



DELÅRSRAPPORT PR
31.12.2024



Oppsummering hovedtall (morbank) pr. 31.12.2024

235,7 MILL.

RESULTAT ETTER SKATT

Banken oppnår et resultat etter skatt på 235,7 millioner for 2024, mot 214,5 millioner i fjor.

22,587 MRD.

FORRETNINGSKAPITAL

Bankens forretningskapital inkludert utlån formidlet til Eika Boligkreditt (EBK) er 22,587 milliarder, mot 20,006 milliarder på samme tid i fjor.

10,6 %

EK. AVKASTNING

Bankens egenkapitalavkastning siste 12 måneder er 10,6 % mot 11,0 % målt på samme tid i fjor. Beregningen er gjort eksklusiv fonds-obligasjonsposter.

32,9 %

KOSTNADSPROSENT

Bankens kostnadsprosent siste 12 måneder er 32,9 % mot 31,0 % på samme tid i fjor. Dette er beregnet uten engangskostnader i forbindelse med bytte av kjernebankleverandør på 0,0 millioner siste 12 måneder mot 15,1 millioner på samme tid i fjor.

0,5 %

MISLIGHOLDSANDEL

Bankens brutto misligholdte engasjement utgjør 0,5 % av brutto utlån i egne bøker mot 0,3 % på samme tid i fjor.

17,6%

REN KJERNEKAPITAL

Bankens rene kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er 17,6 %, mot 18,0 % på samme tid i fjor. Myndighetskravet er 15,5 %.

Hovedtall

Morbank (tusen kr/% av GFVK)	31.12.2024		31.12.2023	
Rentenetto	375.337	2,04 %	351.129	2,15 %
Provisjonsnetto	59.551	0,32 %	50.861	0,31 %
Utbytte- og verdipapirinntekter	41.231	0,22 %	37.006	0,23 %
Andre driftsinntekter	116	0,00 %	115	0,00 %
Netto driftsinntekter eksklusiv rentenetto	100.898	0,55 %	87.981	0,54 %
SUM DRIFTSINTEKTER	476.235	2,59 %	439.110	2,69 %
Lønn og andre personalkostnader	81.405	0,44 %	76.068	0,47 %
Øvrige driftskostnader	75.465	0,41 %	75.335	0,46 %
SUM DRIFTSKOSTNADER	156.870	0,85 %	151.403	0,93 %
RESULTAT FØR TAP	319.365	1,74 %	287.707	1,76 %
Tap på kredittengasjement	14.821	0,08 %	8.356	0,05 %
RESULTAT FØR SKATT	304.544	1,65 %	279.351	1,71 %
Skatt	68.813	0,37 %	64.868	0,40 %
RESULTAT ETTER SKATT	235.731	1,28 %	214.484	1,31 %
Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)	18,20		18,29	



Fra 1. oktober ble banken medeier i Wepe Regnskap AS. Bank og regnskap går hånd i hånd. Samarbeidet vil blant annet gi gode muligheter for kompetansedeling og faglig utvikling. Fremover skal vi jobbe godt sammen for fortsatt å skape verdier for både kunder, ansatte og samarbeidspartnere.

Medeierne Thomas Aastad (t.v.), Roar Ness, Lena Haugerud Ness og Anders Moen Lysaker (i hvit skjorte) i Wepe Regnskap AS er fornøyde med at Aurskog Sparebank, her representert ved administrerende banksjef Evy Ann Hagen (foran t.v.) og CFO/banksjef Andreas Halvorsrud Glende (t.h.), kjøper en tredjedel av selskapet.

Nøkkeltall

Morbank	31.12.2024	31.12.2023
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd. etter skatt*	10,6 %	11,0 %
Kostnadsprosent siste 12 mnd.*	32,9 %	34,5 %
Kostnadsprosent siste 12 mnd. ekskl. gevinst/tap på verdipapirer*	35,0 %	36,0 %
Antall årsverk ved utgangen av perioden	74,6	67,1
Gjennomsnittlig forvaltningskapital siste 12 mnd. (GFVK)*	18.406.709	16.339.607
Forvaltningskapital	19.194.228	17.413.709
Forretningskapital*	22.586.910	20.005.731
Egenkapital inkl. fondsobligasjonslån	2.337.386	2.172.048
Brutto utlån egne bøker	16.198.895	14.695.127
Brutto utlån i prosent av forvaltningskapital	84,4 %	84,4 %
Brutto utlån EBK	3.392.682	2.592.022
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl EBK	13,3 %	11,1 %
Innskudd fra kunder	11.284.168	10.417.219
Innskudd fra kunder i prosent av forvaltningskapital	58,8 %	59,8 %
Innskuddsdekning egne bøker	69,7 %	70,9 %
Innskuddsdekning inkl. EBK	57,6 %	60,3 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	8,3 %	9,4 %
Brutto misligholdte kredittengasjement over 90 dager	55.354	1.661
Netto misligholdte kredittengasjement over 90 dager	48.240	1.602
Brutto øvrige misligholdte kredittengasjement	31.774	37.698
Netto øvrige misligholdte kredittengasjement	22.928	34.116
Brutto misligholdte kredittengasjement i % av brutto utlån	0,5 %	0,3 %
Samlede nedskrivninger i % av misligholdte kredittengasjement	69,3 %	119,5 %
Ren kjernekapitaldekning morbank	19,7 %	17,9 %
Kjernekapitaldekning morbank	21,9 %	19,8 %
Kapitaldekning morbank	24,9 %	22,2 %
Leverage ratio morbank	11,2 %	10,4 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert	17,6 %	18,0 %
Kjernekapitaldekning konsolidert	19,8 %	19,9 %
Kapitaldekning konsolidert	22,7 %	22,3 %
Leverage ratio konsolidert	9,7 %	9,8 %
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	18,20	18,29
Antall utstedte egenkapitalbevis	4.622.601	4.622.601
Antall egenkapitalbevisiere	1.162	1.137
Børskurs ved periodens slutt	235,00	222,00
Eierbrøk	38,63 %	41,06 %
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis*	176,29	177,33
P/E (Price/Earnings)*	12,91	12,14
P/B (Price/Book Value)*	1,33	1,25
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	227 %	266 %
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	139 %	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 4. kvartal:

- Fra 1. oktober ble banken medeier i Wepe Regnskap AS med en eierandel på 34 %
- I november ble det annonsert åpning av nytt kontor i Lillestrøm, som en utvidelse av avelingskontoret på Sørumsand. Kontoret vil åpne i løpet av 1. kvartal 2025.

Resultatregnskap morbank

Hovedpunkter ved utgangen av 4. kvartal:

- Resultatet i år er 10 % høyere enn i fjor som følge av økte inntekter
- Rentenetto øker med 7 % fra i fjor
- Driftskostnader øker med 4 % fra i fjor, med økende trend som følge av investering i flere årsverk og nye kontorer
- Kostnadsprosent siste 12 måneder er 32,9 %
- Misligholdsnivået er fortsatt lavt

Resultat etter skatt utgjør 235,7 millioner kroner (214,5 millioner kroner). I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjør dette 1,28 % (1,31 %). Styret vurderer resultatet som solid.

Rentenetto utgjør 375,3 millioner kroner (351,1 millioner kroner). I prosent av GFVK utgjør rentenettoen 2,04 % (2,14 %).

Netto driftsinntekter utover rentenetto utgjør i sum 100,9 millioner kroner (88,0 millioner kroner). Herav utgjør:

- Provisjonsnetto 59,6 millioner kroner (50,9 millioner kroner). Dette utgjør 0,32 % (0,31 %) av GFVK.
- Utbytte- og verdipapirinntekter 41,2 millioner kroner (37,0 millioner kroner). Dette utgjør 0,22 % (0,23 %) av GFVK.
 - Utbytteinntekter 13,4 millioner kroner (18,2 millioner kroner)
 - Verdipapirinntekter 27,8 millioner kroner (18,9 millioner kroner). Det meste av økningen kan knyttes til bankens investeringer i rentefond med lav risiko.

Sum driftskostnader utgjør 156,9 millioner kroner (151,4 millioner kroner), noe som tilsvarer 0,85 % (0,93 %) av GFVK. Herav utgjør:

- Lønns- og personalkostnader 81,4 millioner kroner (76,1 millioner kroner), hvor det i fjor ble belastet 1,5 millioner kroner i engangskostnader i forbindelse med konvertering av kjernebankløsning.
- Øvrige kostnader og avskrivninger utgjør 75,5 millioner kroner (75,3 millioner kroner), hvor det i fjor ble belastet 13,7 millioner kroner i engangskostnader i forbindelse med konvertering av kjernebankløsning.

Sum driftskostnader siste 12 måneder utgjør 32,9 % (34,5 %) av sum driftsinntekter i tilsvarende periode. Justert for fjorårets engangskostnader ved bytte av kjernebankløsning er tallene 32,9 % (31,0 %).

Netto utgiftsførte tap og nedskrivninger på lån utgjør 14,8 millioner kroner (8,4 millioner kroner).

Bankens egenkapitalavkastning siste 12 måneder etter skatt er 10,6 % (11,0 %) eksklusiv fondsobligasjonsposter.

Utvidet resultat utgjør -13,6 millioner kroner (31,3 millioner kroner) og består av verdiendring på strategisk aksjeportefølje. Dette gir et totalresultat etter skatt på 222,1 millioner kroner (245,8 millioner kroner). Utvidet resultat inngår ikke i utbyttegrunnet.

Balanse morbank

Bankens forvaltningskapital er 19.194 millioner kroner (17.414 millioner kroner). Inklusiv porteføljen av utlån formidlet til EBK er bankens forretningskapital 22.587 millioner kroner (20.006 millioner kroner). Dette gir en vekst siste 12 måneder på 12,9 % (10,9 %). Veksten er noe over normalt nivå.

Utlånsvekst på lån i egen balanse siste 12 måneder er 10,2 % (12,2 %). Samlet kredittvekst siste 12 måneder inkludert EBK er 13,3 % (11,1 %). Andelen grønne lån er økende. Bolig- og fleksilån med sikkerhet i bolig med energimerke A eller B, utgjør ved utgangen av kvartalet 1.311 millioner kroner.

Kundeinnskudd har en vekst siste 12 måneder på 8,3 % (9,4 %). Ved periodens slutt er innskuddsdekningen i egne bøker 69,7 % (70,9 %) og inklusiv porteføljen i EBK 57,6 % (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 92,6 % (92,7 %) av bankens portefølje med lav til middels risiko (RKL 1-7).

Brutto misligholdte kredittengasjement utgjør 0,5 % (0,3 %) av brutto utlån. Av disse utgjør friskmeldte engasjement som rapporteres som misligholdt i karenstid 0,14 %. 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 73,8 % (73,0 %) 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 2023. Pengemarkedsrenten (3-måneder NIBOR) endte på 4,68 % ved utgangen av kvartalet mot 4,74 % 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 4. kvartal har banken utstedt og utvidet obligasjonslån på i alt 650 millioner kroner. I perioden er det også innfridd og nedskrevet 544 millioner kroner i obligasjonslån. På rapporteringstidspunkt er bankens forfall neste 12 måneder i obligasjonslån 98 millioner kroner i 3. kvartal 2025 og 135 millioner kroner i 4. kvartal 2025. For ytterligere detaljer se note 7.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er på 227 % (266 %). Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 139 % (138 %). 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 4. 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 har startet forberedelsene til rapporteringen i et prosjekt ledet av Eika Gruppen sammen med en rekke andre banker i Eika Alliansen.

Soliditet

Bankens kapitalnivåer øker siste kvartal med innregning av årets resultat. Kapitalnivåene når man konsoliderer med samarbeidende grupper er henholdsvis 17,6 % (18,0 %), 19,8 % (19,9 %) og 22,7 % (22,3 %). Bankens myndighetskrav på konsolidert nivå er henholdsvis 15,5 %, 17,5 % og 20,2 %. Innføring av ny standardmetode har blitt varslet innført, men dato er ikke klart. Denne er ventet å gi bedret kapitalmargin med lavere gjennomsnittlig risikovekt.

Frem til 4. kvartal 2024 har ren kjernekapital i morbank blitt redusert med eierandeler i selskaper som konsolideres som samarbeidende grupper. Ved rapporteringen for 4. kvartal 2024 endrer banken dette prinsippet for å samsvare med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 c. Dette fører til at banken nå faller under terskelverdien på 10 % for fradrag, noe som resulterer i økt kapitaldekning i alle kapitalklasser for morbank. Prinsippendringen påvirker ikke tallene på konsolidert nivå. Historiske tall er ikke omarbeidet.

For ytterligere detaljer vises det til note 9.

Egenkapitalbevis (AURG)

Banken har 4.622.601 egenkapitalbevis fordelt på 1.162 (1.137) egenkapitalbevisiere, jfr. note 8 og tabell med nøkkeltall. Resultat pr. egenkapitalbevis (EPS) er 18,20 kr (18,29 kr).

Styrets forslag til overskuddsdisponering

Årsresultatet på 235,7 millioner kroner som foreslås disponert slik;

Disponering årsresultat (millioner kroner)	2024	2023
Fondsobligasjonsrentekostnad	18,0	8,6
Kontantutbytte	69,3	69,3
Gaver	12,5	11,5
Overføring til utjevningfondet	14,8	15,2
Overføring til grunnfondet	121,1	109,9
Årsresultat	235,7	214,5

Med fradrag for fondsobligasjonsrenter utgjør grunnlaget for disponering 217,8 millioner (205,9 millioner). Basert på eierbrøken er eiernes andel av årsresultatet 84,1 millioner (84,6 millioner) og grunnfondskapitalens andel 133,6 millioner (121,4 millioner).

Styret foreslår at 12,5 millioner (11,5 millioner) settes av til gaver og 121,1 millioner (109,9 millioner) overføres grunnfondet.

Banken har 4.622.601 egenkapitalbevis. Styret innstiller på at 69,3 millioner (69,3 millioner) utbetales som kontantutbytte 9. april 2025. Dette medfører et kontantutbytte på 15,00 kr (15,00 kr) pr egenkapitalbevis og at 3,20 kr (3,29 kr) overføres utjevningfondet.

Bankens representantskap vedtar endelig disponering av årsresultatet 26. mars 2025.

Videre utvikling

Styret forventer høy aktivitet i 2025, både i banken og blant kundene. Banken gjorde i 2024 flere investeringer for fremtiden ved nyansettelser og nye kontorer på Gjøvik og i Nannestad. I 2025 vil banken også åpne et nytt kontor i Lillestrøm. Investeringene vil gi økte kostnader, men de vil også styrke bankens langsiktige 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 knyttet spenning til Norges Bank sin pengepolitikk i det nye året. Styringsrenten har i lang tid blitt holdt på samme nivå og det er en forventning om at styringsrenten skal settes ned i løpet av 2025. Som følge av økt konkurranse og etter hvert også lavere markedsrente forventes det at bankenes rentemargin kan bli satt under press. Ved nyttår innførte myndighetene endringer i egenkapitalkravet i utlånsforskriften, noe som vil gi økt aktivitet i boligmarkedet. Endringene vil gi

blant andre førstegangsetablerere bedre tilgang til boligmarkedet. Banken merker allerede en økning i henvendelser fra unge kunder som følge av endringen. Ny standardmetode for beregning av kapitalkrav forventes å bli implementert i 2025, og vil gi en noe bedret kapitalstatus for banken.

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 misligholdte engasjementer.



Kjell Dammen ble bankmann ved en tilfeldighet, 13. desember takket han for seg etter 44 år i banken. På sin siste arbeidsdag mottok Kjell Norges Vel sin fortjeneste medalje for lang og tro tjeneste. Her står han sammen med ordfører i Aurskog-Høland kommune, Roger Evjen, sin leder Katrin Bråthen og administrerende banksjef, Evy Ann Hagen.

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, 12. februar 2025/31. desember 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

Resultatregnskap	Note	MORBANK			
		31.12.24	31.12.23	4. kv 2024	4. kv 2023
Renteinntekter og lignende inntekter		1.079.205	849.799	278.325	247.462
Rentekostnader og lignende kostnader		703.867	498.670	185.017	154.109
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		375.337	351.129	93.309	93.353
Provisjonsinntekter og innt fra banktjenester		68.105	59.663	16.834	12.367
Provisjonskostnader og kostn ved banktjenester		8.554	8.802	1.831	2.534
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3	13.414	18.148	1.221	17
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	3	27.817	18.858	5.437	7.654
Andre driftsinntekter		116	115	26	27
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter		100.898	87.981	21.686	17.531
Lønn og andre personalkostnader		81.405	76.068	24.920	22.121
Andre driftskostnader		67.211	68.051	16.032	18.326
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		8.253	7.283	2.282	1.775
Sum driftskostnader		156.870	151.403	43.235	42.222
Resultat før tap		319.365	287.707	71.761	68.662
Tap på kredittengasjement	5	14.821	8.356	-2.331	-2.246
Resultat før skatt		304.544	279.351	74.091	70.908
Skatt		68.813	64.868	16.647	14.824
Resultat etter skatt		235.731	214.484	57.444	56.084
Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)		18,20	18,29	4,30	4,73
Utvidet resultat		31.12.24	31.12.23	4. kv 2024	4. kv 2023
Poster som ikke reklassifiseres over resultatet	3	-13.581	31.342	-8.621	36.519
Poster som kan reklassifiseres over resultatet		0	0	0	0
Utvidet resultat etter skatt		-13.581	31.342	-8.621	36.519
Totalresultat		222.150	245.825	48.823	92.603

Resultatregnskap	Note	KONSERN			
		31.12.24	31.12.23	4. kv 2024	4. kv 2023
Renteinntekter og lignende inntekter		1.074.380	845.647	277.048	246.292
Rentekostnader og lignende kostnader		703.694	498.433	184.980	154.057
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		370.686	347.214	92.069	92.235
Provisjonsinntekter og innt fra banktjenester		68.105	59.663	16.834	12.367
Provisjonskostnader og kostn ved banktjenester		8.554	8.802	1.831	2.534
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3	13.093	17.646	1.221	17
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	3	27.817	18.858	5.437	7.654
Andre driftsinntekter		8.449	6.326	1.227	607
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter		108.910	93.691	22.887	18.111
Lønn og andre personalkostnader		81.405	76.068	24.920	22.121
Andre driftskostnader		71.121	71.684	17.045	19.258
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		5.153	4.732	1.465	1.165
Sum driftskostnader		157.680	152.484	43.430	42.544
Resultat før tap		321.917	288.421	71.526	67.802
Tap på kredittengasjement	5	14.821	8.356	-2.331	-2.246
Resultat før skatt		307.096	280.065	73.856	70.048
Skatt		68.875	65.075	16.709	15.031
Resultat etter skatt		238.220	214.990	57.148	55.016
Utvidet resultat		31.12.24	31.12.23	4. kv 2024	4. kv 2023
Poster som ikke reklassifiseres over resultatet	3	-13.581	31.342	-8.621	36.519
Poster som kan reklassifiseres over resultatet		0	0	0	0
Utvidet resultat etter skatt		-13.581	31.342	-8.621	36.519
Totalresultat		224.639	246.332	48.526	91.535

Balanse og poster utenom balansen

MORBANK		Balanse	Note	KONSERN	
31.12.24	31.12.23			31.12.24	31.12.23
75.035	77.296	Kontanter og fordringer på sentralbanken		75.035	77.296
650.364	760.689	Netto utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		650.364	760.689
16.198.895	14.695.127	Brutto utlån til og fordringer på kunder	6	16.125.653	14.627.550
-56.367	-42.738	- Nedskrivninger	5	-56.367	-42.738
16.142.528	14.652.390	Netto utlån til og fordringer på kunder	5	16.069.286	14.584.812
1.133.450	1.001.981	Rentebærende verdipapirer		1.133.450	1.001.981
0	1.865	Finansielle derivater		0	1.865
1.083.412	843.417	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		1.083.412	843.417
26.825	2.345	Eierinteresser i tilknyttede selskaper	4	29.559	3.228
20.029	19.654	Eierinteresser i konsernselskaper	4	0	0
0	0	Immaterielle eiendeler		0	0
0	0	Investerings eiendom		14.487	6.850
43.063	42.436	Varige driftsmidler		120.935	118.616
19.522	11.636	Andre eiendeler		18.047	10.567
19.194.228	17.413.709	Sum Eiendeler		19.194.576	17.409.321
31.12.24	31.12.23			31.12.24	31.12.23
26.823	29.227	Innlån fra kredittinstitusjoner		26.823	29.227
11.284.168	10.417.219	Innskudd og andre innlån fra kunder	6	11.284.168	10.417.219
5.074.241	4.430.841	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	5.074.241	4.430.841
746	1.106	Finansielle derivater		746	1.106
90.276	39.479	Annen gjeld		90.378	39.929
79.645	97.605	Andre forpliktelser		75.799	91.164
300.943	226.184	Ansvarlig lånekapital		300.943	226.184
16.856.842	15.241.661	Sum Gjeld		16.853.098	15.235.670
782.117	730.110	Innskutt egenkapital	8	782.117	730.110
1.555.269	1.441.938	Opptjent egenkapital		1.557.510	1.443.541
0	0	Udisponert overskudd		1.851	0
2.337.386	2.172.048	Sum Egenkapital	9	2.341.478	2.173.651
19.194.228	17.413.709	Sum Gjeld og Egenkapital		19.194.576	17.409.321
31.12.24	31.12.23	Poster utenom balansen		31.12.24	31.12.23
149.423	148.125	Garantier		149.423	148.125
962.368	1.157.688	Ubenyttede kreditter		960.367	1.157.688

Endringer i egenkapital

MORBANK	Egenkapital-beviskapital	Overkurs	Komp.fond	Fondsobligasjoner	Grunn-fond	Over-skudd	Gave-fond	Utjevn.fond	Annen EK	Avsetninger	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										-21.500		-21.500	0
Fondsobligasjoner				52.007					-17.979			34.028	66.947
Periodens totalresultat						235.731					-13.581	222.150	245.825
Disponeringer					121.433	-235.731		14.480	17.979	81.839		0	0
Egenkapital 31. des	462.260	90.638	1.408	227.811	1.161.808	0	10.000	133.060	0	81.839	168.562	2.337.386	2.172.048

KONSERN	Egenkapital-beviskapital	Overkurs	Komp.fond	Fondsobligasjoner	Grunn-fond	Over-skudd	Gave-fond	Utjevn.fond	Annen EK	Avsetninger	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										-21.500		-21.500	0
Fondsobligasjoner				52.007					-17.979			34.028	66.947
Periodens totalresultat						238.220					-13.581	224.639	246.332
Disponeringer					121.433	-238.220		14.480	20.468	81.839		0	0
Egenkapital 31. des	462.260	90.638	1.408	227.811	1.161.808	0	10.000	133.060	4.092	81.839	168.562	2.341.478	2.173.651

Kontantstrømoppstilling

	MORBANK		KONSERN	
	Helår 24	Helår 23	Helår 24	Helår 23
Utbetalinger av nye kundeutlån	-6.298.841	-5.031.486	-6.226.543	-5.031.486
Nedbetalinger, innfrielser og øvrige inn- og utbetalinger utlån til kunder	4.782.998	3.442.552	4.719.151	3.441.009
Netto inn- og utbetalinger innskudd fra kunder	853.390	889.281	853.390	889.292
Innbetalinger på renter, provisjoner og gebyrer	1.094.465	848.098	1.089.640	843.945
Renteutbetalinger til kunder	-390.882	-280.746	-390.708	-280.509
Kjøp/salg av kortsiktige verdipapirer	-324.147	70.224	-324.147	70.224
Renteinnbetalinger på verdipapirer	56.016	47.244	56.016	47.244
Utbetaling til ansatte, arbeidsgiveravgift, pensjon mv.	-75.944	-71.116	-75.944	-71.116
Skatteutbetalinger	-59.209	-51.500	-59.148	-51.293
Netto kontantstrøm driftskostnader og driftsinntekter forøvrig	-88.079	-40.635	-83.656	-34.074
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	-450.234	-178.084	-441.948	-176.762
Kjøp av varige driftsmidler	-710	0	-8.581	-582
Salg av varige driftsmidler	0	0	0	0
Kjøp av langsiktige investeringer i verdipapirer	-46.502	-21.062	-46.502	-21.062
Salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	0	2.891	0	2.891
Utbytte fra langsiktige investeringer i verdipapirer	13.414	18.148	13.093	17.646
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	-33.798	-23	-41.990	-1.107
Netto inn- og utbetalinger på innlån fra kredittinstitusjoner	-2.404	643	-2.404	643
Opptak av nye sertifikat- og obligasjonslån	1.950.000	1.450.000	1.950.000	1.450.000
Tilbakebetaling av sertifikat- og obligasjonslån	-1.314.000	-817.000	-1.314.000	-817.000
Opptak av nye ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	275.000	200.000	275.000	200.000
Tilbakebetaling av ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	-150.000	-85.000	-150.000	-85.000
Netto innbetaling ved egenkapitalbevisemisjon	0	0	0	0
Utbetalt utbytte til egenkapitalbeviserne	-69.339	-46.226	-69.339	-46.226
Utbetalt gaver	-5.561	-3.820	-5.561	-3.820
Netto rentebetalinger på fondsobligasjonslån	-17.979	-8.571	-17.979	-8.571
Netto rentebetalinger på øvrige finansaktiviteter	-294.271	-203.289	-294.364	-203.527
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	371.446	486.736	371.353	486.499
Netto kontantstrøm for perioden	-112.586	308.629	-112.585	308.630
Kontanter og kontantekvivalenter IB	837.985	529.356	837.985	529.356
Kontanter og kontantekvivalenter UB	725.399	837.985	725.400	837.985

Noter

Note 1 – Regnskapsprinsipper

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

Note 2 – Segmentinformasjon

Resultat konsern	Pr 31.12.2024				Pr 31.12.2023			
	Totalt	Person-	Bedrifts-	Ufordelt	Totalt	Person-	Bedrifts-	Ufordelt
Netto renteinntekter	370.686	325.819	257.671	-212.804	347.214	279.936	220.219	-152.942
Netto provisjonsinntekter	59.551	49.159	18.945	-8.554	50.861	47.686	10.634	-7.460
Utbytte og verdipapirinntekter	40.910			40.910	36.504			36.504
Andre driftsinntekter	8.449			8.449	6.326			6.326
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter	108.910	49.159	18.945	40.806	93.691	47.686	10.634	35.371
Lønn og andre personalkostnader	81.405			81.405	76.068			76.068
Øvrige driftskostnader	76.274			76.274	76.416			76.416
Sum driftskostnader	157.680	0	0	157.680	152.484	0	0	152.484
Resultat før tap	321.917	374.978	276.616	-329.678	288.421	327.623	230.853	-270.055
Tap på kredittengasjement	14.821	2.775	12.046	0	8.356	1.583	7.589	-816
Resultat før skatt	307.096	372.203	264.570	-329.678	280.065	324.162	225.142	-269.239
Skatt	68.875			68.875	65.075			65.075
Resultat etter skatt	238.220	372.203	264.570	-398.553	214.990	324.162	225.142	-334.314
Balanse konsern	Totalt	Person-	Bedrifts-	Ufordelt	Totalt	Person-	Bedrifts-	Ufordelt
Netto utlån til og fordringer på kunder	16.069.286	11.007.198	5.062.088	0	14.584.812	9.975.117	4.609.695	0
Øvrige eiendeler	3.125.290			3.125.290	2.824.509			2.824.509
Sum Eiendeler	19.194.576	11.007.198	5.062.088	3.125.290	17.409.321	9.975.117	4.609.695	2.824.509
Innskudd og andre innlån fra kunder	11.284.168	7.917.296	3.366.872	0	10.417.219	7.073.007	3.344.211	0
Andre forpliktelser	75.799	46	3.919	71.834	91.164	37	4.259	86.868
Øvrig gjeld	5.493.131			5.493.131	4.727.287			4.727.287
Sum Gjeld	16.853.098	7.917.342	3.370.791	5.564.965	15.235.670	7.073.044	3.348.471	4.814.155

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	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	13.093,1	17.646,0	13.093,1	17.646,0
Utbytte av eierinteresser i tilknyttede foretak	320,7	501,6	0,0	0,0
Utbytte av eierinteresser i konsernselskaper	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum utbytteinntekter	13.413,8	18.147,6	13.093,1	17.646,0
Rentebærende verdipapirer	-1.777,1	-695,3	-1.777,1	-695,3
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter med var. avk.	27.807,9	18.236,5	27.807,9	18.236,5
Valuta og finansielle derivater	5.104,9	1.317,0	5.104,9	1.317,0
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansiell gjeld	-3.318,4	0,0	-3.318,4	0,0
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer	27.817,4	18.858,2	27.817,4	18.858,2
Verdiendring fin. eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	-13.581,3	31.341,6	-13.581,3	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 % og Wepe Regnskap AS med en eierandel på 34 %. Mellomværende med datterselskaper og tilknyttet selskap føres til ordinære kundebetingelser.

Balanseført mellomværende med datterselskap (TNOK)	31.12.2024	31.12.2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	-3.100,0	-3.100,0
Nedbetalingslån	-71.694,4	-64.930,2
Innskudd uten avtalt løpetid	0,0	0,0
Innskudd med avtalt løpetid	0,0	0,0
Gjeld/fordring til datterselskaper/konsernbidrag	0,0	0,0
Eierinteresser i datterselskaper	-20.029,0	-19.654,0
Garantier	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 0,5 % (0,3 %) av brutto utlån. Av disse utgjør friskmeldte engasjement som rapporteres som misligholdt i karenstid 0,14 %. 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 29,9 millioner kroner (32,7 millioner kroner). Banken har i tillegg en modelljustering på 14,5 millioner kroner (10,7 millioner kroner) i steg 2 som følge av usikkerheter på sikkerhetsverdier knyttet til makrobildet som modellen ikke fullt ut hensyntar. Beregningen pr 31.12.24 er gjort basert på en scenarionalyse 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 27 (27) lån forbearance-markert, hvorav 4 (10) rapporteres som misligholdt.

Mislighold over 90 dager	31.12.2024			31.12.2023		
	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM
Brutto kredittengasjement	11.469	43.885	55.354	1.363	298	1.661
Nedskrivninger steg 3	937	6.177	7.114	35	24	59
Netto kredittengasjement	10.532	37.708	48.240	1.328	273	1.602

Øvrig mislighold	31.12.2024			31.12.2023		
	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM
Brutto kredittengasjement	4.878	26.896	31.774	10.348	27.350	37.698
Nedskrivninger steg 3	447	8.399	8.846	577	3.005	3.582
Netto kredittengasjement	4.431	18.497	22.928	9.771	24.345	34.116

Tapskostnad (TNOK)	Siste kvartal	Helår 2024	Helår 2023
Endring i nedskrivninger på steg 1	-1.151,0	-1.538,8	3.060,8
Endring i nedskrivninger på steg 2	5.413,8	2.522,8	7.120,8
Endring i nedskrivninger på steg 3	-6.565,5	13.775,7	-2.242,7
Konstaterte tap på utlån uten tidligere nedskrivning steg 3	-	321,1	186,9
Konstaterte tap på utlån med tidligere nedskrivning steg 3	56,0	65,5	457,0
Inngang på tidligere konstaterte tap	-83,9	-325,1	-226,9
Tap på utlån, garantier m.v.	-2.330,6	14.821,2	8.355,8
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	5.227,5	666,8	8,8
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-541,0	535,2	
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-25,1		24,3
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-34,0	35,6
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		4,3	-4,4
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	9,2		-9,3
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	575,4	-646,4	
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-3.783,8	-738,4	-6,6
Andre endringer i perioden	4,4	-	-0,6
Brutto eng. inkl garantier og uben.kreditter pr 31.12.24 MNOK	15.446,4	1.701,7	87,1

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	2,9	8,8	6,5
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-0,6	4,5	
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-0,1		1,4
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-2,0	6,5
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		-	-0,5
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-		-0,5
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	1,1	-4,5	
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-5,2	-8,1	-0,1
Andre endringer i perioden	0,4	3,8	-1,0
Nedskr. pr 31.12.24 MNOK*	12,6	31,8	15,9

*Av totale nedskrivninger er 0,0 mill bokført på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, 56,4 mill bokført på kundeutlån og 4,0 mill på poster utenfor balansen under andre forpliktelser.

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

Kundeinnskudd TNOK	31.12.2024		31.12.2023	
Person	7.900.131,6	70,0 %	7.071.036,3	67,9 %
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	42.511,4	0,4 %	31.215,8	0,3 %
B - Bergverksdrift og utvinning	283,8	0,0 %	49,0	0,0 %
C - Industri	82.516,1	0,7 %	71.703,1	0,7 %
D - Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	1.752,8	0,0 %	1,6	0,0 %
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	4.394,2	0,0 %	2.292,3	0,0 %
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	435.422,4	3,9 %	403.160,4	3,9 %
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	326.136,8	2,9 %	410.437,4	3,9 %
H - Transport og lagring	89.150,7	0,8 %	87.513,2	0,8 %
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	28.792,2	0,3 %	18.306,7	0,2 %
J - Informasjon og kommunikasjon	35.528,4	0,3 %	36.164,9	0,3 %
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	377.047,6	3,3 %	349.479,8	3,4 %
L - Omsetning og drift av fast eiendom	965.089,1	8,6 %	899.610,6	8,6 %
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	213.605,0	1,9 %	319.090,4	3,1 %
N - Forretningsmessig tjenesteyting	61.668,8	0,5 %	75.233,7	0,7 %
O - Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig fo	303.257,5	2,7 %	228.842,7	2,2 %
P - Undervisning	20.558,4	0,2 %	14.066,6	0,1 %
Q - Helse- og sosialtjenester	129.375,8	1,1 %	130.104,4	1,2 %
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	83.486,5	0,7 %	96.325,2	0,9 %
S - Annen tjenesteyting	148.991,4	1,3 %	151.196,7	1,5 %
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	17.866,8	0,2 %	18.347,0	0,2 %
U - Internasjonale organisasjoner og organer	1,0	0,0 %	1,0	0,0 %
Ufordelt	16.599,5	0,1 %	3.039,7	0,0 %
Totalt konsern	11.284.167,9	100,0 %	10.417.218,5	100,0 %
Brutto utlån TNOK	31.12.2024		31.12.2023	
Person	10.989.766,1	68,2 %	9.951.625,9	68,0 %
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	15.935,7	0,1 %	24.504,9	0,2 %
C - Industri	12.271,0	0,1 %	7.946,5	0,1 %
D - Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	4.906,5	0,0 %	-	0,0 %
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	2.143.085,5	13,3 %	1.830.091,1	12,5 %
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	212.859,5	1,3 %	218.923,0	1,5 %
H - Transport og lagring	7.068,2	0,0 %	5.379,4	0,0 %
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	331,6	0,0 %	-	0,0 %
J - Informasjon og kommunikasjon	6,6	0,0 %	120,3	0,0 %
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	29.020,0	0,2 %	30.537,0	0,2 %
L - Omsetning og drift av fast eiendom	2.384.317,5	14,8 %	2.183.457,3	14,9 %
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	87.619,4	0,5 %	151.910,7	1,0 %
N - Forretningsmessig tjenesteyting	28.430,4	0,2 %	19.984,2	0,1 %
P - Undervisning	56.986,5	0,4 %	64.701,4	0,4 %
Q - Helse- og sosialtjenester	39.473,5	0,2 %	40.090,7	0,3 %
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	26.610,8	0,2 %	18.814,0	0,1 %
S - Annen tjenesteyting	39.610,3	0,2 %	31.335,2	0,2 %
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	7.968,2	0,0 %	5.570,5	0,0 %
Ufordelt	39.180,9	0,2 %	42.557,6	0,3 %
Totalt utlån egne bøker konsern	16.125.448,1	100,0 %	14.627.549,6	100,0 %
Lån formidlet til EBK	3.392.682,0		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 31.12.24:
NO001 0852817	24.05.19	24.05.24	Senior obligasjonslån	Fast (swappet til flytende)	143.000,0	-	-143.000,0	-	-
NO001 0870819	04.12.19	04.12.24	Senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-400.000,0	-	-
NO001 0892284	02.09.20	02.09.25	Senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-185.000,0	-	215.000,0
NO001 0895766	15.10.20	15.03.24	Senior obligasjonslån	Flytende	36.000,0	-	-36.000,0	-	-
NO001 0920861	27.01.21	27.04.26	Senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-	-	400.000,0
NO001 1086944	01.09.21	01.12.25	Senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-150.000,0	-	250.000,0
NO001 1184731	23.12.21	23.11.26	Senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-	-	400.000,0
NO001 2447822	24.02.22	24.02.25	Senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-400.000,0	-	-
NO001 2757733	18.11.22	18.03.27	Senior obligasjonslån	Flytende	375.000,0	-	-	-	375.000,0
NO001 2894577	14.04.23	14.10.27	Senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	100.000,0	-	-	500.000,0
NO001 2902792	28.04.23	28.04.28	Grønt senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-	-	400.000,0
NO001 3004531	25.08.23	25.08.28	Senior obligasjonslån	Flytende	400.000,0	-	-	-	400.000,0
NO001 3073080	20.11.23	20.02.29	Senior obligasjonslån	Flytende	250.000,0	150.000,0	-	-	400.000,0
NO001 3182741	15.03.24	15.06.27	Senior obligasjonslån	Flytende	-	500.000,0	-	-	500.000,0
NO001 3224477	29.05.24	07.08.29	Senior obligasjonslån	Flytende	-	450.000,0	-	-	450.000,0
NO001 3257428	12.06.24	12.06.30	Senior obligasjonslån	Flytende	-	500.000,0	-	-	500.000,0
NO001 3387837	31.10.24	31.01.30	Senior obligasjonslån	Flytende	-	250.000,0	-	-	250.000,0
Over/Underkurs					-2.270,5	-	-	3.618,0	1.347,5
Påløpte renter					29.111,9	-	-	3.781,3	32.893,2
Totalt					4.430.841,4	1.950.000,0	-1.314.000,0	7.399,3	5.074.240,7

Note 8 – Egenkapitalbevis (AURG)

Utbyttet for 2024 er beregnet til 18,28 kr pr egenkapitalbevis. Kontantutbyttet for 2024 foreslås fastsatt til 15,00 kr pr egenkapitalbevis og 3,20 kr overføres til Utjevningsfondet. Utbetalingsdato er foreslått satt til 9. april 2025.

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	133.763	2,89 %	Ulf Ryen	55.246	1,20 %
VPF Eika Egenkapitalbevis	90.406	1,96 %	Asbjørg Kristine Langberg	53.541	1,16 %
EFJ-Holding AS	85.936	1,86 %	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	1.519.099	32,86 %
Aurskog Ventilasjon og Blikk. AS	57.046	1,23 %	Øvrige eiere	3.103.502	67,14 %
			Totalt	4.622.601	100,00 %

*styremedlem Kjell-Tore Skedsmo har bestemmende innflytelse i selskapet

Eierbrøk 2024

Beregningsgrunnlag	311224	300924	300624	310324
Sum egenkapital uten avsetning gaver og utbytte	2.337.386	2.301.856	2.247.997	2.133.951
Fondsobligasjonslån inkl rentekostnad	-209.832	-220.339	-223.456	-175.284
Fond for urealiserte gevinster	-168.562	-177.184	-177.184	-182.144
Gaveavsetning fra tidligere år*	21.153	12.085	12.666	14.233
Resultat hittil i år	-235.731	-181.073	-124.096	-53.263
Beregningsgrunnlag	1.744.414	1.735.345	1.735.926	1.737.493

*inkluderes i beregningsgrunnlaget fra 2024

Eierenes andel av egenkapital	311224	300924	300624	310324
Egenkapitalbeviskapital	462.260	462.260	462.260	462.260
Overkurs	90.638	90.638	90.638	90.638
Utjevningsfond	118.579	118.579	118.579	118.579
Sum eierenes andel av egenkapital	671.477	671.477	671.477	671.477

Eierbrøk	311224	300924	300624	310324
Sum eierenes andel av egenkapital	671.477	671.477	671.477	671.477
Beregningsgrunnlag	1.744.414	1.735.345	1.735.926	1.737.493
Eierbrøk	38,49 %	38,69 %	38,68 %	38,65 %

Snitt eierbrøk til disponering 2024 **38,63 %**

Kursutvikling siste 12 måneder



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

Note 9 – Kapitaldekning

Ansvarelig kapital	Morbank		Konsolidert	
	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Eierandelskapital	462.260	462.260	505.097	499.780
Overkurs	90.638	90.638	269.959	245.869
Kompensasjonsfond	1.408	1.408	1.408	1.408
Avsatt til utbytte	69.339	69.339	69.339	69.339
Avsatt til gaver til allmennyttige formål	12.500	21.500	12.500	21.500
Opptjent egenkapital	1.473.430	1.351.099	1.447.539	1.134.066
Egenkapital	2.109.575	1.996.243	2.305.841	1.971.962
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-2.264	-1.845	-2.034	-2.540
Fradrag for avsetning til utbytte og gaver	-81.839	-90.839	-81.839	-90.839
Fradrag ren kjernekapital for øvrig	-21.450	-256.461	-227.291	-33.789
Ren kjernekapital	2.004.022	1.647.098	1.994.677	1.844.794
Fondsobligasjoner	227.811	175.805	247.031	193.842
Sum kjernekapital	2.231.833	1.822.902	2.241.708	2.038.636
Ansvarlig lånekapital	300.943	226.184	326.832	250.483
Netto ansvarlig kapital	2.532.777	2.049.087	2.568.540	2.289.119
Beregningsgrunnlag	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Lokale og regionale myndigheter	47.888	53.336	73.133	86.638
Offentlig eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	218.916	180.498	248.581	211.466
Foretak	24.360	7.759	26.329	22.892
Massemarked	973.321	733.064	1.052.704	812.494
Engasjementer med pant i fast eiendom	7.319.874	6.665.527	8.271.550	7.454.766
Forfalte engasjementer	88.355	46.817	93.008	51.502
Høyrisikoengasjementer	163.021	486.116	163.167	486.116
Obligasjoner med fortrinnsrett	81.686	41.619	58.671	62.796
Andeler i verdipapirfond	122.492	74.160	131.184	76.893
Egenkapitalposisjoner	319.678	208.052	298.719	182.317
Øvrige engasjementer	59.815	55.896	76.302	79.580
Sum Kredittrisiko -standardmetode	9.419.405	8.552.844	10.493.348	9.527.461
CVA-tillegg	1.014	351	35.512	32.827
Operasjonell risiko	764.534	661.594	808.768	696.058
Sum beregningsgrunnlag	10.184.952	9.214.789	11.337.628	10.256.346
Ren kjernekapital	19,7 %	17,9 %	17,6 %	18,0 %
Kjernekapital	21,9 %	19,8 %	19,8 %	19,9 %
Kapitaldekning	24,9 %	22,2 %	22,7 %	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 31.12.24	pr 31.12.23	pr 31.12.24	pr 31.12.23
Gjennomsnittlig forvaltningskapital				
Gjennomsnitt av forvaltningskapital siste 12 måneder	18.406.709	16.339.607	18.413.317	16.355.156
Forretningskapital				
Sum forvaltningskapital	19.194.228	17.413.709	19.194.989	17.409.321
Portefølje formidlet til Eika Boligkreditt	3.392.682	2.592.022	3.392.682	2.592.022
Forretningskapital	22.586.910	20.005.731	22.587.671	20.001.342
<small>Sum forvaltningskapital + portefølje formidlet til Eika Boligkreditt</small>				
Innskuddsdekning				
UB innskudd fra kunder	11.284.168	10.417.219	11.284.168	10.417.219
UB brutto utlån til kunder	16.198.895	14.695.127	16.125.448	14.627.550
Innskuddsdekning	69,7 %	70,9 %	70,0 %	71,2 %
<small>UB innskudd fra kunder/UB brutto utlån til kunder</small>				
Innskuddsdekning ink. EBK				
UB innskudd fra kunder	11.284.168	10.417.219	11.284.168	10.417.219
UB brutto utlån til kunder i egne bøker	16.198.895	14.695.127	16.125.448	14.627.550
UB brutto utlån formidlet til EBK	3.392.682	2.592.022	3.392.682	2.592.022
Innskuddsdekning	57,6 %	60,3 %	57,8 %	60,5 %
<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	235.731	214.484	238.221	214.990
Rentekostnader fondsobligasjonslån siste 12 mnd	17.979	8.571	17.979	8.571
Gjennomsnittlig egenkapital siste 4 kvartaler	2.263.482	1.990.287	2.266.549	1.992.253
Gjennomsnittlig fondsobligasjonslån siste 4 kvartaler	208.720	100.345	208.720	100.345
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd etter skatt	10,6 %	10,9 %	10,7 %	10,9 %
<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	156.870	151.403	157.680	152.484
Netto renteinntekter siste 12 mnd	375.337	351.129	370.686	347.214
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	100.898	87.981	108.910	93.691
Kostnadsprosent siste 12 mnd	32,9 %	34,5 %	32,9 %	34,6 %
<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	156.870	151.403	157.680	152.484
Konverteringskostnader siste 12 mnd	0	15.122	0	15.122
Netto renteinntekter siste 12 mnd	375.337	351.129	370.686	347.214
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	100.898	87.981	108.910	93.691
Kostnadsprosent siste 12 mnd justert for konverteringskostnader	32,9 %	31,0 %	32,9 %	31,2 %
<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	156.870	151.403	157.680	152.484
Netto renteinntekter siste 12 mnd	375.337	351.129	370.686	347.214
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	100.898	87.981	108.910	93.691
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter siste 12 mnd	27.817	18.858	27.817	18.858
Kostnadsprosent siste 12 mnd ekskl. gevinst/tap på verdipapirer	35,0 %	36,0 %	34,9 %	36,1 %
<small>Sum driftskostnader siste 12 måneder / (Netto renteinntekter siste 12 måneder + Sum andre driftsinntekter siste 12 måneder - Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter siste 12 måneder)</small>				

Aurskog Sparebank – Delårsrapport 4. kvartal 2024

	Morbank		Konsern	
	pr 31.12.24	pr 31.12.23	pr 31.12.24	pr 31.12.23
Øvrige driftskostnader hittil i år				
Andre driftskostnader	67.211	68.051	71.121	71.684
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	8.253	7.283	5.153	4.732
Øvrige driftskostnader	75.465	75.335	76.274	76.416
<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	13.414	18.148	13.093	17.646
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	27.817	18.858	27.817	18.858
Utbytte- og verdipapirinntekter	41.231	37.006	40.910	36.504
<small>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter + Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</small>				
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis				
Sum egenkapital	2.337.386	2.172.048	IA	IA
Fondsobligasjonslån	227.811	175.805	IA	IA
Eierbrøk	38,49 %	41,06 %	IA	IA
Antall egenkapitalbevis	4.622.601	4.622.601	IA	IA
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	175,67	177,33	IA	IA
<small>Sum egenkapital – Fondsobligasjonslån x Eierbrøk / Antall egenkapitalbevis</small>				
P/E (Price/Earnings)				
Børskurs ved periodeslutt	235,00	222,00	IA	IA
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	18,13	18,29	IA	IA
P/E (Price/Earnings) / (12/9mnd)	9,72	9,10	IA	IA
<small>Børskurs ved periodeslutt / Driftsresultat pr egenkapitalbevis</small>				
P/B (Price/Book Value)				
Børskurs ved periodeslutt	235,00	222,00	IA	IA
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	175,67	177,33	IA	IA
P/B (Price/Book Value)	1,34	1,25	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