 2023**	**3. kv 2022**	**31.12.22**
Poster som ikke reklassifiseres over resultatet	3	-5.177	32.056	0	-1.117	74.695
Poster som kan reklassifiseres over resultatet		0	0	0	0	0
Utvidet resultat etter skatt		**-5.177**	**32.056**	**0**	**-1.117**	**74.695**
Totalresultat		**154.796**	**155.644**	**49.964**	**38.254**	**252.281**

Balanse og poster utenom balansen

MORBANK			Balanse		KONSERN		
30.09.23	30.09.22	31.12.22		Note	30.09.23	30.09.22	31.12.22
79.525	83.188	79.011	Kontanter og fordringer på sentralbanken		79.525	83.188	79.011
556.033	667.811	450.344	Netto utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		556.033	667.811	450.344
14.186.321	12.970.446	13.091.474	Brutto utlån til og fordringer på kunder	6	14.118.571	12.900.788	13.022.643
-46.205	-45.299	-34.507	- Nedskrivninger	5	-46.205	-45.299	-34.507
14.140.116	12.925.147	13.056.968	Netto utlån til og fordringer på kunder	5	14.072.366	12.855.489	12.988.136
991.981	844.261	978.229	Rentebærende verdipapirer		991.981	844.261	978.229
0	14.505	6.796	Finansielle derivater		0	14.505	6.796
773.478	885.138	909.188	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		773.478	885.138	909.188
2.345	2.345	2.345	Eierinteresser i tilknyttede selskaper	4	4.103	4.497	3.408
19.654	19.654	19.654	Eierinteresser i konsernselskaper	4	0	0	0
0	0	0	Immaterielle eiendeler		0	0	0
0	0	0	Investeringseiendom		6.910	6.970	6.910
43.591	46.453	48.425	Varige driftsmidler		119.087	122.152	121.159
13.543	14.743	15.589	Andre eiendeler		10.234	11.694	12.327
16.620.267	**15.503.245**	**15.566.548**	**Sum Eiendeler**		**16.613.717**	**15.495.705**	**15.555.509**

30.09.23	30.09.22	31.12.22			30.09.23	30.09.22	31.12.22
27.594	26.519	28.584	Innlån fra kredittinstitusjoner		27.594	26.519	28.584
10.110.960	9.595.561	9.525.517	Innskudd og andre innlån fra kunder	6	10.110.959	9.595.549	9.525.506
4.108.045	3.758.441	3.779.469	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	4.108.045	3.758.441	3.779.469
6.039	1.235	6.908	Finansielle derivater		6.039	1.235	6.908
49.926	45.521	43.662	Annen gjeld		50.492	45.883	44.520
84.637	81.213	91.388	Andre forpliktelser		74.851	71.048	78.405
226.145	185.408	185.519	Ansvarlig lånekapital		226.145	185.408	185.519
14.613.346	**13.693.899**	**13.661.047**	**Sum Gjeld**		**14.604.125**	**13.684.084**	**13.648.911**
654.710	654.534	654.592	Innskutt egenkapital	8	654.710	654.534	654.592
1.193.811	1.031.015	1.250.910	Opptjent egenkapital		1.194.908	1.033.499	1.252.006
158.400	123.797	0	Udisponert overskudd		159.974	123.588	0
2.006.921	1.809.346	1.905.501	Sum Egenkapital	9	2.009.592	1.811.621	1.906.598
16.620.267	**15.503.245**	**15.566.548**	**Sum Gjeld og Egenkapital**		**16.613.717**	**15.495.705**	**15.555.509**

30.09.23	30.09.22	31.12.22	**Poster utenom balansen**	30.09.23	30.09.22	31.12.22
141.872	180.510	173.783	Garantier	141.872	180.510	173.783
1.018.429	1.040.046	1.035.608	Ubenyttede kreditter	1.018.429	1.040.046	1.035.608

Endringer i egenkapital

MORBANK	Egenkapital-beviskapital	Over-kurs	Komp. fond	Fonds-obliga-sjoner	Grunn-fond	Over-skudd	Gave-fond	Utjevn. fond	Annen EK	Avset-ninger	Fond for ureal. gev.	Sum	Hittil i fjor
Egenkapital 1. januar	**462.260**	**90.638**	**1.408**	**100.286**	**930.075**	**0**	**10.000**	**103.057**	**0**	**56.226**	**151.552**	**1.905.501**	**1.507.025**
Kontantutbytte										-46.226		-46.226	-36.963
Gaver												0	-5.000
Emisjon												0	192.214
Renter Fondsobligasjoner				119					-5.695			-5.576	-3.783
Realisert gevinst					442			308			-750	0	0
Periodens totalresultat						158.400					-5.177	153.222	155.853
Egenkapital 30. sep	**462.260**	**90.638**	**1.408**	**100.405**	**930.517**	**158.400**	**10.000**	**103.365**	**-5.695**	**10.000**	**145.625**	**2.006.921**	**1.809.346**

KONSERN	Egenkapital-beviskapital	Over-kurs	Komp. fond	Fonds-obliga-sjoner	Grunn-fond	Over-skudd	Gave-fond	Utjevn. fond	Annen EK	Avset-ninger	Fond for ureal. gev.	Sum	Hittil i fjor
Egenkapital 1. januar	**462.260**	**90.638**	**1.408**	**100.286**	**930.075**	**0**	**10.000**	**103.057**	**1.096**	**56.226**	**151.552**	**1.906.598**	**1.509.509**
Kontantutbytte										-46.226		-46.226	-36.963
Gaver												0	-5.000
Emisjon												0	192.214
Renter Fondsobligasjoner				119					-5.695			-5.576	-3.783
Realisert gevinst					442			308			-750	0	0
Periodens totalresultat						159.974					-5.177	154.796	155.644
Egenkapital 30. sep	**462.260**	**90.638**	**1.408**	**100.405**	**930.517**	**159.974**	**10.000**	**103.365**	**-4.599**	**10.000**	**145.625**	**2.009.592**	**1.811.621**

Kontantstrømoppstilling hittil i år

	MORBANK			KONSERN		
	Pr 30.09.23	Pr 30.09.22	Helår 22	Pr 30.09.23	Pr 30.09.22	Helår 22
Utbetalinger av nye kundeutlån	-2.939.447	-2.922.603	-3.495.611	-2.939.447	-2.922.603	-3.497.042
Nedbetalinger, innfrielser og øvrige inn- og utbetalinger utlån til kunder	1.871.985	1.495.979	1.955.852	1.870.656	1.492.722	1.954.818
Netto inn- og utbetalinger innskudd fra kunder	422.150	1.520.791	1.507.404	422.160	1.520.812	1.507.426
Innbetalinger på renter, provisjoner og gebyrer	621.464	352.239	488.299	618.482	350.265	485.432
Renteutbetalinger til kunder	-31.560	-8.577	-111.358	-31.375	-8.399	-111.108
Kjøp/salg av kortsiktige verdipapirer	124.407	-163.357	-260.964	124.407	-163.357	-260.964
Renteinnbetalinger på verdipapirer	33.965	11.460	19.163	33.965	11.460	19.163
Utbetaling til ansatte, arbeidsgiveravgift, pensjon mv.	-50.532	-43.629	-62.613	-50.532	-43.629	-62.613
Skatteutbetalinger	-51.500	-40.494	-40.494	-51.500	-40.494	-40.250
Netto kontantstrøm driftskostnader og driftsinntekter forøvrig	-59.322	-41.230	-33.681	-53.937	-33.103	-25.766
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	**-58.388**	**160.580**	**-34.003**	**-57.119**	**163.675**	**-30.905**
Kjøp av varige driftsmidler	0	0	0	-582	-176	-357
Salg av varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0
Kjøp av langsiktige investeringer i verdipapirer	-16.205	-27.013	-53.728	-16.205	-27.013	-53.728
Salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	2.891	0	0	2.891	0	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i verdipapirer	18.131	25.035	26.081	17.629	22.294	23.340
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	**4.817**	**-1.978**	**-27.647**	**3.733**	**-4.895**	**-30.745**
Netto inn- og utbetalinger på innlån fra kredittinstitusjoner	-990	-1.773	292	-990	-1.773	292
Opptak av nye sertifikat- og obligasjonslån	850.000	700.000	1.075.000	850.000	700.000	1.075.000
Tilbakebetaling av sertifikat- og obligasjonslån	-526.000	-564.000	-908.000	-526.000	-564.000	-908.000
Opptak av nye ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	125.000	0	0	125.000	0	0
Tilbakebetaling av ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	-85.000	0	0	-85.000	0	0
Netto innbetaling ved egenkapitalbevisemisjon	0	192.214	192.214	0	192.214	192.214
Utbetalt utbytte til egenkapitalbeviseierne	-46.226	-36.963	-36.963	-46.226	-36.963	-36.963
Utbetalt gaver	-2.130	-1.404	-2.215	-2.130	-1.404	-2.215
Netto rentebetalinger på fondsobligasjonslån	-5.695	-3.915	-5.633	-5.695	-3.915	-5.633
Netto rentebetalinger på øvrige finansaktiviteter	-149.185	-62.653	-94.580	-149.370	-62.832	-94.580
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	**159.773**	**221.506**	**220.114**	**159.588**	**221.328**	**220.114**
Netto kontantstrøm for perioden	**106.203**	**380.108**	**158.464**	**106.202**	**380.108**	**158.465**
Kontanter og kontantekvivalenter IB	529.356	370.891	370.891	529.356	370.891	370.891
Kontanter og kontantekvivalenter UB	635.558	750.999	529.356	635.558	750.999	529.356



Foto Heidi Marie Stenshaugen Gøperød.

Noter

Note 1 – Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IAS34. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapsnotene for 2022. Delårsrapportene til Aurskog Sparebank er ikke revidert.

Note 2 – Segmentinformasjon

	Pr 30.09.2023				Pr 30.09.2022			
Resultat konsern	**Totalt**	**Person-marked**	**Bedrifts-marked**	**Ufordelt**	**Totalt**	**Person-marked**	**Bedrifts-marked**	**Ufordelt**
Netto renteinntekter	***254.979***	*200.163*	*160.701*	*-105.886*	***193.663***	*130.696*	*109.555*	*-46.588*
Netto provisjonsinntekter	41.028	38.857	8.582	-6.411	39.876	30.195	7.114	2.568
Utbytte og verdipapirinntekter	28.833			28.833	14.002			14.002
Andre driftsinntekter	5.720			5.720	6.475			6.475
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter	*75.580*	*38.857*	*8.582*	*28.142*	*60.354*	*30.195*	*7.114*	*23.045*
Lønn og andre personalkostnader	53.947			53.947	45.348			45.348
Øvrige driftskostnader	55.993			55.993	44.364			44.364
Sum driftskostnader	*109.940*	*0*	*0*	*109.940*	*89.712*	*0*	*0*	*89.712*
Resultat før tap	*220.619*	*239.020*	*169.283*	*-187.684*	*164.305*	*160.890*	*116.670*	*-113.255*
Tap på kredittengasjement	10.602	1.207	10.215	-820	4.342	4.969	-1.275	648
Resultat før skatt	*210.017*	*237.813*	*159.068*	*-186.864*	*159.964*	*155.922*	*117.944*	*-113.903*
Skatt	50.043			50.043	36.376			36.376
Resultat etter skatt	***159.974***	***237.813***	***159.068***	***-236.907***	***123.588***	***155.922***	***117.944***	***-150.278***

Balanse konsern	**Totalt**	**Person-marked**	**Bedrifts-marked**	**Ufordelt**	**Totalt**	**Person-marked**	**Bedrifts-marked**	**Ufordelt**
Netto utlån til og fordringer på kunder	14.072.366	9.606.311	4.466.055	0	12.855.489	8.510.592	4.344.897	0
Øvrige eiendeler	2.541.351			2.541.351	2.640.216			2.640.216
Sum Eiendeler	***16.613.717***	***9.606.311***	***4.466.055***	***2.541.351***	***15.495.705***	***8.510.592***	***4.344.897***	***2.640.216***
Innskudd og andre innlån fra kunder	10.110.959	6.751.634	3.359.325	0	9.595.549	6.107.097	3.488.452	0
Andre forpliktelser	74.851	214	1.972	72.666	71.410	455	2.552	68.403
Øvrig gjeld	4.418.315			4.418.315	4.017.125			4.017.125
Sum Gjeld	***14.604.125***	***6.751.847***	***3.361.297***	***4.490.980***	***13.684.084***	***6.107.552***	***3.491.004***	***4.085.528***

Segmentinndelingen er hovedsakelig basert på kundenes sektorkode. Banken er ellers organisert på tvers av kundenes sektorkode, slik at en stor del av resultat og balanse ligger ufordelt. Dette gjelder bl.a. verdipapirlån og tilhørende rentekostnader som er felles og kan ikke deles i segmenter. Det samme gjelder bankens driftskostnader, inklusive lønns- og personalkostnader hvor de ansatte jobber med begge segmenter og holdes derfor ufordelt.

Note 3 – Inntekter verdipapirer

	Morbank			Konsern		
TNOK	**30.09.2023**	**30.09.2022**	**31.12.2022**	**30.09.2023**	**30.09.2022**	**31.12.2022**
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	17.629,2	22.294,2	23.339,9	17.629,2	22.294,2	23.339,9
Utbytte av eierinteresser i tilknyttede foretak	501,6	2.741,0	2.741,0	0,0	0,0	0,0
Utbytte av eierinteresser i konsernselskaper	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum utbytteinntekter	**18.130,8**	**25.035,2**	**26.080,9**	**17.629,2**	**22.294,2**	**23.339,9**
Rentebærende verdipapirer	-946,0	-6.004,2	-4.503,6	-946,0	-6.004,2	-4.503,6
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter med var. avk.	11.660,1	-3.413,9	5.106,8	11.660,1	-3.413,9	5.106,8
Realiserte valutakursreguleringer	489,6	1.126,3	1.604,9	489,6	1.126,3	1.604,9
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer	**11.203,7**	**-8.291,7**	**2.208,1**	**11.203,7**	**-8.291,7**	**2.208,1**
Verdiendring fin. eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	**-5.177,3**	**32.056,1**	**74.695,3**	**-5.177,3**	**32.056,1**	**74.695,3**

Note 4 – Konsern og tilknyttede selskaper

Konsernet består av morbank Aurskog Sparebank og de heleide datterselskapene Aurskog Eiendom AS og Aurskog Eiendomsinvest AS. Tilknyttet selskap er Bankenes Boligmegler AS med en eierandel på 45 %. Mellomværende med datterselskaper og tilknyttet selskap føres til ordinære kundebetingelser.

Balanseført mellomværende med datterselskap (TNOK)	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Kasse-, drifts- og brukskreditter	-3.000,0	-3.000,0	-3.000,0
Nedbetalingslån	-65.494,3	-66.754,1	-67.511,9
Innskudd uten avtalt løpetid	0,9	12,0	10,7
Innskudd med avtalt løpetid	0,0	0,0	0,0
Gjeld/fordring til datterselskaper/konsernbidrag	0,0	0,0	0,0
Eierinteresser i datterselskaper	-19.654,0	-19.654,0	-19.654,0
Garantier	0,0	0,0	0,0

Note 5 – Mislighold, tap og nedskrivninger

Tapsgjennomgang av bankens utlånsportefølje er foretatt i samsvar med IFRS 9. Brutto misligholdte kredittengasjement utgjør 0,4 % (0,2 %) av brutto utlån. Disse engasjementene og tilhørende nedskrivninger rapporteres i steg 3.

Nedskrivninger på øvrige kredittengasjement gjøres i steg 1 og 2 med i basis i modellberegning på hvert enkelt lån og utgjør 29,8 millioner kroner noe som er en økning på 7,4 millioner kroner hittil i år. Banken har i tillegg en ekstra tapsavsetning på 10,2 millioner kroner i steg 2 som følge av usikkerheter på sikkerhetsverdier knyttet makrobildet som modellen ikke fullt ut hensyntar. Beregningen pr 30.09.23 er gjort basert på en scenarioanalyse for ikke-misligholdte kunder med middels til høy belåning. Tilleggsavsetningen vurderes løpende sett opp mot overordnede risikoforhold og vurdering av de modellberegnede nedskrivningene.

Følgende kriterier ligger til grunn for rapportert mislighold:

- Mislighold over 90 dager hvor kredittengasjement har hatt minst 1 % av kredittengasjementet i uorden i minst 90 dager. Det i tillegg utgjør minst 1.000 kroner for PM-engasjement og minst 2.000 kr for BM-engasjement.
- Øvrig mislighold er kredittengasjementer som er merket med UTP (unlikely to pay). Merkingen gjøres på kunder basert på subjektive og objektive vurderinger etter konkrete kriterier. Øvrig mislighold inkluderer også kunder som vurderes å ha smitte fra misligholdte kunder.
- Misligholdte kunder som friskmeldes rapporteres som mislighold i 90 dager etter friskmelding, med unntak forbearance-markerte kunder som har en karenstid på 1 år.

Ved utgangen av kvartalet er 21 lån er forbearance-markert, hvorav 12 rapporteres som misligholdt.

Mislighold over 90 dager	30.09.2023			30.09.2022			31.12.2022		
	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM
Brutto kredittengasjement	12.167	2.305	14.473	557	2.809	3.366	574	2.277	2.852
Nedskrivninger steg 3	543	896	1.439	263	-	263	300	-	300
Netto kredittengasjement	**11.624**	**1.409**	**13.034**	**294**	**2.809**	**3.103**	**274**	**2.277**	**2.552**

Øvrig mislighold	30.09.2023			30.09.2022			31.12.2022		
	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM
Brutto kredittengasjement	11.625	24.469	36.094	11.817	8.539	20.356	13.939	8.990	22.929
Nedskrivninger steg 3	1.166	5.794	6.960	4.388	3.950	8.338	2.725	2.650	5.375
Netto kredittengasjement	**10.459**	**18.675**	**29.134**	**7.429**	**4.589**	**12.018**	**11.214**	**6.340**	**17.554**

Tapskostnad (TNOK)	Siste kvartal	Hittil i år	Hittil i fjor
Endring i nedskrivninger på steg 1	-509,7	-696,6	3.071,1
Endring i nedskrivninger på steg 2	7.095,7	8.978,0	1.445,0
Endring i nedskrivninger på steg 3	2.487,1	2.401,0	-1.330,1
Konstaterte tap på utlån uten tidligere nedskrivning steg 3	-	-	81,4
Konstaterte tap på utlån med tidligere nedskrivning steg 3	-	104,2	1.450,1
Inngang på tidligere konstaterte tap	-41,8	-184,7	-375,9
Tap på utlån, garantier m.v.	**9.031,3**	**10.601,9**	**4.341,6**

Fordeling pr steg etter IFRS 9	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Brutto eng. inkl garantier og uben.kreditter pr 31.12.22 MNOK	**12.938,9**	**1.267,4**	**25,8**
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	4.302,2	243,3	2,7
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-1.247,0	1.200,9	
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-19,0		17,3
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-13,9	13,6
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-		-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	312,4	-286,6	
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-3.047,4	-415,0	-8,9
Andre endringer i perioden	-7,9	0,0	0,1
Brutto eng. inkl garantier og uben.kreditter pr 30.09.23 MNOK	**13.232,2**	**1.996,1**	**50,6**

Fordeling pr steg etter IFRS 9	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Nedskr. pr 31.12.22 MNOK	**11,0**	**22,2**	**5,7**
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	3,2	2,1	2,3
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-1,9	15,3	
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-0,0		1,8
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-0,1	0,9
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-		-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	0,7	-2,2	
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-2,6	-4,4	-1,9
Andre endringer i perioden	-0,4	-2,7	-0,4
Nedskr. pr 30.09.23 MNOK*	**9,9**	**30,1**	**8,4**

**Av totale nedskrivninger er 0,0 mill bokført på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, 46,2 mill bokført på kundeutlån og 2,2 mill på poster utenfor balansen under andre forpliktelser.*

Note 6 – Innskudd og utlån fordelt på næringsgrupper som definert av SSB

Kundeinnskudd TNOK	30.09.2023		30.09.2022		31.12.2022	
Person	6.637.345,5	65,6 %	6.067.709,5	63,2 %	6.229.901,8	65,4 %
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	30.598,8	0,3 %	99.092,6	1,0 %	80.665,6	0,8 %
B - Bergverksdrift og utvinning	5,2	0,0 %	63,0	0,0 %	57,1	0,0 %
C - Industri	74.813,4	0,7 %	107.009,7	1,1 %	86.785,7	0,9 %
D - Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	2,2	0,0 %	18,3	0,0 %	-	0,0 %
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	2.428,9	0,0 %	6.243,7	0,1 %	3.137,1	0,0 %
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	417.388,9	4,1 %	432.207,7	4,5 %	445.346,6	4,7 %
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	366.833,3	3,6 %	343.295,7	3,6 %	349.408,0	3,7 %
H - Transport og lagring	81.372,1	0,8 %	84.541,2	0,9 %	86.271,8	0,9 %
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	28.379,4	0,3 %	20.129,2	0,2 %	20.679,0	0,2 %
J - Informasjon og kommunikasjon	30.023,5	0,3 %	40.389,9	0,4 %	60.398,3	0,6 %
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	337.691,9	3,3 %	240.184,4	2,5 %	237.139,9	2,5 %
L - Omsetning og drift av fast eiendom	972.540,5	9,6 %	1.076.904,8	11,2 %	924.944,8	9,7 %
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	271.164,5	2,7 %	272.874,0	2,8 %	269.614,1	2,8 %
N - Forretningsmessig tjenesteyting	78.067,7	0,8 %	84.335,7	0,9 %	78.849,7	0,8 %
O - Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger und	219.685,4	2,2 %	216.059,2	2,3 %	219.686,9	2,3 %
P - Undervisning	18.917,6	0,2 %	10.544,0	0,1 %	16.979,5	0,2 %
Q - Helse- og sosialtjenester	119.358,2	1,2 %	209.456,3	2,2 %	168.429,1	1,8 %
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	90.842,6	0,9 %	69.921,5	0,7 %	78.744,3	0,8 %
S - Annen tjenesteyting	153.671,6	1,5 %	144.959,5	1,5 %	155.546,5	1,6 %
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	15.914,8	0,2 %	12.150,6	0,1 %	12.301,1	0,1 %
U - Internasjonale organisasjoner og organer	1,1	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
Ufordelt	163.911,5	1,6 %	57.458,2	0,6 %	619,4	0,0 %
Totalt konsern	**10.110.958,6**	**100,0 %**	**9.595.548,8**	**100,0 %**	**9.525.506,4**	**100,0 %**

Brutto utlån TNOK	30.09.2023		30.09.2022		31.12.2022	
Person	9.595.277,3	68,0 %	8.508.278,4	66,0 %	8.669.005,9	66,6 %
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	17.640,2	0,1 %	74.131,3	0,6 %	76.964,9	0,6 %
C - Industri	14.438,8	0,1 %	13.938,5	0,1 %	11.543,5	0,1 %
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	-	0,0 %	-	0,0 %	1.680,3	0,0 %
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	1.653.241,4	11,7 %	1.195.900,5	9,3 %	1.105.339,9	8,5 %
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	217.937,0	1,5 %	203.736,5	1,6 %	199.536,6	1,5 %
H - Transport og lagring	10.476,1	0,1 %	18.688,9	0,1 %	18.237,8	0,1 %
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	86,5	0,0 %	4.956,8	0,0 %	5.007,5	0,0 %
J - Informasjon og kommunikasjon	45,6	0,0 %	2.411,5	0,0 %	2.404,4	0,0 %
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	33.812,7	0,2 %	55.377,5	0,4 %	53.788,3	0,4 %
L - Omsetning og drift av fast eiendom	2.221.231,5	15,7 %	2.422.667,2	18,8 %	2.468.063,8	19,0 %
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	151.720,0	1,1 %	161.539,3	1,3 %	155.547,5	1,2 %
N - Forretningsmessig tjenesteyting	21.605,1	0,2 %	16.772,3	0,1 %	21.240,7	0,2 %
P - Undervisning	70.768,2	0,5 %	54.333,9	0,4 %	63.544,4	0,5 %
Q - Helse- og sosialtjenester	39.917,0	0,3 %	53.689,4	0,4 %	52.810,1	0,4 %
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	15.976,8	0,1 %	33.215,8	0,3 %	25.161,9	0,2 %
S - Annen tjenesteyting	28.708,6	0,2 %	55.932,9	0,4 %	60.944,7	0,5 %
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	3.047,2	0,0 %	3.297,2	0,0 %	3.111,7	0,0 %
Ufordelt	22.640,9	0,2 %	21.919,8	0,2 %	28.709,3	0,2 %
Totalt utlån egne bøker konsern	**14.118.570,8**	**100,0 %**	**12.900.787,8**	**100,0 %**	**13.022.643,2**	**100,0 %**

Lån formidlet til EBK	**2.577.971,0**	**2.414.257,8**	**2.473.850,3**

Note 7 – Senior obligasjonslån

ISIN:	Åpnet:	Forfall:	Lånetype	Rentetype:	TNOK pr 31.12.22:	Opptak i perioden	Ned-betaling i perioden	Øvrige endringer	TNOK pr 30.09.23:
NO001 0816044	13.02.18	13.02.23	Senior obligasjonslån	Flytende	31.000,0	-	-31.000,0	-	-
NO001 0833478	28.09.18	28.09.23	Senior obligasjonslån	Fast (swappet til flytende)	250.000,0	-	-250.000,0	-	-
NO001 0852817	24.05.19	24.05.24	Senior obligasjonslån	Fast (swappet til flytende)	350.000,0	-	-	-	350.000,0
NO001 0870819	04.12.19	04.12.24	Senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-	-	400.000,0
NO001 0892284	02.09.20	02.09.25	Senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-	-	400.000,0
NO001 0895766	15.10.20	15.03.24	Senior obligasjonslån	Flytende	365.000,0	-	-245.000,0	-	120.000,0
NO001 0920861	27.01.21	27.04.26	Senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-	-	400.000,0
NO001 1086944	01.09.21	01.12.25	Senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-	-	400.000,0
NO001 1184731	23.12.21	23.11.26	Senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-	-	400.000,0
NO001 2447822	24.02.22	24.02.25	Senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-	-	400.000,0
NO001 2757733	18.11.22	18.03.27	Senior obligasjonslån	Flytende	375.000,0	-	-	-	375.000,0
NO001 2894577	14.04.23	14.10.27	Senior obligasjonslån	Flytende	-	250.000,0	-	-	250.000,0
NO001 2902792	28.04.23	28.04.28	Grønt senior obligasjonslån	Flytende	-	200.000,0	-	-	200.000,0
NO001 3004531	25.08.23	25.08.28	Senior obligasjonslån	Flytende	-	400.000,0	-	-	400.000,0
Egne ikke-amortiserte obligasjoner					-	-	-	-	-
Over/Underkurs					-4.666,2	-	-	458,8	-4.207,5
Verdijustering fastrentelån					-5.307,6	-	-	-1.791,5	-7.099,1
Påløpte renter					18.442,5	-	-	5.909,1	24.351,6
Totalt					**3.779.468,7**	**850.000,0**	**-526.000,0**	**4.576,4**	**4.108.045,1**



Foto Heidi Marie Stenshaugen Gøperød.

Note 8 – Egenkapitalbevis (AURG)

Utbyttet for 2022 ble beregnet til 15,50 kr pr egenkapitalbevis. Kontantutbyttet for 2022 ble fastsatt til 10,00 kr pr egenkapitalbevis og utbetalt 22. mars 2023. 5,50 kr ble overført til Utjevningsfondet.

Største eiere	Antall	Andel av antall EKB	Andel av total EK
Grefsen Holding AS*	248.013	5,37 %	2,20 %
EFJ-Holding AS	95.936	2,08 %	0,85 %
KLP	89.446	1,93 %	0,79 %
Varia Holding AS	79.100	1,71 %	0,70 %
Kitty Tørnby Lauvsnes	77.662	1,68 %	0,69 %
Haaland Klima AS	76.561	1,66 %	0,68 %
Rolf Nordmo AS	75.474	1,63 %	0,67 %
Rolf Ingar Nordmo	73.000	1,58 %	0,65 %
AGH AS	72.391	1,57 %	0,64 %
Halvor Sveistrup	70.251	1,52 %	0,62 %
Haaland Eiendom Holding AS	70.002	1,51 %	0,62 %

Største eiere	Antall	Andel av antall EKB	Andel av total EK
Karl's AS	55.544	1,20 %	0,49 %
Ulf Ryen	55.246	1,20 %	0,49 %
Asbjørg Kristine Langberg	53.541	1,16 %	0,48 %
Oddbjørn Berg	52.435	1,13 %	0,47 %
Jan Olberg	50.694	1,10 %	0,45 %
Aurskog Ventilasjon og Blikk. AS	50.190	1,09 %	0,45 %
Brus AS	50.000	1,08 %	0,44 %
Bjørn Tore Haaland	49.782	1,08 %	0,44 %
Jan Arne Frogner	46.300	1,00 %	0,41 %
Sum 20 største eiere	**1.491.568**	**32,27 %**	**13,25 %**
Øvrige eiere	3.131.033	67,73 %	27,81 %
Totalt	**4.622.601**	**100,00 %**	**41,06 %**

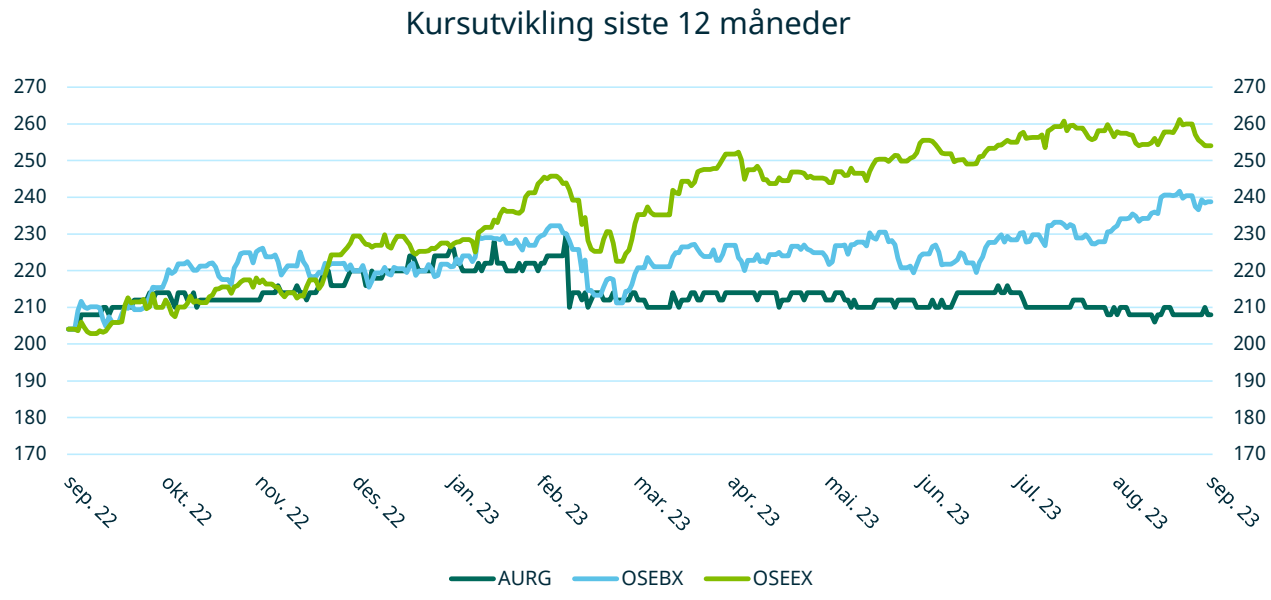
**styremedlem Kjell-Tore Skedsmo har bestemmende innflytelse i selskapet*

Eierbrøk

Beregningsgrunnlag	
Sum egenkapital	2.006.921
Fondsobligasjonslån	-100.405
Rentekostnad fondsobligasjonslån	5.695
Fond for urealiserte gevinster	-145.625
Avsetning til gaver	-10.000
Resultat hittil i år	-158.400
Beregningsgrunnlag	**1.598.187**

Eierenes andel av egenkapital	TNOK
Egenkapitalbeviskapital	462.260
Overkurs	90.638
Utjevningsfond	103.365
Sum eierenes andel av egenkapital	**656.262**

Eierbrøk	
Sum eierenes andel av egenkapital	656.262
Beregningsgrunnlag	1.598.187
Eierbrøk	41,06 %



Kursutvikling for bankens egenkapitalbevis (AURG) siste 12 måneder vises målt sammenlignbart mot egenkapitalbevisindeksen (OSEEX) og hovedindeksen (OSEBX) ved Oslo Børs.

Note 9 – Kapitaldekning

	Morbank			Konsolidert		
Ansvarlig kapital	**30.09.23**	**30.09.22**	**31.12.22**	**30.09.23**	**30.09.22**	**31.12.22**
Eierandelskapital	462.260	462.260	462.260	499.179	491.289	495.863
Overkurs	90.638	90.638	90.638	242.493	215.596	231.644
Kompensasjonsfond	1.408	1.408	1.408	1.408	1.408	1.408
Avsatt til utbytte	-	-	46.226	-	-	46.226
Avsatt til gaver til allmennyttige formål	10.000	-	10.000	10.000	-	10.000
Opptjent egenkapital	1.183.811	998.572	1.194.684	979.322	856.326	997.650
Egenkapital	**1.748.117**	**1.552.878**	**1.805.215**	**1.732.402**	**1.564.618**	**1.782.791**
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-1.787	-1.720	-1.884	-2.227	-2.323	-2.409
Fradrag for avsetning til utbytte og gaver	-10.000	-	-56.226	-10.000	-	-56.226
Fradrag ren kjernekapital for øvrig	-236.659	-150.738	-230.255	-29.605	-27.326	-29.495
Ren kjernekapital	**1.499.671**	**1.400.419**	**1.516.849**	**1.690.569**	**1.534.970**	**1.694.661**
Fondsobligasjoner	100.405	100.229	100.286	124.168	120.179	119.675
Fradrag kjernekapital	-	-	-		-	-
Sum kjernekapital	**1.600.075**	**1.500.648**	**1.617.135**	**1.814.737**	**1.655.149**	**1.814.336**
Ansvarlig lånekapital	226.145	185.408	185.519	250.117	208.046	208.447
Fradrag ansvarlig kapital	-	-5.667	-6.643		-	-
Netto ansvarlig kapital	**1.826.221**	**1.680.389**	**1.796.012**	**2.064.854**	**1.863.195**	**2.022.783**
Beregningsgrunnlag	**30.09.23**	**30.09.22**	**31.12.22**	**30.09.23**	**30.09.22**	**31.12.22**
Lokale og regionale myndigheter	53.263	21.360	31.485	89.297	64.723	74.520
Offentlig eide foretak	0	0	0	0	0	0
Institusjoner	132.025	200.258	159.369	164.279	251.033	207.259
Foretak	2.468	486.108	474.553	4.501	519.091	496.371
Massemarked	804.773	480.332	478.379	891.031	552.633	551.407
Engasjementer med pant i fast eiendom	6.416.093	5.870.204	5.820.616	7.202.607	6.546.099	6.516.354
Forfalte engasjementer	50.232	18.424	20.693	55.568	21.165	23.710
Høyrisikoengasjementer	448.076	257.074	312.756	448.076	257.074	312.756
Obligasjoner med fortrinnsrett	41.591	44.517	49.667	62.385	62.885	66.565
Andeler i verdipapirfond	69.881	99.133	96.453	72.615	101.775	99.238
Egenkapitalposisjoner	215.692	152.387	169.070	185.678	141.177	172.103
Øvrige engasjementer	70.613	26.819	38.357	130.804	171.459	125.139
Sum Kredittrisiko -standardmetode	**8.304.706**	**7.656.615**	**7.651.400**	**9.306.841**	**8.689.114**	**8.645.423**
Operasjonell risiko	540.451	476.221	476.221	571.382	515.739	558.499
Sum beregningsgrunnlag	**8.845.157**	**8.132.836**	**8.127.621**	**9.878.223**	**9.204.853**	**9.203.922**
Ren kjernekapital	**17,0 %**	**17,2 %**	**18,7 %**	**17,1 %**	**16,7 %**	**18,4 %**
Kjernekapital	**18,1 %**	**18,5 %**	**19,9 %**	**18,4 %**	**18,0 %**	**19,7 %**
Kapitaldekning	**20,6 %**	**20,7 %**	**22,1 %**	**20,9 %**	**20,2 %**	**22,0 %**

Alternative resultatmål

Aurskog Sparebank benytter alternative resultatmål (ARM) for å gi nyttig tilleggsinformasjon til regnskapet. Disse er ikke nødvendigvis direkte sammenlignbare med tilsvarende nøkkeltall hos andre banker, og er ikke en erstatning for regnskapstallene. Hensikten er å synliggjøre og rapportere både kjernedrift og underliggende tall for banken, samt forventede rapporterte bransjestandardiserte nøkkeltall. Nedenfor følger en definisjon av benyttede alternative resultatmål. Tallene er oppgitt i tusen kroner. På bankens hjemmeside er det publisert en begrunnelse for hvert av resultatmålene.

	Morbank		Konsern	
	pr 30.09.23	pr 30.09.22	pr 30.09.23	pr 30.09.22
Gjennomsnittlig forvaltningskapital				
Gjennomsnitt av forvaltningskapital siste 13 måneder	**16.002.399**	**14.294.662**	**15.900.511**	**14.311.420**
Forretningskapital				
Sum forvaltningskapital	16.620.267	15.503.245	16.613.717	15.495.705
Portefølje formidlet til Eika Boligkreditt	2.577.971	2.414.258	2.577.971	2.414.258
Forretningskapital	**19.198.238**	**17.917.503**	**19.191.688**	**17.909.962**
Sum forvaltningskapital + portefølje formidlet til Eika Boligkreditt				
Innskuddsdekning				
UB innskudd fra kunder	10.110.960	9.595.561	10.110.959	9.595.549
UB brutto utlån til kunder	14.186.321	12.970.446	14.118.571	12.900.788
Innskuddsdekning	**71,3 %**	**74,0 %**	**71,6 %**	**74,4 %**
UB innskudd fra kunder/UB brutto utlån til kunder				
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd etter skatt				
Resultat etter skatt siste 12 mnd	213.577	150.107	213.972	148.723
Rentekostnader fondsobligasjonslån siste 12 mnd	7.413	5.046	7.413	5.046
Gjennomsnittlig egenkapital siste 5 kvartaler	1.917.746	1.625.804	1.909.471	1.628.830
Gjennomsnittlig fondsobligasjonslån siste 5 kvartaler	100.321	100.130	100.321	100.130
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd etter skatt	**11,3 %**	**9,5 %**	**11,4 %**	**9,4 %**
Resultat etter skatt siste 12 måneder ekskl. rentekostnader fondsobligasjonslån/ Gjennomsnittlig egenkapital siste 5 kvartaler ekskl. fondsobligasjonslån				
Kostnadsprosent siste 12 mnd				
Sum driftskostnader siste 12 mnd	148.901	129.709	150.195	132.425
Netto renteinntekter siste 12 mnd	336.886	251.732	333.268	249.417
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	92.470	75.779	98.022	79.766
Kostnadsprosent siste 12 mnd	**34,7 %**	**39,6 %**	**34,8 %**	**40,2 %**
Sum driftskostnader siste 12 måneder / Netto renteinntekter siste 12 måneder + Sum andre driftsinntekter siste 12 måneder				
Kostnadsprosent siste 12 mnd justert for konverteringskostnader til nytt kjernebanksystem				
Sum driftskostnader siste 12 mnd	148.901	129.709	150.195	132.425
Konverteringskostnader siste 12 mnd	14.375	12.725	14.375	12.725
Netto renteinntekter siste 12 mnd	336.886	251.732	333.268	249.417
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	92.470	75.779	98.022	79.766
Kostnadsprosent siste 12 mnd justert for konverteringskostnader	**31,3 %**	**35,7 %**	**31,5 %**	**36,4 %**
Sum driftskostnader siste 12 måneder - Konverteringskostnader / Netto renteinntekter siste 12 måneder + Sum andre driftsinntekter siste 12 måneder				
Kostnadsprosent siste 12 mnd ekskl. gevinst/tap på verdipapirer				
Sum driftskostnader siste 12 mnd	148.901	129.709	150.195	132.425
Netto renteinntekter siste 12 mnd	336.886	251.732	333.268	249.417
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	92.470	75.779	98.022	79.766
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter siste 12 mnd	21.704	-8.384	21.704	-8.384
Kostnadsprosent siste 12 mnd ekskl. gevinst/tap på verdipapirer	**36,5 %**	**38,6 %**	**36,7 %**	**39,2 %**
Sum driftskostnader siste 12 måneder / (Netto renteinntekter siste 12 måneder + Sum andre driftsinntekter siste 12 måneder - Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter siste 12 måneder)				

	Morbank		Konsern	
	pr 30.09.23	pr 30.09.22	pr 30.09.23	pr 30.09.22
Øvrige driftskostnader hittil i år				
Andre driftskostnader	49.725	37.183	52.426	40.399
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	5.508	5.154	3.567	3.965
Øvrige driftskostnader	**55.233**	**42.337**	**55.993**	**44.364**
Andre driftskostnader + Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler				
Kjerneinntekter hittil i år				
Sum driftsinntekter	328.226	252.199	330.559	254.017
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	18.131	25.035	17.629	22.294
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	11.204	-8.292	11.204	-8.292
Kjerneinntekter	**298.891**	**235.456**	**301.726**	**240.015**
Sum driftsinntekter - Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter - Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta				
Utbytte- og verdipapirinntekter hittil i år				
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	18.131	25.035	17.629	22.294
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	11.204	-8.292	11.204	-8.292
Utbytte- og verdipapirinntekter	**29.335**	**16.743**	**28.833**	**14.002**
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter + Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle				
Kjerneresultat før skatt hittil i år				
Resultat før skatt	208.443	160.173	210.017	159.964
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	18.131	25.035	17.629	22.294
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	11.204	-8.292	11.204	-8.292
Kjerneresultat	**179.108**	**143.429**	**181.184**	**145.961**
Resultat før skatt - Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter - Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og				
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis				
Sum egenkapital	2.006.921	1.809.346	IA	IA
Fondsobligasjonslån	100.405	100.229	IA	IA
Eierbrøk	41,06 %	40,13 %	IA	IA
Antall egenkapitalbevis	4.622.601	4.622.601	IA	IA
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	**169,36**	**148,39**	**IA**	**IA**
Sum egenkapital – Fondsobligasjonslån x Eierbrøk / Antall egenkapitalbevis				
P/E (Price/Earnings)				
Børskurs ved periodeslutt	208,00	204,00	IA	IA
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	13,56	10,41	IA	IA
P/E (Price/Earnings) /(12*9mnd)	**11,50**	**14,70**	**IA**	**IA**
Børskurs ved periodeslutt / Driftsresultat pr egenkapitalbevis				
P/B (Price/Book Value)				
Børskurs ved periodeslutt	208,00	204,00	IA	IA
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	169,36	148,39	IA	IA
P/B (Price/Book Value)	**1,23**	**1,37**	**IA**	**IA**
Børskurs ved periodeslutt / Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis				



HOVEDKONTOR

Aurskog
Senterveien 15
1930 Aurskog

Telefon: 63 85 44 40
E-post: post@aurskog-sparebank.no
Nettside: www.aurskog-sparebank.no
Organisasjonsnummer: 937 884 644

AVDELINGSKONTOR

Bjørkelangen
Bjørkeveien 12
1940 Bjørkelangen

Årnes
Rådhusgata 26
2150 Årnes

Jessheim
Trondheimsveien 84
2050 Jessheim

Sørumsand
Sørumsandveien 66
1920 Sørumsand

Askim
Torvet 14
1830 Askim