

# Kvartalsrapport

---

Q4 2024

 Flekkefjord  
Sparebank



# Fjerde kvartal

## Hovedpunkter for kvartalet

MNOK  
**37,7**  
Resultat etter skatt

PROSENT  
**12,2**  
Egenkapitalavkastning  
etter skatt (ROE)

PROSENT  
**44,5**  
Kostnadsprosent

## Hovedpunkter for året

MNOK  
**123,9**  
Banken leverer et årsresultat  
etter skatt i 2024 på 123,9  
MNOK (101,9 MNOK)

PROSENT  
**9,9**  
Egenkapitalavkastning  
etter skatt (ROE)

PROSENT  
**46,4**  
Kostnadsprosent

KRONER  
**4,6**  
EK-beviseiernes andel av årsresultatet  
utgjør 8,67 MNOK, tilsvarende kr 5,8 pr  
EK-bevis. Styret foreslår et utbytte på  
6,94 MNOK, som utgjør kr 4,6 per EK-  
bevis.

MNOK  
**25,0**  
Styret foreslår en avsetning på  
25 MNOK til gavefond

PROSENT  
**18,5**  
Ren kjernekapital

PROSENT  
**17,3**  
Utlånsvekst

MRDNOK  
**15,5**  
Forretningskapital

Flekkefjord Sparebank leverer et resultat etter skatt for kvartalet på 37,7 mill. kr og oppnår et resultat etter skatt for 2024 på 123,9 mill. kr. Banken leverer nok en gang rekordresultater – både for kvartalet og for året. Resultatet for kvartalet tilsvarer en ROE på 12,2 % og en ROE på 9,9 % for året. Banken fortsetter med god vekst på både utlåns- og innskuddssiden. Bankens utlånsvekst er på 17,3 %. Kostnadsprosenten er redusert videre til 46,4 %.

## Resultatregnskap

Banken leverer et resultat etter skatt i fjerde kvartal på 37,7 mill. kr mot 32,3 mill. kr i fjerde kvartal i fjor. Pr. 31.12.2024 oppnår banken et resultat etter skatt på 123,9 mill. kr mot 101,9 mill. kr tilsvarende periode i fjor. Banken leverer en ROE på 9,9 % pr. 31.12.2024 mot 9,5 % pr. 31.12.2023. Resultatøkningen kommer på bakgrunn av god vekst i netto renteinntekter og andre inntekter fra produktselskap.

Banken har pr. 31.12.2024 en rentenetto (i % av gj.sn. forv.kapital) på 233,6 mill. kr (2,26 %) mot 208,6,4 mill. kr (2,28 %) i samme periode i fjor. Økte volumer er hovedårsaken til økningen.

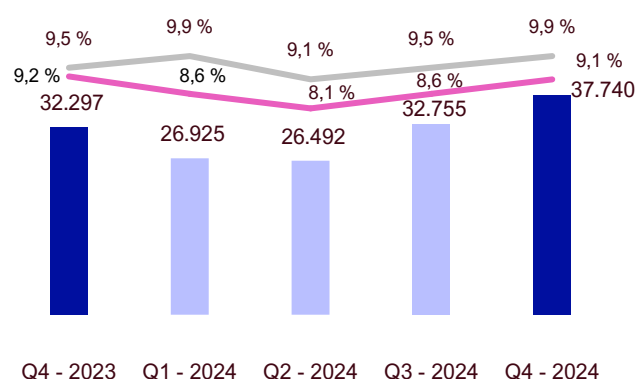
Netto andre inntekter utgjør totalt pr. 31.12.2024 72,4 mill. kr mot 49,2 mill. kr i fjor. Netto provisjonsinntekter utgjør 33,2 mill. kr mot 25,5 mill. kr i fjor. Banken har økt sine inntekter fra områdene betalingsformidling, forsikring og provisjonsinntekter fra Verd Boligkreditt. Samtidig har kostnadene knyttet til betalingsformidling og andre områder knyttet til andre inntekter økt noe. Netto finans (verdiendringer på verdipapirer og valuta, samt utbytte fra verdipapirer) utgjør 38,4 mill. kr mot 23,7 mill. kr i fjor. Verdipapirene består av en likviditetsportefølje i rentepapirer, samt aksjer i produktselskap.

Lønnskostnader utgjør pr. 31.12.2024 81,9 mill. kr mot 68,9 mill. kr i fjor. Økningen skyldes flere årsverk samt generell lønnsutvikling. Andre driftskostnader utgjør pr. 31.12.2024 51,9 mill. kr mot 44,5 mill. kr i fjor. Økningen fra i fjor er jevnt fordelt på driften og skyldes generell økning i prisnivå, samt økning i underliggende volumer og aktivitet. Avskrivninger, gevinst og verdiendringer på ikke-finansielle eiendeler utgjør pr. 31.12.2024 8,2 mill. kr mot 9,3 mill. kr i fjor. Kostnadsprosenten utgjør pr. 31.12.2024 46,4 % mot 47,5 % i fjor.

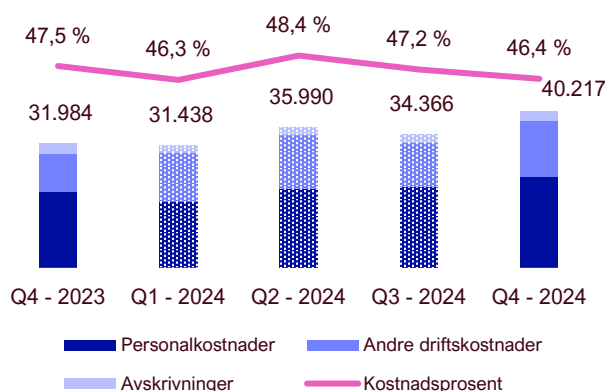
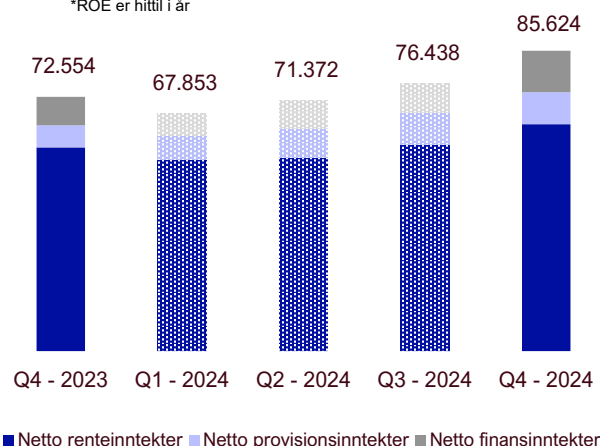
Kredittap for fjerde kvartal 2024 er på 4,4 mill. kr mot 3,2 mill. kr i fjerde kvartal 2023.

## Innskudd

Kundeinnskudd utgjorde 7.268 mill. kr, mot 6.760 mill. kr tilsvarende periode i fjor. Dette er en økning på 508 mill. kr, tilsvarende en vekst på 7,5 %. Banken har en innskuddsdekning på 81,5 % eks. overføringer til Verd Boligkreditt.



\*ROE er hittil i år

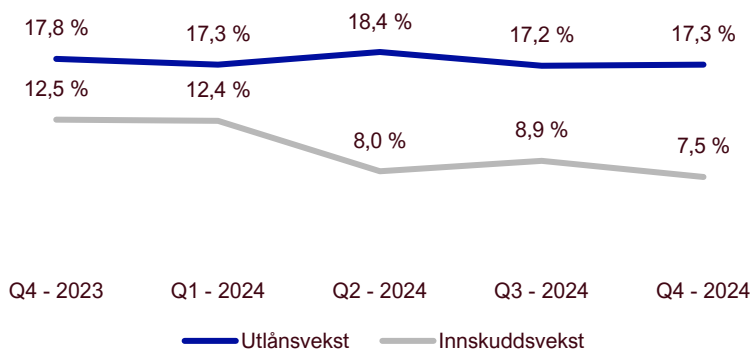


\*Kostnadsprosent er hittil i år

## Utlån til kunder

Utlån til kunder utgjorde 8.891 mill. kr, mot 7.954 mill. kr i fjor. Dette er en økning på egen balanse med 937 mill. kr, tilsvarende 11,9 % vekst.

I tillegg har banken overførte lån i Verd Boligkreditt på 4.589 mill. kr, mot 3.539 mill. kr. samme periode i fjor. Inkludert overført til boligkreditt har banken en vekst siste 12 måneder på 17,3 %.



## Forretningskapital

Bankens forretningskapital er pr. 31.12.2024 på ca. 15,5 mrd. opp fra 15,1 mrd. i foregående kvartal (Q3 2024).

## Tap, nedskrivning og mislighold

Netto misligholdte og kredittforringede engasjement er på 90,6 mill. kr. Banken har siden 31.12.2023 hatt en nedgang i brutto misligholdte og kredittforringede engasjement tilsvarende 37,7 mill. kr. Bankens engasjement i trinn 3 (netto misligholdte engasjement og netto andre kredittforringede engasjement) utgjør pr 31.12.2024 1,17 % av brutto utlån mot 1,78 % på samme tidspunkt i fjor.

## Soliditet

Banken benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Banken har (konsolidert) en ren kjernekapitaldekning på 18,5 %, kjernekapitaldekning på 20,8 % og en ansvarlig kapitaldekning på 23,6 %. Banken gjennomførte en vellykket førstegangsemisjon og utstedelse av egenkapitalbevis med et nettoproveny på 150 mill. i andre kvartal 2024 for å styrke bankens rene kjernekapitaldekning og kapitaldekning generelt. Banken er således godt kapitalisert for videre sunn og lønnsom vekst.

Bankens krav (inkl. ledelsesbuffer) er for ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital er henholdsvis 17,13 %, 19,18 % og 21,90 %. Dette inkluderer et pilar 2-krav på 2,90 % som dekkes av 56,25 % ren kjernekapital og 75 % kjernekapital i henhold til siste SREP gjeldende fra og med 31.03.2024. Nevnte SREP stiller også krav om 1,50 % i kapitalkravsmargin (ledelsesbuffer).

## Styrets forslag til utbytte og gaver

EK-beviseiernes andel av resultat etter skatt er i utgangspunktet på kr 14,1 MNOK, tilsvarende kr 9,4 per EK-bevis. Tidsvektet andel (kapitalforhøyelsen ble registrert 21.05.2024) av resultat pr EK-bevis i emisjonsåret utgjør kr 5,8 (225 dager).

Styret foreslår et utbytte på 80 % av resultatet (etter fratrukket renter hybridkapital) noe som gir et totalt utbytte på 6,9 MNOK som tilsvarer 4,6 kr per EK-bevis. 1,4 MNOK overføres til fond for urealiserte gevinster, mens 0,4 MNOK overføres til utjevningfondet.

Styret foreslår videre at 25 MNOK avsettes til gavefond. 62,8 MNOK overføres til sparebankens fond og 16,6 MNOK overføres til fond for urealiserte gevinster.

## Utsiktene fremover

Kredittveksten i markedet er noe tiltakende. Med utsikter til et fallende rentemarked er konkurransen i bankmarkedet sterk. Til tross for dette fortsetter banken med god vekst i utlån til kunder og tar dermed stadig nye markedsandeler i sitt primærmarkedsområde. Banken opplever også god vekst i innskuddsmarkedet og øker samtidig andre inntekter. Styret er fornøyd med at banken sysselsetter økt kapital og fortsetter å øke inntektene og samtidig får bedre avkastning på sysselsatt kapital. Banken har i 2024 ansatt flere ressurser i interne funksjoner og har derfor god kapasitet til å håndtere større samlet volum og fortsatt vekst.

Banken fortsetter å redusere sin eksponering mot engasjement som defineres som kredittforringede. Banken har likevel et høyt fokus på kredittrisikoen i tiden som kommer fremover. Styret vurderer at bankens likviditetsrisiko og markedsrisiko er lav. Styret vil videre fortsette sitt fokus mot arbeid innen ESG, antihvitvask og svindel.

Banken vil fortsette å prioritere lønnsom vekst, gode og levende lokalsamfunn og konkurransedyktig avkastning for eiere



## Styret for Flekkefjord Sparebank

Flekkefjord, 11. februar 20

---

Arne Ingebretsen  
Styreleder

---

Inger Marethe Egeland  
Styrets nestleder

---

Jan Sigurd Vigmostad  
Styremedlem

---

Ann Karin Fuglestad  
Styremedlem

---

Else Tove Birkeland  
Ansattes styremedlem

---

Stian Tønnessen  
Ansattes styremedlem

---

Heidi Nag Flikka  
Adm. banksjef

## Resultatregnskap

	Noter	31.12.2024	31.12.2023	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023
Renteinntekter og lignende inntekter	5	576.963	439.285	156.559	131.292
Rentekostnader og lignende kostnader		343.370	230.730	91.780	73.116
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>233.593</b>	<b>208.555</b>	<b>64.779</b>	<b>58.175</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		42.016	31.803	11.788	8.058
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		8.810	6.307	2.709	1.798
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		12.108	13.470	4.387	1.664
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	7	26.309	10.228	11.766	6.245
Andre driftsinntekter		793	356	335	209
Lønn og andre personalkostnader		81.909	68.863	23.524	19.644
Andre driftskostnader		51.941	44.489	14.320	9.761
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		8.161	9.281	2.373	2.579
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	4	12.774	7.699	4.453	3.222
<b>Resultat før skatt</b>		<b>151.223</b>	<b>127.774</b>	<b>45.678</b>	<b>37.349</b>
Skattekostnad		27.524	26.311	7.938	5.087
<b>Resultat etter skatt</b>		<b>123.700</b>	<b>101.464</b>	<b>37.740</b>	<b>32.262</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>					
Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet					
Øvrige andre inntekter og kostnader		204	559	-9	176
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert		-51	-140	0	-140
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>153</b>	<b>419</b>	<b>-9</b>	<b>36</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>123.853</b>	<b>101.883</b>	<b>37.731</b>	<b>32.297</b>
Hybridkapitaleieres andel av resultatet	13, 14	10.781	2.796	2.713	2.708
EK-Beveiserne og grunnfondets andel av resultat		113.072	99.087	35.018	29.589

## Balanse

EIENDELER	Noter	31.12.2024	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		87.927	81.492
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		491.727	438.078
Utlån og fordringer på kunder	4,5,6	8.890.508	7.954.152
Rentebærende verdipapirer	7	853.905	751.680
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	429.766	380.524
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter		35.007	33.605
Immaterielle eiendeler		7.675	6.704
Varige driftsmidler	8	74.025	72.263
Sum andre eiendeler		25.903	17.768
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>10.896.444</b>	<b>9.736.266</b>
GJELD OG EGENKAPITAL	Noter	31.12.2024	31.12.2023
Innskudd og andre innlån fra kunder		7.268.501	6.759.693
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9	1.913.540	1.508.416
Annen gjeld		48.116	43.626
Avsetninger	4, 8	24.630	29.560
Ansvarlig lånekapital	10	151.360	151.440
<b>SUM GJELD</b>		<b>9.406.146</b>	<b>8.492.736</b>
Eierandelskapital	12	150.000	0
Fondsobligasjonskapital		120.117	120.118
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>270.117</b>	<b>120.118</b>
Fond for urealiserte gevinster		83.212	65.197
Sparebankens fond		1.109.904	1.047.136
Gavefond		26.676	11.079
Utjevningfond		389	0
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>1.220.180</b>	<b>1.123.412</b>
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	<b>12, 13</b>	<b>1.490.298</b>	<b>1.243.530</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>10.896.444</b>	<b>9.736.266</b>

Flekkefjord 11.02.2025

Arne Ingebretsen  
leder

Inger Marethe Egeland  
Nestleder

Jan Sigurd Vigmostad

Ann Karin Fuglestad

Stian Tønnessen  
Ansattes representat

Else Tove Birkeland  
Ansattes representat

Heidi Nag Flikka  
Adm. Banksjef

## Endring i egenkapital

	EK-bevis kapital	Hybrid kapital	Utjevningss-fond	Fond for urealiserte gevinster	Spare-bankens fond	Gavefond	Egenkapital
<b>Egenkapital pr. 31.12.2022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64.865</b>	<b>958.382</b>	<b>11.164</b>	<b>1.034.410</b>
Tilgang egenkapital	0	120.000	0	0	0	0	120.000
Resultat etter skatt	0	2.796	0	0	88.667	10.000	101.464
Andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	419	0	419
Betalt renter hybridkapital	0	-2.796	0	0	0	0	-2.796
Disponert til gaver	0	0	0	0	0	-10.084	-10.084
Andre egenkapitaltransaksjoner	0	118	0	332	-332	0	118
<b>Egenkapital pr. 31.12.2023</b>	<b>0</b>	<b>120.118</b>	<b>0</b>	<b>65.197</b>	<b>1.047.136</b>	<b>11.079</b>	<b>1.243.530</b>
Tilgang egenkapital	150.000	0	0	0	0	0	150.000
Resultat etter skatt	0	10.781	7.270	0	80.649	25.000	123.700
Andre inntekter og kostnader	0	0	19	0	134	0	153
Betalt renter hybridkapital	0	-10.781	0	0	0	0	-10.781
Disponert til gaver	0	0	0	0	0	-9.404	-9.404
Avsatt utbytte	0	0	-6.900	0	0	0	-6.900
Andre egenkapitaltransaksjoner	0	-1	0	18.015	-18.015	0	-1
<b>Egenkapital pr. 31.12.2024</b>	<b>150.000</b>	<b>120.117</b>	<b>389</b>	<b>83.212</b>	<b>1.109.904</b>	<b>26.676</b>	<b>1.490.297</b>

## Nøkkeltall

	31.12.2024	31.12.2023
<b>Resultat</b>		
Rentenetto i % av gj.snitt. Forvaltningskapital	2,26 %	2,28 %
Kostnadsprosent kvartal	44,5 %	44,1 %
Kostnadsprosent	46,4 %	47,5 %
Egenkapitalavkastning etter skatt kvartal	12,2 %	12,0 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	9,9 %	9,5 %
Egenkapitalavkastning etter skatt inkl. renter hybridkapital	9,1 %	9,2 %
<b>Balanse</b>		
Innskuddsdekning	81,5 %	84,8 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	7,5 %	12,5 %
Utlånsvekst (12 mnd)	11,9 %	15,8 %
Utlånsvekst inkl Verd BK (12 mnd)	17,3 %	17,8 %
<b>Soliditet</b>		
Kapitaldekning konsolidert	23,6 %	23,0 %
Kjernekapital konsolidert	20,8 %	20,0 %
Ren kjernekapital konsolidert	18,5 %	17,6 %
<b>Likviditet</b>		
LCR	205 %	194 %
NSFR	144 %	141 %



## NOTE 1 - Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01.2024 til 31.12.2024 og er utarbeidet i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Regnskapsprinsippene er de samme som ble lagt til grunn i årsregnskapet for 2023 dersom ikke annet er spesifisert. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2023. Her fremkommer også en beskrivelse av regnskapsprinsippene banken legger til grunn.

Alle tall er oppgitt i hele 1.000 kr, så fremt det ikke er opplyst noe annet.

Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

## NOTE 2 – Regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Bankens regnskapsavleggelse vil i noen grad være basert på estimater og skjønnsmessige vurderinger. Disse er basert på historisk erfaring og forventninger om fremtidige hendelser som anses å være sannsynlige på balansedagen.

De regnskapsmessige estimatene vil sjelden være fullt ut i samsvar med endelig utfall, og representerer en risiko for fremtidige vesentlige endringer i balanseført verdi på finansielle instrumenter og immaterielle eiendeler.

En beskrivelse av vesentlige regnskapsestimater og områder som krever skjønnsmessige vurderinger fremkommer av note 2 og note 11 (nedskrivingsmodell under IFRS 9) til årsregnskapet for 2023.

Banken har i løpet av andre kvartal 2024 forlenget avskrivningsplanen tilknyttet to av bankens bygg. Resultateffekten av dette er bokført i andre kvartal 2024.

## NOTE 3 - Segmenter

Ut fra bankens størrelse og satsningsområder er alle kredittaktiviteter samlet i et kredittområde. Bankens styrer og følger opp kredittaktivitetene som et samlet forretningsområde.

## Note 4 Nedskrivninger på utlån, garantier og ubenyttet kreditter

Avstemming av utlån og fordringer på kunder	31.12.2024	31.12.2023
Brutto utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	6.054.530	5.757.673
Tapsavsetning utån og fordringer målt til virkelig verdi	-4.127	-4.651
Justering til virkelig verdi	2.431	2.307
<b>Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi</b>	<b>6.052.835</b>	<b>5.755.329</b>
Brutto utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	2.863.033	2.213.910
Tapsavsetning utån og fordringer målt til amortisert kost	-25.360	-15.087
<b>Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost</b>	<b>2.837.673</b>	<b>2.198.823</b>
<b>Sum utlån og fordringer på kunder</b>	<b>8.890.508</b>	<b>7.954.152</b>

Nedskrivning på utlån og utenombalansposter	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
<b>Nedskrivninger pr 01.01.24</b>	<b>7.891</b>	<b>5.901</b>	<b>7.302</b>	<b>21.094</b>
Overført til trinn 1	1.271	-1.249	-23	0
Overført til trinn 2	-593	593	0	0
Overført til trinn 3	-58	-34	92	0
Netto endringer	-1.169	1.248	9.181	9.261
Nye tap	4.330	1.423	13	5.766
Fraregnet tap	-2.030	-896	-2.621	-5.547
Endringer i risikomodell/parametre	0	83	2	85
Andre endringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr 31.12.2024</b>	<b>9.642</b>	<b>7.071</b>	<b>13.946</b>	<b>30.658</b>
Verdijustert over OCI	-2.791	0	0	-2.791
<b>Balanseført nedskrivninger pr 31.12.2024</b>	<b>6.851</b>	<b>7.071</b>	<b>13.946</b>	<b>27.867</b>

Hvorav:

Nedskrivning på ubenyttet kreditter og garantier

Nedskrivning på balanseførte utlån

812

27.055

Balansført utlån til kunder	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
<b>Inngående balanse pr. 01.01.24</b>	<b>7.002.809</b>	<b>825.284</b>	<b>143.420</b>	<b>7.971.513</b>
Overført til trinn 1	208.674	-193.217	-15.457	0
Overført til trinn 2	-365.302	365.302	0	0
Overført til trinn 3	-17.379	-5.643	23.022	0
Netto endringer	-181.919	-30.708	-9.401	-222.028
Nye tap	3.538.152	190.518	6	3.728.676
Fraregnet tap	-2.320.178	-209.655	-30.859	-2.560.691
Endringer i risikomodell/parametre	0	0	0	0
Andre endringer	93	0	0	93
<b>Utgående balanse pr. 31.12.2024</b>	<b>7.864.951</b>	<b>941.881</b>	<b>110.732</b>	<b>8.917.563</b>

Resultatført tap	31.12.2024	31.12.2023
Periodens endring i modellbasert nedskrivinger	2.363	2.601
Periodens endring i individuelle nedskrivinger	7.632	-17.057
Periodens konstaterte tap	2.990	22.176
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivinger	-211	-21
<b>Sum kredittap på utlån, garantier og ubenyttet kreditt</b>	<b>12.774</b>	<b>7.699</b>

## NOTE 5 - Fordeling av utlån kunder

Utlån fordelt på sektor og næring	31.12.2024	31.12.2023
Personkunder	6.380.514	5.939.004
Jordbruk og tilknyttede tjenester	239.180	225.496
Skogbruk og tilknyttede tjenester	9.741	5.837
Fiske og fangst	62.571	44.090
Akvakultur (fiskeoppdrett og klekkerier)	5.968	2.170
Bergverksdrift og utvinning	632	817
Industri	41.059	58.479
Bygging av skip og båter	0	10.941
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	83.131	64.172
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	0	0
Utvikling av byggeprosjekter	249.841	117.507
Bygge- og anleggsvirksomhet	180.275	142.972
Varehandel, reparasjon av motorvogner	80.934	85.402
Utenriks sjøfart og rørtransport	2.113	2.371
Transport ellers og lagring	107.062	63.291
Overnattings- og serveringsvirksomhet	61.489	63.802
Informasjon og kommunikasjon	3.484	5.619
Omsetning og drift av fast eiendom	1.185.643	907.526
Faglig og finansiell tjenesteyting	109.324	115.355
Forretningsmessig tjenesteyting	18.597	7.876
Tjenesteytende næringer ellers	96.003	108.857
<b>Sum kunder</b>	<b>8.917.563</b>	<b>7.971.583</b>
Nedskrivinger trinn 1	-6.338	-4.577
Nedskrivinger trinn 2	-6.789	-5.557
Nedskrivinger trinn 3	-13.928	-7.298
<b>Sum kunder</b>	<b>8.890.508</b>	<b>7.954.152</b>
Utlån overført til Verd Boligkreditt AS	4.589.076	3.538.868
<b>Sum kunder</b>	<b>13.479.584</b>	<b>11.493.019</b>

## NOTE 6 - Misligholdte og kredittforringede engasjementer

Misligholdte engasjementer er engasjementer (utlån til kunder, kredittammer og garantier) som er misligholdt over 90 dager. Øvrige kredittforringede engasjementer (utlån til kunder, kredittammer og garantier) er engasjement i trinn 3, som ikke er misligholdt over 90 dager.

Misligholdte engasjement	31.12.2024	31.12.2023
Brutto misligholdte engasjement - PM	6.263	5.266
Brutto misligholdte engasjement - BM	33.524	33.128
Nedskrivning trinn 3	7.702	2.317
<b>Netto misligholdte engasjement</b>	<b>32.085</b>	<b>36.077</b>

Avsetningsgrad	19 %	6 %
<b>Misligholdte engasjement i % av brutto utlån</b>	<b>0,45 %</b>	<b>0,48 %</b>
<b>Øvrige kredittforringede engasjement</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Kredittforringede engasjement - PM	11.598	36.438
Kredittforringede engasjement - BM	53.061	67.288
Nedskrivning trinn 3	6.113	4.979
<b>Netto kredittforringede engasjement</b>	<b>58.546</b>	<b>98.747</b>
Avsetningsgrad	9 %	5 %
<b>Øvrige kredittforringede eng. i % av brutto utlån</b>	<b>0,73 %</b>	<b>1,30 %</b>

## NOTE 7 - Finansielle instrumenter til virkelig verdi

### KLASSIFISERING AV VERDIVURDERING ETTER PÅLITELIGHET I BENYTTET INFORMASJON PER 31.12.2024

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Finansielle instrumenter
Utlån til FVOCI	0	0	6.054.530	6.054.530
Rentebærende verdipapirer (obligasjoner og obligasjonfond)	155.375	698.530	0	853.905
Aksjer, andeler og egenkapitalinstrumenter	0	0	429.766	429.766
<b>Eiendeler</b>	<b>155.375</b>	<b>698.530</b>	<b>6.484.296</b>	<b>7.338.201</b>

### KLASSIFISERING AV VERDIVURDERING ETTER PÅLITELIGHET I BENYTTET INFORMASJON PER 31.12.2023

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Finansielle instrumenter
Utlån til FVOCI	0	0	5.755.329	5.755.329
Rentebærende verdipapirer (obligasjoner og obligasjonfond)	177.947	573.733	0	751.680
Aksjer, andeler og egenkapitalinstrumenter	0	0	380.524	380.524
<b>Eiendeler</b>	<b>177.947</b>	<b>573.733</b>	<b>6.135.853</b>	<b>6.887.533</b>

#### Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Banken benytter følgende verdsettelseshierarki ved beregning av virkelig verdi for finansielle instrumenter:

**Nivå 1:** Noterte priser i aktivt marked for gjeldende eiendeler og forpliktelser.

**Nivå 2:** Noterte priser i aktivt marked for lignende eiendeler og forpliktelser, eller annen verdsettelsesmetode hvor all vesentlig input er basert på observerbare markedsdata.

**Nivå 3:** Verdsettelsesteknikker som i hovedsak ikke er basert på observerbare markedsdata. Typisk metoder kan da være bruk av ulike multipler, kontantstrømanalyser, sammenlignbare transaksjoner og lignende.

#### Finansielle instrumenter klassifisert i nivå 2

##### Rentebærende verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning måles på nivå 2 ved å bruke prising fra Nordic Bond Pricing, utledet av rentekurvene.

#### Finansielle instrumenter klassifisert i nivå 3

##### Aksjer

Bankens strategiske aksjeposter, som Verd Boligkreditt AS, Brage Finans AS, Frende Høling AS med flere verdsettes på nivå 3. Banken har vurdert disse eierandelene ved å benytte omtrent  $P/B = 1$ . Mer konkret innebærer dette at bankens andel av egenkapitalen i de respektive selskaper danner grunnlag for kursfastsettelsen per aksje i bankens regnskap. Banken bruker de respektive selskaps forrige kvartalsregnskap som grunnlag for beregningene. Banken vil revurdere sin målemetode dersom særlige forhold i de enkelte selskap skulle tilsi at vurderingsmetodene bør revurderes. Konkrete transaksjoner knyttet til aksjene i de respektive selskap vil også medføre en revurdering av bankens verdsettelsesmetode.

##### Utlån til kunder målt til FVOCI

Utlån til kunder klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader verdsettes basert på pålydende saldo (inkl. påløpte renter) og forventet tap. Utlån uten vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning verdsettes til pålydende saldo. Utlån med vesentlig økning i kredittrisiko etter førstegangsinnregning (trinn 2 og 3) verdsettes til saldo fratrukket beregnet tap over instrumentenes levetid.

Se også beskrivelse i note 2: Regnskapsprinsipper.

## NOTE 8 - Leieavtaler

I Lyngdal har banken en husleieavtale med Postgården Lyngdal AS på lokaler i Stasjonsgata 28. Avtalen løper til 2026 og husleieforpliktelsen beløper seg p.t. til kr 527' pr. år. Leien justeres med konsumprisindeksen.

I Farsund har banken en husleieavtale med Barbrosgaten 17 AS på lokaler i Barbrosgate 17. Avtalen løper til 2029 og husleieforpliktelsen beløper seg p.t. til kr 289' pr. år. Leien justeres med konsumprisindeksen.

## Bruksretteiendel

Bruksretteiendel er relatert til leie av kontorlokaler.

Eiendeler	31.12.2024	31.12.2023
Bruksrett pr 01.01.	2.305	2.896
Tilgang	0	0
Avskrivninger	-590	-590
<b>Bruksrett utgående balanse</b>	<b>1.715</b>	<b>2.305</b>

Gjeld	31.12.2024	31.12.2023
Leieforpliktelser pr. 01.01.	2.155	2.828
Tilgang	0	0
Nedbetaling	-726	-717
Rentekostnad	33	44
<b>Leieforpliktelser utgående balanse</b>	<b>1.461</b>	<b>2.155</b>

Beløp i resultatregnskap	31.12.2024	31.12.2023
Rente på leieforpliktelser	33	44
Avskrivninger på bruksretteiendeler	590	590
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	250	172

## NOTE 9 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

ISIN	Låneoptak	Forfall	Nominell verdi	31.12.2024	31.12.2023	Rentevilkår
NO0010917990	18.01.21	18.04.24	0	0	404.259	3m Nibor +48 bp
NO0011091316	08.09.21	08.09.25	400.000	401.247	401.285	3m Nibor +42 bp
NO0012612235	05.08.22	05.08.26	400.000	403.578	403.526	3m Nibor+105bp
NO0013019042	18.09.23	18.09.28	400.000	400.849	300.645	3m Nibor+105bp
NO0013119263	09.01.24	09.04.27	400.000	405.109	0	3m Nibor+83bp
NO0013311977	13.08.24	13.08.27	300.000	302.148	0	3m Nibor+66bp
Over/underkurs				609	-1.299	
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>1.913.540</b>	<b>1.508.416</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 01.01.2024	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2024
Obligasjonsgjeld	1.508.416	800.000	400.000	5.124	1.913.540
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>1.508.416</b>	<b>800.000</b>	<b>400.000</b>	<b>5.124</b>	<b>1.913.540</b>

## NOTE 10 - Ansvarlig lånekapital og Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneoptak	Forfall	Nominell verdi	31.12.2024	31.12.2023	Rentevilkår
NO0012917592	16.05.23	16.05.33	150.000	151.360	151.440	3m Nibor +290 bp
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av ansvarlig lån</b>				<b>151.360</b>	<b>151.440</b>	

Endringer i ansvarlig lånekapital i perioden	Balanse 01.01.2024	Emitert	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2024
Ansvarlig lån	151.440	0	-80	151.360
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av ansvarlig lån</b>	<b>151.440</b>	<b>0</b>	<b>-80</b>	<b>151.360</b>

ISIN	Låneoptak	Forfall	Nominell verdi	31.12.2024	31.12.2023	Rentevilkår
NO0013024083	27.09.23		120.000	120.117	120.118	3m Nibor +410 bp
<b>Sum Fondsobligasjonskapital</b>				<b>120.117</b>	<b>120.118</b>	

Endringer i ansvarlig lånekapital i perioden	Balanse 01.01.2024	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2024
Fondsobligasjonskapital	120.118	0	0	-1	120.117
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av ansvarlig lån</b>	<b>120.118</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>120.117</b>

## NOTE 11 - Kapitaldekning

### Kapitaldekning banken

Ansvarlig Kapital	31.12.2024	31.12.2023
Egenkapitalbevis	150.000	0
Egenbeholdning av EK bevis	0	0
Hybridkapital	120.117	120.118
Sparebankens fond	1.109.904	1.047.136
Fond for urealiserte gevinster	83.212	65.197
Utjevningfond	389	
Gavefond	26.676	11.079
Resultat hitil i år	0	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.490.298</b>	<b>1.243.530</b>
Mandat om tilbakekjøp av egenkapitalbevis	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-8.272	-7.622
Immaterielle eiendeler	-7.675	-6.704
Fradrag for investering i Balder Betaling AS	-15.489	-15.489
Fradrag for øvrige investeringer i finansiell sektor som overstiger frikvote	-141.622	-140.563
Hybridkapital	-120.117	-120.118
Resultat hitil i år ikke medregnet	0	0
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>1.197.122</b>	<b>953.035</b>
Hybridkapital	120.000	120.000
Fradrag i kjernekapital	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1.317.122</b>	<b>1.073.035</b>
Ansvarlig lånekapital	150.000	150.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0
<b>Sum ansvarlig kapital</b>	<b>1.467.122</b>	<b>1.223.035</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Lokale og regionale myndigheter	19.179	20.854
Institusjoner	99.850	89.159
Foretak	52.261	39.234
Massemarkedsengasjementer	871.430	784.725
Engasjementer med pantsikkerhet eiendom	3.108.183	2.643.141
Forfalte engasjementer	122.113	169.166
Høyrisiko engasjementer	107.166	102.471
Obligasjoner med fortrinnsrett	46.920	52.330
Andeler verdipapirfond	4.495	4.272
Egenkapitalposisjoner	510.792	424.440
Øvrige engasjementer	99.592	85.736
<b>Sum kredittrisiko etter standardmetode</b>	<b>5.041.982</b>	<b>4.415.528</b>
Operasjonell risiko etter basismetode	455.348	339.878
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>5.497.330</b>	<b>4.755.406</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning</b>	<b>21,78 %</b>	<b>20,04 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>23,96 %</b>	<b>22,56 %</b>
<b>Kapitaldekning</b>	<b>26,69 %</b>	<b>25,72 %</b>
<b>Uvektet kjernekapital (LR)</b>	<b>11,98 %</b>	<b>10,95 %</b>

<b>Kapitaldekning konsolidert</b>		
<b>Eierandeler som konsolideres</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Verd Boligkreditt AS	15,86 %	16,16 %
Brage Finans AS	2,03 %	2,09 %
<b>Konsolidering av samarbeidende finansinstitusjoner</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Ren kjernekapital	1.322.989	1.089.538
Kjernekapital	1.484.047	1.234.315
Ansvarlig kapital	1.685.722	1.418.287
Beregningsgrunnlag	<b>7.145.655</b>	<b>6.180.446</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning</b>	<b>18,51 %</b>	<b>17,63 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,77 %</b>	<b>19,97 %</b>
<b>Kapitaldekning</b>	<b>23,59 %</b>	<b>22,95 %</b>
<b>Uvektet kjernekapital (LR)</b>	<b>9,21 %</b>	<b>8,67 %</b>
<b>Kapitalkrav</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Minstekrav til ren kjernekapital	4,50 %	4,50 %
Minstekrav til kjernekapital	6,00 %	6,00 %
Minstekrav til ansvarlig kapital	8,00 %	8,00 %
Bevaringsbuffer	2,50 %	2,50 %
Systemrisikobuffer	4,50 %	4,50 %
Motsyklisk kapitalbuffer	2,50 %	2,50 %
Bankens Pilar 2 krav - Ren kjernekapital	1,63 %	1,41 %
Bankens Pilar 2 krav - kjernekapital	2,18 %	1,88 %
Bankens Pilar 2 krav - Ansvarlig kapital	2,90 %	2,50 %
<b>Krav til ren kjernekapital, inkl. Pilar 2</b>	<b>15,63 %</b>	<b>15,41 %</b>
<b>Krav til kjernekapitaldekning, inkl. Pilar 2</b>	<b>17,68 %</b>	<b>17,38 %</b>
<b>Krav til kapitaldekning, inkl. Pilar 2</b>	<b>20,40 %</b>	<b>20,00 %</b>

## **NOTE 12 - Største eiere av egenkapitalbevis (FFSB)**

Per 31.12.2024 var kursen på FFSB 112,0 kroner. Egenkapitalbevisene ble notert på Euronext Growth den 23.05.2024.

Det var ved utgangen av 4. kvartal 2024 registrert 1309 eiere av bankens egenkapitalbevis. De 20 største eierne kontrollerte på dette tidspunktet 29 % av bankens egenkapitalbeviskapital.

<b>20 største egenkapitalbevisiere pr 31.12.2024</b>		<b>Antall</b>	<b>Andel i %</b>
1	Spareskillingsbanken	52.477	3,50 %
2	Kommunale Landspensjonskasse Gjensidige	52.033	3,47 %
3	Kilsholmen AS	50.000	3,33 %
4	VPF Eika Egenkapitalbevis	47.775	3,19 %
5	Haslelund Holding AS	24.639	1,64 %
6	Sparebanken Vest	24.303	1,62 %
7	Opal Maritime AS	21.255	1,42 %
8	Terje Rom	21.124	1,41 %
9	Hans Hansen	18.000	1,20 %
10	Lars Pettersen	17.989	1,20 %
11	Voss Sparebank	14.670	0,98 %
12	Smedsrud Eiendom AS	11.775	0,79 %
12	PJG AS	10.672	0,71 %
14	Runar Sønstegård AS	10.672	0,71 %
14	Harald Nylund	10.000	0,67 %
14	Iøyana AS	10.000	0,67 %
17	Jotinor AS	9.853	0,66 %
17	Ørland Sparebank	9.853	0,66 %
17	Luster Sparebank	9.853	0,66 %
20	Leroli AS	8.059	0,54 %
=	<b>20 største eiere</b>	<b>435.002</b>	<b>29,00 %</b>
+	Øvrige eiere	1.064.998	71,00 %
=	<b>Totale egenkapitalbevis</b>	<b>1.500.000</b>	<b>100 %</b>

Av totale egenkapitalbevis på 1 500 000 har banken ingen egne egenkapitalbevis pr 31.12.2024.

**NOTE 13 - Eierbrøk**

	31.12.2024	30.06.2024
Eierandelskapital	150.000	150.000
Overkursfond	-	-
Utjevningfond	389	-
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>150.389</b>	<b>150.000</b>
Sparebankens fond	1.109.904	1.047.136
Gavefond	1.676	5.446
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>1.111.580</b>	<b>1.052.582</b>
Fond for urealiserte gevinster	83.212	65.197
Fondobligasjoner	120.117	114.729
Annen egenkapital		53.417
Avsetning gaver	25.000	
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.490.298</b>	<b>1.435.925</b>
Avsetning utbytte	6.900	
<b>Eierbrøk (A)/(A+B)</b>	<b>11,92 %</b>	<b>12,47 %</b>

**NOTE 14 - Resultat per egenkapitalbevis og forslag utbytte**

<b>Resultat etter skatt</b>	<b>123.853</b>
Renter på fondsobligasjoner	- 10.781
<b>Sum</b>	<b>113.072</b>

Eierbrøk for andel av resultat til EK-beviseierne er beregnet med utgangspunkt i IB egenkapital. For innneværende år settes IB til 30.06.2024, da førstegangsemisjon ble gjennomført i andre kvartal 2024.

Eierandelsbrøk	<b>12,47 %</b>
Resultat etter eierbrøk	<b>14.104</b>
Resultat som er tilordnet bankens sine egenkapitalbeviseiere iht. antall dager sider kapitalforhøyelse.	<b>8.670</b>
Antall utstedte egenkapitalbevis	<b>1.500</b>
<b>Resultat per egenkapitalbevis etter eierbrøk</b>	<b>9,40</b>
<b>Resultat per egenkapitalbevis tidsvektet (faktisk resultat per egenkapitalbevis i 2024)</b>	<b>5,78</b>

**Utbyttegrunnlag**

	31.12.2024
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>123.853</b>
Renter på fondsobligasjoner	- 10.781
Endring i fond for urealisert gevinst	- 18.015
<b>Sum</b>	<b>95.057</b>

Eierbrøk for andel av resultat til EK-beviseierne er beregnet med utgangspunkt i IB egenkapital. For innneværende år settes IB til 30.06.2024, da førstegangsemisjon ble gjennomført i andre kvartal 2024.

Eierandelsbrøk	<b>12,47 %</b>
Resultat etter eierbrøk	<b>11.857</b>
Resultat som er tilordnet bankens sine egenkapitalbeviseiere iht. antall dager sider kapitalforhøyelse.	<b>7.289</b>
Antall utstedte egenkapitalbevis	<b>1.500</b>
<b>Resultat per egenkapitalbevis etter eierbrøk</b>	<b>7,90</b>
<b>Resultat per egenkapitalbevis tidsvektet (faktisk resultat per egenkapitalbevis i 2024)</b>	<b>4,86</b>

Resultat per egenkapitalbevis er beregnet som forholdet mellom resultat etter skatt i år som tilfaller eierne av egenkapitalbevis i henhold til eierbrøk på begynnelsen av perioden og antall utstedte egenkapitalbevis ved utgangen av perioden.

Egenkapitalbeviserne har kun rettighet til resultat fra og med kapitalforhøyelse ved førstegangsemisjon ble registrert (21. mai).

Antall dager EK-beviserne har rett til resultat i 2024: 225 (av 366 dager)

<b>Foreslått avsatt utbyttegrad 2024 av resultat minus renter hybridkapital</b>	<b>80 %</b>
<b>Foreslått avsatt utbyttegrad 2024 (etter fratrukket FUG)</b>	<b>95 %</b>
<b>Foreslått avsatt utbytte som tilfaller egenkapitalbeviserne 2024</b>	<b>6.900</b>
<b>Utbytte per egenkapitalbevis 2024</b>	<b>4,60</b>

#### Nøkkelinformasjon for foreslått kontantutbytte 2024

Utbyttebeløp per egenkapitalbevis	kr 4,6
Vedtaksdato	31.03.2025
Siste dag inklusive	31.03.2025
Ex-dato	01.04.2025
Record date (eierregisterdato)	02.04.2025
Betalingsdato	09.04.2025

#### NOTE 15 – Hendelser etter balansedag

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.



## Alternative resultatmål (APM'er)

Flekkefjord Sparebank presenterer alternative resultatmål (APM'er) som gir nyttig informasjon for å supplere regnskapet. Målene er ikke definert i IFRS og er ikke nødvendigvis direkte sammenlignbare med andre selskapers resultatmål. APM'er er ikke ment å erstate eller overskygge regnskapstallene, men er inkludert i vår rapportering for å gi innsikt og forståelse for Flekkefjord Sparebank sin resultatoppgjør.

APM'ene representerer viktige måltall for hvordan ledelsen styrer aktivitetene i banken. Nøkkeltall som er regulert i IFRS eller annen lovgivning er ikke regnet som alternative resultatmål. Det samme gjelder for ikke-finansiell informasjon. Flekkefjord Sparebank sine APM'er er presentert i kvartalsrapporter og i årsrapporten.

Alle APM'er presenteres med sammenligningstall og skal brukes konsistent over tid. Det vises til nøkkeltallsoversikten på side 9 i rapporten.

Definisjon	Grunnlag	Grunnlag	31.12.2024	31.12.2023
<b>1) Rentenetto i % av gj.snitt forvaltningskapital</b>				
Netto renteinntekter			233.593	208.555
Gj.snitt forvalt.kap			10.315.262	9.147.149
<b>Rentenetto i % av gj.snitt forvaltningskapital</b>			<b>2,26 %</b>	<b>2,28 %</b>

<b>2) Kostnadsprosent for kvartalet</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Sum driftskostnader	40.217	31.983
Netto renteinntekter	64.779	58.175
Andre driftsinntekter	25.569	14.378
<b>Kostnadsprosent</b>	<b>44,51 %</b>	<b>44,08 %</b>

<b>3) Kostnadsprosent for året</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Sum driftskostnader	142.011	122.632
Netto renteinntekter	233.593	208.555
Andre driftsinntekter	72.416	49.550
<b>Kostnadsprosent</b>	<b>46,41 %</b>	<b>47,51 %</b>

<b>4) Egenkapitalavkastning etter skatt for kvartalet</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Resultat etter skatt	37.731	32.297
Gjennomsnitt egenkapital siste periode	1.234.109	1.063.964
<b>Egenkapitalavkastning etter skatt</b>	<b>12,16 %</b>	<b>12,04 %</b>

<b>5) Egenkapitalavkastning etter skatt</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Resultat etter skatt	123.853	101.883
Gjennomsnitt egenkapital siste periode	1.246.796	1.078.911
<b>Egenkapitalavkastning etter skatt</b>	<b>9,93 %</b>	<b>9,44 %</b>

<b>6) Egenkapitalavkastning etter skatt inkl renter hybridkapital</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Resultat etter skatt	113.072	99.087
Gjennomsnitt egenkapital siste periode	1.246.796	1.078.911
<b>Egenkapitalavkastning etter skatt inkl renter hybridkapital</b>	<b>9,07 %</b>	<b>9,18 %</b>

<b>7) Gjennomsnittlig egenkapital for kvartalet</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Egenkapital IB (Q3 2023/Q3 2022)	1.098.074	1.004.516
Egenkapital UB	1.370.144	1.123.412
<b>Gjennomsnittlig egenkapital</b>	<b>1.234.109</b>	<b>1.063.964</b>

<b>8) Gjennomsnittlig egenkapital for året</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Egenkapital IB (siste 12 mnd)	1.123.412	1.034.410
Egenkapital UB	1.370.180	1.123.412
<b>Gjennomsnittlig egenkapital</b>	<b>1.246.796</b>	<b>1.078.911</b>

<b>9) Innskuddsdekning</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
UB innskudd fra kunder	7.268.500	6.759.693
UB brutto utlån til kunder	8.917.563	7.971.583
<b>Innskuddsdekning</b>	<b>81,51 %</b>	<b>84,80 %</b>

<b>10) Innskuddsvekst (12 mnd)</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
IB innskudd samme periode i fjor	6.759.693	6.011.473
UB innskudd denne perioden	7.268.500	6.759.693
<b>Innskuddsvekst (12 mnd)</b>	<b>7,53 %</b>	<b>12,45 %</b>

<b>11) Utlånsvekst (12 mnd)</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
IB brutto utlån samme periode i fjor	7.971.583	6.886.978
UB brutto utlån denne perioden	8.917.563	7.971.583
<b>Utlånsvekst (12 mnd)</b>	<b>11,87 %</b>	<b>15,75 %</b>

<b>12) Utlånsvekst (12 mnd ink. Verd Boligkreditt AS)</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
IB brutto utlån samme periode i fjor ink Verd BK	11.510.451	9.773.592
UB brutto utlån denne perioden ink Verd BK	13.506.639	11.510.451
<b>Utlånsvekst (12 mnd)</b>	<b>17,34 %</b>	<b>17,77 %</b>



---

Brogaten 18 / 4400 Flekkefjord  
38 32 00 00 / [flekkefjordsparebank.no](http://flekkefjordsparebank.no)

Her for  
deg.

Der  
du er.