



DELÅRSRAPPORT PR
30.09.2024



Oppsummering hovedtall (morbank)

pr. 30.09.2024

178,3 MILL.

RESULTAT ETTER SKATT

Banken oppnår et resultat etter skatt på 178,3 millioner hittil i år, mot 158,4 millioner hittil i fjor.

22,227 MRD.

FORRETNINGSKAPITAL

Bankens forretningskapital inkludert utlån formidlet til Eika Boligkreditt (EBK) er 22,227 milliarder, mot 19,198 milliarder på samme tid i fjor.

10,8 %

EK. AVKASTNING

Bankens egenkapitalavkastning siste 12 måneder er 10,8 % mot 11,3 % målt på samme tid i fjor. Beregningen er gjort eksklusiv fondsobligasjonsposter.

32,1 %

KOSTNADSPROSENT

Bankens kostnadsprosent siste 12 måneder er 32,1 % mot 31,3 % på samme tid i fjor. Dette er beregnet uten engangskostnader i forbindelse med bytte av kjernebankleverandør på 4,2 millioner siste 12 måneder mot 14,4 millioner på samme tid i fjor.

0,6 %

MISLIGHOLDSANDEL

Bankens brutto misligholdte engasjement utgjør 0,6 % av brutto utlån i egne bøker mot 0,4 % på samme tid i fjor.

16,3 %

REN KJERNEKAPITAL

Bankens rene kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er 16,3 %, mot 17,1 % på samme tid i fjor. Myndighetskravet er 15,5 %.

Hovedtall hittil i år

Morbank (tusen kr/% av GFVK)	30.09.2024		30.09.2023		31.12.2023	
Rentenetto	282.028	2,11 %	257.776	2,15 %	351.129	2,15 %
Provisjonsnetto	44.548	0,33 %	41.028	0,34 %	50.861	0,31 %
Utbytte- og verdipapirinntekter	34.573	0,26 %	29.335	0,25 %	37.006	0,23 %
Andre driftsinntekter	91	0,00 %	88	0,00 %	115	0,00 %
Netto driftsinntekter eksklusiv rentenetto	79.212	0,59 %	70.450	0,59 %	87.981	0,54 %
SUM DRIFTSINNTEKTER	361.240	2,70 %	328.226	2,74 %	439.110	2,69 %
Lønn og andre personalkostnader	56.485	0,42 %	53.947	0,45 %	76.068	0,47 %
Øvrige driftskostnader	57.150	0,43 %	55.233	0,46 %	75.335	0,46 %
SUM DRIFTSKOSTNADER	113.635	0,85 %	109.181	0,91 %	151.403	0,93 %
RESULTAT FØR TAP	247.605	1,85 %	219.045	1,83 %	287.707	1,76 %
Tap på kredittengasjement	17.152	0,13 %	10.602	0,09 %	8.356	0,05 %
RESULTAT FØR SKATT	230.453	1,72 %	208.443	1,74 %	279.351	1,71 %
Skatt	52.167	0,39 %	50.043	0,42 %	64.868	0,40 %
RESULTAT ETTER SKATT	178.286	1,33 %	158.400	1,32 %	214.484	1,31 %
Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)	13,90		13,56		18,29	



21. august åpnet vi vår nye avdeling på Gjøvik. Varaordfører Torvild Sveen klippet snoren som leder personmarked Elin Blom Nordengen og administrerende banksjef Evy Ann Hagen holdt. Vi har etablert oss i Strandgata 30, vegg i vegg med Aktiv Gjøvik Land Toten.

Nøkkeltall

Morbank	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd. etter skatt*	10,8 %	11,3 %	11,0 %
Kostnadsprosent siste 12 mnd.*	33,0 %	34,7 %	34,5 %
Kostnadsprosent siste 12 mnd. ekskl. gevinst/tap på verdipapirer*	35,3 %	36,5 %	36,0 %
Antall årsverk ved utgangen av perioden	73,3	64,1	67,1
Gjennomsnittlig forvaltningskapital siste 12 mnd. (GFVK)*	17.872.910	16.002.399	16.339.607
Forvaltningskapital	19.043.573	16.620.267	17.413.709
Forretningskapital*	22.226.578	19.198.238	20.005.731
Egenkapital inkl. fondsobligasjonslån	2.318.967	2.006.921	2.172.048
Brutto utlån egne bøker	16.006.014	14.186.321	14.695.127
Brutto utlån i prosent av forvaltningskapital	84,0 %	85,4 %	84,4 %
Brutto utlån EBK	3.183.005	2.577.971	2.592.022
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl EBK	14,5 %	9,0 %	11,1 %
Innskudd fra kunder	11.304.501	10.110.960	10.417.219
Innskudd fra kunder i prosent av forvaltningskapital	59,4 %	60,8 %	59,8 %
Innskuddsdekning egne bøker	70,6 %	71,3 %	70,9 %
Innskuddsdekning inkl. EBK	58,9 %	60,3 %	60,3 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	11,8 %	5,4 %	9,4 %
Brutto misligholdte kredittengasjement over 90 dager	40.177	14.473	1.661
Netto misligholdte kredittengasjement over 90 dager	29.657	13.034	1.602
Brutto øvrige misligholdte kredittengasjement	55.564	36.094	37.698
Netto øvrige misligholdte kredittengasjement	43.110	29.134	34.116
Brutto misligholdte kredittengasjement i % av brutto utlån	0,6 %	0,4 %	0,3 %
Samlede nedskrivninger i % av misligholdte kredittengasjement	65,9 %	95,7 %	119,5 %
Ren kjernekapitaldekning morbank	16,0 %	17,0 %	17,9 %
Kjernekapitaldekning morbank	18,3 %	18,1 %	19,8 %
Kapitaldekning morbank	21,2 %	20,6 %	22,2 %
Leverage ratio morbank	9,4 %	9,5 %	10,4 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert	16,3 %	17,1 %	18,0 %
Kjernekapitaldekning konsolidert	18,5 %	18,4 %	19,9 %
Kapitaldekning konsolidert	21,4 %	20,9 %	22,3 %
Leverage ratio konsolidert	9,2 %	9,1 %	9,8 %
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	13,90	13,56	18,29
Antall utstedte egenkapitalbevis	4.622.601	4.622.601	4.622.601
Antall egenkapitalbevisiere	1.141	1.138	1.137
Børskurs ved periodens slutt	226	208	222
Eierbrøk	38,97 %	41,06 %	41,06 %
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis*	175,91	169,36	177,33
P/E (Price/Earnings)*	12,19	11,50	12,14
P/B (Price/Book Value)*	1,28	1,23	1,25
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	188 %	195 %	266 %
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	135 %	140 %	138 %

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

Styrets beretning til regnskapet

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.

Viktige hendelser i 3. kvartal:

- I august åpnet banken ny avdeling på Gjøvik
- I september ble nytt kontor åpnet i Nannestad, som en utvidelse av avdelingen på Jessheim
- Banken kjøpte 34 % av aksjene i Wepe Regnskap AS med virkning fra 1. oktober. Selskapet blir et nytt tilknyttet selskap.

Resultatregnskap morbank

Hovedpunkter ved utgangen av 3. kvartal:

- Bankens forretningskapital har passert 22 milliarder kroner
- Resultatet hittil i år er 13 % høyere enn i fjor som følge av økte inntekter
- Investering i flere årsverk og nye kontorer bidrar til økt kostnadsvekst
- Kostnadsprosenten fortsetter på et lavt nivå
- Moderat økning i mislighold, fra et lavt nivå, medfører økte nedskrivninger

Resultat etter skatt utgjør 178,3 millioner kroner (158,4 millioner kroner). I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjør dette 1,33 % (1,32 %). Styret vurderer resultatet som solid.

Rentenetto utgjør 282,0 millioner kroner (257,8 millioner kroner). I prosent av GFVK utgjør rentenettoen 2,11 % (2,15 %).

Netto driftsinntekter utover rentenetto utgjør i sum 79,2 millioner kroner (70,5 millioner kroner). Herav utgjør:

- Provisjonsnetto 44,6 millioner kroner (41,0 millioner kroner). Dette utgjør 0,33 % (0,34 %) av GFVK.
- Utbytte- og verdipapirinntekter 34,6 millioner kroner (29,3 millioner kroner). Dette utgjør 0,26 % (0,25 %) av GFVK.
 - Utbytteinntekter 12,2 millioner kroner (18,1 millioner kroner). Nedgang i utbytte fra Eika Gruppen som følge av resultatnedgang i 2023.
 - Verdipapirinntekter 22,4 millioner kroner (11,2 millioner kroner). Det meste av økningen kan knyttes til bankens investeringer i rentefond med lav risiko.

Sum driftskostnader utgjør 113,6 millioner kroner (109,2 millioner kroner), noe som tilsvarer 0,85 % (0,91 %) av GFVK. Herav utgjør:

- Lønns- og personalkostnader 56,5 millioner kroner (53,9 millioner kroner), hvor det i fjor ble belastet 1,5 millioner kroner i engangskostnader i forbindelse med konvertering.
- Øvrige kostnader og avskrivninger utgjør 57,2 millioner kroner (55,2 millioner kroner), hvor det i fjor ble belastet 10,9 millioner kroner i engangskostnader i forbindelse med konvertering.

Sum driftskostnader siste 12 måneder utgjør 33,0 % (34,7 %) av sum driftsinntekter i tilsvarende periode. Justert for fjorårets engangskostnader ved bytte av kjernebankløsning er tallene 32,1 % (31,3 %).

Netto utgiftsførte tap og nedskrivninger på lån utgjør 17,2 millioner kroner (10,6 millioner kroner). Økningen knyttes til økte nedskrivninger på misligholdte engasjement jfr note 5.

Bankens egenkapitalavkastning siste 12 måneder etter skatt er 10,8 % (11,3 %) 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 173,3 millioner kroner (153,2 millioner kroner). Utvidet resultat inngår ikke i utbyttegrunnlaget.

Balanse morbank

Bankens forvaltningskapital er 19.044 millioner kroner (16.620 millioner kroner). Inklusiv porteføljen av utlån formidlet til EBK er bankens forretningskapital 22.227 millioner kroner (19.198 millioner kroner). Dette gir en vekst siste 12 måneder på 15,8 % (7,1 %). Veksten er noe over normalt nivå.

Utlånsvekst på lån i egen balanse siste 12 måneder er 12,8 % (9,4 %). Samlet kredittvekst siste 12 måneder inkludert EBK er 14,5 % (9,0 %). Andelen grønne lån er økende. Bolig- og fleksilån med sikkerhet i bolig med energimerke A eller B, utgjør ved utgangen av kvartalet 1.280 millioner kroner.

Kundeinnskudd har en vekst siste 12 måneder på 11,8 % (5,4 %). Ved periodens slutt er innskuddsdekningen i egne bøker 70,6 % (71,3 %) og inklusiv porteføljen i EBK 58,9 % (60,3 %).

Verdipapirer

Bankens beholdning av børsnoterte 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 risikoklassifiseringssystem. Denne klassifiseringen har en skala 1-12 for beregnet misligholdssannsynlighet med basis i interne og eksterne faktorer. Ved utgangen av kvartalet ligger 92,2 % (90,7 %) av bankens portefølje med lav til middels risiko (RKL 1-7).

Brutto misligholdte kredittengasjement utgjør 0,6 % (0,4 %) av brutto utlån. Av disse utgjør friskmeldte engasjement som rapporteres som misligholdt i karenstid 0,2 %. Etter halvårsskiftet vises en moderat økning i øvrig mislighold, fra et lavt nivå. Økningen siste kvartal kommer i hovedsak på et fåtall bedriftskunder. Bankens misligholdte engasjement er i all hovedsak godt sikret i fast eiendom. Ytterligere detaljer vises det til note 5.

Utlån til privatmarkedet inklusiv EBK utgjør 73,3 % (73,0 %) i konsernet. Andel næringslån er svakt økende hittil år, men ventes å falle moderat i 4. kvartal. Fordeling etter næringsgrupper vises i note 6.

Likviditetsrisiko

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

Styringsrenten er uendret på 4,50 % etter siste økning i desember 2023. Pengemarkedsrenten (3-måneder NIBOR) endte på 4,74 % ved utgangen av kvartalet mot 4,73 % ved inngangen til kvartalet. Risikopåslagene på nye obligasjonslån for banker i gruppe med Aurskog Sparebank har hatt et 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 første gang i juni 2022. A-ratingen ble bekreftet både i 2023 og i 2024. Offentlig rating bidrar til å sikre banken god tilgang til markedsfinansiering.

I 3. kvartal har banken utstedt og utvidet obligasjonslån på i alt 100 millioner kroner. I perioden er det også innfridd og nedskrevet 91 millioner kroner i obligasjonslån. På rapporteringstidspunkt er bankens forfall neste 12 måneder i obligasjonslån kun 215 millioner kroner i 3. kvartal 2025. For ytterligere detaljer se note 7.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er på 188 % (195 %). Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 135 % (140 %). 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). Det er pr 3. kvartal ikke oppdaget forhold som gjør at bankens direkte eller indirekte bærekrafts- og klimarisiko har økt og risikoen vurderes som lav.

Banken blir rapporteringspliktig i henhold til CSRD, EUs nye bærekraftsdirektiv. Banken startet i 2023 forberedelsene til rapporteringen i et prosjekt ledet av Eika Gruppen sammen med en rekke andre banker i Eika Alliansen.

Soliditet

Bankens kapitalnivåer faller moderat siste kvartal hovedsakelig som følge av vekst uten at årets resultat hittil i år medregnes. For morbanknivå er soliditetstallene er henholdsvis 16,0 % (17,0 %), 18,3 % (18,1 %) og 21,2 % (20,6 %) ved utgangen av kvartalet på ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning. Nivåene når man konsoliderer med samarbeidende grupper er henholdsvis 16,3 % (17,1 %), 18,5 % (18,4 %) og 21,4 % (20,9 %). Om man hadde lagt til 50 % av årets resultat ville nivåene vært 0,8 prosentpoeng høyere. Bankens myndighetskrav på konsolidert nivå er henholdsvis 15,5 %, 17,5 % og 20,2 %.

For ytterligere detaljer vises det til note 9.

Egenkapitalbevis (AURG)

Banken har 4.622.601 egenkapitalbevis fordelt på 1.141 (1.138) egenkapitalbevisiere, jfr. note 8 og tabell med nøkkeltall. Resultat pr. egenkapitalbevis (EPS) er 13,90 kr (13,56 kr).

Videre utvikling

Styret forventer høy aktivitet fremover, både i banken og blant kundene. Banken har gjort flere investeringer for fremtiden ved nyansettelser og åpning av ny avdeling og kontor. Dette vil gi økte kostnader fremover, men også styrke bankens inntektsgrunnlag. Samarbeidet med Wepe Regnskap AS vil blant annet gi gode muligheter for kompetansedeling og faglig utvikling. Fremover skal vi i fellesskap jobbe for å skape enda bedre kundeopplevelser innen både regnskap, bank og rådgivning.

Det er fremdeles knyttet spenning til Norges Bank sin pengepolitikk. Styringsrenten har i lang tid blitt holdt på samme nivå og det er en forventning om at styringsrenten skal gå ned i løpet av 2025. Det forventes at bankenes rentemargin vil bli satt under press som følge av økt konkurranse og etter hvert også lavere markedsrente.

Banken er tilgjengelig for kundene, både når de skal investere i noe nytt og dersom de har utfordringer med økonomien. Banken har et godt omdømme og opplever god tilstrømming av nye kunder. God dialog med kundene og å finne løsninger som passer for den enkelte er et prioritert arbeid. Banken har tett oppfølging av misligholds- og tapsutsatte engasjementer. Selv med en moderat økning i mislighold, fra et lavt nivå, vurderer styret kvaliteten i utlånsporteføljen som god.



18. september åpnet vi vårt nye kontor sammen med Aktiv Eiendom Jessheim i Teiealleen 7 på Nannestad. Ordfører Christian Bendz klippet den rød-grønne snoren som vår avdelingssjef på Jessheim, Laila Døhlen Hansen, og daglig leder i Bankenes Boligmegler AS, Tommy Breen, holdt.

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 13. november 2024/30. september 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				
		30.09.24	30.09.23	3. kv 2024	3. kv 2023	31.12.23
Renteinntekter og lignende inntekter		800.879	602.337	276.865	221.614	849.799
Rentekostnader og lignende kostnader		518.851	344.561	181.532	131.986	498.670
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		282.028	257.776	95.333	89.628	351.129
Provisjonsinntekter og innt fra banktjenester		51.270	47.296	16.855	14.510	59.663
Provisjonskostnader og kostn ved banktjenester		6.723	6.268	2.074	1.530	8.802
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3	12.193	18.131	85	38	18.148
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	3	22.380	11.204	12.528	6.971	18.858
Andre driftsinntekter		91	88	39	35	115
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter		79.212	70.450	27.432	20.024	87.981
Lønn og andre personalkostnader		56.485	53.947	22.674	19.113	76.068
Andre driftskostnader		51.179	49.725	15.460	12.967	68.051
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		5.971	5.508	2.196	1.750	7.283
Sum driftskostnader		113.635	109.181	40.330	33.829	151.403
Resultat før tap		247.605	219.045	82.435	75.822	287.707
Tap på kredittengasjement	5	17.152	10.602	10.027	9.031	8.356
Resultat før skatt		230.453	208.443	72.408	66.791	279.351
Skatt		52.167	50.043	16.967	17.429	64.868
Resultat etter skatt		178.286	158.400	55.440	49.361	214.484
Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)		13,90	13,56	4,28	4,20	18,29
Utvidet resultat		30.09.24	30.09.23	3. kv 2024	3. kv 2023	31.12.23
Poster som ikke reklassifiseres over resultatet	3	-4.960	-5.177	0	0	31.342
Poster som kan reklassifiseres over resultatet		0	0	0	0	0
Utvidet resultat etter skatt		-4.960	-5.177	0	0	31.342
Totalresultat		173.327	153.222	55.440	49.361	245.825

Resultatregnskap	Note	KONSERN				
		30.09.24	30.09.23	3. kv 2024	3. kv 2023	31.12.23
Renteinntekter og lignende inntekter		797.332	599.355	275.618	220.544	845.647
Rentekostnader og lignende kostnader		518.714	344.376	181.489	131.929	498.433
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		278.617	254.979	94.129	88.615	347.214
Provisjonsinntekter og innt fra banktjenester		51.270	47.296	16.855	14.510	59.663
Provisjonskostnader og kostn ved banktjenester		6.723	6.268	2.074	1.530	8.802
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3	11.873	17.629	85	38	17.646
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	3	22.380	11.204	12.528	6.971	18.858
Andre driftsinntekter		7.223	5.720	2.532	1.521	6.326
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter		86.023	75.580	29.925	21.510	93.691
Lønn og andre personalkostnader		56.485	53.947	22.674	19.113	76.068
Andre driftskostnader		54.076	52.426	16.029	13.489	71.684
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		3.689	3.567	1.380	1.099	4.732
Sum driftskostnader		114.249	109.940	40.083	33.700	152.484
Resultat før tap		250.391	220.619	83.970	76.425	288.421
Tap på kredittengasjement	5	17.152	10.602	10.027	9.031	8.356
Resultat før skatt		233.239	210.017	73.943	67.394	280.065
Skatt		52.167	50.043	16.967	17.429	65.075
Resultat etter skatt		181.073	159.974	56.976	49.964	214.990
Utvidet resultat		30.09.24	30.09.23	3. kv 2024	3. kv 2023	31.12.23
Poster som ikke reklassifiseres over resultatet	3	-4.960	-5.177	0	0	31.342
Poster som kan reklassifiseres over resultatet		0	0	0	0	0
Utvidet resultat etter skatt		-4.960	-5.177	0	0	31.342
Totalresultat		176.113	154.796	56.976	49.964	246.332

Balanse og poster utenom balansen

MORBANK			Balanse		KONSERN		
30.09.24	30.09.23	31.12.23		Note	30.09.24	30.09.23	31.12.23
74.508	79.525	77.296	Kontanter og fordringer på sentralbanken		74.508	79.525	77.296
722.387	556.033	760.689	Netto utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		722.387	556.033	760.689
16.006.014	14.186.321	14.695.127	Brutto utlån til og fordringer på kunder	6	15.932.578	14.118.571	14.627.550
-58.757	-46.205	-42.738	- Nedskrivninger	5	-58.757	-46.205	-42.738
15.947.257	14.140.116	14.652.390	Netto utlån til og fordringer på kunder	5	15.873.821	14.072.366	14.584.812
1.058.684	991.981	1.001.981	Rentebærende verdipapirer		1.058.684	991.981	1.001.981
5.971	0	1.865	Finansielle derivater		5.971	0	1.865
1.152.273	773.478	843.417	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		1.152.273	773.478	843.417
2.345	2.345	2.345	Eierinteresser i tilknyttede selskaper	4	5.482	4.103	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	Investeringseiendom		14.487	6.910	6.850
43.560	43.591	42.436	Varige driftsmidler		120.555	119.087	118.616
16.934	13.543	11.636	Andre eiendeler		15.761	10.234	10.567
19.043.573	16.620.267	17.413.709	Sum Eiendeler		19.043.930	16.613.717	17.409.321

30.09.24	30.09.23	31.12.23		Note	30.09.24	30.09.23	31.12.23
26.528	27.594	29.227	Innlån fra kredittinstitusjoner		26.528	27.594	29.227
11.304.501	10.110.960	10.417.219	Innskudd og andre innlån fra kunder	6	11.304.501	10.110.959	10.417.219
4.964.464	4.108.045	4.430.841	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	4.964.464	4.108.045	4.430.841
0	6.039	1.106	Finansielle derivater		0	6.039	1.106
58.293	49.926	39.479	Annen gjeld		59.033	50.492	39.929
69.895	84.637	97.605	Andre forpliktelser		65.123	74.851	91.164
300.926	226.145	226.184	Ansvarlig lånekapital		300.926	226.145	226.184
16.724.606	14.613.346	15.241.661	Sum Gjeld		16.720.574	14.604.125	15.235.670
786.416	654.710	730.110	Innskutt egenkapital	8	786.416	654.710	730.110
1.354.264	1.193.811	1.441.938	Opptjent egenkapital		1.355.867	1.194.908	1.443.541
178.286	158.400	0	Udisponert overskudd		181.073	159.974	0
2.318.967	2.006.921	2.172.048	Sum Egenkapital	9	2.323.356	2.009.592	2.173.651
19.043.573	16.620.267	17.413.709	Sum Gjeld og Egenkapital		19.043.930	16.613.717	17.409.321

30.09.24	30.09.23	31.12.23	Poster utenom balansen	30.09.24	30.09.23	31.12.23
99.411	141.872	148.125	Garantier	99.411	141.872	148.125
986.969	1.018.429	1.157.688	Ubenyttede kreditter	986.969	1.018.429	1.157.688

Endringer i egenkapital

MORBANK	Egenkapital-beviskapital	Overkurs	Komp.fond	Fondsobligasjoner	Grunn-fond	Over-skudd	Gave-fond	Utjev-n.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
Fondsobligasjoner				56.306					-13.375			42.932	-5.576
Periodens totalresultat						178.286					-4.960	173.327	153.222
Egenkapital 30. sep	462.260	90.638	1.408	232.111	1.040.376	178.286	10.000	118.579	-13.375	21.500	177.184	2.318.967	2.006.921

KONSERN	Egenkapital-beviskapital	Overkurs	Komp.fond	Fondsobligasjoner	Grunn-fond	Over-skudd	Gave-fond	Utjev-n.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
Fondsobligasjoner				56.306					-13.375			42.932	-5.576
Periodens totalresultat						181.073					-4.960	176.113	154.796
Egenkapital 30. sep	462.260	90.638	1.408	232.111	1.040.376	181.073	10.000	118.579	-11.772	21.500	177.184	2.323.356	2.009.592

Kontantstrømpoppstilling hittil i år

	MORBANK			KONSERN		
	Pr 30.09.24	Pr 30.09.23	Helår 23	Pr 30.09.24	Pr 30.09.23	Helår 23
Utbetalinger av nye kundeutlån	-4.757.509	-2.939.447	-5.031.486	-4.685.211	-2.939.447	-5.031.486
Nedbetalinger, innfrielser og øvrige inn- og utbetalinger utlån til kunder	3.430.252	1.871.985	3.442.552	3.365.362	1.870.656	3.441.009
Netto inn- og utbetalinger innskudd fra kunder	608.386	422.150	889.281	608.386	422.160	889.292
Innbetalinger på renter, provisjoner og gebyrer	820.146	621.464	848.098	816.598	618.482	843.945
Renteutbetalinger til kunder	-19.504	-31.560	-280.746	-19.368	-31.375	-280.509
Kjøp/salg av kortsiktige verdipapirer	-349.917	124.407	70.224	-349.917	124.407	70.224
Renteinnbetalinger på verdipapirer	41.387	33.965	47.244	41.387	33.965	47.244
Utbetaling til ansatte, arbeidsgiveravgift, pensjon mv.	-52.918	-50.532	-71.116	-52.918	-50.532	-71.116
Skatteutbetalinger	-51.947	-51.500	-51.500	-51.947	-51.500	-51.293
Netto kontantstrøm driftskostnader og driftsinntekter forøvrig	-58.753	-59.322	-40.635	-54.490	-53.937	-34.074
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	-390.378	-58.388	-178.084	-382.117	-57.119	-176.762
Kjøp av varige driftsmidler	-238	0	0	-8.086	-582	-582
Salg av varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0
Kjøp av langsiktige investeringer i verdipapirer	-11.790	-16.205	-21.062	-11.790	-16.205	-21.062
Salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	0	2.891	2.891	0	2.891	2.891
Utbytte fra langsiktige investeringer i verdipapirer	12.193	18.131	18.148	11.873	17.629	17.646
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	165	4.817	-23	-8.003	3.733	-1.107
Netto inn- og utbetalinger på innlån fra kredittinstitusjoner	-2.699	-990	643	-2.699	-990	643
Opptak av nye sertifikat- og obligasjonslån	1.300.000	850.000	1.450.000	1.300.000	850.000	1.450.000
Tilbakebetaling av sertifikat- og obligasjonslån	-770.000	-526.000	-817.000	-770.000	-526.000	-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	-85.000	-85.000	-150.000	-85.000	-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	-2.714	-2.130	-3.820	-2.714	-2.130	-3.820
Netto rentebetalinger på fondsobligasjonslån	-13.375	-5.695	-8.571	-13.375	-5.695	-8.571
Netto rentebetalinger på øvrige finansaktiviteter	-217.750	-149.185	-203.289	-217.843	-149.370	-203.527
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	349.123	159.773	486.736	349.031	159.588	486.499
Netto kontantstrøm for perioden	-41.089	106.203	308.629	-41.090	106.202	308.630
Kontanter og kontantekvivalenter IB	837.985	529.356	529.356	837.985	529.356	529.356
Kontanter og kontantekvivalenter UB	796.895	635.558	837.985	796.895	635.558	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 30.09.2024				Pr 30.09.2023			
	Totalt	Person- marked	Bedrifts- marked	Ufordelt	Totalt	Person- marked	Bedrifts- marked	Ufordelt
Netto renteinntekter	278.617	236.462	176.487	-134.332	254.979	200.163	160.701	-105.886
Netto provisjonsinntekter	44.548	35.496	15.774	-6.723	41.028	38.857	8.582	-6.411
Utbytte og verdipapirinntekter	34.253			34.253	28.833			28.833
Andre driftsinntekter	7.223			7.223	5.720			5.720
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter	86.023	35.496	15.774	34.753	75.580	38.857	8.582	28.142
Lønn og andre personalkostnader	56.485			56.485	53.947			53.947
Øvrige driftskostnader	57.764			57.764	55.993			55.993
Sum driftskostnader	114.249	0	0	114.249	109.940	0	0	109.940
Resultat før tap	250.391	271.959	192.261	-213.829	220.619	239.020	169.283	-187.684
Tap på kredittengasjement	17.152	-840	17.992	0	10.602	1.207	10.215	-820
Resultat før skatt	233.239	272.799	174.269	-213.829	210.017	237.813	159.068	-186.864
Skatt	52.167			52.167	50.043			50.043
Resultat etter skatt	181.073	272.799	174.269	-265.996	159.974	237.813	159.068	-236.907
Balanse konsern	Totalt	Person- marked	Bedrifts- marked	Ufordelt	Totalt	Person- marked	Bedrifts- marked	Ufordelt
Netto utlån til og fordringer på kunder	15.873.821	10.805.115	5.068.706	0	14.072.366	9.606.311	4.466.055	0
Øvrige eiendeler	3.170.108			3.170.108	2.541.351			2.541.351
Sum Eiendeler	19.043.930	10.805.115	5.068.706	3.170.108	16.613.717	9.606.311	4.466.055	2.541.351
Innskudd og andre innlån fra kunder	11.304.501	7.846.116	3.458.385	0	10.110.959	6.751.634	3.359.325	0
Andre forpliktelser	65.123	36	4.294	60.792	74.851	214	1.972	72.666
Øvrig gjeld	5.350.950			5.350.950	4.418.315			4.418.315
Sum Gjeld	16.720.573	7.846.153	3.462.679	5.411.742	14.604.125	6.751.847	3.361.297	4.490.980

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		
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	11.872,5	17.629,2	17.646,0	11.872,5	17.629,2	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	12.193,2	18.130,8	18.147,6	11.872,5	17.629,2	17.646,0
Rentebærende verdipapirer	470,4	-946,0	-695,3	470,4	-946,0	-695,3
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter med var. avk.	19.572,7	11.660,1	18.236,5	19.572,7	11.660,1	18.236,5
Valuta og finansielle derivater	3.979,0	489,6	1.317,0	3.979,0	489,6	1.317,0
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansiell gjeld	-1.641,9	0,0	0,0	-1.641,9	0,0	0,0
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer	22.380,2	11.203,7	18.858,2	22.380,2	11.203,7	18.858,2
Verdiendring fin. eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	-4.959,9	-5.177,3	31.341,6	-4.959,9	-5.177,3	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)	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	-3.100,0	-3.000,0	-3.100,0
Nedbetalingslån	-72.298,6	-65.494,3	-64.930,2
Innskudd uten avtalt løpetid	0,0	0,9	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 0,6 % (0,4 %) av brutto utlån. Av disse utgjør friskmeldte engasjement som rapporteres som misligholdt i karenstid 0,2 %. De misligholdte 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 26,9 millioner kroner (29,8 millioner kroner). Banken har i tillegg en modelljustering på 13,3 millioner kroner (10,2 millioner kroner) i steg 2 som følge av usikkerheter på sikkerhetsverdier knyttet til makrobildet som modellen ikke fullt ut hensyntar. Beregningen pr 30.09.24 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 26 (21) lån forbearance-markert, hvorav 4 (12) rapporteres som misligholdt.

— Aurskog Sparebank – Delårsrapport 3. kvartal 2024 —

Mislighold over 90 dager	30.09.2024			30.09.2023			31.12.2023		
	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM
Brutto kredittengasjement	8.209	31.968	40.177	12.167	2.305	14.473	1.363	298	1.661
Nedskrivninger steg 3	1.590	8.930	10.520	543	896	1.439	35	24	59
Netto kredittengasjement	6.619	23.038	29.657	11.624	1.409	13.034	1.328	273	1.602

Øvrig mislighold	30.09.2024			30.09.2023			31.12.2023		
	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM
Brutto kredittengasjement	4.909	50.655	55.564	11.625	24.469	36.094	10.348	27.350	37.698
Nedskrivninger steg 3	427	12.027	12.454	1.166	5.794	6.960	577	3.005	3.582
Netto kredittengasjement	4.483	38.627	43.110	10.459	18.675	29.134	9.771	24.345	34.116

Tapskostnad (TNOK)	Siste kvartal	Hittil i år	Hittil i fjor
Endring i nedskrivninger på steg 1	-1.532,0	-387,7	-696,6
Endring i nedskrivninger på steg 2	-1.221,9	-2.891,1	8.978,0
Endring i nedskrivninger på steg 3	12.859,9	20.341,2	2.401,0
Konstaterte tap på utlån uten tidligere nedskrivning steg 3	13,6	321,1	-
Konstaterte tap på utlån med tidligere nedskrivning steg 3	4,2	9,5	104,2
Inngang på tidligere konstaterte tap	-96,9	-241,2	-184,7
Tap på utlån, garantier m.v.	10.027,0	17.151,8	10.601,9

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	4.748,6	474,6	11,6
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-649,3	612,5	
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-31,2		29,2
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-31,2	32,3
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	6,3		-6,4
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	695,5	-717,2	
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-3.413,2	-676,0	-6,9
Andre endringer i perioden	6,5	-	-
Brutto eng. inkl garantier og uben.kreditter pr 30.09.24 MNOK	15.342,9	1.580,3	95,7

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	4,1	4,3	2,9
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-0,9	5,0	
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-0,2		6,0
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-2,0	7,9
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	1,3	-4,2	
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-5,4	-8,2	-0,6
Andre endringer i perioden	0,7	2,2	3,6
Nedskr. pr 30.09.24 MNOK*	13,7	26,4	23,0

*Av totale nedskrivninger er 0,0 mill bokført på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, 58,8 mill bokført på kundeutlån og 4,3 mill på poster utenfor balansen under andre forpliktelser.

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

Kundeinnskudd TNOK	30.09.2024		30.09.2023		31.12.2023	
Person	7.644.598,6	67,6 %	6.637.345,5	65,6 %	7.071.036,3	67,9 %
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	44.924,3	0,4 %	30.598,8	0,3 %	31.215,8	0,3 %
B - Bergverksdrift og utvinning	22,0	0,0 %	5,2	0,0 %	49,0	0,0 %
C - Industri	71.214,1	0,6 %	74.813,4	0,7 %	71.703,1	0,7 %
D - Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	1,9	0,0 %	2,2	0,0 %	1,6	0,0 %
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	4.618,5	0,0 %	2.428,9	0,0 %	2.292,3	0,0 %
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	403.574,5	3,6 %	417.388,9	4,1 %	403.160,4	3,9 %
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	326.712,2	2,9 %	366.833,3	3,6 %	410.437,4	3,9 %
H - Transport og lagring	80.301,2	0,7 %	81.372,1	0,8 %	87.513,2	0,8 %
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	22.743,1	0,2 %	28.379,4	0,3 %	18.306,7	0,2 %
J - Informasjon og kommunikasjon	28.729,7	0,3 %	30.023,5	0,3 %	36.164,9	0,3 %
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	417.367,7	3,7 %	337.691,9	3,3 %	349.479,8	3,4 %
L - Omsetning og drift av fast eiendom	995.608,9	8,8 %	972.540,5	9,6 %	899.610,6	8,6 %
M - Faaglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	224.255,6	2,0 %	271.164,5	2,7 %	319.090,4	3,1 %
N - Forretningsmessig tjenesteyting	63.742,6	0,6 %	78.067,7	0,8 %	75.233,7	0,7 %
O - Offentlig administrasjon og forsvar, og trykdeordninger und	288.516,6	2,6 %	219.685,4	2,2 %	228.842,7	2,2 %
P - Undervisning	22.063,0	0,2 %	18.917,6	0,2 %	14.066,6	0,1 %
Q - Helse- og sosialtjenester	123.487,2	1,1 %	119.358,2	1,2 %	130.104,4	1,2 %
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	83.161,9	0,7 %	90.842,6	0,9 %	96.325,2	0,9 %
S - Annen tjenesteyting	157.900,3	1,4 %	153.671,6	1,5 %	151.196,7	1,5 %
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	19.020,3	0,2 %	15.914,8	0,2 %	18.347,0	0,2 %
U - Internasjonale organisasjoner og organer	1,0	0,0 %	1,1	0,0 %	1,0	0,0 %
Ufordelt	281.935,8	2,5 %	163.911,5	1,6 %	3.039,7	0,0 %
Totalt konsern	11.304.500,8	100,0 %	10.110.958,6	100,0 %	10.417.218,5	100,0 %

Brutto utlån TNOK	30.09.2024		30.09.2023		31.12.2023	
Person	10.803.224,1	67,8 %	9.595.277,3	68,0 %	9.951.625,9	68,0 %
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	11.100,4	0,1 %	17.640,2	0,1 %	24.504,9	0,2 %
C - Industri	12.315,6	0,1 %	14.438,8	0,1 %	7.946,5	0,1 %
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	2.118.770,1	13,3 %	1.653.241,4	11,7 %	1.830.091,1	12,5 %
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	212.693,6	1,3 %	217.937,0	1,5 %	218.923,0	1,5 %
H - Transport og lagring	6.297,9	0,0 %	10.476,1	0,1 %	5.379,4	0,0 %
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	0,7	0,0 %	86,5	0,0 %	-	0,0 %
J - Informasjon og kommunikasjon	23,3	0,0 %	45,6	0,0 %	120,3	0,0 %
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	29.370,0	0,2 %	33.812,7	0,2 %	30.537,0	0,2 %
L - Omsetning og drift av fast eiendom	2.428.678,5	15,2 %	2.221.231,5	15,7 %	2.183.457,3	14,9 %
M - Faaglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	85.862,5	0,5 %	151.720,0	1,1 %	151.910,7	1,0 %
N - Forretningsmessig tjenesteyting	19.357,6	0,1 %	21.605,1	0,2 %	19.984,2	0,1 %
P - Undervisning	57.522,6	0,4 %	70.768,2	0,5 %	64.701,4	0,4 %
Q - Helse- og sosialtjenester	40.031,7	0,3 %	39.917,0	0,3 %	40.090,7	0,3 %
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	26.830,6	0,2 %	15.976,8	0,1 %	18.814,0	0,1 %
S - Annen tjenesteyting	39.805,0	0,2 %	28.708,6	0,2 %	31.335,2	0,2 %
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	7.520,2	0,0 %	3.047,2	0,0 %	5.570,5	0,0 %
Ufordelt	33.173,9	0,2 %	22.640,9	0,2 %	42.557,6	0,3 %
Totalt utlån egne bøker konsern	15.932.578,2	100,0 %	14.118.570,8	100,0 %	14.627.549,6	100,0 %

Lån formidlet til EBK	3.183.005,0	2.577.971,0	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 30.09.24:
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	-	-91.000,0	309.000,0
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	-	300.000,0	-	300.000,0
	Over/Underkurs					-2.270,5	-	-	1.833,6
	Påløpte renter					29.111,9	-	-	1.788,6
	Totalt					4.430.841,4	1.300.000,0	-770.000,0	3.622,2
									4.964.463,7

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 Utjevningfondet.

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	120.475	2,61 %	Ulf Ryen	55.246	1,20 %
EFJ-Holding AS	88.388	1,91 %	Asbjørg Kristine Langberg	53.541	1,16 %
VPF Eika Egenkapitalbevis	85.409	1,85 %	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	1.503.266	32,52 %
Aurskog Ventilasjon og Blikk. AS	57.046	1,23 %	Øvrige eiere	3.119.335	67,48 %
			Totalt	4.622.601	100,00 %

*styremedlem Kjell-Tore Skedsmo har bestemmende innflytelse i selskapet

Aurskog Sparebank – Delårsrapport 3. kvartal 2024

Eierbrøk pr 30.09.24

Beregningsgrunnlag	TNOK	Eierenes andel av egenkapital	TNOK
Sum egenkapital	2.318.967	Egenkapitalbeviskapital	462.260
Fondsobligasjonslån	-232.111	Overkurs	90.638
Rentekostnad fondsobligasjonslån	13.375	Utjevningssfond	118.579
Fond for urealiserte gevinster	-177.184	Sum eierenes andel av egenkapital	671.477
Avsetning til gaver og utbytte	-21.500		
Resultat hittil i år	-178.286	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.



Vårt team på Gjøvik, fra venstre investeringsrådgiver Ole Bjørn Sveum, investeringsrådgiver Jon-Magnus Helganger og avdelingssjef Espen Hellum.

Note 9 – Kapitaldekning

Ansvarelig kapital	Morbank			Konsolidert		
	30.09.24	30.09.23	31.12.23	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Eierandelskapital	462.260	462.260	462.260	502.695	499.179	499.780
Overkurs	90.638	90.638	90.638	262.300	242.493	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	1.332.764	1.183.811	1.351.099	1.293.813	979.322	1.134.066
Egenkapital	1.908.570	1.748.117	1.996.243	2.081.715	1.732.402	1.971.962
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-2.233	-1.787	-1.845	-1.539	-2.227	-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	-267.574	-236.659	-256.461	-228.047	-29.605	-33.789
Ren kjernekapital	1.617.263	1.499.671	1.647.098	1.830.629	1.690.569	1.844.794
Fondsobligasjoner	232.111	100.405	175.805	250.411	124.168	193.842
Fradrag kjernekapital	-	-	-	-	-	-
Sum kjernekapital	1.849.374	1.600.075	1.822.902	2.081.040	1.814.737	2.038.636
Ansvarlig lånekapital	300.926	226.145	226.184	325.574	250.117	250.483
Fradrag ansvarlig kapital	-	-	-	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	2.150.299	1.826.221	2.049.087	2.406.614	2.064.854	2.289.119
Beregningsgrunnlag	30.09.24	30.09.23	31.12.23	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Lokale og regionale myndigheter	48.242	53.263	53.336	77.326	89.297	86.638
Offentlig eide foretak	0	0	0	0	0	0
Institusjoner	200.082	132.025	180.498	233.145	164.279	211.466
Foretak	15.723	2.468	7.759	17.781	4.501	22.892
Massemarked	1.022.088	804.773	733.064	1.104.214	891.031	812.494
Engasjementer med pant i fast eiendom	7.371.804	6.416.093	6.665.527	8.247.202	7.202.607	7.454.766
Forfalte engasjementer	78.663	50.232	46.817	83.461	55.568	51.502
Høyrisikoengasjementer	199.303	448.076	486.116	199.303	448.076	486.116
Obligasjoner med fortrinnsrett	79.806	41.591	41.619	58.153	62.385	62.796
Andeler i verdipapirfond	135.941	69.881	74.160	145.059	72.615	76.893
Egenkapitalposisjoner	243.477	215.692	208.052	238.334	185.678	182.317
Øvrige engasjementer	67.440	70.608	55.896	89.507	99.469	79.580
Sum Kredittrisiko -standardmetode	9.462.569	8.304.701	8.552.844	10.493.485	9.275.507	9.527.461
CVA-tillegg	7.881	5	351	48.696	31.334	32.827
Operasjonell risiko	656.237	540.451	661.594	688.321	571.382	696.058
Sum beregningsgrunnlag	10.126.686	8.845.157	9.214.789	11.230.501	9.878.223	10.256.346
Ren kjernekapital	16,0 %	17,0 %	17,9 %	16,3 %	17,1 %	18,0 %
Kjernekapital	18,3 %	18,1 %	19,8 %	18,5 %	18,4 %	19,9 %
Kapitaldekning	21,2 %	20,6 %	22,2 %	21,4 %	20,9 %	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 30.09.24	pr 30.09.23	pr 30.09.24	pr 30.09.23
Gjennomsnittlig forvaltningskapital				
Gjennomsnitt av forvaltningskapital siste 12 måneder	17.872.911	16.002.399	17.897.062	15.972.433
Forretningskapital				
Sum forvaltningskapital	19.043.573	16.620.267	19.043.930	16.613.717
Portefølje formidlet til Eika Boligkreditt	3.183.005	2.577.971	3.183.005	2.577.971
Forretningskapital	22.226.578	19.198.238	22.226.935	19.191.688
<small>Sum forvaltningskapital + portefølje formidlet til Eika Boligkreditt</small>				
Innskuddsdekning				
UB innskudd fra kunder	11.304.501	10.110.960	11.304.501	10.110.959
UB brutto utlån til kunder	16.006.014	14.186.321	15.932.578	14.118.571
Innskuddsdekning	70,6 %	71,3 %	71,0 %	71,6 %
<small>UB innskudd fra kunder/UB brutto utlån til kunder</small>				
Innskuddsdekning ink. EBK				
UB innskudd fra kunder	11.304.501	10.110.960	11.304.501	10.110.959
UB brutto utlån til kunder i egne bøker	16.006.014	14.186.321	15.932.578	14.118.571
UB brutto utlån formidlet til EBK	3.183.005	2.577.971	3.183.005	2.577.971
Innskuddsdekning	58,9 %	60,3 %	59,1 %	60,6 %
<small>UB innskudd fra kunder/UB brutto utlån til kunder + UB brutto utlån formidlet til EBK</small>				
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd etter skatt				
Resultat etter skatt siste 12 mnd	234.371	213.577	236.089	213.972
Rentekostnader fondsobligasjonslån siste 12 mnd	16.251	7.413	16.251	7.413
Gjennomsnittlig egenkapital siste 4 kvartaler	2.197.389	1.917.746	2.200.177	1.919.847
Gjennomsnittlig fondsobligasjonslån siste 4 kvartaler	183.238	100.321	183.238	100.321
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd etter skatt	10,8 %	11,3 %	10,9 %	11,4 %
<small>Resultat etter skatt siste 12 måneder ekskl. rentekostnader fondsobligasjonslån/ Gjennomsnittlig egenkapital siste 4 kvartaler ekskl. fondsobligasjonslån</small>				
Kostnadsprosent siste 12 mnd				
Sum driftskostnader siste 12 mnd	155.858	148.901	156.793	150.195
Netto renteinntekter siste 12 mnd	375.382	336.886	370.852	333.268
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	96.743	92.470	104.134	98.022
Kostnadsprosent siste 12 mnd	33,0 %	34,7 %	33,0 %	34,8 %
<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	155.858	148.901	156.793	150.195
Konverteringskostnader siste 12 mnd	4.193	14.375	4.193	14.375
Netto renteinntekter siste 12 mnd	375.382	336.886	370.852	333.268
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	96.743	92.470	104.134	98.022
Kostnadsprosent siste 12 mnd justert for konverteringskostnader	32,1 %	31,3 %	32,1 %	31,5 %
<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	155.858	148.901	156.793	150.195
Netto renteinntekter siste 12 mnd	375.382	336.886	370.852	333.268
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	96.743	92.470	104.134	98.022
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter siste 12 mnd	30.035	21.704	30.035	21.704
Kostnadsprosent siste 12 mnd ekskl. gevinst/tap på verdipapirer	35,3 %	36,5 %	35,2 %	36,7 %
<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 3. kvartal 2024 —

	Morbank		Konsern	
	pr 30.09.24	pr 30.09.23	pr 30.09.24	pr 30.09.23
Øvrige driftskostnader hittil i år				
Andre driftskostnader	51.179	49.725	54.076	52.426
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	5.971	5.508	3.689	3.567
Øvrige driftskostnader	57.150	55.233	57.764	55.993
<small>Andre driftskostnader + Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler</small>				
Utbytte- og verdipapirinntekter hittil i år				
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	12.193	18.131	11.873	17.629
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	22.380	11.204	22.380	11.204
Utbytte- og verdipapirinntekter	34.573	29.335	34.253	28.833
<small>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter + Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</small>				
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis				
Sum egenkapital	2.318.967	2.006.921	IA	IA
Fondsobligasjonslån	232.111	100.405	IA	IA
Eierbrøk	38,97 %	41,06 %	IA	IA
Antall egenkapitalbevis	4.622.601	4.622.601	IA	IA
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	175,91	169,36	IA	IA
<small>Sum egenkapital – Fondsobligasjonslån x Eierbrøk / Antall egenkapitalbevis</small>				
P/E (Price/Earnings)				
Børskurs ved periodeslutt	226,00	208,00	IA	IA
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	13,90	13,56	IA	IA
P/E (Price/Earnings) / (12/9mnd)	12,19	11,50	IA	IA
<small>Børskurs ved periodeslutt / Driftsresultat pr egenkapitalbevis</small>				
P/B (Price/Book Value)				
Børskurs ved periodeslutt	226,00	208,00	IA	IA
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	175,91	169,36	IA	IA
P/B (Price/Book Value)	1,28	1,23	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

Gjøvik

Strandgata 30
2821 Gjøvik

Nannestad

Teiealleen 7
2030 Nannestad