

Urskog Fort

DELÅRSRAPPORT PR
31.03.2023


Aurskog
SPAREBANK



Hovedtall (morbank) pr. 31.03.2023

49,9 MILL.

RES. ETTER SKATT

Banken oppnår et resultat etter skatt på 49,9 mill. hittil i år, mot 29,1 mill. i 2022.

33,2 %

KOSTNADSPROSENT

Bankens kostnadsprosent siste 12 mnd er 33,2 % mot 37,4 % på samme tid i fjor. Dette er beregnet uten engangskostnader i forbindelse med bytte av kjernebankleverandør på 5,8 mill. siste 12 mnd mot 15,6 mill. på samme tid i fjor.

18,332 MRD.

FORR. KAPITAL

Bankens forretningskapital inkludert utlån formidlet til Eika Boligkreditt (EBK) er 18,332 mrd., mot 16,443 mrd. på samme tid i fjor.

73,5 %

INNSKUDDSDÆKNING

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

11,5 %

EK. AVKASTNING

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

18,2 %

REN KJERNEKAPITAL

Bankens rene kjernekapitaldekning på morbanknivå er 18,2 %, mot 16,0 % på samme tid i fjor.

Hovedtall hittil i år

Morbank (tusen kr/% av GFVK)	31.03.2023		31.03.2022		31.12.2022	
Rentenetto	84.492	2,24 %	58.880	1,80 %	274.569	1,85 %
Provisjonsnetto	13.758	0,37 %	13.265	0,40 %	50.304	0,34 %
Utbytte- og verdipapirinntekter	2.588	0,07 %	-2.562	-0,08 %	28.289	0,19 %
Andre driftsinntekter	28	0,00 %	34	0,00 %	167	0,00 %
Netto driftsinntekter eksklusiv rentenetto	16.375	0,43 %	10.737	0,33 %	78.760	0,53 %
SUM DRIFTSINNTEKTER	100.867	2,68 %	69.617	2,13 %	353.329	2,39 %
Lønn og andre personalkostnader	18.172	0,48 %	16.697	0,51 %	65.511	0,44 %
Øvrige driftskostnader	18.056	0,48 %	13.555	0,41 %	61.894	0,42 %
SUM DRIFTSKOSTNADER	36.228	0,96 %	30.252	0,92 %	127.406	0,86 %
RESULTAT FØR TAP	64.639	1,72 %	39.365	1,20 %	225.924	1,53 %
Tap på kredittengasjement	-2.432	-0,06 %	521	0,02 %	-6.338	-0,04 %
RESULTAT FØR SKATT	67.071	1,78 %	38.844	1,19 %	232.262	1,57 %
Skatt	17.209	0,46 %	9.720	0,30 %	53.289	0,36 %
RESULTAT ETTER SKATT	49.862	1,32 %	29.124	0,89 %	178.974	1,21 %
Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)	4,27		2,97		15,05	



En fin vinter med skiløyper i nærområdet, her vist på Mangenfjellet. Foto: Mangenfjellet Turlag

Nøkkeltall

Morbank	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd. etter skatt*	11,5 %	9,2 %	10,8 %
Kostnadsprosent siste 12 mnd.*	34,7 %	42,8 %	36,1 %
Kostnadsprosent siste 12 mnd. ekskl. gevinst/tap på verdipapirer*	35,4 %	42,7 %	36,3 %
Antall årsverk ved utgangen av perioden	65,1	61,1	63,1
Gjennomsnittlig forvaltningskapital siste 13 mnd. (GFVK)*	15.281.860	13.284.951	14.803.760
Forvaltningskapital	15.927.490	14.244.378	15.566.548
Forretningskapital*	18.332.003	16.442.726	18.040.399
Egenkapital inkl. fondsobligasjonslån	1.907.380	1.546.352	1.905.501
Brutto utlån egne bøker	13.483.934	11.734.528	13.091.474
Brutto utlån i prosent av forvaltningskapital	84,7 %	82,4 %	84,1 %
Brutto utlån EBK	2.404.513	2.198.348	2.473.850
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl EBK	14,0 %	13,7 %	14,2 %
Innskudd fra kunder	9.909.700	8.628.427	9.525.517
Innskudd fra kunder i prosent av forvaltningskapitalen	62,2 %	60,6 %	61,2 %
Innskuddsdekning (i prosent av brutto utlån egne bøker)	73,5 %	73,5 %	72,8 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	14,8 %	17,1 %	18,8 %
Brutto misligholdte kredittengasjement over 90 dager	2.861	3.695	2.852
Netto misligholdte kredittengasjement over 90 dager	2.502	3.435	2.552
Brutto øvrige misligholdte kredittengasjement	21.293	21.946	22.929
Netto øvrige misligholdte kredittengasjement	15.740	12.639	17.554
Brutto misligholdte kredittengasjement i % av brutto utlån	0,2 %	0,2 %	0,2 %
Samlede nedskrivninger i % av misligholdte kredittengasjement	150,7 %	182,3 %	150,8 %
Ren kjernekapitaldekning**	18,2 %	16,0 %	19,6 %
Kjernekapitaldekning**	19,4 %	17,3 %	20,9 %
Kapitaldekning**	21,5 %	19,6 %	23,2 %
Leverage ratio**	10,1 %	9,0 %	10,2 %
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	4,27	2,97	15,05
Antall utstedte egenkapitalbevis	4.622.601	3.214.180	4.622.601
Antall egenkapitalbevisiere	1.164	1.052	1.116
Børskurs ved periodens slutt	212,00	199,00	220,00
Eierbrøk***	41,06 %	34,17 %	40,13 %
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis*	160,52	153,73	156,73
P/E (Price/Earnings)*	12,41	16,75	14,62
P/B (Price/Book Value)*	1,32	1,29	1,40
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	369 %	155 %	176 %
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	138 %	130 %	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 31. mars 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. kvartal preges av:

- Fortsatt vekst, stigende markedsrenter og bankens balansesammensetning bidrar til at kjerneinntektene styrkes
- Normaliserte inntekter i bankens likviditetsportefølje
- Noe økte kostnader som følge av flere årsverk
- Kostnadsprosent siste 12 måneder er 33,2 % justert for engangskostnader
- Aurskog Sparebank har for første gang utstedt et grønt obligasjonslån
- Fortsatt lavt mislighold og tilbakeførte tapsavsetninger
- God vekst i grønne boliglån

Resultat etter skatt ved utgangen av perioden utgjør 49,9 mill. (29,1 mill.). I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjør dette 1,32 % (0,89 %). Styret vurderer resultatet som solid.

Rentenetto utgjør 84,5 mill. (58,9 mill.). I % av GFVK utgjør rentenettoen 2,24 % (1,80 %). Nivået vurderes å være høyere enn normalt og ventes å synke noe utover i 2023.

Netto driftsinntekter utover rentenetto utgjør i sum 16,4 mill. (10,7 mill.). Herav utgjør:

- Provisjonsnetto 13,8 mill. (13,3 mill.). Dette utgjør 0,37 % (0,40 %) av GFVK.
- Utbytte- og verdipapirinntekter 2,6 mill. (-2,6 mill. i kostnad). Økningen skyldes i hovedsak urealiserte tap på likviditetsporteføljen som følge av kursfall i rentemarkedet i fjor.

Sum driftskostnader utgjør 36,2 mill. (30,3 mill.), noe som tilsvarer 0,96 % (0,92 %) av GFVK. Herav utgjør:

- Lønns- og personalkostnader 18,2 mill. (16,76 mill.). Dette utgjør 0,48 % (0,51 %) av GFVK. Økningen kan knyttes til nødvendig økning i antall årsverk.
- Engangskostnader i forbindelse med bytte av kjernebankløsning 2,4 mill. (0 mill.). Dette utgjør 0,06 % (0,00 %) av GFVK. I sum er det kostnadsført 23,7 mill. for prosjektet i perioden 2020-2023, og det vil påløpe ytterligere prosjektkostnader videre i 2023. Etter konvertering er det ventet at bankens IT-kostnader vil falle.
- Øvrige kostnader og avskrivninger utgjør 15,7 mill. (13,6 mill.). Dette utgjør 0,42 % (0,41 %) av GFVK.

Sum driftskostnader siste 12 måneder utgjør 34,7 % (42,8 %) av sum driftsinntekter siste 12 måneder. Justert for engangskostnader ved bytte av kjernebankløsning er tallene 33,2 % (37,4 %).

Netto utgiftsførte tap og nedskrivninger på lån utgjør -2,4 mill. (0,5 mill.). For ytterligere detaljer vises det til note 5, mislighold, tap og nedskrivninger.

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

Utvidet resultat utgjør 0,0 mill. (53,3 mill.), noe som gir et totalresultat etter skatt på 49,9 mill.

(82,5 mill.). Utvidet resultat inngår ikke i utbyttegrunnet. I fjor kom økningen som følge av kursøkning på bankens aksjer i Eika Gruppen AS.

Balanse morbank

Bankens forvaltningskapital er 15.888 mill. (13.933 mill.). Inklusiv en portefølje av utlån formidlet til EBK er bankens forretningskapital 18.332 mill. (16.443 mill.). Dette gir en vekst siste 12 måneder på 11,5 % (15,8 %).

Utlånsvekst på lån i egen balanse siste 12 måneder er 14,9 % (12,7 %). Utlån formidlet til EBK utgjør 2.405 mill. (2.198 mill.). Samlet kredittvekst siste 12 måneder inkl. EBK er 14,0 % (13,7 %). Veksten ventes å bli lavere for året 2023.

Innskudd fra kunder viser en vekst siste 12 måneder på 14,8 % (17,1 %). Ved periodens slutt er innskuddsdekningen på 73,5 % (73,5 %).

Verdipapirer

Bankens beholdning av børnoterte 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 95,3 % (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 % (0,03 %) 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 72,9 % (74,7 %) i konsernet. Andel næringslån er fallende siste kvartal, og ventes å falle i de påfølgende kvartalene 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 3,00 % etter økning i mars på 0,25 prosentpoeng. Pengemarkedsrenten (3-mnd NIBOR) økte fra 3,26 % ved inngangen til 1. kvartal til 3,70 %, hvor det meste av økningen kom mot slutten av kvartalet. Risikopåslagene på nye obligasjonslån for banker i gruppe med Aurskog Sparebank falt frem til 12. mars, før bankurolighet bidro til en økning mot slutten av kvartalet. I sum utgjør økningen ca 0,20 prosentpoeng gjennom kvartalet. Etter kvartalsskiftet har nivået falt noe.

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 og etablert rammeverk for grønne obligasjoner bidrar til å sikre banken god tilgang til markedsfinansiering i årene fremover. I første kvartal har banken innfridd restsaldo på 31 mill. på obligasjonslån til ordinært forfall. Etter kvartalsskiftet har banken utstedt et nytt obligasjonslån på 250 mill. og førtidig nedskrevet et obligasjonslån på same beløp. I tillegg har banken utstedt sitt første grønne obligasjonslån på 200 mill. På rapporteringstidspunkt er bankens forfall neste 12 måneder i verdipapirlån 85 mill. i 3. kvartal 2023 og 365 mill. i 1. kvartal 2024. For ytterligere detaljer vises det til note 7.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er på 369 % (155 %) et nivå som ligger midlertidig høyere enn vurdert normalnivå. Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 138 % (130 %). 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 1. 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 beregnet til hhv. 18,2 % (16,0 %), 19,4 % (17,3 %) og 21,5 % (19,6 %) ved utgangen av kvartalet på ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning. Nivåene når man konsoliderer med samarbeidende grupper er på rapporteringstidspunkt ikke klare, men nivåene sammenlignet med morbank er estimert 0,2 %-poeng lavere ren kjernekapitaldekning og estimert 0,1 %-poeng lavere både kjernekapitaldekning og kapitaldekning. Bankens myndighetskrav på konsolidert nivå er hhv. 15,2 %, 16,7 % og 18,7 % etter en økning i motsyklisk buffer på 0,25 %-poeng fra utgangen av kvartalet.

Den tidligere varslede økningen på systemrisikobufferen på 1,5 %-poeng 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 (3.214.180) egenkapitalbevis fordelt på 1.164 (1.052) egenkapitalbevisiere, jfr. note 8 og tabell med nøkkeltall. Resultat pr. egenkapitalbevis (EPS) er 4,27 kr (2,97 kr).

Videre utvikling

Heller ikke i år ble 1. kvartal uten uforutsette hendelser. I mars kollapset to amerikanske banker. Norske banker er regulert på en annen måte enn de amerikanske bankene og det var ingen tegn til at det skulle bli en smitteeffekt her hjemme. Vi fulgte godt med på det som skjedde, men det så heldigvis ut til at situasjonen raskt roet seg ned, også uten betydelige fall i markedet.

Tall fra Gjeldsregisteret ved utgangen av mars 2023 viser at den samlede forbruksgjelden til norske privatpersoner har økt med 2,2 % siste 12 måneder. Tall fra SSB på nasjonalt nivå viser at spareraten har falt og innestående bankinnskudd er fallende. Konkursstatistikken viser også noe økning. Økningen kan ha bakgrunn i at en del bedrifter ble holdt kunstig i live med de gode støtteordningene under pandemien og nå merker prisøkningene ekstra godt og dermed velger å avvikle virksomheten.

Kvaliteten i kredittmassen vurderes som stabilt god på tross av de urolige makroøkonomiske forholdene og gjennomgått koronapandemi. På rapporteringstidspunkt er det en moderat økning i forespørsler etter avdragsfrihet. Misligholdsnivået har over lang tid vært på et lavt nivå, og det er heller ingen økning i siste kvartal. Det 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.

Som en følge av økte markedsrenter, valgte banken i slutten av 1. kvartal å varsle økte kunderenter med inntil 0,25 %-poeng. Den fulle effekten vil komme fra slutten av mai. Dette ventes å gi moderat positiv resultat effekt for banken.

I juni skal banken bytte kjernebankleverandør til TietoEvry og forberedelsene er godt i gang. Den interne opplæringen og kundekommunikasjonen er i startfasen. Endringen forventes å gi en stabil, fremtidsrettet IT-plattform. Dette, kombinert med betydelige forventede kostnadsreduksjoner og bedre muligheter til å utvikle digitale løsninger, vil styrke bankens konkurransekraft. Kundene vil merke overgangen ved at de digitale tjenestene blir tatt ned i noen timer og når de er tilbake vil

kundene få tilgang til nye og bedre løsninger, blant annet i form av nettbank og mobilbank.

Aurskog Sparebank skal være den beste samarbeidspartneren for person- og næringskunder i sitt markedsområde. Markedsområdet har betydelig befolkningsvekst og gode forhold for næringsutvikling. 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. I en tid med økte priser på blant annet energi er det 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 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 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 regnskapsstandarder og at opplysningene gir et rettviseende bilde av foretaket og konsernets finansielle stilling og resultat.

Aurskog, 3. mai 2023/31. mars 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	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Renteinntekter og lignende inntekter		182.371	92.959	487.396
Rentekostnader og lignende kostnader		97.879	34.079	212.826
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		84.492	58.880	274.569
Provisjonsinntekter og innt fra banktjenester		16.463	15.374	58.306
Provisjonskostnader og kostn ved banktjenester		2.705	2.109	8.002
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3	22	348	26.081
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	3	2.566	-2.910	2.208
Andre driftsinntekter		28	34	167
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter		16.375	10.737	78.760
Lønn og andre personalkostnader		18.172	16.697	65.511
Andre driftskostnader		16.062	11.943	54.628
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		1.994	1.612	7.266
Sum driftskostnader		36.228	30.252	127.406
Resultat før tap		64.639	39.365	225.924
Tap på kredittengasjement	5	-2.432	521	-6.338
Resultat før skatt		67.071	38.844	232.262
Skatt		17.209	9.720	53.289
Resultat etter skatt		49.862	29.124	178.974
Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)		4,27	2,97	15,05
Utvidet resultat		31.03.23	31.03.22	31.12.22
Poster som ikke reklassifiseres over resultatet	3	0	53.323	74.695
Poster som kan reklassifiseres over resultatet		0	0	0
Utvidet resultat etter skatt		0	53.323	74.695
Totalresultat		49.862	82.447	253.669

		KONSERN		
Resultatregnskap	Note	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Renteinntekter og lignende inntekter		181.450	92.363	484.528
Rentekostnader og lignende kostnader		97.807	34.016	212.576
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		83.643	58.347	271.952
Provisjonsinntekter og innt fra banktjenester		16.463	15.374	58.306
Provisjonskostnader og kostn ved banktjenester		2.705	2.109	8.002
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3	22	348	23.340
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	3	2.566	-2.910	2.208
Andre driftsinntekter		2.554	2.051	6.943
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter		18.900	12.753	82.795
Lønn og andre personalkostnader		18.172	16.697	65.511
Andre driftskostnader		17.093	13.348	59.045
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		1.344	1.213	5.411
Sum driftskostnader		36.609	31.258	129.968
Resultat før tap		65.935	39.841	224.780
Tap på kredittengasjement	5	-2.432	521	-6.338
Resultat før skatt		68.368	39.320	231.118
Skatt		17.209	9.720	53.532
Resultat etter skatt		51.159	29.600	177.586
Utvidet resultat		31.03.23	31.03.22	31.12.22
Poster som ikke reklassifiseres over resultatet	3	0	53.323	74.695
Poster som kan reklassifiseres over resultatet		0	0	0
Utvidet resultat etter skatt		0	53.323	74.695
Totalresultat		51.159	82.923	252.281

Balanse og poster utenom balansen

MORBANK			Balanse		KONSERN		
31.03.23	31.03.22	31.12.22		Note	31.03.23	31.03.22	31.12.22
79.064	75.580	79.011	Kontanter og fordringer på sentralbanken		79.064	75.580	79.011
393.784	603.863	450.344	Netto utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		393.784	603.863	450.344
13.483.934	11.734.528	13.091.474	Brutto utlån til og fordringer på kunder	6	13.415.560	11.663.674	13.022.643
-5.913	-9.550	-5.675	- Nedskrivninger på steg 3	5	-5.913	-9.550	-5.675
-26.729	-34.008	-28.832	- Nedskrivninger på steg 1&2	5	-26.729	-34.008	-28.832
13.451.292	11.690.970	13.056.968	Netto utlån til og fordringer på kunder		13.382.918	11.620.116	12.988.136
1.096.322	788.592	978.229	Rentebærende verdipapirer		1.096.322	788.592	978.229
10.831	13.836	6.796	Finansielle derivater		10.831	13.836	6.796
809.822	983.410	909.188	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		809.822	983.410	909.188
2.345	2.345	2.345	Eierinteresser i tilknyttede selskaper	4	4.392	6.060	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	Investeringsseidendom		6.910	6.970	6.910
47.106	49.677	48.425	Varige driftsmidler		120.728	124.355	121.159
17.271	16.450	15.589	Andre eiendeler		14.043	14.475	12.327
15.927.490	14.244.378	15.566.548	Sum Eiendeler		15.918.813	14.237.258	15.555.509

31.03.23	31.03.22	31.12.22		31.03.23	31.03.22	31.12.22
31.978	26.688	28.584	Innlån fra kredittinstitusjoner	31.978	26.688	28.584
9.909.700	8.628.427	9.525.517	Innskudd og andre innlån fra kunder	6	9.909.696	8.628.399
3.756.098	3.709.701	3.779.469	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	3.756.098	3.779.469
2.759	672	6.908	Finansielle derivater		2.759	6.908
48.810	88.132	43.662	Annen gjeld		49.509	89.696
85.252	59.169	91.388	Andre forpliktelser		73.488	47.551
185.512	185.239	185.519	Ansvarlig lånekapital		185.512	185.239
14.020.110	12.698.026	13.661.047	Sum Gjeld	14.009.040	12.687.946	13.648.911
654.620	462.220	654.592	Innskutt egenkapital	8	654.620	462.220
1.202.898	1.055.008	1.250.910	Opptjent egenkapital		1.203.994	1.057.492
1.907.380	1.546.352	1.905.501	Sum Egenkapital	9	1.909.773	1.549.312
15.927.490	14.244.378	15.566.548	Sum Gjeld og Egenkapital	15.918.813	14.237.258	15.556.805

31.03.23	31.03.22	31.12.22	Poster utenom balansen	31.03.23	31.03.22	31.12.22
151.708	136.849	173.783	Garantier	151.708	136.849	173.783
946.882	1.154.803	1.035.608	Ubenyttede kreditter	946.882	1.154.803	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
Renter Fondsobligasjoner				28					-1.786			-1.757	-1.158
Periodens totalresultat						49.862					0	49.862	82.447
Egenkapital 31. mars	462.260	90.638	1.408	100.314	930.075	49.862	10.000	103.057	-1.786	10.000	151.552	1.907.380	1.546.352

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
Renter Fondsobligasjoner				28					-1.786			-1.757	-1.158
Periodens totalresultat						51.159					0	51.159	82.923
Egenkapital 31. mars	462.260	90.638	1.408	100.314	930.075	51.159	10.000	103.057	-689	10.000	151.552	1.909.773	1.549.312

Kontantstrømoppstilling hittil i år

	MORBANK			KONSERN		
	Q1 23	Q1 22	2022	Q1 23	Q1 22	2022
Utbetalinger av nye kundeutlån	-1.110.617	-1.184.701	-3.495.611	-1.110.617	-1.184.701	-3.497.042
Nedbetalinger, innfrielser og øvrige inn- og utbetalinger utlån til kunder	721.552	974.798	1.955.852	721.094	974.356	1.954.818
Netto inn- og utbetalinger innskudd fra kunder	334.742	596.356	1.507.404	334.748	596.361	1.507.426
Innbetalinger på renter, provisjoner og gebyrer	181.923	104.086	488.299	181.002	103.490	485.432
Renteutbetalinger til kunder	-6.225	-1.926	-111.358	-6.153	-1.863	-111.108
Kjøp/salg av kortsiktige verdipapirer	-18.065	-165.964	-260.964	-18.065	-165.964	-260.964
Renteinnbetalinger på verdipapirer	9.500	2.855	19.163	9.500	2.855	19.163
Utbetaling til ansatte, arbeidsgiveravgift, pensjon mv.	-17.192	-15.997	-62.613	-17.192	-15.997	-62.613
Skatteutbetalinger	-20.737	-15.277	-40.494	-20.737	-15.277	-40.250
Netto kontantstrøm driftskostnader og driftsinntekter forøvrig	-13.331	1.636	-33.681	-12.031	2.606	-25.766
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	61.550	295.867	-34.003	61.550	295.867	-30.905
Kjøp av varige driftsmidler	0	0	0	0	0	-357
Salg av varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0
Kjøp av langsiktige investeringer i verdipapirer	0	-15.863	-53.728	0	-15.863	-53.728
Salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	0	0	0	0	0	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i verdipapirer	22	348	26.081	22	348	23.340
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	22	-15.515	-27.647	22	-15.515	-30.745
Netto inn- og utbetalinger på innlån fra kredittinstitusjoner	3.394	-1.604	292	3.394	-1.604	292
Opptak av nye sertifikat- og obligasjonslån	0	200.000	1.075.000	0	200.000	1.075.000
Tilbakebetaling av sertifikat- og obligasjonslån	-31.000	-114.000	-908.000	-31.000	-114.000	-908.000
Opptak av nye ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	0	0	0	0	0	0
Tilbakebetaling av ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	0	0	0	0	0	0
Netto innbetaling ved egenkapitalbevisemisjon	0	0	192.214	0	0	192.214
Utbetalt utbytte til egenkapitalbevisiere	-46.226	-36.963	-36.963	-46.226	-36.963	-36.963
Utbetalt gaver	-568	-619	-2.215	-568	-619	-2.215
Netto rentebetalinger på fondsobligasjonslån	-1.786	-1.189	-5.633	-1.786	-1.189	-5.633
Netto rentebetalinger på øvrige finansaktiviteter	-41.894	-17.424	-94.580	-41.894	-17.424	-94.580
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-118.080	28.200	220.114	-118.080	28.200	220.114
Netto kontantstrøm for perioden	-56.509	308.552	158.464	-56.509	308.552	158.465
Kontanter og kontantekvivalenter IB	529.356	370.891	370.891	529.356	370.891	370.891
Kontanter og kontantekvivalenter UB	472.847	679.443	529.356	472.847	679.443	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 31.03.2023				Pr 31.03.2022			
	Totalt	Person- markede	Bedrifts- markede	Ufordelt	Totalt	Person- markede	Bedrifts- markede	Ufordelt
Netto renteinntekter	83.643	63.702	48.490	-28.548	58.347	40.276	31.586	-13.516
Netto provisjonsinntekter	13.758	12.422	1.266	70	13.265	11.452	1.402	411
Utbytte og verdipapirinntekter	2.588			2.588	-2.562			-2.562
Andre driftsinntekter	2.554			2.554	2.051			2.051
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter	18.900	12.422	1.266	5.213	12.753	11.452	1.402	-101
Lønn og andre personalkostnader	18.172			18.172	16.697			16.697
Øvrige driftskostnader	18.437			18.437	14.561			14.561
Sum driftskostnader	36.609	0	0	36.609	31.258	0	0	31.258
Resultat før tap	65.935	76.123	49.756	-59.944	39.841	51.728	32.988	-44.875
Tap på kredittengasjement	-2.432	-725	-2.600	893	521	169	-139	491
Resultat før skatt	68.368	76.848	52.356	-60.837	39.320	51.559	33.127	-45.366
Skatt	17.209			17.209	9.720			9.720
Resultat etter skatt	51.159	76.848	52.356	-78.046	29.600	51.559	33.127	-55.086
Balanse konsern	Totalt	Person- markede	Bedrifts- markede	Ufordelt	Totalt	Person- markede	Bedrifts- markede	Ufordelt
Netto utlån til og fordringer på kunder	13.382.918	9.115.249	4.267.669	0	11.620.116	7.932.592	3.687.525	0
Øvrige eiendeler	2.535.895			2.535.895	2.617.141			2.617.141
Sum Eiendeler	15.918.813	9.115.249	4.267.669	2.535.895	14.237.258	7.932.592	3.687.525	2.617.141
Innskudd og andre innlån fra kunder	9.909.696	6.528.366	3.381.330	0	8.628.399	5.580.195	3.048.204	0
Andre forpliktelser	73.488	612	1.430	71.446	47.551	491	1.727	45.333
Øvrig gjeld	4.025.856			4.025.856	4.011.995			4.011.995
Sum Gjeld	14.009.040	6.528.978	3.382.760	4.097.302	12.687.946	5.580.686	3.049.931	4.057.329

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		
	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	21,7	348,0	23.339,9	21,7	348,0	23.339,9
Utbytte av eierinteresser i tilknyttede foretak	0,0	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	21,7	348,0	26.080,9	21,7	348,0	23.339,9
Rentebærende verdipapirer	-1.392,9	-1.326,6	-4.503,6	-1.392,9	-1.326,6	-4.503,6
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter med var. avk.	3.684,5	-1.944,6	5.106,8	3.684,5	-1.944,6	5.106,8
Realiserte valutakursreguleringer	274,9	360,8	1.604,9	274,9	360,8	1.604,9
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer	2.566,5	-2.910,4	2.208,1	2.566,5	-2.910,4	2.208,1
Verdiendring fin. eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	0,0	53.323,2	74.695,3	0,0	53.323,2	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)	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Kasse-, drifts- og brukskreditter	-3.000,0	-3.000,0	-3.000,0
Nedbetalingslån	-66.947,8	-68.210,5	-67.511,9
Innskudd uten avtalt løpetid	4,1	27,4	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 20,8 mill., noe som er nedgang på 3,1 mill. hittil i år. Banken har i tillegg en ekstra tapsavsetning på 9,7 mill. i steg 2 som følge av usikkerheter på sikkerhetsverdier knyttet makrobildet som modellen ikke fullt ut hensyntar. Beregningen pr 31.03.23 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 17 lån er forbearance-markert, hvorav 7 rapporteres som misligholdt.

Mislighold over 90 dager	31.03.2023			31.03.2022			31.12.2022		
	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM
Brutto kredittengasjement	585	2.277	2.861	1.821	1.875	3.695	574	2.277	2.852
Nedskrivninger steg 3	312	47	359	260	-	260	300	-	300
Netto kredittengasjement	272	2.230	2.502	1.561	1.875	3.435	274	2.277	2.552
Øvrig mislighold	31.03.2023			31.03.2022			31.12.2022		
	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM
Brutto kredittengasjement	13.682	7.611	21.293	17.004	4.942	21.946	13.939	8.990	22.929
Nedskrivninger steg 3	1.529	4.025	5.554	6.357	2.950	9.307	2.725	2.650	5.375
Netto kredittengasjement	12.154	3.586	15.740	10.647	1.992	12.639	11.214	6.340	17.554

Tapskostnad (TNOK)	Hittil i år	Hittil i fjor	Helår 2022
Endring i nedskrivninger på steg 1	-352,3	575,1	4.127,2
Endring i nedskrivninger på steg 2	-2.378,4	286,8	-7.290,5
Endring i nedskrivninger på steg 3	237,7	-363,5	-4.255,8
Konstaterte tap på utlån uten tidligere nedskrivning steg 3	-	22,9	81,4
Konstaterte tap på utlån med tidligere nedskrivning steg 3	104,2	140,0	1.450,1
Inngang på tidligere konstaterte tap	-43,6	-140,3	-450,7
Tap på utlån, garantier m.v.	-2.432,5	521,0	-6.338,3

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	1.777,3	27,2	4,6
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-482,7	462,4	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-2,0	2,0
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	302,5	-340,5	-
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1.330,5	-190,8	-3,7
Andre endringer i perioden	74,7	-16,0	-2,3
Brutto eng. inkl garantier og uben.kreditter pr 31.03.23 MNOK	13.280,2	1.209,8	24,2

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	3,9	0,9	2,8
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-0,8	3,0	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-0,0	0,1
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)	-3,6	-4,3	-2,4
Andre endringer i perioden	-0,1	0,2	-0,2
Nedskr. pr 31.03.23 MNOK*	11,0	19,5	5,9

*Av totale nedskrivninger er 1,7 mill bokført på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, 32,6 mill bokført på kundeutlån og 2,0 mill på poster utenfor balansen under avsetninger.

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

Kundeinnskudd TNOK	31.03.2023		31.03.2022		31.12.2022	
Person	6.492.533,7	65,5 %	5.569.879,4	64,2 %	6.229.901,8	62,9 %
Finans	93.612,1	0,9 %	53.679,6	0,7 %	93.144,2	0,9 %
Offentlig	226.392,5	2,3 %	222.021,3	2,5 %	226.502,7	2,3 %
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	33.357,4	0,3 %	113.121,1	1,1 %	80.665,6	0,8 %
B - Bergverksdrift og utvinning	35,8	0,0 %	70,4	0,0 %	57,1	0,0 %
C - Industri	82.388,7	0,8 %	155.168,8	1,8 %	86.785,7	0,9 %
D - Elektrisitets-, gass-, damp og varmtvannsforsyning	-	0,0 %	23,2	0,0 %	-	0,0 %
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	6.391,0	0,1 %	6.186,3	0,0 %	3.137,1	0,0 %
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	394.497,9	4,0 %	424.320,8	5,5 %	445.346,6	4,5 %
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	354.376,1	3,6 %	338.197,3	4,5 %	349.408,0	3,5 %
H - Transport og lagring	81.517,9	0,8 %	69.872,3	0,9 %	86.271,8	0,9 %
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	16.442,7	0,2 %	18.129,3	0,2 %	20.679,0	0,2 %
J - Informasjon og kommunikasjon	59.726,0	0,6 %	29.875,6	0,4 %	60.398,3	0,6 %
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	133.741,8	1,3 %	133.824,7	1,6 %	143.995,7	1,5 %
L - Omsetning og drift av fast eiendom	1.074.061,3	10,8 %	857.894,8	9,9 %	924.944,8	9,3 %
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	328.026,7	3,3 %	191.083,0	2,3 %	269.614,1	2,7 %
N - Forretningsmessig tjenesteyting	73.894,6	0,7 %	77.078,6	0,7 %	78.849,7	0,8 %
P - Undervisning	15.872,2	0,2 %	9.973,5	0,2 %	16.979,5	0,2 %
Q - Helse- og sosialtjenester	181.301,6	1,8 %	137.260,3	1,5 %	168.402,3	1,7 %
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	84.490,2	0,9 %	75.320,4	0,7 %	78.743,1	0,8 %
S - Annen tjenesteyting	116.351,9	1,2 %	119.491,4	1,4 %	148.758,5	1,5 %
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	10.623,2	0,1 %	11.167,9	0,1 %	12.301,1	0,1 %
Påløpte, ikke-kapitaliserte renter	50.060,4	0,5 %	14.759,3	0,0 %	619,4	0,0 %
Totalt konsern	9.909.695,5	100,0 %	8.628.399,2	100,0 %	9.525.506,4	96,1 %

Brutto utlån TNOK	31.03.2023		31.03.2022		31.12.2022	
Person	9.105.911,4	67,9 %	8.150.431,8	69,0 %	8.669.005,9	64,6 %
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	11.433,4	0,1 %	71.991,7	0,7 %	76.964,9	0,6 %
C - Industri	11.563,3	0,1 %	19.182,3	0,2 %	11.543,5	0,1 %
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	-	0,0 %	-	0,0 %	1.680,3	0,0 %
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	1.080.444,8	8,1 %	913.240,7	7,6 %	1.105.339,9	8,2 %
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	198.550,8	1,5 %	132.611,3	1,1 %	199.536,6	1,5 %
H - Transport og lagring	4.725,7	0,0 %	16.393,8	0,2 %	18.237,8	0,1 %
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	25,7	0,0 %	5.526,6	0,0 %	5.007,5	0,0 %
J - Informasjon og kommunikasjon	2.462,5	0,0 %	3.015,0	0,0 %	2.404,4	0,0 %
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	54.142,6	0,4 %	27.260,3	0,2 %	53.788,3	0,4 %
L - Omsetning og drift av fast eiendom	2.526.451,8	18,8 %	1.965.029,9	17,9 %	2.468.063,8	18,4 %
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	153.282,2	1,1 %	128.568,9	1,1 %	155.547,5	1,2 %
N - Forretningsmessig tjenesteyting	38.533,5	0,3 %	16.908,3	0,1 %	21.240,7	0,2 %
O - Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
P - Undervisning	60.689,2	0,5 %	54.464,1	0,5 %	63.544,4	0,5 %
Q - Helse- og sosialtjenester	49.749,9	0,4 %	61.399,1	0,5 %	52.810,1	0,4 %
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	20.923,1	0,2 %	30.812,3	0,3 %	25.161,9	0,2 %
S - Annen tjenesteyting	61.788,7	0,5 %	47.058,5	0,4 %	60.944,7	0,5 %
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	2.925,9	0,0 %	3.136,1	0,0 %	3.111,7	0,0 %
Påløpte, ikke-kapitaliserte renter	31.955,3	0,2 %	16.643,4	0,1 %	28.709,3	0,2 %
Totalt utlån egne bøker konsern	13.415.559,9	100,0 %	11.663.674,1	100,0 %	13.022.643,2	97,1 %

Lån formidlet til EBK	2.404.513,3	2.198.347,7	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 31.03.23:
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
Egne ikke-amortiserte obligasjoner					-	-	-	-	-
Over/Underkurs					-4.666,2	-	-	377,8	-4.288,4
Verdijustering fastrentelån					-5.307,6	-	-	4.344,2	-963,4
Påløpte renter					18.442,5	-	-	2.907,6	21.350,1
Totalt					3.779.468,7	-	-31.000,0	7.629,6	3.756.098,3



Bankens landbruksteam. 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 %	NO HOLDING AS	58.600	1,27 %	0,52 %
EFJ-Holding AS	95.936	2,08 %	0,85 %	Karl's AS	57.044	1,23 %	0,51 %
Varia Holding AS	79.100	1,71 %	0,70 %	Ulf Ryen	55.246	1,20 %	0,49 %
KLP	77.911	1,69 %	0,69 %	Oddbjørn Berg	52.435	1,13 %	0,47 %
Kitty Tørnby Lauvsnes	77.662	1,68 %	0,69 %	Jan Olberg	50.694	1,10 %	0,45 %
Rolf Nordmo AS	75.474	1,63 %	0,67 %	Aurskog Ventilasjon og Blikk. AS	50.190	1,09 %	0,45 %
Rolf Ingar Nordmo	73.000	1,58 %	0,65 %	Asbjørg Kristine Langberg	50.000	1,08 %	0,44 %
AGH AS	72.391	1,57 %	0,64 %	Brus AS	50.000	1,08 %	0,44 %
Haaland Klima AS	71.561	1,55 %	0,64 %	Bjørn Tore Haaland	49.782	1,08 %	0,44 %
Halvor Sveistrup	70.251	1,52 %	0,62 %	Sum 20 største eiere	1.485.292	32,13 %	13,19 %
Haaland Eiendom Holding AS	70.002	1,51 %	0,62 %	Øvrige eiere	3.137.309	67,87 %	27,87 %
				Totalt	4.622.601	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

Ansvarelig kapital	Morbank			Konsolidert		
	31.03.23	31.03.22	31.12.22	31.03.23*	31.03.22	31.12.22
Egenkapitalbeviskapital	462.260	321.418	462.260	495.863	347.819	495.863
Overkurs	90.638	39.266	90.638	231.644	155.940	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 allmenntilgitt formål	10.000	-	10.000	10.000	-	10.000
Opptjent egenkapital	1.192.898	1.002.008	1.194.684	996.159	876.781	997.650
Egenkapital	1.757.204	1.364.099	1.805.215	1.735.074	1.381.947	1.782.791
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-1.908	-1.778	-1.884	-2.438	-2.168	-2.409
Fradrag for avsetning til utbytte og gaver	-10.000	-	-56.226	-10.000	-	-56.226
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	-227.309	-165.079	-230.255	-29.117	-26.925	-29.495
Ren kjernekapital	1.517.987	1.197.242	1.516.849	1.693.518	1.352.854	1.694.661
Fondsobligasjoner	100.314	100.129	100.286	119.708	115.343	119.675
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	-	-	-	-	-	-
Sum kjernekapital	1.618.301	1.297.371	1.617.135	1.813.226	1.468.197	1.814.336
Ansvarlig lånekapital	185.512	185.239	185.519	208.439	204.375	208.447
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	-6.605	-16.197	-6.643	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	1.797.208	1.466.412	1.796.012	2.021.665	1.672.572	2.022.783
Beregningsgrunnlag	31.03.23	31.03.22	31.12.22	31.03.23*	31.03.22	31.12.22
Lokale og regionale myndigheter	51.086	14.221	31.485	120.913	49.150	74.520
Offentlig eide foretak	0	0	0	0	0	0
Institusjoner	133.315	212.236	159.369	173.376	276.583	207.259
Foretak	529.417	471.134	474.553	553.758	473.581	496.371
Massemarked	563.773	457.233	478.379	649.836	523.777	551.407
Engasjementer med pant i fast eiendom	5.794.873	5.386.864	5.820.616	6.487.534	5.980.780	6.516.354
Forfalte engasjementer	16.526	22.255	20.693	18.935	25.329	23.710
Høyrisikoengasjementer	375.029	152.798	312.756	375.029	152.798	312.756
Obligasjoner med fortrinnsrett	49.645	44.589	49.667	66.534	59.657	66.565
Andeler i verdipapirfond	77.961	113.981	96.453	80.212	117.076	99.238
Egenkapitalposisjoner	168.889	115.871	169.070	171.919	138.455	172.103
Øvrige engasjementer	51.030	30.730	38.357	166.481	163.645	125.139
Sum Kredittrisiko -standardmetode	7.811.543	7.021.911	7.651.400	8.864.528	7.960.830	8.645.423
Operasjonell risiko	540.451	476.221	476.221	558.499	515.234	558.499
Sum beregningsgrunnlag	8.351.994	7.498.132	8.127.621	9.423.026	8.476.064	9.203.922
Ren kjernekapital	18,2 %	16,0 %	18,7 %	18,0 %	16,0 %	18,4 %
Kjernekapital	19,4 %	17,3 %	19,9 %	19,2 %	17,3 %	19,7 %
Kapitaldekning	21,5 %	19,6 %	22,1 %	21,5 %	19,7 %	22,0 %

*Konsolidert nivå pr 31.03.23 er på rapporteringstidspunkt ikke klart, men de oppgitte tallene er et estimat

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 31.03.23	pr 31.03.23	pr 31.03.23	pr 31.03.23
Gjennomsnittlig forvaltningskapital				
Gjennomsnitt av forvaltningskapital siste 13 måneder	15.281.860	13.284.951	15.241.330	13.301.042
Forretningskapital				
Sum forvaltningskapital	15.927.490	14.244.378	15.918.813	14.237.258
Portefølje formidlet til Eika Boligkreditt	2.404.513	2.198.348	2.404.513	2.198.348
Forretningskapital	18.332.003	16.442.726	18.323.326	16.435.605
<small>Sum forvaltningskapital + portefølje formidlet til Eika Boligkreditt</small>				
Innskuddsdekning				
UB innskudd fra kunder	9.909.700	8.628.427	9.909.696	8.628.399
UB brutto utlån til kunder	13.483.934	11.734.528	13.415.560	11.663.674
Innskuddsdekning	73,5 %	73,5 %	73,9 %	74,0 %
<small>UB innskudd fra kunder/UB brutto utlån til kunder</small>				
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd etter skatt				
Resultat etter skatt siste 12 mnd	199.712	131.514	199.145	132.376
Rentekostnader fondsobligasjonslån siste 12 mnd	6.229	4.451	6.229	4.451
Gjennomsnittlig egenkapital siste 5 kvartaler	1.787.902	1.479.058	1.790.398	1.481.705
Gjennomsnittlig fondsobligasjonslån siste 5 kvartaler	100.220	100.051	100.220	100.051
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd etter skatt	11,5 %	9,2 %	11,4 %	9,3 %
<small>Resultat etter skatt siste 12 måneder ekskl. rentekostnader fondsobligasjonslån/ Gjennomsnittlig egenkapital siste 5 kvartaler ekskl. fondsobligasjonslån</small>				
Kostnadsprosent siste 12 mnd				
Sum driftskostnader siste 12 mnd	133.382	124.024	135.318	126.704
Netto renteinntekter siste 12 mnd	300.181	217.623	297.249	215.410
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	84.398	72.006	88.943	78.101
Kostnadsprosent siste 12 mnd	34,7 %	42,8 %	35,0 %	43,2 %
<small>Sum driftskostnader siste 12 måneder / Netto renteinntekter siste 12 måneder + Sum andre driftsinntekter siste 12 måneder</small>				
Kostnadsprosent siste 12 mnd justert for konverteringskostnader til nytt				
Sum driftskostnader siste 12 mnd	133.382	124.024	135.318	126.704
Konverteringskostnader siste 12 mnd	5.796	15.575	5.796	15.575
Netto renteinntekter siste 12 mnd	300.181	217.623	297.249	215.410
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	84.398	72.006	88.943	78.101
Kostnadsprosent siste 12 mnd justert for konverteringskostnader	33,2 %	37,4 %	33,5 %	37,9 %
<small>Sum driftskostnader siste 12 måneder - Konverteringskostnader / Netto renteinntekter siste 12 måneder + Sum andre driftsinntekter siste 12 måneder</small>				
Kostnadsprosent siste 12 mnd ekskl. gevinst/tap på verdipapirer				
Sum driftskostnader siste 12 mnd	133.382	124.024	135.318	126.704
Netto renteinntekter siste 12 mnd	300.181	217.623	297.249	215.410
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	84.398	72.006	88.943	78.101
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter siste 12 mnd	7.685	-576	7.685	-576
Kostnadsprosent siste 12 mnd ekskl. gevinst/tap på verdipapirer	35,4 %	42,7 %	35,8 %	43,1 %
<small>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</small>				

Aurskog Sparebank – Delårsrapport 1. kvartal 2023

	Morbank		Konsern	
	pr 31.03.23	pr 31.03.23	pr 31.03.23	pr 31.03.23
Øvrige driftskostnader hittil i år				
Andre driftskostnader	16.062	11.943	17.093	13.348
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	1.994	1.612	1.344	1.213
Øvrige driftskostnader	18.056	13.555	18.437	14.561
<small>Andre driftskostnader + Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler</small>				
Kjerneinntekter hittil i år				
Sum driftsinntekter	100.867	69.617	102.544	71.100
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	22	348	22	348
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2.566	-2.910	2.566	-2.910
Kjerneinntekter	98.278	72.180	99.956	73.662
<small>Sum driftsinntekter - Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter - Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta</small>				
Utbytte- og verdipapirinntekter hittil i år				
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	22	348	22	348
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2.566	-2.910	2.566	-2.910
Utbytte- og verdipapirinntekter	2.588	-2.562	2.588	-2.562
<small>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter + Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle</small>				
Kjernerresultat før skatt hittil i år				
Resultat før skatt	67.071	38.844	68.368	39.320
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	22	348	22	348
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2.566	-2.910	2.566	-2.910
Kjernerresultat	64.483	41.407	65.779	41.883
<small>Resultat før skatt - Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter - Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og</small>				
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis				
Sum egenkapital	1.907.380	1.546.352	IA	IA
Fondsobligasjonslån	100.314	100.286	IA	IA
Eierbrøk	41,06 %	34,17 %	IA	IA
Antall egenkapitalbevis	4.622.601	3.214.180	IA	IA
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	160,52	153,71	IA	IA
<small>Sum egenkapital – Fondsobligasjonslån x Eierbrøk / Antall egenkapitalbevis</small>				
P/E (Price/Earnings)				
Børskurs ved periodeslutt	212,00	199,00	IA	IA
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	4,27	2,97	IA	IA
P/E (Price/Earnings) / (1 2*3 mnd)	12,41	16,75	IA	IA
<small>Børskurs ved periodeslutt / Driftsresultat pr egenkapitalbevis</small>				
P/B (Price/Book Value)				
Børskurs ved periodeslutt	212,00	199,00	IA	IA
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	160,52	153,73	IA	IA
P/B (Price/Book Value)	1,32	1,29	IA	IA



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