

Delårsrapport

4. kvartal 2013

GENERELT

Regnskapet er utarbeidet etter International Finance Reporting Standard (IFRS).

Kommentarer er gitt på grunnlag av morbankens regnskap da det er dette som danner grunnlag for utbetaling av utbytte. Delårsregnskapet er revidert.

Regnskapet ved utgangen av 4. kvartal preges av

- fortsatt stabil og god bankdrift med solid inntjening
- fortsatt god avkastning fra verdipapirmarkedet
- stigende rentenetto
- stabilt god provisjonsnetto
- tap på et stabilt nivå
- fortsatt lav kostnadsprosent
- økende innskuddsdekning
- økende kredittvekst
- vellykket emisjon

RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt ved utgangen av perioden utgjør NOK 63,4 mill (NOK 69,2 mill). Resultatet er omtrent som forventet. *Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter* utgjør NOK 134,8 mill (NOK 134,4 mill). *Netto Driftsinntekter* utgjør NOK 56,0 mill (NOK 73,6 mill), og *Driftskostnadene* utgjør NOK 87,5 mill (NOK 81,0 mill). *Netto utgiftsførte tap og nedskrivninger på lån* utgjør NOK 22,3 mill (NOK 23,6 mill), jfr. note 4 Mislighold, tap og nedskrivninger.

Rentenettoen er 1,87 %, dvs. 0,05 prosentpoeng lavere enn i fjor, men opp 0,04 prosentpoeng fra forrige kvartal.

Bankens netto driftsinntekter er 24,0 % lavere enn i fjor, og utgjør 0,78 % av GFV (1,05 %). Nedgangen skyldes i hovedsak at banken i 2012 mottok et utbytte fra Eika Gruppen AS i form av aksjer i Eika Boligkreditt AS (EBK) til en verdi av NOK 29,5 mill. Korrigerer vi fjorårstallene for denne engangseffekten er årets driftsinntekter NOK 11,8 mill (tilsvarende 26,8 %) høyere enn i fjor. I forhold til 2012 har utbytteinntekten økt med NOK 7,8 mill, provisjonsnetto har økt med NOK 5,3 mill til NOK 32,4 mill, og avkastningen på bankens verdipapirportefølje har gitt en inntekt på NOK 7,1 mill som er NOK 1,1 mill lavere enn i fjor. Bedringen i provisjonsnetto skyldes i hovedsak økte provisjonsinntekter fra lån formidlet til EBK.

De samlede driftskostnader er NOK 87,5 mill som er 8,0 % høyere enn i fjor, en økning som delvis skyldes engangskostnader.

Driftsresultatet fra ordinær bankdrift før skatt er NOK 7,9 mill bedre enn i fjor når fjorårstallet korrigeres for nettoeffekten av EBK-transaksjonen på NOK 17,1 mill beskrevet ovenfor. K/I er på 45,9 % (41,4 %).

Bankens egenkapitalrentabilitet etter skatt er på 10,4 % (13,1 %) mot 11,4 % ved utgangen av forrige kvartal.

RESULTAT PR EGENKAPITALBEVIS (AURG)

Resultat pr. egenkapitalbevis (EPS) er kr 13,94 (kr 16,32).

Utvannet resultat pr. egenkapitalbevis er det samme.

Banken har 1.503.574 (1.366.974) egenkapitalbevis fordelt på 629 (584) egenkapitalbevisiere, jfr. note 10 og tabell med nøkkeltall bakerst i delårsrapporten.

RISIKOOMRÅDER

Kredittrisiko

Kredittrisikoen overvåkes gjennom bankens risikoklassifiseringssystem. Banken følger aktivt opp løpende engasjementer, og alle kreditter besluttes i henhold til bankens fullmaktsstruktur. Styret mener at sterkere fokus på oppfølging og forbygging av tap og mislighold har gitt bedret kvalitet i utlånsporteføljen.

Det er kun mindre endringer fra tidligere perioder. Andelen næringslån er i siste kvartal svakt fallende og utgjør nå 34,9 % (35,1 %). Klasse A, B og C utgjør til sammen 93,9 % mot 95,1 % i fjor, og klasse D og E utgjør 5,9 % mot 4,8 % i fjor.

De samlede nedskrivninger dekker 60,6 % (37,3 %) av brutto misligholdte og tapsutsatte lån.

Likviditetsrisiko

Gjennom hele 4. kvartal har pengemarkedsrentene (3-mndr NIBOR) vært stabil, og ligger ved utgangen av perioden på 1,69 % mot 1,70 % ved utgangen av forrige kvartal. Norges Bank har holdt styringsrenten uendret på 1,50 % siden i mars 2012. De indikative spreadene (risikopåslaget) på et 3-års obligasjonslån for Aurskog Sparebank, har vært stabile gjennom siste kvartal, og ligger på ca 0,75 prosentpoeng ved utgangen av perioden, mot 0,77 prosentpoeng ved utgangen av forrige kvartal.

Aurskog Sparebank har likviditetssituasjonen under daglig oppfølging.

Banken er i hovedsak langsiktig fundet og det arbeides kontinuerlig for å sikre målsettingen om stabil funding 12 mndr fram i tid. Banken har forfall på pengemarkedslån i 1. kvartal 2014 med 89 mill, i 2. kvartal 2014 med 88 mill, og i 4. kvartal 2014 med NOK 50 mill. Med normal drift har banken en likviditetsreserve som sammen med langsiktige trekkrettigheter er tilstrekkelig til å dekke alle forfall i kommende 12-måneders periode.

Banken har gode likviditetsreserver sikret gjennom trekkrettigheter i andre finansinstitusjoner, samt en betydelig mengde innskudd i andre finansinstitusjoner og likvide verdipapirer.

Den korte likviditetsindikatoren var 115,1 % (105,3 %) ved utgangen av perioden, og den lange indikatoren var 118,6 % (118,2 %). Begge indikatorene ligger over bankens interne mål og Finanstilsynets krav.

Markedsrisiko

Bankens *valutarisiko* er fortsatt ubetydelig, og valutabeholdningen er i sin helhet for videresalg til kunder. Totalt utgjorde valutabeholdningen NOK 0,5 mill (NOK 0,6 mill) ved utgangen av perioden. Det er ingen valutarisiko knyttet til investeringer i aksjer og obligasjoner.

Renterisikoen er begrenset da banken i hovedsak har flytende rente både på utlån og innskudd. Obligasjonslån løper til flytende rente eller er sikret med renteswapper.

FORVALTNINGSKAPITAL

Bankens forvaltningskapital er NOK 7.328,1 mill (NOK 6.964,5 mill). Dette er en helårsøkning på 5,2 % (- 1,4 %).

UTLÅN

Årsveksten på utlån er + 4,9 % (+ 0,4 %). I tillegg til utlån i egen balanse har banken en portefølje i EBK på NOK 1.801,6 mill (NOK 1.607,5 mill) som er en helårsøkning på 12,1 % (19,2 %). Samlet, årlig kredittvekst inkl EBK er dermed 6,5 % (4,0 %).

Utlån til privatmarkedet utgjør 65,1 % (64,9 %) av brutto utlån. Hensyntatt bankens portefølje i EBK er andelen 73,2 % (72,7 %). Fordeling etter sektor / næring viser kun mindre forskjvninger mellom de ulike grupper, jfr. note 5 og 6.

INNSKUDD

Innskudd fra kunder viser en årsvekst på + 8,8 % (- 3,3 %). Den store svingningen skyldes bortfall av en stor enkeltkunde i 2012.

Ved periodens slutt var innskuddsdekningen på 68,0 % (65,6 %).

VERDIPAPIRER

Bankens beholdning av børnoterte aksjer, egenkapitalbevis og obligasjoner er vurdert til markedsverdi. Fastsettelse av markedsverdier er enten børskurser eller kurser satt av uavhengig meglerforetak for ikke børnoterte verdipapirer.

En mindre del av porteføljen er klassifisert som tilgjengelig for salg med verdiendring over egenkapitalen samt seks obligasjoner i ulike boligkreditselskaper som er klassifisert under kategorien "holde til forfall".

Verdiendringer i verdipapirer klassifisert som tilgjengelig for salg vises under utvidet resultat, og er ført mot Fond for urealiserte gevinster.

SOLIDITET

Etter reglene i Basel II Pilar 1 har banken en kapitaldekning på 16,6 % (16,5 %). Kjernekapitaldekningen er 16,6 % (16,5 %). Ren kjernekapital utgjør 13,7 % (13,4 %). Banken er meget solid med en kapitaldekning som ligger langt over dagens minimumskrav fra myndighetene på 12,5 %. Styret overvåker løpende utviklingen i bankens kapitaldekning, og banken er godt posisjonert i forhold til fremtidig økte kapitalkrav gjennom innføring av regelverket i Basel III CRD IV.

I 4.kvartal ga bankens representantskap fullmakter til styret for å gjennomføre en rettet emisjon, til utstedelse av fondsobligasjon, og til utstedelse av ansvarlig lån. Dette gir styret fleksibilitet i forhold til å tilpasse seg de fremtidige kapitalkravene. Som en følge av dette ble en svært velykket emisjon gjennomført før årskiftet, og styrket bankens soliditet.

TRANSASJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Det foreligger ingen transaksjoner gjennomført av nærstående parter som har hatt vesentlig betydning for banken eller konsernets stilling eller resultat i løpet av rapporteringsperioden.

UTSIKTENE

Det er ikke inntruffet hendelser etter balansedagen som endrer bankens stilling.

Aurskog Sparebank har en stor kundemasse med basis på Romerike, meget god soliditet og en sterk markedsposisjon i regionen.

Banken har lojale og kompetente medarbeidere, tette kunde-relasjoner med korte beslutningslinjer og en sterk lokal forankring. Dette er forhold som betyr svært mye for den framtidige verdiskapningen.

I en periode med skjerpet konkurranse og lavt aktivitetsnivå innen flere sektorer har banken en stabil utvikling med økende kredittvekst. Kravene til effektiv og rasjonell drift, løpende utvikling av ny kompetanse kombinert med evne og vilje til omstilling, vil bare øke i tiden som kommer. Med en solid økonomi, med god inntjening og god soliditet, står banken godt rustet i konkurransen videre.

Det er ikke oppstått nye, ukjente tapsutsatte engasjementer av betydning i løpet av 4. kvartal 2013, og kvaliteten i kredittmassen vurderes som stabilt god.

Banken har solid bemanning og kompetanse innen bedrifts-markedet, og har forsterket satsning på kredittkontroll og oppfølging av tapsutsatte engasjementer. Bokførte tap i 2013 er marginalt lavere enn i 2012, og i andel av brutto utlån, har nivået vært stabilt de siste 5 årene.

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 31. desember 2013 / 12.februar 2014


Hans Sange
leder


Kjell-Tore Skedsmo


Liv Ånerud Tangen


Jan H. Skøld


Odd Nordli
adm. banksjef


Tove E H Nyhus


Per Kr Melby

Resultatregnskap Konsern	Note	31.12.2013		31.12.2012		4. kv 2013	4. kv 2012	31.12.2011	
Renteinntekter og lignende inntekter		313.734	4,36 %	320.950	4,59 %	81.725	80.831	326.903	4,63 %
Rentekostnader og lignende kostnader		188.205	2,61 %	195.795	2,80 %	46.888	47.881	211.672	3,00 %
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		125.530	1,74 %	125.155	1,79 %	34.837	32.950	115.231	1,63 %
Utbytte og and. inntekter av verdipapirer m/var. avk	2	16.371	0,23 %	40.863	0,58 %	8.128	30.099	13.272	0,19 %
Prov.inntekter og inntekter fra banktjenester		38.339	0,53 %	32.743	0,47 %	10.132	7.808	32.454	0,46 %
Prov.kostnader og kostnader ved banktjenester		5.965	0,08 %	5.630	0,08 %	1.557	1.466	9.193	0,13 %
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer		7.097	0,10 %	8.198	0,12 %	-3.518	-788	-7.447	-0,11 %
Andre driftsinntekter		9.439	0,13 %	7.062	0,10 %	2.864	2.808	7.312	0,10 %
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter		65.280	0,91 %	83.236	1,19 %	16.048	38.461	36.398	0,52 %
Lønn og sosiale kostnader		45.916	0,64 %	43.395	0,62 %	12.670	8.471	38.726	0,55 %
Administrasjonskostnader		18.121	0,25 %	16.805	0,24 %	5.385	4.694	17.224	0,24 %
Avskrivninger mv. av varige driftsmidl. og immaterielle eiendeler		4.083	0,06 %	3.066	0,04 %	1.175	830	2.596	0,04 %
Andre driftskostnader		21.450	0,30 %	18.900	0,27 %	7.325	5.240	17.353	0,25 %
Sum driftskostnader		89.570	1,24 %	82.166	1,18 %	26.555	19.235	75.899	1,07 %
Beregnet resultat før tap og nedskrivninger		101.240	1,41 %	126.225	1,81 %	24.331	52.176	75.730	1,07 %
Tap på utlån, garantier m.v.	4	22.326	0,31 %	23.602	0,34 %	8.634	3.466	20.071	0,28 %
Nedskr./revers. og gev/-tap på verdip. som er holdt for salg	2	859	0,01 %	-12.408	-0,18 %	951	-12.407	-16	0,00 %
Resultat før skatt		79.773	1,11 %	90.215	1,29 %	16.648	36.303	55.643	0,79 %
Skatt på ordinært resultat		17.430	0,24 %	20.983	0,30 %	3.539	5.575	16.035	0,23 %
Resultat av ordinær drift etter skatt		62.344	0,87 %	69.232	0,99 %	13.109	30.728	39.608	0,56 %
Estimatawik på pensjonsordninger		-2.007	-0,03 %	3.672	0,05 %	-2.007	3.672	0	0,00 %
Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg		1.547	0,02 %	2.224	0,03 %	668	0	0	0,00 %
Utvidet resultat etter skatt	9	-460	-0,01 %	5.896	0,08 %	-1.339	3.672	0	0,00 %
Totalresultat		61.884	0,86 %	75.128	1,06 %	11.771	34.400	39.608	0,56 %

Balanse Konsern	Note	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Kontanter og fordringer på sentralbanker		347.535	345.157	356.402
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		151.199	168.064	17.008
Brutto utlån til og fordringer på kunder	4,6,7	5.792.959	5.514.291	5.490.892
- Nedskrivninger på enkeltengasjementer	4	-42.920	-28.200	-14.804
- Nedskrivninger på grupper	4	-21.143	-19.435	-16.929
Netto utlån til og fordringer på kunder		5.728.896	5.466.656	5.459.159
Sertifikater, obl. og andre rentebærende vp med verdiendring over resultat		435.845	366.931	596.266
Aksjer, andeler og andre vp med variabel avk. med verdiendringer over resultat		322.847	315.089	359.294
Aksjer, andeler og andre vp med variabel avk. holdt for salg		143.253	113.038	69.130
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	3	3.409	3.340	3.880
Immaterielle eiendeler	1	1.686	1.511	3.443
Varige driftsmidler		144.759	147.368	136.221
Andre eiendeler		15.348	11.709	20.709
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		29.006	22.151	24.121
Sum Eiendeler		7.323.783	6.961.014	7.045.633
Gjeld til kredittinstitusjoner		43.425	37.833	193.666
Innskudd fra og gjeld til kunder	5	4.019.329	3.694.085	3.816.753
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		2.439.840	2.468.905	2.309.814
Annen gjeld		28.146	35.395	46.094
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		24.166	22.376	33.756
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	1	11.052	7.827	6.072
Ansvarlig lånekapital		119.583	119.441	179.299
Sum Gjeld		6.685.542	6.385.862	6.585.454
Innskutt egenkapital	9	167.315	147.382	94.043
Opptjent egenkapital	1, 9	470.926	427.770	366.136
Sum Egenkapital		638.241	575.152	460.179
Sum Gjeld og Egenkapital		7.323.783	6.961.014	7.045.633
Poster utenom balansen				
Garantier		352.268	374.054	406.565
- herav garanti overfor Bankenes Sikringsfond		0	0	0
Bytteavtaler / swapavtaler		538.768	540.150	631.219
Portefølje i Eika Boligkreditt AS		1.801.597	1.607.488	1.348.862

Resultatregnskap morbank	Note	31.12.2013		31.12.2012		4. kv 2013		4. kv 2012		31.12.2011	
Renteinntekter og lignende inntekter		322.500	4,48 %	330.311	4,71 %	83.178		80.853		335.780	4,73 %
Rentekostnader og lignende kostnader		187.747	2,61 %	195.916	2,79 %	46.404		46.781		211.741	2,98 %
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		134.753	1,87 %	134.395	1,92 %	34.211		34.072		124.039	1,75 %
Utbytte og and. inntekter av verdipapirer m/var. avk	2	16.371	0,23 %	38.096	0,54 %	8.128		7.825		10.654	0,15 %
Prov.inntekter og inntekter fra banktjenester		38.339	0,53 %	32.743	0,47 %	10.132		8.966		32.454	0,46 %
Prov.kostnader og kostnader ved banktjenester		5.965	0,08 %	5.630	0,08 %	1.558		1.199		9.193	0,13 %
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer		7.097	0,10 %	8.198	0,12 %	-3.519		-5.139		-7.447	-0,10 %
Andre driftsinntekter		136	0,00 %	224	0,00 %	27		26		184	0,00 %
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter		55.978	0,78 %	73.631	1,05 %	11.306		10.479		26.652	0,38 %
Lønn og sosiale kostnader		45.883	0,64 %	43.366	0,62 %	12.669		12.676		38.663	0,55 %
Administrasjonskostnader		16.806	0,23 %	16.503	0,24 %	4.553		4.725		16.727	0,24 %
Avskrivninger mv. av varige driftsmidl. og immaterielle eiendeler		2.425	0,03 %	1.581	0,02 %	630		383		1.175	0,02 %
Andre driftskostnader		22.391	0,31 %	19.578	0,28 %	7.085		5.090		17.368	0,24 %
Sum driftskostnader		87.505	1,22 %	81.028	1,16 %	21.450		22.874		73.933	1,05 %
Resultat før tap og nedskrivninger		103.226	1,43 %	126.998	1,81 %	24.067		21.677		76.758	1,08 %
Tap på utlån, garantier m.v.	4	22.326	0,31 %	23.602	0,33 %	8.634		12.325		20.071	0,28 %
Nedskr./revers. og gev/-tap på verdip. som er holdt for salg	2	859	0,01 %	-12.407	-0,18 %	951		0		-16	0,00 %
Resultat før skatt		81.760	1,14 %	90.989	1,30 %	20.684		9.352		56.671	0,80 %
Skatt på ordinært resultat		18.372	0,26 %	21.756	0,31 %	4.481		6.771		17.063	0,24 %
Resultat av ordinær drift etter skatt		63.388	0,88 %	69.233	0,99 %	15.721		2.581		39.608	0,56 %
Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)		13,94		16,32		1,79		0,61		13,74	
Estimatawik på pensjonsordninger		-2.007	-0,04 %	3.672	0,00 %	-2.007		3.672		0	0,00 %
Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg		1.547	0,01 %	2.224	0,03 %	719		1.020		0	0,00 %
Utvidet resultat etter skatt		-460	-0,03 %	5.896	0,03 %	-1.288		4.692		0	0,00 %
Totalresultat		62.928	0,85 %	75.129	1,02 %	14.433		7.273		39.608	0,56 %

Balanse morbank	Note	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Kontanter og fordringer på sentralbanker		347.535	345.157	356.402
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		151.199	168.064	17.008
Brutto utlån til og fordringer på kunder	4,6,7	5.912.666	5.636.142	5.616.229
- Nedskrivninger på enkeltengasjementer	4	-42.920	-28.200	-14.804
- Nedskrivninger på grupper	4	-21.143	-19.435	-16.930
Netto utlån til og fordringer på kunder		5.848.603	5.588.507	5.584.495
Sertifikater, obl. og andre rentebærende vp med verdiendring over resultat		435.845	366.931	596.266
Aksjer, andeler og andre vp med variabel avk. med verdiendringer over resultat		322.847	315.089	359.294
Aksjer, andeler og andre vp med variabel avk. tilgjengelig for salg		143.253	113.038	69.130
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	3	2.345	3.340	3.880
Eierinteresser i konsernselskaper	3	16.893	13.005	11.758
Immaterielle eiendeler	1	1.686	1.745	2.646
Varige driftsmidler		13.611	14.848	15.424
Andre eiendeler		15.348	11.709	20.709
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		28.964	22.149	24.042
Sum Eiendeler		7.328.129	6.963.582	7.061.055
Gjeld til kredittinstitusjoner		43.425	37.833	193.666
Innskudd fra og gjeld til kunder	5	4.022.241	3.696.126	3.823.663
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		2.439.840	2.468.905	2.309.814
Annen gjeld		33.546	35.395	55.447
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		23.395	24.739	32.915
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	1	7.123	5.991	6.072
Ansvarlig lånekapital		119.583	119.441	179.299
Sum Gjeld		6.689.154	6.388.430	6.600.876
Innskutt egenkapital	9	167.315	147.382	94.043
Opptjent egenkapital	1, 9	471.660	427.770	366.136
Udisponert overskudd	9	0	0	0
Sum Egenkapital		638.975	575.152	460.179
Sum Gjeld og Egenkapital		7.328.129	6.963.582	7.061.055
Poster utenom balansen				
Garantier		352.268	374.054	406.565
Bytteavtaler / swapavtaler		538.768	540.150	631.219
Portefølje i Eika Boligkreditt AS		1.801.597	1.607.488	1.348.862

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet for Aurskog Sparebank og konsern omfatter perioden 01.01.2013 – 31.12.2013. Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS.

NOTE 2 – INNTEKTER VERDIPAPIRER

	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Inntekter av aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	15,966	40,592	12,466
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	0,405	0,270	0,826
Inntekter av eierinteresser i datterselskaper (konsernselskaper)	0,000	-2,767	-2,618
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	16,371	38,096	10,654
Verdiøkning finansielle eiendeler tilgjengelig for salg (utvidet resultat)	1,496	2,224	0,000
Netto verdiendring og gevinst/tap på:			
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	2,378	2,881	-1,382
Aksjer og andre verdipapirer med variable avkastning	3,821	4,668	-6,807
Valuta og finansielle derivater	0,897	0,649	0,742
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer	7,097	8,198	-7,447
Nedskrivning og reversering av nedskrivninger/gevinst på verdipapirer	0,859	-12,408	-0,016

I posten Inntekter av aksjer i 2012 ligger et utbytte på NOK 29,510 mill mottatt som oppgjør for salg av aksjer i Eika Gruppen AS i forbindelse med utfisjoneringen av Terra Boligkreditt AS som eget selskap. Samtidig ble verdien av bankens aksjer i Eika Gruppen AS nedskrevet med NOK 12,408 mill, og ført under posten Nedskrivning på verdipapirer.

NOTE 3 - KONSERN OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Konsernet består av morbanken Aurskog Sparebank og de heleide datterselskapene Aurskog Eiendom AS og Aurskog Eiendomsinvest AS. Tilknyttet selskap er Sparebankenes Eiendomsmeidler Akershus AS med en eierandel på 45 %. Mellomværende med datterselskaper og tilknyttede selskaper føres til ordinære kundebeholdninger.

Balanseført mellomværende med datterselskap	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Kasse-/drifts- og brukskreditter	-5,000	-5,000	-2,250
Nedbetalingslån	-118,909	-120,847	-125,337
Innskudd uten avtalt løpetid	1,383	2,041	6,904
Innskudd med avtalt løpetid	0,000	0,000	0,006
Gjeld til datterselskaper / konsernbidrag	5,400	18,575	13,000
Eierinteresser i datterselskaper	-16,893	-13,005	-11,758
Garantier	0,000	0,000	0,000

NOTE 4 – MISLIGHOLD, TAP OG NEDSKRIVNINGER

Tapsgjennomgang av bankens utlånsportefølje er foretatt i samsvar med utlånsforskrift. Nedskrivning på grupper justeres i takt med endringer i brutto utlån, endringer i risikoklassifiseringen, interne retningslinjer og hendelser i bankens markedsområde. Bankens samlede nedskrivninger utgjør 64,1 mill (47,6 mill) hvorav nedskrivninger på grupper utgjør 21,1 mill (19,4 mill). I løpet av 4. kvartal er det en sterk økning av brutto misligholdte lån innenfor bedriftsmarkedet, noe som har direkte sammenheng med den tilsvarende sterke nedgangen i tapsutsatte lån innenfor bedriftsmarkedet. Både Brutto misligholdte lån og tapsutsatte lån innenfor personmarkedet har en solid nedgang. Brutto misligholdte lån utgjør 1,5% (1,4%) av brutto utlån.

Misligholdte lån (over 90 dager)	31.12.2011			31.12.2012			31.12.2011		
	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM
Brutto misligholdte lån	36.009	55.231	91.240	54.613	24.423	79.036	55.332	17.655	72.988
Nedskrivninger på enkeltengasjementer	400	35.000	35.400	450	6.350	6.800	700	4.854	5.554
Netto misligholdte lån	35.609	20.231	55.840	54.163	18.073	72.236	54.632	12.801	67.434
Øvrige tapsutsatte lån (med individuelle nedskrivninger)	31.12.2011			31.12.2012			31.12.2011		
	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM
Brutto tapsutsatte lån	5.781	8.607	14.388	595	48.215	48.810	1.841	23.951	25.792
Nedskrivninger på enkeltengasjementer	2.000	5.520	7.520	400	21.000	21.400	1.000	8.250	9.250
Netto tapsutsatte lån	3.781	3.087	6.868	195	27.215	27.410	841	15.701	16.542

Tap og nedskrivninger	Dette kvartal	Hittil i år	Hittil i fjor
Netto endring i nedskrivning på enkeltengasjementer.....	- 6,020	- 14,720	- 13,396
Nedskrivning på grupper av lån	- 0,452	- 1,708	- 2,505
Konstaterte tap på lån <i>uten</i> tidligere nedskrivning	- 0,951	- 1,601	- 2,551
Konstaterte tap på lån <i>med</i> tidligere nedskrivning	- 1,570	- 5,550	- 6,617
Inngått på tidligere konstaterte tap	0,360	1,254	1,467
Netto utgiftsførte tap.....	- 8,634	-22,326	- 23,602

NOTE 5 – INNSKUDD FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

	31.12.2013		31.12.2012		31.12.2011	
Person	2.383,3	59,3 %	2.064,1	55,8 %	1.951,4	51,0 %
Finans	97,7	2,4 %	82,8	2,2 %	102,3	2,7 %
Offentlig	76,3	1,9 %	221,8	6,0 %	180,1	4,7 %
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	50,2	1,2 %	53,9	1,5 %	63,8	1,7 %
B - Bergverksdrift og utvinning	0,4	0,0 %	0,0	0,0 %	0,0	0,0 %
C - Industri	75,1	1,9 %	76,4	2,1 %	57,8	1,5 %
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	2,5	0,1 %	2,6	0,1 %	2,5	0,1 %
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	206,9	5,1 %	173,6	4,7 %	167,9	4,4 %
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	176,2	4,4 %	156,8	4,2 %	172,2	4,5 %
H - Transport og lagring	36,2	0,9 %	48,1	1,3 %	49,1	1,3 %
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	8,4	0,2 %	7,2	0,2 %	6,7	0,2 %
J - Informasjon og kommunikasjon	23,4	0,6 %	14,6	0,4 %	12,9	0,3 %
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	146,9	3,7 %	131,4	3,6 %	198,5	5,2 %
L - Omsetning og drift av fast eiendom	381,7	9,5 %	353,9	9,6 %	572,1	15,0 %
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	68,0	1,7 %	61,7	1,7 %	63,6	1,7 %
N - Forretningsmessig tjenesteyting	67,7	1,7 %	46,7	1,3 %	32,8	0,9 %
P - Undervisning	2,3	0,1 %	1,1	0,0 %	2,5	0,1 %
Q - Helse- og sosialtjenester	59,0	1,5 %	67,3	1,8 %	67,9	1,8 %
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	35,6	0,9 %	32,8	0,9 %	29,3	0,8 %
S - Annen tjenesteyting	124,1	3,1 %	98,3	2,7 %	89,5	2,3 %
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	0,6	0,0 %	0,8	0,0 %	1,1	0,0 %
Totalt	4.022,2	100,0 %	3.696,1	100,0 %	3.823,7	100,0 %
Innenfor bankens definerte kjernemarkedsområde	2.300,6	57,2 %	2.247,3	60,8 %	2.112,1	55,2 %

NOTE 6 – UTLÅN FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

	31.12.2013		31.12.2012		31.12.2011	
Person	3.847,4	65,1 %	3.659,3	64,9 %	3.638,4	0,1 %
Offentlig	0,1	0,0 %	-	0,0 %	0,0	0,0 %
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	70,8	1,2 %	70,6	1,3 %	84,4	1,5 %
B - Bergverksdrift og utvinning	-	0,0 %	1,1	0,0 %	0,4	0,0 %
C - Industri	51,9	0,9 %	60,6	1,1 %	62,2	1,1 %
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	1,7	0,0 %	1,0	0,0 %	0,9	0,0 %
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	487,5	8,2 %	508,8	9,0 %	494,1	8,8 %
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	132,7	2,2 %	152,6	2,7 %	159,8	2,8 %
H - Transport og lagring	45,7	0,8 %	47,5	0,8 %	62,1	1,1 %
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	14,1	0,2 %	6,2	0,1 %	6,6	0,1 %
J - Informasjon og kommunikasjon	7,0	0,1 %	7,3	0,1 %	7,7	0,1 %
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	106,3	1,8 %	41,0	0,7 %	46,9	0,8 %
L - Omsetning og drift av fast eiendom	1.005,7	17,0 %	966,9	17,2 %	926,7	16,5 %
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	24,9	0,4 %	24,8	0,4 %	24,0	0,4 %
N - Forretningsmessig tjenesteyting	23,3	0,4 %	16,6	0,3 %	20,1	0,4 %
P - Undervisning	0,1	0,0 %	0,2	0,0 %	0,2	0,0 %
Q - Helse- og sosialtjenester	50,3	0,9 %	26,1	0,5 %	26,0	0,5 %
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	32,2	0,5 %	33,8	0,6 %	40,9	0,7 %
S - Annen tjenesteyting	10,5	0,2 %	11,8	0,2 %	15,0	0,3 %
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	0,4	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
Totalt	5.912,7	100,0 %	5.636,1	100,0 %	5.616,2	100,0 %
Innenfor bankens definerte kjernemarkedsområde	3.995,7	67,6 %	3.793,7	67,3 %	3.941,0	70,2 %

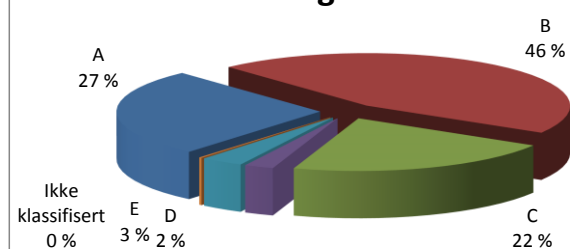
NOTE 7 – RISIKOPROFIL

Personmarked	31.12.2013				31.12.2012				31.12.2011			
	Brutto utlån	%	Nedskrivninger engasj. grupper		Brutto utlån	%	Nedskrivninger engasj. grupper		Brutto utlån	%	Nedskrivninger engasj. grupper	
A Ingen risiko	1.457.487	37,9	0	0	1.456.255	39,8	0	0	1.542.430	42,4	0	0
B Lav risiko	1.685.782	43,8	400	4.220	1.566.882	42,8	400	4.144	1.528.672	42,0	900	4.150
C Normal risiko	469.682	12,2	0	2.319	426.901	11,7	0	2.133	390.522	10,7	0	2.001
D Normal-høy risiko	132.394	3,4	0	1.443	128.609	3,5	0	1.542	115.591	3,2	100	1.382
E Høy risiko	99.425	2,6	2.000	1.336	73.761	2,0	450	764	57.736	1,6	700	515
Ikke klassifisert	2.597	0,1	0	101	6.911	0,2	0	70	3.474	0,1	0	84
Sum utlån	3.847.368	100,0	2.400	9.418	3.659.319	100,0	850	8.654	3.638.424	100,0	1.700	8.131

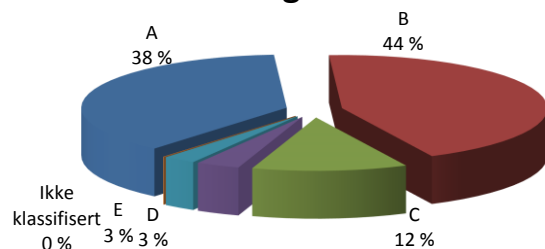
Bedriftsmarked	31.12.2013				31.12.2012				31.12.2011			
	Brutto utlån	%	Nedskrivninger engasj. grupper		Brutto utlån	%	Nedskrivninger engasj. grupper		Brutto utlån	%	Nedskrivninger engasj. grupper	
A Ingen risiko	557.856	27,0	0	0	541.113	27,4	0	0	707.921	35,8	0	0
B Lav risiko	939.456	45,5	0	2.863	780.088	39,5	0	2.046	804.273	40,7	3.000	2.120
C Normal risiko	444.562	21,5	3.300	5.351	586.614	29,7	20.000	6.091	393.998	19,9	2.750	4.501
D Normal-høy risiko	48.455	2,3	1.000	2.451	28.187	1,4	1.000	1.592	32.817	1,7	0	1.024
E Høy risiko	70.327	3,4	36.220	1.051	40.453	2,0	6.350	1.051	38.502	1,9	7.354	1.153
Ikke klassifisert	4.643	0,2	0	10	368	0,0	0	1	303	0,0	0	1
Sum utlån	2.065.298	100,0	40.520	11.725	1.976.823	100,0	27.350	10.781	1.977.813	100,0	13.104	8.799

Totalt	31.12.2013				31.12.2012				31.12.2011			
	Brutto utlån	%	Nedskrivning engasj. grupp		Brutto utlån	%	Nedskrivninger engasj. grupper		Brutto utlån	%	Nedskrivninger engasj. grupper	
A Ingen risiko	2.015.343	34,1	0	0	1.997.368	35,4	0	0	2.250.351	40,1	0	0
B Lav risiko	2.625.238	44,4	400	7.082	2.346.970	41,6	400	6.190	2.332.945	41,5	3.900	6.270
C Normal risiko	914.244	15,5	3.300	7.670	1.013.514	18,0	20.000	8.224	784.520	14,0	2.750	6.502
D Normal-høy risiko	180.849	3,1	1.000	3.894	156.796	2,8	1.000	3.135	148.408	2,6	100	2.406
E Høy risiko	169.752	2,9	38.220	2.387	114.214	2,0	6.800	1.815	96.238	1,7	8.054	1.668
Ikke klassifisert	7.240	0,1	0	110	7.279	0,1	0	71	3.777	0,1	0	84
Sum utlån	5.912.666	100,0	42.920	21.143	5.636.142	100,0	28.200	19.435	5.616.237	100,0	14.804	16.930

Risikofordeling brutto utlån BM



Risikofordeling brutto utlån PM



NOTE 8 – UTBYTTE

Utbytte for 2013 er beregnet til kr 13,95. Kontantutbytte for 2013 foreslås fastsatt til kr 11,00 pr egenkapitalbevis, mens kr 2,95 pr egenkapitalbevis overføres til utjevningfondet. Utbetalingsdato er satt til 14. mars 2014. Bankens representantskap behandler årsregnskapet i møte 26. februar 2014.

NOTE 9 – ENDRINGER I EGENKAPITAL

MORBANK	Eierandels- kapital	Overk.- fond	Sparebank- ens fond	Utjevn. fond	Gave- fond	Av- setn.	Fond for ureal. gev.	Annen EK	Sum	Sum	forr. år
Endringer i egenkapital											
Egenkapital pr 1. januar	136,697	10,684	354,959	27,344	7,000	19,037	2,927	16,502	575,150	460,179	
Effekt prinsippendring pensjoner											-4,751
Total resultat 2012			37,460	4,440	3,000	18,539	1,496	-2,007	62,928	75,125	
Utbytte og gaver						-19,037			-19,037	-8,741	
Fortrinnsrettemisjon	13,660	6,274							19,934	53,338	
Egenkapital pr 31. des	150,357	16,958	392,419	31,784	10,000	18,539	4,423	14,495	638,975	575,150	

KONSERN	Eierandels- kapital	Overk.- fond	Sparebank- ens fond	Utjevn. fond	Gave- fond	Av- setn.	Fond for ureal. gev.	Annen EK	Sum	Sum	forr. år
Endringer i egenkapital											
Egenkapital pr 1. januar	136,697	10,684	354,959	27,344	7,000	19,037	2,927	16,502	575,150	460,179	
Effekt prinsippendring pensjoner											-4,751
Total resultat 2012			37,460	4,440	3,000	18,539	1,496	-2,741	62,194	75,125	
Utbytte og gaver						-19,037			-19,037	-8,741	
Fortrinnsrettemisjon	13,660	6,274							19,934	53,338	
Egenkapital pr 31. des	150,357	16,958	392,419	31,784	10,000	18,539	4,423	13,761	638,241	575,150	

NOTE 10 - EGENKAPITALBEVIS (AURG)

Største eiere	Antall	Andel	Største eiere	Antall	Andel
Kjell-Tore Skedsmo.....	120.500	8,01 %	Jan Olberg.....	20.764	1,38 %
Egil Ola Nyland	103.370	6,87 %	Alf Gangnæs AS	20.000	1,33 %
Jan Skøld.....	53.627	3,57 %	Ole Ludvig Nordby	20.000	1,33 %
MP Pensjon	44-973	2,99 %	Brus AS.....	16.850	1,12 %
Wenche Tørnby.....	32.400	2,15 %	Thomas K Waaler.....	16.450	1,09 %
Hans Sauge.....	32.191	2,14 %	Pål Steinar Grjotheim	15.600	1,04 %
Karls A/S	30.450	2,03 %	Verdipapirfondet Eika Utbytte	15.569	1,04 %
Jan Martinsen Holding AS	29.400	1,96 %	Ulf Ryen	13.500	0,90 %
Gangnæs Eiendom A/S.....	25.000	1,66 %	Sum 20 største eiere.....	677.787	45,08 %
Gågata 9 AS	24.000	1,60 %	Øvrige eiere	825.787	54,92 %
Pateco AS	22.129	1,47 %	Totalt	1.503.574	100,00 %
Oddbjørn Berg.....	21.014	1,40 %			

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

	31.12.2013		31.12.2012		31.12.2011	
Grunnfondet (Sparebankens fond)	392,419	9,5 %	354,959	9,2 %	326,843	8,6 %
Eierandelsbeviskapital	150,357	3,6 %	136,697	3,5 %	78,113	2,1 %
Overkursfond	16,958	0,4 %	10,684	0,3 %	15,930	0,4 %
Annen egenkapital	14,495	0,4 %	17,102	0,4 %	0,000	0,0 %
Gavefond	10,000	0,2 %	7,000	0,2 %	5,000	0,1 %
Utjevningfond	31,784	0,8 %	27,344	0,7 %	24,848	0,7 %
Fond for urealiserte gevinster	4,423	0,1 %	2,927	0,1 %	0,704	0,0 %
Avsatt til utbytte	16,539	0,4 %	15,037	0,4 %	5,741	0,2 %
Avsatt til gaver til allmennyttige formål	2,000	0,0 %	4,000	0,1 %	3,000	0,1 %
Egenkapital	638,975	15,5 %	575,750	14,9 %	460,179	12,2 %
Fondsobligasjoner	119,476	2,9 %	119,441	3,1 %	179,299	4,7 %
Medl.innskudd i kredittforeninger	1,050	0,0 %	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %
Fond for urealiserte gevinster	-4,423	-0,1 %	-2,927	-0,1 %	-0,704	0,0 %
Fradrag for utsatt skattefordel	-1,659	0,0 %	-1,511	0,0 %	-2,646	-0,1 %
Fradrag for avsetning til utbytte og gaver	-18,539	-0,4 %	-19,037	-0,5 %	-8,741	-0,2 %
Fradrag for urelisert gevinst på sikringsinstrumenter	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %
Ansvarlig kapital i andre finansinst. utover 2% av total (50%)	-49,412	-1,2 %	-33,582	-0,9 %	-26,150	-0,7 %
Kjernekapital	685,468	16,6 %	638,134	16,5 %	601,237	15,9 %
Ren kjernekapital	565,992	13,7 %	518,693	13,4 %	421,938	11,1 %
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %
Ansvarlig kapital i andre finansinst. utover 2% av total (50%)	-49,412	-1,2 %	-33,582	-0,9 %	-26,150	-0,7 %
Netto tilleggskapital	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %
Netto ansvarlig kapital	685,468	16,6 %	638,134	16,5 %	601,237	15,9 %
Kredittrisiko:	Grunnlag	Kapitalkrav	Grunnlag	Kapitalkrav	Grunnlag	Kapitalkrav
Lokale og regionale myndigheter	4,611	0,369	5,600	0,448	7,625	0,610
Offentlig eide foretak	28,176	2,254	2,938	0,235	27,688	2,215
Institusjoner	259,914	20,793	223,325	17,866	174,175	13,934
Foretak	152,431	12,194	116,900	9,352	91,538	7,323
Massemarked	83,182	6,655	138,838	11,107	318,088	25,447
Engasjementer med pant i fast eiendom	2.766,911	221,353	2.562,150	204,972	2.371,913	189,753
Forfalte engasjementer	103,163	8,253	86,900	6,952	81,900	6,552
Obligasjoner med fortrinnsrett	14,153	1,132	26,325	2,106	36,238	2,899
Andeler i verdipapirfond	59,883	4,791	58,350	4,668	65,675	5,254
Øvrige engasjementer	429,034	34,323	417,593	33,407	366,462	29,317
Samlet kapitalkrav for kredittrisiko, standardmetoden	3.901,458	312,117	3.638,919	291,114	3.541,302	283,304
Operasjonell risiko	295,325	23,626	284,438	22,755	284,463	22,757
Sum	4.196,783	335,743	3.923,357	313,869	3.825,765	306,061
Fradrag i kapitalkravet		-5,644		-4,242		-3,262
Totalt		330,099		309,627		302,799
Overskudd av ansvarlig kapital		355,369		328,507		298,438

Kontantstrømanalyse konsern	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Tilført fra årets drift	69.285	59.549	49.043
Endring brutto utlån til kunder	-265.916	-7.698	20.737
Endring innskudd fra kunder	325.244	-122.668	174.653
Endring gjeld til kredittinstitusjoner	5.592	-155.833	-57.749
Endring kortsiktige verdipapirer	-106.887	244.323	-77.765
Endring i gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-29.065	159.091	-248.430
Endring i eierinteresser i tilknyttede selskaper	0	540	-826
Endring i øvrige fordringer	-10.669	12.903	-1.584
Endring i annen kortsiktig gjeld	-5.737	-10.699	18.043
Utbetalt utbytte / gaver	-19.037	-8.741	-10.811
A Netto likvidendring virksomhet	-37.190	170.767	-134.689
Investeringer i varige driftsmidler	-1.474	-15.122	-3.592
Salg varige driftsmidler	0	910	2.862
B Netto likvidendring investering	-1.474	-14.212	-730
Endring i utlån til finansinstitusjoner	-5.238	-5.063	-450
Endring i ansvarlig lånekapital	142	-59.858	-30.287
Endring i innskutt egenkapital	19.933	53.339	0
Endring i annen langsiktig gjeld	4.103	-10.225	1.771
C Netto likvidendring finansiering	18.940	-21.807	-28.966
Netto likvidendringer i året	-19.724	134.748	-164.385
Likviditetsbeholdning 1. januar	502.408	367.660	532.045
Likviditetsbeholdning ved kvartalets slutt	482.684	502.408	367.660
= Kontanter, innsk i Norges Bank og øvr. banker	482.684	502.408	367.660

Nøkkeltall morbank	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Egenkapitalavkastning etter skatt, annualisert	10,4 %	13,4 %	8,9 %
Kostnadsprosent	45,9 %	41,4 %	49,1 %
Kostnadsprosent ekskl. gevinst/tap på verdipapirer	47,7 %	43,2 %	46,8 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFV)	7.194.073	6.990.108	7.050.223
Brutto utlån i prosent av forvaltningskapital	80,7 %	80,9 %	79,5 %
Utlånsvekst siste 12 mndr	4,9 %	0,4 %	-0,6 %
Innskudd fra kunder i prosent av forvaltningskapitalen	54,9 %	53,1 %	54,2 %
Innskuddsdekning (i prosent av brutto utlån)	68,0 %	65,6 %	68,1 %
Innskuddsvekst siste 12 mndr	8,8 %	-3,3 %	4,8 %
Brto tapsutsatte og misligholdte lån i % av brto utlån	1,8 %	2,3 %	1,8 %
Samlede nedskrivninger i % av misligholdte og tapsutsatte lån	60,6 %	37,3 %	32,1 %
Beregningsgrunnlag	4.126.238	3.870.338	3.784.990
* i prosent av forvaltningskapital	56,3 %	55,6 %	53,6 %
Netto ansvarlig kapital	685.468	641.061	601.941
* herav netto kjernekapital	685.468	641.061	601.941
Kapitaldekning	16,6 %	16,5 %	15,9 %
Kjernekapitaldekning	16,6 %	16,5 %	15,9 %
Antall årsverk ved utgangen av perioden	59,3	61,2	58,7
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	13,94	16,32	13,74
Antall utstedte egenkapitalbevis	1.503.574	1.366.974	781.128
Antall egenkapitalbevisiere	629	584	548
Børskurs ved periodens slutt	161,00	154,00	173,00
Egenkapitalbevisbrøk	33,02 %	32,22 %	27,09 %
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	140,32	135,71	157,24
P/E (Price/Earnings)	8,66	9,14	12,59
P/B (Price/Book Value)	1,15	1,13	1,10
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	131,7	120,3	
Likviditetsbufferindikator (LBI)	224,4	200,5	
Likviditetsindikator 1	115,1	105,3	100,7
Likviditetsindikator 2	118,6	118,2	114,0

HOVEDKONTOR:

Aurskog

Senterveien 15, 1930 Aurskog

Telefon: 63 85 44 40

Telefaks: 63 85 44 41

E-post: firmapost@aurskog-sparebank.no

Web: www.aurskog-sparebank.no

Organisasjonsnr: NO937 885 644MVA

AVDELINGSKONTORER:

Bjørkelangen

Besøksadresse: Bjørkeveien 12

Telefaks: 63 85 49 61

Årnes

Besøksadresse: Skolegata 6

Telefaks: 63 91 26 01

Jessheim

Besøksadresse: Trondheimsvn 84

Telefaks: 63 85 44 68