



DELÅRSRAPPORT PR **30.06.2023**



Oppsummering hovedtall (morbank) pr. 30.06.2023

109,0 MILL.

RESULTAT ETTER SKATT

Banken oppnår et resultat etter skatt på 109,0 millioner hittil i år, mot 82,9 millioner i 2022.

18,667 MRD.

FORRETNINGSKAPITAL

Bankens forretningskapital inkludert utlån formidlet til Eika Boligkreditt (EBK) er 18,667 milliarder, mot 17,274 milliarder på samme tid i fjor.

11,2 %

EK. AVKASTNING

Bankens egenkapitalavkastning siste 12 måneder er 11,2 % mot 9,5 % målt på samme tid fjor. Beregningen er gjort eksklusiv fondsobligasjonsposter.

32,6 %

KOSTNADSPROSENT

Bankens kostnadsprosent siste 12 måneder er 32,6 % mot 36,8 % på samme tid i fjor. Dette er beregnet uten engangskostnader i forbindelse med bytte av kjernebankleverandør på 13,3 millioner siste 12 måneder mot 14,2 millioner på samme tid i fjor.

72,8 %

INNSKUDDSDÆKNING

Bankens innskuddsdekning er 72,8 % mot 73,5 % på samme tid i fjor.

18,0 %

REN KJERNEKAPITAL

Bankens rene kjernekapitaldekning på morbanknivå er 18,0 %, mot 18,2 % på samme tid i fjor. Nivåene er beregnet uten andel av resultat hittil i år.

Hovedtall hittil i år

Morbank (tusen kr/% av GFVK)	30.06.2023		30.06.2022		31.12.2022	
Rentenetto	168.148	2,16 %	123.343	1,81 %	274.569	1,85 %
Provisjonsnetto	28.048	0,36 %	26.453	0,39 %	50.304	0,34 %
Utbytte- og verdipapirinntekter	22.325	0,29 %	14.790	0,22 %	28.289	0,19 %
Andre driftsinntekter	53	0,00 %	221	0,00 %	167	0,00 %
Netto driftsinntekter eksklusiv rentenetto	50.426	0,65 %	41.465	0,61 %	78.760	0,53 %
SUM DRIFTSINNTEKTER	218.574	2,81 %	164.808	2,41 %	353.329	2,39 %
Lønn og andre personalkostnader	34.835	0,45 %	28.527	0,42 %	65.511	0,44 %
Øvrige driftskostnader	40.517	0,52 %	28.243	0,41 %	61.894	0,42 %
SUM DRIFTSKOSTNADER	75.351	0,97 %	56.771	0,83 %	127.406	0,86 %
RESULTAT FØR TAP	143.223	1,84 %	108.037	1,58 %	225.924	1,53 %
Tap på kredittengasjement	1.571	0,02 %	2.891	0,04 %	-6.338	-0,04 %
RESULTAT FØR SKATT	141.652	1,82 %	105.146	1,54 %	232.262	1,57 %
Skatt	32.614	0,42 %	22.200	0,33 %	53.289	0,36 %
RESULTAT ETTER SKATT	109.038	1,40 %	82.946	1,22 %	178.974	1,21 %
Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)	9,36		6,98		15,05	



Bankens styre, fra venstre: Styreleder Jan H. Skøld, administrerende banksjef Evy Ann Hagen, Christine Melleby, nestleder Tove E. Nyhus, Inger-Lise Melby Nøstvik, Eivind Landsverk og Kjell-Tore Skedsmo.

Foto: Heidi Marie Stenshaugen Gøperød.

Nøkkeltall

Morbank	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd. etter skatt*	11,2 %	9,5 %	10,8 %
Kostnadsprosent siste 12 mnd.*	35,9 %	41,4 %	36,1 %
Kostnadsprosent siste 12 mnd. ekskl. gevinst/tap på verdipapirer*	37,1 %	40,6 %	36,3 %
Antall årsverk ved utgangen av perioden	66,1	61,9	63,1
Gjennomsnittlig forvaltningskapital siste 13 mnd. (GFVK)*	15.698.891	13.764.115	14.803.760
Forvaltningskapital	16.286.376	15.006.123	15.566.548
Forretningskapital*	18.666.872	17.274.314	18.040.399
Egenkapital inkl. fondsobligasjonslån	1.959.584	1.770.932	1.905.501
Brutto utlån egne bøker	13.725.995	12.533.721	13.091.474
Brutto utlån i prosent av forvaltningskapital	84,3 %	83,5 %	84,1 %
Brutto utlån EBK	2.380.495	2.268.191	2.473.850
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl EBK	8,8 %	17,7 %	14,2 %
Innskudd fra kunder	9.995.743	9.245.561	9.525.517
Innskudd fra kunder i prosent av forvaltningskapitalen	61,4 %	61,6 %	61,2 %
Innskuddsdekning (i prosent av brutto utlån egne bøker)	72,8 %	73,8 %	72,8 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	8,1 %	15,2 %	18,8 %
Brutto misligholdte kredittengasjement over 90 dager	2.880	6.769	2.852
Netto misligholdte kredittengasjement over 90 dager	2.280	6.009	2.552
Brutto øvrige misligholdte kredittengasjement	19.004	22.775	22.929
Netto øvrige misligholdte kredittengasjement	13.292	12.960	17.554
Brutto misligholdte kredittengasjement i % av brutto utlån	0,2 %	0,2 %	0,2 %
Samlede nedskrivninger i % av misligholdte kredittengasjement	179,6 %	166,8 %	150,8 %
Ren kjernekapitaldekning**	18,0 %	18,2 %	18,7 %
Kjernekapitaldekning**	19,2 %	19,5 %	19,9 %
Kapitaldekning**	22,0 %	21,8 %	22,1 %
Leverage ratio**	9,7 %	9,8 %	10,2 %
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	9,36	6,98	15,05
Antall utstedte egenkapitalbevis	4.622.601	4.622.601	4.622.601
Antall egenkapitalbevisiere	1.151	1.113	1.116
Børskurs ved periodens slutt	210,00	204,00	220,00
Eierbrøk***	41,06 %	40,13 %	40,13 %
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis*	165,16	145,06	156,73
P/E (Price/Earnings)*	11,21	14,61	14,62
P/B (Price/Book Value)*	1,27	1,41	1,40
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	165 %	146 %	176 %
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	142 %	128 %	131 %

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

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

*** Eierbrøken er basert på eiernes andel av egenkapitalen. Denne består av egenkapitalbeviskapital, overkurs og utjevningsfond.

Styrets beretning til regnskapet pr 30. juni 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

Morbankregnskapet ved utgangen av 1. halvår preges av:

- Vellykket konvertering av kjernebanksystem
- Fortsatt sterke kjerneinntekter
- Noe økte kostnader som følge av flere årsverk
- Kostnadsprosent siste 12 måneder er 32,6 % justert for engangskostnader
- Fortsatt lavt mislighold

Resultat etter skatt ved utgangen av perioden utgjør 109,0 mill. (82,9 mill.). I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjør dette 1,40 % (1,22 %). Styret vurderer resultatet som solid.

Rentenetto utgjør 168,1 mill. (123,3 mill.). I % av GFVK utgjør rentenettoen 2,16 % (1,81 %).

Netto driftsinntekter utover rentenetto utgjør i sum 75,4 mill. (56,8 mill.). Herav utgjør:

- Provisjonsnetto 28,0 mill. (26,5 mill.). Dette utgjør 0,36 % (0,39 %) av GFVK.
- Utbytte- og verdipapirinntekter 22,3 mill. (14,8 mill.). Dette utgjør 0,29 % (0,22 %) av GFVK. Økningen skyldes i hovedsak urealiserte tap på likviditetsporteføljen som følge av kursfall i rentemarkedet i fjor.

Sum driftskostnader utgjør 75,4 mill. (56,8 mill.), noe som tilsvarer 0,97 % (0,83 %) av GFVK. Herav gjør:

- Engangskostnader i forbindelse med bytte av kjernebanksystem 9,9 mill. (0 mill.). Dette utgjør 0,13 % (0,00 %) av GFVK. I sum er det kostnadsført 31,2 mill. for prosjektet i perioden 2020-2023, og det vil også i annet halvår kunne tilkomme poster knyttet til prosjektet. Etter konvertering er det ventet at bankens løpende IT-kostnader vil falle.
- Øvrige lønns- og personalkostnader 33,4 mill. (28,5 mill.). Dette utgjør 0,43 % (0,42 %) av GFVK. Økningen kan knyttes til nødvendig økning i antall årsverk.
- Øvrige kostnader og avskrivninger utgjør 32,1 mill. (28,2 mill.). Dette utgjør 0,41 % (0,41 %) av GFVK.

Sum driftskostnader siste 12 måneder utgjør 35,9 % (41,4 %) av sum driftsinntekter siste 12 måneder. Justert for engangskostnader ved bytte av kjernebankløsning er tallene 32,6 % (36,8 %).

Netto utgiftsførte tap og nedskrivninger på lån utgjør 1,6 mill. (2,9 mill.). For ytterligere detaljer vises det til note 5, mislighold, tap og nedskrivninger.

Bankens egenkapitalavkastning siste 12 måneder etter skatt er 11,2 % (9,5 %) eksklusiv fondsobligasjonsposter.

Utvidet resultat utgjør -5,2 mill. (+33,2 mill.), noe som gir et totalresultat etter skatt på 103,9 mill.

(116,1 mill.). Utvidet resultat inngår ikke i utbyttegrunnlaget. I fjor kom økningen som følge av kursøkning på bankens aksjer i Eika Gruppen AS.

Balanse morbank

Bankens forvaltningskapital er 16.286 mill. (15.006 mill.). Inklusiv en portefølje av utlån formidlet til EBK er bankens forretningskapital 18.667 mill. (17.274 mill.). Dette gir en vekst siste 12 måneder på 8,1 % (15,0 %).

Utlånsvekst på lån i egen balanse siste 12 måneder er 9,5 % (17,7 %). Utlån formidlet til EBK utgjør 2.380 mill. (2.268 mill.). Samlet kredittvekst siste 12 måneder inkl. EBK er 8,8 % (17,7 %).

Innskudd fra kunder viser en vekst siste 12 måneder på 8,1 % (15,2 %). Ved periodens slutt er innskuddsdekningen på 72,8 % (73,8 %).

Verdipapirer

Bankens beholdning av børssnoterte 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, lavere mislighold og en lavere tapskostnad. 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 ved utgangen av kvartalet at 92,8 % (95,0 %) av porteføljen ligger med lav til middels risiko (RKL 1-7).

Brutto misligholdte kredittengasjement utgjør 0,2 % (0,2 %) av brutto utlån. Av disse utgjør brutto misligholdte kredittengasjement over 90 dager 0,02 % (0,05 %) av brutto utlån. Misligholdsporteføljen vurderes å ha tilstrekkelig med nedskrivninger i steg 3. For ytterligere detaljer vises det til note 5.

Utlån til privatmarkedet inkl. EBK utgjør 72,7 % (71,9 %) i konsernet. Andel næringslån er fallende siste halvår, og ventes å falle i annet halvår med lavere utlånsvekst til bedriftskunder. 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 3,75 % etter økning i mai på 0,25 prosentpoeng og i juni på 0,50 prosentpoeng. Pengemarkedsrenten (3-mnd NIBOR) økte fra 3,70 % ved inngangen til 2. kvartal til 4,39 % ved utgangen av kvartalet. Risikopåslagene på nye obligasjonslån for banker i gruppe med Aurskog Sparebank har omtrent samme nivå ved utgangen av 2. kvartal som ved inngangen.

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 andre kvartal har banken utstedt sitt første grønne obligasjonslån på 200 mill. med god respons i markedet. For øvrig ble det utstedt et nytt ansvarlig lån på 125 mill. og et nytt senior obligasjonslån på 250 mill. I kvartalet er det også førtidig innfridd og nedskrevet 68 mill. i et ansvarlig lån og 250 mill. i et senior obligasjonslån. På rapporteringstidspunkt er bankens forfall neste 12 måneder i verdipapirlån 17 mill. i 3. kvartal 2023, 365 mill. i 1. kvartal 2024 og 500 mill. i 2. kvartal 2024. For ytterligere detaljer vises det til note 7.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er på 165 % (146 %) et nivå som ligger midlertidig høyere enn vurdert normalnivå. Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 142 % (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 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 2. kvartal ikke oppdaget forhold som gjør at bankens direkte eller indirekte bærekrafts- eller klimarisiko har økt og risikoen vurderes som lav.

Soliditet

Bankens kapitalnivåer faller moderat siste kvartal hovedsakelig som følge av vekst uten at årets resultat hittil i år medregnes. For morbanknivå er soliditetstallene hhv. 18,0 % (18,2 %), 19,2 % (19,5 %) og 22,0 % (21,8 %) ved utgangen av kvartalet på ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning. Nivåene når man konsoliderer med samarbeidende grupper er hhv. 18,0 % (17,7 %), 19,3 % (19,1 %) og 22,1 % (21,4 %). Bankens myndighetskrav på konsolidert nivå er hhv. 15,2 %, 16,7 %

og 18,7 %.

Den tidligere varslede økningen på systemrisikobufferen på 1,5 prosentpoeng ble i 4. kvartal utsatt fra 31.12.22 til 31.12.23.

For ytterligere detaljer vises det til note 9.

Egenkapitalbevis (AURG)

Banken har 4.622.601 (4.622.601) egenkapitalbevis fordelt på 1.151 (1.113) egenkapitalbevisiere, jfr. note 8 og tabell med nøkkeltall. Resultat pr. egenkapitalbevis (EPS) er 9,36 kr (6,98 kr).

Videre utvikling

I 2. kvartal ble byttet av kjernebankleverandør gjennomført fra danske SDC til norske TietoEvry. De forventede effektene av endringen er betydelige kostnadsreduksjoner og en stabil og fremtidsrettet IT-plattform som skal gi bedre muligheter for utvikling av digitale løsninger. I sum skal dette styrke bankens konkurransekraft. Konverteringen gikk bra uten verken kritiske feil eller sårbarheter.

Norges Bank har hevet styringsrenten hyppig hittil i år. Det forventes ytterligere hevinger. Mange både person- og bedriftskunder merker renteoppgangen godt. På tross av de urolige makroøkonomiske forholdene vurderes kvaliteten i kredittmassen som stabilt god. På rapporteringstidspunkt er det en moderat økning i forespørsler etter avdragsfrihet. Misligholdsnivået har over lang tid vært på et lavt nivå. Vi ser nå en marginal økning i lån som ligger noen dager over forfallsdato før de blir betalt. Det er viktig å følge situasjonen tett da forholdene øker den generelle misligholdssannsynligheten. Banken snakker godt med hver enkelt kunde for å finne gode løsninger som passer for den enkelte.

Aurskog Sparebank skal være den beste samarbeidspartneren for person- og næringskunder i sitt markedsområde. Markedsområdet har betydelig befolkningsvekst og gode forhold for næringsutvikling, selv om det nå er litt nedgang blant annet i nyboligmarkedet. Banken skal fortsette å ta del av denne veksten gjennom våre lojale og dyktige medarbeidere, gode og tette kunderelasjoner, korte beslutningsveier og bankens gode omdømme og sterke lokale forankring.

Gjennom god dialog med kundene, ansvarlig kredittgivning og bærekraftige produkter skal banken fortsette med sitt positive bidrag til bærekrafts- og klimautfordringer ved å støtte kundenes omstilling og vri kapital mot mer bærekraftige aktiviteter. Det er blant annet viktig at banken er en aktiv sparringspartner og bidrar til at kundene kan gjøre energibesparende og/eller miljøvennlige oppgraderinger av egen bolig, landbruk eller bedrift.

Erklæring i henhold til verdipapirhandeloven

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 rettviseende 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 regnskapsstandarter og at opplysningene gir et rettviseende bilde av foretaket og konsernets finansielle stilling og resultat.

Aurskog, 15. august 2023/30. juni 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 hittil i år

		MORBANK				
Resultatregnskap	Note	30.06.23	30.06.22	2. kv 2023	2. kv 2022	31.12.22
Renteinntekter og lignende inntekter		380.723	197.579	198.352	104.620	487.396
Rentekostnader og lignende kostnader		212.575	74.236	114.696	40.157	212.826
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		168.148	123.343	83.656	64.463	274.569
Provisjonsinntekter og innt fra banktjenester		32.786	30.554	16.324	15.180	58.306
Provisjonskostnader og kostn ved banktjenester		4.738	4.101	2.034	1.992	8.002
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3	18.093	22.254	18.071	21.907	26.081
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	3	4.232	-7.464	1.666	-4.554	2.208
Andre driftsinntekter		53	221	24	187	167
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter		50.426	41.465	34.052	30.728	78.760
Lønn og andre personalkostnader		34.835	28.527	16.662	11.830	65.511
Andre driftskostnader		36.758	24.892	20.696	12.949	54.628
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		3.759	3.352	1.765	1.740	7.266
Sum driftskostnader		75.351	56.771	39.123	26.519	127.406
Resultat før tap		143.223	108.037	78.584	68.672	225.924
Tap på kredittengasjement	5	1.571	2.891	4.003	2.370	-6.338
Resultat før skatt		141.652	105.146	74.581	66.302	232.262
Skatt		32.614	22.200	15.405	12.479	53.289
Resultat etter skatt		109.038	82.946	59.176	53.822	178.974
Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)		9,36	6,98	5,09	4,01	15,05
Utvidet resultat						
		30.06.23	30.06.22	2. kv 2023	2. kv 2022	31.12.22
Poster som ikke reklassifiseres over resultatet	3	-5.177	33.174	-5.177	-20.150	74.695
Poster som kan reklassifiseres over resultatet		0	0	0	0	0
Utvidet resultat etter skatt		-5.177	33.174	-5.177	-20.150	74.695
Totalresultat		103.861	116.120	53.998	33.672	253.669

		KONSERN				
Resultatregnskap	Note	30.06.23	30.06.22	2. kv 2023	2. kv 2022	31.12.22
Renteinntekter og lignende inntekter		378.810	196.342	197.360	103.979	484.528
Rentekostnader og lignende kostnader		212.447	74.144	114.640	40.127	212.576
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		166.363	122.199	82.720	63.852	271.952
Provisjonsinntekter og innt fra banktjenester		32.786	30.554	16.324	15.180	58.306
Provisjonskostnader og kostn ved banktjenester		4.738	4.101	2.034	1.992	8.002
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3	17.591	22.254	17.570	21.907	23.340
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	3	4.232	-7.464	1.666	-4.554	2.208
Andre driftsinntekter		4.198	4.119	1.644	2.069	6.943
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter		54.070	45.363	35.170	32.610	82.795
Lønn og andre personalkostnader		34.835	28.527	16.662	11.830	65.511
Andre driftskostnader		38.937	27.034	21.845	13.685	59.045
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		2.467	2.694	1.124	1.482	5.411
Sum driftskostnader		76.239	58.255	39.631	26.997	129.968
Resultat før tap		144.194	109.306	78.259	69.465	224.780
Tap på kredittengasjement	5	1.571	2.891	4.003	2.370	-6.338
Resultat før skatt		142.624	106.415	74.256	67.095	231.118
Skatt		32.614	22.200	15.405	12.479	53.532
Resultat etter skatt		110.009	84.216	58.851	54.616	177.586
Utvidet resultat						
		30.06.23	30.06.22	2. kv 2023	2. kv 2022	31.12.22
Poster som ikke reklassifiseres over resultatet	3	-5.177	33.174	-5.177	-20.150	74.695
Poster som kan reklassifiseres over resultatet		0	0	0	0	0
Utvidet resultat etter skatt		-5.177	33.174	-5.177	-20.150	74.695
Totalresultat		104.832	117.389	53.673	34.466	252.281

Balanse og poster utenom balansen

MORBANK			Balanse	Note	KONSERN		
30.06.23	30.06.22	31.12.22			30.06.23	30.06.22	31.12.22
78.666	82.155	79.011	Kontanter og fordringer på sentralbanken		78.666	82.155	79.011
513.079	541.237	450.344	Netto utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		513.079	541.237	450.344
13.725.995	12.533.721	13.091.474	Brutto utlån til og fordringer på kunder	6	13.657.915	12.463.407	13.022.643
-6.312	-10.575	-5.675	- Nedskrivninger på steg 3	5	-6.312	-10.575	-5.675
-30.928	-35.380	-28.832	- Nedskrivninger på steg 1&2	5	-30.928	-35.380	-28.832
13.688.755	12.487.766	13.056.968	Netto utlån til og fordringer på kunder		13.620.675	12.417.452	12.988.136
1.107.697	835.733	978.229	Rentebærende verdipapirer		1.107.697	835.733	978.229
0	10.730	6.796	Finansielle derivater		0	10.730	6.796
818.302	962.026	909.188	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		818.302	962.026	909.188
2.345	2.345	2.345	Eierinteresser i tilknyttede selskaper	4	3.960	6.312	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	Investerings eiendom		6.910	6.970	6.910
45.341	48.255	48.425	Varige driftsmidler		119.895	122.489	121.159
12.539	16.223	15.589	Andre eiendeler		9.239	14.263	12.327
16.286.376	15.006.123	15.566.548	Sum Eiendeler		16.278.422	14.999.367	15.555.509

30.06.23	30.06.22	31.12.22			30.06.23	30.06.22	31.12.22
27.668	26.659	28.584	Innlån fra kredittinstitusjoner		27.668	26.659	28.584
9.995.743	9.245.561	9.525.517	Innskudd og andre innlån fra kunder	6	9.995.740	9.245.548	9.525.506
3.943.362	3.654.272	3.779.469	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	3.943.362	3.654.272	3.779.469
9.855	1.384	6.908	Finansielle derivater		9.855	1.384	6.908
28.725	54.186	43.662	Annen gjeld		29.490	55.594	44.520
78.399	67.909	91.388	Andre forpliktelser		67.615	56.003	78.405
243.041	185.222	185.519	Ansvarlig lånekapital		243.041	185.222	185.519
14.326.793	13.235.192	13.661.047	Sum Gjeld		14.316.770	13.224.682	13.648.911
654.680	654.449	654.592	Innskutt egenkapital	8	654.680	654.449	654.592
1.195.866	1.033.537	1.250.910	Opptjent egenkapital		1.196.963	1.036.021	1.252.006
109.038	82.946	0	Udisponert overskudd		110.009	84.216	971
1.959.584	1.770.932	1.905.501	Sum Egenkapital	9	1.961.652	1.774.685	1.907.569
16.286.376	15.006.123	15.566.548	Sum Gjeld og Egenkapital		16.278.422	14.999.367	15.556.480

30.06.23	30.06.22	31.12.22	Poster utenom balansen	30.06.23	30.06.22	31.12.22
139.296	154.582	173.783	Garantier	139.296	154.582	173.783
984.145	1.175.169	1.035.608	Ubenyttede kreditter	984.145	1.175.169	1.035.608

Endringer i egenkapital

MORBANK	Egenkapital-beviskapital	Overkurs	Komp.fond	Fonds-obligasjoner	Grunnfond	Over-skudd	Gave-fond	Uttevnt.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				88					-3.640			-3.552	-2.465
Realisert gevinst					442			308			-750	0	0
Periodens totalresultat						109.038					-5.177	103.861	116.120
Egenkapital 30. juni	462.260	90.638	1.408	100.374	930.517	109.038	10.000	103.365	-3.640	10.000	145.625	1.959.584	1.770.932

KONSERN	Egenkapital-beviskapital	Overkurs	Komp.fond	Fonds-obligasjoner	Grunnfond	Over-skudd	Gave-fond	Uttevnt.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	0										0	192.214
Renter Fondsobligasjoner				88					-3.640			-3.552	-2.465
Realisert gevinst					442			308			-750	0	0
Periodens totalresultat						110.009					-5.177	104.832	117.389
Egenkapital 30. juni	462.260	90.638	1.408	100.374	930.517	110.009	10.000	103.365	-2.544	10.000	145.625	1.961.651	1.774.685

Kontantstrømoppstilling hittil i år

	MORBANK			KONSERN		
	H1 23	H1 22	2022	H1 23	H1 22	2022
Utbetalinger av nye kundeutlån	-1.947.210	-1.993.384	-3.495.611	-1.947.210	-1.993.384	-3.497.042
Nedbetalinger, innfrielser og øvrige inn- og utbetalinger utlån til kunder	1.311.196	985.591	1.955.852	1.310.297	984.783	1.954.818
Netto inn- og utbetalinger innskudd fra kunder	369.178	1.195.943	1.507.404	369.185	1.195.963	1.507.426
Innbetalinger på renter, provisjoner og gebyrer	394.226	219.633	488.299	392.314	218.396	485.432
Renteutbetalinger til kunder	-18.954	-4.741	-111.358	-18.826	-4.649	-111.108
Kjøp/salg av kortsiktige verdipapirer	-26.487	-238.953	-260.964	-26.487	-238.953	-260.964
Renteinnbetalinger på verdipapirer	21.023	6.579	19.163	21.023	6.579	19.163
Utbetaling til ansatte, arbeidsgiveravgift, pensjon mv.	-32.781	-27.813	-62.613	-32.781	-27.813	-62.613
Skatteutbetalinger	-41.473	-30.553	-40.494	-41.473	-30.553	-40.250
Netto kontantstrøm driftskostnader og driftsinntekter førøvrig	-54.584	-3.038	-33.681	-51.115	-931	-25.766
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	-25.866	109.264	-34.003	-25.073	109.440	-30.905
Kjøp av varige driftsmidler	0	0	0	-291	-176	-357
Salg av varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0
Kjøp av langsiktige investeringer i verdipapirer	-14.259	-27.013	-53.728	-14.259	-27.013	-53.728
Salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	2.891	0	0	2.891	0	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i verdipapirer	18.093	22.254	26.081	17.591	22.254	23.340
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	6.725	-4.759	-27.647	5.932	-4.935	-30.745
Netto inn- og utbetalinger på innlån fra kredittinstitusjoner	-916	-1.633	292	-916	-1.633	292
Opptak av nye sertifikat- og obligasjonslån	450.000	325.000	1.075.000	450.000	325.000	1.075.000
Tilbakebetaling av sertifikat- og obligasjonslån	-281.000	-290.000	-908.000	-281.000	-290.000	-908.000
Opptak av nye ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	125.000	0	0	125.000	0	0
Tilbakebetaling av ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	-68.000	0	0	-68.000	0	0
Netto innbetaling ved egenkapitalbevisemisjon	0	192.214	192.214	0	192.214	192.214
Utbetalt utbytte til egenkapitalbeviserne	-46.226	-36.963	-36.963	-46.226	-36.963	-36.963
Utbetalt gaver	-1.478	-1.099	-2.215	-1.478	-1.099	-2.215
Netto rentebetalinger på fondsobligasjonslån	-3.640	-2.511	-5.633	-3.640	-2.511	-5.633
Netto rentebetalinger på øvrige finansaktiviteter	-92.210	-37.013	-94.580	-92.210	-37.013	-94.580
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	81.530	147.995	220.114	81.530	147.995	220.114
Netto kontantstrøm for perioden	62.388	252.500	158.464	62.389	252.500	158.465
Kontanter og kontantekvivalenter IB	529.356	370.891	370.891	529.356	370.891	370.891
Kontanter og kontantekvivalenter UB	591.744	623.391	529.356	591.744	623.391	529.356

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

Resultat konsern	Pr 30.06.2023				Totalt	Pr 30.06.2022				Totalt
	Person-	Bedrifts-	Ufordelt			Person-	Bedrifts-	Ufordelt		
	marked	marked				marked	marked			
Netto renteinntekter	166.363	136.963	94.553	-65.152		122.199	82.715	67.710	-28.226	
Netto provisjonsinntekter	28.048	19.290	19.436	-10.677		26.453	23.399	1.890	1.164	
Utbytte og verdipapirinntekter	21.824			21.824		14.790			14.790	
Andre driftsinntekter	4.198			4.198		4.119			4.119	
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter	54.070	19.290	19.436	15.345		45.363	23.399	1.890	20.074	
Lønn og andre personalkostnader	34.835			34.835		28.527			28.527	
Øvrige driftskostnader	41.405			41.405		29.728			29.728	
Sum driftskostnader	76.239	0	0	76.239		58.255	0	0	58.255	
Resultat før tap	144.194	156.252	113.989	-126.047		109.306	106.113	69.601	-66.408	
Tap på kredittengasjement	1.571	5.874	-4.302	-1		2.891	105	2.407	379	
Resultat før skatt	142.624	150.379	118.291	-126.046		106.415	106.009	67.193	-66.787	
Skatt	32.614			32.614		22.200			22.200	
Resultat etter skatt	110.009	150.379	118.291	-158.660		84.216	106.009	67.193	-88.986	
Balanse konsern	Person-	Bedrifts-	Ufordelt		Totalt	Person-	Bedrifts-	Ufordelt		Totalt
	marked	marked				marked	marked			
Netto utlån til og fordringer på kunder	13.620.675	9.322.266	4.298.408	0		12.417.452	8.356.176	4.061.276	0	
Øvrige eiendeler	2.657.747			2.657.747		2.581.915			2.581.915	
Sum Eiendeler	16.278.422	9.322.266	4.298.408	2.657.747		14.999.367	8.356.176	4.061.276	2.581.915	
Innskudd og andre innlån fra kunder	9.995.740	6.743.742	3.251.998	0		9.245.548	5.864.649	3.380.899	0	
Andre forpliktelser	67.615	290	1.614	65.710		56.003	449	1.950	53.603	
Øvrig gjeld	4.253.416			4.253.416		3.923.131			3.923.131	
Sum Gjeld	14.316.770	6.744.032	3.253.613	4.319.126		13.224.682	5.865.098	3.382.850	3.976.734	

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

TNOK	Morbank				Konsern			
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022		30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	17.591,4	22.254,5	23.339,9		17.591,4	22.254,5	23.339,9	
Utbytte av eierinteresser i tilknyttede foretak	501,6	0,0	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	18.093,0	22.254,5	26.080,9		17.591,4	22.254,5	23.339,9	
Rentebærende verdipapirer	-2.045,8	-4.032,2	-4.503,6		-2.045,8	-4.032,2	-4.503,6	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter med var. avk.	5.687,1	-4.196,7	5.106,8		5.687,1	-4.196,7	5.106,8	
Realiserte valutakursreguleringer	591,0	764,8	1.604,9		591,0	764,8	1.604,9	
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer	4.232,4	-7.464,1	2.208,1		4.232,4	-7.464,1	2.208,1	
Verdiendring fin. eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	-5.927,3	33.173,5	74.695,3		-5.927,3	33.173,5	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)	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Kasse-, drifts- og brukskreditter	-3.000,0	-3.000,0	-3.000,0
Nedbetalingslån	-66.058,5	-67.482,3	-67.511,9
Innskudd uten avtalt løpetid	0,0	12,7	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 0,2 % (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 25,2 mill. noe som er økning på 2,8 mill. hittil i år. Banken har i tillegg en ekstra tapsavsetning på 8,2 mill. i steg 2 som følge av usikkerheter på sikkerhetsverdier knyttet makrobildet som modellen ikke fullt ut hensyntar. Beregningen pr 30.06.23 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 modellberegnete 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 15 lån er forbearance-markert, hvorav 7 rapporteres som misligholdt.

Mislighold over 90 dager	30.06.2023			30.06.2022			31.12.2022		
	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM
Brutto kredittengasjement	576	2.304	2.880	4.006	2.764	6.769	574	2.277	2.852
Nedskrivninger steg 3	576	24	600	760	-	760	300	-	300
Netto kredittengasjement	-	2.280	2.280	3.246	2.764	6.009	274	2.277	2.552
Øvrig mislighold	30.06.2023			30.06.2022			31.12.2022		
	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM
Brutto kredittengasjement	11.785	7.219	19.004	13.967	8.809	22.775	13.939	8.990	22.929
Nedskrivninger steg 3	1.442	4.269	5.712	5.865	3.950	9.815	2.725	2.650	5.375
Netto kredittengasjement	10.343	2.950	13.292	8.101	4.859	12.960	11.214	6.340	17.554

Tapskostnad (TNOK)	Siste kvartal	Hittil i år	Hittil i fjor
Endring i nedskrivninger på steg 1	165,4	-186,9	2.278,1
Endring i nedskrivninger på steg 2	4.260,7	1.882,3	43,5
Endring i nedskrivninger på steg 3	-323,7	-86,1	644,3
Konstaterte tap på utlån uten tidligere nedskrivning steg 3	-	-	22,9
Konstaterte tap på utlån med tidligere nedskrivning steg 3	-	104,2	140,0
Inngang på tidligere konstaterte tap	-99,3	-142,9	-237,7
Tap på utlån, garantier m.v.	4.003,1	1.570,6	2.891,1

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	2.844,2	141,7	2,7
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-841,0	789,4	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-2,6	2,1
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	2,2	-2,2
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	286,4	-305,2	-
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-2.405,4	-312,0	-7,1
Andre endringer i perioden	343,0	12,5	0,6
Brutto eng. inkl garantier og uben.kreditter pr 30.06.23 MNOK	13.166,1	1.593,3	21,9

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	2,0	1,7	2,6
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-1,0	6,0	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-0,0	0,0
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	0,0	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	0,5	-2,4	-
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1,7	-3,4	-2,0
Andre endringer i perioden	-0,4	-1,1	-0,0
Nedskr. pr 30.06.23 MNOK*	10,4	23,0	6,3

*Av totale nedskrivninger er 0,0 mill bokført på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, 37,7 mill bokført på kundeutlån og 2,1 mill på poster utenfor balansen under andre forpliktelser.

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

Kundeinnskudd TNOK	30.06.2023		30.06.2022		31.12.2022	
Person	6.683.882,0	66,9 %	5.842.000,4	63,2 %	6.229.901,8	65,4 %
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	28.336,5	0,3 %	99.993,8	1,1 %	80.665,6	0,8 %
B - Bergverksdrift og utvinning	12,9	0,0 %	38,9	0,0 %	57,1	0,0 %
C - Industri	75.165,7	0,8 %	96.315,9	1,0 %	86.785,7	0,9 %
D - Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	12,8	0,0 %	23,0	0,0 %	-	0,0 %
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	288,1	0,0 %	3.016,3	0,0 %	3.137,1	0,0 %
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	396.881,3	4,0 %	465.357,3	5,0 %	445.346,6	4,7 %
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	331.262,1	3,3 %	294.326,5	3,2 %	349.408,0	3,7 %
H - Transport og lagring	82.796,9	0,8 %	78.919,9	0,9 %	86.271,8	0,9 %
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	23.082,0	0,2 %	21.809,7	0,2 %	20.679,0	0,2 %
J - Informasjon og kommunikasjon	34.482,6	0,3 %	34.747,3	0,4 %	60.398,3	0,6 %
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	259.000,3	2,6 %	234.397,5	2,5 %	237.139,9	2,5 %
L - Omsetning og drift av fast eiendom	996.334,4	10,0 %	1.127.222,5	12,2 %	924.944,8	9,7 %
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	241.433,5	2,4 %	254.030,9	2,7 %	269.614,1	2,8 %
N - Forretningsmessig tjenesteyting	86.617,1	0,9 %	74.994,6	0,8 %	78.849,7	0,8 %
O - Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	219.685,4	2,2 %	216.382,8	2,3 %	219.686,9	2,3 %
P - Undervisning	19.070,9	0,2 %	10.616,2	0,1 %	16.979,5	0,2 %
Q - Helse- og sosialtjenester	161.068,1	1,6 %	135.958,1	1,5 %	168.429,1	1,8 %
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	89.594,1	0,9 %	69.060,5	0,7 %	78.744,3	0,8 %
S - Annen tjenesteyting	147.826,8	1,5 %	142.384,9	1,5 %	155.546,5	1,6 %
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	17.237,3	0,2 %	11.645,2	0,1 %	12.301,1	0,1 %
U - Internasjonale organisasjoner og organer	1,3	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
Ufordelt	101.668,2	1,0 %	32.306,0	0,3 %	619,4	0,0 %
Totalt konsern	9.995.740,3	100,0 %	9.245.548,2	100,0 %	9.525.506,4	100,0 %

Brutto utlån TNOK	30.06.2023		30.06.2022		31.12.2022	
Person	9.316.731,5	68,2 %	8.358.140,3	69,0 %	8.669.005,9	66,6 %
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	9.616,4	0,1 %	75.093,8	0,7 %	76.964,9	0,6 %
C - Industri	13.710,3	0,1 %	20.318,5	0,2 %	11.543,5	0,1 %
D - Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	6.039,4	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	1.404,5	0,0 %	4.377,9	0,0 %	1.680,3	0,0 %
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	1.634.320,4	12,0 %	1.197.966,0	7,6 %	1.105.339,9	8,5 %
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	210.238,9	1,5 %	201.790,9	1,1 %	199.536,6	1,5 %
H - Transport og lagring	9.392,9	0,1 %	15.643,3	0,2 %	18.237,8	0,1 %
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	201,3	0,0 %	5.513,5	0,0 %	5.007,5	0,0 %
J - Informasjon og kommunikasjon	61,6	0,0 %	2.457,6	0,0 %	2.404,4	0,0 %
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	34.098,3	0,2 %	55.225,4	0,2 %	53.788,3	0,4 %
L - Omsetning og drift av fast eiendom	2.066.102,9	15,1 %	2.139.245,9	17,9 %	2.468.063,8	19,0 %
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	151.576,7	1,1 %	158.956,6	1,1 %	155.547,5	1,2 %
N - Forretningsmessig tjenesteyting	22.683,5	0,2 %	19.427,5	0,1 %	21.240,7	0,2 %
P - Undervisning	71.302,5	0,5 %	53.657,7	0,5 %	63.544,4	0,5 %
Q - Helse- og sosialtjenester	38.016,4	0,3 %	56.358,1	0,5 %	52.810,1	0,4 %
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	19.939,1	0,1 %	32.982,5	0,3 %	25.161,9	0,2 %
S - Annen tjenesteyting	22.307,1	0,2 %	45.428,5	0,4 %	60.944,7	0,5 %
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	3.202,0	0,0 %	2.975,0	0,0 %	3.111,7	0,0 %
Ufordelt	26.969,2	0,2 %	17.848,2	0,1 %	28.709,3	0,2 %
Totalt utlån egne bøker konsern	13.657.914,9	100,0 %	12.463.407,2	100,0 %	13.022.643,2	100,0 %

Lån formidlet til EBK	2.380.495,2		2.268.190,7		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 30.06.23:
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	-	-	-	365.000,0
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
Egne ikke-amortiserte obligasjoner					-	-	-	-	-
Over/Underkurs					-4.666,2	-	-	681,4	-3.984,8
Verdijustering fastrentelån					-5.307,6	-	-	-3.812,4	-9.120,0
Påløpte renter					18.442,5	-	-	-1.975,8	16.466,7
Totalt					3.779.468,7	450.000,0	-281.000,0	-5.106,8	3.943.361,9



Gamle Hvam, foto Heidi Marie Stenshaugen Gøperød.

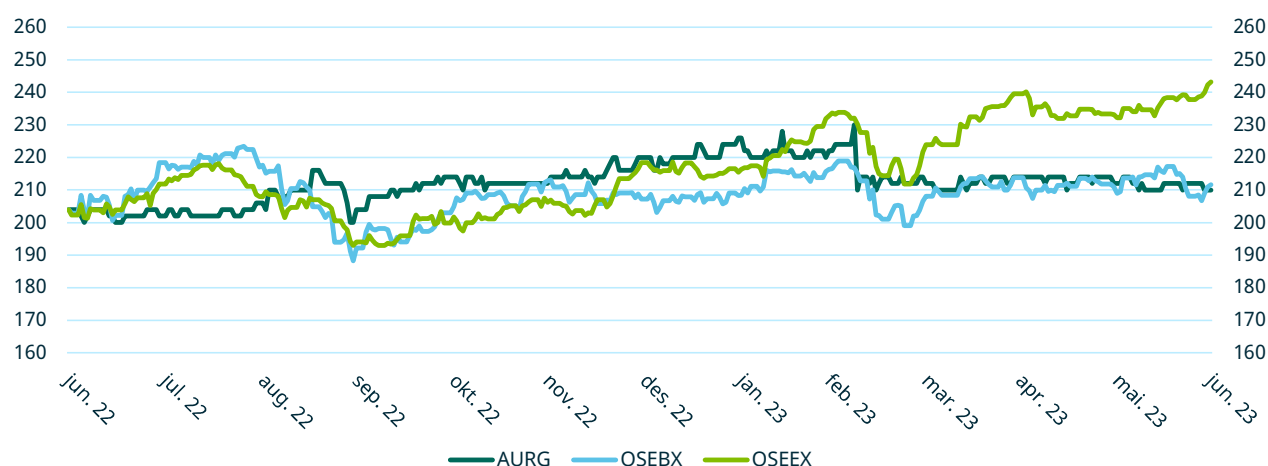
Note 8 – Egenkapitalbevis (AURG)

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	Største eiere	Antall	Andel av antall EKB	Andel av total EK
Grefsen Holding AS*	248.013	5,37 %	2,20 %	Karl's AS	57.044	1,23 %	0,51 %
EFJ-Holding AS	95.936	2,08 %	0,85 %	Ulf Ryen	55.246	1,20 %	0,49 %
KLP	87.911	1,90 %	0,78 %	Oddbjørn Berg	52.435	1,13 %	0,47 %
Varia Holding AS	79.100	1,71 %	0,70 %	Jan Olberg	50.694	1,10 %	0,45 %
Kitty Tørnby Lauvsnes	77.662	1,68 %	0,69 %	Aurskog Ventilasjon og Blikk. AS	50.190	1,09 %	0,45 %
Haaland Klima AS	76.561	1,66 %	0,68 %	Asbjørg Kristine Langberg	50.000	1,08 %	0,44 %
Rolf Nordmo AS	75.474	1,63 %	0,67 %	Brus AS	50.000	1,08 %	0,44 %
Rolf Ingar Nordmo	73.000	1,58 %	0,65 %	Bjørn Tore Haaland	49.782	1,08 %	0,44 %
AGH AS	72.391	1,57 %	0,64 %	Jan Arne Frogner	46.300	1,00 %	0,41 %
Halvor Sveistrup	70.251	1,52 %	0,62 %	Sum 20 største eiere	1.487.992	32,19 %	13,22 %
Haaland Eiendom Holding AS	70.002	1,51 %	0,62 %	Øvrige eiere	3.134.622	67,81 %	27,85 %
				Totalt	4.622.614	100,00 %	41,06 %

*styremedlem Kjell-Tore Skedsmo har bestemmende innflytelse i selskapet

Kursutvikling siste 12 måneder



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

Note 9 – Kapitaldekning

Ansvarlig kapital	Morbank			Konsolidert		
	30.06.23	30.06.22	31.12.22	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Eierandelskapital	462.260	462.260	462.260	499.171	491.289	495.863
Overkurs	90.638	90.638	90.638	242.156	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	10.000
Opptjent egenkapital	1.185.866	999.987	1.194.684	1.002.877	864.527	997.650
Egenkapital	1.750.172	1.554.292	1.805.215	1.755.612	1.582.819	1.782.791
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-1.948	-1.796	-1.884	-2.713	-2.283	-2.409
Fradrag for avsetning til utbytte og gaver	-10.000	-	-56.226	-10.000	-10.000	-56.226
Fradrag ren kjernekapital for øvrig	-238.684	-160.657	-230.255	-30.024	-26.918	-29.495
Ren kjernekapital	1.499.539	1.391.840	1.516.849	1.712.876	1.543.619	1.694.661
Fondsobligasjoner	100.374	100.143	100.286	122.494	116.591	119.675
Fradrag kjernekapital	-	-	-	-	-	-
Sum kjernekapital	1.599.913	1.491.983	1.617.135	1.835.370	1.660.210	1.814.336
Ansvarlig lånekapital	243.041	185.222	185.519	266.972	205.914	208.447
Fradrag ansvarlig kapital	-4.495	-9.437	-6.643	-4.497	-	-
Netto ansvarlig kapital	1.838.459	1.667.767	1.796.012	2.097.845	1.866.123	2.022.783
Beregningsgrunnlag	30.06.23	30.06.22	31.12.22	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Lokale og regionale myndigheter	55.114	17.795	31.485	101.157	60.604	74.520
Offentlig eide foretak	0	0	0	0	0	0
Institusjoner	148.164	185.429	159.369	196.424	248.551	207.259
Foretak	38.407	473.843	474.553	40.392	475.976	496.371
Massemarked	708.113	451.548	478.379	782.519	517.444	551.407
Engasjementer med pant i fast eiendom	6.087.204	5.555.320	5.820.616	6.877.490	6.224.079	6.516.354
Forfalte engasjementer	17.736	24.019	20.693	22.541	26.785	23.710
Høyrisikoengasjementer	327.607	143.522	312.756	327.607	143.522	312.756
Obligasjoner med fortrinnsrett	45.105	44.423	49.667	67.055	62.088	66.565
Andeler i verdipapirfond	79.919	109.897	96.453	82.628	112.992	99.238
Egenkapitalposisjoner	198.523	143.552	169.070	193.950	148.505	172.103
Øvrige engasjementer	102.581	30.194	38.357	242.557	168.173	125.139
Sum Kredittrisiko -standardmetode	7.808.472	7.179.541	7.651.400	8.934.318	8.188.718	8.645.423
Operasjonell risiko	540.451	476.221	476.221	571.155	515.739	558.499
Sum beregningsgrunnlag	8.348.923	7.655.762	8.127.621	9.505.473	8.704.457	9.203.922
Ren kjernekapital	18,0 %	18,2 %	18,7 %	18,0 %	17,7 %	18,4 %
Kjernekapital	19,2 %	19,5 %	19,9 %	19,3 %	19,1 %	19,7 %
Kapitaldekning	22,0 %	21,8 %	22,1 %	22,1 %	21,4 %	22,0 %

Alternative resultatmål

Aurskog Sparebank benytter alternative resultatmål (ARM) for å gi nyttig tilleggsmåling 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 30.06.23	pr 30.06.22	pr 30.06.23	pr 30.06.22
Gjennomsnittlig forvaltningskapital				
Gjennomsnitt av forvaltningskapital siste 13 måneder	15.698.891	13.764.115	15.649.563	13.829.914
Forretningskapital				
Sum forvaltningskapital	16.286.376	15.006.123	16.278.422	14.999.367
Portefølje formidlet til Eika Boligkreditt	2.380.495	2.268.191	2.380.495	2.268.191
Forretningskapital	18.666.872	17.274.314	18.658.917	17.267.557
Sum forvaltningskapital + portefølje formidlet til Eika Boligkreditt				
Innskuddsdekning				
UB innskudd fra kunder	9.995.743	9.245.561	9.995.740	9.245.548
UB brutto utlån til kunder	13.725.995	12.533.721	13.657.915	12.463.407
Innskuddsdekning	72,8 %	73,8 %	73,2 %	74,2 %
UB innskudd fra kunder/UB brutto utlån til kunder				
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd etter skatt				
Resultat etter skatt siste 12 mnd	205.066	142.010	203.380	143.730
Rentekostnader fondsobligasjonslån siste 12 mnd	6.763	4.696	6.763	4.696
Gjennomsnittlig egenkapital siste 5 kvartaler	1.870.549	1.552.679	1.872.866	1.555.657
Gjennomsnittlig fondsobligasjonslån siste 5 kvartaler	100.269	100.075	100.269	100.075
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd etter skatt	11,2 %	9,5 %	11,1 %	9,6 %
Resultat etter skatt siste 12 måneder ekskl. rentekostnader fondsobligasjonslån/ Gjennomsnittlig egenkapital siste 5 kvartaler ekskl. fondsobligasjonslån				
Kostnadsprosent siste 12 mnd		127.142		
Sum driftskostnader siste 12 mnd	145.986		174.949	129.745
Netto renteinntekter siste 12 mnd	319.374	232.776	379.969	230.653
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	87.721	74.379	124.113	81.165
Kostnadsprosent siste 12 mnd	35,9 %	41,4 %	34,7 %	41,6 %
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	145.986	127.142	174.949	129.745
Konverteringskostnader siste 12 mnd	13.301	14.150	13.301	14.150
Netto renteinntekter siste 12 mnd	319.374	232.776	379.969	230.653
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	87.721	74.379	124.113	81.165
Kostnadsprosent siste 12 mnd justert for konverteringskostnader	32,6 %	36,8 %	32,1 %	37,1 %
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	145.986	127.142	174.949	129.745
Netto renteinntekter siste 12 mnd	319.374	232.776	379.969	230.653
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	87.721	74.379	124.113	81.165
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter siste 12 mnd	13.905	-6.312	13.905	-6.312
Kostnadsprosent siste 12 mnd ekskl. gevinst/tap på verdipapirer	37,1 %	40,6 %	35,7 %	40,8 %
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)				

Aurskog Sparebank – Delårsrapport 2. kvartal 2023

	Morbank		Konsern	
	pr 30.06.23	pr 30.06.22	pr 30.06.23	pr 30.06.22
Øvrige driftskostnader hittil i år				
Andre driftskostnader	36.758	24.892	38.937	27.034
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	3.759	3.352	2.467	2.694
Øvrige driftskostnader	40.517	28.243	41.405	29.728
Andre driftskostnader + Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler				
Kjerneinntekter hittil i år				
Sum driftsinntekter	218.574	164.808	220.434	167.562
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	18.093	22.254	17.591	22.254
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	4.232	-7.464	4.232	-7.464
Kjerneinntekter	196.249	150.017	198.610	152.771
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	18.093	22.254	17.591	22.254
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	4.232	-7.464	4.232	-7.464
Utbytte- og verdipapirinntekter	22.325	14.790	21.824	14.790
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter + Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle				
Kjernerresultat før skatt hittil i år				
Resultat før skatt	141.652	105.146	142.624	106.415
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	18.093	22.254	17.591	22.254
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	4.232	-7.464	4.232	-7.464
Kjernerresultat	119.327	90.355	120.800	91.625
Resultat før skatt - Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter - Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og				
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis				
Sum egenkapital	1.959.584	1.770.932	IA	IA
Fondsobligasjonslån	100.374	100.286	IA	IA
Eierbrøk	41,06 %	40,13 %	IA	IA
Antall egenkapitalbevis	4.622.601	4.622.601	IA	IA
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	165,16	145,05	IA	IA
Sum egenkapital – Fondsobligasjonslån x Eierbrøk / Antall egenkapitalbevis				
P/E (Price/Earnings)				
Børskurs ved periodeslutt	210,00	204,00	IA	IA
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	9,36	6,98	IA	IA
P/E (Price/Earnings) /(12*3mnd)	11,21	14,61	IA	IA
Børskurs ved periodeslutt / Driftsresultat pr egenkapitalbevis				
P/B (Price/Book Value)				
Børskurs ved periodeslutt	210,00	204,00	IA	IA
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	165,16	145,06	IA	IA
P/B (Price/Book Value)	1,27	1,41	IA	IA
Børskurs ved periodeslutt / Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis				



Aurskog

SPAREBANK

HOVEDKONTOR

Aurskog

Senterveien 15
1930 Aurskog

Telefon: 63 85 44 40

E-post: firmapost@aurskog-sparebank.no

Nettside: www.aurskog-sparebank.no

Organisasjonsnummer: 937 884 644

AVDELINGSKONTOR

Bjørkelangen

Bjørkeveien 12
1940 Bjørkelangen

Jessheim

Trondheimsveien 84
2050 Jessheim

Sørumsand

Sørumsandveien 66
1920 Sørumsand

Årnes

Rådhusgata 26
2150 Årnes