

Kvartalsrapport

Q3 2025



Hovedpunkter for kvartalet

MNOK
33,1
Resultat etter skatt

PROSENT
9,1
Egenkapitalavkastning
etter skatt (ROE)

PROSENT
47,7
Kostnadsprosent

Hovedpunkter pr. 30.09.2025

MNOK
93,8
Resultat etter skatt

PROSENT
8,9
Egenkapitalavkastning
etter skatt (ROE)

PROSENT
48,6
Kostnadsprosent

PROSENT
18,6
Ren kjernekapital

PROSENT
15,7
Utlånsvekst

PROSENT
16,0
Innskuddsvekst

Flekkefjord Sparebank leverer et resultat etter skatt for kvartalet på 33,1 mill. kr og et resultat etter skatt per tredje kvartal 2025 på 93,8 mill. kr. Banken leverer høy vekst på både utlån og innskudd med 12-mnds vekst på hhv. 15,7 og 16,0 %. Resultatet for kvartalet tilsvarer en ROE på 9,1 % og en ROE på 8,9 % hittil i år. I tillegg til at veksten bedrer bankens netto renteinntekter bidrar også bankens vekst i andre inntekter til å styrke resultatet.

Resultatregnskap

Banken leverer et resultat etter skatt i tredje kvartal på 33,1 mill. kr mot 32,8 mill. kr i tredje kvartal i fjor. Banken leverer en ROE på 9,1 % for tredje kvartal isolert. Banken fortsetter å vokse vesentlig på utlån og har i kvartalet en sterk innskuddsvekst, noe som bidrar til økt rentenetto. ROE hittil i år er 8,9 %. Grafen til høyre viser ROE hittil i år (annualisert).

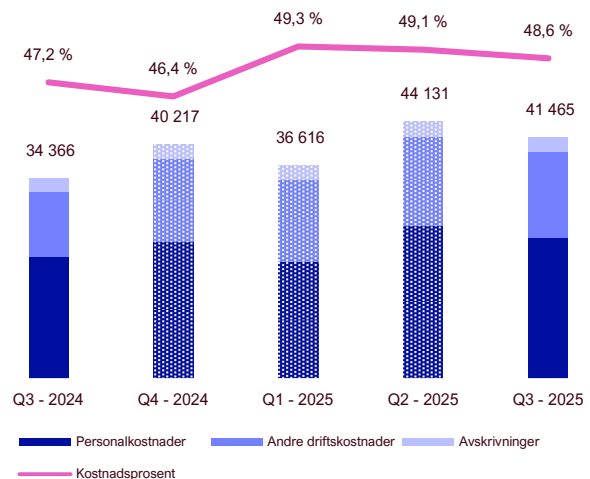
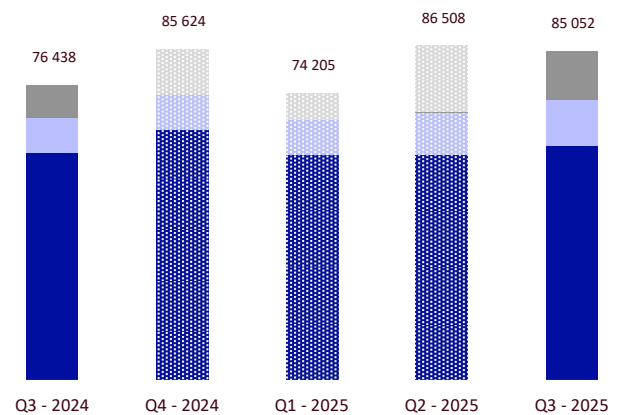
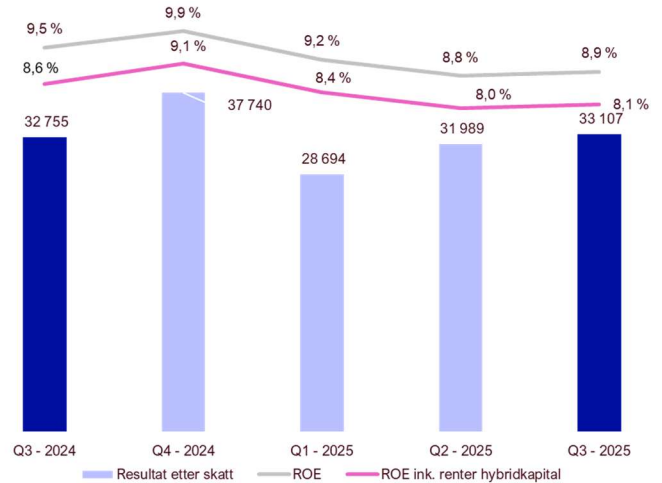
Banken har pr. 30.09.2025 en rentenetto (i % av gj.sn. forv.kapital) på 177,4 mill. kr (2,00 %) mot 168,8 mill. kr (2,22 %) i samme periode i fjor. Økte volumer på utlån sammen med god innskuddsvekst er hovedårsaken til økningen.

Netto provisjonsinntekter utgjør 32,2 mill. kr mot 24,1 mill. kr i fjor. Banken fortsetter å øke sine inntekter fra områdene betalingsformidling, forsikring og provisjonsinntekter fra Verd Boligkreditt. Banken har også økte inntekter og positiv utvikling fra produktselskap, tilknyttede selskap og datterselskap. Netto finans og andre inntekter utgjør 36,1 mill. kr mot 22,3 mill. kr i fjor. Av disse inntektene utgjør konsoliderte inntekter fra datterselskap ca. 9,0 mill. kr.

Lønnskostnader utgjør pr. 30.09.2025 70,7 mill. kr mot 58,4 mill. kr i fjor. Økningen skyldes en oppgang i antall årsverk, generell lønnsutvikling og konsolidering av lønnskostnader fra datterselskap. Lønnskostnader fra konsolidert datterselskap utgjør 6,1 mill. kr.

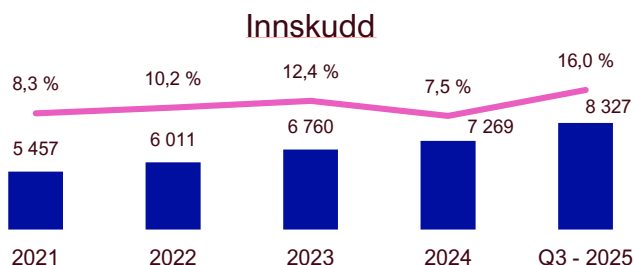
Andre driftskostnader utgjør pr. 30.09.2025 44,1 mill. kr mot 37,6 mill. kr i fjor. Økningen fra i fjor er jevnt fordelt på driften og skyldes generell økning i prisnivå, samt økning i underliggende volumer og aktivitet. Det er også konsolidert inn kostnader fra datterselskap. Avskrivninger, gevinst og verdiendringer på ikke-finansielle eiendeler utgjør pr. 30.09.2025 7,4 mill. kr mot 5,8 mill. kr i fjor. Konsolidert driftskostnader og avskrivninger fra datterselskap utgjør 2,0 mill. kr.

Kostnadsprosenten utgjør pr. 30.09.2025 48,6 % mot 47,2 % i fjor (morbanknivå). For tredje kvartal isolert sett er kostnadsprosenten på 47,7 % (morbanknivå).



Innskudd

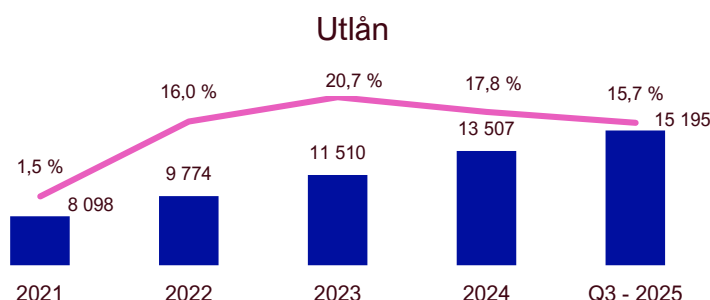
Kundeinnskudd utgjorde 8.327 mill. kr, mot 7.171 mill kr tilsvarende periode i fjor. Dette er en økning på 1.156 mill. kr, tilsvarende en vekst på 16,0 %. Banken har en innskuddsdekning på 81,3 % eks. overføringer til Verd Boligkreditt.



Utlån til kunder

Brutto utlån til kunder utgjorde 10.245 mill. kr, mot 8.689 mill.kr i fjor. Dette er en økning på egen balanse med 1.556 mill. kr, tilsvarende en vekst på 17,9 %.

I tillegg har banken overført lån i Verd Boligkreditt på 4.949 mill. kr mot 4.424 mill. kr. samme periode i fjor. Inkludert overført til boligkreditt har banken en vekst siste 12 måneder på 15,7 %.



Forretningskapital

Bankens forretningskapital er pr. 30.09.2025 på ca. 17,5 mrd opp fra 15,1 mrd i fjor. Økningen utgjør en vekst på 15,9 %.

Tap, nedskrivning og mislighold

Kredittap per tredje kvartal 2025 utgjør 9,9 mill. kr mot 8,3 mill. kr for tilsvarende periode i fjor.

Netto misligholdte og kredittforringede engasjement er på 66,65 mill. kr pr. 30.09.2025 mot 106,2 mill i fjor. Bankens engasjement i trinn 3 (netto misligholdte engasjement og netto andre kredittforringede engasjement) utgjør pr 30.09.2025 0,80 % av brutto utlån mot 1,36 % på samme tidspunkt i fjor.

Soliditet

Banken benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Banken har (konsolidert) en ren kjernekapitaldekning på 18,6 %, kjernekapitaldekning på 20,9 % og en ansvarlig kapitaldekning på 23,7 %. Kapitaldekningen hensyntar ikke opptjent resultat i 2025.

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).

Likviditet og finansiering

Bankens likviditetssituasjon anses tilfredsstillende. Banken har en likviditetsportefølje på 956 millioner (eksklusive kontantbeholdning). Likviditetsporteføljen består av både rentepapirer og rentefond. Bankens likviditetsrisiko vurderes til å være lav.

Bankens netto utlån utgjør 15.194 millioner hvorav 4.950 millioner er finansiert gjennom Verd Boligkreditt. Bankens innskudd utgjør 8.326 millioner. Banken har ellers utstedt senior usikret obligasjonsgjeld for 2.416 millioner. Det vurderes at banken har en lav risiko med tanke på finansieringskilder og løpetid.

Utsiktene fremover

Den globale økonomien holder seg relativt solid med fortsatt vekst, samtidig som det er flere indikatorer som signaliserer en avtagende trend. Handelspolitikk og fortsatt geopolitisk uro er de største faktorene som gir usikkerhet i markedet. Veksten ventes å bremse noe fremover, samtidig som inflasjonstakten avtar. Det er imidlertid fortsatt press fra lønnsvekst og importpriser. Nevnte geopolitiske risikofaktorer bidrar til prispress spesielt knyttet til energiprisene.

I Norge holder økonomien seg relativt bra. I siste pengepolitiske rapport viser Norges Bank til at vekstutsiktene for 2025 er noe sterkere enn tidligere antatt, og det er mindre ledig kapasitet enn ventet. Det er særlig detaljhandelen som har styrket seg, samtidig som olje- og gasssektoren fortsatt leverer høy produksjon. Det kan tale for at neste rentekutt inntil videre kan la vente på seg. Dette vises også igjen i rentemarkedet.

Sammen med økt konkurranse i bankmarkedet og tidligere rentekutt, ser man at rentenettoen stadig er under press. Det forventes også ytterligere press på rentemarginene i tiden fremover, både på utlån og på innskudd. Banken vurderer derfor at økt volum også fremover blir viktig. Samtidig blir det enda viktigere å fortsette å øke andre inntekter som ikke er rentesensitive. Dette vil sørge for at inntektene til banken fortsatt vil kunne vokse relativt raskere enn kostnadene. Banken har derfor et mål om å kunne redusere kostnadsprosenten ytterligere i tiden fremover.

Endringene i kapitalkravsforordningen som trådte i kraft i andre kvartal frigjorde vesentlig kapital for banken. Den frigjorte kapitalen vil kunne bidra til videre lønnsom vekst og støtte opp under bankens offensive utbyttepolitikk. Videre vil det kunne gi rom for gaveutdelinger som er med og bidrar til gode og levende lokalsamfunn.



Styret for Flekkefjord Sparebank Flekkefjord, 6. november 2025

Arne Ingebrethsen
Styreleder

Inger Marethe Egeland
Styrets nestleder

Jan Sigurd Vigmostad
Styremedlem

Tove Linn Bjørnå
Styremedlem

Vidar Torsøe
Styremedlem

Trine Karin Stangeland
Styremedlem

Else Tove Birkeland
Ansattes styremedlem

Stian Tønnessen
Ansattes styremedlem

Heidi Nag Flikka
Adm. direktør

Resultatregnskap

Konsern				Morbank				
30.09.2025	3. kvartal 2025		Noter	30.09.2025	30.09.2024	2024	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024
480 686	166 457	Renteinntekter og lignende inntekter	5	480 686	420 404	576 963	166 457	146 481
303 274	105 827	Rentekostnader og lignende kostnader		303 274	251 590	343 370	105 827	87 585
177 412	60 630	Netto renteinntekter		177 412	168 814	233 593	60 630	58 897
39 146	14 776	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		39 146	30 228	42 016	14 776	11 138
6 955	2 689	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		6 955	6 102	8 810	2 689	2 047
11 394	0	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		11 394	7 721	12 108	0	45
14 924	9 926	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	7	14 924	14 543	26 309	9 926	8 251
9 844	2 409	Andre driftsinntekter		603	458	793	201	154
70 704	24 253	Lønn og andre personalkostnader		64 685	58 385	81 909	22 636	20 915
44 150	14 662	Andre driftskostnader		42 937	37 621	51 941	14 303	11 194
7 357	2 550	Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		7 351	5 788	8 161	2 548	2 257
9 938	3 187	Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	4	9 938	8 321	12 774	3 187	1 743
113 615	40 401	Resultat før skatt		111 612	105 545	151 223	40 170	40 329
20 293	7 367	Skattekostnad		19 852	19 586	27 524	7 316	7 633
93 323	33 034	Resultat etter skatt		91 760	85 959	123 700	32 854	32 696
		Andre inntekter og kostnader						
		Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet						
467	73	Øvrige andre inntekter og kostnader		467	213	204	73	60
		Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert		0	0	-51	0	0
467	73	Sum andre inntekter og kostnader		467	213	255	73	60
93 789	33 107	Totalresultat for regnskapsåret		92 227	86 172	123 853	32 927	32 755
625	72	Minoritetens andel av resultatet		0	0	0	0	0
93 164	33 035	Majoritetens andel av resultatet		92 227	86 172	123 853	32 927	32 755
7 845	2 597	Hybridkapitaleieres andel av resultatet	13, 14	7 845	8 068	10 781	2 597	2 708
84 382	54 051	EK-Beviseierne og grunnfondets andel av resultat		84 382	78 105	113 072	54 051	30 047

Balanse

Konsern			Morbank		
30.09.2025	EIENDELER	Noter	30.09.2025	30.09.2024	2024
105 257	Kontanter og kontantekvivalenter		90 451	86 678	87 927
641 308	Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		641 308	477 254	491 727
10 214 643	Utlån og fordringer på kunder	4,5,6	10 214 643	8 688 656	8 890 508
956 411	Rentebærende verdipapirer	7	956 411	853 777	853 905
465 028	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	465 028	419 678	429 766
33 874	Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter		33 874	31 789	35 007
0	Eierinteresser i konsernselskaper		10 290	0	0
15 130	Immaterielle eiendeler		10 057	7 755	7 675
78 585	Varige driftsmidler	8	78 581	74 349	74 025
948	Kundefordringer		0	0	0
32 279	Sum andre eiendeler		31 554	22 872	25 903
12 543 464	SUM EIENDELER		12 532 198	10 662 808	10 896 444

Konsern			Morbank		
30.09.2025	GJELD OG EGENKAPITAL	Noter	30.09.2025	30.09.2024	2024
8 334 087	Innskudd og andre innlån fra kunder		8 326 684	7 170 741	7 268 501
2 415 356	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9	2 415 356	1 812 533	1 913 540
63 559	Annen gjeld		61 671	45 026	48 116
14 710	Avsetninger	4, 8	14 270	18 413	24 630
2	Utsatt skatt		0	0	0
58	Leverandørgjeld		0	0	0
151 288	Ansvarlig lånekapital	10	151 288	151 433	151 360
10 979 060	SUM GJELD		10 969 268	9 198 147	9 406 146
149 849	Eierandelskapital	12, 13, 14	149 849	150 000	150 000
112 183	Fondsobligasjonskapital		112 183	112 021	120 117
262 032	Sum innskutt egenkapital		262 032	262 021	270 117
94 319	Fond for urealiserte gevinster		94 319	65 197	83 212
1 098 797	Sparebankens fond		1 098 797	1 047 136	1 109 904
15 189	Gavefond		15 189	4 136	26 676
389	Utjevningsfond		389	0	389
93 421	Annen egenkapital		92 204	86 172	0
1 302 114	Sum opptjent egenkapital	12, 13, 14	1 300 897	1 202 641	1 220 180
258	Minoritetsinteresser		0	0	0
1 564 405	SUM EGENKAPITAL	12, 13	1 562 930	1 464 662	1 490 297
12 543 464	SUM GJELD OG EGENKAPITAL		12 532 198	10 662 808	10 896 444

Flekkefjord 06.11.2025

Arne Ingebrethsen
leder

Inger Marethe Egeland
Nestleder

Jan Sigurd Vigmostad

Tove Linn Bjørnå

Trine Karin Stangeland

Vidar Torsøe

Stian Tønnessen
Ansattes representat

Else Tove Birkeland
Ansattes representat

Heidi Nag Flikka
Adm. direktør

Endring i egenkapital

Morbank

	EK-bevis kapital	Hybrid kapital	Utjevnings-fond	Fond for urealiserte gevinster	Spare-bankens fond	Gavefond	Udisponert resultat / Annen EK	Egenkapital
Egenkapital pr. 31.12.2023	0	120 118	0	65 197	1 047 136	11 079	0	1 243 530
Tilgang egenkapital	150 000	0	0	0	0	0	0	150 000
Resultat etter skatt	0	10 781	7 270	0	80 649	25 000	0	123 700
Andre inntekter og kostnader	0	0	19	0	134	0	0	153
Betalt renter hybridkapital	0	-10 781	0	0	0	0	0	-10 781
Disponert til gaver	0	0	0	0	0	-9 404	0	-9 404
Avsatt utbytte	0	0	-6 900	0	0	0	0	-6 900
Andre egenkapitaltransaksjoner	0	-1	0	18 015	-18 015	0	0	-1
Egenkapital pr. 31.12.2024	150 000	120 117	389	83 212	1 109 904	26 676	0	1 490 297
Tilgang egenkapital	-151	0	0	0	0	0	0	-151
Resultat etter skatt	0	0	0	0	0	0	91 760	91 760
Andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	467	467
Betalt renter hybridkapital	0	-7 845	0	0	0	0	0	-7 845
Disponert til gaver	0	0	0	0	0	-11 487	0	-11 487
Avsatt utbytte	0	0	0	0	0	0	0	0
Andre egenkapitaltransaksjoner	0	-90	0	11 107	-11 107	0	-23	-113
Egenkapital pr. 30.09.2025	149 849	112 183	389	94 319	1 098 797	15 189	92 204	1 562 929

Konsern

	EK-bevis kapital	Hybrid kapital	Utjevnings-fond	Fond for urealiserte gevinster	Spare-bankens fond	Gavefond	Udisponert resultat / Annen EK	Egenkapital
Egenkapital pr. 01.01.2025	150 000	120 117	389	83 212	1 109 904	26 676	0	1 490 298
Tilgang egenkapital	-151	0	0	0	0	0	0	-151
Resultat etter skatt	0	0	0	0	0	0	91 760	91 760
Andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	467	467
Betalt renter hybridkapital	0	-7 845	0	0	0	0	0	-7 845
Disponert til gaver	0	0	0	0	0	-11 487	0	-11 487
Avsatt utbytte	0	0	0	0	0	0	0	0
Andre egenkapitaltransaksjoner	0	-90	0	11 107	-11 107	0	1 452	1 362
Egenkapital pr. 30.09.2025	149 849	112 183	389	94 319	1 098 797	15 189	93 679	1 564 405

Nøkkeltall

	Konsern	Morbank		
	30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Resultat				
Rentenetto i % av gj.snitt. forvaltningskapital	2,00 %	2,00 %	2,22 %	2,26 %
Kosntadsprosent kvartal	50,7 %	47,7 %	45,0 %	44,5 %
Kostnadsprosent	49,7 %	48,6 %	47,2 %	46,4 %
Egenkapitalavkastning etter skatt kvartal	9,1 %	9,1 %	9,1 %	12,2 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,9 %	8,7 %	8,5 %	9,9 %
Egenkapitalavkastning etter skatt ink. renter hybridkapital kvartal	8,4 %	8,4 %	8,3 %	11,3 %
Egenkapitalavkastning etter skatt ink. renter hybridkapital	8,1 %	8,0 %	7,7 %	9,1 %
Balanse				
Innskuddsdekning	81,2 %	81,3 %	82,3 %	81,5 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	16,0 %	16,1 %	8,9 %	7,5 %
Utlånsvekst (12 mnd)	17,6 %	17,6 %	9,8 %	11,9 %
Utlånsvekst inkl Verd BK (12 mnd)	15,7 %	15,7 %	17,2 %	17,3 %
Soliditet				
Kapitaldekning konsolidert		23,7 %	23,1 %	23,6 %
Kjernekapital konsolidert		20,9 %	20,2 %	20,8 %
Ren kjernekapital konsolidert		18,6 %	17,8 %	18,5 %
Likviditet				
LCR		180 %	182 %	205 %
NSFR		137 %	144 %	144 %

NOTE 1 - Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01.2025 til 30.09.2025 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 2024 dersom ikke annet er spesifisert. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2024. 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.

Konsolidering

Banken har kjøpt 60 % av aksjene i Regnskaps-Service Flekkefjord AS, med regnskapsmessig virkning fra 01.01.2025. Banken har bestemmende innflytelse og selskapet klassifiseres som datterselskap. Banken har i løpet av tredje kvartal 2025 stiftet selskapene Kongens Gate 8 AS og FSB 1 AS. Banken eier 100 % av aksjene i begge selskaper, og disse er klassifisert som datterselskap. Det konsoliderte regnskapet omfatter morbanken og nevnte datterselskap. Tall i noter er angitt for morbank. Tallene er sammenfallende eller uvesentlige forskjellige fra konsernet og tas derfor ikke med.

Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

Banken har fram til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret ved rapportering for 1. kvartal 2025, slik at man samsvarer med unntaksregelen i Artikkel 49.2 under CRR. Dette medfører videre at eksponeringene faller under terskelverdien på 10 % for fradrag, og resulterer i økt kapitaldekning i alle kapitalklasser for morbanken. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikk er ikke omarbeidet.

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 2024.

NOTE 3 - Segmenter

Utfra bankens størrelse og satsningsområder er alle kredittaktiviteter samlet i et kredittområde. Banken styrer og følger opp kredittaktivitetene som et samlet forretningsområde.

Note 4 Nedskrivinger på utlån, garantier og ubenyttet kreditter

Avstemming av utlån og fordringer på kunder	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Brutto utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	7 158 503	6 096 648	6 054 530
Tapsavsetning utån og fordringer målt til virkelig verdi	-4 432	-4 660	-4 127
Justering til virkelig verdi	2 855	2 452	2 431
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	7 156 926	6 094 439	6 052 835
Brutto utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	3 086 645	2 615 579	2 863 033
Tapsavsetning utån og fordringer målt til amortisert kost	-28 928	-21 362	-25 360
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	3 057 717	2 594 217	2 837 673
Sum utlån og fordringer på kunder	10 214 643	8 688 656	8 890 508

Nedskrivning på utlån og utenombalanseposter	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Nedskrivinger pr 01.01.25	9 642	7 071	13 946	30 658
Overført til trinn 1	3 015	-1 349	-1 666	0
Overført til trinn 2	-980	983	-3	0
Overført til trinn 3	-11	-85	96	0
Netto endringer	-2 804	3 066	2 362	2 623
Nye tap	4 820	1 886	37	6 742
Fraregnet tap	-2 456	-2 131	-24	-4 611
Endringer i risikomodell/parametre	0	1	0	2
Andre endringer	0	0	0	0
Nedskrivinger pr 30.09.25	11 225	9 442	14 748	35 414
Verdijustert over OCI	-3 257	0	0	-3 257
Balanseført nedskrivinger pr 30.09.25	7 967	9 442	14 748	32 157

Hvorav:

Nedskrivning på ubenyttet kreditter og garantier	1 653
Nedskrivning på balanseførte utlån	30 504

Balanseført utlån til kunder	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Inngående balanse pr. 01.01.25	7 864 951	941 881	110 732	8 917 563
Overført til trinn 1	220 228	-203 189	-17 038	0
Overført til trinn 2	-595 424	597 233	-1 810	0
Overført til trinn 3	-6 454	-5 845	12 299	0
Netto endringer	-149 606	26 968	-25 116	-147 753
Nye tap	3 931 882	203 136	21 095	4 156 113
Fraregnet tap	-2 365 339	-312 699	-2 638	-2 680 677
Endringer i risikomodell/parametre	0	0	0	0
Andre endringer	-100	0	0	-100
Utgående balanse pr. 30.09.2025	8 900 138	1 247 485	97 524	10 245 147

Resultatført tap	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Periodens endring i modellbasert nedskrivinger	3 922	1 750	2 363
Periodens endring i individuelle nedskrivinger	1 668	4 926	7 632
Periodens konstaterte tap	4 452	1 838	2 990
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivinger	-103	-193	-211
Sum kredittap på utlån, garantier og ubenyttet kreditt	9 938	8 321	12 774

NOTE 5 - Fordeling av utlån kunder

Utlån fordelt på sektor og næring	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Personkunder	7 359 152	6 333 727	6 380 514
Jordbruk og tilknyttede tjenester	292 573	234 569	239 180
Skogbruk og tilknyttede tjenester	13 097	10 946	9 741
Fiske og fangst	73 507	55 769	62 571
Akvakultur (fiskeoppdrett og klekkerier)	855	5 225	5 968
Bergverksdrift og utvinning	4 264	763	632
Industri	148 734	79 807	41 059
Bygging av skip og båter	0	1 825	0
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	27 760	62 452	83 131
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	0	0	0
Utvikling av byggeprosjekter	238 085	210 763	249 841
Bygge- og anleggsvirksomhet	176 710	139 456	180 275
Varehandel, reparasjon av motorvogner	67 954	80 755	80 934
Utenriks sjøfart og rørtransport	0	2 139	2 113
Transport ellers og lagring	105 934	110 441	107 062
Overnattings- og serveringsvirksomhet	71 094	58 271	61 489
Informasjon og kommunikasjon	6 920	4 122	3 484
Omsetning og drift av fast eiendom	1 406 248	1 099 440	1 185 643
Faglig og finansiell tjenesteyting	80 508	106 336	109 324
Forretningsmessig tjenesteyting	12 940	15 160	18 597
Tjenesteytende næringer ellers	158 814	100 260	96 003
Sum kunder	10 245 147	8 712 226	8 917 563
Nedskrivinger trinn 1	-6 795	-5 925	-6 338
Nedskrivinger trinn 2	-8 969	-5 983	-6 789
Nedskrivinger trinn 3	-14 741	-11 661	-13 928
Sum kunder	10 214 643	8 688 656	8 890 508
Utlån overført til Verd Boligkreditt AS	4 949 785	4 423 568	4 589 076
Sum kunder	15 164 428	13 112 224	13 479 584

NOTE 6 - Misligholdte og kredittforringede engasjementer

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

Misligholdte engasjement	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Brutto misligholdte engasjement - PM	1 870	4 323	6 263
Brutto misligholdte engasjement - BM	23 406	40 507	33 524
Nedskrivning trinn 3	8 424	6 258	7 702
Netto misligholdte engasjement	16 852	38 572	32 085
Avsetningsgrad	33 %	14 %	19 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,25 %	0,51 %	0,45 %
Øvrige kredittforringede engasjement	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Kredittforringede engasjement - PM	18 439	22 789	11 598
Kredittforringede engasjement - BM	37 445	50 868	53 061
Nedskrivning trinn 3	6 257	5 400	6 113
Netto kredittforringede engasjement	49 627	68 257	58 546
Avsetningsgrad	11 %	7 %	9 %
Øvrige kredittforringede eng. i % av brutto utlån	0,55 %	0,85 %	0,73 %

NOTE 7 - Finansielle instrumenter til virkelig verdi

KLASSIFISERING AV VERDIVURDERING ETTER PÅLITELIGHET I BENYTTET INFORMASJON PER 30.09.2025

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Finansielle instrumenter
Utlån til FVOCI	0	0	7 158 503	7 158 503
Rentebærende verdipapirer (obligasjoner og obligasjonfond)	136 712	819 700	0	956 411
Aksjer, andeler og egenkapitalinstrumenter	0	0	465 028	465 028
Eiendeler	136 712	819 700	7 623 531	8 579 942

KLASSIFISERING AV VERDIVURDERING ETTER PÅLITELIGHET I BENYTTET INFORMASJON PER 30.09.2024

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Finansielle instrumenter
Utlån til FVOCI	0	0	6 096 648	6 096 648
Rentebærende verdipapirer (obligasjoner og obligasjonfond)	153 790	699 988	0	853 777
Aksjer, andeler og egenkapitalinstrumenter	0	0	419 678	419 678
Eiendeler	150 985	634 146	6 329 787	7 370 103

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 Holing 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 539' 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 295' pr. år. Leien justeres med konsumprisindeksen.

Bruksretteiendel

Bruksretteiendel er relatert til leie av kontorlokaler.

Eiendeler	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Bruksrett pr 01.01.	1 715	2 305	2 305
Tilgang	0	0	0
Avskrivinger	-295	-443	-590
Bruksrett utgående balanse	1 420	1 863	1 715

Gjeld	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Leieforpliktelser pr. 01.01.	1 461	2 155	2 155
Tilgang	0	0	0
Nedbetaling	-326	-545	-726
Rentekostnad	12	26	33
Leieforpliktelser utgående balanse	1 147	1 636	1 461

Beløp i resultatregnskap	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Rente på leieforpliktelser	12	26	33
Avskrivinger på bruksretteiendeler	295	443	590
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	145	187	250

NOTE 9 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

ISIN	Låneopptak	Forfall	Nominell verdi	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	Rentevilkår
NO0011091316	08.09.21	08.09.25	200 000	0	401 199	401 247	3m Nibor+42 bp
NO0012612235	05.08.22	05.08.26	400 000	403 341	403 609	403 578	3m Nibor+105bp
NO0013019042	18.09.23	18.09.28	400 000	400 727	400 792	400 849	3m Nibor+105bp
NO0013119263	09.01.24	09.04.27	400 000	404 749	405 155	405 109	3m Nibor+83bp
NO0013311977	13.08.24	13.08.27	400 000	402 635	201 435	302 148	3m Nibor+66bp
NO0013484733	21.02.25	21.02.28	400 000	402 160	0	0	3m Nibor+57bp
NO0013643726	01.09.25	01.03.29	200 000	199 902	0	0	3m Nibor+57bp
NO0013582601	06.06.25	06.06.30	200 000	200 621	0	0	3m Nibor+84bp
Over/underkurs				1 221	343	609	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				2 415 356	1 812 533	1 913 540	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 01.01.2025	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2025
Obligasjonsgjeld	1 913 540	900 000	400 000	1 816	2 415 356
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 913 540	900 000	400 000	1 816	2 415 356

NOTE 10 - Ansvarlig lånekapital og Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Forfall	Nominell verdi	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	Rentevilkår
NO0012917592	16.05.23	16.05.33	150 000	151 288	151 433	151 440	3m Nibor +290 bp
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av ansvarlig lån				151 288	151 427	151 440	

Endringer i ansvarlig lånekapital i perioden	Balanse 01.01.2025	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2025
Ansvarlig lån	151 440	0	0	-152	151 288
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av ansvarlig lån	151 440	0	0	-152	151 288

ISIN	Låneopptak	Forfall	Nominell verdi	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	Rentevilkår
NO0013024083	27.09.23		120 000	112 155	114 729	120 118	3m Nibor +410 bp
Sum Fondsobligasjonskapital				112 155	114 729	120 118	

Endringer i ansvarlig lånekapital i perioden	Balanse 01.01.2025	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2025
Fondsobligasjonskapital	120 118	0	0	-7 963	112 155
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av ansvarlig lån	120 118	0	0	-7 963	112 155

NOTE 11 - Kapitaldekning

Kapitaldekning banken

Ansvarlig Kapital	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Egenkapitalbevis	150 000	150 000	150 000
Egenbeholdning av EK bevis	-151	0	0
Hybridkapital	112 183	112 021	120 117
Sparebankens fond	1 098 797	1 047 136	1 109 904
Fond for urealiserte gevinster	94 319	65 197	83 212
Uttevningssfond	389	0	389
Gavefond	15 189	4 136	26 676
Annen egenkapital	-23	0	0
Resultat hitil i år	92 227	86 172	0
Sum egenkapital	1 562 930	1 464 662	1 490 298
Mandat om tilbakekjøp av egenkapitalbevis	0	-11 250	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-9 625	-8 273	-8 272
Immaterielle eiendeler	-10 057	-7 755	-7 675
Fradrag for investering i Balder Betaling AS	-15 489	-15 489	-15 489
Fradrag for øvrige investeringer i finansiell sektor som overstiger frikvote	0	-129 705	-141 622
Andre fradrag	-1 524	0	0
Hybridkapital	-112 183	-112 021	-120 117
Resultat hitil i år ikke medregnet	-92 227	-86 172	0
Sum ren kjernekapital	1 321 825	1 093 996	1 197 122
Hybridkapital	120 000	120 000	120 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	1 441 825	1 213 996	1 317 122
Ansvarlig lånekapital	150 000	150 000	150 000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum ansvarlig kapital	1 591 825	1 363 996	1 467 122
Eksporeringskategori (vektet verdi)	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Lokale og regionale myndigheter	15 144	29 967	19 179
Institusjoner	129 706	96 790	99 850
Foretak	99 347	49 769	52 261
Massemarkedsengasjementer	1 958 911	838 517	871 430
Engasjementer med pantsikkerhet eiendom	2 359 213	3 008 358	3 108 183
Forfalte engasjementer	81 589	125 950	122 113
Høyrisiko engasjementer	0	109 936	107 166
Obligasjoner med fortrinnsrett	65 107	47 013	46 920
Andeler verdipapirfond	2 234	4 442	4 495
Egenkapitalposisjoner	935 296	510 152	510 792
Øvrige engasjementer	114 226	96 742	99 592
Sum kredittrisiko etter standardmetode	5 760 773	4 917 635	5 041 982
Operasjonell risiko etter basismetode	364 278	339 878	455 348
Sum beregningsgrunnlag	6 125 052	5 257 513	5 497 330
Ren kjernekapitaldekning	21,58 %	20,81 %	21,78 %
Kjernekapitaldekning	23,54 %	23,09 %	23,96 %
Kapitaldekning	25,99 %	25,94 %	26,69 %
Uvektet kjernekapital (LR)	10,95 %	11,27 %	11,98 %

Kapitaldekning konsolidert			
Eierandeler som konsolideres	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Verd Boligkreditt AS	15,50 %	15,86 %	15,86 %
Brage Finans AS	2,03 %	2,09 %	2,03 %
Konsolidering av samarbeidende finansinstitusjoner	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	1 306 959	1 214 083	1 322 989
Kjernekapital	1 467 297	1 375 417	1 484 047
Ansvarlig kapital	1 669 138	1 577 376	1 685 722
Beregningsgrunnlag	7 030 252	6 827 258	7 145 655
Ren kjernekapitaldekning	18,59 %	17,78 %	18,51 %
Kjernekapitaldekning	20,87 %	20,15 %	20,77 %
Kapitaldekning	23,74 %	23,10 %	23,59 %
Uvektet kjernekapital (LR)	7,87 %	8,43 %	9,21 %
Kapitalkrav	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Minstekrav til ren kjernekapital	4,50 %	4,50 %	4,50 %
Minstekrav til kjernekapital	6,00 %	6,00 %	6,00 %
Minstekrav til ansvarlig kapital	8,00 %	8,00 %	8,00 %
Bevaringsbuffer	2,50 %	2,50 %	2,50 %
Systemrisikobuffer	4,50 %	4,50 %	4,50 %
Motsyklisk kapitalbuffer	2,50 %	2,50 %	2,50 %
Bankens Pilar 2 krav - Ren kjernekapital	1,63 %	1,63 %	1,63 %
Bankens Pilar 2 krav - kjernekapital	2,18 %	2,18 %	2,18 %
Bankens Pilar 2 krav - Ansvarlig kapital	2,90 %	2,90 %	2,90 %
Krav til ren kjernekapital, inkl. Pilar 2	15,63 %	15,63 %	15,63 %
Krav til kjernekapitaldekning, inkl. Pilar 2	17,68 %	17,68 %	17,68 %
Krav til kapitaldekning, inkl. Pilar 2	20,40 %	20,40 %	20,40 %

NOTE 12 - Største eiere av egenkapitalbevis (FFSB)

Per 30.09.2025 var kursen på FFSB 123,1 kroner. Egenkapitalbevisene ble notert på Euronext Growth den 23.05.2024.

Det var ved utgangen av 3. kvartal 2025 registrert 1339 eiere av bankens egenkapitalbevis. De 20 største eierne kontrollerte på dette tidspunktet 26,6 % av bankens egenkapitalbeviskapital.

Av totale egenkapitalbevis på 1 500 000 eier banken pr 30.09.2025 tilsammen 1 506 egenkapitalbevis.

20 største egenkapitalbevisiere pr 30.09.2025		Antall	Andel i %
1	Spareskillingsbanken	52 477	3,50 %
2	Kommunale Landspensjonskasse Gjensidige	52 033	3,47 %
3	VPF Eika Egenkapitalbevis	47 775	3,19 %
4	Haslelund Holding AS	24 639	1,64 %
5	Sparebanken Norge	24 303	1,62 %
6	Opal Maritime AS	21 255	1,42 %
7	Terje Rom	21 124	1,41 %
8	Lars Pettersen	17 989	1,20 %
9	Kilsholmen AS	16 840	1,12 %
10	Modalen Invest AS	14 604	0,97 %
11	Smedsrud Eiendom AS	13 288	0,89 %
12	Peder Lier	12 044	0,80 %
13	Rudcon AS	10 711	0,71 %
14	PJG AS	10 672	0,71 %
14	Runar Sønstegård AS	10 672	0,71 %
16	Kjell Olav Munkejord	10 233	0,68 %
17	Iøyne AS	10 000	0,67 %
18	Jotonor AS	9 853	0,66 %
19	Luster Sparebank	9 853	0,66 %
20	Brynes Vel	9 000	0,60 %
=	20 største eiere	399 365	26,62 %
+	Øvrige eiere	1 100 635	73,38 %
=	Totale egenkapitalbevis	1 500 000	100 %

NOTE 13 - Eierbrøk

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Eierandelskapital	150 000	150 000	150 000
Overkursfond	-	-	-
Utjevningsfond	389	-	389
Sum eierandelskapital (A)	150 389	150 000	150 389
Sparebankens fond	1 109 904	1 047 136	1 109 904
Gavefond	1 676	4 136	1 676
Grunnfondskapital (B)	1 111 580	1 051 271	1 111 580
Fond for urealiserte gevinster	94 319	65 197	83 212
Fondobligasjoner	112 183	112 021	120 117
Annen egenkapital	92 204	-	-
Avsetning gaver	13 513	86 172	25 000
Egne egenkapitalbevis	-	151	-
Sum egenkapital	1 574 036	1 464 662	1 490 298
Avsetning utbytte	-	-	6 900
Eierbrøk (A/(A+B))	11,9 %	12,5 %	11,9 %

NOTE 14 - Resultat per egenkapitalbevis

Resultat etter skatt pr 30.09.2025	92 227
Renter på fondsobligasjoner	- 7 845
Sum	84 382
Eierandelsbrøk	11,92 %
Resultat etter eierbrøk	10 056
Antall utstedte egenkapitalbevis	1 500
Resultat per egenkapitalbevis etter eierbrøk (for kvartalet)	6,70

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 erstatte eller overskygge regnskapstallene, men er inkludert i vår rapportering for å gi innsikt og forståelse for Flekkefjord Sparebank sin resultatoppnåelse.

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 nøkkeltall på side 4 (Hovedpunkter) og nøkkeltall presentert i kvartalsberetning (side 2 - 5)

		Konsern	Morbank	
Definisjon		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024
1) Rentenetto i % av gj.snitt forvaltningskapital				
((Netto renteinntekter/(dager i perioden)x dager i året)/Gjennomsnittlig forvaltningskapital)	Netto renteinntekter	177 412	177 412	168 814
	Gj.snitt forvalt.kap	11 832 770	11 832 770	10 157 481
	Rentenetto i % av gj.snitt forvaltningskapital	2,00 %	2,00 %	2,22 %

		Konsern	Morbank	
2) Kostnadsprosent		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024
Totale driftskostnader / Totale driftsinntekter	Totale driftskostnader	122 211	114 973	101 794
	Totale driftsinntekter	245 765	236 524	215 661
	Kostnadsprosent	49,7 %	48,6 %	47,2 %

		Konsern	Morbank	
3) Kostnadsprosent for kvartalet		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024
Totale driftskostnader for kvartalet / Totale driftsinntekter for kvartalet	Totale driftskostnader for kvartalet	46 725	39 486	34 366
	Totale driftsinntekter for kvartalet	92 085	82 844	76 437
	Kostnadsprosent for kvartalet	50,7 %	47,7 %	45,0 %

		Konsern	Morbank	
4) Egenkapitalavkastning etter skatt		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024
((Resultat etter skatt / dager i perioden x dager i året) / Gjennomsnitt egenkapital))	Resultat etter skatt	93 789	92 227	86 172
	Gjennomsnitt egenkapital siste periode	1 411 201	1 410 463	1 354 096
	Egenkapitalavkastning etter skatt	8,9 %	8,7 %	8,5 %

		Konsern	Morbank	
5) Egenkapitalavkastning etter skatt ink renter hybridkapital		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024
((Resultat etter skatt - renter hybridkapital)/ dager i perioden x dager i året) / Gjennomsnitt egenkapital))	Resultat etter skatt	93 789	92 227	86 172
	Renter hybridkapital	7 845	7 845	8 068
	Gjennomsnitt egenkapital siste periode	1 411 201	1 410 463	1 354 096
	Egenkapitalavkastning etter skatt ink renter hybridkapital	8,1 %	8,0 %	7,7 %

		Konsern	Morbank	
		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024
6) Egenkapitalavkastning etter skatt for kvartalet				
((Resultat etter skatt / dager i perioden x dager i året) / Gjennomsnitt egenkapital))	Resultat etter skatt	33 107	32 927	32 755
	Gjennomsnitt egenkapital for kvartalet	1 437 307	1 435 922	1 450 294
	Egenkapitalavkastning etter skatt for kvartalet	9,1 %	9,1 %	9,1 %

		Konsern	Morbank	
		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024
7) Egenkapitalavkastning etter skatt ink renter hybridkapital for kvartalet				
((Resultat etter skatt - renter hybridkapital)/ dager i perioden x dager i året) / Gjennomsnitt egenkapital))	Resultat etter skatt	33 107	32 927	32 755
	Renter hybridkapital	2 597	2 597	2 708
	Gjennomsnitt egenkapital for kvartalet	1 437 307	1 435 922	1 450 294
	Egenkapitalavkastning etter skatt ink renter hybridkapital for kvartalet	8,4 %	8,4 %	8,3 %

		Konsern	Morbank	
		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024
8) Gjennomsnittlig egenkapital				
(Egenkapital IB + Egenkapital UB)/2	Egenkapital 31.12.2024 / 31.12.2023	1 490 297	1 490 297	1 243 530
	Fondsobligasjon 31.12.2024 / 31.12.2023	120 117	120 117	120 118
	Egenkapital IB	1 370 180	1 370 180	1 123 412
	Egenkapital 30.09.2025 / 30.09.2024	1 564 405	1 562 930	1 464 662
	Fondsobligasjon 30.09.2025 / 30.09.2024	112 183	112 183	112 021
	Egenkapital UB	1 452 222	1 450 747	1 352 641
	Gjennomsnittlig egenkapital	1 411 201	1 410 463	1 354 096

		Konsern	Morbank	
		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024
9) Gjennomsnittlig egenkapital for kvartalet				
(Egenkapital IB + Egenkapital UB)/2	Egenkapital 30.06.2025 / 30.06.2024	1 537 230	1 535 934	1 435 925
	Fondsobligasjon 30.06.2025 / 30.06.2024	114 837	114 837	114 729
	Egenkapital IB	1 422 393	1 421 097	1 321 196
	Egenkapital 30.09.2025 / 30.09.2024	1 564 405	1 562 930	1 464 662
	Fondsobligasjon 30.09.2025 / 30.09.2024	112 183	112 183	112 021
	Egenkapital UB	1 452 222	1 450 747	1 352 641
	Gjennomsnittlig egenkapital for kvartalet	1 437 307	1 435 922	1 450 294

		Konsern	Morbank	
		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024
10) Innskuddsdekning				
UB innskudd fra kunder/UB brutto utlån til kunder	UB innskudd fra kunder	8 319 280	8 326 684	7 170 741
	UB brutto utlån til kunder	10 245 147	10 245 147	8 712 173
	Innskuddsdekning	81,2 %	81,3 %	82,3 %

		Konsern	Morbank	
11) Innskuddsvekst (12 mnd)		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024
(UB innskudd denne periode - IB innskudd samme perioden)/IB innskudd samme periode	IB innskudd samme periode i fjor	7 170 741	7 170 741	6 582 842
	UB innskudd denne perioden	8 319 280	8 326 684	7 170 741
	Innskuddsvekst (12 mnd)	16,0 %	16,1 %	8,9 %

		Konsern	Morbank	
12) Utlånsvekst (12 mnd)		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024
(UB utlån denne periode - IB utlån samme perioden)/IB utlån samme periode	IB brutto utlån samme periode i fjor	8 712 226	8 712 226	7 933 993
	UB brutto utlån denne perioden	10 245 147	10 245 147	8 712 226
	Utlånsvekst (12 mnd)	17,6 %	17,6 %	9,8 %

		Konsern	Morbank	
13) Utlånsvekst (12 mnd ink. Verd Boligkreditt AS)		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024
(UB utlån denne periode ink Verd BK - IB utlån samme perioden ink Verd BK)/IB utlån samme periode ink Verd BK	IB brutto utlån samme periode i fjor ink Verd BK	13 135 794	13 135 794	11 205 850
	UB brutto utlån denne perioden ink Verd BK	15 194 880	15 194 880	13 135 794
	Utlånsvekst (12 mnd)	15,7 %	15,7 %	17,2 %

		Konsern	Morbank	
14) Totale driftsinntekter		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024
Netto renteinntekter + Provisjonsinntekter + Utbytte og andre inntekter fra egenkapitalinstrumenter	Netto renteinntekter	177 412	177 412	168 814
	Netto provisjonsinntekter	32 191	32 191	24 126
	Netto finans	26 318	26 318	22 263
	Andre driftsinntekter	9 844	603	458
	Totale driftsinntekter	245 765	236 524	215 661

		Konsern	Morbank	
15) Totale driftskostnader		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024
Lønn og andre personalkost. + Andre driftskost. + Av-/nedskriv m.m	Lønn og andre personalkostnader	70 704	64 685	58 385
	Andre driftskostnader	44 150	42 937	37 621
	Av-/nedskrivninger m.m	7 357	7 351	5 788
	Totale driftskostnader	122 211	114 973	101 794

		Konsern	Morbank	
16) Totale driftsinntekter for kvartalet		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024
Netto renteinntekter + Provisjonsinntekter + Utbytte og andre inntekter fra egenkapitalinstrumenter	Netto renteinntekter	60 630	60 630	58 897
	Netto provisjonsinntekter	12 087	12 087	9 091
	Netto finans	9 926	9 926	8 296
	Andre driftsinntekter	9 442	201	154
	Totale driftsinntekter for kvartalet	92 085	82 844	76 437

		Konsern	Morbank	
17) Totale driftskostnader for kvartalet		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024
Lønn og andre personalkost. + Andre driftskost. + Av-/nedskriv m.m	Lønn og andre personalkostnader	28 654	22 636	20 915
	Andre driftskostnader	15 516	14 303	11 194
	Av-/nedskrivninger m.m	2 554	2 548	2 257
	Totale driftskostnader for kvartalet	46 725	39 486	34 366



Brogaten 18 / 4400 Flekkefjord
38 32 00 00 / flekkefjordsparebank.no

Her for
deg.

Der
du er.