



---

# 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**

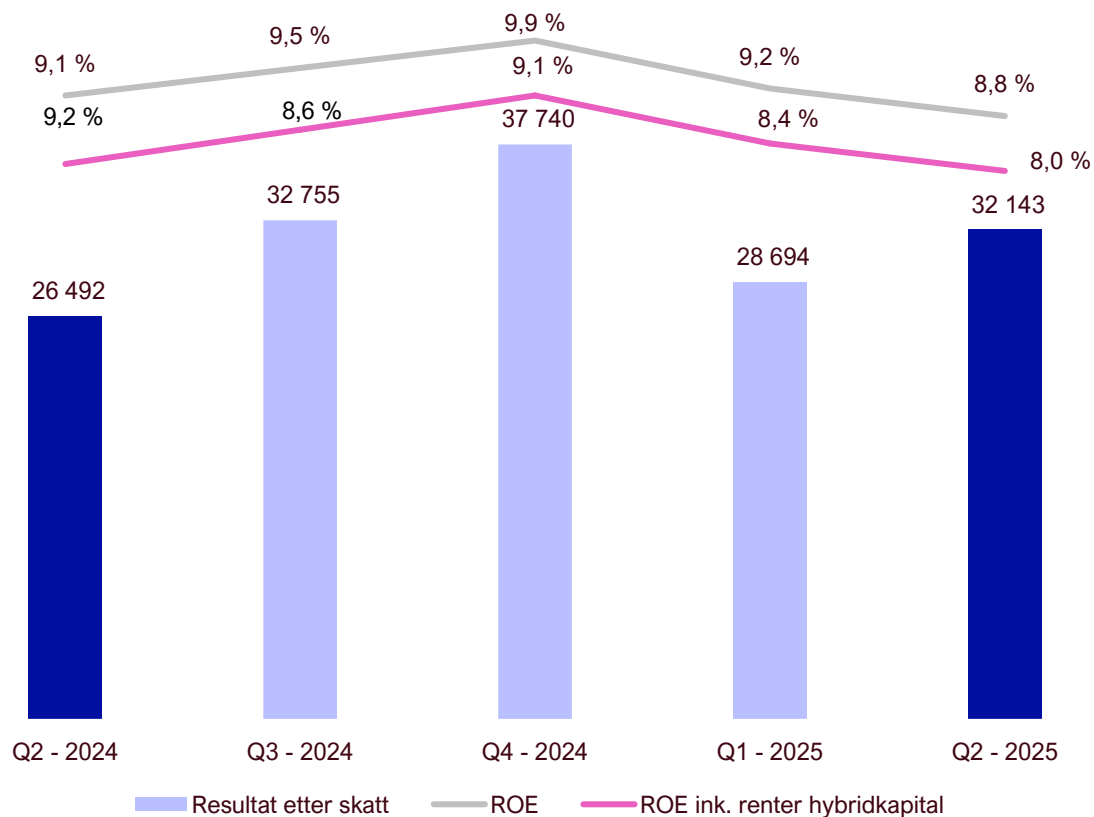
Innskuddsvekst

PROSENT  
**19,5**

Ren kjernekapital



# Resultatutvikling kvartal

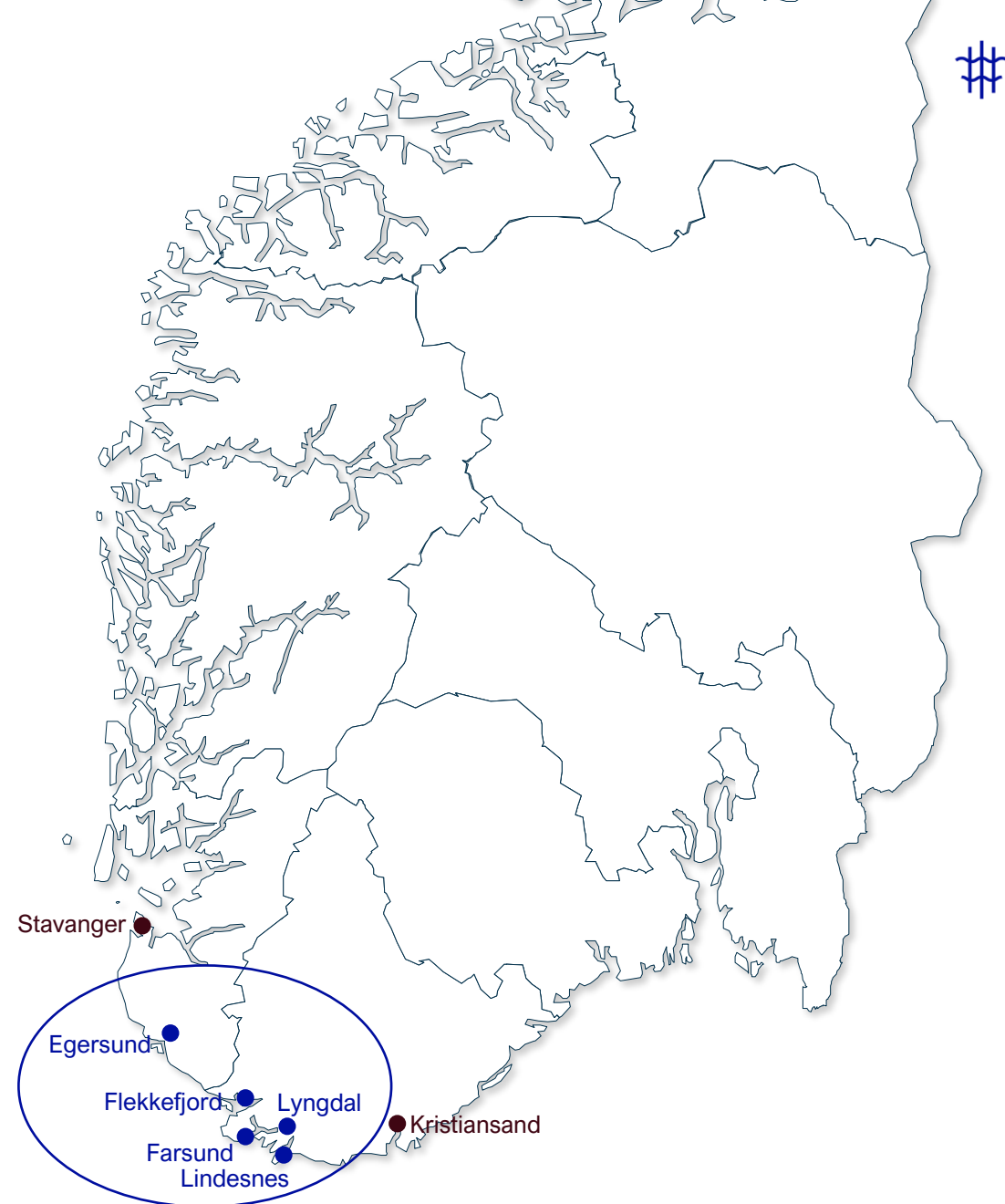


\*ROE er hittil i år (annualisert)

- 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



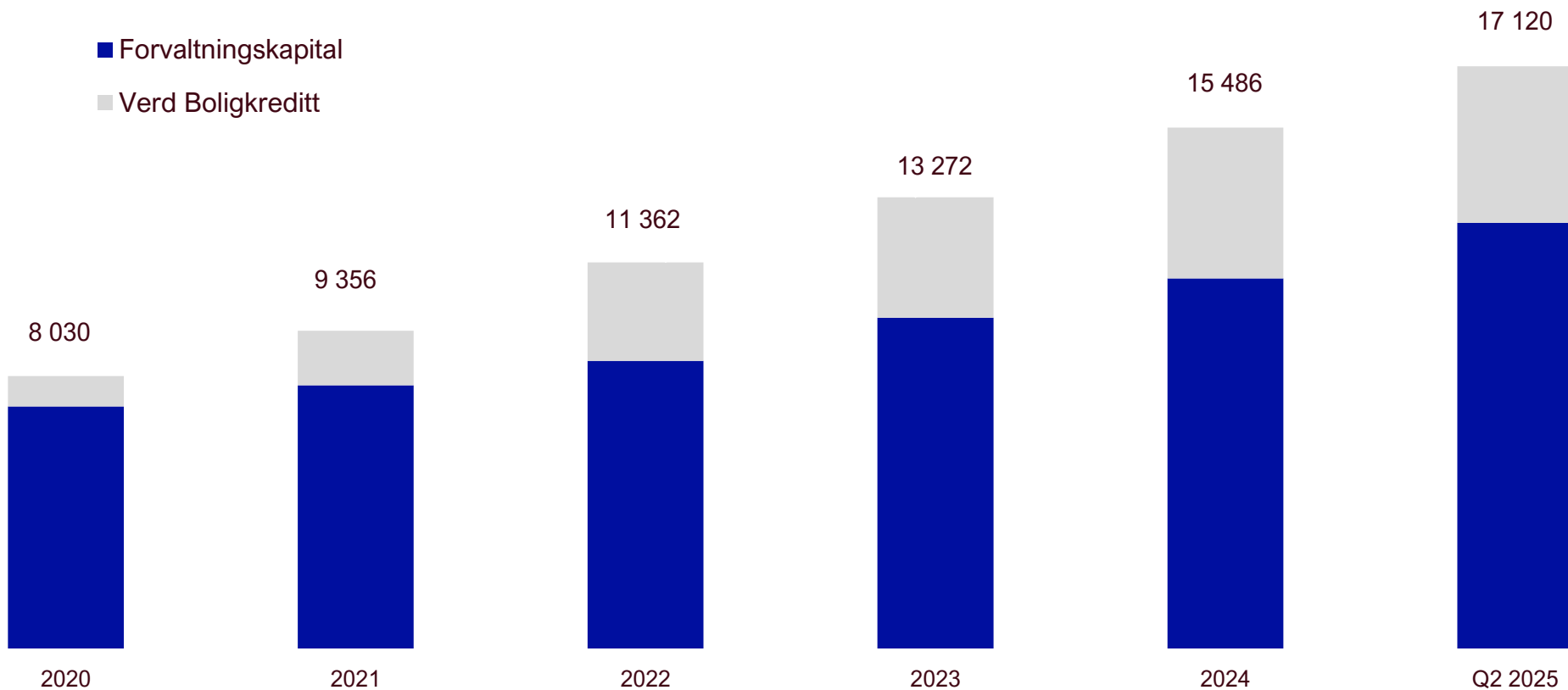
# Vi skal være den beste lokalbanken i Dalane-, Lister-, og Lindesnes-regionen

- 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



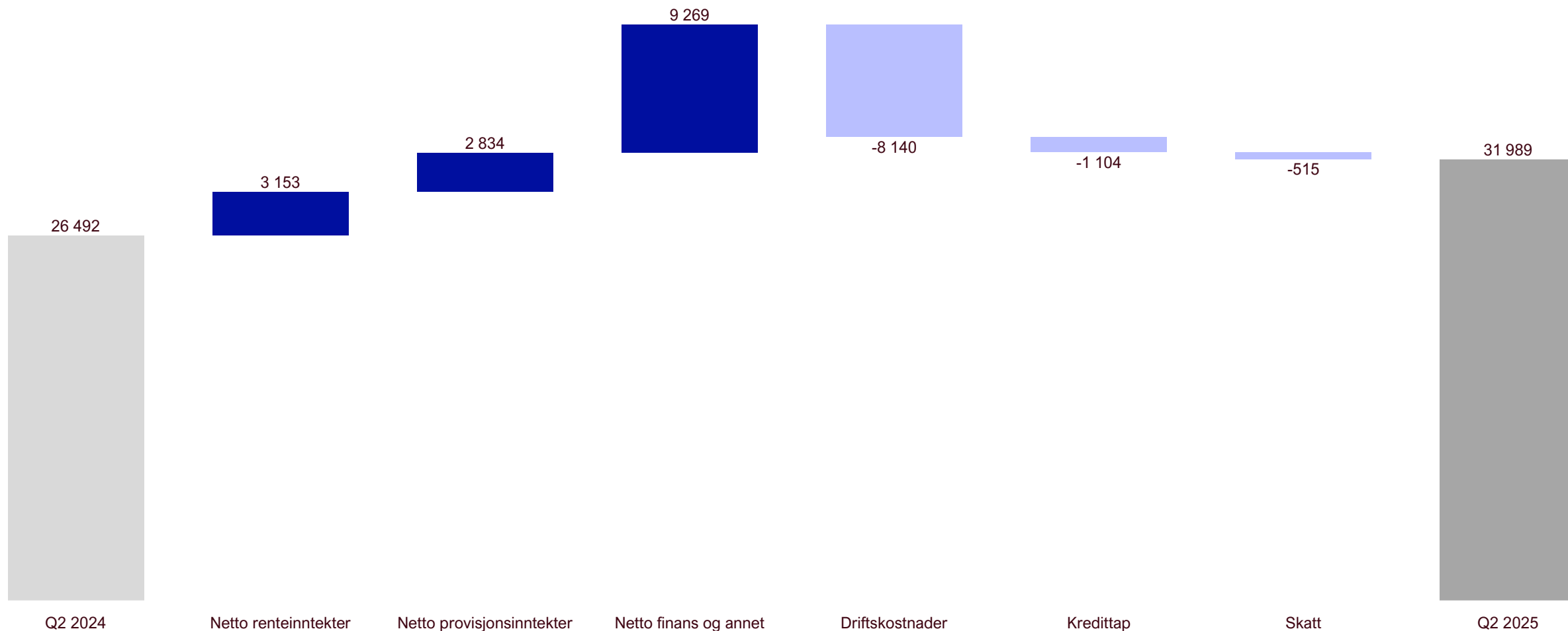


# Utvikling forretningskapital





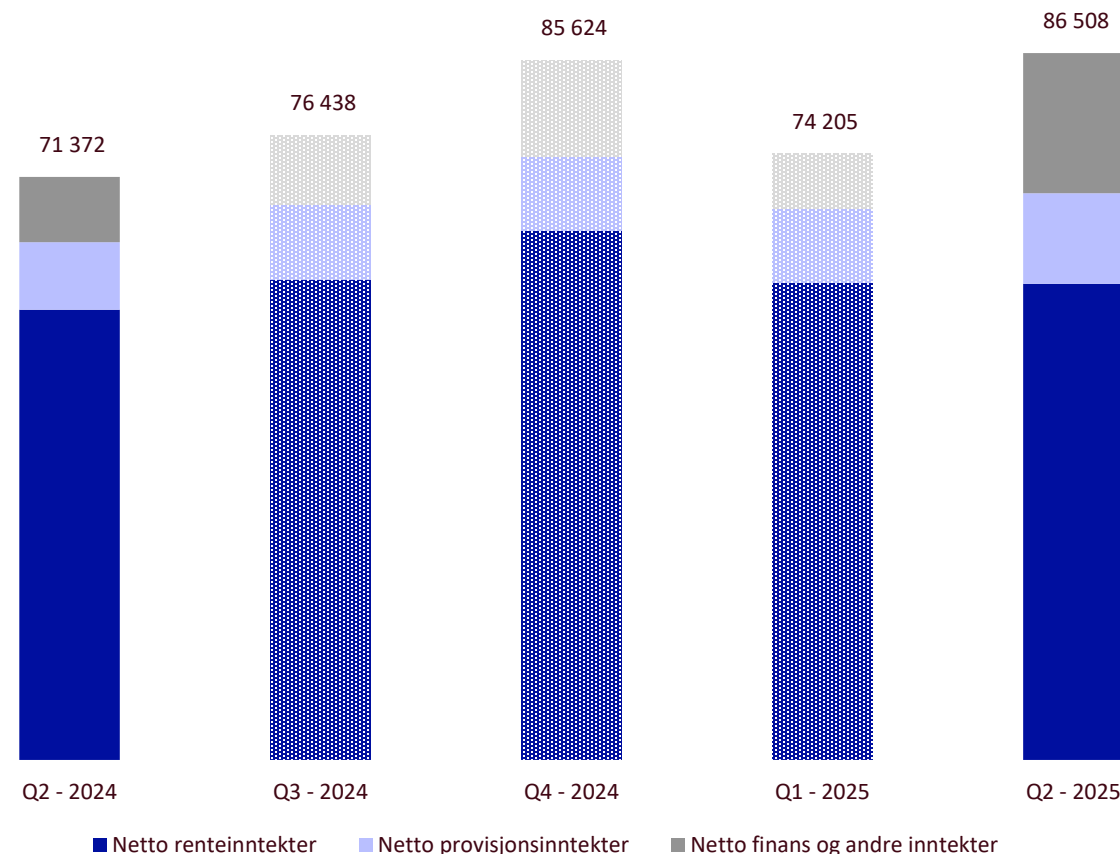
# Endringer i resultat etter skatt siste år





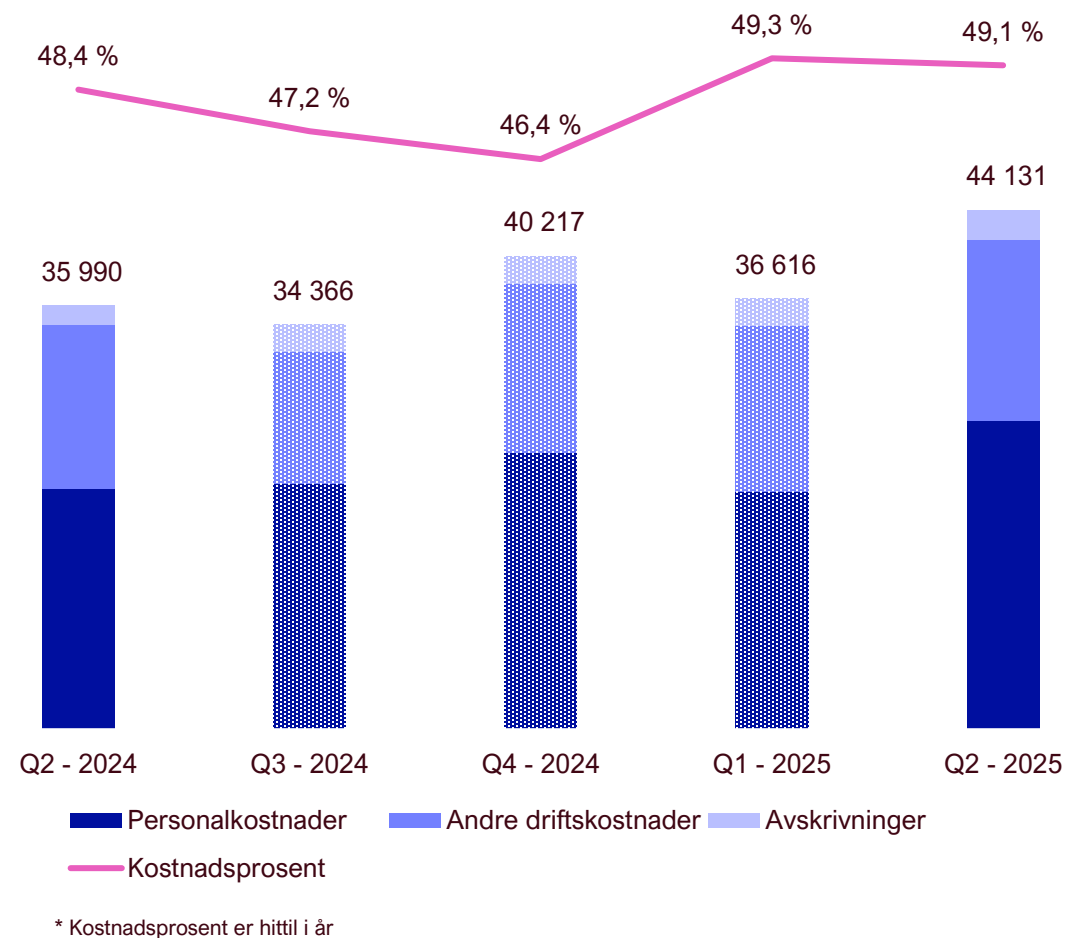
# Utvikling inntekter

- 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

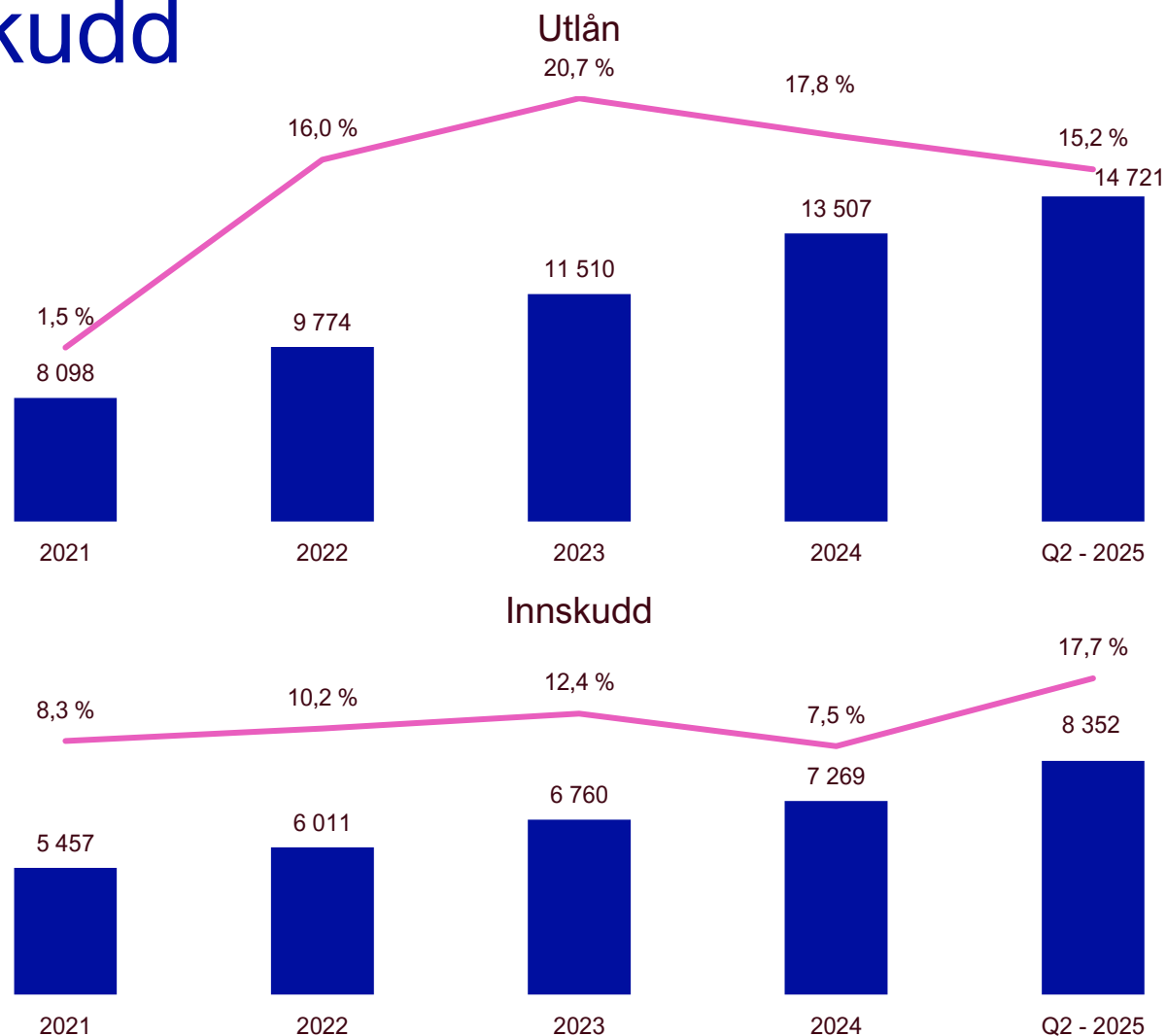


# Utvikling kostnader

- 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)



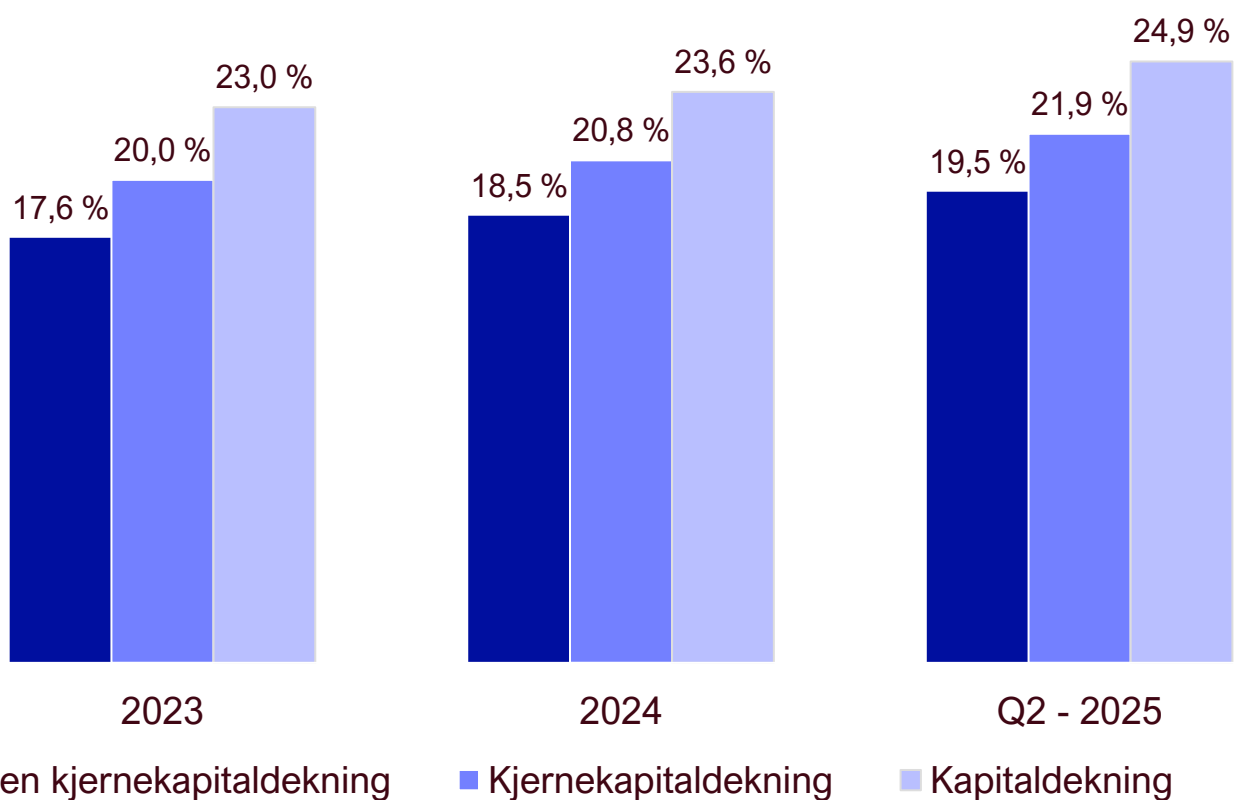
# Utvikling utlån og innskudd







# Kapitaldekning

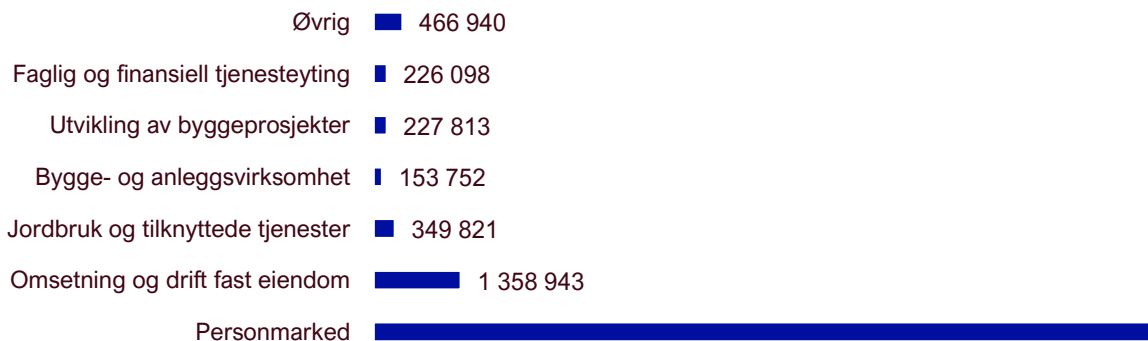


| Kapitalkrav                         | Ren kjernekapital | Kjernekapital  | Ansvarlig kapital |
|-------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Minstekrav til kjernekapital        | 4,50 %            | 6,00 %         | 8,00 %            |
| Bevaringsbuffer                     | 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 %            |
| <b>Krav til kapital</b>             | <b>15,63 %</b>    | <b>17,68 %</b> | <b>20,40 %</b>    |
| Pilar 2 – guidance                  | 1,50 %            | 1,50 %         | 1,50 %            |
| <b>Krav ink. kapitalkravsmargin</b> | <b>17,13 %</b>    | <b>19,18 %</b> | <b>21,90 %</b>    |

# 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         |
| <b>Netto misligholdte engasjement</b>               | <b>31 313</b> | <b>40 736</b> | <b>32 085</b> |
| Avsetningsgrad                                      | 19 %          | 12 %          | 19 %          |
| <b>Misligholdte engasjement i % av brutto utlån</b> | <b>0,38 %</b> | <b>0,55 %</b> | <b>0,45 %</b> |

| 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         |
| <b>Netto kredittforringede engasjement</b>               | <b>54 132</b> | <b>68 486</b> | <b>58 546</b> |
| Avsetningsgrad                                           | 10 %          | 7 %           | 9 %           |
| <b>Øvrige kredittforringede eng. i % av brutto utlån</b> | <b>0,59 %</b> | <b>0,87 %</b> | <b>0,73 %</b> |



11 938 048





# Nøkkeltall

|                                                                      | Konsern    | Morbank    |            |            |
|----------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                                                      | 30.06.2025 | 30.06.2025 | 30.06.2024 | 31.12.2024 |
| <b>Resultat</b>                                                      |            |            |            |            |
| Rentenetto i % av gj.snitt. forvaltningskapital                      | 2,04 %     | 2,04 %     | 2,22 %     | 2,26 %     |
| Kosntadsprosent kvartal                                              | 51,0 %     | 48,9 %     | 50,4 %     | 44,5 %     |
| Kostnadsprosent                                                      | 50,2 %     | 49,1 %     | 48,4 %     | 46,4 %     |
| Egenkapitalavkastning etter skatt kvartal                            | 9,2 %      | 8,8 %      | 7,9 %      | 12,2 %     |
| Egenkapitalavkastning etter skatt                                    | 8,8 %      | 8,6 %      | 8,0 %      | 9,9 %      |
| Egenkapitalavkastning etter skatt inkl. renter hybridkapital kvartal | 8,5 %      | 8,0 %      | 7,1 %      | 11,3 %     |
| Egenkapitalavkastning etter skatt inkl. renter hybridkapital         | 8,0 %      | 7,8 %      | 7,2 %      | 9,1 %      |
| <b>Balanse</b>                                                       |            |            |            |            |
| 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 %     |
| <b>Soliditet</b>                                                     |            |            |            |            |
| Kapitaldekning konsolidert                                           |            | 24,9 %     | 23,9 %     | 23,6 %     |
| Kjernekapital konsolidert                                            |            | 21,9 %     | 20,8 %     | 20,8 %     |
| Ren kjernekapital konsolidert                                        |            | 19,5 %     | 18,4 %     | 18,5 %     |
| <b>Likviditet</b>                                                    |            |            |            |            |
| LCR                                                                  |            | 174 %      | 150 %      | 205 %      |
| NSFR                                                                 |            | 141 %      | 149 %      | 144 %      |



# Kontaktinformasjon



**Heidi Nag Flikka**

Adm. banksjef

Telefon: 992 16 769

[hnf@flekkefjordsparebank.no](mailto:hnf@flekkefjordsparebank.no)



**Njål Grønsund**

Finansdirektør

Telefon: 951 60 461

[ndg@flekkefjordsparebank.no](mailto:ndg@flekkefjordsparebank.no)



---

**Flekkefjord Sparebank**  
Postboks 204  
4402 Flekkefjord

**Hovedkontor**  
Brogaten 18 / 4400  
Flekkefjord

**38 32 00 00**  
[mail@flekkefjordsparebank.no](mailto:mail@flekkefjordsparebank.no)  
[www.flekkefjordsparebank.no](http://www.flekkefjordsparebank.no)

Her for  
deg.



Der  
du er.