



Kvartalsrapport

Q2 2025



Hovedpunkter

2. kvartal 2025

MNOK
32,0

Resultat etter skatt

PROSENT
9,1

ROE

Pr. 30.06.2025

MNOK
60,9

Årsresultat etter skatt

PROSENT
8,8

ROE

PROSENT
49,1

Kostnadsprosent

PROSENT
15,2

Utlånsvekst

PROSENT
17,7

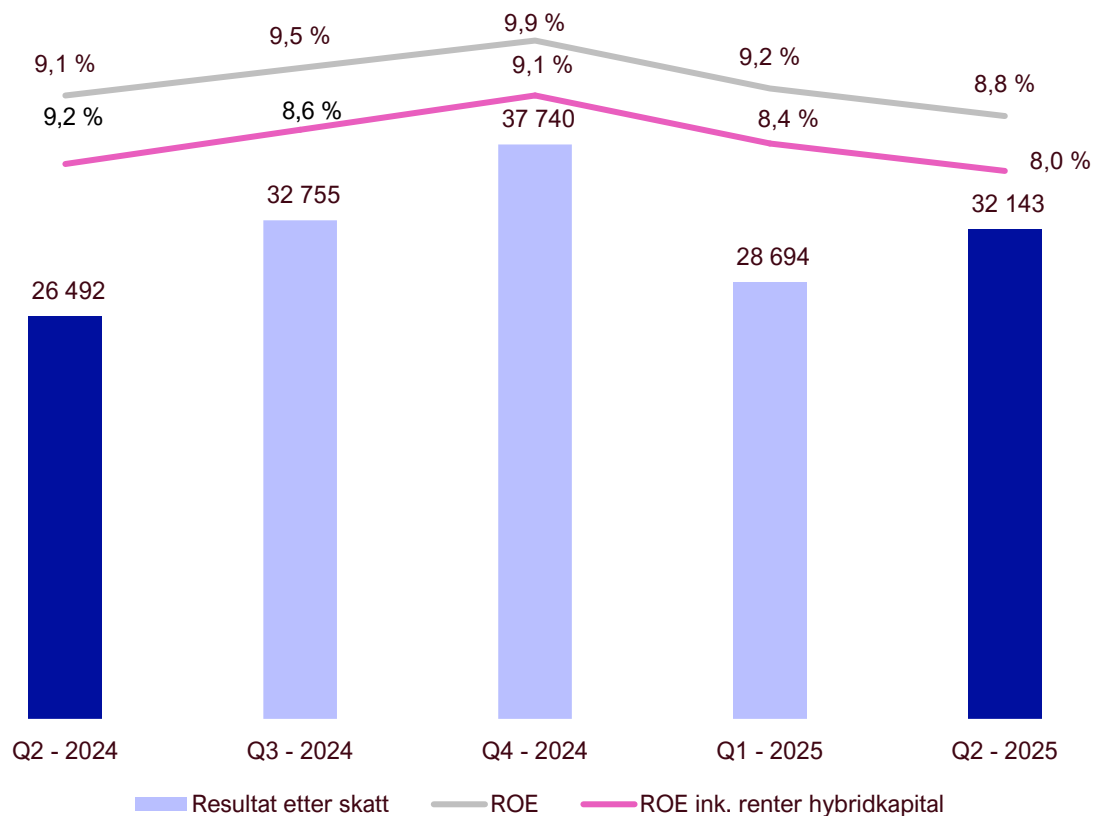
Innskuddsvekst

PROSENT
19,5

Ren kjernekapital



Resultatutvikling kvartal

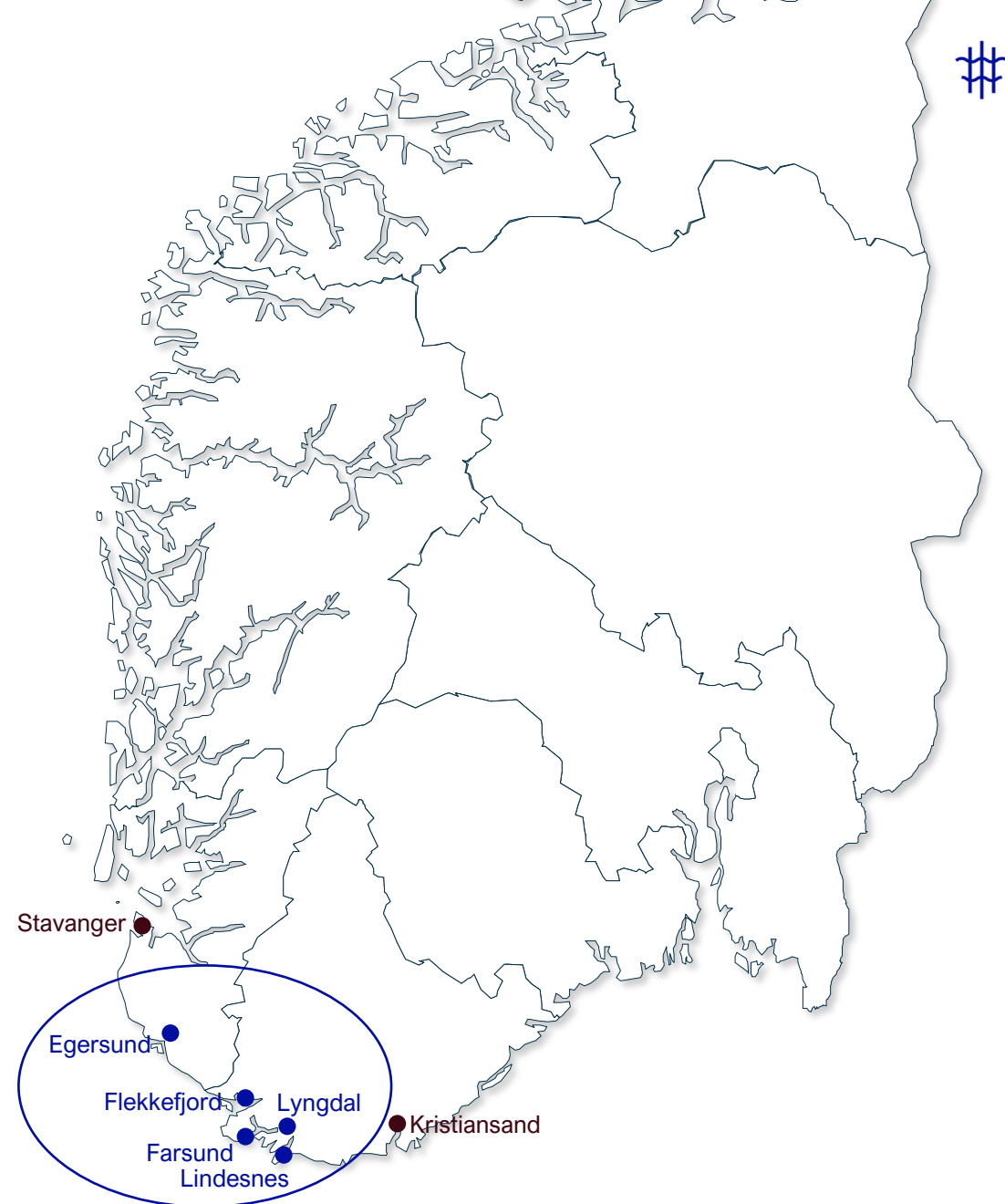


*ROE er hittil i år (annualisert)

- Resultat etter skatt på 32,0 mill kr i andre kvartal mot 26,5 mill kr i fjor
- ROE (egenkapitalavkastning etter skatt) på 9,1 % for kvartalet, hittil i år er ROE på 8,8 %.
- Utlånsvekst på 15,2 % og innskuddsvekst på 17,7 %
- Kostnadsprosent hittil i år på 49,1 %, mot 48,4 % i fjor (skyldes i stor grad engangskostnader på IT)
- Kredittap første halvår på 6,8 mill mot 6,6 mill i fjor

Flekkefjord Sparebank

- Flekkefjord Sparebank har historie tilbake til 1837. Banken åpnet da dørene som den første sparebanken mellom Stavanger og Kristiansand
- Forretningskapital på 17,1 milliarder kroner per andre kvartal 2025
- Banken har sitt primære markedsområde i Lister-, Dalane- og Lindesnesregionen



Bankens ledelse



Heidi Nag Flikka (1975)

- **Adm. direktør** siden 01.09.2020
- Flere års ledererfaring fra selskaper innen marine, offshore og finans, blant annet AF Gruppen, Fjord Line og SR-Bank
- Master i regnskap og revisjon NHH, Masterprogram i ledelse BI



Angelika Handeland (1978)

- **Direktør marked og organisasjonsutvikling** siden 01.02.2021
- Over ti års erfaring fra bank fra blant annet DNB og Sparebanken Sør, i tillegg til flere år i privat næringsliv
- Markedsøkonom med etterutdanning i prestasjonsledelse, kommunikasjon, retorikk, finans og privatøkonomi fra Handelshøyskolen BI



Rolf Lien (1970)

- **Viseadm. direktør, direktør PM** siden 01.03.2005
- Vært en del av ledelsen i Flekkefjord Sparebank siden 2005 og har før det flere års erfaring fra Fokus Bank
- Mastergrad i idrettsvitenskap fra Norges Idrettshøgskole, samt masterprogram i økonomi og ledelse fra Handelshøyskolen BI



Mikal Ringsbye (1996)

- **Direktør BM** siden 19.08.2024
- Flere års erfaring i banken. Har vært kontorleder, samt leder for kundeopplevelse og forretningsutvikling. Tidligere jobbet som rekrutteringsrådgiver hos blant annet Jefferson Wells
- Siviløkonom UiA



Njål Danielsen Grønsund (1986)

- **Finansdirektør** siden 01.06.2022
- Flere års erfaring fra bank og finans, blant annet som finansanalytiker SR-Bank/SR-Bank Markets, samt flere års erfaring fra virksomhetsstyring, investering og plassering, samt bedriftsmarked
- Siviløkonom NHH



Serina Svindland Bakketeig (1988)

- **Direktør teknologi og forretningsutvikling** siden 19.08.2024
- Flere års erfaring i S-banken som forretningsutvikler/produktutvikler, samt som investeringsdirektør i Alliance Microfinance.
- Mastergrad i samfunnsøkonomi

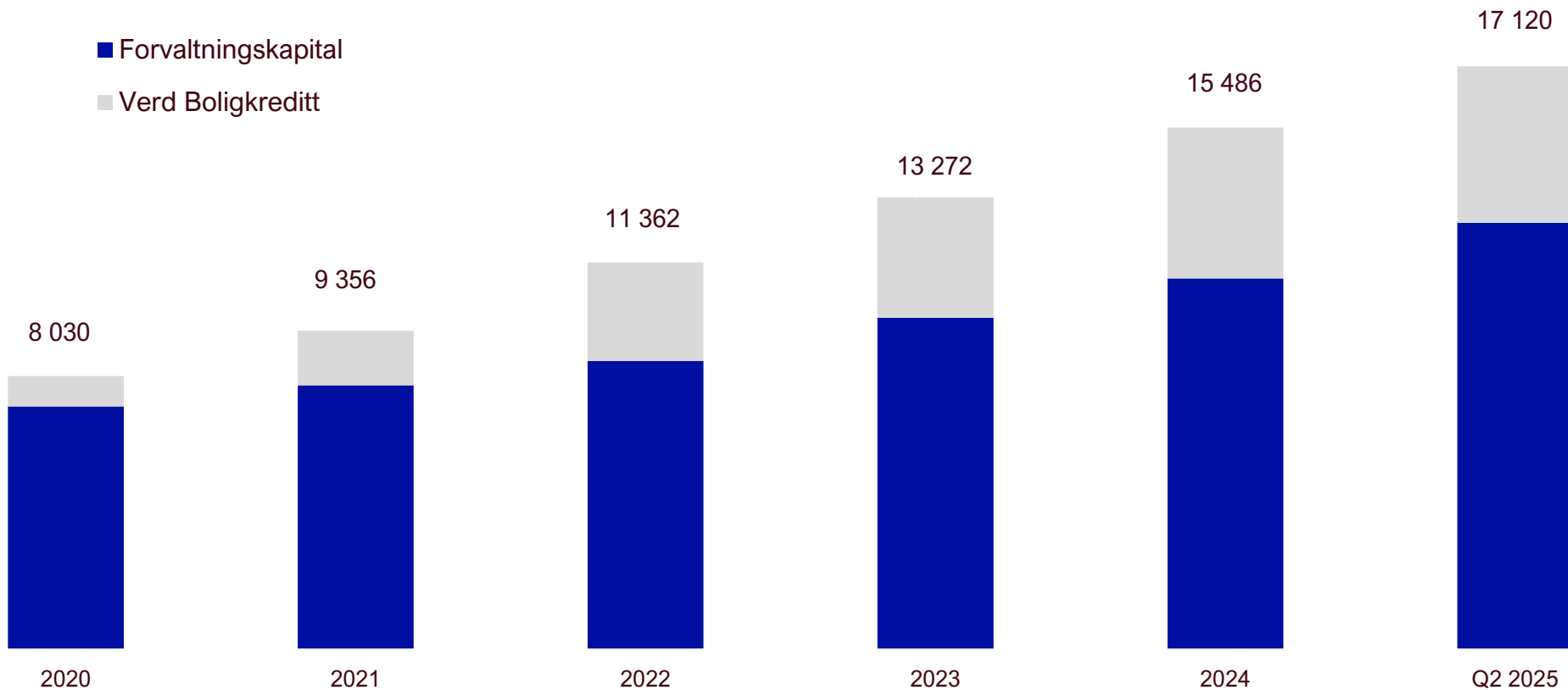
Vi skal være den beste lokalbanken i Dalane-, Lister-, og Lindesnes-regionen

- Bransjens beste kompetanse i vårt markedsområde
- En av de viktigste samfunnsaktørene i vårt markedsområde som bidrar til å skape levende og bærekraftige lokalsamfunn
- Lokale rådgiverne som skreddersyr løsninger for kundene, og som har best kjennskap til folk og bedrifter i vårt markedsområde
- Sterke strategiske samarbeidspartnere sikrer konkurransedyktighet og selvstendighet gjennom et bankstyrt og kostnadseffektivt samarbeid



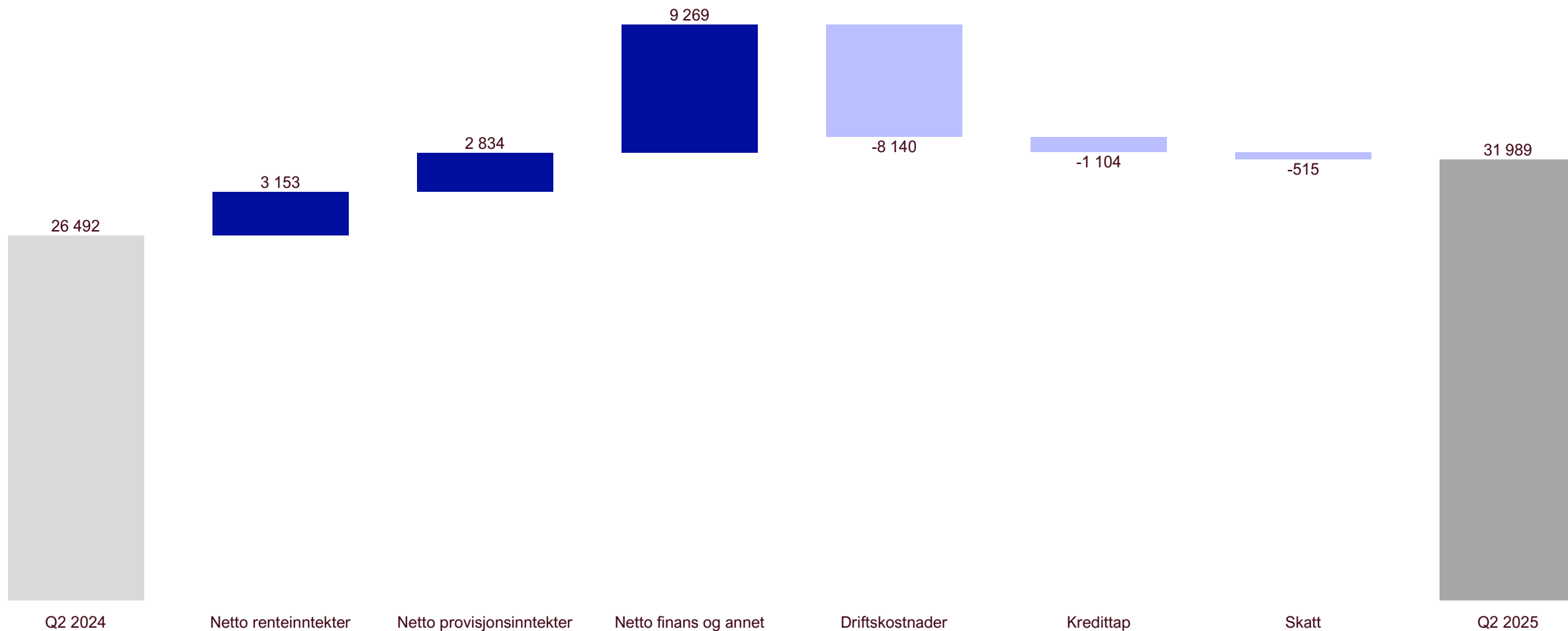


Utvikling forretningskapital



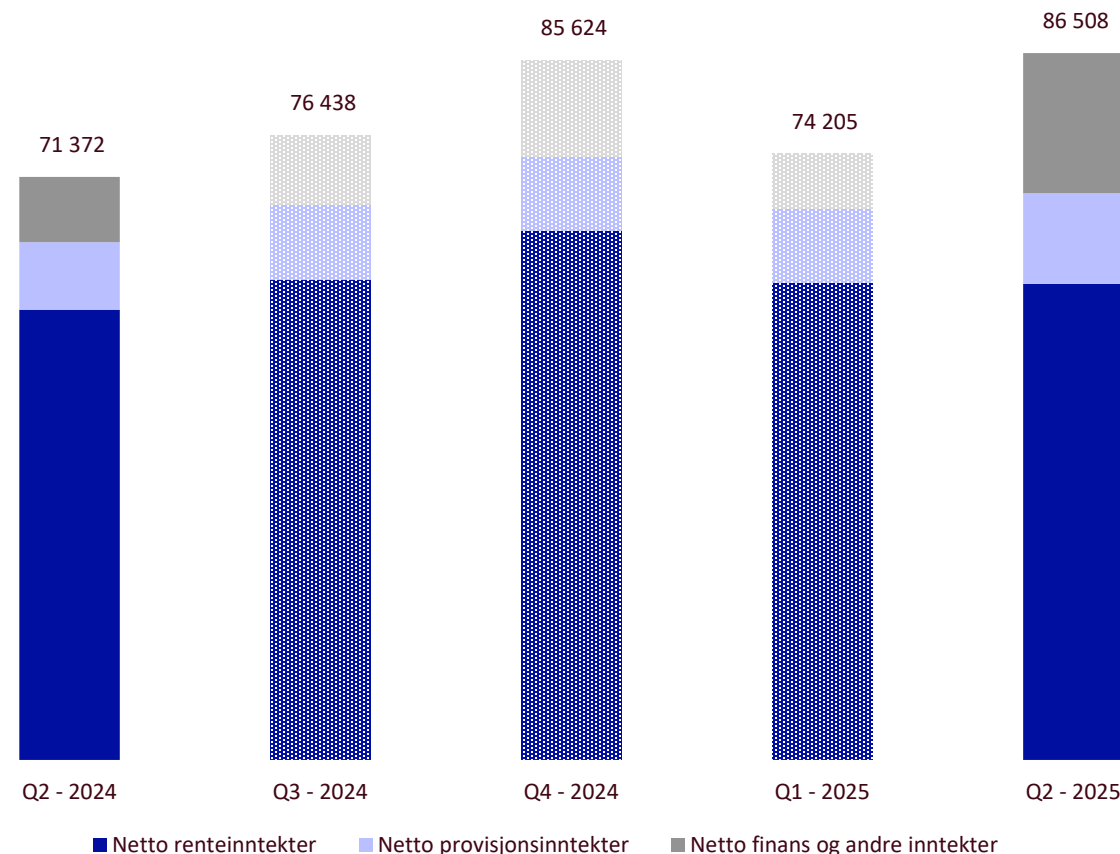


Endringer i resultat etter skatt siste år



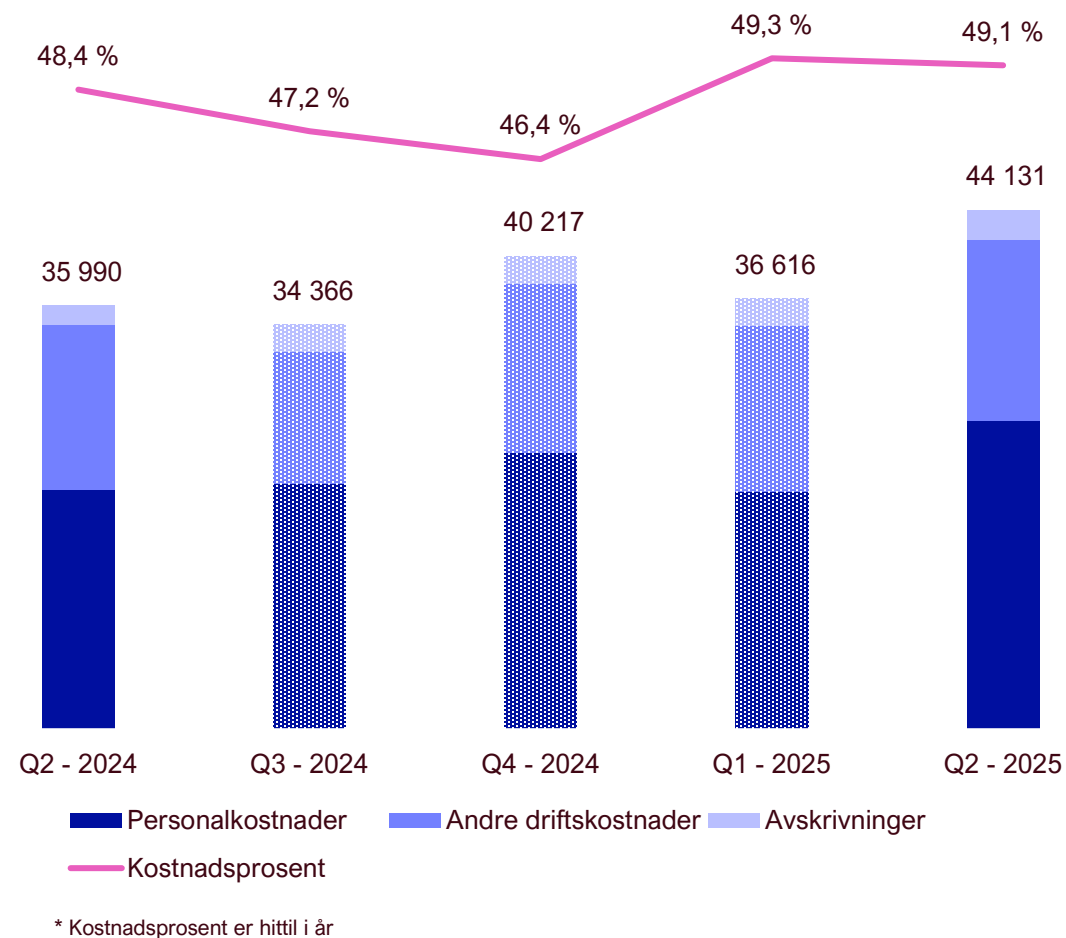
Utvikling inntekter

- Bankens inntekter i andre kvartal 2025 er på 86,5 mill kr sammenlignet med 71,4 mill kr andre kvartal i fjor
- Netto renteinntekter har økt med 3,2 mill kr sammenlignet med andre kvartal i fjor. Økningen er knyttet til vekst i utlån til kunder, samt god innskuddsvekst
- Banken har økt sine provisjonsinntekter med 2,8 mill kr sammenlignet med andre kvartal i fjor. Økningen skyldes høyere inntekter fra betalingsformidling, forsikring og provisjonsinntekter fra Verd Boligkreditt
- Banken har økt sine inntekter fra utbytte og netto finans med 9,4 mill sammenlignet med andre kvartal i fjor. Inntektene kommer fra bankens likviditetsportefølje i rentepapirer og aksjer i produktselskap, samt inntekter fra konsolidert datterselskap (Regnskap-Service Flekkefjord AS). Disse inntektene utgjør 7,0 mill kr

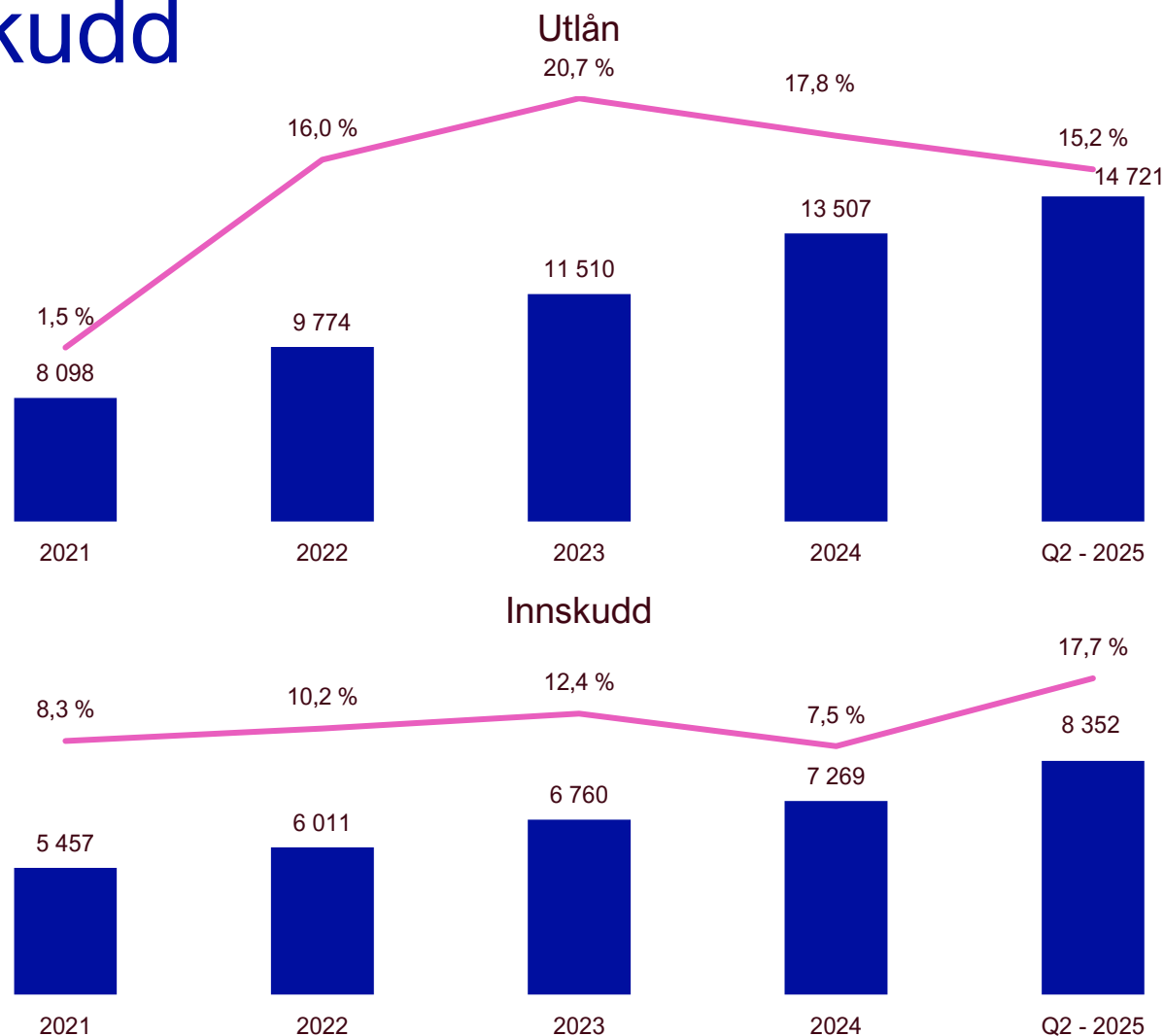


Utvikling kostnader

- Kostnader fra datterselskap Regnskap-Service Flekkefjord AS er i andre kvartal konsolidert inn i tallene. Grafen viser totale kostnader på konsolidert nivå
- Lønnskostnader utgjør i andre kvartal 21,9 mill kr mot 20,4 mill kr i andre kvartal 2024 på morbanknivå. Skyldes økning i antall årsverk og generell lønnsutvikling
- Andre driftskostnader utgjør i andre kvartal 14,6 mill kr mot 13,9 mill kr i andre kvartal 2024 på morbanknivå. Det er engangskostnader på IT som øker kostnadene for kvartalet
- Avskrivninger utgjør i andre kvartal 2,5 mill kr mot 1,6 mill kr i andre kvartal 2024 på morbanknivå
- Bankens kostnadsprosent hittil i år er på 49,1 % mot 48,4 % samme tidspunkt i fjor (morbanknivå)

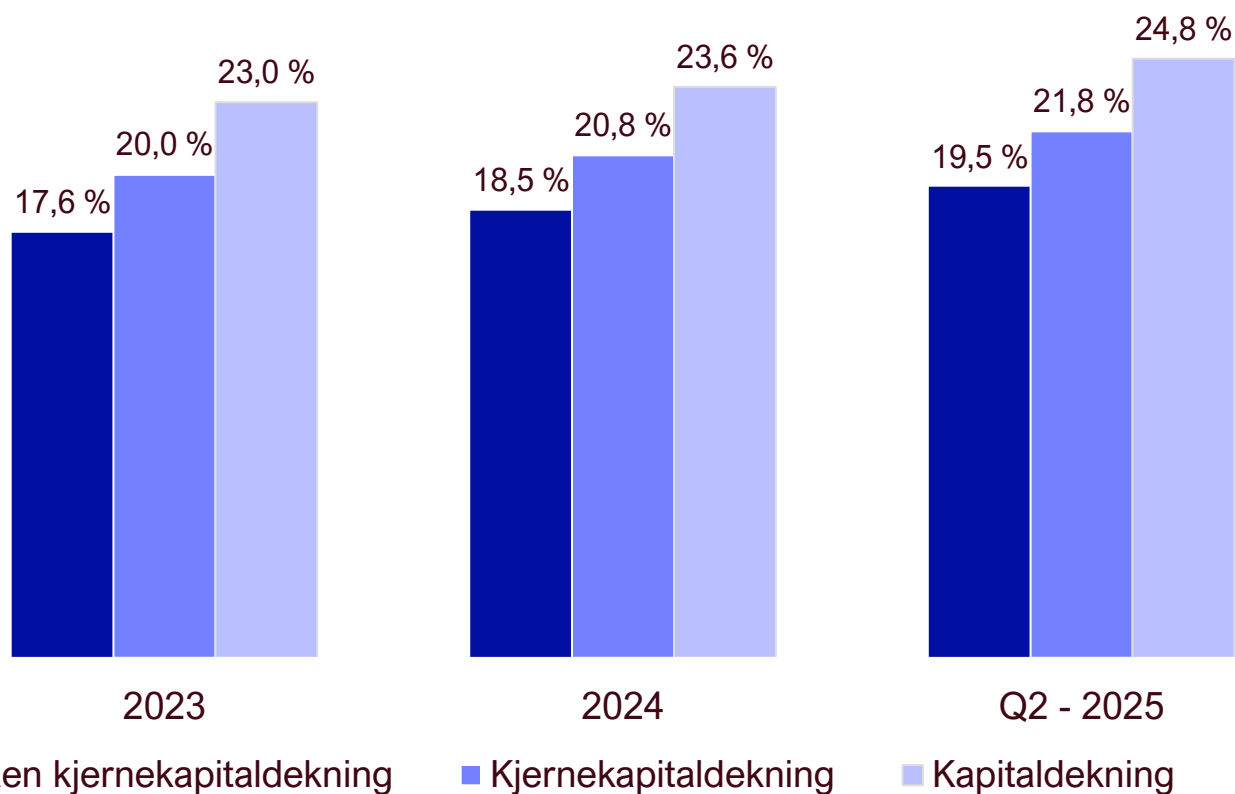


Utvikling utlån og innskudd





Kapitaldekning



Kapitalkrav	Ren kjernekapital	Kjernekapital	Ansvarlig kapital
Minstekrav til kjernekapital	4,50 %	6,00 %	8,00 %
Bevaringsbuffer	2,50 %	2,50 %	2,50 %
Systemrisikobuffer	4,50 %	4,50 %	4,50 %
Motsykklisk kapitalbuffer	2,50 %	2,50 %	2,50 %
Pilar 2 – krav	1,63 %	2,18 %	2,90 %
Krav til kapital	15,63 %	17,68 %	20,40 %
Pilar 2 – guidance	1,50 %	1,50 %	1,50 %
Krav ink. kapitalkravsmargin	17,13 %	19,18 %	21,90 %

Kredittkvalitet og utlånsportefølje

Misligholdte engasjement	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Brutto misligholdte engasjement - PM	12 449	6 144	6 263
Brutto misligholdte engasjement - BM	26 040	40 387	33 524
Nedskrivning trinn 3	7 176	5 795	7 702
Netto misligholdte engasjement	31 313	40 736	32 085
Avsetningsgrad	19 %	12 %	19 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,38 %	0,55 %	0,45 %

Øvrige kredittforringede engasjement	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Kredittforringede engasjement - PM	14 152	20 207	11 598
Kredittforringede engasjement - BM	45 931	53 463	53 061
Nedskrivning trinn 3	5 951	5 184	6 113
Netto kredittforringede engasjement	54 132	68 486	58 546
Avsetningsgrad	10 %	7 %	9 %
Øvrige kredittforringede eng. i % av brutto utlån	0,59 %	0,87 %	0,73 %



11 938 048





Nøkkeltall

	Konsern	Morbank		
	30.06.2025	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Resultat				
Rentenetto i % av gj.snitt. forvaltningskapital	2,04 %	2,04 %	2,22 %	2,26 %
Kostnadsprosent kvartal	51,0 %	48,9 %	50,4 %	44,5 %
Kostnadsprosent	50,2 %	49,1 %	48,4 %	46,4 %
Egenkapitalavkastning etter skatt kvartal	9,1 %	8,8 %	7,9 %	12,2 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,8 %	8,6 %	8,0 %	9,9 %
Egenkapitalavkastning etter skatt inkl. renter hybridkapital kvartal	8,4 %	8,0 %	7,1 %	11,3 %
Egenkapitalavkastning etter skatt inkl. renter hybridkapital	8,0 %	7,8 %	7,2 %	9,1 %
Balanse				
Innskuddsdekning		82,4 %	83,8 %	81,5 %
Innskuddsvekst (12 mnd)		17,7 %	8,0 %	7,5 %
Utlånsvekst (12 mnd)		19,6 %	11,8 %	11,9 %
Utlånsvekst inkl Verd BK (12 mnd)		15,2 %	18,4 %	17,3 %
Soliditet				
Kapitaldekning konsolidert		24,8 %	23,9 %	23,6 %
Kjernekapital konsolidert		21,8 %	20,8 %	20,8 %
Ren kjernekapital konsolidert		19,5 %	18,4 %	18,5 %
Likviditet				
LCR		174 %	150 %	205 %
NSFR		141 %	149 %	144 %

Kontaktinformasjon



Heidi Nag Flikka

Adm. banksjef

Telefon: 992 16 769

hnf@flekkefjordsparebank.no



Njål Grønsund

Finansdirektør

Telefon: 951 60 461

ndg@flekkefjordsparebank.no



Flekkefjord Sparebank
Postboks 204
4402 Flekkefjord

Hovedkontor
Brogaten 18 / 4400
Flekkefjord

38 32 00 00
mail@flekkefjordsparebank.no
www.flekkefjordsparebank.no

Her for
deg.



Der
du er.