



DELÅRSRAPPORT PR
30.06.2024



Oppsummering hovedtall (morbank)

pr. 30.06.2024

122,9 MILL.

RESULTAT ETTER SKATT

Banken oppnår et resultat etter skatt på 122,9 millioner hittil i år, mot 109,0 millioner hittil i fjor.

21,493 MRD.

FORRETNINGSKAPITAL

Bankens forretningskapital inkludert utlån formidlet til Eika Boligkreditt (EBK) er 21,493 milliarder, mot 18,667 milliarder på samme tid i fjor.

10,9 %

EK. AVKASTNING

Bankens egenkapitalavkastning siste 12 måneder er 10,9 % mot 11,2 % målt på samme tid i fjor. Beregningen er gjort eksklusiv fonds-obligasjonsposter.

31,4 %

KOSTNADSPROSENT

Bankens kostnadsprosent siste 12 måneder er 31,4 % mot 32,6 % på samme tid i fjor. Dette er beregnet uten engangskostnader i forbindelse med bytte av kjernebankleverandør på 5,3 millioner siste 12 måneder mot 13,3 millioner på samme tid i fjor.

0,3 %

MISLIGHOLDSANDEL

Bankens brutto misligholdte engasjement utgjør 0,3 % av brutto utlån i egne bøker mot 0,2 % på samme tid i fjor.

17,0 %

REN KJERNEKAPITAL

Bankens rene kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er 17,0 %, mot 18,0 % på samme tid i fjor. Myndighetskravet er fra 31.12.23 15,5 %.

Hovedtall hittil i år

Morbank (tusen kr/% av GFVK)	30.06.2024		30.06.2023		31.12.2023	
Rentenetto	186.696	2,17 %	168.148	2,16 %	351.129	2,15 %
Provisjonsnetto	29.767	0,35 %	28.048	0,36 %	50.861	0,31 %
Utbytte- og verdipapirinntekter	21.961	0,25 %	22.325	0,29 %	37.006	0,23 %
Andre driftsinntekter	52	0,00 %	53	0,00 %	115	0,00 %
Netto driftsinntekter eksklusiv rentenetto	51.780	0,60 %	50.426	0,65 %	87.981	0,54 %
SUM DRIFTSINNTEKTER	238.476	2,77 %	218.574	2,81 %	439.110	2,69 %
Lønn og andre personalkostnader	33.811	0,39 %	34.835	0,45 %	76.068	0,47 %
Øvrige driftskostnader	39.494	0,46 %	40.517	0,52 %	75.335	0,46 %
SUM DRIFTSKOSTNADER	73.305	0,85 %	75.351	0,97 %	151.403	0,93 %
RESULTAT FØR TAP	165.170	1,92 %	143.223	1,84 %	287.707	1,76 %
Tap på kredittengasjement	7.125	0,08 %	1.571	0,02 %	8.356	0,05 %
RESULTAT FØR SKATT	158.046	1,83 %	141.652	1,82 %	279.351	1,71 %
Skatt	35.200	0,41 %	32.614	0,42 %	64.868	0,40 %
RESULTAT ETTER SKATT	122.846	1,43 %	109.038	1,40 %	214.484	1,31 %
Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)	9,62		9,36		18,29	



11. juni feiret vi 5 år på Sørumsand. Vi startet opp et lite bankkontor sammen med Aktiv Eiendom hvor Elin Blom Nordengen satt to dager i uken. I dag har vi 5 rådgivere og Aktiv Eiendom har 4 eiendomsmeglere. Dette er takket være gode kunder og samarbeidspartnere i Sørum og Lillestrøm.

Nøkkeltall

Morbank	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd. etter skatt*	10,9 %	11,2 %	11,0 %
Kostnadsprosent siste 12 mnd.*	32,5 %	35,9 %	34,5 %
Kostnadsprosent siste 12 mnd. ekskl. gevinst/tap på verdipapirer*	34,4 %	37,1 %	36,0 %
Antall årsverk ved utgangen av perioden	69,2	66,1	67,1
Gjennomsnittlig forvaltningskapital siste 13 mnd. (GFVK)*	17.275.349	15.698.891	16.339.607
Forvaltningskapital	18.665.235	16.286.376	17.413.709
Forretningskapital*	21.492.817	18.666.872	20.005.731
Egenkapital inkl. fondsobligasjonslån	2.266.644	1.959.584	2.172.048
Brutto utlån egne bøker	15.758.072	13.725.995	14.695.127
Brutto utlån i prosent av forvaltningskapital	84,4 %	84,3 %	84,4 %
Brutto utlån EBK	2.827.582	2.380.495	2.592.022
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl EBK	15,4 %	8,8 %	11,1 %
Innskudd fra kunder	11.030.554	9.995.743	10.417.219
Innskudd fra kunder i prosent av forvaltningskapital	59,1 %	61,4 %	59,8 %
Innskuddsdekning egne bøker	70,0 %	72,8 %	70,9 %
Innskuddsdekning inkl. EBK	59,3 %	62,1 %	60,3 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	10,4 %	8,1 %	9,4 %
Brutto misligholdte kredittengasjement over 90 dager	8.510	2.880	1.661
Netto misligholdte kredittengasjement over 90 dager	7.132	2.280	1.602
Brutto øvrige misligholdte kredittengasjement	36.308	19.004	37.698
Netto øvrige misligholdte kredittengasjement	27.081	13.292	34.116
Brutto misligholdte kredittengasjement i % av brutto utlån	0,3 %	0,2 %	0,3 %
Samlede nedskrivninger i % av misligholdte kredittengasjement	119,3 %	179,6 %	119,5 %
Ren kjernekapitaldekning morbank	16,5 %	18,0 %	17,9 %
Kjernekapitaldekning morbank	18,8 %	19,2 %	19,8 %
Kapitaldekning morbank	21,9 %	22,0 %	22,2 %
Leverage ratio morbank	9,8 %	9,7 %	10,4 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert	17,0 %	18,0 %	18,0 %
Kjernekapitaldekning konsolidert	19,2 %	19,3 %	19,9 %
Kapitaldekning konsolidert	22,3 %	22,1 %	22,3 %
Leverage ratio konsolidert	9,4 %	9,6 %	9,8 %
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	9,62	9,36	18,29
Antall utstedte egenkapitalbevis	4.622.601	4.622.601	4.622.601
Antall egenkapitalbevisiere	1.139	1.151	1.137
Børskurs ved periodens slutt	219	210	222
Eierbrøk	38,97 %	41,06 %	41,06 %
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis*	171,62	165,16	177,33
P/E (Price/Earnings)*	11,39	11,21	12,14
P/B (Price/Book Value)*	1,28	1,27	1,25
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	247 %	165 %	266 %
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	145 %	142 %	138 %

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

Styrets beretning til regnskapet pr 30. juni 2024

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

Resultatregnskap morbank

Hovedpunkter ved utgangen av 2. kvartal:

- Bankens forretningskapital passerer 21 milliarder kroner for første gang
- Økte kjerneinntekter
- Kostnadsprosent fortsetter på lavt nivå
- Noe økt mislighold
- Noe lavere kapitalnivåer som følge av vekst uten at årets resultat hittil i år medregnes

Resultat etter skatt utgjør 122,9 millioner kroner (109,0 millioner kroner). I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjør dette 1,43 % (1,40 %). Styret vurderer resultatet som solid.

Rentenetto utgjør 186,7 millioner kroner (168,1 millioner kroner). I prosent av GFVK utgjør rentenettoen 2,17 % (2,16 %).

Netto driftsinntekter utover rentenetto utgjør i sum 51,8 millioner kroner (50,4 millioner kroner). Herav utgjør:

- Provisjonsnetto 29,8 millioner kroner (28,0 millioner kroner). Dette utgjør 0,35 % (0,36 %) av GFVK.
- Utbytte- og verdipapirinntekter 22,0 millioner kroner (22,3 millioner kroner). Dette utgjør 0,25 % (0,29 %) av GFVK.

Sum driftskostnader utgjør 73,3 millioner kroner (75,4 millioner kroner), noe som tilsvarer 0,85 % (0,97 %) av GFVK. Herav utgjør:

- Lønns- og personalkostnader 33,8 millioner kroner (34,8 millioner kroner), herav 0,0 millioner kroner (1,5 millioner kroner) i engangskostnader i forbindelse med konvertering
- Øvrige kostnader og avskrivninger utgjør 39,5 millioner kroner (40,5 millioner kroner). herav 0,0 millioner kroner (8,4 millioner kroner) i engangskostnader i forbindelse med konvertering

Sum driftskostnader siste 12 måneder utgjør 32,5 % (35,9 %) av sum driftsinntekter i tilsvarende periode. Justert for fjorårets engangskostnader ved bytte av kjernebankløsning er tallene 31,4 % (32,6 %).

Netto utgiftsførte tap og nedskrivninger på lån utgjør 7,1 millioner kroner (1,6 millioner kroner). For ytterligere detaljer vises det til note 5.

Bankens egenkapitalavkastning siste 12 måneder etter skatt er 10,9 % (11,2 %) eksklusiv fondsobligasjonsposter.

Utvidet resultat utgjør -5,0 millioner kroner (-5,2 millioner kroner) og består av verdiendring på strategisk aksjeporteføljer. Dette gir et totalresultat etter skatt på 177,9 millioner kroner (103,9 millioner kroner). Utvidet resultat inngår ikke i utbyttegrunnlaget.

Balanse morbank

Bankens forvaltningskapital er 18.665 millioner kroner (16.286 millioner kroner). Inklusiv porteføljen av utlån formidlet til EBK er bankens forretningskapital 21.493 millioner kroner (18.667 millioner kroner). Dette gir en vekst siste 12 måneder på 15,1 % (8,1 %). Veksten er noe over normalt nivå.

Utlånsvekst på lån i egen balanse siste 12 måneder er 14,8 % (9,5 %). Samlet kredittvekst siste 12 måneder inkludert EBK er 15,4 % (8,8 %). Andelen grønne lån er økende.

Kundeinnskudd har en vekst siste 12 måneder på 10,4 % (8,1 %). Ved periodens slutt er innskuddsdekningen i egne bøker på 70,0 % (72,8 %) og inklusiv porteføljen i EBK 59,3 % (62,1 %).

Verdipapirer

Bankens beholdning av børnoterte aksjer, egenkapitalbevis, obligasjoner og fondsandeler er vurdert til markedsverdi. Fastsettelse av markedsverdier er 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 fokus på god kvalitet i kredittvurderingsarbeidet samt oppfølging og forebygging av tap og mislighold, er essensielt for god kvalitet i utlånsporteføljen, lavt mislighold og lave tapkostnader. Kredittrisikoen overvåkes blant annet gjennom Eika sitt risikoklassifiserings. Denne klassifiseringen har en skala 1-12 for beregnet misligholdssannsynlighet med basis i interne og eksterne faktorer. Ved utgangen av kvartalet ligger 91,1 % (92,8 %) av bankens portefølje med lav til middels risiko (RKL 1-7).

Brutto misligholdte kredittengasjement utgjør 0,3 % (0,2 %) av brutto utlån. Av disse utgjør brutto misligholdte kredittengasjement over 90 dager 0,1 % (0,02 %) av brutto utlån. Etter halvårsskiftet vises en moderat økning i øvrig mislighold. For ytterligere detaljer vises det til note 5.

Utlån til privatmarkedet inklusiv EBK utgjør 73,3 % (73,1 %) i konsernet. 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.

Styringsrenten er uendret på 4,50 % etter siste økning i desember. Pengemarkedsrenten (3-måneder NIBOR) endte på 4,73 % ved utgangen av kvartalet mot 4,72 % ved inngangen til kvartalet. Risikopåslagene på nye obligasjonslån for banker i gruppe med Aurskog Sparebank har moderat fall gjennom siste kvartal.

Bankens konservative policy på likviditetsområdet med godt strukket forfallsprofil og mye rask

tilgjengelig likviditet ligger fortsatt fast. Banken ble ratet av Scope Ratings ble første gang i juni 2022 A-. Ratingen ble bekreftet både i 2023 og senest i 2024. Offentlig rating bidrar til å sikre banken god tilgang til markedsfinansiering.

I 2. kvartal har banken utstedt og utvidet obligasjonslån på i alt 1.000 millioner kroner, herav et nytt fondsobligasjonslån på 150 millioner kroner. I perioden er det også innfridd og nedskrevet 565 millioner kroner i obligasjonslån, herav 100 millioner kroner i fondsobligasjonslån. På rapporteringstidspunkt er bankens forfall neste 12 måneder i obligasjonslån kun 300 millioner kroner i 1. kvartal 2025. For ytterligere detaljer se note 7.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er på 247 % (165 %). Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 145 % (142 %). 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 utlånsporteføljen. Bærekrafts- og klimarisiko defineres som risikoen for tap som følge av bankens eksponeringer mot parter som påvirkes negativt av bærekrafts- og klimautfordringer (ESG-faktorer). ESG-faktorer er risikodrivere for kredittisiko, omdømmerisiko, regulatorisk risiko, operasjonell risiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko og kan deles i miljørisiko (E), sosial risiko (S) og styringsrisiko (G).

Bærekrafts- og klimarisiko er integrert i bankens styringsdokumenter, metodikk, rutiner og retningslinjer for bankens ulike forretningsområder. Bankens bærekraftstrategi omhandler risiko, mulighetsområder og mål innen området. Det er i første halvår ikke oppdaget forhold som gjør at bankens direkte eller indirekte bærekrafts- eller klimarisiko har økt og risikoen vurderes som lav.

Fra regnskapsåret 2025 skal banken rapportere i henhold til CSRD, nytt bærekraftsdirektiv. Banken startet i 2023 forberedelsene til implementeringen i et prosjekt ledet av Eika Gruppen sammen med en rekke andre banker i Eika Alliansen.

Soliditet

Bankens kapitalnivåer faller moderat siste kvartal hovedsakelig som følge av vekst uten at årets resultat hittil i år medregnes. For morbanknivå er soliditetstallene hhv. 16,5 % (18,0 %), 18,8 % (19,2 %) og 21,9 % (22,0 %) ved utgangen av kvartalet på ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning. Nivåene når man konsoliderer med samarbeidende grupper er hhv. 17,0 % (18,0 %), 19,2 % (19,3 %) og 22,3 % (22,1 %). Bankens myndighetskrav på konsolidert nivå er hhv. 15,5 %, 17,5 % og 20,2 % etter økt systemrisikobuffer på 1,5 prosentpoeng fra 31.12.23, samtidig med at fordelingen av Pilar 2-kravet er endret.

For ytterligere detaljer vises det til note 9.

Egenkapitalbevis (AURG)

Banken har 4.622.601 egenkapitalbevis fordelt på 1.139 (1.151) egenkapitalbevisiere, jfr. note 8 og tabell med nøkkeltall. Resultat pr. egenkapitalbevis (EPS) er 9,62 kr (9,36 kr).

Videre utvikling

Styret forventer høy aktivitet fremover, både i banken og blant kundene våre.

Banken er etablert i et godt markedsområde. Romerike, Indre Østfold, Follo og Gjøvik-regionen er områder med god befolkningsutvikling og gode forhold for næringsutvikling. Vår målsetning er å være den beste samarbeidspartneren for person-, landbruks- og næringskunder i vårt markedsområde.

I august åpnes bankens syvende kontor, og første avdelingskontor i Innlandet fylke, på Gjøvik. Kontoret blir etablert med lokale ansatte og sammen med Aktiv Eiendom Gjøvik Land Toten. Gjøvik-regionen er et spennende område hvor banken skal tilby god rådgivning og et godt produkttilbud til person- og landbrukskunder. I høst forlenges også bankens Jessheim-kontoret med et kontor i Midtbygda i Nannestad. Også dette kontoret etableres sammen med Aktiv Eiendom.

Det er knyttet spenning til Norges Bank sin pengepolitikk fremover. Så langt i år er styringsrenten holdt på samme nivå og det har vært en forventning om at styringsrenten skal gå noe ned fremover, med første rentenedsetting i løpet av høsten. Med bakgrunn i svak kronekurs er det nå knyttet større usikkerhet til om sentralbanken vil opprettholde planen om rentenedsetting, og når den i så fall vil komme i gang.

En god del kunder merker effektene fra de mange renteendringene i fjor. Banken vil fortsette med god dialog med hver enkelt kunde og finne løsninger som passer for den enkelte. Styret vurderer kvaliteten i utlånsporteføljen som god selv med en moderat økning i mislighold fra et lavt nivå.

Troen på at renten er på sitt høyeste har også ført til gryende optimisme i markedet. Eiendomsmeidlerne i bankens markedsområde forteller at boligmarkedet er kommet tilbake på et godt nivå med flere salg enn tilsvarende periode i fjor. Det er tro på at aktiviteten skal holde seg på et godt nivå også gjennom høsten. Aktiviteten i nyboligmarkedet er fremdeles på et lavere nivå.



Vårt nye team på Bjørkelangen, fra venstre: Trond Hellesjø, avdelingsjef Trine Hellegaard, Lise Tandberg Lundseth, Geir Hans Knutsen og Lina Ekeberg.

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 14. august 2024/30. juni 2024

Jan H. Skøld (sign)
leder

Tove H. Nyhus (sign)
nestleder

Inger-Lise M. Nøstvik (sign)

Kjell-Tore Skedsmo (sign)

Eivind Landsverk (sign)

Anders A. Kværner (sign)
ansattvalgt

Evy Ann Hagen (sign)
adm. banksjef

Totalresultat hittil i år

Resultatregnskap	Note	MORBANK				
		30.06.24	30.06.23	2. kv 2024	2. kv 2023	31.12.23
Renteinntekter og lignende inntekter		524.014	380.723	266.062	198.352	849.799
Rentekostnader og lignende kostnader		337.318	212.575	172.829	114.696	498.670
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		186.696	168.148	93.233	83.656	351.129
Provisjonsinntekter og innt fra banktjenester		34.415	32.786	17.569	16.324	59.663
Provisjonskostnader og kostn ved banktjenester		4.648	4.738	2.374	2.034	8.802
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3	12.109	18.093	12.070	18.071	18.148
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	3	9.853	4.232	6.087	1.666	18.858
Andre driftsinntekter		52	53	40	24	115
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter		51.780	50.426	33.392	34.052	87.981
Lønn og andre personalkostnader		33.811	34.835	14.405	16.662	76.068
Andre driftskostnader		35.720	36.758	17.208	20.696	68.051
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		3.775	3.759	2.003	1.765	7.283
Sum driftskostnader		73.305	75.351	33.616	39.123	151.403
Resultat før tap		165.170	143.223	93.009	78.584	287.707
Tap på kredittengasjement	5	7.125	1.571	4.687	4.003	8.356
Resultat før skatt		158.046	141.652	88.323	74.581	279.351
Skatt		35.200	32.614	17.917	15.405	64.868
Resultat etter skatt		122.846	109.038	70.405	59.176	214.484
Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)		9,62	9,36	5,50	5,09	18,29
Utvidet resultat		30.06.24	30.06.23	2. kv 2024	2. kv 2023	31.12.23
Poster som ikke reklassifiseres over resultatet	3	-4.960	-5.177	-4.960	-5.177	31.342
Poster som kan reklassifiseres over resultatet		0	0	0	0	0
Utvidet resultat etter skatt		-4.960	-5.177	-4.960	-5.177	31.342
Totalresultat		117.886	103.861	65.445	53.998	245.825

Resultatregnskap	Note	KONSERN				
		30.06.24	30.06.23	2. kv 2024	2. kv 2023	31.12.23
Renteinntekter og lignende inntekter		521.714	378.810	264.919	197.360	845.647
Rentekostnader og lignende kostnader		337.226	212.447	172.783	114.640	498.433
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		184.488	166.363	92.137	82.720	347.214
Provisjonsinntekter og innt fra banktjenester		34.415	32.786	17.569	16.324	59.663
Provisjonskostnader og kostn ved banktjenester		4.648	4.738	2.374	2.034	8.802
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3	11.788	17.591	11.750	17.570	17.646
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	3	9.853	4.232	6.087	1.666	18.858
Andre driftsinntekter		4.691	4.198	2.275	1.644	6.326
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter		56.098	54.070	35.307	35.170	93.691
Lønn og andre personalkostnader		33.811	34.835	14.405	16.662	76.068
Andre driftskostnader		38.047	38.937	18.431	21.845	71.684
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		2.308	2.467	1.170	1.124	4.732
Sum driftskostnader		74.166	76.239	34.006	39.631	152.484
Resultat før tap		166.421	144.194	93.438	78.259	288.421
Tap på kredittengasjement	5	7.125	1.571	4.687	4.003	8.356
Resultat før skatt		159.296	142.624	88.751	74.256	280.065
Skatt		35.200	32.614	17.917	15.405	65.075
Resultat etter skatt		124.096	110.009	70.834	58.851	214.990
Utvidet resultat		30.06.24	30.06.23	2. kv 2024	2. kv 2023	31.12.23
Poster som ikke reklassifiseres over resultatet	3	-4.960	-5.177	-4.960	-5.177	31.342
Poster som kan reklassifiseres over resultatet		0	0	0	0	0
Utvidet resultat etter skatt		-4.960	-5.177	-4.960	-5.177	31.342
Totalresultat		119.136	104.832	65.874	53.673	246.332

Balanse og poster utenom balansen

MORBANK			Balanse		KONSERN		
30.06.24	30.06.23	31.12.23		Note	30.06.24	30.06.23	31.12.23
77.293	78.666	77.296	Kontanter og fordringer på sentralbanken		77.293	78.666	77.296
743.851	513.079	760.689	Netto utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		743.851	513.079	760.689
15.758.072	13.725.995	14.695.127	Brutto utlån til og fordringer på kunder	6	15.691.391	13.657.915	14.627.550
-50.157	-37.240	-42.738	- Nedskrivninger	5	-50.157	-37.240	-42.738
15.707.915	13.688.755	14.652.390	Netto utlån til og fordringer på kunder	5	15.641.234	13.620.675	14.584.812
1.038.296	1.107.697	1.001.981	Rentebærende verdipapirer		1.038.296	1.107.697	1.001.981
2.485	0	1.865	Finansielle derivater		2.485	0	1.865
1.011.307	818.302	843.417	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		1.011.307	818.302	843.417
2.345	2.345	2.345	Eierinteresser i tilknyttede selskaper	4	4.655	3.960	3.228
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		6.850	6.910	6.850
40.886	45.341	42.436	Varige driftsmidler		116.935	119.895	118.616
21.202	12.539	11.636	Andre eiendeler		20.052	9.239	10.567
18.665.235	16.286.376	17.413.709	Sum Eiendeler		18.662.958	16.278.422	17.409.321

30.06.24	30.06.23	31.12.23		Note	30.06.24	30.06.23	31.12.23
0	27.668	29.227	Innlån fra kredittinstitusjoner		0	27.668	29.227
11.030.554	9.995.743	10.417.219	Innskudd og andre innlån fra kunder	6	11.030.554	9.995.740	10.417.219
4.955.027	3.943.362	4.430.841	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	4.955.027	3.943.362	4.430.841
0	9.855	1.106	Finansielle derivater		0	9.855	1.106
61.059	28.725	39.479	Annen gjeld		61.895	29.490	39.929
51.050	78.399	97.605	Andre forpliktelser		45.084	67.615	91.164
300.901	243.041	226.184	Ansvarlig lånekapital		300.901	243.041	226.184
16.398.591	14.326.793	15.241.661	Sum Gjeld		16.393.462	14.316.770	15.235.670
784.915	654.680	730.110	Innskutt egenkapital	8	784.915	654.680	730.110
1.358.883	1.195.866	1.441.938	Opptjent egenkapital		1.360.485	1.196.963	1.443.541
122.846	109.038	0	Udisponert overskudd		124.096	110.009	0
2.266.644	1.959.584	2.172.048	Sum Egenkapital	9	2.269.497	1.961.652	2.173.651
18.665.235	16.286.376	17.413.709	Sum Gjeld og Egenkapital		18.662.958	16.278.422	17.409.321

30.06.24	30.06.23	31.12.23	Poster utenom balansen	30.06.24	30.06.23	31.12.23
181.362	139.296	148.125	Garantier	181.362	139.296	148.125
998.555	984.145	1.157.688	Ubenyttede kreditter	998.555	984.145	1.157.688

Endringer i egenkapital

MORBANK	Egenkapital-beviskapital	Overkurs	Komp.fond	Fondsobligasjoner	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	175.805	1.040.376	0	10.000	118.579	0	90.839	182.144	2.172.048	1.905.501
Kontantutbytte										-69.339		-69.339	-46.226
Gaver												0	0
Fondsobligasjoner				54.805					-8.756			46.048	-3.552
Periodens totalresultat						122.846					-4.960	117.886	103.861
Egenkapital 30. juni	462.260	90.638	1.408	230.609	1.040.376	122.846	10.000	118.579	-8.756	21.500	177.184	2.266.644	1.959.584

KONSERN	Egenkapital-beviskapital	Overkurs	Komp.fond	Fondsobligasjoner	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	175.805	1.040.376	0	10.000	118.579	1.603	90.839	182.144	2.173.651	1.906.598
Kontantutbytte										-69.339		-69.339	-46.226
Gaver												0	0
Fondsobligasjoner				54.805					-8.756			46.048	-3.552
Periodens totalresultat						124.096					-4.960	119.136	104.832
Egenkapital 30. juni	462.260	90.638	1.408	230.609	1.040.376	124.096	10.000	118.579	-7.154	21.500	177.184	2.269.497	1.961.651

Kontantstrømoppstilling hittil i år

	MORBANK			KONSERN		
	Pr 30.06.24	Pr 30.06.23	Helår 23	Pr 30.06.24	Pr 30.06.23	Helår 23
Utbetalinger av nye kundeflå	-3.188.499	-1.947.210	-5.031.486	-3.188.499	-1.947.210	-5.031.486
Nedbetalinger, innfrielse og øvrige inn- og utbetalinger utlå til kunder	2.119.138	1.311.196	3.442.552	2.118.157	1.310.297	3.441.009
Netto inn- og utbetalinger innskudd fra kunder	406.227	369.178	889.281	406.227	369.185	889.292
Innbetalinger på renter, provisjoner og gebyrer	538.349	394.226	848.098	536.049	392.314	843.945
Renteutbetalinger til kunder	12.862	-18.954	-280.746	12.955	-18.826	-280.509
Kjøp/salg av kortsiktige verdipapirer	-199.565	-26.487	70.224	-199.565	-26.487	70.224
Renteinnbetalinger på verdipapirer	26.954	21.023	47.244	26.954	21.023	47.244
Utbetaling til ansatte, arbeidsgiveravgift, pensjon mv.	-31.651	-32.781	-71.116	-31.651	-32.781	-71.116
Skatteutbetalinger	-51.947	-41.473	-51.500	-51.947	-41.473	-51.293
Netto kontantstrøm driftskostnader og driftsinntekter forøvrig	-43.853	-54.584	-40.635	-40.171	-51.115	-34.074
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	-411.985	-25.866	-178.084	-411.491	-25.073	-176.762
Kjøp av varige driftsmidler	0	0	0	-80	-291	-582
Salg av varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0
Kjøp av langsiktige investeringer i verdipapirer	-11.790	-14.259	-21.062	-11.790	-14.259	-21.062
Salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	0	2.891	2.891	0	2.891	2.891
Utbytte fra langsiktige investeringer i verdipapirer	12.109	18.093	18.148	11.788	17.591	17.646
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	319	6.725	-23	-82	5.932	-1.107
Netto inn- og utbetalinger på innlån fra kredittinstitusjoner	-29.227	-916	643	-29.227	-916	643
Opptak av nye sertifikat- og obligasjonslån	1.200.000	450.000	1.450.000	1.200.000	450.000	1.450.000
Tilbakebetaling av sertifikat- og obligasjonslån	-679.000	-281.000	-817.000	-679.000	-281.000	-817.000
Opptak av nye ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	275.000	125.000	200.000	275.000	125.000	200.000
Tilbakebetaling av ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	-150.000	-68.000	-85.000	-150.000	-68.000	-85.000
Netto innbetaling ved egenkapitalbevisemisjon	0	0	0	0	0	0
Utbetalt utbytte til egenkapitalbeviserne	-69.339	-46.226	-46.226	-69.339	-46.226	-46.226
Utbetalt gaver	-2.548	-1.478	-3.820	-2.548	-1.478	-3.820
Netto rentebetalinger på fondsobligasjonslån	-8.756	-3.640	-8.571	-8.756	-3.640	-8.571
Netto rentebetalinger på øvrige finansaktiviteter	-141.304	-92.210	-203.289	-141.397	-92.210	-203.527
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	394.825	81.530	486.736	394.733	81.530	486.499
Netto kontantstrøm for perioden	-16.841	62.388	308.629	-16.841	62.389	308.630
Kontanter og kontantekvivalenter IB	837.985	529.356	529.356	837.985	529.356	529.356
Kontanter og kontantekvivalenter UB	821.144	591.744	837.985	821.144	591.744	837.985

Noter

Note 1 – Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IAS34. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapsnotene for 2023. Delårsrapporten er ikke revidert.

Note 2 – Segmentinformasjon

Resultat konsern	Pr 30.06.2024				Pr 30.06.2023			
	Totalt	Person- marked	Bedrifts- marked	Ufordelt	Totalt	Person- marked	Bedrifts- marked	Ufordelt
Netto renteinntekter	184.488	162.004	124.024	-101.540	166.363	136.963	94.553	-65.152
Netto provisjonsinntekter	29.767	23.316	11.099	-4.648	28.048	19.290	19.436	-10.677
Utbytte og verdipapirinntekter	21.641			21.641	21.824			21.824
Andre driftsinntekter	4.691			4.691	4.198			4.198
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter	56.098	23.316	11.099	21.683	54.070	19.290	19.436	15.345
Lønn og andre personalkostnader	33.811			33.811	34.835			34.835
Øvrige driftskostnader	40.355			40.355	41.405			41.405
Sum driftskostnader	74.166	0	0	74.166	76.239	0	0	76.239
Resultat før tap	166.421	185.320	135.123	-154.023	144.194	156.252	113.989	-126.047
Tap på kredittengasjement	7.125	1.247	5.878	0	1.571	5.874	-4.302	-1
Resultat før skatt	159.296	184.074	129.245	-154.023	142.624	150.379	118.291	-126.046
Skatt	35.200			35.200	32.614			32.614
Resultat etter skatt	124.096	184.074	129.245	-189.222	110.009	150.379	118.291	-158.660
Balanse konsern	Totalt	Person- marked	Bedrifts- marked	Ufordelt	Totalt	Person- marked	Bedrifts- marked	Ufordelt
Netto utlån til og fordringer på kunder	15.641.234	10.724.111	4.917.124	0	13.620.675	9.322.266	4.298.408	0
Øvrige eiendeler	3.021.724			3.021.724	2.657.747			2.657.747
Sum Eiendeler	18.662.958	10.724.111	4.917.124	3.021.724	16.278.422	9.322.266	4.298.408	2.657.747
Innskudd og andre innlån fra kunder	11.030.554	7.584.001	3.446.554	0	9.995.740	6.743.742	3.251.998	0
Andre forpliktelser	45.084	32	3.284	41.769	67.615	290	1.614	65.710
Øvrig gjeld	5.317.823			5.317.823	4.253.416			4.253.416
Sum Gjeld	16.393.462	7.584.032	3.449.837	5.359.592	14.316.770	6.744.032	3.253.613	4.319.126

Segmentinndelingen er hovedsakelig basert på kundenes sektorkode. Banken er ellers organisert på tvers av kundenes sektorkoder, slik at en stor del av resultat og balanse ligger ufordelt. Dette gjelder bl.a. obligasjonslån 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		
	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	11.788,0	17.591,4	17.646,0	11.788,0	17.591,4	17.646,0
Utbytte av eierinteresser i tilknyttede foretak	320,7	501,6	501,6	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	12.108,7	18.093,0	18.147,6	11.788,0	17.591,4	17.646,0
Rentebærende verdipapirer	879,1	-2.045,8	-695,3	879,1	-2.045,8	-695,3
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter med var. avk.	11.060,4	5.687,1	18.236,5	11.060,4	5.687,1	18.236,5
Valuta og finansielle derivater	-810,2	591,0	1.317,0	-810,2	591,0	1.317,0
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansiell gjeld	-1.276,7	0,0	0,0	-1.276,7	0,0	0,0
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer	9.852,6	4.232,4	18.858,2	9.852,6	4.232,4	18.858,2
Verdiendring fin. eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	-4.959,9	-5.927,3	31.341,6	-4.959,9	-5.927,3	31.341,6

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)	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	-3.100,0	-3.000,0	-3.100,0
Nedbetalingslån	-63.801,8	-66.058,5	-64.930,2
Innskudd uten avtalt løpetid	0,0	0,0	0,0
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 0,3 % (0,2 %) av brutto utlån. Disse engasjementene og tilhørende nedskrivninger rapporteres i steg 3.

Nedskrivninger på øvrige kredittengasjement gjøres i steg 1 og 2 med i basis i modellberegning på hvert enkelt lån og utgjør 29,8 millioner kroner (25,2 millioner kroner). Banken har i tillegg en modelljustering på 13,1 millioner kroner (8,2 millioner kroner) i steg 2 som følge av usikkerheter på sikkerhetsverdier knyttet til makrobildet som modellen ikke fullt ut hensyntar. Beregningen pr 30.06.24 er gjort basert på en scenarioanalyse for ikke-misligholdte kunder med middels til høy belåning. Modelljusteringen vurderes løpende sett opp mot overordnede risikoforhold og vurdering av de modellberegnete nedskrivningene.

Følgende kriterier ligger til grunn for rapportert mislighold:

- Betalingsmislighold 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 20 (15) lån er forbearance-markert, hvorav 4 (7) rapporteres som misligholdt.

— Aurskog Sparebank – Delårsrapport 2. kvartal 2024 —

Mislighold over 90 dager	30.06.2024			30.06.2023			31.12.2023		
	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM
Brutto kredittengasjement	8.209	301	8.510	576	2.304	2.880	1.363	298	1.661
Nedskrivninger steg 3	1.358	20	1.378	576	24	600	35	24	59
Netto kredittengasjement	6.852	281	7.132	-	2.280	2.280	1.328	273	1.602

Øvrig mislighold	30.06.2024			30.06.2023			31.12.2023		
	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM
Brutto kredittengasjement	-	36.308	36.308	11.785	7.219	19.004	10.348	27.350	37.698
Nedskrivninger steg 3	-	9.227	9.227	1.442	4.269	5.712	577	3.005	3.582
Netto kredittengasjement	-	27.081	27.081	10.343	2.950	13.292	9.771	24.345	34.116

Tapskostnad (TNOK)	Siste kvartal	Hittil i år	Hittil i fjor
Endring i nedskrivninger på steg 1	332,5	1.144,2	-186,9
Endring i nedskrivninger på steg 2	2.290,4	-1.669,1	1.882,3
Endring i nedskrivninger på steg 3	1.858,5	7.481,3	-86,1
Konstaterte tap på utlån uten tidligere nedskrivning steg 3	286,5	307,4	-
Konstaterte tap på utlån med tidligere nedskrivning steg 3	2,7	5,3	104,2
Inngang på tidligere konstaterte tap	-83,9	-144,3	-142,9
Tap på utlån, garantier m.v.	4.686,6	7.124,8	1.570,6

Fordeling pr steg etter IFRS 9	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Brutto eng. inkl garantier og uben.kreditter pr 31.12.23 MNOK	13.979,7	1.914,3	39,4
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	3.504,7	170,7	11,6
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-638,2	625,0	
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-6,0		5,5
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-4,4	4,4
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		3,3	-3,3
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	6,4		-6,4
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	654,8	-658,1	
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-2.267,2	-457,6	-6,3
Andre endringer i perioden	-1,0	-	-0,0
Brutto eng. inkl garantier og uben.kreditter pr 30.06.24 MNOK	15.233,2	1.593,3	44,8

Fordeling pr steg etter IFRS 9	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Nedskr. pr 31.12.23 MNOK	14,1	29,3	3,6
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	6,3	2,5	7,2
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-1,1	5,8	
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-0,1		0,9
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-0,0	0,4
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		0,0	-0,2
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	0,0		-0,3
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	2,2	-4,7	
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-6,2	-7,7	-0,2
Andre endringer i perioden	-0,1	2,4	-0,9
Nedskr. pr 30.06.24 MNOK*	15,2	27,6	10,6

*Av totale nedskrivninger er 0,0 mill bokført på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, 50,2 mill bokført på kundeutlån og 3,3 mill på poster utenfor balansen under andre forpliktelser.

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

Kundeinnskudd TNOK	30.06.2024		30.06.2023		31.12.2023	
Person	7.451.836,1	67,6 %	6.683.882,0	66,9 %	7.071.036,3	67,9 %
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	38.744,2	0,4 %	28.336,5	0,3 %	31.215,8	0,3 %
B - Bergverksdrift og utvinning	35,5	0,0 %	12,9	0,0 %	49,0	0,0 %
C - Industri	60.964,0	0,6 %	75.165,7	0,8 %	71.703,1	0,7 %
D - Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	4,9	0,0 %	12,8	0,0 %	1,6	0,0 %
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	259,7	0,0 %	288,1	0,0 %	2.292,3	0,0 %
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	405.248,6	3,7 %	396.881,3	4,0 %	403.160,4	3,9 %
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	319.449,1	2,9 %	331.262,1	3,3 %	410.437,4	3,9 %
H - Transport og lagring	78.457,7	0,7 %	82.796,9	0,8 %	87.513,2	0,8 %
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	22.089,8	0,2 %	23.082,0	0,2 %	18.306,7	0,2 %
J - Informasjon og kommunikasjon	41.556,2	0,4 %	34.482,6	0,3 %	36.164,9	0,3 %
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	344.199,6	3,1 %	259.000,3	2,6 %	349.479,8	3,4 %
L - Omsetning og drift av fast eiendom	1.061.845,7	9,6 %	996.334,4	10,0 %	899.610,6	8,6 %
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	216.449,7	2,0 %	241.433,5	2,4 %	319.090,4	3,1 %
N - Forretningsmessig tjenesteyting	64.397,8	0,6 %	86.617,1	0,9 %	75.233,7	0,7 %
O - Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger und	288.516,6	2,6 %	219.685,4	2,2 %	228.842,7	2,2 %
P - Undervisning	26.449,4	0,2 %	19.070,9	0,2 %	14.066,6	0,1 %
Q - Helse- og sosialtjenester	137.741,8	1,2 %	161.068,1	1,6 %	130.104,4	1,2 %
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	97.180,8	0,9 %	89.594,1	0,9 %	96.325,2	0,9 %
S - Annen tjenesteyting	147.777,5	1,3 %	147.826,8	1,5 %	151.196,7	1,5 %
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	17.200,5	0,2 %	17.237,3	0,2 %	18.347,0	0,2 %
U - Internasjonale organisasjoner og organer	1,0	0,0 %	1,3	0,0 %	1,0	0,0 %
Ufordelt	210.148,1	1,9 %	101.668,2	1,0 %	3.039,7	0,0 %
Totalt konsern	11.030.554,3	100,0 %	9.995.740,3	100,0 %	10.417.218,5	100,0 %
Brutto utlån TNOK	30.06.2024		30.06.2023		31.12.2023	
Person	10.711.641,1	68,3 %	9.316.731,5	68,2 %	9.951.625,9	68,0 %
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	8.824,4	0,1 %	9.616,4	0,1 %	24.504,9	0,2 %
B - Bergverksdrift og utvinning	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
C - Industri	16.225,6	0,1 %	13.710,3	0,1 %	7.946,5	0,1 %
D - Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	-	0,0 %	6.039,4	0,0 %	-	0,0 %
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	630,3	0,0 %	1.404,5	0,0 %	-	0,0 %
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	2.036.351,6	13,0 %	1.634.320,4	12,0 %	1.830.091,1	12,5 %
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	212.396,8	1,4 %	210.238,9	1,5 %	218.923,0	1,5 %
H - Transport og lagring	7.674,2	0,0 %	9.392,9	0,1 %	5.379,4	0,0 %
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	135,7	0,0 %	201,3	0,0 %	-	0,0 %
J - Informasjon og kommunikasjon	184,7	0,0 %	61,6	0,0 %	120,3	0,0 %
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	30.130,0	0,2 %	34.098,3	0,2 %	30.537,0	0,2 %
L - Omsetning og drift av fast eiendom	2.349.310,9	15,0 %	2.066.102,9	15,1 %	2.183.457,3	14,9 %
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	94.626,7	0,6 %	151.576,7	1,1 %	151.910,7	1,0 %
N - Forretningsmessig tjenesteyting	23.175,0	0,1 %	22.683,5	0,2 %	19.984,2	0,1 %
O - Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger und	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
P - Undervisning	58.046,6	0,4 %	71.302,5	0,5 %	64.701,4	0,4 %
Q - Helse- og sosialtjenester	41.513,4	0,3 %	38.016,4	0,3 %	40.090,7	0,3 %
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	19.842,8	0,1 %	19.939,1	0,1 %	18.814,0	0,1 %
S - Annen tjenesteyting	39.971,2	0,3 %	22.307,1	0,2 %	31.335,2	0,2 %
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	5.026,4	0,0 %	3.202,0	0,0 %	5.570,5	0,0 %
U - Internasjonale organisasjoner og organer	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
Ufordelt	35.684,3	0,2 %	26.969,2	0,2 %	42.557,6	0,3 %
Totalt utlån egne bøker konsern	15.691.391,5	100,0 %	13.657.914,9	100,0 %	14.627.549,6	100,0 %
Lån formidlet til EBK	2.827.582,5		2.380.495,2		2.592.021,6	

Note 7 – Senior obligasjonslån

ISIN:	Åpnet:	Forfall:	Lånetype	Rentetype:	TNOK pr 31.12.23:	Opptak i perioden	Ned- betaling i perioden	Øvrige endringer	TNOK pr 30.06.24:
Aurg44	NO001 0852817	24.05.19	24.05.24	Senior obligasjonslån	Fast (swappet til flytende)	143.000,0	-	-143.000,0	-
Aurg47	NO001 0870819	04.12.19	04.12.24	Senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-400.000,0	-
Aurg48	NO001 0892284	02.09.20	02.09.25	Senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-	400.000,0
Aurg49	NO001 0895766	15.10.20	15.03.24	Senior obligasjonslån	Flytende	36.000,0	-	-36.000,0	-
Aurg50	NO001 0920861	27.01.21	27.04.26	Senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-	400.000,0
Aurg52	NO001 1086944	01.09.21	01.12.25	Senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-	400.000,0
Aurg53	NO001 1184731	23.12.21	23.11.26	Senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-	400.000,0
Aurg54	NO001 2447822	24.02.22	24.02.25	Senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-100.000,0	300.000,0
Aurg55	NO001 2757733	18.11.22	18.03.27	Senior obligasjonslån	Flytende	375.000,0	-	-	375.000,0
Aurg56	NO001 2894577	14.04.23	14.10.27	Senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-	400.000,0
Aurg57	NO001 2902792	28.04.23	28.04.28	Grønt senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-	400.000,0
Aurg59	NO001 3004531	25.08.23	25.08.28	Senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-	400.000,0
Aurg60	NO001 3073080	20.11.23	20.02.29	Senior obligasjonslån	Flytende	250.000,0	150.000,0	-	400.000,0
Aurg62	NO001 3182741	15.03.24	15.06.27	Senior obligasjonslån	Flytende	-	400.000,0	-	400.000,0
Aurg65	NO001 3224477	29.05.24	07.08.29	Senior obligasjonslån	Flytende	-	450.000,0	-	450.000,0
Aurg66	NO001 3257428	12.06.24	12.06.30	Senior obligasjonslån	Flytende	-	200.000,0	-	200.000,0
	Over/Underkurs					-2.270,5	-	-	1.882,0
	Påløpte renter					29.111,9	-	-	1.303,6
	Totalt					4.430.841,4	1.200.000,0	-679.000,0	3.185,5
									4.955.026,9

Note 8 – Egenkapitalbevis (AURG)

Utbyttet for 2023 ble beregnet til 18,29 kr pr egenkapitalbevis. Kontantutbyttet for 2023 ble fastsatt til 15,00 kr pr egenkapitalbevis og ble utbetalt 3. april 2024. 3,29 kr ble overført til Utjevningsfondet.

Største eiere	Antall	Andel av antall EKB	Største eiere	Antall	Andel av antall EKB
Grefsen Holding AS*	248.013	5,37 %	Karl's AS	55.544	1,20 %
KLP	119.875	2,59 %	Ulf Ryen	55.246	1,20 %
EFJ-Holding AS	95.936	2,08 %	Asbjørg Kristine Langberg	53.541	1,16 %
VPF Eika Egenkapitalbevis	80.409	1,74 %	Oddbjørn Berg	52.435	1,13 %
Varia Holding AS	79.100	1,71 %	Jan Olberg	50.694	1,10 %
Kitty Tørnby Lauvsnes	77.662	1,68 %	Brus AS	50.000	1,08 %
Haaland Klima AS	76.561	1,66 %	Bjørn Tore Haaland	49.782	1,08 %
AGH AS	72.391	1,57 %	Jan Arne Frogner	46.726	1,01 %
Halvor Sveistrup	70.251	1,52 %	Rolf Ingar Nordmo	44.000	0,95 %
Haaland Eiendom Holding AS	70.002	1,51 %	Sum 20 største eiere	1.505.214	32,56 %
Aurskog Ventilasjon og Blikk. AS	57.046	1,23 %	Øvrige eiere	3.117.401	67,44 %
			Totalt	4.622.615	100,00 %

*styremedlem Kjell-Tore Skedsmo har bestemmende innflytelse i selskapet

Aurskog Sparebank – Delårsrapport 2. kvartal 2024

Beregningsgrunnlag		Eierbrøk	
Sum egenkapital	2.266.644	Eierenes andel av egenkapital	TNOK
Fondsobligasjonslån	-230.609	Egenkapitalbeviskapital	462.260
Rentekostnad fondsobligasjonslån	8.756	Overkurs	90.638
Fond for urealiserte gevinster	-177.184	Utjevningfond	118.579
Avsetning til gaver og utbytte	-21.500	Sum eierenes andel av egenkapital	671.477
Resultat hittil i år	-122.846	Eierbrøk	
Beregningsgrunnlag	1.723.261	Sum eierenes andel av egenkapital	671.477
		Beregningsgrunnlag	1.723.261
		Eierbrøk	38,97 %

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		
	30.06.24	30.06.23	31.12.23	30.06.24	30.06.23	31.12.23
Eierandelskapital	462.260	462.260	462.260	502.695	499.171	499.780
Overkurs	90.638	90.638	90.638	262.300	242.156	245.869
Kompensasjonsfond	1.408	1.408	1.408	1.408	1.408	1.408
Avsatt til utbytte	-	-	69.339	-	-	69.339
Avsatt til gaver til allmenntilgjengelige formål	21.500	10.000	21.500	21.500	10.000	21.500
Opptjent egenkapital	1.337.383	1.185.866	1.351.099	1.117.590	1.002.877	1.134.066
Egenkapital	1.913.188	1.750.172	1.996.243	1.905.492	1.755.612	1.971.962
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-2.072	-1.948	-1.845	-2.748	-2.713	-2.540
Fradrag for avsetning til utbytte og gaver	-21.500	-10.000	-90.839	-21.500	-10.000	-90.839
Fradrag ren kjernekapital for øvrig	-269.190	-238.684	-256.461	-30.672	-30.024	-33.789
Ren kjernekapital	1.620.427	1.499.539	1.647.098	1.850.572	1.712.876	1.844.794
Fondsobligasjoner	230.609	100.374	175.805	248.909	122.494	193.842
Fradrag kjernekapital	-	-	-	-	-	-
Sum kjernekapital	1.851.036	1.599.913	1.822.902	2.099.481	1.835.370	2.038.636
Ansvarlig lånekapital	300.901	243.041	226.184	328.953	266.972	250.483
Fradrag ansvarlig kapital	-	-4.495	-	-	-4.497	-
Netto ansvarlig kapital	2.151.937	1.838.459	2.049.087	2.428.435	2.097.845	2.289.119
Beregningsgrunnlag	30.06.24	30.06.23	31.12.23	30.06.24	30.06.23	31.12.23
Lokale og regionale myndigheter	50.695	55.114	53.336	82.937	101.157	86.638
Offentlig eide foretak	0	0	0	0	0	0
Institusjoner	190.923	148.164	180.498	217.895	196.424	211.466
Foretak	12.481	38.407	7.759	14.405	40.392	22.892
Massemarked	917.196	708.113	733.064	997.519	782.519	812.494
Engasjementer med pant i fast eiendom	7.136.200	6.087.204	6.665.527	7.961.433	6.877.490	7.454.766
Forfalte engasjementer	36.636	17.736	46.817	41.207	22.541	51.502
Høyrisikoengasjementer	305.154	327.607	486.116	305.154	327.607	486.116
Obligasjoner med fortrinnsrett	44.386	45.105	41.619	62.217	67.055	62.796
Andeler i verdipapirfond	106.372	79.919	74.160	112.690	82.628	76.893
Egenkapitalposisjoner	244.048	198.523	208.052	230.491	193.950	182.317
Øvrige engasjementer	140.320	102.572	55.896	160.774	207.275	79.580
Sum Kreditrisiko -standardmetode	9.184.411	7.808.464	8.552.844	10.186.721	8.899.037	9.527.461
CVA-tillegg	4.468	8	351	32.802	35.282	32.827
Operasjonell risiko	656.237	540.451	661.594	688.321	571.155	696.058
Sum beregningsgrunnlag	9.845.116	8.348.923	9.214.789	10.907.843	9.505.473	10.256.346
Ren kjernekapital	16,5 %	18,0 %	17,9 %	17,0 %	18,0 %	18,0 %
Kjernekapital	18,8 %	19,2 %	19,8 %	19,2 %	19,3 %	19,9 %
Kapitaldekning	21,9 %	22,0 %	22,2 %	22,3 %	22,1 %	22,3 %

Alternative resultatmål

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

	Morbank		Konsern	
	pr 30.06.24	pr 30.06.23	pr 30.06.24	pr 30.06.23
Gjennomsnittlig forvaltningskapital				
Gjennomsnitt av forvaltningskapital siste 13 måneder	17.275.349	15.698.891	17.343.961	15.649.563
Forretningskapital				
Sum forvaltningskapital	18.665.235	16.286.376	18.662.958	16.278.422
Portefølje formidlet til Eika Boligkreditt	2.827.582	2.380.495	2.827.582	2.380.495
Forretningskapital	21.492.817	18.666.872	21.490.541	18.658.917
<small>Sum forvaltningskapital + portefølje formidlet til Eika Boligkreditt</small>				
Innskuddsdekning				
UB innskudd fra kunder	11.030.554	9.995.743	11.030.554	9.995.740
UB brutto utlån til kunder	15.758.072	13.725.995	15.691.391	13.657.915
Innskuddsdekning	70,0 %	72,8 %	70,3 %	73,2 %
<small>UB innskudd fra kunder/UB brutto utlån til kunder</small>				
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd etter skatt				
Resultat etter skatt siste 12 mnd	228.292	205.066	229.077	203.380
Rentekostnader fondsobligasjonslån siste 12 mnd	13.687	6.763	13.687	6.763
Gjennomsnittlig egenkapital siste 5 kvartaler	2.125.512	1.870.549	2.127.836	1.872.866
Gjennomsnittlig fondsobligasjonslån siste 5 kvartaler	156.891	100.269	156.891	100.269
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd etter skatt	10,9 %	11,2 %	10,9 %	11,1 %
<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	149.357	145.986	150.410	147.952
Netto renteinntekter siste 12 mnd	369.677	319.374	365.339	316.117
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	89.335	87.721	95.719	91.502
Kostnadsprosent siste 12 mnd	32,5 %	35,9 %	32,6 %	36,3 %
<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 kjernebanksystem				
Sum driftskostnader siste 12 mnd	149.357	145.986	150.410	147.952
Konverteringskostnader siste 12 mnd	5.267	13.301	5.267	13.301
Netto renteinntekter siste 12 mnd	369.677	319.374	365.339	316.117
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	89.335	87.721	95.719	91.502
Kostnadsprosent siste 12 mnd justert for konverteringskostnader	31,4 %	32,6 %	31,5 %	33,0 %
<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	149.357	145.986	150.410	147.952
Netto renteinntekter siste 12 mnd	369.677	319.374	365.339	316.117
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	89.335	87.721	95.719	91.502
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter siste 12 mnd	24.478	13.905	24.478	13.905
Kostnadsprosent siste 12 mnd ekskl. gevinst/tap på verdipapirer	34,4 %	37,1 %	34,5 %	37,6 %
<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 2. kvartal 2024

	Morbank		Konsern	
	pr 30.06.24	pr 30.06.23	pr 30.06.24	pr 30.06.23
Øvrige driftskostnader hittil i år				
Andre driftskostnader	35.720	36.758	38.047	38.937
<u>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler</u>	3.775	3.759	2.308	2.467
<u>Øvrige driftskostnader</u>	39.494	40.517	40.355	41.405
<small>Andre driftskostnader + Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler</small>				
Kjerneinntekter hittil i år				
Sum driftsinntekter	238.476	218.574	240.587	220.434
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	12.109	18.093	11.788	17.591
<u>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</u>	9.853	4.232	9.853	4.232
<u>Kjerneinntekter</u>	216.514	196.249	218.946	198.610
<small>Sum driftsinntekter - Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter - Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</small>				
Utbytte- og verdipapirinntekter hittil i år				
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	12.109	18.093	11.788	17.591
<u>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</u>	9.853	4.232	9.853	4.232
<u>Utbytte- og verdipapirinntekter</u>	21.961	22.325	21.641	21.824
<small>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter + Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</small>				
Kjernerresultat før skatt hittil i år				
Resultat før skatt	158.046	141.652	159.296	142.624
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	12.109	18.093	11.788	17.591
<u>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</u>	9.853	4.232	9.853	4.232
<u>Kjernerresultat</u>	136.084	119.327	137.655	120.800
<small>Resultat før skatt - Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter - Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</small>				
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis				
Sum egenkapital	2.266.644	1.959.584	IA	IA
Fondsobligasjonslån	230.609	100.374	IA	IA
Eierbrøk	38,97 %	41,06 %	IA	IA
<u>Antall egenkapitalbevis</u>	4.622.601	4.622.601	IA	IA
<u>Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis</u>	171,62	165,16	IA	IA
<small>Sum egenkapital – Fondsobligasjonslån x Eierbrøk / Antall egenkapitalbevis</small>				
P/E (Price/Earnings)				
Børskurs ved periodeslutt	219,00	210,00	IA	IA
<u>Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)</u>	9,62	9,36	IA	IA
<u>P/E (Price/Earnings) / (12/6mnd)</u>	11,39	11,21	IA	IA
<small>Børskurs ved periodeslutt / Driftsresultat pr egenkapitalbevis</small>				
P/B (Price/Book Value)				
Børskurs ved periodeslutt	219,00	210,00	IA	IA
<u>Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis</u>	171,62	165,16	IA	IA
<u>P/B (Price/Book Value)</u>	1,28	1,27	IA	IA
<small>Børskurs ved periodeslutt / Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis</small>				



Aurskog

SPAREBANK

HOVEDKONTOR

Aurskog

Senterveien 15
1930 Aurskog

Telefon: 63 85 44 40

E-post: post@aurskog-sparebank.no

Nettside: www.aurskog-sparebank.no

Organisasjonsnummer: 937 884 644

AVDELINGSKONTOR

Bjørkelangen

Bjørkeveien 12
1940 Bjørkelangen

Årnes

Rådhusgata 26
2150 Årnes

Jessheim

Trondheimsveien 84
2050 Jessheim

Sørumsand

Sørumsandveien 66
1920 Sørumsand

Askim

Torvet 14
1830 Askim