



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	937 888 015
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	SPAREBANK 1 LOM OG SKJÅK
Forretningsadresse:	Sognefjellsvegen 4 2686 LOM

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2024 - 31.12.2024
-------------------------	-------------------------

Konsern

Morselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Erik Andersen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	28.02.2025

Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 01.06.2026



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREKNESKAP			
Renteinntekter og liknande inntekter			
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av utlån til og krav på kredittinstitusjonar og fi		34 483 000	39 473 000
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av utlån til og krav på kundar		435 951 000	356 129 000
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av renteberande verdipapir		16 146 000	12 055 000
		25 200 000	23 302 000
Sum renteinntekter og liknande inntekter		511 780 000	430 959 000
Rentekostnader og liknande kostnader			
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar		223 454 000	167 255 000
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på utskrivne verdipapir		47 621 000	40 653 000
Øvrige rentekostnader		7 455 000	7 066 000
Sum rentekostnader og liknande kostnader		278 530 000	214 974 000
Netto renteinntekter		233 250 000	215 985 000
Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester	16	47 628 000	46 194 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester	16	5 557 000	3 169 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrument			
Inntekter av aksjar, partar og andre egenkapitalinstrument		8 965 000	8 076 000
Inntekter av eigarinteresser i tilknytte selskap og felleskontrollerte verksemdar		47 622 000	-2 104 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrument	17,35	56 587 000	5 972 000
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument			
Netto verdiendring og vinst/tap på utlån og krav		-7 769 000	2 444 000
Netto verdiendring og vinst/tap på renteberande verdipapir		16 653 000	10 966 000
Netto verdiendring og vinst/tap på aksjar og andre egenkapitalinstrument		41 670 000	9 525 000
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle derivat		8 844 000	-236 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Sum netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	17,35	59 398 000	22 699 000
Andre driftsinntekter		404 000	370 000
Lønn og andre personalkostnader	18,19, 20	75 925 000	64 502 000
Andre driftskostnader	19	69 909 000	71 113 000
Av-/nedskrivningar, verdiendringer og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar			
Avskrivningar	28,29	4 564 000	4 446 000
Sum av-/nedskrivningar, verdiendringer og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar		-4 564 000	-4 446 000
Kredittap på utlån, garantiar m.v. og renteberande verdipapir			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller verkeleg verdi med verdiendring over andre inntekt		38 384 000	19 158 000
Kredittap på garantiar og ubenyttta rammekreditter som ikkje målast til verkeleg verdi over resultat		-1 140 000	94 000
Sum kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	10	37 244 000	19 252 000
Resultat før skatt frå vidareført verksemd		204 068 000	128 738 000
Skatt på resultat frå vidareført verksemd		30 502 000	30 886 000
Resultat etter skatt frå vidareført verksemd		173 566 000	97 852 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		173 566 000	97 852 000
Andre inntekter og kostnader			
Øvrige andre inntekter og kostnader		908 000	-1 470 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		227 000	-368 000
Sum andre inntekter og kostnader	21,10	681 000	-1 102 000
Totalresultat for rekneskapsåret		174 247 000	96 750 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIGEDLAR			
Kontantar og kontantekvivalentar	15,22, 24	11 710 000	12 361 000
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak			
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til amortisert kost	11,12, 15,22, 24	657 539 000	1 039 616 000
Sum netto utlån og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak	11,12, 15,22, 24	657 539 000	1 039 616 000
Utlån og krav på kundar			
Utlån og krav på kundar til verkeleg verdi		6 232 678 000	4 909 427 000
Utlån og krav på kundar til amortisert kost		1 984 882 000	2 045 210 000
Sum utlån og krav på kundar	4,7,9,1 0,11,1 2,15,2 2,23,2 4	8 217 560 000	6 954 637 000
Renteberande verdipapir			
Renteberande verdipapir til verkeleg verdi		512 474 000	588 887 000
Sum renteberande verdipapir	11,12, 15,22, 23,25	512 474 000	588 887 000
Finansielle derivat			
Finansielle derivat	11,15, 22,23, 26	26 719 000	18 202 000
Aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument			
Aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument	22,23, 27	269 573 000	241 978 000
Eigarinteresser i tilknytte selskap og felleskontrollerte			



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
verksemder			
Eigarinteresser i tilknytte selskap og felleskontrollerte verksemder	35	287 704 000	162 449 000
Eigarinteresser i konsernselskap			
Eigarinteresser i konsernselskap	35	20 000	20 000
Varige driftsmiddel			
Eigarnytta eigedom		33 516 000	33 107 000
Andre varige driftsmiddel		6 417 000	6 956 000
Sum varige driftsmiddel	28,29	39 933 000	40 063 000
Andre egedelar			
Eigedelar ved utsett skatt		8 549 000	8 922 000
Andre egedelar		8 732 000	7 754 000
Sum andre egedelar		17 281 000	16 676 000
Anleggsmiddel og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIGEDELAR		10 040 513 000	9 074 889 000
BALANSE - GJELD OG EIGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjonar og finansieringsforetak			
Sum innlån fra kredittinstitusjonar og finansieringsforetak		0	0
Innskot og andre innlån kundar			
Innskot og andre innlån fra kundar til amortisert kost	4,7,14, 15,22, 24	7 345 650 000	6 820 836 000
Sum innskot og andre innlån fra kundar	4,7,14, 15,22, 24	7 345 650 000	6 820 836 000
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir			
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir til amortisert kost	14,15, 22,24, 31	982 086 000	793 396 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Sum gjeld teken opp ved utskrivning av verdipapir	14,15, 22,24, 31	982 086 000	793 396 000
Finansielle derivat			
Anna gjeld			
Anna gjeld	29,32	61 924 000	82 556 000
Avsetjinger			
Pliktar ved periodeskatt		31 299 000	29 101 000
Avsetjinger på garantiar og unyttta rammekredittar		1 793 000	2 933 000
Andre avsetjinger		19 249 000	17 376 000
Sum avsetjinger	10,33	52 341 000	49 410 000
Ansvarleg lånekapital			
Ansvarleg lånekapital til amortisert kost		100 332 000	0
Sum ansvarleg lånekapital	31	100 332 000	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		8 542 333 000	7 746 198 000
EIGENKAPITAL			
Innskoten egenkapital			
Sum innskoten egenkapital		0	0
Opptent egenkapital			
Sparebanken sine fond		1 478 051 000	1 324 829 000
Gåvefond		20 128 000	3 862 000
Sum opptent egenkapital		1 498 179 000	1 328 691 000
Sum egenkapital	5	1 498 179 000	1 328 691 000
SUM GJELD OG EIGENKAPITAL		10 040 512 000	9 074 889 000



Til generalforsamlingen i Sparebank 1 Lom og Skjåk

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Sparebank 1 Lom og Skjåk som består av balanse per 31. desember 2024, resultat, egenkapital og kontantstrøm for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for Sparebank 1 Lom og Skjåk sammenhengende i 5 år fra valget på generalforsamlingen den 11. mars 2020 for regnskapsåret 2020.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Virksomheten i banken har i hovedsak vært uendret sammenlignet med fjoråret. Det har ikke vært regulatoriske endringer, transaksjoner eller hendelser av vesentlig betydning som har gitt nye fokusområder. Verdien av utlån til kunder har samme karakteristika og risikoer i år som i fjor, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i 2024.

Sentrale forhold ved revisjonen

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet, og modellene som er utviklet skal

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Ved vår revisjon av forventede tapsavsetninger, vurderte og gjennomgikk vi utformingen og effektiviteten av kontroller for kvalitetssikring av anvendte forutsetninger og beregningsmetoder. Videre testet vi detaljer både i avsetningene beregnet ved bruk av modellen og i avsetningene som er beregnet individuelt.

PricewaterhouseCoopers AS, Dronning Eufemias gate 71, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no

Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



estimere tapsavsetninger til hver av disse segmentene.

Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån på grunn av betydningen nedskrivningsvurderingene har for verdien, og det faktum at bruk av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden. I tillegg er det en iboende risiko for feil på grunn av kompleksiteten og mengden data som benyttes i modellen.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap.

Bruk av modeller for å beregne forventet kredittap innebærer bruk av skjønn. Vi har særlig fokusert på:

- klassifisering av porteføljene etter risiko og type engasjement,
- identifisering av lån hvor det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko,
- hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn,
- ulike parametere, som sannsynlighet for mislighold, tap ved mislighold og tapsscenarioer.

I tillegg foretas individuelle avsetninger for utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn. Vi har særlig fokusert på:

- ledelsens prosess for identifikasjon av utlån med objektive indikasjoner på verdifall,
- de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån som har objektive indikasjoner på verdifall.

Note 2, note 3, note 6, og note 10 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av selskapets tapsmodell og for hvordan selskapet estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9.

For utlån hvor det ikke forelå objektive indikasjoner på verdifall, ble nedskrivningsbeløp beregnet for grupper av utlån basert på et modellverk. Vi testet modellverket og tok stilling til relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger som var benyttet i beregningen.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og testet:

- kalkulasjoner og metode som ble benyttet,
- om modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket og om modellen virket som den skulle,
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som ble benyttet i modellen.

Vår testing av kalkulasjoner og metoden som ble benyttet er basert på rapporter fra revisorer hos leverandør av modellen som er benyttet. Vi vurderte revisorenes objektivitet og kompetanse og foretok ytterligere testing som vi fant nødvendig. Vår gjennomgang ga ingen indikasjoner på vesentlige feil i modellen eller avvik fra IFRS 9.

Vårt arbeid omfattet tester rettet mot selskapets finansielle rapporteringssystemer relevant for finansiell rapportering. Selskapet benytter eksterne serviceleverandører for å drifte enkelte sentrale IT-systemer. Revisor hos de relevante serviceorganisasjonene er benyttet til å evaluere design og effektivitet av- og teste etablerte kontroller som skal sikre integriteten av IT-systemene som er relevante for finansiell rapportering. Revisors testing omfattet blant annet om sentrale beregninger foretatt av kjernesystemene ble utført i tråd med forventningene, herunder renteberegninger og amortiseringer. Testingen omfattet dessuten integriteten av data, endringer av og tilgang til systemene. For å ta stilling til om vi kunne legge informasjonen i revisors rapporter til grunn for våre vurderinger, forsikret vi oss om revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tiltak. Vi gjennomførte også selv testing av tilgangskontroller til IT-systemer og arbeidsdeling der det var nødvendig av hensyn til våre egne konkrete revisjonshandlinger.

Våre vurderinger og tester underbygger at vi kunne legge til grunn at dataene som håndteres i og beregningene som foretas av selskapets eksterne



kjernesystem var pålitelige. Dette var et nødvendig grunnlag for vår revisjon.

Vi testet spesielt om modellen klassifiserte utlån i riktig trinn, herunder om lån hadde hatt en vesentlig økning i kredittisiko. Vi vurderte videre rimeligheten av tapsavsetningene i trinn 1 og 2 ved å sammenligne nivået med andre banker.

Vi testet et utvalg av individuelle utlånsengasjement basert på ulike kriterier og vurderte om det forelå objektive bevis for verdifall. Selskapets prosesser omfattet at realisasjonsverdien ble beregnet ved bruk av eksterne og interne vurderinger. For å ta stilling til realisasjonsverdien gjennomgikk vi de eksterne verddivurderingene som forelå ved vurdering av utlånene. For vurderinger som var gjort internt, intervjuet vi kredittmedarbeidere og ledelsen og utfordret relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger og metoden som var benyttet i beregningen av nedskrivningsbeløpet. I disse intervjuene utfordret vi også kredittmedarbeidere og ledelsen på om klimarisiko har vesentlig betydning for sikkerhetsverdiene. Videre testet vi om utlån med individuelle tapsavsetninger var riktig klassifisert i modellen og vurderte rimeligheten av de totale tapsavsetningene. Resultatet av vår testing viste at ledelsen hadde benyttet rimelige forutsetninger i beregningen av avsetningsbeløpene.

Vi diskuterte også betydningen av den makroøkonomiske situasjonen for størrelsen på tapsavsetninger og verdien av pant med ledelsen.

Vi leste også de relevante notene og fant at informasjonen der var tilstrekkelig og dekkende.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og



- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.



Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om iverksatte tiltak for å eliminere trusler eller iverksatte forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Oslo, 28. februar 2025
PricewaterhouseCoopers AS

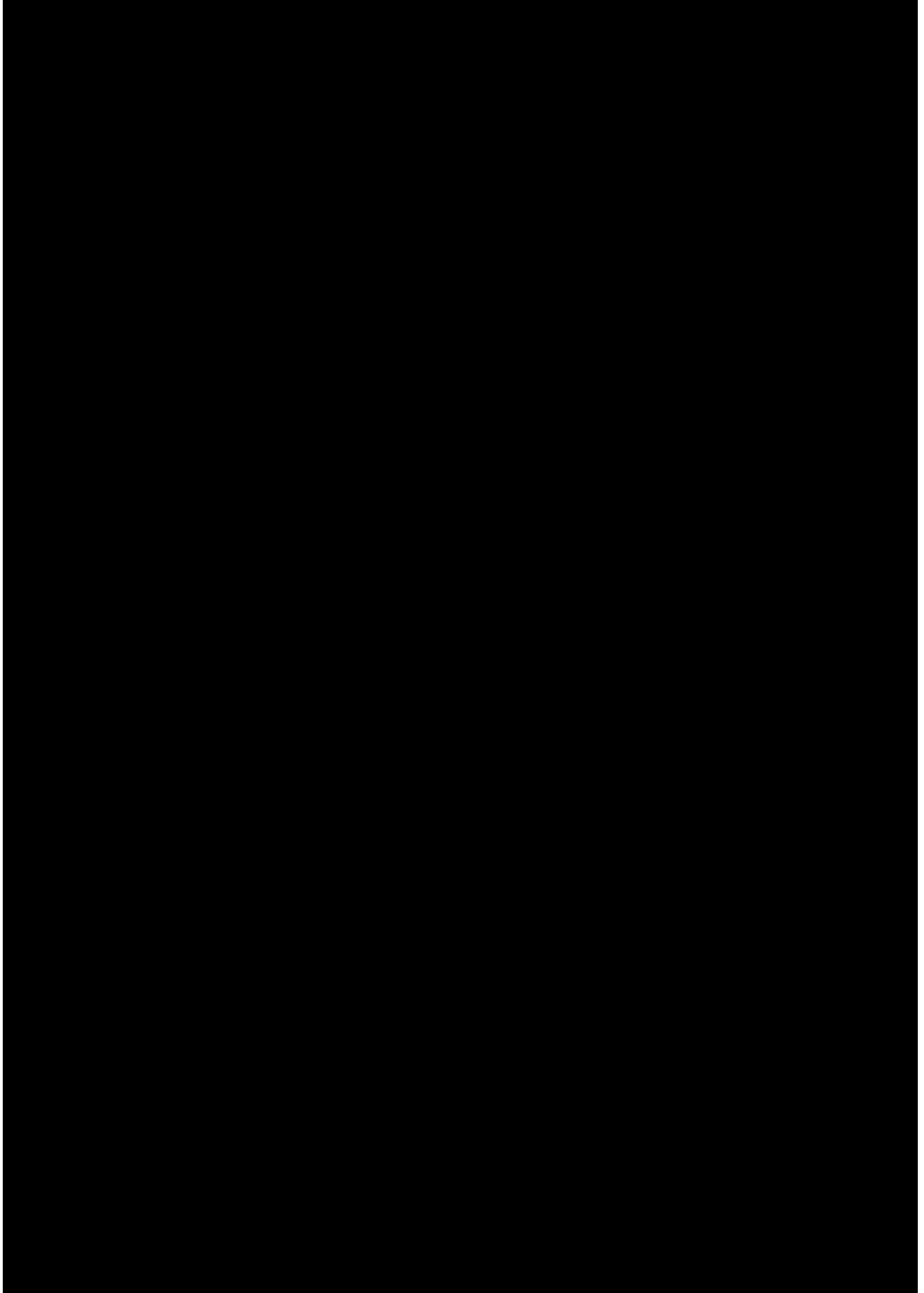
Erik Andersen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



Årsmelding 2024

SpareBank 1
LOM OG SKJÅK

#fjellbanken







Innhold

Banksjefen har ordet	side	6
Strategiplan 2023-2025	side	10
Økonomiske utviklingstrekk 2024	side	10
Sparebankene i Noreg	side	11
Bedriftsmarknaden i 2024	side	12
Personkundemarknaden 2024	side	14
Samfunnsengasjement	side	16
Samfunnsrekneskap	side	20
SpareBank 1 Gruppen og banksamarbeidet	side	26
EiendomsMegler 1 Lillehammer og Gudbrandsdal AS	side	28
SpareBank 1 Regnskapshuset SMN AS	side	28
SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS	side	28
SpareBank 1 Lom og Skjåk Næringslivsfond	side	28
Varde Investeringslaug AS	side	28
Nøkkeltal	side	29
Årsmelding frå styret	side	30
Generelt	side	30
Eigarstyring og selskapsleiing	side	30
Rekneskapen	side	30
Godtgjering og godtgjeringsutval	side	30
Balansen	side	32
Revisor	side	34
Intern kontroll og risikostyring	side	34
Arbeid mot kvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrot	side	37
Personvern	side	38
Informasjonstryggleik	side	38
Berekraft	side	39
Tilsette	side	40
Openheitslova	side	44
Det ytre miljøet	side	45
Arbeid med berekraftig innkjøp i 2024	side	46
Energi- og klimarekneskap 2024	side	48
Framtida	side	54
Takk til forretningskontaktar, tillitsvalde og tilsette	side	54
RESULTAT	side	55
BALANSE	side	56
KONTANTSTRØM	side	57
EGENKAPITAL	side	58



NOTE 1	GENERELL INFORMASJON	side	60
NOTE 2	VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER	side	60
NOTE 3	KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER	side	66
NOTE 4	SEGMENTINFORMASJON	side	67
NOTE 5	KAPITALDEKNING	side	68
NOTE 6	FINANSIELL RISIKOSTYRING	side	70
NOTE 7	INNSKUDD OG UTLÅN	side	72
NOTE 8	OVERFØRING AV UTLÅN TIL KREDITTFORETAK	side	73
NOTE 9	ALDERSFORDELING PÅ FORFALTE, MEN IKKE NEDSKREVNE UTLÅN	side	74
NOTE 10	TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER	side	74
NOTE 11	MAKS KREDITTRISIKOEKSPONERING, IKKE HENSYNTATT PANTSTILLELSER	side	80
NOTE 12	KREDITTKVALITET PR. KLASSE AV FINANSIELLE EIENDELER	side	80
NOTE 13	MARKEDSRISIKO KNYTTET TIL RENTERISIKO	side	81
NOTE 14	LIKVIDITETSRISIKO / GJENVÆRENDE KONTRAKTSMESSIG LØPETID PÅ FORPLIKTELSER	side	82
NOTE 15	FORFALLSANALYSE AV EIENDELER OG FORPLIKTELSER	side	82
NOTE 16	NETTO PROVISJONSINTEKTER	side	83
NOTE 17	NETTO VERDIENDRING OG GEVINST/TAP PÅ VALUTA OG FINANSIELLE INSTRUMENTER	side	83
NOTE 18	PERSONALKOSTNADER OG YTELSE TIL LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE	side	83
NOTE 19	ANDRE DRIFTSKOSTNADER	side	86
NOTE 20	PENSJONER	side	87
NOTE 21	SKATT	side	87
NOTE 22	KLASSIFIKASJON AV FINANSIELLE INSTRUMENTER	side	88
NOTE 23	VURDERING AV VIRKELIG VERDI PÅ FINANSIELLE INSTRUMENTER	side	89
NOTE 24	VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER VURDERT TIL AMORTISERT KOST	side	90
NOTE 25	SERTIFIKATER, OBLIGASJONER OG RENTEFOND FORDELT PÅ UTSTEDERSEKTOR	side	91
NOTE 26	FINANSIELLE DERIVATER	side	91
NOTE 27	AKSJER, ANDELER OG ANDRE EGENKAPITALINTERESSER	side	92
NOTE 28	VARIGE DRIFTSMIDLER	side	93
NOTE 29	LEIEAVTALER	side	93
NOTE 30	ANDRE EIENDELER	side	94
NOTE 31	GJELD VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER	side	94
NOTE 32	ANNEN GJELD	side	95
NOTE 33	AVSETNINGER	side	95
NOTE 34	GARANTIANSVAR	side	95
NOTE 35	INVESTERINGER I EIERINTERESSER	side	96
NOTE 36	VESENTLIGE TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER	side	97
NOTE 37	HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN	side	97
	Erklæring frå styret	side	98
	Revisors beretning	side	100
	Generalforsamling og tillitsvalde pr. 31.12.2024	side	106
	Historisk rekneskap	side	108

Banksjefen har ordet

Vi i SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken har lagt bak oss nok eit aktivt og godt år, med mykje aktivitet og god kundekontakt. Det har vore eit år med mange arrangement, gode møteplassar og mykje godt samarbeid med andre næringslivsaktørar i Nord-Gudbrandsdalen. Desse arenaene er svært viktige både for banken, for kundane og samarbeidsaktørane, og det er gjennom desse møta med andre det blir skapt utvikling og gode resultat.

SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken vart stifta 27. mai 1873 og opna 2. januar 1874. Vi har gjennom over 151 år vore ein særskilt viktig samfunnsaktør i Norddalen. Vi ønskjer å vera til stades for kundane våre, og vi ønskjer å vera ein god bidragsytar til framleis positiv utvikling av lokalsamfunna våre. Det er viktig at vi som lokalbank er tett på kundane våre og bidreg med kompetanse og marknadskunnskap på dei ulike områda.

Det er i dag 80 sparebankar i Noreg, og vi er rundt nr. 40 av desse, noko som tilseier at vi har like mange bankar som er både mindre og større enn oss. SpareBank 1 Alliansen vart stifta i 1996, og SpareBank 1 Lom og Skjåk gjekk inn i alliansen i 1998. Vi er svært glade for å vera ein del av SpareBank 1-familien, da det er viktig at vi som ein sjølvstendig lokalbank er ein del av noko større. Dette vil mest sannsynleg bety enda meir i tida framover, med auka krav til spesialkompetanse og effektivitet gjennom samarbeid og kostnadsdeling.

SpareBank 1 Lom og Skjåk er ein solid bank, med ein forvaltningskapital på 12,756 mrd. kroner, ein eigenkapital på 1,498 mrd. kroner og solid kapitaldekning. Banken har hatt ei god reise gjennom 151 år, der det er bygd kapital over tid – dette også med bakgrunn i at vi eig kapitalen sjølve og ikkje har eksterne eigarar som skal ha utbytte frå banken sitt resultat.

Som sjølvstendig lokal sparebank tek vi vårt samfunnsansvar, og SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken gjev mykje attende til lokalsamfunnet. Formålet vårt er «Drivkraft for utvikling av lokalsamfunnet».





Det skal vera godt å leva og bu i Norddalen, og på vår måte vil vi vera med å bidra til næringsutvikling og aktivitet i heimemarknaden vår.

Vi er opptekne av å ha godt samarbeid med lokalt næringsliv – det er viktig for Fjellbanken å vera ein god samarbeidspartnar, delta aktivt i ulike nettverk og skapa gode arenaer for samarbeid. Vi er aktive i Krafttak for Grøn Vekst og etableringa av eit fond for næringsutvikling i regionen – Varde Investeringslaug. Dette er eit samarbeid med SpareBank 1 Gudbrandsdal, Skjåk Energi, Eidefoss og Gudbrandsdal Energi. Vi har òg godt samarbeid med Skåppå, Innovasjon Norge, Gudbrandsdal Næringsforeining m.fl. Vi meiner at slikt samarbeid er viktig, og vi ønskjer å bidra aktivt på desse arenaene i tida framover.

Det er svært viktig at vi har bankar til stades ute i distrikta, slik at vi gjennom dette har god kunnskap om marknaden og er tett på kundane. Dette gjev oss god kjennskap til utviklinga i nærområdet. Vi meiner at Nord-Gudbrandsdalen fortener sin eigen bank, og det er viktig med lokale sparebankar ute i Distrikts-Noreg. Det kan vera krevjande med finansiering for både privatkundar og bedriftskundar dersom det blir stor avstand mellom banken og marknaden.

Vi vil framleis ha søkeljos på å skapa gode resultat, vera solide og tilfredsstillende dei krava som styresmaktene fastset. Vi er 76 tilsette, og vi er ein stor kompetansearbeidsplass i Norddalen. Det har vore ei stor utvikling innan bank og finans i dei 151 åra banken har eksistert, og vi må i tida framover rekne med at det skjer stadige endringar – gjerne òg i eit enda raskare tempo enn hittil. Vi i SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken må fortsetja å utvikle oss i framtida – i takt med den tida vi er inne i! Vi skal etterleve verdiane våre: «Nær, solid og livgjevande», da dette er grunnmuren i alt vi gjer.

Totalt har vi sett av gávemidlar på 20 mill. kroner i 2024. Dette er midlar som kjem mange i Norddalen til gode.

Vi har òg i 2024 hatt uro og utryggheit for mange, med bakgrunn i krigssituasjonen i Europa og i verda elles. Dette gjer at vi alle kjenner på at vi lever i ei tid med mange upåreknelege vilkår, og at krig og uro fleire stader i verda verkar inn på vareproduksjon og kostnadsbilete både for private og bedrifter. Vi er inne i ei tid med usikkerheit og uro, både for privatkundane våre og for næringslivet, og det er da særskilt viktig at vi er til stades for kundane og er gode rådgjevarar og samtalepartnarar. Med bakgrunn i ein stram økonomisk situasjon i tida framover, må vi òg pårekne at vi går inn i ein periode der næringsdrivande i einskilde bransjar vil stå overfor økonomiske utfordringar. Det er viktig med god og tett oppfølging gjennom krevjande tider, og i slike periodar er det òg særskilt viktig at banken er fysisk til stades i marknaden og har god marknadskunnskap og god kjennskap til kundane.

SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken vil òg i framtida ha fokus på å oppretthalde ei god drift og skape gode resultat, dette for å kunne vera ein solid lokalbank og ein aktiv samfunnsaktør i Nord-Gudbrandsdalen.

Vi bidreg med finansiering til lokalt næringsliv, som skaper aktivitet og arbeidsplassar. SpareBank 1 Lom og Skjåk er òg ein stor og attraktiv kompetansearbeidsplass i Gudbrandsdalen. Vi har mål for ansvarleg og berekraftig bankdrift og ønskjer å forankre ein kultur for berekraftig verksemd, både internt i banken og ut mot kundar og samarbeidspartnarar.

Gjennom vår kontorstruktur med fem kontor, Skjåk, Lom, Vågå, Dombås og Oslo, ønskjer vi å vera til stades for kundane våre der dei er. Dette løyser vi ved å vera fysisk til stades på desse fem plassane, og ved å ha gode digitale løysingar. Vi ønskjer at kundane våre skal få god rådgjeving og ha gode samtalar med våre tilsette. Samstundes er det òg viktig at kundane kan få løyst sine behov digitalt når dette er ønskeleg. SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken ønskjer å vera ein moderne, fleksibel og nytenkjande kompetansearbeidsplass.



Dei tilsette er den viktigaste ressursen banken har. Vi har i dag 74 dyktige og engasjerte tilsette, som gjennom engasjement og dagleg innsats danner grunnlaget for gode resultat og positiv utvikling for banken.

I 2024 delte vi for sjette gong ut SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken sitt næringsstipend, og vi delte ut SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken sitt talentstipend for åttande gong. Det er viktig for oss å heie på både aktive næringsaktørar og flinke ungdommar frå Nord-Gudbrandsdalen! Totalt har vi gjennom dei åtte åra med talentstipend delt ut kr 3 125 000,- til 147 unge talent mellom 15 og 27 år frå Norddalen.

SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken legg fram årsresultatet for 2024 med eit overskot etter tap og skatt på 174,2 mill. kr. I 2024 hadde banken ein rentenetto på 2,48 %. Banken hadde i 2024 tap på kr 37,2 mill. kroner. Styret og leiinga følgjer situasjonen tett, og vi vil i løpet av fyrste kvartal 2025 starte prosessen med å rekruttere kredittsjef. Dette vil for oss vere ein ny og viktig funksjon som skal bidra til enda sterkare styring av kreditt risiko i porteføljen, vurdering av enkelt saker, arbeid med framtidig lovverk (herunder ESG), i tillegg til etterlevelse og auka kredittkompetanse.

Banken skal ha middels kreditt risiko i porteføljen. Ein mindre sparebank som oss, med stor påverknadskraft i lokalmarknaden, tek naturleg enkeltkundar og prosjekt som medfører noko forhøgd risiko. Styre og leiing i banken er innforstått med den posisjonen og risikoen dette medfører. Vidare har banken ein klar strategi i å vekse på låg risiko i personkundemarknaden, spesielt på det sentrale Austlandet med sterke arbeids- og bustadmarknader for å bygge volum, kompetanse og musklar til å betene kjernemarknaden og bidra til gode oppvekstvilkår, ferie- og fritidsaktivitetar, og støtte idrett og foreiningsliv i tillegg til å vere ein motor for arbeidsplassar og lokalt næringsliv.

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av 2024 på 10,0 mrd. kroner inkl. lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt og valutalån, og eigenkapitalen er 1,498 mrd. kroner og utgjør 14,9 %.

Vi er stolte av å ha eit godt resultat i 2024, sjølv om det har vore nok eit spesielt år med stor usikkerheit på fleire områdene. Resultatet er i si heilheit skapt av alle dei tilsette i banken. Utan godt samarbeid på tvers av dei ulike fagområda og god innsats frå den enkelte hadde dette ikkje vore mogleg. Takk til dykk alle for god innsats i året som har gått. Eg har god tru på at vi i fjellbanklaget skal skapa gode resultat og gode kundeopplevingar i tida framover!

SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken vil òg i framtida ha fokus på å oppretthalde ei god drift og skapa gode resultat for å kunne vere ein solid lokalbank og ein aktiv samfunnsaktør i Nord-Gudbrandsdalen.

Eg vil òg takke kundane, samarbeidspartnarane, styret og dei tillitsvalde for eit aktivt og godt år i 2024 og ønskjer alle eit godt år i 2025

Vår visjon:
Lokalbanken din – der du er!
Våre verdier: nær – solid – livgjevande!

Unni Strand
adm. Banksjef



Utdeling av talentstipend, Ullinsvin 2024. Tilsette fra Fjellbanken, fra venstre Therese Rosten, Unni Strand og Kristin Nygård Lonbakken.



Frå opninga av nytt kontor på Karl Johans gate i Oslo. Tilsette ved Oslo-kontoret. Frå venstre Ingrid Kleiven, Erlend Blakstad Sivertsen, Hans Kristian Bergheim, Jørgen Kvalvaag og Simen Bø.

Strategiplan 2023–2025

Banken sin strategiplan vart rullert hausten 2022, og hovudtrekka i strategiplanen for 2020–2023 vart vidareført. Banken har som overordna mål å halde fram som ein sjølvstendig lokalbank i SB1-alliansen, der vi gjennom merkevara Fjellbanken byggjer aukande marknadsandel.

Gode resultat og solid eigenkapital er avgjerande for at SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken skal halde fram med å vera ein sjølvstendig lokalbank. Gode resultat skaper vi gjennom vekst og effektiv drift, som også gjev grunnlag for vidare utvikling av banken og gjer det mogleg å stimulere til utvikling i lokalsamfunnet. Vi må ha ein soliditet som gjer at vi kan tole å ta risiko for å kunna bidra med finansiering til lokalt næringsliv, som skaper

aktivitet og arbeidsplassar. I tillegg ønskjer vi å kunne bidra med støtte til lokale aktivitetar, lag og foreiningar, som gjer det godt å bu i NordGudbrandsdalen både for unge og eldre.

Rammevilkåra er i stadig utvikling, og dei regulatoriske krava frå styresmaktene blir stadig strengare. Økonomisk politikk må gjennom lover og forskrifter gje finansnæringa like konkurransevilkår år for både liten og stor finansaktør. Slik kan vi gjennom mangfald skapa nødvendig økonomisk vekst i heile landet. Vi treng breidda i finansmarknaden gjennom store nasjonale aktørar, regionbankar og lokalbankar. Det er særskilt viktig for distrikta at vi har lokalbankar fysisk til stades ute i marknaden.

Økonomiske utviklingstrekk 2024

Aksjemarknaden hadde i 2024 eit godt år i dei fleste land, og særleg sterk var utviklinga i USA. Den breie amerikanske S&P 500-indeksen steig med 23 %, andre år på rad med avkastning på over 20 %. S&P-indeksen har auka meir enn 20 % i fire av dei siste seks åra. Kombinasjonen av sterk vekst i USA, låg arbeidsløyse, auka heimflagging av produksjon, sterk vekst i produktivitet og næringsvennleg politikk, har gjort at den amerikanske aksjemarknaden har utvikla seg langt sterkare enn Europa. USA sin del av verdsindeksen, MCCI World, har auka til rundt 70 %. I 2024 steig denne verdsindeksen med 21 % i lokal valuta, og sidan den norske krona svekka seg gjennom 2024, vart avkastninga, medrekna svekkinga av krona, på heile 24 %.

I desember 2024 kutta, som varsla, sentralbanken i USA renta, men signaliserte at den ville kutte renta mindre framover enn dei tidlegare hadde varsla. Marknaden korrigerer noko ned i siste del av desember, både som følge av forventningar om færre rentekutt, usikkerheit i påvente av ny politikk når Trump flyttar inn i det kvite hus den 20. januar og at einskilde investorar selde nokre aksjar for å sikre profitt etter ei lang og hyggeleg reise i aksjemarknaden dei siste åra.

Aksjeoppgangen har vore driven av dei store teknologiselskapa. Dei 7 største teknologiselskapa, Apple, Microsoft, Meta, Amazon, Alphabet, Nvidia og Tesla sto for halvparten av oppgangen i S&P i fjor. Europeiske aksjar har hatt ei meir moderat utvikling. Den breie europeiske indeksen Stoxx 600 steig 6 % i 2024, og den britiske FTSE 100 med 5,7 %. I Asia steig MSCI Asia-Pacific med 7,6 %. Noko betre gjekk det med Oslo Børs, som steig 9 % i fjor, der Kongsberggruppen sto for ein vesentleg del av oppgangen.

Ein klar siger til Trump tok bort usikkerheit og risiko for uavklart valresultat, og med full kontroll på både kammer i kongressen, ligg det an til at valløfte som skatteutt og dereguleringar vil bli gjennomført. Lågare skatt og færre reguleringar, i tillegg til auka importtoll, vil auke profitten for amerikanske bedrifter. Særleg positiv vil Trump sin politikk bli for små og mellomstore bedrifter, sidan desse vil bli relativt mindre påverka av handelskonfliktar.

Kapitalinngangen til USA blir forsterka av at det er svakheit i økonomiane i Kina og Europa. Økonomien i Kina opplevde bråbremse i fjor. Dette førte til at kommunistpartiet i november lanserte ei støttepakke til kommunar og fylke i Kina på USD 1 400 mrd. I Europa er veksten svak, og både Tyskland og Frankrike slit med politisk ustabilitet og aukande budsjett-

underskot. Tyskland har hatt nær nullvekst i to år, og opplever mistillit frå næringslivet, der fleire store bedrifter flyttar produksjonen ut av Tyskland på grunn av høge og ustabile energi- prisar. Tidlegare sentralbanksjef Mario Draghi la i september 2024 fram ein rapport som peika på store svakheiter i Europa, med svak vekst i produktiviteten, for lite standardisering mellom land i Europa, og manglande evne til å skalere opp teknologibedrifter. Veksten i produktivitet ligg langt bak USA. Svak vekst har fått prisveksten ned til sentralbanken sine mål i Europa, og sentralbanken har derfor kuttet renta og varsler ytterlegare kutt. Frankrike ligg an til et underskot på statsbudsjettet i år på over 6 % av BNP, og kredittratinga på statsgjelda er nedgradert, med stigande lånerente som resultat.

Veksten i global økonomi er venta å halde seg på litt under 3 % neste år, med anslag for USA på 2,5 %. I Europa er venta vekst under 1 %, og Noreg vel 1 % neste år. Den største einiskildrisikoen for finansmarknaden er den store optimismen, som har gjort at prisar på mange typar aksjar, obligasjonar, eigendom og kryptovaluta m.m. har auka kraftig over lang tid. Historiske erfaringar tilseier at etter periodar med kraftig vekst, vil det koma korreksjonar. Det er svært vanskeleg å spå kva som utløyser slike korreksjonar, men dei blir ofte lett forklarte i ettertid. Kva er det vi ikkje ser denne gongen, sjølv om det ligg rett framfor augo våre?

Den geopolitiske situasjonen i dag er prega av stor usikkerheit, med auka spenningar mellom stormaktene. Ein mogleg handelskrig kan få

alvorlege konsekvensar for den globale økonomien og skape ytterlegare ustabilitet.

I Noreg har mange venta lenge på at Noregs Bank skulle kutte rentene. Hovudårsaka til at rentekutta ikkje kom i 2024, var den svake krona. Krona er svak som følge av dei fire faktorane, som Noregs Bank la fram i ei tale av sentralbanksjefen i november 2023:

1. svakare produktivitsvekst i Noreg samanlikna med handelspartnarane
2. lågare styringsrente
3. auka andel norsk sparekapital blir flytta ut av landet
4. auka risikopremie på å investere i Noreg

I tillegg driv frontfagmodellen opp lønningar i Noreg, i og med at frontfaget får auka lønns- evne når kronekursen blir svekka. Når oljefondet også veks i verdi når krona blir svakare, får politikarane meir pengar til bruk over statsbudsjettet. Noregs Bank peika nettopp på denne smitteeffekten inn i norsk inflasjon av svak krone, når dei fleire gonger måtte skyve på rentekutta i 2024. I tillegg til svak krone og høg lønnsvekst har oljeskattapakka ført til eit kraftig hopp i oljeinvesteringane i 2023 og 2024. Dette har gjeve store positive ringverknader langs kysten. Framover må vi forvente ein noko meir dempa vekst i oljesektoren, men det vil truleg delvis bli vege opp av ei betydeleg auka satsing på forsvaret. Vi trur ikkje det første rentekuttet kjem før i mars 2025, og det er mest truleg at rentene blir kuttet berre to, eventuelt tre, gonger i 2025.

Sparebankane i Noreg

Norske sparebankar har gjennom alle tider spelt ei avgjerande rolle for utvikling av lokalsamfunn og næringsliv i heile landet. Sparebankane spelar ei stadig viktigare rolle både lokalt, regionalt og nasjonalt. Den lokale sparebanken har god kjennskap til marknaden og dei utfordringane lokale næringslivsaktørar har. Gjennom denne kompetansen har lokalbanken eit stort konkurransefortrinn. Lokalbanken utgjør ein heilt naudsynt del av infrastrukturen og opererer i nært fellesskap med lokalsamfunna rundt i landet, og gjennom sitt samfunnsansvar bidreg dei lokale sparebankane til at det er godt å leva og bu ute i distrikta.

I 1929 var det heile 638 sparebankar i Noreg, og det har sidan den gong vore gjennomført mange samanslåingar av lokalbankar. Pr. i dag er det 80 sparebankar i Noreg. Det er ulike spådomar når det gjeld fusjonstakt og samanslåing av bankar i tida framover, og det er òg ulike meiningar når det gjeld naudsynt storleik på lokalbanken. Det er særskild viktig at dei lokale sparebankane har god drift og skapar solide overskot, slik at dei òg i tida framover kan bidra til positiv utvikling i lokalsamfunna våre.

Bedriftsmarknaden i 2024

Banken har ein betydeleg marknadsandel i bedrifts- og landbruksmarknaden i Nord-Gudbrandsdal, og er ein særskild viktig bidragsytar for å behalde og utvikle nye arbeidsplassar og næringsaktivitet i marknadsområdet. Banken sin strategi, som tydeleg er forankra i bankstyre, leiargruppe og bedriftsmarknadsavdeling, er å byggje kompetanse for å styre kredittrisiko i porteføljen. Vidare er det eit prioritert mål å behalde og utvikle porteføljen av gode kundar innanfor finansiering, plassering, forsikring, pensjon, betaling, leasing/objekt lån, rekneskap i tillegg til generell rådgjeving og rettleiing av kundar. Vi ønskjer òg å vera ein tydeleg pådrivar for at næringslivet, med banken som rådgjevar, skal ta berekraftige val som kjem nåverande og framtidige generasjonar til gode. Siste kundeundersøkinga viser at fleire forventar at vi skal vera meir proaktive, noko som vi framover vil arbeide med.

Gjennom 2024 har fleire lokale, etablerte verksemdar vorte kundar i Fjellbanken. Likt med tidlegare år har Fjellbanken vore med på fleire nyetableringar i primærmarknadsområdet vårt. Etablerte og nystarta verksemdar er velkomne til Fjellbanken. Dette har gjeve rådgjevarane våre innanfor ulike produkt og tenester mykje å arbeide med. Samstundes har vi arbeidd med løpande oppfølging av kundane, store som små. Hovuddelen er knytt til eigarskifte i eksisterande verksemdar, generasjonsskifte i landbruket, omorganiseringar for å kunne utvikle og møte nye krav, og leggje til rette for framtidige eigarskifte. Utanfor primærmarknadsområdet har vi følgd kundar innan fast eigedom, og delteke i syndikat saman med SpareBank 1 Gudbrandsdal og SpareBank 1 Hallingdal/Valdres. Engasjementa våre er i hovudsak knytt til utleige, utvikling, bygging og sal av nye bustadar og fritidsbustadar.

Lokalt næringsliv blir påverka av internasjonal uro, aukande kostnadsnivå, usikre faktorar knytt til framtida, relativt sett høg rente og lågare kjøpekraft. Den økonomiske veksten og forventningar til lønnsam drift framover er ulik for ulike bransjar.

Verksemdar innan bygg og anlegg og eigedomsutviklarar har gjennom 2024 merka ei negativ endring i marknaden. Dette har gjeve seg utslag i lågare inntening og sysselsetting. Det er stor konkurranse om oppdrag for maskinentreprenørane, og færre oppdrag blir lagt ut på anbod. I primærmarknadsområdet vårt er det ved utgangen av 2024 mange byggjeklare tomter. Med lengre tid frå ferdigstilling av infrastruktur til sal, et finanskostnadene opp delar av forventta fortjeneste.

Attendemeldinga frå reiselivet viser at mange har vitja områda våre til alle årstider. Det er stor tilstrøyming av skifolk, spesielt på våren i Jotunheimen. Alpinkøyrarar frå fleire land har brukt breen ved Galdhøpiggen til trening langt ut på vinteren. Gjestar frå Noreg tek meir omsyn til vêret. Gjester frå utlandet er på planlagde turar der vêret spelar mindre rolle. Besøkjande frå Noreg og frå ulike land betyr auka handel for lokale handelsverksemdar. Det blir arbeidd godt med målretta marknadsføring av fjellregionen. Noko gratisreklame nyt vi godt av gjennom TV-program og filmar som presenterer området vårt.

Erfaringa vår er at det er forsiktig optimisme innan landbruket. Landbruksnæringa har i hovudsak vore skåna for uvêr som har påverka storleiken og kvaliteten på avlingane. Fleire har starta opp med nye driftsbygningar med støtte frå Innovasjon Norge. Andre er i emning med til- og ombygging for å møte nye krav. Mjølkekvoter tilsvarande vel 4 millionar liter skifta eigar i vårt primærmarknadsområde. Ein del vart kjøpt av leigetakarar, men også mange liter vart selde ut av norddalskommunane. Levande bygder er avhengige av aktivt landbruk. Dette krev at prisane til produsentane gjev auka inntektsgrunnlag til naudsynt vedlikehald, nye investeringar og god dyrevelferd.

Enkelte verksemdar i industrien melder om god fart i 2024. Dette gjev grunnlag for stabilitet i denne bransjen. Satsing på nye tekniske løysingar, opplæring av tilsette, møte mellom ulike fagmiljø og kapitalkjelder er viktige faktorar for å lykkes t med vekst i industriverksemdene.



Bedriftsmarknadsavdelinga har ved utgangen av 2024 ein netto årleg vekst i utlån til bedrifter på 3,23 %, 128 MNOK. Tilsvarende tal for 2023 var ein netto vekst i utlån til bedrifter på 6,7 %, 248 MNOK. Sett under eitt er banken tilfreds med å ha lykkast med å tiltrekke seg nye kundar og behalde eksisterande portefølje, sjølv om volumutviklinga i ljøs av lågare aktivitet i marknaden er svakare enn tidlegare. Forventningane til 2025, kanskje med fleire renteendringar frå Noregs Bank, gjer oss noko meir optimistiske med tanke på vekst for banken og kundane våre.

Banken sine tekniske løysingar, som ein del av SpareBank 1 alliansen, er særst konkurransedyktige med stadige forbetringar. Målet er å gjera desse enkle og effektive å bruke for kundane våre utan at det går ut over sikringsgraden. Auka trugsel knytt til svindel gjer det naudsynt å gjera endringar som kan opplevast som mindre brukarvennlege. Rådgjevarane arbeider heile tida med å oppdatere seg slik at vi blir stadig betre til å gje relevant rådgjeving til nye og etablerte kundar.

SpareBank 1-alliansen gjev oss betydelege fordelar ved at kundar finn alle relevante tenester hjå oss innanfor sparing, forsikring, pensjon, betalingsformidling, leasing/objektlån, eigedomsmekling og rekneskap. Det har vore jamn etterspurnad etter finansiering av traktorar, bilar og reiskap. Noko av dette er finansiert gjennom lån i eigen bank. Gjennom vårt eigarskap i SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS har vi finansiert 98 objekt gjennom leasing og salspantlån, totalt 64 MNOK. Til samanlikning viste fjoråret 143 objekt og investert beløp 90,1 MNOK.

SpareBank 1 Lom og Skjåk Næringslivsfond har innvilga tilskot og næringsstipend på til saman kr 750 000 i 2024. Tilsvarende tal for 2023 var kr 500 000.

I løpet av 2024 vart det gjennomført sju kundearrangement, tre kommunemøte, to landbrukstreff og to julemiddagar med særst god deltaking. I tillegg har vi delteke på fleire arrangement i regi av lokale kundar, på Gudbrandsdalskonferansen og nokre av samlingane til rekreasjonsklynga.

SpareBank 1 Lom og Skjåk har faktiske og forventa tap noko utover bransjestandard, ein situasjon styret og leiinga i banken følgjer tett og har fokus på. Faktiske tap er i hovudsak knytt til lokale verksemder, og avsetjingar for å møte eventuelle tap er knytt til landbruk og fast eigedom.

Tilgang på arbeidsplassar i ulike næringar er grunnlaget for å oppretthalde busetjinga. Det er naudsynt at verksemdene i alle bransjar går med overskot. Verksemdene må halde oppe inntektsgrunnlaget og opparbeide eigenkapital til vedlikehald og fornying.

Vekst i utlån frå banken til industri, handel, entreprenørar, bygg og anlegg, tenesteyting, reiseliv og landbruk, utbygging av infrastruktur og opparbeiding av tomter for bustader og hytter ser vi som viktige delar av vårt langsiktige arbeid med å sikre tilgang på arbeidsplassar i ulike yrke. Det er – og skal vera – konkurranse om ulike oppdrag mellom aktørane. Om ein konkurrerer den eine dagen, er det viktig med samarbeid og samhandling mellom ulike fagmiljø den andre. Verdiskaping og overskot i den einskilde verksemda er avhengig av levering av tenester til og mellom ulike verksemder.

Personkundemarknaden 2024

Året 2024 har vore prega av større endringar i konkurransebietet, m.a. at Danske Bank gjekk ut av marknaden, der Nordea tok over kundemassane med unntak av Akademikeravtala, som vart overteken av Handelsbanken. I tillegg har tidlegare svært tilfredse kundar i S-Banken vore negative til å bli konvertert inn i DnB, noko som har medført betydeleg kundeifråfall i S-banken. Bulder Bank (Sparebanken Vest) ser ut til å ha teke over utfordrarposisjonen til S-Banken.

Vi kan sjå attende på eit fantastisk 2024 der etterspørselen har vore stor, både frå nye og eksisterande kundar. Banken opplev å vera attraktiv for kundar som ønskjer god rådgjeving, personleg service, lokal tilhørigheit framfor storbank, men likevel med storbankane sine gode verktøy. Ved utgangen av året noterte vi oss ein utlånsvekst på 21 %, vesentleg over kredittveksten i marknaden. Vi har lykkast særst godt med å behalde og rekruttere gode kundar. Hovuddelen av veksten vår har vi henta frå Oslo Omegn og i Innlandet, og mykje av denne veksten skriv seg igjen frå DNT- og LO-lån. Merkevara «Fjellbanken» treffer ei attraktiv kundegruppe som er oppteken av gode verdier, fjell, natur og eventyrlyst. Vi er stolte av verdiane våre – Nær, Solid og Livgjevande – og opplever at dei gjev meining både internt og overfor kundane våre.

I 2024 vart SpareBank 1 sin mobilbank kåra til den beste i marknaden – «ein god og brukarvennleg mobilbank som tar vare på alle». Sett frå kunden sin ståstad er det enkelt å bli kunde hjå oss. Det er avgjerande for ein mindre lokal sparebank å vera ein del av SpareBank 1-alliansen.

Inngangen på året var positiv for brukte bustader med aukande bustadprisar, men kjølna da signala om at rentenedsetjing frå Noregs Bank truleg først vil skje tidlegast i 2025.

Bustadprisane i Noreg auka likevel med 6,4 % i 2024 med betydelege forskjellar mellom regionane. Omsetjingstida ligg på svake 73 dagar i snitt i desember, også her med betydelege forskjellar, der Stavanger og omland hadde 26 dagar. Prisveksten i Innlandet i 2024 var ca. 1 % med 82 dagars omsetjingstid. Marknaden for nye bustader er særst svak med få igangsettingar, dårleg sal, fleire aktørar som legg prosjekt på vent og enkelte konkursar.

Auka levekostnader og høgare rentenivå enn marknaden har kjent på ei god stund, gjer at vi ser fleire kundar som opplever usikkerheit rundt eigen økonomi. Banken har prioritert opplæring i god rådgjeving for kundar med utfordringar. Vi ønskjer å koma tidleg i dialog for å gje kundar tryggleik og finne gode løysningar.

Marknaden ser ljosare på 2025 med forventningar om 2-3 rentenedsetjingar frå Noregs Bank og oppmjukingar i bustadlånforskrifta, som særleg kjem unge kundar til gode, med redusert krav til eigenkapital frå 15 % til 10 %. Det er forventa at igangsetting av bustader og fritidsbustader vil forbli svak langt inn i 2025.

Fjellbanken har eit sterkt rådgjevarteam, har lykkast i å behalde erfarne rådgjevarar og fått fleire dyktige tilsette gjennom året. Vi har god kompetanse på alle kontora, høg aktivitet og har ressursar til framleis vekst i åra som kjem.

Banken har ambisjonar og forventningar til å annonsere nye grøne produkt som bidreg til at kundane ønskjer å oppgradere bustaden sin for å få betre klima og redusere utslepp, noko som bidreg til ei betre framtid for nåverande og komande generasjonar. Offentlege tilskot, gjennom m.a. Enova og gulrøter frå finansnæringa, er viktige føresetnader for å skapa eit skifte.



Kundearrangement på Lesja Kulturhus. Tema: Jenter & Pensjon. #Samfunnsansvar. Frå venstre: Kristin Nygård Lonbakken, Birgit Løyland, Veronica Westli Moen, innleigd foredragshaldar på Pensjon, Åse Blomkvist, Therese Rosten, Line Sagsletten Bakken, Linda Grindstuen og Kristin Plassen Bakken.

Gjennom eigarskap i SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS har vi finansiert 297 objekt, totalt 62 millionar kroner. 2024 har vore eit svært positivt år for sparing og plassering, med sterke resultat i eit gunstig børsår. Vi har opplevd ein betydeleg vekst i spareavtaler i fond, noko som viser at kundane våre har stor tillit til våre tenester og er villige til å investere.

Pensjon har vore eit spesielt populært tema blant kundane, og etterspurnaden etter rådgjeving har vore høg gjennom heile året.

Kundekveldar for pensjon, spesielt «Jentekveld», som vart arrangert tidleg i 2024, har vore særst godt mottekne. Desse kveldane har tiltrekt mange kundar og viser auka interesse for pensjon.

Vi har og styrka teamet vårt med ein ny medarbeidar, noko som har forbetra både kapasiteten og kompetansen hjå oss. Dette har vore særst positivt og bidreg til at vi lykkast med formueskonseptet vårt. Vi ser fram til godt arbeid også i året som kjem.

Samfunnsengasjement

Banken si rolle som engasjert samfunnsaktør og partner har alltid vore sterk. Når vi ser attende, er det svært gledeleg å sjå kva banken si økonomiske støtte gjennom tiår har vore med og bidrege til. Men ingenting av dette hadde vorte realisert, hadde det ikkje vore for dei fantastisk engasjerte og dyktige friviljuge rundt om i bygdene våre, som så sterkt er med på å utvikle, fornye og skapa levande lokalsamfunn. Vi lever i ei tid der små lokalsamfunn er prega av fråflytting. Dess meir imponerende er det da å sjå det engasjementet frå alle dei som prøver å demme opp for dette, med å gjera oss enda meir attraktive for både dei som bur her, dei som vurderer å flytte heim att, og for alle turistar og tilreisande. Ingenting er meir gledeleg for ein lokalbank enn å sjå og få vera med på dette.

Aktivitet gjennom året

Starten på året er både gledeleg og spennande kvart år, for å sjå kor mange som søker på gåvemediane banken deler ut. For 2024 fekk vi 97 søkjarar – der samla pott på gåveutdelinga vart på 658 000 kroner. Tusen takk til alle dykk som står på for at andre skal trivast og ha det godt i dei fine bygdene våre.

Vi hadde ein spesielt flott start på 2024, der vi ønskte å få skikkeleg søkeljos på å koma i gang med sparing. Vi veit at det ennå er mykje å hente hjå damene når det gjeld pensjons-sparing. Derfor inviterte vi til jentekveld med søkeljos på sparing, der vi fekk med oss pensjonseksperter Åse Blomkvist. Vi samla nærare 200 damer både på Lesja kulturhus og i Utgard i Lom desse kveldane. Det var eit fantastisk engasjement, og mange har starta sparing i etterkant.

Som ein del av samarbeidet med Skiforbundet vart det også i år arrangert Barnas Mini-VM, eit omreisande skirenn i heile Noreg. Dette er lågterskel, der det korkje er tidtaking eller krav om å vera god på ski. Det var maskot til stades, og musikk og premiar til alle! Lesja og Tessand var dei heldige som fekk besøk denne gongen.

Ein del av samfunnsansvaret vårt er å bidra til riktig og god kompetanse i bygdene våre. Det er derfor viktig for oss å vera engasjert i stillingssleppet og jobbmessa som blir arrangert kvart år i regi av Interkommunalt politisk råd Nord-Gudbrandsdal, NAV, Karriere Innlandet Gudbrandsdalen, NordGudbrandsdal vidaregåande skule og åtte opplæringskontor. Her er banken sponsor, saman med SB 1 Gudbrandsdal.

Ein av dei store, tradisjonsrike aktivitetane har vorte gratis skidag i bakkane på Dombås, ved Lemonsjøen og nå også på Grotli. Her sponsar banken slik at alle kan køyre gratis heile dagen. Det er utruleg gledeleg å sjå kor mange som tek turen. Fleire som aldri har stått på ski før, prøver seg, og vi ser at mange flyktningar også kjem, noko som er heilt gull for integrering og trivsel.

Ein del av banken sitt samfunnsengasjement er også ansvaret vi har med å vidareformidle kunnskap og å setja dagsorden. I midten av mars inviterte vi, saman med SpareBank 1 Regnskaps-huset, bedriftskundar til fagkveld Berekraft. Temaet var at klima og miljø skal vektast minst 30 % i offentlege innkjøp og investeringar. Kva inneber det for lokale bedrifter i samband med anbod?

Så må vi også i dette kapitlet trekkje fram den utruleg engasjerte gjengen i Hælt Ekte – ein podcastserie for å framheve gullet og sjela til Gudbrandsdalen, få fram alt det kolossalt bra som har skjedd og skjer oppi her, dei unike folka som har fått til noko ekstraordinært, dei unge, inspirerende talenta frå her. Og ikkje minst blir også næringslivet i dalen trekt fram. Banken er samarbeidspartner i dette, saman med fleire. Dette året fekk adm. banksjef også ein eigen podcast-episode, vel verd å høyre på.

Fjellbanken er godt inne i andre kontraktsperiode med DNT Oslo og Omegn. Det er, som tidlegare skrive, ei svært viktig avtale for banken, der vi får moglegheit til å marknadsføre oss med gode rentevilkår til medlemsbasen deira.



Frå Sparebankveka 2024. Stor spenning medan Geir Falling er med og tømmer sparegrisar i Skjåk. Sigrid Skjelkvåle Aaboen, Camilla Jotun, Aslaug Sterten Lindsø og Trond Bråten ventar på gjestar ved bålpanna framfor banken på Dombås.



Fotoshoot med banken sine tilsette i høve Flåkløya Grand Prix i Lom. Her med Morten Christensen, Mona Thomassen og Nils Arne Haugen.



Det er berre da, med gode rentevilkår, at vi er attraktive nok til å bli vurdert som bank for ei heilt ny kundegruppe. Slik kan vi vekse i samsvar med dei krava som er sett til oss som bank. Gledeleg er det at vi, med sponsorbidrag, til gjengjeld kan vera med å utbetre/fornye dei ulike DNThyttene i marknadsområdet vårt. DNT Oslo og Omegn kan sjølv bestemme kor dette sponsorbidraget skal brukast, men sjølvsagt i vårt område, med lokal arbeidskraft til dei ulike oppdraga som er bestemt.

Samarbeidet med DNT Oslo og Omegn er eit vinn-vinn samarbeid, som også gjer at vi med ein ny kundemasse kan vekse slik at vi i neste omgang har moglegheit til å gje støtte og bidrag for å oppretthalde levande lokalsamfunn i Nord-Gudbrandsdalen.

Elles må vi nemne den fantastiske russen vi har innom kontora våre på vårparten. Der er vi så heldige å få prate litt, og førebudd dei på ein del praktiske ting som vil treffe dei framover, t.d. kor viktig det er med litt sparing, med rett bruk av Mastercard, med depositum-konto viss ein skal bu på hybel, innbu- og reiseforsikring etc.

Som tidlegare år er vi også med og sponsar gratis heiskort til alle tredjeklassingane i Nord-dalen. Nytt av året er at også Grotli er med på ordninga, slik at det blir enklare for ungar frå Skjåk å ta turen til ein bakke i nærleiken.

Banken var ein av hovudsamarbeidspartnarane til Gudbrandsdalskonferansen 2024 på Rudi Gard. Her møttest næringslivet for å bli inspirert av kvarandre, få påfyll av verdifull kunnskap frå scena, knytte sterkare band, kjenne på fellesskapet og ikkje minst reise heim att med den gode kjensla av kor mykje vi får til saman her i den vakre dalen vår, og også kor utruleg mykje spennande som er på gang framover. Vi gler oss til neste år!

Det var også duka for Gudbrandsdal musikkfest på hausten, der banken er hovudsponsor. Arrangementet er 10 konsertar på tre dagar i heile dalen, der publikum og artistar får

møte det beste frå vår eigen musikktradisjon. Og noko av det viktigaste: Unge musikalske talent frå heile Gudbrandsdalen deltek på alle konsertane under denne fantastiske musikkfesten.

Vi er stolt hovudsponsor til Traktorrocken i Vågå, og i år hadde vi to knallfine dagar i teltet saman med Eigendomsmegler 1 Gudbrandsdal og Lillehammer. Det var mykje folk, god stemning – og samlande for dei fine bygdene rundt oss.

Sparebankveka gjekk av stabelen i starten av november, med sparefokus, pøsefest og aktivitetar i skjønn foreining på alle kontor. Det er for oss som sparebank svært viktig å sette sparing på dagsordenen frå ein er liten. Det var stort oppmøte med nógde foreldre og born.

Tradisjonen tru hadde vi både landbrukstreff og BM julemiddag mot slutten av året, båe arrangementa i båe dalføra. Vi fekk skikkeleg god mat, kolossal underhaldning og ei ramme som vi håpar legg til rette for god relasjonsbygging mellom generasjonar og bransjar.

Og sist, men ikkje minst, var det som alltid på tampen av året, utdeling av banken sitt talentstipend til dei unge i dalen. Ullinsvin var også i år ramma for dette fine arrangementet. Talentvinnarane hadde med seg sine gjester, og vi vart ein stor gjeng som kosa oss denne fredagen før jul. Vi hadde denne gongen juletapas frå Dølakjøtt og underhaldning av talentstipendvinnaren Anne Othilie Bakke. Julie Garmo losa oss trygt gjennom kvelden som konferansier. Ein skikkeleg fin førjulskveld!

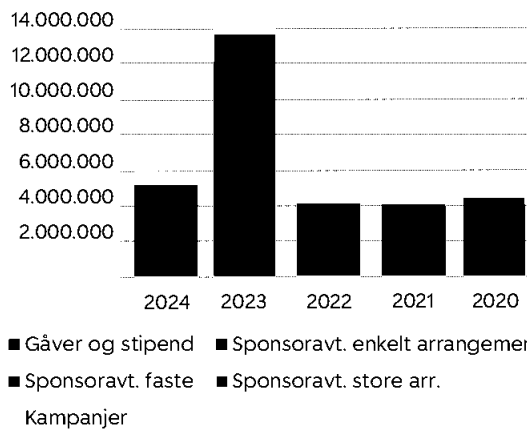


Frå besøk hjå vår samarbeidspartnar DNT Oslo og Omegn i deira lokale i Oslo. Kari Merete Horne, Therese Rosten, Kristin Nygård Lonbakken og Live Kaldestad.

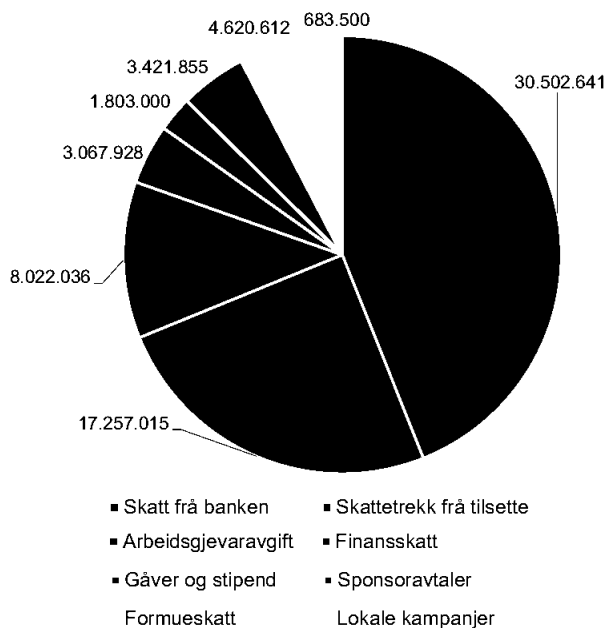
Samfunnsrekneskap

SpareBank 1 Lom og Skjåk er ein stor arbeidsgjevar. Medrekna skatt betalt av dei tilsette bidreg banken med over 63 mill. kroner i skattar og avgifter. Når vi reknar med gåver, stipend og sponsormidlar, er bidraget frå bankaktivitetane i 2024 på i alt 69,4 mill. kroner. Dei fem siste åra har banken betalt over 34,1 mill. kroner i gåver, stipend og sponsormidlar.

Gåver, stipend og sponsormidlar



Samfunnsrekneskap



Desse fekk tildelt gåver i 2024:

- Aurmo Vel
- Berg skulen vår
- Bjørkås Grendahus
- Bøverdalen Idrettslag
- Bøverdalen Samfunnslag
- Bø Grendahus
- Bø Grendautvalg (løypekjøring)
- Diktardagar
- DNT Gudbrandsdalen
- Dombås ambulansesasjon
- Dombås Musikkforening
- Dombås Skatepark
- Dovre og Dovreskogen skytterlag
- Dovre Historielag
- Dovre Idrettslag
- Dovre Lesja Kunstforening
- Dovre Spelmannslag
- Dovre Vel
- Dønnfoss Vel
- Elevrådet ved Nord-gdal vgs Lom
- FAU Loar Barnehage
- Fjellronning 4 H
- Flåklypa Sendeplatelag
- Frisvoldskogen Velforening
- Fritidsklubben Dovre
- Furuheim Gard (Wentzel måleri, restaurering)
- Garmo Bygdahus SA
- Garmo Idrettslag
- GIAX
- Gjeilo Grendahus
- Grønt Ungdomens Hus
- HLF Lom (hørselslag)
- Holemork kretslag / Moar grendehus
- Jakupscena
- Jetta Hundeklubb
- Jotunheimen Hestlag
- Jotunheimen Lag av Norske Redningshunder
- Juletefest på Moar
- Kirkens Bymisjon
- Kjøremsgrende Grendalag
- Knut Hamsun-laget
- "Kraftverket"
- LHL Skjåk
- Lalm Idrettslag
- Lalm Musikkforening
- Lalm Samfunnshus
- Lendhytta
- Lesja og Dovre Demensforening



Lesja og Dovre Arkeologiske Forum
Lesja Historielag
Lesja Idrettslag
Lesja Røde Kors Omsorg
Lesja Toraderklubb
Lesjaverk Grendeutvalg
Lia Ungdomslag / Liarende
Lom Bygdekvinnelag
Lom Friviljugsentral
Lom J 17 samarbeidslag
Lom Husflidslag
Lom Jeger- og fiskeforening
Lom Knipsarlag
Lom Kyrkjelege Råd
Lom og Bøverdalen Røde Kors Hjelpekorps
Lom og Skjåk Brass
Lom og Skjåk Hockey (Grov Gladiators)
Lom Pensjonistlag
Lom Skolekorps
Lom Trekkspillklubb
Lom Ungdomsklubb
LOS Kvinnenettverket Lom og Skjåk
Lomsklangen
Lykregrenda Vel
Marlo Grendahus
Mosjordet Grendahus SA
Mållaget Ivar Kleiven
Nasjonalforeningen Lom Demensforening
Nasjonalsparkriket Fotball
Naturvernforbundet Ottadalen og Sel
Nordherad Grendalag
Norsk Luftambulans
Norsk Ornitologisk Forening,
Sel og Ottadalen lokallag
Nuggebadarene's forening
Optimiske - samhold-Utvikling i Dovre
Ottadalen Hestesportklubb
Ottadalen Revmatikerlag
Partnerskapsmidler næringsnettverk Skjåk
Piger Hviin og Sang
Pilgrimssenter Dovrefjell
Reinskytten Skytterlag
Sjårdalen amatørteaterlag
Sjårdalen Kvinnelag
Sjårdalen Samfunnshus
Skiheis Lom IL
Skjåk Bygdekvinnelag
Skjåk Demensforening
Skjåk Hestlag
Skjåk Husflidslag
Skjåk IL Gym- og turngruppe
Skjåk Pensjonistforening
Skjåk Pistolklubb
Skjåk Røde Kors Hjelpekorps
Skjåk Songlag
Skjåk Spelmannslag
Skjåk Swing- og gammeldanslag
Skjåk Turlag
Småbarnsjulestrefest
Steinbakken vevstuggu
Synsli Grendautval
TAFI
Teatergruppa UL Fram
Tessand Idrettslag
Toftemosvingen Danseklubb
Trekkfuglan
Trollhøe Høkkers
Trusopplæringa i Skjåk
TV-aksjonen Barnekreftforeningen
Ullinsvin samarbeidsutval
Vågå Bygdekvinnelag
Vågå Demensforening
Vågåfjell Turløyper
Vågå Frivilligsentral
Vågå Handicaplag
Vågå Historielag
Vågå Historielag - Ullinsvin
Prestgårdshågein
Vågå IL fotballgruppa
Vågå Musikkforening
Vågå Seniordans
Vågå skytterlag
Vågå Speidargruppe
Vågå Spel- og dansarlag
Vågå Trekkspillklubb
Øygard Skulehus/grendahus

Tildeling talentstipend i 2024:

Amund Andersen-Gott, Vågå, militær drill
Anne Othilie Bakke, Vågå, song
Hanne Kjøk, Garmo, folkemusikk
Jens Lyngved, Skjåk, motorcross
Kristian Moen, Vågå, fjelløping
Lilli Schakenda, Lom, film og foto
Magnhild Moen Helland, Lom, folkedans og folkemusikk
Noah Eithun, Lesja, freeski
Ragnhild Sandbu Røe, Vågå, løping
Soini Ulv Turunen, Vågå, snowboard
Synne Kjøk, Lom, folkemusikk
Vilde Vårdal, Vågå, fele
Ægir Grande Lyng, Lom, utforsyking
Tor Mathias Hareland Berget, Lesja, langrenn og skiskyting
Mina Øyen, Lom, fotball
Vegard Mathias Nyøygard Nordrum, Lom, fiolin
Svein Løkken, Vågå, freeski
Iselin Aukrust, Lom, tradisjonsmusikk

Desse samarbeidde vi og hadde sponsoravtaler med i 2024:

Skjåk:
Skjåk IL
Grotli Eiendomsselskap AS/sesongkort 3. klasse
Nordigard Ramstad
Fjellevetyret
Countryfestivalen i Skjåk
Skjåk Songlag
Skjåk Kommune
Stryn turn (I samarbeid med Grotli)
Fagdag ELV i regi av Lom og Skjåk Brannvesen
NMK Skjåk
Skjåk Turløyper
Skjåk Demensforening
Holemork kretslag
Marlo grendahus
DNT Gudbrandsdal
Sota Sæter/Fjellpride 2024



Vinnarane av talentstipend 2024.



Lom:

Gjelling-Ljomen
Lom Dartklubb
Lom Trekkspelklubb
FAU Lom Ungdomsskole (støtte til skidag)
Astrid Garmo (solo-album)
Garmo IL
Lom og Skjåk skytterlag
FAU Loar skole (skidag 5.klasse)
Elevrådet LOM VGS (skidag)
Fjellsenteret i Lom/Barske Glæder
Lom Frivillighetssentral/konsertstøtte til flyktingar
Tor Jonsson Laget
Lom Spel- og dansarlag

Lom Pensjonistlag
Bøverdalen samfunnslag
Sandomstiftelsen, Garmo/hjertestarter
Vemund Olav Aukrust/konsert
Lia Ungdomslag
Lom IL
Jubileumskomite Lom og Skjåk ysteri
Lom Frivillighetssentral/kurs i Livredning
Norsk Fjellsenter/samling for fjellredning i Lom
Garmo Bygdahus
Lom kyrkjelege råd/støtte til konsert
Visit Jotunheimen/spons av Fjellsmaken
Jotunheimen Lag av NRH



Årleg arrangement for alle. Open bakke med gratis heiskort. Her frå Dombås og representantar frå Fjellbanken. Frå venstre: Therese Rosten, Kristin Nygård Lonbakken og Aslaug Sterten Lindsø.

**Vågå:**

Stolpejakten i Vågå
Vågå IL
Lalm Samfunnshus
Trollhøe Høkkers
Vågåfjell Turløyper
Lemonsjøen Skisenter/sesongkort 3. klasse
Vågå kommune (skidag)
Ottadalen sykkelklubb
Vågå Spel og dansarlag
Kulturcompaniet - traktorrock
Vågå skyttarlag
Lalm Ishockeyklubb
Tessand IL
Jotunheimen MX Klubb
Tone Bakke_photography
Lina Haug randen/konsert
Vågå Kommune/støtte til frivillighetsmessa 2024
Lalm Samfunnshus/Lalmskalender
Liverbirds Ottadalen
Ullinsvin Høstutstilling 2024

Lesja og Dovre:

Dovre Løypelag
Dovre Kommune (skidag)
Yuki Karateklubb
Toftemodansen
Lesja Dovre Løypelag
Toftemosvingen danseklubb
Lesja skole (skidag 5. - 10. trinn)
Dombås IL langrenn og skiskyting
Dombås Treningsstudio
Lesjaskog IL
Dovre kommune (skidag)
Lesja IL
Lesja Jeger og fiskeforening
Gudbrandsdalsmusea
Høyt og Lavt Bjorli
Lesja Dovre Danseteam
Bjorli Rånå Grendautvalg
Dovre og Dovreskogen skytterlag
Norsk Akitaklubb
Dovre Buldreteag
Bjorli-Lesja Løypelag SA
Dombås IL
Dovrejul
Dovre Løypelag

Andre:

DNT OSLO og OMEGN
UKM Gudbrandsdalen
Ungt Entreprenørskap Innlandet
Gudbrandsdal Musikkfest
Opplæringskontoret Gudbrandsdalen
Nasjonalparkriket fotball
Regionkontoret Nord-Gudbrandsdalen/
Stillingssleppet
Sponser RUSSEN i hele Nord-Gudbrandsdalen
Interkommunalt politisk Råd Nord-Gudbrandsdal/
Elevbedriftsmesse
Aslak Opsahl Brimi/Musikk-fonogramproduksjon
Stiftelsen Norsk Luftambulanselag/
Arrangement ULENDT 2024
Otta IL, samarbeidslag flere kommuner/
lik bekledning
DNT OSLO og OMEGN



Tilsette frå banken og frå meklar til stades på stand på Traktorrock i Vågå. Frå venstre Yvonne Nyhus, meklar Sara Ekle Løken, Ingrid Strind, Bente Skaarud Kvamme og Camilla Jotun.

SpareBank 1 Gruppen og banksamarbeidet



Om SpareBank 1 Gruppen

SpareBank 1 Gruppen AS er morselskapet til fleire dotterselskap, som alle utviklar og leverer produkt til alliansebankane, som igjen tilbyr desse til kundane i lokalmarkedene sine. Selskapet utviklar og leverer også produkt til LOs forbund og forbundsmedlemmer gjennom fordelsprogrammet LOfavør.

SpareBank 1 Gruppen AS er 100 % eigd av SpareBank 1-bankar og Landsorganisasjonen LO med følgjande eigarbrøk:

SpareBank 1 Sør-Norge (19,5 %), SpareBank 1 Nord-Norge (19,5 %), SpareBank 1 SMN (19,5 %), Samarbeidende Sparebanker AS (19,5 %), SpareBank 1 Østlandet (12,4 %), og Landsorganisasjonen og fagforbund tilknytt LO (9,6 %).

Selskap som er direkte eigd av SpareBank 1-bankane

11 finansselskap utanfor alliansesamarbeidet er også ein del av selskapa til SpareBank 1-alliansen. Dei er direkte eigd av bankane med eigarskapsbrøk/delar som er forskjellig frå bank til bank.

SpareBank 1 Utvikling DA

SpareBank 1 Utvikling DA består av ei rekkje utviklings- og fagmiljø, som leverer forretningsplattformer og felles forvaltnings- og utviklingstenester til eigarbankane. Selskapet bidreg til at felles utvikling og aktivitetar gjev bankane stordrifts- og kompetansefordelar, og eig og forvaltar dei immaterielle rettane til alliansen under det felles merkevarenamnet «SpareBank 1»

Samspar

SpareBank 1 Lom og Skjåk har 9,31 % eigarskap, og er ein av åtte aksjonærar i Samarbeidende Sparebanker AS og SpareBank 1 Samspar AS. Samarbeidende Sparebanker AS tek hand om SamSparbankane sine eigarinteresser i SpareBank 1 Gruppen, medan SpareBank 1 Samspar AS tek hand om aktivitetane til SamSpar-administrasjonen og SamSparalliansen. Desse selskapa blir eigd av åtte sjølvstendige sparebankar, og er ein allianse i alliansen. Sparebanken 1 Sogn og Fjordane vart ein del av Samarbeidende Sparebanker AS og Samspar AS. Samspar AS har fellesadministrasjon i Oslo. Bankane eig SpareBank 1 Gruppen gjennom eigarskapet sitt i Samarbeidende Sparebanker AS. Samspar er ein viktig samarbeidsarena for bankane, som legg til rette for og fremjar samarbeid på område som t.d. datavarehus, finansiering, marknad, betalingsformidling, IT, plassering og økonomi. SpareBank 1 Lom og Skjåk har ein indirekte eigardel på 1,82 % i SpareBank 1 Gruppen gjennom eigarskapet sitt i Samspar.



12 regionale og lokale SpareBank 1-bankar er partnerar i alliansen



Bankane i SpareBank 1-alliansen består av 12 sjølvstendige sparebankar (juridiske einingar). Totalt arbeider om lag 6 700 tilsette i SpareBank 1-bankane, og noko over 10 500 i heile alliansen.



Alliansesamarbeidet: To felleseigde selskapsgrupperinger

SpareBank 1 Utvikling DA

DOTTERSELSKAP:

EiendomsMegler 1 Norge AS
SpareBank 1 Kundesenter AS

SpareBank 1 Gruppen AS (9,6%)

DOTTERSELSKAP:

SpareBank 1 Forsikring AS
SpareBank 1 Factoring AS
Spleis AS
Fremtind Holding AS
- Fremtind Liv AS
- Fremtind Service AS
- Autosync AS

SELSKAP MED BETYDELEGE EIGARINTERESSER:

LOfavør AS
Kreditor AS
Eiendomsverdi AS

Ti deleigde* selskap utanfor Alliansesamarbeidet:

BN Bank ASA
SpareBank 1 Boligkreditt AS
SpareBank 1 Forvaltning AS
- ODIN Forvaltning AS
SpareBank 1 Kreditt AS
SpareBank 1 Markets AS
SpareBank 1 Næringskreditt AS
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS

SELSKAPER SOM BERRE FORVALTAR EIGARINTERESSER:

SpareBank 1 Betaling AS
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS

EiendomsMegler 1 Lillehammer og Gudbrandsdal AS

Banken er deleigar i EiendomsMegler 1 Lillehammer og Gudbrandsdal AS med 22,6 %. Selskapet er medlem av EiendomsMegler 1 Gjennom eigarskap og tett samarbeid vil dette gje synergieffektar for banken. Vi vil framover ha enda tettare samarbeid mellom Fjellbanken og EM1 Lillehammer Gudbrandsdal. Årsresultatet i 2024 vart kr 2 654 793 etter finans og skatt. Omsetninga i 2024 var på kr 37 712 744.

SpareBank 1 Regnskapshuset SMN AS

SpareBank 1 Lom og Skjåk eig 1,10 % i SpareBank 1 Regnskapshuset SMN AS. Dette er ein av dei tre største aktørane i rekneskapsbransjen, med meir enn 500 medarbeidarar fordelt på over 40 kontor i Trøndelag, Møre og Romsdal og Innlandet. Her i området har SpareBank 1 Regnskapshuset kontor i Lom, Skjåk, på Bjorli, Lesja og på Dombås.

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

SpareBank 1 Lom og Skjåk eig 2,65 % av aksjane i SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS. Gjennom eigarskapet i selskapet kan vi gje tilbod på leasing, næringslån, salspantlån og fakturasal til bedrifter og privatpersonar. Selskapet har ein forvaltningskapital på 12,9 milliardar kroner og har 53 tilsette. Hovudkontoret er i Trondheim.

SpareBank 1 Lom og Skjåk Næringslivsfond

Næringslivsfondet i banken har ein grunnkapital på kr 4 000 000. I 2023 vart næringslivsfondet tilført kr 6 000 000 i annan innskoten eigenkapital. Formålet til fondet er å styrke næringslivet blant bankkundane våre i marknadsområdet Skjåk, Lom, Vågå, Sel, Lesja og Dovre.

Frå og med 2024 er det vedtektsfesta tre ulike formål fondet kan brukast til:

1. Tilskot frå fondet skal nyttast til finansiering av undersøkingar og forsøk med sikte på å koma i gang med ny verksemd, og styrke eksisterande verksemd med finansiering av produktutvikling, konsulenttenester, opplæringstiltak og marknadsføring.
2. Næringsstipendet skal vera eit bidrag til nyskaping, utvikling og vekst i næringslivet, med mål om fleire varige arbeidsplassar i Skjåk, Lom, Vågå, Dovre, Lesja og Sel. Stipend kan delast ut til nyetablerarar og næringsdrivande i Skjåk, Lom, Vågå, Dovre, Lesja og Sel, eller til samanslutningar der hovudvekta av næringsdrivande er innanfor desse kommunane.
3. Interesseorganisasjonar, andre organisasjonar og kommunal forvaltning, som ønskjer å leggje til rette for landbruksnæringska kan søkje om midlar til kurs, fellestiltak/arrangement og tilskot til trivselstiltak.

Varde Investeringslaug AS

Varde Investeringslaug AS vart etablert i 2022, og skal vera ein pådrivar for å hente inn kapital til eit investeringsfond som kan bidra med risikokapital øyremerkt utvikling og vekst. Dette er ei felles satsing mellom privat og offentleg sektor med mål om å skape arbeidsplassar i Gudbrandsdalen. Varde skal bidra til at Gudbrandsdalen blir ein levande og attraktiv region å bu og arbeide i, og investerer i selskap som har ein tydeleg ambisjon om å drive berekraftig. Dette gjeld både økonomiske, sosiale og miljømessige forhold.

Saman med SpareBank 1 Lom og Skjåk er også SpareBank 1 Gudbrandsdal, Gudbrandsdal Energi Holding, Eidefoss og Skjåk Energi med på eigarsida.



Nøkkeltal

Tal i tusen kroner	2024	2023	2022	2021	2020
Førltningskapital	10.040.513	9.074.889	8.493.906	8.057.200	7.161.180
Overført til Boligkreditt (BK)	2.715.602	2.573.501	2.267.368	1.914.651	1.722.071
Førltningskapital inkl. BK	12.756.115	11.648.390	10.761.274	9.971.851	8.883.250
Brutto utlån (til kundar)	8.377.177	7.080.107	7.104.694	6.607.679	6.033.050
Brutto utlån (til kundar) inkl. BK	11.092.779	9.653.608	9.372.062	8.522.330	7.755.121
Innskot frå kundar	7.345.650	6.820.836	6.301.801	6.048.761	5.200.611
Resultat underliggjande drift eks. tap	181.915	119.319	90.325	43.268	58.461
Tap på utlån	37.244	19.252	15.171	4.307	27.010
Resultat underliggjande drift inkl. tap	144.671	100.067	75.154	38.961	31.452
Utbytte og verdiendring fin. instrument	68.363	30.776	3.285	27.932	-1.444
Resultatdel TS og FKV	47.621	-2.104	13.420	40.242	42.514
Resultat før skatt	204.069	128.738	91.859	107.135	75.522
Resultat etter skatt	173.566	97.852	75.144	95.036	66.201
Eigenkapital	1.498.179	1.328.691	1.256.343	1.182.224	1.087.610
Rentenetto	2,48 %	2,41 %	1,99 %	1,43 %	1,67 %
Rentenetto inkl. lån overført SB1 Boligkreditt	1,98 %	1,94 %	1,68 %	1,33 %	1,49 %
Provisjon og gebyr i % av gj. forv.kapital	0,51 %	0,52 %	0,58 %	0,67 %	0,66 %
Driftskostnader i % av gj. forv.kapital	1,60 %	1,56 %	1,44 %	1,51 %	1,43 %
Driftskostnader i % av sum driftsinntekter, eks. verdiendringer	52,83 %	52,78 %	50,59 %	56,65 %	47,87 %
Driftskostnader i % av sum driftsinntekter, eks. finansielle poster	54,55 %	54,00 %	56,86 %	73,21 %	60,39 %
Resultat før andre inntekter og kostnader i % av gj.snitt førltningskapital	1,85 %	1,09 %	0,96 %	1,21 %	0,96 %
Tap i prosent av brutto utlån	0,35 %	0,20 %	0,22 %	0,07 %	0,35 %
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,92 %	0,76 %	0,92 %	0,84 %	0,73 %
Misleghaldsprosent	0,70 %	0,08 %	0,09 %	0,08 %	0,15 %
Eigenkapitalandel i balanse	14,92 %	14,64 %	14,79 %	14,67 %	15,19 %
Eigenkapitalavkastning etter skatt	12,17 %	7,43 %	6,18 %	8,37 %	6,34 %
Eigenkapitalavkastning før skatt	14,30 %	9,88 %	7,52 %	9,44 %	6,95 %
Kapitaldekning	25,46 %	22,08 %	22,03 %	21,83 %	22,22 %
Kjernekapitaldekning	23,75 %	22,08 %	22,03 %	21,83 %	22,22 %
Rein kjernekapitaldekning	23,75 %	22,08 %	22,03 %	21,83 %	22,22 %
Rein kjernekapitaldekning, konsolidert	20,32 %	21,17 %	21,38 %	21,54 %	21,81 %
Kjernekapitaldekning konsolidert	20,51 %	21,31 %	21,57 %	21,74 %	22,03 %
Kapitaldekning, konsolidert	22,27 %	21,53 %	21,80 %	21,97 %	22,31 %
Utlånsvekst (eks. tapsavsetningar)	18,33 %	-0,35 %	7,52 %	9,52 %	8,02 %
Utlånsvekst inkl. BK	14,91 %	3,00 %	9,97 %	9,89 %	8,04 %
Innskotsvekst	7,69 %	8,24 %	4,18 %	16,31 %	14,88 %
Innskot i % av utlån	87,69 %	97,06 %	89,40 %	91,86 %	86,20 %
Innskot i % av utlån inkl. SB1 Boligkreditt	67,19 %	71,59 %	68,12 %	71,64 %	67,69 %
Endring førltningskapital	9,51 %	6,84 %	5,42 %	12,51 %	13,63 %
Brutto utlån næring (egen bok)	43,36 %	50,77 %	46,24 %	43,21 %	44,55 %
Brutto utlån privat (egen bok)	56,64 %	49,23 %	53,76 %	56,79 %	55,45 %
Brutto utlån næring inkl. Boligkreditt	33,74 %	38,26 %	35,89 %	34,29 %	33,85 %
Brutto utlån privat inkl. Boligkreditt	66,26 %	61,74 %	64,11 %	65,71 %	66,15 %
LCR	191 %	189,00 %	190 %	181 %	173 %
Tal på tilsette	74	67	64	62	59
Tal på årsverk	73	66	63	60	58

Årsmelding frå styret

Generelt

SpareBank 1 Lom og Skjåk vart stifta 27. mai 1873 og opna 2. januar 1874. Banken hadde eit opphavleg grunnfond på kr 1 200, som var gjeve av Lensmann Staff med kr 800 og Lom kommune og Skjåk kommune med kr 400.

SpareBank 1 Alliansen vart etablert i 1996, og SpareBank 1 Lom og Skjåk gjekk inn i alliansen i 1998.

Det er avgjerande at banken er ein kundeorientert, sjølvstendig og robust sparebank med lokal forankring. SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken skal vera ein kostnadseffektiv bank og skal gjennom alliansen med SpareBank 1 Gruppen ta ut dei fordelane samarbeidet gjev på produkt, innkjøp, utvikling og kompetanse. Banken skal gjennom alliansen skaffe, selje og levere finansielle tenester og produkt og ta ut stordriftsfordelar i form av lågare kostnad og/eller høgare kvalitet slik at kundane får den beste rådgjevinga og dei beste tenestene til konkurransedyktige vilkår.

Vi har hovudkontor i Lom og avdelingskontor i Bismo, Vågå, på Dombås og i Oslo.

Eigarstyring og selskapsleiing

Det øvste organet i SpareBank 1 Lom og Skjåk er generalforsamlinga. Generalforsamlinga er samansett av 12 medlemmer og fire varamedlemmer, der ni medlemmer og tre varamedlemmer er valde av og blant kundar i banken. Resten av medlemmene blir valde av og blant dei tilsette. Generalforsamlinga har etablert ein uavhengig valkomité som innstiller på kandidatar til generalforsamling og styre i banken, utanom representantane valde av og blant dei tilsette. Vedtektene i banken vart sist endra 11.03.2021, og vedtektene er offentleggjorde på heimesida til banken.

Forvaltninga av banken er styret sitt ansvar. Dei fire eksterne medlemmene blir valde av generalforsamlinga. Dei to andre medlemmene blir valde av og blant dei tilsette. Styret skal sørgje for ei forsvarleg organisering av banken

og har ansvar for å etablere kontrollsystem og sikre at verksemda blir driven i samsvar med gjeldande lover, vedtekter og forskrifter. Dei etiske retningslinene i banken er gjennomgått og godkjent i styret. Retningslinene er formidla til dei tilsette, og er tilgjengelege på heimesida til banken.

SpareBank 1 Lom og Skjåk har utarbeidd eigen styreinstruks. Instruksjonen skal sikre tillit til styret og leiinga og leggje grunnlaget for langsiktig verdiskaping til beste for banken, tilsette og andre interessentar.

Styreinstruksjonen blir evaluert årleg, og vart sist revidert av styret 26.04.2018, utan vesentlege endringar.

Styret har etablert eit felles risiko- og revisjonsutval og eit godtgjeringsutval. Banken har tilsett eigen fagansvarleg risk og compliance, som rapporterer direkte til styret.

Styret og leiande tilsette er omfatta av den løpande styreansvarsforsikringa. Forsikringa er plassert i forsikringsselskap med solid kreditt-rating.

Godtgjering og godtgjeringsutval
Styret i SpareBank 1 Lom og Skjåk fastset lønn og andre godtgjeringar til administrerande banksjef. Administrerande banksjef blir delegert mynde til å fastsetja lønn og anna godtgjering til både leiarar og andre tilsette.

Lønssystemet i banken er regulert av Sentralavtalen, Hovudavtalen og Bedriftsavtalen i banken. Årleg lønnsregulering blir fastsett av administrerande banksjef etter drøfting i tilsetjingsutvalet.

Godtgjeringsutvalet er representert med tre medlemmer frå styret i banken. Av desse skal minst ein av medlemmene vera representant for dei tilsette: styreleiar, nestleiar, tilsettevald styremedlem. Utvalet skal på fritt grunnlag vurdere godtgjeringsordninga i føretaket, og skal førebu alle sakene som skal handsamast av bankstyret. I 2024 vart det halde to møte



i godtgjeringsutvalet. Den 22.1.24 handsama utvalet «rapport om praktisering av godtgjersleordninga for 2023», erklæring om lønn og annan godtgjersle til leiande tilsette, i tillegg til overskotsdeling for 2023. Den 26.8.24 handsama godtgjersleutvalet kriterium for overskotsdeling for 2024.

Dei gjeldande interne retningslinene for godtgjersle i banken vart revidert og vedtekne av styret i SpareBank 1 Lom og Skjåk 21.06.2018, styrevedtak 71/18. Godtgjersleordninga i banken blir gjennomgått årleg av banken sin internrevisor. Internrevisor i 2024 var EY.

Rekneskapen

Gode føresetnader for framleis drift

Styret i banken stadfestar at alle føresetnadene for vidare drift er til stades, og årsrekneskapen er avlagd under desse føresetnadene. Slik styret ser det, er det etter årsslutt ikkje skjedd noko som krev fleire kommentarar.

Rapportering etter IFRS

Rekneskapen er sett opp etter IFRS med mindre noko anna følgjer av årsrekneskapsforskrifta.

Resultatrekneskapen

Resultatet etter tap og skatt vart i 2024 173,6 mill. kroner før andre inntekter og kostnader. Etter andre inntekter og kostnader er resultatet 174,2 mill. kroner. For samanlikning med tidlegare år viser vi til nøkkeltalsrapporten. Prosenttal er utrekna av gjennomsnittleg forvaltningskapital, dersom ikkje anna er kommentert.

Forslag til disponering av overskot

Med eit historisk godt resultat, som i stor grad skuldast eingongshendingar, meiner styret at det er grunnlag for ei ekstraordinær disponering til framtidige gåveutdelingar. Det er ikkje identifisert konkrete formål for bruk av heile den avsette summen, men gavefondet kan nyttast til utdeling i åra som kjem, slik at disponeringa kan sikre at tilstrekkelege gavemidlar er tilgjengelege for allmenntilgjengelege formål, også i år der resultatata til banken ikkje gjer det mogleg med større dispo-

neringar over årsresultatet. Styret gjer framlegg om slik disponering av overskotet til banken: Kr 20 000 000 til gåver
Kr 154 247 243 blir overført til fondet i sparebanken.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er hovudbidraget til det totale dekningsbidraget i banken, og utgjorde 233,6 mill. kroner, ein auke frå året før på 51,2 mill. kroner. Rentenetto utgjer 2,48 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, tilsvarande førre året var 2,41 %.

Auken i rentenettoen kan i stor grad forklarast med at vi har hatt ein auke i utlån som har vore mykje større enn innskotsauken, samstundes som vi har hatt god innskotsdekning og god likviditet. Vi har derfor kunne ha auka utlåna mykje utan at vi har lånt alt dette i verdi-papirmarknaden.

Det var ingen endringar i rentene fastsett av Norges Bank i 2024. Vi auka ikkje utlånsrentene på den siste renteauken Norges Bank varsla i desember 2023, men vi sette opp innskotsrentene for nokre typar sparekonti med verknad frå februar 2024.

Utbytte

Vi mottok utbytte og andre inntekter av eigenkapitalposisjonar på 9,0 mill. kroner. Samarbeidende Sparebanker AS og SpareBank 1 Samspar AS blir bokført etter eigenkapitalmetoden i balansen. Utbytte vi mottek, blir ført mot verdiendring i selskapet. SpareBank 1 Lom og Skjåk sin resultatdel for desse selskapa i 2024 utgjer 47,6 mill. kroner. I 2023 utgjorde dette -1,9 mill. kroner.

Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester

Gebyr- og provisjonsinntekter vart på 47,6 mill. kroner, som utgjer 0,51 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital. I 2023 var tilsvarande tal 46,2 mill. kroner og 0,52 %. Vi har ein bra auke i gebyrinntekter frå betalingsformidling, og lita nedgang i forsikring.

Det er liten endring i dei andre provisjonsinntektene. Provisjonsinntekter frå SpareBank 1 Boligkreditt utgjer 4,2 mill. kroner av dette, det same som i 2023.

Finansielle postar

Bokført endring i verdipapira og andre finansielle instrument viser for 2024 positiv resultat-effekt med 59,4 mill. kroner. Av dette gjeld negativ verdiendring på fastrenteutlån 7,8 mill. kroner, positive verdiendringar og gevinstar på eigenkapitalinstrument 41,7 mill. kroner. Av dette utgjer gevinst ved sal av aksjer i Samarbeidende Sparebanker AS til SpareBank 1 Sogn og Fjordane 25,1 mill. kroner. Positive verdiendringar og gevinstar på renteberande verdipapir er på 16,7 mill. kroner, medan verdiendringar på renteswappar gjev ein resultat effekt på 8,8 mill. kroner.

Driftskostnader

Dei samla driftskostnadane, inklusive ordinære avskrivningar, vart på 1,60 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital. I 2023 var driftskostnadene på 1,56 %. Lønn og andre personalkostnader utgjer 0,81 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, ein auke frå 0,72 % i 2023.

Kostnadsnivået i banken er vurdert som tilfredsstillande. Styret har løpande fokus på kostnadseffektiv drift av banken for å oppnå gode økonomiske resultat.

Tap

Resultatførte tap utgjer 37,2 mill. kroner. Vi har attendeført 0,3 mill. kroner som gjeld tapsavsetningar til fastrentelån som blir bokført som verdiendring på utlån. Tapsavsetning i trinn 1 på bustad utgjorde ei attendeføring på 0,9 mill. kroner. Desse blir vurdert til verkeleg verdi på balansen og blir attendeført over andre inntekter og kostnader i resultatet. Banken har konstatert tap på til saman 9,7 mill. kroner i 2024, ein auke i individuelle avsetningar på 27,5 mill. kroner og ein reduksjon i trinn 1- og trinn 2-avsetningar på 1,0 mill. kr. Inngang på tidlegare konstaterte tap utgjer ei inntekt på 0,3 mill. kroner. Netto resultatførte tap utgjer 0,46 % av brutto utlån, mot 0,27 % i 2023.

Faktiske tap er i hovudsak knytt til lokale verk-semder, og avsetjingar for å møte eventuelle tap er knytt til landbruk og fast eigedom. Endringar i IFRS9 modellen medførte også auka tapsavsetningar.

I 2023 flytta vi alle utlån knytt til næringane «utvikling og sal fast eigedom», «oppføring av bygningar» og «kjøp og sal av fast eigedom» frå trinn 1 til trinn 2. Dette er gjort med bakgrunn i at dette er bransjar som har store utfordringar. Effekten på denne flyttinga utgjer 8,7 mill. kroner.

Balansen

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen utgjer 10 040,5 mill. kroner, ein auke på 10,6 % sidan førre årsskifte. Dette må sjåast i samanheng med overføringane til SpareBank 1 Boligkreditt. Ved utgangen av 2024 hadde overføringane til SpareBank 1 Boligkreditt auka frå førre årsskifte med 142,1 mill. kroner til 2 715,6 mill. kroner. Forvaltningskapitalen inkludert SpareBank 1 Boligkreditt utgjer 12 756,1 mill. kroner, ein auke på 1 107,7 mill. kroner sidan 2023.

Utlån og garantiar

Utlåna gjekk opp med 1 297,6 mill. kroner til 8 377,2 mill. kroner, når vi ikkje tek omsyn til overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt. Note 7 viser fordeling mellom geografiske område.

Ved utgangen av 2024 utgjer garantiar 113,2 mill. kroner. Note 34 viser garantiar fordelt på garantitypar. Utlån til næringslivet er på 43,4 % av totale utlån (eks. lån i SpareBank 1 Boligkreditt). For 2023 var dette 50,8 %.

Den gjennomsnittlege utlånsrenta rekna av brutto utlån var 5,72 % mot 5,27 % i 2023.

Banken er medeigar i bustadkredittselskapet SpareBank 1 Boligkreditt AS (SB1BK). Selskapet vart etablert for å sikre eigarbankane tilgang til funding som er rimelegare enn den fundinga banken sjølv normalt kan oppnå, gjennom utferdning av særskilt sikra obligasjonar med



svært god rating. For å oppnå denne ratinga må bustadkredittselskapet dokumentere at alle lån oppfyller gjevne kvalitetskrav frå styresmaktene og kredittratingbyråa. Ved å overføre denne typen lån mottar banken provisjonsinntekter frå selskapet, jf. note 8.

Avsetjingar til tap

Balansen viser samla tapsavsetjingar på 103,5 mill. kroner, ein auke på 27,5 mill. kroner sidan 31.12.2023. For kundar som er vesentleg kredittforringa, har banken gjort ei individuell avsetjing. Til saman utgjer dei individuelle avsetjingane for engasjement i denne kategorien 63,7 mill. kroner, ein auke på 28,5 mill. kroner i 2024.

Innskot

Innskot frå kundar utgjer 7 345,7 mill. kroner, som er ein auke på 524,8 mill. kr siste året, eller 7,7 %. Dei siste åra har det vore auke kvart år, men med svært varierende prosentdel. Styret er klar over likviditetsrisikoen som ligg i store innskot. Ein del av dei større innskota er etablert med bindingstid. Den gjennomsnittlege innskotsrenta var på 3,17 %, tilsvarande for 2023 var 2,49 %.

Verdipapir

Behaldninga av renteberande verdipapir utgjer 512,5 mill. kroner. Av dette er 204,5 mill. kroner i rentefond. Forvaltninga av renteberande verdipapir som inngår i LCR-berekinga er sett bort til SpareBank 1 Kapitalforvaltning. Vi viser til note 25 for nærmare opplysningar om renteberande verdipapir.

Behaldninga av aksjar, andelar og andre eigenkapitalinstrument utgjer 269,6 mill. kroner. Dette inkluderer strategiske investeringar gjennom alliansesamarbeidet. I tillegg har vi eigardeler i tilknytt selskap og i felleskontrollert verksemd bokført med til saman 287,7 mill. kroner, sjå note 35.

Banken har behaldning av renteswappar på til saman 385 mill. kroner. Desse har ein netto positiv marknadsverdi på 26,2 mill. kroner.

For verddivurdering av verdipapir viser vi til notane 22, 23 og 25.

Plasseringar i verdipapir ligg innanfor dei grensene styret har sett. Styret får kvartalsvis rapportar over verdipapirporteføljen, der bokført verdi, marknadsverdi og renterisiko går fram.

Eigenkapital og kapitaldekning

Etter overføring til sparebankfondet utgjer eigenkapitalen nå 1,498 mrd. kroner. Heile eigenkapitalen er frå opptente overskot og gjev ein eigenkapitaldel på 14,92 %, rekna ved utgangen av året, mot 14,64 % ved førre årsskiftet. Rein kjernekapital og kjernekapitaldekning utgjer 23,75% og kapitaldekning utgjer 25,46 %.

SpareBank 1 Lom og Skjåk konsoliderer eigardelar i SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Kredittkort AS og SpareBank 1 Finans Midt Norge AS. Etter konsolidering av desse selskapa er rein kjernekapital 20,32 %, kjernekapital 20,51 % og kapitaldekning på 22,27 %.

Funding og likviditet

Bankaktiviteten med finansielle instrument er avgrensa til å gjelde eigne posisjonar. Total eksponering og vurdering av risiko blir jamleg gjennomgått.

Banken si gjeld ved utferding av obligasjonslån var 982,1 mill. kroner ved utgangen av 2024, ein auke på 188,7 mill. kroner sidan utgangen av 2023. I tillegg har vi lagt ut ansvarleg lån på 100 mill kroner i 2024, med bokført verdi 100,3 mill. kroner. Obligasjonsgjeld som forfell i 2025, utgjer 120 mill. kroner. Gjennomsnittleg vekta løpetid på obligasjonsgjelda er på 2,6 år, jf. note 31.

Innskot målt mot netto utlån utgjer 87,7 % mot 97,1 % ved førre årsskiftet. Rapportert LCR pr. 31.12.2024 er 191 %.

Likviditetsrisikoen til banken er redusert gjennom god spreining av innlån på ulike marknader, innlånskilder og løpetider. Styret vurderer likviditetssituasjonen som god, og finansieringsmarknaden som velfungerande.

Revisor

Den eksterne revisoren til banken for regnskapsåret 2024 er PricewaterhouseCoopers AS. Banken har inngått avtale med EY AS om å levere internrevisjonstenester frå 2023.

Intern kontroll og risikostyring

Generelt

Eit mål for SpareBank 1 Lom og Skjåk er balansert risikoeksponering. Samstundes er det viktig for banken å stimulere til aktivitet og nyetablering i primærmarknadsområdet. Styret har vedteke prinsipp for risikostyring gjennom instruksar, retningslinjer og internkontroll. Styret får løpande orientering om utviklinga gjennom periodiske rapporteringar.

Styret meiner at risikostyringa i banken er god, og at banken blir styrt etter reglar som er gjevne i lov, føresegner og i interne retningslinjer.

Kapitalkrav

I 2022 vurderte Finanstilsynet samla risikonivå og tilhøyrande kapitalbehov for SpareBank 1 Lom og Skjåk. Dette resulterte i eit fastsett Pilar II-krav på 2,5 %. Vedtaksbrevet er offentleggjort på heimesida til Finanstilsynet.

Desse vurderingane, saman med krava i CRD-IV-regelverket, dannar grunnlag for kor mykje kapital banken må ha for å dekkje den samla risikoen den er eksponert for. Styret meiner at banken er godt kapitalisert. Både rein kjernekapitaldekning og kapitaldekning har i heile 2024 vore over minstekravet, inkludert krav til Pilar II.

I samsvar med føresegn om risikostyring og internkontroll har banken årleg ein gjennom-

gang av vesentlege risikoar dei respektive verksemdsområda i banken er eksponert for. Finansiell informasjon, Pilar III, blir offentleggjort på heimesida til banken.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er knytt til potensialet for tap på utlån eller garantiar til kundar, i tillegg til tap på plassering i verdipapir med mindre solide utferdarar. I tråd med føresegner frå Finanstilsynet og dei interne retningslinjene gjennomgår banken regelmessig utlånsporteføljen med tanke på identifisering av mogleg tapsutsette engasjement. Banken følgjer utviklinga i utlånsporteføljen tett med kvartalsvis oppfølging av nøkkeltal, og følgjer med på at utviklinga av måltal relatert til utlånsporteføljen inngår som del av kvartalsvise risikorapportar til styret. Styring av kredittrisiko tek utgangspunkt i kreditstrategi vedteken i styret.

Porteføljen for bedriftsmarknaden har gjennom 2024 hatt moderat vekst, mens porteføljen for privatmarknaden har auka mykje i 2024. Dei estimerte nivåa for forventa tap, uventa tap og vekta sannsyn for misleghald har gått ned i 2024. Det er alltid ein viss risiko i utlånsporteføljen til banken. Vi har ein risiko ved å vera med på utvikling av lokalt næringsliv, og ved at vi har store eigeidomsengasjement utanom banken sitt primærmarknadsområde.

Talet på misleghaldne engasjement er forholdsvis lågt ved utgangen av året. Engasjementa i bedriftsmarknadsporteføljen i dei tre høgste risikogrubbene har auka litt i forhold til utgangen av førre året. For privatmarknaden har denne delen vorte mindre gjennom 2024. Styret meiner banken har god kontroll med engasjementa.

Valutarisiko

Banken er i liten grad direkte eksponert i valuta, men er indirekte eksponert gjennom å stille lånegarantiar for kundar med valutalån overfor SpareBank 1 SMN. Banken si eksponering mot valutalånsгарantiar er samla sett relativt låg. Denne eksponeringa har også vorte redusert mykje dei siste åra.



Marknadsrisiko

Marknadsrisiko er risikoen for tap som skuldast endringar i observerbare marknadsvariablar som renter, valutakursar og verdipapirkursar.

Risikoen for endringar i verdipapirprisar som skuldast endringar i generelle kredittprisar, blir også rekna som marknadsrisiko. Marknadsrisiko i SpareBank 1 Lom og Skjåk oppstår hovudsakleg frå investeringar i obligasjonar, sertifikat og aksjar og som følgje av aktivitet utført for å stø opp under bankdrifta, i første rekkje funding.

Styring av marknadsrisiko tek utgangspunkt i strategi for marknadsrisiko vedteken i styret. Inntektene til banken skal i størst mogleg grad skapast i form av kundemargar. Da vil banken oppnå størst mogleg stabilitet og tryggleik i innteninga. Risikoaktiviteten knytt til handel i verdipapir vil skje innanfor rammer som er vedteke til kvar tid, fullmakter og kredittliner til motpartar. Styret vurderer marknadsrisikoen til banken som akseptabel.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er definert som risikoen for at banken ikkje klarer å oppfylle forpliktingane sine etter kvart som dei har forfall. Likviditetsrisiko omfattar uføresette endringar eller svingingar i likviditetsbehovet. Døme på dette kan vera vekst i utlån og innskot, endringar i marknadsprisar, eller at kontraktfesta innskot kjem for seint eller ikkje blir noko av. Likviditetsstyringa tek utgangspunkt i Policy for likviditetsrisiko vedteken i styret. Policyen blir gjennomgått årleg, og skal sikre at banken har evne til å handtere kritiske situasjonar.

Det er inngått ei samarbeidsavtale i SpareBank 1 Alliansen, som forpliktar den einskilde banken til å hjelpe andre bankar i alliansen ved eventuelle finansieringsproblem. I 2023 har denne avtala ikkje medført eksponering.

Likviditetsrisikoen er primært knytt til behovet for ekstern funding på grunn av auke i utlån og/eller reduksjon i innskot. Overføring av bustadlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS har redusert behovet for eigne lån i marknaden,

og med det redusert likviditetsrisikoen. Det er dagleg oppfølging og vurdering av likviditeten. Målsetjinga om samansetjing av balanse og forfallsstruktur på obligasjonslån, saman med etablerte trekkrettar, gjer at styret framleis meiner å ha ein kontrollert og låg risiko.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er definert som risiko for tap som følgje av utilstrekkelege eller sviktande interne prosessar eller system, menneskelege feil eller eksterne hendingar.

Styring av operasjonell risiko tek utgangspunkt i Policy for operasjonell risiko, som blir revidert av styret minst ein gong kvart år. Prosessen for styring av operasjonell risiko skal gjera at operasjonelle hendingar i SpareBank 1 Lom og Skjåk ikkje skal kunne skade den finansielle stillinga til banken i alvorleg grad. Det blir gjennomført risikovurderingar knytt til tenester, system og ved vesentlege endringar i eksisterande produkt og system før implementering ifølgje styrevedteken rutine. Det er fokus på samarbeid i SpareBank 1-alliansen, som skal sikre god og stabil drift av IT-system. Banken har etablert database for registrering og oppfølging av forbetringstiltak knytt til uønskte hendingar. Den generelle auken i svindelaktivitet i samfunnet har medført ein auke i risikoen for operasjonelle tap.

Styret meiner at den operasjonelle risikoen til banken er innanfor akseptable grenser.

Strategisk risiko

Måten vi driv banken på, den desentraliserte avgjerdsprosessen og at vi er lett tilgjengelege for kundane, er gode konkurransefortrinn. SpareBank 1 Lom og Skjåk er i mindre grad eksponert for strategisk risiko. Banken tok i 2019 til å leige eit lite kontorlokale i Oslo for å betene fjernkundemarknaden i området. Kontoret vart først bemanna av folk frå avdelingskontora i Nord-Gudbrandsdalen. Ved utgangen av 2024 er det totalt fem tilsette med fast arbeidsstad ved kontoret i Oslo. Investering og risiko er førebels avgrensa, og styret vurderer risiko knytt til etableringa som låg.

Compliancerisiko (risikoen for å ikkje etterleva lover og forskrifter)

Compliancerisiko er risikoen for at banken får bøter, andre strafferettslege sanksjonar, omdømmetap eller økonomisk tap som følgje av manglande etterleving av lover, forskrifter, offentlege pålegg og retningslinjer fastsett av styresmaktene. Styret meiner at banken har tilfredsstillande styring og kontroll med compliancerisikoen, og at eksponeringa banken har for slik risiko er forsvarleg.

Forretningskikkrisiko («conduct risk»)

Forretningskikkrisiko er risikoen for offentlege sanksjonar, straffereaksjonar, tap av omdømme eller økonomiske tap som følgje av at forretningsmetodane til banken eller åtferd av dei tilsette i vesentleg grad skader interessene til kundane eller integriteten banken har i marknaden. Regulering av finansbransjen har over tid utvikla seg til i stadig større grad også å omfatte regelverk for å beskytte kundar og forbrukarar. Forretningskikkrisikoen er derfor nært knytt til compliancerisiko.

Sentrale verkemiddel for å sikre god forretningskikk omfattar m.a. etiske retningslinjer, interne informasjons- og opplæringstiltak, gjennomføring av risikoanalysar, system for handtering av kundeklager og ein formålstenleg varslings- kanal. Ved etablering eller endring av produkt og tenester skal det gjennomførast naudsynt kvalitetssikring før lansering. Påskjønning- og godtgjeringsordningar skal utformast slik at ønskt åtferd blir sikra og fremma. Styret meiner at banken har ei forsvarleg eksponering for forretningskikkrisiko.

ESG-risiko

ESG står for «Environmental, Social and Governance», og kan omsettast til miljø, sosiale forhold/rettar og selskapsstyring. ESG blir brukt som metode til å vurdere og rangere selskap etter kor godt dei gjer det med tanke på påverknad av miljøet, sosiale forhold og rettari og rundt selskapet, og kor god selskapsstyringa er på å ta i vare alle interessentane i og rundt eit selskap.

Tanken bak ESG er at risikoen på investeringane kan reduserast og gjera det mogleg å skapa ei meir berekraftig og langsiktig avkastning.

Dette er konsekvenstenking som går ut over «her og nå». Det betyr å inkludere miljøsyn, sosiale utfordringar og god eigarstyring.

ESG-risiko for banken kan vera:

- (E) Endring i natur-, klima- og/eller miljøforhold som har direkte eller indirekte negativ effekt for banken.
- (S) Manglande etterleving av regulatoriske krav eller forventningar marknaden har til menneskerettar, arbeidstakarrettar og god forretningskikk.
- (G) Manglande etterleving av regulatoriske krav eller forventning marknaden har når det gjeld styring og kontroll

Banken er hovudsakleg indirekte eksponert for ESG-risiko via kundane sine. Kundar med høg ESG-risiko kan til dømes gje auka utlånstap på grunn av reduserte panteverdiar, eller på grunn av forringa forretningsmodellar og redusert beteningsevne. Det er i framtida truleg at det i tillegg kjem kapitalkrav knytt til ESG-risiko. SpareBank 1 Alliansen har utarbeidd ei felles løysing for rapportering av ESG-risiko knytt til kredittgjeving av næringslivsengasjement.

Ein vesentleg del av utlåna til bedrifts- marknaden er knytt til eigedom og landbruk. Banken er dermed spesielt eksponert for den ibuande ESG-risikoen til desse bransjane. Det er likevel avgjerande at banken samarbeider med kundane om å halde ESG-risikoen knytt til kvar kunde på eit akseptabelt nivå.

Temaet er under kontinuerleg oppdatering, og forhåpentlegvis vil dette føre til stor og positiv påverknad overfor kundar og samarbeidspartnarar.

Arbeid mot kvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrot

Banken har gjennom arbeidet med antikvitvasking som formål å førebygge og avdekkje transaksjonar med tilknytning til ulike former for økonomisk kriminalitet, som kvitvasking, terrorfinansiering, omgåing av sanksjons-regelverket, bedrageri og svindel.

Økonomisk kriminalitet undergrev integriteten til det finansielle systemet, og er ein trussel mot velferdssamfunn og sunt næringsliv. Det vil alltid vera ein risiko for at bankprodukt og tenester kan bli forsøkt misbrukt til å kvitvaske midlar som stammar frå kriminell verksemd. Dette er ein vedvarande trussel som vi arbeider målretta med å motverke.

Gjennom løpande vurderingar og den årlege verksemdinnretta risikovurderinga, kartlegg banken kva risikofaktorar vi må ha spesiell merksemd på. Risikovurderinga legg grunnlag for bankens policy, rutinar og arbeidet som blir gjort innanfor området. Alle kundetiltak og aktivitetar for å redusere risiko i verksemda skal vere risikobasert. Dette sikrar at banken brukar ressursane sine så effektivt som mogleg.

I retningslinene til banken er det lagt vekt på relevant og kontinuerleg opplæring på antikvitvaskområdet. Kompetanse hjå alle tilsette i banken er ein føresetnad for å at banken etterlever regelverket og har god kvalitet i dette arbeidet. Det er krav om årlege opplærings- og oppdateringstiltak for alle tilsette i banken, med eit særskilt opplegg for kundefrågjeverar på person- og bedrifts-marknaden. Det er også eit krav at styremedlemmene gjennomfører eit tilpassa opplæringsopplegg. Dette har bidrege til å skjerpe fokuset og forbetre kompetansen hjå tilsette når det gjeld antikvitvasking.

Banken ser ein auke i svindel og svindelforsøk mot bankkundane, som fører til at pengar hamnar hjå kriminelle aktørar. Banken har i 2024 styrka antisvindelarbeidet med 50% stilling og har nå 1,5 årsverk på antisvindelarbeid.

Svindel heng tett saman med kvitvasking.

Utbytte frå bedrageri må i dei fleste tilfelle kvitvaskast. Svindel og svindelforsøk mot kundane våre blir meir avansert og utbreidd for kvart år. Svindeltypar som kundane blir utsett for, er blant anna kjærleikssvindel, investeringsbedrageri, direktørsvindel, falske fakturaer og ulike typar phishing. Vi har sett ein auke i saker der kriminelle aktørar har misbrukt kunden sin tilgang til mobil- og nettbank. Økonomisk tap for kunden som følgje av svindel er tap for banken og samfunnet fordi det gir inntekter til kriminelle. Banken jobbar heile tida med førebygging og handtering av svindelsaker. Fleire svindelforsøk er avverja grunna bankens overvaking og oppfølging. Banken har skarpt fokus på å ha samtaler med kundar som er offer for svindel.

Banken erkjenner sitt viktige samfunnsansvar. Gjennom etterleving av lovverk og plikter skal banken arbeide systematisk og målretta for å førebygge, avdekkje og hindre at banken blir nytta til økonomisk kriminalitet. Banken undersøker og rapporterer kvart år ei rekkje mistenkjelege transaksjonar til Økokrim. Kapasiteten knytt til arbeidet med økonomisk kriminalitet har auka sist år, og det har vore høgare innrapportering av saker i 2024 i forhold til tidlegare år. Banken har eigne, dedikerte ressursar som arbeider med antikvitvaskoppgåver og anti-svindel. I tillegg har ein medlem av leiargruppa antikvitvaskansvaret i banken.

Arbeidet med elektronisk overvaking av transaksjonar er utkontrahert til felles AKV-eining i SpareBank 1 Utvikling DA, og dette arbeidet blir stadig styrka. Overvaking blir gjennomført kontinuerleg basert på verksemdspesifikke risikovurderingar.

Tiltak skildra ovanfor har gjort at arbeidet er meir profesjonalsert, med skarpere fokus og betre kompetanse hjå tilsette innanfor AKV-området. Ikkje minst gjeld dette arbeidet mot identitets-tjuveri, svart økonomi og terrorfinansiering. Arbeidet vil framleis ha høg prioritet i 2025.



Personvern

Banken forvaltar store mengder persondata, og det blir stilt strenge krav til handsaming av kundeinformasjon. Auka digitalisering set også stadig større krav til sikkerheit og vern av enkelt-individ, slik at personvernet blir teke vare på ved utvikling av tenester og produkt.

Personvern i bank handlar om å sikre naudsynt konfidensialitet, integritet og tilgang til alle personopplysingar som er eigd, handsama eller forvalta av banken. Banken har policy, retningslinjer og rutinar for behandling av personopplysingar som skal sikre at vi etterlever personvernregelverket.

Banken har utpeikt eit personvernombod som legg til rette for ansvarleg behandling av personopplysingar. Personvernombodet gjev råd til administrerande banksjef om personvern-arbeidet i banken. Alle marknadsføringskampanjar som blir gjennomført i regi av banken, blir kontrollert av personvernombodet med tanke på etterleving av personvernregelverket. Nye tenester og produkt blir risikovurdert før implementering.

Personvernombodet deltek i risikovurderinga i alle implementeringar der det er behandling av personopplysingar.

Banken sørgjer for at brot på personvernregelverket bli handsama raskt og meldt til Datatilsynet i tråd med personvernforordninga.

Informasjonstryggleik

På line med andre bankar og organisasjonar i sektoren står vi overfor stadig nye utfordringar knytt til cyberkriminalitet og nettbaserte angrep. I nært samarbeid med SpareBank 1-alliansen held vi fram med engasjementet for kontinuerleg å forbetre tryggingstiltaka våre og tilby relevant opplæring til dei tilsette.

Kvifor betyr dette noko for organisasjonen vår?

Nasjonal sikkerhetsmyndigheit (NSM) og Politiets sikkerheitsteneste (PST) rapporterer om aukande digital utpressing og sabotasje, og dette avspeglar ein aukande trussel i det totale risikobildet. Sjølv om vi i løpet av 2023 registrerte avgrensa hendingar knytt til informasjonstryggleik, heldt vi fram med arbeidet for å sikre systema våre og tenester for kundar og tilsette i 2024.

I samarbeid med SpareBank 1-alliansen har vi gjennom 2024 etablert ytterlegare system og kontrollar for å redusere både sannsynet og konsekvensane av digitale truslar. Vi har spesielt fokusert på å gjennomføre risikovurderingar av produkt og tenester og auke dei tilsette sitt medvett om farane ved falske e-poster og phishing-forsøk.

Opplæring

Opplæring er ein kritisk del av strategien vår. Gjennom året gjennomfører vi obligatorisk sikkerhetsopplæring for alle tilsette, gjennom SpareBank 1-alliansens haldningsprogram for informasjonstryggleik. I 2024 har vi spesielt hatt søkjeljos på å styrke generell kompetanse innan sikkerheit med eit digitalt trusselbilde i stadig endring. Vi har gjennomført sikkerheitsundersøking blant våre tilsette, der det vart gjennomført målretta testing av ferdigheiter.

I eit lengre perspektiv

Digitale truslar vil framleis vera ein del av trusselbildet. Den teknologiske utviklinga krev kontinuerleg kunnskapsoppdatering og kompetansebygging blant våre tilsette. Vi vil halde fram med å byggje og vedlikehalde ein sterk sikkerheitskultur, som vil vera avgjerande for å handtere denne utfordringa. Strategisk forankring av sikkerheitstiltaka våre er tydelege, med klare retningslinjer og mål for å sikre trygge løysningar for kundar og tilsette. Vi held fram med å arbeide for å oppfylle desse måla og gjennomføre tiltak basert på anerkjente standardar og praksis.



Berekraft

I strategiplanen for perioden 2023–2025 heiter det at SpareBank 1 Lom og Skjåk vil ta eit tydeleg samfunnsansvar. Kundane vil ønskje å velja oss fordi vi er Fjellbanken. Då må vi ha eit aktivt tilhøve til miljø og berekraft i alt vi gjer. Vi har mål for ansvarleg og berekraftig bankdrift og vil forankre ein kultur for berekraftig verksemd både internt i banken og ut mot kundar og samarbeidspartnarar.

Det ligg i kulturen til ein lokal sparebank å finne gode løysingar for ei berekraftig utvikling av lokalsamfunnet banken er ein del av. Dette har vore ein naturleg del av historia vår, og vi ønskjer å delta i og vera ein pådrivar for ei berekraftig utvikling av lokalsamfunnet også i framtida.

SpareBank 1 Lom og Skjåk har i mange år utarbeidd sin eigen klimarekneskap knytt til verksemda vi sjølve driv. Denne rekneskapen er omtala i eit eige kapittel i årsmeldinga. Vi kjøper klimakvotar for å kompensere for klimagassutsleppet vårt.

Vi ser også at vi gjennom den påverknaden vi har gjennom å yte finansiering kan vere ein bidragsytar til å påverke kva haldning kundane våre har til berekraft.

Finansiering

SpareBank 1 Lom og Skjåk har drive berekraftig utvikling av lokalsamfunna våre i snart 150 år. Å yte lån til kundar, både næringsliv og privatkundar, er kjerneverksemda til banken. Gjennom utlånsverksemda vil vi bidra til lokal verdiskaping for at regionen vår skal vera eit attraktivt område for dei som bur og driv næringsverksemd her.

Gjennom å yte finansiering har vi stor kraft til å påverke, og vi kan derfor vere ein pådrivar for omstilling både for næringsliv og personkundar i berekraftig retning.

Det er krav om at ESG-risiko (miljø, sosiale forhold/rettar og selskapsstyring) skal vurderast for låneengasjement over eit visst nivå. SpareBank 1-bankane har utarbeidd og teke i bruk ei felles løysing for rapportering av ESG-faktorar knytt til kredittgjeving. Ei ny og forbetra løysing vart implementert i starten av 2023. Ved bruk av denne løysinga vil vi gjera kundane meir medvetne ved å stille relevante spørsmål og å ha dialog om temaet.

Vi har etablert låneproduktet «Fjellbanken Energilån», som gjev kundane gunstige finansieringsvilkår dersom dei ønskjer å gjera energisparande tiltak i næringsbygg, bustad eller fritidsbustad. Fjellbanken Energilån kan ytast både til privatpersonar og næringskundar.

Sparing og plassering

Alle bankane i SpareBank 1-alliansen har etablert berekraft som fokusområde i egne verksemdar, og styret i SpareBank 1 Utvikling har vedteke følgjande berekraftambisjon:

«Alle felles selskaper integrerer bærekraft i sine virksomheter. Vi skal levere godt på bærekraftsratinger og beholde posisjonen hos forbrukerene som den banken som oppleves mest bærekraftig»

SpareBank 1 skal til kvar tid arbeide i samsvar med norsk lov. Arbeidet vårt blir styrt etter klare prinsipp og høge forventningar innan berekraftsområdet. SpareBank 1 har omfattande rutiner for å motarbeide kvitvasking og skjulte eigartilhøve, og ønskjer å bidra til at forretningskontaktane legg vekt på miljø, klima, sosiale tilhøve og ansvarleg eigarstyring og selskapsleiing.

Alle tilsette som gjev råd til kundane, eller på ein eller anna måte har noko å gjera med fondsforvaltninga vår, skal kjenne til prinsippa og skal gjennomgå retningslinene årleg. For nærare opplysningar viser vi til «retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond i SpareBank 1» som du finn på www.fjellbanken.no

SpareBank 1 Lom og Skjåk investerer også delar av overskotslikviditeten i verdipapirmarknaden. Det aller meste av dette er plassert i investeringar i statleg verksemd og statsgaranterte papir, obligasjonar med fortrinnsrett (OMF) og norske og nordiske kommunar. Vi har sett bort deler av forvaltninga av verdipapirporteføljen til SpareBank 1 Kapitalforvaltning. Det var viktig for oss at leverandøren av denne tenesta har eit aktivt forhold til berekraftsarbeid.

Tilsette

Leiargruppa

Dei fem i leiargruppa til Fjellbanken har ulike kvalitetar, styrkar og kompetanse, og utfyller kvarandre godt. Felles er at dei brenn for utvikling av Fjellbanken, for lokalmiljøet og berekraftig vekst. Saman med dei andre tilsette og mellomleiarane utgjør dei eit lag vi stolt kallar for Fjellbanken.

Medarbeidarane våre

Dei viktigaste ressursane i Fjellbanken er engasjerte og dyktige medarbeidarar. Dei er kvar dag med på å skapa resultatet, både for banken og lokalsamfunnet. Vi ser at omstillings- evne og kontinuerleg utvikling er avgjerande for å møte kundane i framtida, og med det også betre konkurransekrafta til banken. Derfor er oppdatert fagkompetanse og digital kompetanse kombinert med endringsevne vesentleg for dei tilsette nå og i framtida. Tilrettelegging av strukturert kompetanseutvikling er eit viktig tiltak. Samstundes er arbeidsoppgåvene til kvar einskild ein god læringsarena. En stor del av utviklinga og læringa skjer i det daglege. Dette byggjer på god læringskultur og medvit om kva og korleis ein lærer. Systematisk kunnskaps- deling er ein viktig del av dette.

Som følgje av nye oppgåver og nye måtar å utføre prosessar på, skal kompetanse utviklast etter kvart som behov oppstår. Verkemidla er både utvikling av tilsette vi alt har, og rekruttering av nye medarbeidarar. Det blir ved behov gjort løpande justeringar. Vi har fleire tilsette som har passert 60 år, som blir følgt opp gjennom seniorsamtaler.

Vi har hatt interne justeringar, og vi har fått fleire nye leiarar. Det er gledeleg å sjå at banken har mange engasjerte og dyktige tilsette som ønskjer ansvar og utvikling, og derfor gjerne tek på seg andre roller og anna ansvar.

Det er vesentleg for banken å vera ein attraktiv arbeidsplass, noko som også er nedfelt i strategiplanen. Dette er viktig både for å behalde viktig kompetanse og knyte til seg folk med ønskt kompetanse, erfaring og personlege eigenskapar. For å klare dette, er det viktig å tenkje framover. Skal regionen lykkast med å trekkje til seg talent, er vi avhengige av å arbeide langsiktig saman, på tvers av næringar og kommunegrenser. Dette ønskjer Fjellbanken å vera ein del av. Banken har avtale med Trainee Innlandet og Internship Gudbrandsdal, med formål om å tiltrekkje oss og behalde god kompetanse i vårt marknadsområde, samstundes som banken tilbyr spennande arbeidsoppgåver som gjev god erfaring.

Banken hadde gjennom året både avgangar og nytilsetjingar. Ved utgangen av 2024 har SpareBank 1 Lom og Skjåk 74 faste tilsette ved dei fem kontora. Dette utgjør til saman 72,8 årsverk. Vi har i 2024 fått ti nye medarbeidarar.

Det er leiar betaling Anne Regina Galde, kundevert/rådgjevar kundesenter Guro Storlien Grjøtheim, rådgjevar pensjon Svein Jonsson Brennhaug, kundevert/rådgjevar kundesenter Camilla Jotun, finansrådgjevar (avd. Oslo) Jørgen Meek Kvalvaag, HR-rådgjevar Elin Husom, kunderådgjevar forsikring Jon Terje Bjørke, LGA (lansering og gevinst)/produkt- ansvarleg betaling Martine Kristine Rønning, leiar kundar og marknad Emil Inversini, og ein medarbeidar på avdelinga for økonomisk kriminalitet.

I banken er 23 av medarbeidarane autoriserte innan godkjenningssordninga for kreditt, sju autoriserte innan godkjenningssordninga for skadeforsikring, seks autoriserte innan personforsikring og tre autoriserte innan



Unni Strand

Administrerende banksjef

Unni har vore adm. banksjef for Fjellbanken sidan 2016. Ho er utdanna handelsøkonom og har ei rekkje kurs innan organisasjon og leing, med brei erfaring frå både kommunal og privat verksemd. Ho har hatt ulike leiarstillingar, m.a. i DNB.



Anne Kjæstad Veggum

Leiar forretningsutvikling, økonomi og finans. NK-funksjon

Anne har vore i Fjellbanken sidan 2016 og har sete i leiargruppa sidan 2018. Ho er stats- autorisert revisor og tok til i Fjellbanken som RiskController i 2016, etter ni år i EY.



Ingrid Vassmo Sulheim

Leiar HR

Ingrid starta i Fjellbanken i 2016 og vart konstituert inn i leiargruppa i 2023. Ho vart fast i leiargruppa i 2024. Ho er utdanna innan økonomi, administrasjon og destinasjonsutvikling. Ingrid tok til på HR-avd. i banken i 2016 etter 10 år ved økonomiavdelinga i Lom kommune.



Emil Inversini

Leiar Kundar og marknad

Emil tok til i Fjellbanken i desember 2024. Han har utdanning frå BI og har lang og variert erfaring frå bank og finans. Emil har brei erfaring frå kundesida i bank, inkludert landbruk. I dag leiar han alle kunderetta funksjonar i banken.



Sindre Vangen

Fagansvarleg Risk og compliance

Har vore i banken sidan 2017 og ansvarleg for risk og compliance sidan 2021. Utdanna sivilingeniør i Industriell økonomi og teknologileing. Fleire års arbeidserfaring frå DNB og frå rådgjevande ingeniørfirma innan for olje og gass. Han likar spesielt å arbeide med kvantitative analyser.

skade- og personforsikring næring. Etik og god rådgjevingsskikk blir godt forankra gjennom autorisasjonsordningar og kompetanseoppdateringar.

Auka kompetanse vil ytterlegare forsterke kvaliteten i rådgjevinga og dialogen med kundane. Både leiinga og styret i banken set stor pris på innsatsen til dei tilsette i banken.

Utgreiing om likestilling og diskriminering

I tråd med lov om likestilling og diskriminering pliktar banken å arbeide aktivt for å fremje likestilling og hindre diskriminering på arbeidsplassen. Diskriminering er det same som usakleg forskjellsbehandling, som vil vera i strid med arbeidsmiljølova. SpareBank 1 Lom og Skjåk skal arbeide målretta for å fremje likestilling og hindre diskriminering på grunn av kjønn, nedsett funksjonsevne, etnisk avstamming, hudfarge,

språk, religion og livssyn. Korkje styret eller administrasjonen er kjent med tilhøve som kan oppfattast som diskriminerande.

Rekruttering

Banken har godt omdømme som ein attraktiv arbeidsgjevar, og ønskjer å spegle samfunnet vi er ein del av. Det er eit mål at bae kjønn er representert i balansert grad blant dei tilsette. Det blir lagt vekt på kompetanse og eigenskapar i utvalsprosessar, utan omsyn til kjønn, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, funksjonsnedsetjing, etnisitet, religion, livssyn, seksuell orientering, kjønnsidentitet eller kjønnsuttrykk. Tilsetjingar blir gjort av fire medlemmer i tilsetjingsutvalet, noko som reduserer risikoen for diskriminering i tilsetjingsprosessar. Styret er tilfreds med fordelinga mellom kvinner og menn i banken, og vil arbeide for å ha god kjønnsfordeling blant dei tilsette og i leiinga også i framtida.

Lønns- og arbeidsvilkår

Kriteria for fastsetjing av lønn er heller ikkje påverka av kjønn, omsorgsoppgåver, etnisitet, religion eller livssyn. Målsetjinga om at det ikkje skal vera lønnskilnad mellom kvinner og menn i banken for medarbeidarar i same type stilling, meiner vi er oppfylt. Det kan vera lønnskilnader mellom stillingar ut ifrå stillingsinnhald og krav til kvalifikasjonar.

Forfremming

Det er ønskeleg at korkje kjønn, omsorgsoppgåver, etnisitet, religion eller livssyn står i vegen for å få nye oppgåver og ansvar i banken. Dette kjem til syne til dømes ved at fleire fagansvarlege, mellomleiarar og medlemmer i leiargruppa er småbarnsforeldre og både kvinner og menn. Leiargruppa i banken er ved årsslutt 2024 samansett av to menn og tre kvinner. Styret er samansett av tre menn og tre kvinner.

Utviklingsmoglegheiter

Det er eit mangfald av stillingar og roller i banken, og dette gjer at mange tilsette skifter fagområde og ansvarsnivå i løpet av karrieren sin i organisasjonen. For å leggje til rette for dette er, det viktig at tilsette får tilgang til relevante kurs og etterutdanning der det er formålstenleg. Kriteria for å få tildelt kurs og vidareutdanning er ikkje påverka av kjønn, omsorgsoppgåver, etnisitet, religion eller livssyn.

Tilrettelegging, samt moglegheit for å kombinere arbeid og familieliv

Fleksibel arbeidstid kan nyttast i dei fleste avdelingane, med tilrettelagde ordningar for å kunne kombinere arbeid og familieliv i ulike livsfasar. Banken er fleksibel når det gjeld å innvilge permisjon og deltidsordningar for kvinner og menn som er i ein omsorgssituasjon.

Varsling

Banken har eigen rutine for varsling av kritikkverdige forhold. Dette gjeld alle former for trakassering og anna uønskt oppførsel – som

mobbing, seksuell trakassering, diskriminering, kriminelle forhold og forhold der liv og helse er i fare. Varsel som blir motteke, blir kvalitetssikra og vurdert før det blir vidaresendt til varslingsgruppa i banken. For å styrke arbeidet for likestilling og ikkje-diskriminering ytterlegare, vart rammeverket for varsling av kritikkverdige forhold og varslingsplakat revidert i 2021. Det er også inngått avtale med EY for drift av ekstern varslingsteneste ved eventuelle kritikkverdige forhold.

Arbeidsmiljø

Banken har som mål å vera ein attraktiv og inkluderande arbeidsplass for medarbeidarar i alle aldersgrupper og livsfasar. Banken legg til rette for at balansen mellom arbeid, heim og fritid skal vera god for alle medarbeidarane.

Banken ønskjer også å hjelpe dei tilsette med å oppretthalde god helse gjennom å stimulere til fysisk aktivitet.

Banken brukar ei dynamisk organisasjonsundersøking der tilsette svarar elektronisk på rullerande spørsmål i arbeidssamanheng. På denne måten kan leiarar og arbeidsgjevar følgje opp dei tilsette kontinuerleg og tett.

Banken har eit omfattande og robust rammeverk for organisasjonen, som skal sørge for at arbeidstakarrettane blir oppfylt. Dette gjeld m.a. personalhandbok, HMS-handbok og etiske retningslinjer.

Banken har ulike utval for å sikre at desse retningslinjene, prinsippa, prosedyrane og standardane blir omsett til handling. Eksempel er tilsetjingsutval, fellesutval, tillitsvalde, verneombod og bedriftshelseteneste. Det blir utført internkontroll i samsvar med forskrift om systematisk arbeid for helse, miljø og tryggleik i verksemder. Banken er medlem av «Falck Norge AS» og representant frå der deltek etter behov. Alle utval har gjennomført møte i 2024. Det har ikkje vore arbeidsuhell knytt til aktiviteten i 2024.



Utgreiing om likestilling mellom kvinner og menn:

Aldersfordeling	2024	2023
under 30 år	7	5
30 til 50 år	38	34
over 50 år	29	28
Totalt	74	67
Andel kvinner fordelt på stillingsnivå	2024	2023
Leiargruppa	60,0 %	60,0 %
Andre leiingar	77,0 %	50,0 %
Resten av dei tilsette	51,0 %	52,6 %
Kvinner i styret	50,0 %	50,0 %
Gjennomsnittleg lønn		
Kvinner	700.061	681.109
Menn	732.794	741.499
Lønna til kvinner som del av lønna til menn		
Leiargruppa	119,7 %	130,2 %
Andre leiingar	85,2 %	93,1 %
Resten av dei tilsette	83,8 %	91,0 %
Uttak av foreldrepermisjon		
DAGSVERK		
Kvinner	241	81
Menn	0	14
Sjuefråvær		
I prosent		
Kvinner	3,8 %	8,1 %
Menn	2,0 %	4,2 %
Fråvær pga sjuke barn, inkl legemeldt fråvær		
DAGSVERK		
Kvinner	45	27
Menn	19	6
Del av tilsette i deltid*		
DAGSVERK		
Kvinner	5,4 %	10,4 %
Menn	2,7 %	1,5 %

Styret meiner at banken har oppfylt krava til aktivitets- og utgreiingsplikta, omtala i likestillings- og diskrimineringslova.

Banken gjennomfører mål- og utviklingssamtaler kvart år, der naturlege tema er bl.a. arbeidsmiljø og trivsel. Basert på systematisk arbeid gjennom mål- og utviklingssamtaler, håpar banken å oppretthalde det høge nivået på arbeidet med arbeidstakarrettar og arbeidsmiljø. Banken ser ikkje vesentlege endringar i rammevilkåra for dette arbeidet i nær framtid.

Styret meiner at banken har eit arbeidsmiljø som er godt og positivt, til glede for den einskilde medarbeidar, kunde og bank.

Openheitslova

Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggjende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (openheitslova) trødde i kraft 1. juli 2022. Lova skal sjå til at verksemdar har respekt for grunnleggjande menneskerettar og anstendige arbeidsforhold. Kvar einskild har også rett til å få vite korleis vi som bedrift handterer negative konsekvensar av dette.

Menneskerettar

SpareBank 1 Lom og Skjåk har ikkje utarbeidd eigne retningslinjer for tilsette og kundar på dette området. Risikoen for brot på menneskerettane er liten, da banken har forretningsdrift i Noreg, og med det opererer i samsvar med lover, reglar og konvensjonar. I staden for eigne retningslinjer, meiner banken å vera dekt gjennom etiske reglar, der hovudprinsippa sikrar korleis tilsette og tillitsvalde i banken skal opptre, og kva for haldningar som skal ligge til grunn for avgjerder i gjevne situasjonar.

Anstendige arbeidsforhold

Anstendig arbeid og økonomisk vekst er eit av fire utvalde berekraftsmål vi har ekstra skarpt fokus på. Dette gjeld direkte i eiga verksemd, gjennom innkjøp av varer og tenester og formidling av tenester og produkt gjennom samarbeidspartnarar og produktselskap.

Aktsemdsvurderingar og lokale innkjøp

Banken har etablert retningslinjer for lokale innkjøp som skal sikre at leverandørar og samarbeidspartnarar respekterer grunnleggjande krav til miljø, sosiale forhold og etisk forretningsverksemd. Utgreiing om aktsemdsvurderinga for 2023 vart vedteke i bankstyret 24.6.2024 og er offentleggjort på heimesida til banken. Ut over dette har SpareBank 1 Banksamarbeidet DA på vegner av SpareBank 1-alliansen innarbeidd krav til at alle i alliansen skal halde seg innanfor menneskerettane i innkjøpsrutinane.

Innkjøpsrutinane til SpareBank 1 Gruppen krev at alle innkjøpsavtaler inkluderer eit vedlegg om samfunnsansvar. Det følgjer ei varslingsplikt frå leverandøren, og leverandøren blir også pålagt plikt til å følgje opp underleverandørar. Brot på vedtak om samfunnsansvar blir sett på som brot på kontrakten og kan gje grunnlag for heving av avtala. Les meir om oppfølging av leverandørar i kapittel om «Berekraft i innkjøp».

Styret meiner at banken handlar i tråd med forventingane i openheitslova.

Korrupsjon

Banken har nulltoleranse overfor korrupsjon. Dei etiske retningslinjene i banken skal bidra til bevisstgjerjing og etterleving av den etiske standaren som blir kravd. Dei etiske retningslinjene for tilsette og tillitsvalde inneheld korrupsjonsmotverkande punkt. Dette gjeld gåver, andre fordelar eller koplingar til seg sjølv eller nærstående med tanke på tilsetjingsforhold eller verv. Etiske dilemma blir også forankra gjennom sertifiseringa av rådgjevarane innan sparing og investering. Registrerte tilfelle av forsøk på korrupsjon skal rapporterast i ein eigen hendingsdatabase. Det er etablert ein eigen varslingsplakat med rapporteringslinjer i tillegg til omtale av varsling i dei etiske retningslinjene. Det er ikkje registrert brot på retningslinjene knytt til korrupsjon.



Det ytre miljøet

All drift vil på ein eller annan måte påverke det ytre miljøet. SpareBank 1 Lom og Skjåk, Fjellbanken, har i fleire år utarbeidd klimarekneskap for å finne ut kor mykje utslepp av CO₂ drifta av fører med seg. Dette er gjort i samarbeid med CEMAsys.com AS. Banken sender opplysningar om papirforbruk, søppel, straumforbruk, reiseverksemd osv., og har fått attende ein rapport som viser kor mange tonn CO₂-ekvivalentar (tCO₂e) drifta av banken fører med seg. Rapporten frå CEMAsys.com AS er i sin heilskap attgjeven ein annan stad i årsmeldinga.

I 2023 vedtok banken strategiplan for 2023–2025. Der skriv vi at vi ønskjer å vera ein representant for ei berekraftig framtid i det lokalsamfunnet vi er ein del av, og ved å vera livgjevande legge til rette for vekst og utvikling i tråd med verdiane våre.

Vi vil ta eit tydeleg samfunnsansvar. Kundane vil ønskje å velja oss fordi vi er Fjellbanken. Då må vi ha eit aktivt tilhøve til miljø og berekraft i alt vi gjer. Vi har mål for ansvarleg og berekraftig bankdrift og vil forankre ein kultur for berekraftig verksemd både internt i banken og ut mot kundar og samarbeidspartnarar.

Slik vi ser det, er CO₂-utslepp den største negative påverknaden drifta av banken har på det ytre miljøet. 2023 er det 15. året SpareBank 1 Lom og Skjåk får utarbeidd klimarekneskap med hjelp av CEMAsys.com AS (tidlegare CO₂focus). I 2009 var utsleppa på 67,3 tCO₂e

Berekraft i innkjøp

Berekraft i innkjøp handlar om medvettet leverandørane har om si leverandørkjede og arbeidet dei gjer for å redusere negativ påverknad på miljø, sosiale forhold og etisk forretningsverksemd i heile leverandørkjeda si. SpareBank 1 stiller krav til leverandørane om at dei har retningslinjer innan berekraft, og at desse skal omsetjast til handling.

Her følgjer eit samandrag av SpareBank 1 Utvikling (SB1U) sitt arbeid med leverandør-oppfølging innan berekraft:

- SB1U sine avtaler med leverandørar av varer og tenester består til dels av selskapet sine eigne avtaler og allianseavtaler som bankane/selskapa nyttar.
- Avdeling for Allianseinnkjøp inngår leverandøravtaler på vegne av alliansen og følgjer opp berekraftsrisiko relatert til desse.
- SB1U forventar av sine leverandørar og forretningspartnarar at dei har et bevisst forhold til berekraftsrisiko i si eiga verksemd og leverandørkjede, og at dei aktivt og målretta arbeider for å redusere negativ påverknad av klima, miljø og sosial- og forretningssetiske forhold.
- Vi stiller krav til leverandørane om at dei har retningslinjer innan berekraft, og at desse skal omsetjast til handling. Vidare blir det stilt krav om etterleving av lova om openheit, føring av klimarekneskap og plan for omstilling til netto null.

Arbeidet fram mot openheitslova

Allianseinnkjøp si leverandør-oppfølging innan berekraft har sidan 2019 vore basert på OECD sin rettleiar for aktsemdsvurderingar. OECD sine retningslinjer er berande i lova om openheit og plikta til å gjera greie for aktsemdsvurderingar, som trødde i kraft 30.06.2023.

Gjennom ei tidlegare risikobasert kartlegging av 249 eksisterande leverandørar prioriterte vi 12 leverandørar i 2022 som vart nærare følgt opp mot etterleving av lova om openheit. Under er eit utdrag av aktsemdsvurderinga frå 2023. Aktsemdsvurdering for 2024 vil bli offentleggjort innan 30.06.2025.

- **Faktiske og potensielle negative konsekvensar for menneskerettar og anstendige arbeidsforhold blir kartlagt og vurdert på følgjande måte:**

Leverandørar av møblar og IT-utstyr har blitt undersøkte på grunn av risiko for brot på menneskerettar og dårlege arbeidsforhold i leverandørkjedene. IT-utstyr har høg risiko, medan møblar har noko lågare risiko.

IT-tenester, konsultentselskap og bemannings tenester vart også inkluderte på grunn av stort innkjøpsvolum. Alle 12 leverandørane sine vurderingar vart gjennomgånne hausten 2023, og dei beskriv i hovudsak organisering og retningslinjer, men lite om faktiske negative konsekvensar.

- **Desse eigna tiltaka er sett i gang for å stoppe, førebyggje eller avgrense negative konsekvensar:**

To leverandørar i dypteundersøkinga vart valde ut til å gjera greie for opplysningar om faktiske negative konsekvensar og vesentleg risiko for negative konsekvensar som dei har avdekt gjennom sine aktsemdsvurderingar. Dei vart også bedne om å gjera greie for tiltak som dei har sett i verk eller planlegg å setja i verk for å stanse faktiske negative konsekvensar eller avgrense vesentleg risiko for negative konsekvensar, og resultatet eller forventa resultat av desse tiltaka.

- **På denne måten følgjer vi med på gjennomføring og resultat av tiltak:**

To leverandørar i dypteundersøkinga vart følgde opp: ein større leverandør av IT-utstyr og ein større leverandør av IT-tenester.

Dei vart informerte om at utgreiingane deira ikkje hadde nok søkeljos på faktiske negative konsekvensar og vesentleg risiko for negative konsekvensar. Dei vart bedne om å gi nærare tilbakemelding på dette. Leverandøren av IT-utstyr vart også beden om å gjera greie for undersøkingar hos ein av sine under leverandørar i Kina.

- **På denne måten har vi kommunisert med interessentar og rettighetshavarar om korleis negative konsekvensar er handterte:**

Dette blir omtalt i innspel til årsrapportar frå bankane og i kvartalsmøte med alliansen (Samarbeidsutval innkjøp) der oppnådde forbetringar blir rapportert.

- **På denne måten har vi kommunisert med interessentar og rettighetshavarar om korleis negative konsekvensar er handterte:**

Etter nærare oppfølging gav leverandøren av IT-utstyr meir konkret informasjon om funn i 2022 hos seks underleverandørar i Asia, inkludert avvik knytt til moderne slaveri. Leverandøren kravde at denne praksisen vart stoppa og følgde opp med revisjon og tilbakebetaling av om lag 0,8 millionar USD til 200 tilsette. Hos ein underleverandør i Kina vart det funne avvik for overtidsarbeid, bustøtte og trygdeavgifter.

Arbeid med berekraftig innkjøp i 2024

Som ein betydeleg innkjøpar av varer og tenester, både lokalt og nasjonalt, har SpareBank 1-alliansen ansvar og moglegheit til å påverke omstilling til eit grønarare og meir rettferdig samfunn. Gjennom tydelege krav og forventningar, systematisk oppfølging og samarbeid sørgjer vi for kontinuerleg forbetring i våre leverandørkjeder. Vi forventar at leverandørane våre er medvitne og handlar målretta for å redusere negativ påverknad på miljø, klima og sosiale forhold i si verksemd.

Allianseinnkjøpsberekraftsarbeid skjer etter ein toårig handlingsplan. I handlingsplanen 2023 – 2024 skreiv vi mellom anna følgjande: «I tida framover vil Allianseinnkjøp halde fram med å følgje opp leverandørane si etterleving av openheitslova. Til dette er det godt innarbeidde rutinar for oppfølging av både eksisterande og nye leverandørar.»

Allianseinnkjøpsberekraftsarbeid i 2024 har vore noko annleis enn tidlegare år. Som følgje av aukande regulatoriske krav har vi, som mange

andre, fokusert på opprydding, revidering og rigging av nye og forbedra strukturar og metodar. Dette blir gjort for å bli meir effektive og sikre etterleving av komande lovkrav og forventningar i alliansen.

Berekrftsarbeid relatert til SB1Us leverandørar i 2024 har vore prega av førebuingar for nye lov- og rapporteringskrav (CSRD), opprydding, og å finne fram til meir målretta retning og struktur. Dei omtalte aktivitetane i denne rapporten har vore viktige prioriteringar for at Allianseinncjøp skal kunne levere i samsvar med lovkrav og forventningar i åra som kjem.

Aktsemdsvurderingar blir styrkte gjennom involvering av personar eller grupper som kan påverke eller bli påverka av bedriftsverksemda («stakeholders»/«interessentar»). Interessentdialog inneber tovegs kommunikasjon, ikkje berre informasjon frå bedrifta til interessentane. Meiningsfull involvering av interessentar er nødvendig for å gjera gode prioriteringar. Det handlar om å snakke med og lytte til dei det gjeld.

Etter oppmoding frå Innkjøpsutvalet om meir aktiv interessentinvolvering, kontakta Allianseinncjøp to hovudleverandørar på PC-ar, skjermar og mobilar. Målet var å lære av leverandørane vi oppfatta som gode på området, om korleis ein tek i vare og i praksis gjennomfører interessentinvolvering i leverandørkjeda. Grunna interne forhold hos den eine leverandøren (uventa opphøyr av arbeidsforhold), initierte vi dialogen berre med den andre. Møtet vart halde den 13.6. Tilbakemeldinga frå leverandøren var at dei primært arbeidde med interessentar der dei kan ha ein påverknad. I praksis betyr det leverandørkjeda som står dei nærast, gjerne eigeneigde selskap. Detaljane om berekrftsarbeid hos leverandøren i leverandørkjeda og interessentinvolveringa er omtalt i den årlege openheitsrapporten deira.

Allianseinncjøpsundersøking om klimarekneskap vart sendt ut til eit utval av 155 eksisterande leverandørar i april 2024. Målet med undersøkinga var både å teste metoden, og å få ei

«temperaturmåling» på føring av klimarekneskap hos leverandørane. CEMAsys Supply Chain Control-modulen vart nytta til gjennomføring, og følgjande spørsmål vart stilte:

- Har verksemda klimarekneskap?
- Er klimarekneskapen over eigne direkte utslepp (Scope 1-utslepp, typisk eigne køyretøy)?
- Er klimarekneskapen over eige energiforbruk (Scope 2-utslepp, typisk eige straumforbruk)?
- Er klimarekneskapen over utslepp ved innkjøp av varer og tenester (Scope 3-utslepp, typisk utslepp frå dine underleverandørar, utslepp ved flyreiser osv.)?
- Har verksemda ambisjonar om netto nullutslepp av klimagassar innan 2050?

Det vart registrert 59 svar. Det tilsvarar ca. 38 %, noko som vart vurdert for lågt til å bearbeide svara og trekkje konklusjonar. Vi antok at den låge svarprosenten skuldast både mangelfulle kontaktpunkt hos leverandørar og tekniske avgrensingar i CEMAsys-verktøyet. 71 % av respondentane oppgav at dei førte klimarekneskap, og 56 % svara at dei hadde ambisjonar om netto nullutslepp innan 2050. Hovudlæringa frå undersøkinga var at kvaliteten til kontaktpunkta hos leverandørar var for dårleg. For å kunne gjennomføre fleire breiddeundersøkingar på lengre sikt som faktisk kunne føre til brukbare resultat, måtte kvaliteten i kontaktdetaljane betrast. Derfor vart det sett i gang ein avtalerevisjon i avtalearkivet.

I september 2024 initierte Allianseinncjøp revisjon av alle aktive avtaler der SB1U var avtalepart (med unntak av allianseinterne avtaler og Tietoevry-endringsavtaler). Det vart sendt ut varsling til avtaleansvarlege via avtalearkivet (House of Control) der dei vart bedne om å oppdatere leverandøren sin e-post og avtaleperiode. Ved hjelp av dette initiativet vart mange leverandøravtaler oppdaterte med både kontaktpunkt og varigheit. Mange utgåtte avtaler vart arkiverte. Dette tiltaket viste seg å vera verdifullt, ikkje berre for framtidige berekrftsundersøkingar, men også for generell leverandørstyring og tilfredsstilling av DORA-krav relatert til handtering av tredjepartsrisiko.

Tidleg i 2024 vedtok SB1U å inngå samarbeid med Hellios – ei skyløysing for innhenting og handtering av leverandørdata. Løysinga vil effektivisere leverandørhandtering og risikostyring ved å gi SB1U tilgang til viktig informasjon om sine leverandørar. Ved å nytte løysinga blir SB1U medlem i Hellios FSQS-Nord, eit fellesskap for nordiske finansaktørar der formålet er å samarbeide om innhentinga av leverandørinformasjon. Leverandørar blir onboarda i portalen ved å svare på eit sett av spørsmål. Dette er tidssparande for leverandørar, og effektiviserer etterleving og risikostyring for finansaktørane. Det møter også myndigheitskrava frå DORA, CSRD og fleire andre lover og forskrifter som stiller strengare krav til leverandør- og avtaleoppfølging

Energi- og klimarekneskap 2024

Denne rapporten gir ei oversikt over klimagassutslepp (GHG) frå organisasjonen, som er ein integrert del av klimastrategien til organisasjonen. Klimagassrekneskap er eit grunnleggjande verktøy for å identifisere konkrete tiltak som skal redusere klimagassutslepp. Den årlege rapporten for klimagassrekneskap gjer det mogleg for organisasjonen å samanlikne ytingsindikatorar og vurdere framgang over tid.

Innrapporterte data er basert på forbruksdata frå interne og eksterne kjelder, som deretter er konvertert til tonn CO₂-ekvivalentar (tCO₂e) ved bruk av generiske og/eller spesifikke utsleppsfaktorar. Klimagassrekneskapen er basert på den internasjonale standarden A Corporate Accounting and Reporting Standard, utvikla av Greenhouse Gas Protocol Initiative (GHG-protokollen). GHG-protokollen er den mest brukte og anerkjende internasjonale standarden for måling av klimagassutslepp på selskapsnivå, og er grunnlaget for ISO-standard 14064-1.

Klimarekneskap

SpareBank 1 Lom og Skjåk hadde i 2024 eit totalt klimagassutslepp på 75,5 tonn CO₂-ekvivalentar (tCO₂e). Dette var ein auke på 23,1 tCO₂e, tilsvarande 44 % samanlikna med 2023.

Klimagassutsleppa i 2024 hadde følgjande fordeling:

- Scope 1: 6,6 % (4,9 tCO₂e)
- Scope 2: 17,1 % (12,7 tCO₂e)
- Scope 3: 62,0 % (57,9 tCO₂e)

Åra før var utsleppa:

- 52,4 tCO₂e i 2023
- 21,7 tCO₂e i 2022
- 20,8 tCO₂e i 2021
- 24,3 tCO₂e i 2020
- 46,5 tCO₂e i 2019

Ovanstående gir ei omfattande oppsummering av klimagassrekneskapen til SpareBank 1 Lom og Skjåk for rapporteringsåret 2024. Det viser scope 1 og 3 og utvalde scope 3-kategoriar, saman med dei respektive utsleppskjeldene. Tabellen presenterer forbruksdata og tilhøyrande rapporteringseining (f.eks. kg, liter, kgCO₂e, km), forbruksdata omrekna til energi (MWh) og tCO₂e, og andelen (%) kvar enkelt utsleppskjelde utgjorde av det totale klimagassrekneskapet.

Scope 1

Faktisk forbruk av fossilt brensel i køyretøya til selskapet (eigde, leigde, leasa). Bruk av diesel (NO) stod i 2024 for eit utslepp tilsvarande 4,9 tCO₂e. Det er ein nedgang på 27,9 % frå året før, og kjem av at SpareBank 1 Lom og Skjåk har bytta ut ein fossilbil med el-bil. Utslepp knytt til transport var dei einaste Scope 1-utsleppa for SpareBank 1 Lom og Skjåk i 2024.

Scope 2

Elektrisitet: Målt forbruk av elektrisitet i egne eller leigde lokale/bygg og lading av el-bilar ved egne lokale. Tabellen viser klimagassutslepp frå elektrisitet utrekna med den lokasjonsbaserte utsleppsfaktoren Nordisk Miks. Utsleppa frå elektrisitet har minka med 3,1 % i forhold til 2023. Forbruket av elektrisitet ligg litt høgare i forhold til året før for alle kontora utanom Oslo-kontoret. Grunnen til at Oslo-kontoret har eit lågare forbruk er at SpareBank 1 Lom og Skjåk leiger eit mindre kontor enn året før, som resulterte i lågare forbruk.



Rapporteringsår Energi og GHG Utslepp

Utsleppskjelde	Forklaring	Forbruk	Eining	Energi	Utslepp	Utsleppsandel
				(MWh)	tCO ₂ e	
Transport total				21,5	4,9	6,5 %
Diesel (NO)	Firmabil	2.196	liter	21,5	4,9	6,5 %
Scope 1 total				21,5	4,9	6,5 %
Elektrisitet, Nordisk miks		471.238	kWh	471,2	12,7	16,8 %
Elbil Nordisk		576	kWh	0,6		
Scope 2 total				471,8	12,7	16,9 %
Inkjøpte varer og tenester total				-	35,5	47,0 %
Papir, resirkulert	Kontorpapir	525,0	kg	-	0,5	0,7 %
Elektriske gjenstandar		24,6	kg	-	14,3	19,0 %
Elektriske gjenstandar		177	Antal	-	28,1	18,4 %
Møblar		52	kg	-	6,0	7,8 %
Møblar		36.517	Kroner	-	0,9	1,2 %
Drivstoff-og-energi-relaterte aktiviteter total				-	9,7	12,8 %
Diesel (WTT)		2.196	liter	-	1,4	1,8 %
Elektrisitet Nordisk miks (oppstram)		471.238	kWh	-	8,3	11,0 %
Avfall total				-	6,0	8,0 %
Papiravfall til resirkulering	Papir levert på miljøstasjon	500	kg	-	-	-
Papiravfall til resirkulering	Papir levert for makulering	2.173,4	kg	-	-	-
Elektronisk avfall til resirkulering		11,0	kg	-	-	-
Plastavfall til resirkulering		24,0	kg	-	-	-
Restavfall til forbrenning		12.346,9	kg	-	6,0	8,9 %
Tenestereiser total				-	6,7	8,9 %
Flyreiser, propellfly		18	flyturar	-	1,3	1,8 %
Hotellovernattingar, Norden		242	netter	-	1,8	2,4 %
Km-godtgj. bil (NO)		48.175	km	-	3,1	4,1 %
Flyreiser, Norden – Europa		4	flyturar	-	0,5	0,6 %
Scope 3 total		-			57,9	76,7 %
Total (Scope 1+ Scope 2)				493,3	75,5	100 %
KJ (Scope 1 + Scope 2)				1.776.003.761		

Marknadsbaserte utslepp i rapporteringsåret

Kategori	Eining	2024
Elektrisitet: Sum (Scope 2) med Marknadsbaserte berekningar	tCO ₂ e	177,5
Scope 2 Sum med Marknadsbaserte straumberekningar	tCO ₂ e	177,5
Scope 1+2+3 Totalt med Marknadsbaserte straumberekningar	tCO ₂ e	240,3

Elektrisitet med ein marknadsbasert faktor er presentert i tabellen på førre side i denne rapporten. SpareBank 1 Lom og Skjåk har ikkje kjøpt opphavsgarantiar for elektrisitetsforbruket i 2024, og det marknadsbaserte utsleppet er derfor 177,5 tCO₂e i 2024. Praksisen med å presentere utsleppa frå elektrisitetsforbruk med to ulike utsleppsfaktorar er vidare forklart under Scope 2 i Metodikk og Kjelder mot slutten av rapporten.

Tabellen nedanfor viser det faktiske forbruket av straum på alle kontora til SpareBank 1 Lom og Skjåk og firmaleilegheita banken har i Tvedestrand.

- 471.238 kWh i 2024
- 468.827 kWh i 2023
- 471.568 kWh i 2022
- 473.391 kWh i 2021
- 443.245 kWh i 2020

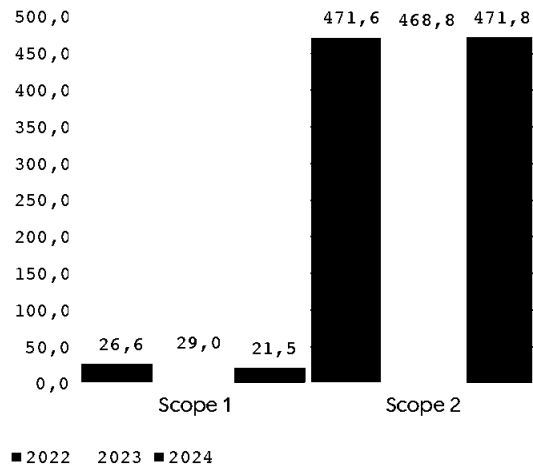
Scope 3

Innkjøpte varer og tenester: I 2024 har SpareBank 1 Lom og Skjåk auka utslepp knytt til kjøp av ei rekkje elektriske apparat og datarelatert utstyr, i tillegg til kontorrekvisita. Totalt stod innkjøpte varer og tenester for 35,5 tCO₂e i 2024, dette tilsvarar ein auke på 33,8 tCO₂e frå året før. Grunnen til den store auken er at SpareBank 1 Lom og Skjåk har inkludert fleire innkjøpte varer (elektroniske apparat) i klimarekneskapen for 2024, som ikkje var inkluderte i 2023.

Kapitalvarer: I 2024 vart det ikkje registrert noko kjøp av relevante kapitalvarer.

Drivstoff- og energirelaterte aktivitetar: Drivstoff- og energirelaterte aktivitetar tek høgde for utslepp knytt til utvinning, produksjon, og transport av drivstoff som anten er brukt direkte av rapporteringsselskapet, eller som er brukt indirekte i generering av elektrisitet, damp, oppvarming eller nedkjøling som så seinare er brukt av rapporteringsselskapet.

Årleg energiforbruk (Scope 1 og 2)





Årlege klimagassutslepp

Kategori	2022	2023	2024	% endring frå førre år
Transport total	5,3	6,8	4,9	-27,9 %
Scope 1 total	5,3	6,8	6,8	26,7 %
Elektrisitet total	12,3	13,1	12,7	-3,1 %
Scope 2 total	12,3	13,1	12,7	-3,1 %
Innkjøpte varer og tenester total	0,3	1,7	35,5	1.988,2 %
Kapitalvarer total		14,5		
Drivstoff-og-energi-relaterte aktivitetar total		9,8	9,7	-1,0 %
Avfall total	0,1	0,5	6,0	1.100,0 %
Tenestereiser total	3,8	5,9	6,7	57,7 %
Scope 3 total	4,1	32,5	57,9	78,2 %
Total	21,7	52,4	75,5	44,1 %
Prosentvis endring	4,3 %	141,4 %	44,1 %	

Kategori	2022	2023	2024
Elektrisitet Sum (Scope 2) med Marknadsbaserte berekningar	125,4	153,8	177,5
Scope 2 Sum med Marknadsbaserte straumberekningar	125,4	153,8	177,5
Scope 1+2+3 Totalt med Marknadsbaserte straumberekningar	134,9	193,1	240,3
Prosentvis endring	14,8 %	43,1 %	24,5 %

Drivstoff- og energirelaterte aktivitetar tek også høgde for utslepp knytt til distribusjonstap når elektrisiteten blir frakta frå produksjonslokasjon gjennom straumnett fram til sluttbrukar (rapporteringsselskap). For SpareBank 1 Lom og Skjåk var dei totale utsleppa knytt til drivstoff- og energirelaterte aktivitetar 9,7 tCO₂e i 2024.

Avfall: Rapportert avfall i kg fordelt på ulike avfallsfraksjonar og behandlingsmetode (resirkulert, energigjenvunne, deponert).

For 2024-tala fekk SpareBank 1 Lom og Skjåk henta ut avfallsdata frå leverandør som baserte tala på kor mange konteinerar/liter avfall som var blitt henta. Tala som er rapporterte i denne klimarekneskapan er gjort på eit estimat av kor mange konteinerar som er henta gonga med volum (liter), der vi har brukt korrelerande standardmål frå Ragna Sells for å estimere vekt på restavfall. På bakgrunn av leverandørdata har vi teke utgangspunkt i avfall henta frå bygningar SpareBank 1 Lom og Skjåk leiger, og fordelt dette på kor mykje areal kvar leigetakar bruker. Utover dette må det også takast i betraktning

at vekt av avfall kan variere mellom kvar henteperiode, og at tala for 2024 er estimerte på bakgrunn av potensiell maksvekt per konteiner. Som ein følge av dette har tCO₂e auka frå 0,5 i 2023 til 6 tCO₂e i 2024.

Forretningsreiser: Målt tal på flyreiser per region, hotellnetter, og km-godtgjersle. I 2024 vart det registrert 18 innanlands flyturar, 242 hotellovernattingar, 4 flyreiser i Europa, og 48 175 km i køyregodtgjersle. I innrapporterte data står kommentaren t/r innanlands og Europa. Utsleppsfaktorane for flyreiser er berekna på éi strekning og ikkje tur/retur. Dette har blitt endra til å inkludere alle strekningane. Dette utgjorde 6,7 tCO₂e, som viser ein auke på 13,5%.

Totalt for scope 1, 2 og 3 ser vi ein auke på 23,1 tCO₂e, tilsvarande 44,1 % samanlikna med 2023. Denne auken kjem hovudsakleg frå scope 3. SpareBank 1 Lom og Skjåk har i 2024 inkludert fleire datapunkt i scope 3 i klimarekneskapsrapporteringa si, noko som fører til ein naturleg auke av utslepp.

Årlege nøkkeltal og klimaindikatorar

Navn	2021	2022	2024	% endring fra forrige år
Scope 1 + 2 utslepp (tCO ₂ e)	17,6	19,9	17,6	-11,4 %
Totale utslepp(S1+S2+S3) (tCO ₂ e)	21,7	52,4	75,5	44,2 %
Totalt energiforbruk Scope 1+2 (MWh)	498,2	497,8	493,3	-0,9 %
Sum energiforbruk per lokasjon (MWh)	471,6	468,8	471,8	0,6 %

Auken av utslepp i 2024 kjem i utgangspunktet frå ei auka mengd innkjøpte varer og teneste-reiser, og eit breiare datagrunnlag på avfall samanlikna med året før.

For å kompensere for klimagassutslepp kjøper banken kvotar gjennom CEMAsys. For 2024 kjøper banken kvotar som går til prosjektet «Klima-, vann- og helseprosjekt» i India. Dette prosjektet står fleire av berekraftsmåla til FN, inkl. helse, vatn og fattigdom, og har dokumentert klimaeffekt. På bakgrunn av berekna utslepp og dette prosjektet, blir det betalt kr 19 760 som klimakompensasjon for 2024.

Metodik

Drivhusgassprotokollen (GHG Protocol) vart utvikla av World Resources Institute (WRI) og World Business Council for Sustainable Development (WBCSD). Denne analysen er utført i samsvar med "A Corporate Accounting and Reporting Standard Revised Edition", som for tida er éin av fire GHG Protocol-standardar for berekning og rapportering av utslepp av klimagassar. Rapporteringa inkluderer følgjande klimagassar, alle omrekna til CO₂-ekvivalentar: CO₂, CH₄ (metan), N₂O (lystgass), SF₆, HFK-ar, PFK-ar og NF₃.

For bedriftsrapportering kan to ulike tilnærmingar brukast for å konsolidere klimagass-utslepp: "equity share approach" og "control approach". Den mest vanlege tilnærminga er "control approach", som kan definerast anten i økonomiske eller operasjonelle termar.

Karbonrekneskapen er delt inn i tre hovud-område for direkte og indirekte utslepp:

Scope 1 inkluderer alle kjelder til direkte utslepp. Dette omfattar bruk av drivstoff til stasjonær forbrenning eller transport i eigde og, avhengig av vald konsolideringstilnærming, leigde eller leasa eigedelar. Det inkluderer også prosess-utslepp, til dømes frå kjemiske prosessar, industrielle gassar, direkte metanutslepp osv., og lekkasje i kjølemedium.

Scope 2 inkluderer indirekte utslepp knytt til kjøpt energi, inkludert elektrisitet og oppvarming/kjøling i eigedelar som er eigde eller kontrollert av organisasjonen.

I januar 2015 publiserte GHG Protocol nye retningslinjer for berekning av utslepp frå straumforbruk. Hovudsakleg blir to metodar brukt for å "allokere" klimagassutsleppa frå elektrisitetsproduksjon til sluttforbrukarar på eit gitt nett: stadbasert metode og marknadsbasert metode.

- Stadbasert metode reflekterer den gjennom snittlege utsleppsintensiteten til nettet der energiforbruket skjer.
- Marknadsbasert metode reflekterer utslepp frå elektrisitet som bedrifter medvite har valt (eller ikkje valt).

Organisasjonar som rapporterer sine klimagass-utslepp må nå oppgi både stadbaserte utslepp frå elektrisitetsproduksjon, i tillegg til marknadsbaserte utslepp relatert til potensielt kjøp av opphavsgarantiar (GoO) og fornybare energisertifikat (RECs).

Formålet med denne endringa i rapporteringsmetodikken er dels å vise effekten av energi-effektiviseringstiltak, og dels å vise korleis

anskaffing av GoO eller RECs påvirkar klimagass-utsleppa. Bruken av begge metodane i utsleppsrekneskapan synleggjer effekten av begge desse typane tiltak knytt til straumforbruk.

- **Stadbasert metode:** Basert på statistisk utsleppsinformasjon og elektrisitetsproduksjon aggregert innanfor eit definert geografisk område og periode. På dette området brukar energiprodusentar ei blanding av energikjelder, der fossilt brensel (kol, olje og gass) resulterer i direkte klimagass utslepp. Desse utsleppa blir avspegla i den stadbaserte utsleppsfaktoren. Dei fleste stadbaserte utsleppsfaktorar for elektrisitet brukt i CEMAsys er basert på nasjonale brutto elektrisitets produksjonsmiksar og publisert av International Energy Agency's statistics (IEA Stat).
- **Marknadsbasert metode:** Valet av utsleppsfaktorar avheng av om organisasjonen kjøper GoO/RECs eller ikkje. Ved sal av GoO for fornybar elektrisitet eller RECs, garanterer leverandøren at tilsvarande mengd elektrisitet er produsert berre frå fornybare kjelder, der utsleppsfaktor på 0 gram CO₂e per kWh er lagt til grunn. For elektrisitet utan GoO eller RECs skal utsleppsfaktoren derimot baserast på den resterande straumforsyninga etter at alle GoO for fornybar elektrisitet og/eller RECs er selde og kansellerte. Dette kallast "residual mix", som ofte har ein vesentleg høgare usleppsfaktor enn den stadbaserte utsleppsfaktoren.

Scope 3 inkluderer indirekte utslepp som stammar frå andre aktivitetar i verdikjeda. Scope 3-utsleppa er resultat av oppstraums- og nedstraumsaktivitetar i selskapet som ikkje er direkte kontrollerte av organisasjonen. Døme på dette er produksjon av innkjøpte varer og tenester, forretningsreiser, godstransport, avfallshandtering, bruk av selde produkt osv.

Generelt bør karbonrekneskapan inkludere informasjon som interessentar, både interne og eksterne, treng for avgjerdene sine. Eit viktig aspekt er å velje ei grense for karbonrekneskapan som speglar substansen og den økonomiske realiteten i selskapet.



Frå utdeling av talentstipend i desember 2024.



Framtida

SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken legg vekt på vekst i forvaltningskapitalen. Målet er sunn vekst, på høgde med, eller over den generelle bankmarknaden. Vi skal prestere gode nøkkeltal, og gjennom dette sikre bankens sjølvstende i framtida. Gjennom strategiplanen for perioden 2023–2025 har vi lagt eit godt grunnlag for det viktige arbeidet med å vidareutvikle banken i tida framover. God resultatutvikling er òg viktig for å møte dei strengare regulatoriske krava til bankane. Styresmaktene sine krav om styrking av soliditeten, større likviditetsbuffer og auka kapitaldekning inneber at banken må søkje å bli enda meir kostnadseffektiv og ha ein framleis sunn utlånsvekst. Det er viktig at veksten i utlån ikkje påfører banken tap, og at vi har god kvalitet i kundeporteføljen.

Banken skal også i 2025 vera lønnsam og bidra til verdiskaping for tilsette, kundar og lokalsamfunn. Dette trass i ein usikker verdsituasjon knytt til framtida og økonomisk utvikling både i inneverande år og lengre frami tid.

Det skjer store endringar både innan finansbransjen og i samfunnet elles, og vi må ta ei aktiv rolle og gjere dei nødvendige endringane for å kunne følgje med på denne utviklinga.

Vår visjon er «lokalbanken din – der du er», og denne visjonen skal vi etterleva.

Takk til forretningskontaktar, tillitsvalde og tilsette

Styret takkar forretningskontaktar, tillitsvalde og tilsette for godt samarbeid i 2024. SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken har lagt bak seg nok eit godt år, og dette er eit resultat av godt lagarbeid og særleg god innsats frå den enkelte tilsette i banken. Eit solid og dyktig fjellbanklag med stort engasjement og god kompetanse dannar eit godt grunnlag for god utvikling i tida framover!

Lom, 28. februar 2025

Lom, 31.12.2024/28.02.2025
Elektronisk signert

Hans Ivar Kolden
Styreleiar

Karin B. Orgland
Nestleiar i styret

Heidrun R. Marstein

Simen Kvamme Repp

Sigbjørn Oppheim

Hjørdis Sletten

Unni Strand
Adm. banksjef



Resultat

Tall i hele tusen	Note	2024	2023
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter kreditt- og finansinstitusjoner		34.483	39.473
Renteinntekter kunder		435.951	356.129
Renteinntekter verdipapir		16.146	12.055
Øvrige renteinntekter		25.200	23.302
Sum renteinntekter og lignende inntekter		511.780	430.958
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader kunder		223.454	167.255
Rentekostnader verdipapir		47.621	40.653
Øvrige rentekostnader		7.455	7.066
Sum rentekostnader og lignende kostnader		278.529	214.973
Netto renteinntekter		233.251	215.985
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	16	47.628	46.194
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	16	5.557	3.169
Utbytte og andre inntekter av egenkapitaltransaksjoner	17,35	56.587	5.972
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	17,35	59.398	22.700
Andre driftsinntekter		404	370
Sum andre driftsinntekter		158.460	72.067
Lønn og andre personalkostnader	18,19,20	75.925	64.502
Andre driftskostnader	19	69.909	71.113
Avskrivninger	28,29	4.564	4.446
Gevinst/tap		0	0
Sum driftskostnader før nedskrivning på utlån		150.398	140.062
Kreditttap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader		38.384	19.158
Kreditttap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat		-1.140	94
Sum kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapir (Note 4)	10	37.244	19.252
Resultat før skatt og andre inntekter og kostnader		204.069	128.738
Skatt på resultat før andre inntekter og kostnader	21	30.503	30.886
Resultat etter skatt før andre inntekter og kostnader		173.566	97.852
Andre inntekter og kostnader			
Andre innt. og kostn som ikke blir omklassifisert til res		-227	367
Skatteeffekt		-227	367
Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultat			
Tap OCI reversering trinn 1 PM virkelig verddivurdering		908	-1.470
Sum andre inntekter og kostnader	21,10	681	-1.102
Totalresultat for regnskapsperioden		174.247	96.750



Balanse

Tall i hele tusen	Note	31.12.2024	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter	15,22,24	11.710	12.361
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansiseringsforetak	11,12,15,22,24	657.539	1.039.616
Netto utlån til og fordringer på kunder	4,7,9,10,11,12,15,22,23,24	8.217.560	6.954.637
Rentebærende verdipapirer	11,12,15,22,23,25	512.474	588.887
Finansielle derivater	11,15,22,23,26	26.719	18.202
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	22,23,27	269.573	241.978
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomheter	35	287.704	162.449
Eierinteresser i konserselskaper	35	20	20
Varige driftsmidler	28,29	39.932	40.063
Andre eiendeler	30	17.282	16.676
SUM EIENDELER		10.040.513	9.074.889
Innskudd og andre innlån fra kunder	4,7,14,15,22,24	7.345.650	6.820.836
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	14,15,22,24,31	982.086	793.396
Finansielle derivater	11,22,23,26	0	0
Ammen gjeld	29,32	181.506	99.932
Avsetninger	10,33	33.092	32.034
SUM GJELD		8.542.334	7.746.198
Sparebankens fond	5	1.478.051	1.324.829
Gavefond	5	20.128	3.862
SUM EGENKAPITAL		1.498.179	1.328.691
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		10.040.513	9.074.889
Garantier	11,34	113.234	115.023
Ubenyttede kreditter	11	400.537	370.831
Lånetilsagn		170.465	135.850

Lom, 31.12.2024/28.02.2025
Elektronisk signert

Hans Ivar Kolden
Styreleiar

Karin B. Orgland
Nestleiar i styret

Heidrun R. Marstein

Simen Kvamme Repp

Sigbjørn Oppheim

Hjørdis Sletten

Unni Strand
Adm. banksjef



Kontantstrøm

Tall i hele tusen	2024	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-1 300 736	7 335
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	451 735	372.165
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	524.815	519.035
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-229.811	-173.362
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	34.483	39.473
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	76.413	-178.327
Renteinnbetalinger på derivat, sertifikat og obligasjoner	25 562	19.321
Netto provisjonsinnbetalinger	42.071	43.025
Utbetalinger til drift	-169.787	-87.733
Betalt skatt	-28.933	-22.062
Utbetalte gaver	-1.803	-11.215
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-575.991	527.653
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-919	-1.618
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	20	2.875
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-135.860	-56.749
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	82.305	-35
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	8.965	47.911
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-45.489	-7.615
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Utbetaling ved forfall av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	545.000	-84.000
Innbetaling ved utstedelse av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-361.000	125.000
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	100.332	
Utbetaling av leieforpliktelse	-2 649	-2.287
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-40.880	-39.045
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-2.051	
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	238.752	-100.332
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-382.728	419.706
Likviditetsbeholdning 1.1	1 051 977	632.272
Likviditetsbeholdning 31.12	669.249	1 051 977
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	11.710	12.361
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	657.539	1.039.616
Likviditetsbeholdning	669.249	1.051.977



Egenkapital

Tall i hele tusen	Sparebankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2023	1.244.426	11.917	1.256.343
Periodens resultat	97.852		97.852
Overført til gavefond	3.500	3.500	
Utdelt fra gavefond		-11.555	-11.555
Andre inntekter og kostnader			
Endring i virkelig verdi utlån PM	-1.102		-1.102
Sum andre inntekter og kostnader	-1.102		-1.102
Totalresultat	96.750		96.750
Andel av IFRS17 implementeringseffekt i felleskontrollert virksomhet	-12.847		-12.847
Egenkapital 31.12.2023	1.324.829	3.862	1.328.691
Egenkapital 01.01.2024	1.324.829	3.862	1.328.691
Periodens resultat	173.566		173.566
Overført til gavefond	20.000	20.000	
Utdelt fra gavefond		-3.733	-3.733
Andre inntekter og kostnader			
Endring i virkelig verdi utlån PM	681		681
Sum andre inntekter og kostnader	681		681
Totalresultat	174.247		174.247
SpareBank 1 Gruppen - føring mot egenkapital	-1.025		-1.025
Egenkapital 31.12.2024	1.478.051	20.128	1.498.179

SpareBank 1 Gruppen sin implementering av IFRS17 og IFRS9 i 2023 medførte en negativ implementeringseffekt via vårt eierskap i Samarbeidende SpareBanker AS som utgjorde 12,4 mill. kroner. Dette ble bokført direkte mot egenkapitalen, og overgangen til IFRS9 innebar en annen modell for periodisering av inntekt fra forsikring der en større del av premien blir inntektsført ved levering av tjeneste til kunde.



Innspeiling av reklamefilm med Bortelaget. Fotografering til Landbruk med Iren Nystuen.

Noter

NOTE 1 GENERELL INFORMASJON

SpareBank 1 Lom og Skjåk har forretningsadresse Sognefjellsvegen 4, 2686 Lom. Bankens organisasjonsnummer i Foretaksregisteret er 937 888 015. Banken opererer i Norge og reguleres av norsk rett. Banken har ett datterselskap; Verdigjenvinning Lom og Skjåk AS. Det er ikke utarbeidet bankregnskap inkludert datterselskapet ettersom de økonomiske størrelsene i Verdigjenvinning Lom og Skjåk ikke er av en slik størrelse at de vil påvirke bankens resultater eller balanse i vesentlig grad. Bankens virksomhet er vurdert som en samlet virksomhet, dvs. ett segment.

Presentasjonsvaluta

Presentasjonsvalutaen er norske kroner som også er bankens funksjonelle valuta. Alle beløp er angitt i tusen kroner med mindre noe annet er angitt.

Regnskapet ble godkjent av styret den 28.2.2025.

NOTE 2 VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

Grunnlaget for utarbeidelse av årsregnskapet

Regnskapet for SpareBank 1 Lom og Skjåk er satt opp etter Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (årsregnskapsforskriften). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4 2.ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften. Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3.
- 2) IFRS 15.113-128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147.

IFRS standarder og fortolkninger som er vedtatt, men ikke trådt i kraft i 2024

Nye og endrede regnskapsstandarder og fortolkninger utgitt av IASB vil kunne påvirke konsernets fremtidige rapportering.

Det er ingen nye IFRS eller IFRIC-fortolkninger som er vedtatt, men som ikke er trådt i kraft, og som forventes å ha en vesentlig påvirkning på bankens regnskap.

Implementerte regnskapsstandarder

Banken har implementert endringene i IAS 1.117 om vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper. Utover det er ikke implementert nye regnskapsstandarder i 2024 som har hatt vesentlig effekt for årsregnskapet.

Finansielle eiendeler

Etter IFRS 9 skal finansielle eiendeler klassifiseres i tre målekategorier: virkelig verdi med verdiendring over resultatet, virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader (other comprehensive income - OCI) og amortisert kost. Målekategori bestemmes ved førstegangs regnskapsføring av eiendelen. For finansielle eiendeler skilles mellom gjeldsinstrumenter, derivater og egenkapitalinstrumenter, hvor gjeldsinstrumenter er alle finansielle eiendeler som ikke er derivater eller egenkapitalinstrumenter. Klassifiseringen av finansielle eiendeler bestemmes ut fra kontraktsmessige vilkår for de finansielle eiendelene og hvilken forretningsmodell som brukes for styring av porteføljen som eiendelene inngår i.

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

Gjeldsinstrumenter med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer skal i utgangspunktet måles til amortisert kost. Instrumenter med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål både å motta kontraktsmessige kontantstrømmer og salg, skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi med verdiendring over OCI, med renteinntekt, valutaomregningseffekter og eventuelle nedskrivninger presentert i det ordinære resultatet. Verdiendringer ført over OCI skal reklassifiseres til resultatet ved salg eller annen avhendelse av eiendelene.



Banken benytter seg av SpareBank 1 Boligkreditt AS som finansieringsverktøy. Banken overfører bare deler av de utlån som kvalifiserer for overføring til boligkreditselskapet. Utlån som inngår i forretningsmodeller (porteføljer) med utlån som kvalifiserer for overføring kan derfor sies å holdes både for å motta kontraktmessige kontantstrømmer og for salg, en forretningsmodell som er konsistent med måling til virkelig verdi med verdiendringer over OCI. Vi viser for øvrig til note 8.

Ut fra en vurdering av betingelser for utlån til person- og bedriftsmarkedskunder, er det derfor konkludert med at lån til personmarkedet med pant i bolig, med unntak av fastrenteutlån, klassifiseres til måling til virkelig verdi over OCI. For lån til bedriftsmarkedet, og lån til personmarkedet uten pant i bolig, og som ikke er fastrenteutlån videreføres tidligere praksis med måling til amortisert kost. Kontanter og fordringer på sentralbanker samt utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner måles også til amortisert kost.

Øvrige gjeldsinstrumenter skal måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Dette gjelder instrumenter med kontantstrømmer som ikke bare er betaling av normal rente (tidsverdi av penger, kredittmargin og andre normale marginer knyttet til utlån og fordringer) og hovedstol, og instrumenter som holdes i en forretningsmodell hvor formålet i hovedsak ikke er mottak av kontraktfestede kontantstrømmer. Bankens investeringer i sertifikater og obligasjoner måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over OCI kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold. Som følge av at vurdering av fastrenteutlån til amortisert kost ville medført et regnskapsmessig misforhold grunnet regnskapsføring til virkelig verdi av derivater brukt til økonomisk sikring, har SpareBank 1 Lom og Skjåk valgt å måle fastrenteutlån til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet.

Nedskrivningsmodell

Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kreditttap (expected credit loss - ECL). Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 vil gjelde for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller gjeldsinstrumenter til virkelig verdi med verdiendringer over OCI, og som ikke hadde inntrufne tap ved første gangs balanseføring. I tillegg er også lånetilsagn og finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet omfattet. Banken har benyttet unntaket om lav kredittisiko for balansepostene «Kontanter og fordringer på sentralbanker» og «Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner».

Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring skal det avsettes for 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangs innregning, skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Forventet kreditttap er beregnet basert på nåverdien av alle kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid, det vil si forskjellen mellom de kontraktmessige kontantstrømmer i henhold til kontrakten og den kontantstrømmen som banken forventer å motta, diskontert med effektiv rente på instrumentet.

Tapsanslaget lages kvartalsvis, og bygger på historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen. Tapsestimatene blir beregnet basert på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD). Banken har historikk for observert PD og implisitt LGD, som danner grunnlag for estimater på fremtidige verdier for PD og LGD.

Modellen inneholder 3 ulike scenarier, «Base case», «Best case» og «Worst case», og det beregnes et forventet tap (expected credit loss – ECL) for hvert scenario. ECL for en kombinasjon av de tre scenariene er et vektet gjennomsnitt for de tre scenariene.

I tråd med IFRS 9 grupperer banken sine utlån i tre trinn:

Trinn 1:

Dette er startpunkt for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittisiko enn ved førstegangsinnregning får en avsetning for tap som tilsvarer 12 måneders forventet tap. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til trinn 2 eller 3.

Trinn 2:

I trinn 2 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittisiko siden førstegangsinnregning, men hvor det ikke er objektive bevis på tap. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. I denne gruppen finner vi eiendeler med vesentlig grad av kredittforverring, men som på balansedato tilhører kunder som ikke er klassifisert som kredittforringet. Når det gjelder avgrensning mot trinn 1, definerer banken vesentlig grad av kredittforverring ved å ta utgangspunkt i hvorvidt et engasjements beregnede PD har økt vesentlig.



Banken har videre definert at eiendeler knyttet til kunder som kommer på watchlist skal inngå i trinn 2 og at det som hovedregel har vært en vesentlig økning i kredittrisiko dersom PD er økt med over 150 % til et nivå over 0,60 %. Videre vil en betaling som er minst 30 dager forsinket indikere vesentlig økning i kredittrisiko, uavhengighet av nivået på PD.

Følgende kriterier må derved være oppfylt for at det skal ha skjedd en vesentlig økning i kredittrisiko:

- PD er økt med over 150 % til et nivå over 0,60 % siden innvilgelse,
- eller, minst 30 dagers forsinket betaling

I utgangspunktet flyttes ikke eiendeler fra «Trinn 2» til «Trinn 1». Dersom et engasjement skal flyttes fra «Trinn 2» til «Trinn 1» må det være objektive bevis for at kredittrisikoen ikke er økt, og eiendelen vurderes å være vesentlig.

Renteinntekter knyttet til utlån i trinn1 og trinn 2 blir beregnet etter den effektive-rentemetoden på den brutto balanseførte verdien.

Trinn 3:

I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler kredittforringet, det vil si at de har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse og det er objektive bevis på tap på balansedato. For disse eiendelene avsettes det for forventet tap over levetiden. Banken har definert at det er objektive bevis for tap når et utlån er i mislighold.

Samlet engasjement fra en kunde regnes som misligholdt og tas med i bankens oversikt over misligholdte engasjementer når forfalte avdrag eller renter ikke er betalt innen 90 dager etter forfall eller rammekreditter er overtrukket i 90 dager eller mer, og hvor misligholdt beløp overstiger kr 1000.

Utlån og andre engasjementer som ikke er misligholdte, men hvor banken er kjent med at annen objektiv hendelse vil medføre redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet, klassifiseres som tapsutsatte engasjementer.

Kredittforringende eiendeler i trinn 3, omtalt som tapsutsatte engasjementer, består av sum misligholdte engasjementer over 3 måneder og øvrige tapsutsatte engasjementer.

Disse lånene er presentert netto i selskapets balanse og renteinntekter på utlån i trinn 3 blir beregnet basert på netto balanseført verdi.

Konstaterte tap

Konstatering av tap (fraregning av balanseført verdi) foretas når banken ikke har rimelige forventninger om å gjenvinne et engasjement i sin helhet eller en del av den. Kriterier når dette skal gjøres er blant annet:

- Avsluttet konkurs i selskaper med begrenset ansvar
- Stadfestet akkord/gjeldsforhandlinger
- Avvikling for øvrige selskaper med begrenset ansvar
- Avsluttet bo ved dødsfall
- Ved rettskraftig dom
- Sikkerheter er realisert

Engasjementet vil normalt legges på langstidsovervåkning i tilfelle debitor igjen skulle bli søkegod.

Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte individuelle nedskrivninger (trinn 3) føres mot nedskrivningene. Konstaterte tap uten dekning i de individuelle nedskrivningene samt over- eller underdekning i forhold til tidligere nedskrivninger resultatføres.

Et engasjement migrerer til ett lavere trinn når vilkårene for den opprinnelige migreringen ikke lenger er tilstede.

Scenarier

I fjerde kvartal 2023 tok banken i bruk en ny versjon av tapsmodellen. Modellen tar direkte hensyn til utvikling i de makroøkonomiske størrelsene rentenivå og arbeidsledighet. Disse benyttes videre til å estimere misligholdssansynlighet (PD) som er en sentral parameter i beregningen av ECL. I tillegg til observert rentenivå og arbeidsledighet må det gjøres estimater av de to makroøkonomiske størrelsene fremover i tid. Estimatenes er bygd på tre ulike makroscenarier som tildeles hver sin sannsynlighet/vekt i ECL-beregningen. De tre makroscenariene omfatter også estimater på verdifall av sikkerheter. I tråd med makroscenariene fra KFK bruker vi en 80/10/10-vektning, og den sannsynligheten som er lagt til grunn for at hvert av de tre scenariene skal inntreffe.



Scenario 1: «Base case». Det scenarioet man tror mest på, avviker ikke vesentlig fra dagens situasjon.

Scenario 2: «Worst case». Økonomiske utsikter er dårligere enn scenario 1 (gitt at man faktisk ikke er i og står overfor en fortsatt alvorlig lavkonjunktur).

Scenario 3: «Best case». Økonomiske utsikter som er bedre enn scenario 1.

Det vises til note 3 om kritiske estimater, samt note 10 om tap.

Innregning og fraregning av finansielle eiendeler og forpliktelser

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes på handledagen, det vil si tidspunktet banken blir part i instrumentenes kontraktmessige betingelser.

Datterselskap og konsolidering

SpareBank 1 Lom og Skjåk har ett datterselskap; Verdigjenvinning Lom og Skjåk AS. Det blir ikke utarbeidet konsernregnskap ettersom de økonomiske størrelsene i Verdigjenvinning Lom og Skjåk ikke er av en slik størrelse at de vil påvirke bankens resultater eller balanse i vesentlig grad.

I regnskapet er selskapet innregnet til laveste verdis prinsipp.

Tilknyttet selskap

SpareBank 1 Lom og Skjåk eier 50% av aksjene i Midtgard AS og 23% av aksjene i Eiendomsmegler 1 Lillehammer og Gudbrandsdal AS. Bankens eiendeler i disse selskapene blir regnskapsført etter egenkapitalmetoden.

Felleskontrollert virksomhet

SpareBank 1 Gruppen eies med 19,5 % hver av SpareBank 1 SR-Bank, SpareBank 1 SMN, SpareBank 1 Nord-Norge og Samarbeidende Sparebanker AS. Øvrige eiere er SpareBank 1 Østlandet (12,4 %) og LO (9,6 %).

SpareBank 1 Lom og Skjåk eier 9,31 % av Samarbeidende Sparebanker AS, 9,44 % av SpareBank 1 Samspar AS og 4,90 % av Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA. Styringsstrukturen disse selskapene er også avtaleregulert mellom eierne som tilfredsstillende felleskontrollert virksomhet. SpareBank 1 Lom og Skjåk klassifiserer sin deltakelse i disse selskapene som investering i felleskontrollert foretak og blir bokført etter egenkapitalmetoden

Derivater og investeringer i egenkapital-instrumenter med unntak av datterselskaper og felleskontrollerte virksomheter/tilknyttede selskaper

Alle derivater blir målt til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Investeringer i egenkapitalinstrumenter skal måles til virkelig verdi over resultatet med mindre man oppfyller kravene til måling til virkelig verdi over OCI og velger dette ved første gangs innregning. SpareBank 1 Lom og Skjåk regnskapsfører alle egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over resultat.

Eiendom, anlegg og utstyr

Eiendom, anlegg og utstyr førsteganginnregnes til anskaffelseskost og avskrives deretter lineært over forventet levetid. Ved fastlegging av avskrivningsplan splittes de enkelte eiendeler i nødvendig utstrekning opp i komponenter med forskjellig levetid, og det tas hensyn til estimert restverdi. Eiendom, anlegg og utstyr som hver for seg er av liten betydning, eksempelvis PC-er og annet kontorutstyr, vurderes ikke individuelt for restverdier, levetid eller verdifall, men vurderes som grupper.

Tomter avskrives ikke. Andre driftsmidler avskrives etter den lineære metode, slik at anleggsmidlenes anskaffelseskost, eller revaluert verdi, avskrives til restverdi over forventet utnyttbar levetid, som er:

Bygninger	20-50 år
Maskiner og IT-utstyr	3-7 år
Transportmidler	4-5 år
Inventar	3-10 år.

Eiendom, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Renteinntekter og –kostnader

Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetode presenteres separat i resultatoppstillingen. Dette innebærer at renteinntekter på finansielle eiendeler målt til amortisert kost og renteinntekter på finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over utvidet resultatet er presentert i regnskapslinjene «Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak» og «Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder». Renteinntekter på finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultatet er presentert i regnskapslinjen «Øvrige renteinntekter». Urealisert verdiendring steg 1 tap vises under andre inntekter og kostnader. Renteinntekter beregnes på brutto beløp i trinn 1 og trinn 2 og på netto beløp (amortisert kost) i trinn 3.

Rentekostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost resultatføres løpende basert på en effektivrentemetode. Alle gebyrer knyttet til rentebærende innlån og utlån inngår i beregningen av effektiv rente og amortiseres dermed over forventet løpetid. For rente-bærende fordringer som måles til virkelig verdi vil endring i markedsverdien klassifiseres som netto resultat fra andre finansielle investeringer.

Innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet

Avgift til Bankenes Sikringsfond gjelder innbetaling til innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet. Avgiften illegges normalt på bakgrunn av gjennomsnittlig garanterte innskudd og gjennomsnittlig beregningsgrunnlag for tidligere kvartaler. En uttreden fra ordningen medfører etter en forskriftsendring gjeldende fra 2017 tilbakebetaling av for mye innbetalt avgift. Endringen innebærer at sikringsfondsavgiften periodiseres som øvrige rentekostnader gjennom året.

Provisjonsinntekter og –kostnader

Provisjonsinntekter og –kostnader blir generelt periodisert i takt med at en tjeneste blir ytt. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter blir ikke ført som provisjoner, men inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende. Garantiprovisjoner blir beregnet som et fastbeløp per garanti utstedt og inntektsføres fortløpende. Honorar og gebyr ved omsetning eller formidling av finansielle instrumenter, eiendom eller andre investeringsobjekter som ikke genererer balanseposter i bankens regnskap, resultatføres når transaksjonen slutføres. Banken mottar provisjon fra SpareBank 1 Boligkreditt tilsvarende differansen mellom lånets rente og den finansieringskostnad Boligkreditt oppnår med tillegg av et administrativt påslag. I bankens regnskap fremkommer dette som provisjonsinntekter.

Transaksjoner og beholdninger i utenlandsk valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved transaksjonskursen på balansetidspunktet. Gevinst og tap knyttet til gjennomførte transaksjoner eller til omregning av beholdninger av pengeposter på balansedagen resultatføres.

Skatt

Resultatført skatt består av periodeskatt (betalbar skatt) og utsatt skatt. Periodeskatt er beregnet skatt på årets skattepliktige resultat. Selskapets skattesats for regnskapsåret 2024 er 25%.

Utsatt skatt regnskapsføres etter gjeldsmetoden i samsvar med IAS 12. Det beregnes forpliktelse eller eiendel ved utsatt skatt på midlertidige forskjeller, som er differansen mellom balanseført verdi og skattemessig verdi på eiendeler og forpliktelser.

Det beregnes en eiendel ved utsatt skatt på fremførbare skattemessige underskudd. Eiendel ved utsatt skatt innregnes bare i det omfang det forventes fremtidig skattepliktige resultater som gjør det mulig å utnytte den tilhørende skattefordelen.

Formueskatt blir presentert som driftskostnad i bankens regnskap i samsvar med IAS 12.

Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder vurderes til amortisert kost.

Gjeld ved utstedelse av verdipapirer

Lån innregnes første gang til opptakskost. Dette er virkelig verdi av det mottatte vederlaget etter fradrag av transaksjonsutgifter. Lån måles deretter til amortisert kost. Enhver forskjell mellom opptakskost og oppgjørsbeløpet ved forfall blir dermed periodisert over lånetiden ved hjelp av lånets effektive rente.

Utstedte finansielle garantier

Finansielle garantier er kontrakter som medfører at banken må godtgjøre innehaveren for et tap som følge av at en spesifikk debitor unnlater å betale i samsvar med betingelsene, klassifiseres som utstedte finansielle garantier. Ved førstegangsinnregning av utstedte finansielle garantier balanseføres garantiene til mottatt vederlag for garantien.



Finansielle garantier er kontrakter som medfører at banken må godtgjøre innehaveren for et tap som følge av at en spesifikk debitor unnlater å betale i samsvar med betingelsene, klassifiseres som utstedte finansielle garantier. Ved førstegangsinnregning av utstedte finansielle garantier balanseføres garantiene til mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av størrelsen på tapsavsetningen og beløpet som ble regnskapsført ved førstegangsinnregning med fradrag for eventuelle kumulative inntekter som er innregnet i resultatregnskapet. Ved utstedelse av finansielle garantier balanseføres vederlaget for garantien under «Avsetninger» i balansen. Inntekter fra utstedte finansielle garantier og kostnader knyttet til kjøpte finansielle garantier amortiseres over durasjonen til instrumentet og presenteres som «Provisjonsinntekter» eller «Provisjonskostnader». Endring i forventet kredittap inngår i linjen «Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat» i resultatregnskapet.

Ubenyttede kreditter/lånetilsagn

Forventede kredittap beregnes for ubenyttede kreditter/lånetilsagn og presenteres som «Avsetninger» i balansen. Endringer i avsetningen til forventet tap presenteres på linjen «Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat» i resultatet. For instrumenter som har både en trukket del og en ubenyttet ramme blir forventede kredittap fordelt pro rata mellom avsetning til tap på utlån og avsetninger i balansen basert på den relative andelen av eksponeringen.

Usikre forpliktelser

Det foretas avsetninger for andre usikre forpliktelser dersom det er sannsynlighetsovervekt for at forpliktelsen materialiserer seg og de økonomiske konsekvensene kan beregnes pålitelig. Det gis opplysninger om usikre forpliktelser som ikke fyller kriteriene for balanseføring dersom de er vesentlige.

Pensjoner

SpareBank 1 Lom og Skjåk har etablert innskuddsbasert pensjonsordning for sine ansatte. Pensjonsordningene tilfredsstiller kravene om obligatorisk tjenstepensjon.

Innskuddsbasert ordning

Innskuddsbaserte pensjonsordninger innebærer at banken ikke gir løfte om fremtidig pensjon av en gitt størrelse, men betaler et årlig tilskudd til de ansattes pensjonssparing. Den fremtidige pensjonen vil avhenge av størrelsen på tilskuddet og den årlige avkastningen på pensjonssparingen. Bankens har ingen ytterligere forpliktelser knyttet til levert arbeidsinnsats etter at det årlige innskuddet er betalt. Det er ingen avsetning for påløpte pensjonsforpliktelser i slike ordninger. Innskuddsbaserte pensjonsordninger kostnadsføres direkte. Premier til AFP blir også behandlet som en innskuddsbasert ordning.

Avtalefestet førtidspensjon

Fra 1.1.2011 er det innført nye regler for AFP i privat sektor. Ny AFP-ordning skal finansieres med premier fra alle arbeidsgiverne med en prosentandel av lønn. Dette i motsetning til gammel ordning hvor den enkelte bank betalte en egenandel på 60-100 % ved AFP-uttak for bankens ansatte.

Ny AFP-ordning er ansett å være en ytelsesbasert ordning. Administrator har pr i dag ikke beregnet forventet over- eller underdekning for ordningen som helhet, og av den grunn behandles ny AFP-ordning som en innskuddsordning. Årspremien er bokført som en kostnad i resultatregnskapet.

Segmentrapportering

SpareBank 1 Lom og Skjåk har Privatmarked (privatkunder og mindre bedriftsengasjementer) og Bedriftsmarked (BM, større engasjementer) som sitt primære rapporteringsformat. Bankens presenterer en sektor- og næringsfordeling av utlån og innskudd som sitt sekundære rapporteringsformat. Bankens segmentrapportering er i samsvar med IFRS 8.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen viser kontantstrømmene gruppert etter kilder og anvendelsesområder. Kontanter er definert som kontanter, fordringer på sentralbanker og fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsesfrist. Kontantstrømoppstillingen utarbeides etter direktemetoden.

Hendelser etter balansedagen

Regnskapet anses som godkjent for offentliggjøring når styret har behandlet regnskapet. Generalforsamlingen og regulerende myndigheter vil etter dette kunne nekte å godkjenne regnskapet, men ikke forandre dette.

Hendelser fram til regnskapet anses godkjent for offentliggjøring og som vedrører forhold på balansedagen, vil inngå i informasjonsgrunnlaget for fastsettelsen av regnskapsestimater og således reflekteres fullt ut i regnskapet. Hendelser som vedrører forhold etter balansedagen, vil bli opplyst om dersom de er vesentlige.

NOTE 3 KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

Ved utarbeidelse av bankregnskapet foretar ledelsen estimater, skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper. Dette vil derfor påvirke regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende og er basert på historisk erfaring og forventninger om fremtidige hendelser som anses å være sannsynlige på balansetidspunktet. Banken utarbeider estimater og gjør antakelser knyttet til fremtiden.

De regnskapsestimater som følger av dette vil pr. definisjon sjelden være fullt i samsvar med de endelige utfall. Beregning av nedskrivninger på utlån er til en viss grad basert på skjønn. De viktigste forutsetningene for nedskrivninger på utlån er beskrevet i note 2 og 10.

Kredittap på utlån og garantier

Bedriftsmarkedsporføljen gjennomgås kvartalsvis. Gjennomgangen omfatter endringer i kundenes kontantstrømmer, og ny informasjon om sikkerhetene stilt for utlån og garantier. Alle lån til privatpersoner som har vært misligholdt i mer enn 30 dager gjennomgås hvert kvartal. Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under finansiell risikostyring. Banken foretar individuelle nedskrivninger dersom det foreligger en objektiv hendelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og den objektive hendelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Objektiv hendelse vil kunne være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Individuelle nedskrivninger beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente på tidspunktet for første gangs beregning av individuelle nedskrivninger. For lån med flytende renter tas det hensyn til senere renteendringer.

Øvrige nedskrivninger i trinn 1 – 3 baserer seg på tapestimater beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Data fra datavarehuset inneholder historikk for observert PD og observert LGD og danner grunnlag for gode estimater på fremtidige verdier for PD og LGD.

Virkelig verdi egenkapitalinteresser

Egenkapitalinteresser vurderes til virkelig verdi over resultatregnskapet. Egenkapitalinteresser vil normalt omsettes i aktive markeder og verdien vil således kunne fastsettes med rimelig grad av sikkerhet. Aksjekurser vil i de fleste tilfeller være sist omsatte kurs. Markedsverdiene vil i hovedsak være basert på verddivurderinger eller siste kjente omsetning av aksjen.

For eiendeler som ikke handles i aktivt marked baseres på beste estimat, f.eks. diskonterte forventede kontantstrømmer, multiplikatoranalyser eller andre beregningsmetoder. Slike estimat vil kunne være beheftet med betydelig usikkerhet. For egenkapitalinteresser som ikke lar seg verddivurdere anses kostpris som beste estimat på virkelig verdi såfremt ikke annet tilsier lavere verdi.

Virkelig verdi rentebærende verdipapirer

Rentebærende verdipapirer blir vurdert til virkelig verdi over resultatregnskapet, der vi får innhentet markedspriser fra meglerhus for beregning av virkelig verdi.

Virkelig verdi fastrenteutlån

Fastrentelån blir vurdert til virkelig verdi over resultatregnskapet. Det eksisterer ikke et velfungerende marked for kjøp og salg av fastrentelån. Verdien av fastrenteutlånene estimeres ved å diskontere kontantstrømmene med en diskonteringsfaktor som skal ta hensyn til tilsvarende fastrente i markedet.

Virkelig verdi derivater

Derivater blir verdsatt til virkelig verdi basert på observerbare data innhentet fra aktive markedsaktører.



NOTE 4 SEGMENTINFORMASJON

Inndeling i segmenteringen som beskrevet under, er knyttet til den måten banken blir styrt og fulgt opp internt. På balanseposter blir det segmentert kun på innskudd og utlån. Resten av balansen er klassifisert under Øvrig virksomhet.

Privatmarked (PM) inneholder alle privatkunder for hele banken. Bedriftsmarked (BM) inneholder alle, både små og store, bedriftsengasjement.

Segmentet PM er definert som de kundene som har statistiske kjennetegn for privatpersoner. BM-segmentet inneholder således alle kundene med statistiske kjennetegn for bedrifter, personlig næringsdrivende, aksjeselskap osv.

RESULTAT	31.12.2024			Totalt
	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	
Netto renteinntekter	72.993	160.258		233.251
Provisjon Boligkreditt	4.204	44		4.248
Netto andre provisjonsinntekter	8.050	4.483	25.290	37.823
Netto andre inntekter			116.389	116.389
Driftskostnader			150.398	150.398
Resultat før tap	85.248	164.785	-8.719	241.313
Kredittap på utlån og garantier	823	36.422		37.244
Resultat før skatt	84.425	128.363	-8.719	204.069

BALANSE	31.12.2024			Totalt
	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	
Brutto utlån til kunder	4.745.002	3.632.175		8.377.177
Nedskrivning utlån, eksklusiv fastrente	-6.228	-95.484		-101.712
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-12.062	-45.842		-57.905
Netto utlån til kunder	4.726.712	3.490.848		8.217.560
Øvrige eiendeler			1.822.952	1.822.952
Sum eiendeler pr segment	4.726.712	3.490.848	1.822.952	10.040.513
Innskudd fra og gjeld til kunder	4.805.909	2.539.742		7.345.650
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	21	1.772		1.793
Annen gjeld og egenkapital			2.693.069	2.693.069
Sum egenkapital og gjeld pr segment	4.805.930	2.541.513	2.693.069	10.040.513

RESULTAT	31.12.2023			Totalt
	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	
Netto renteinntekter	52.929	159.804	3.253	215.986
Provisjon Boligkreditt	4.142	44		4.187
Netto andre provisjonsinntekter	7.543	4.070	27.225	38.838
Netto andre inntekter			29.042	29.042
Driftskostnader			140.062	140.062
Resultat før tap	64.613	163.918	-80.541	147.990
Kredittap på utlån og garantier	-21	19.273		19.252
Resultat før skatt	64.634	144.645	-80.541	128.738

BALANSE	31.12.2023			Totalt
	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	
Brutto utlån til kunder	3.486.537	3.593.570		7.080.107
Nedskrivning utlån	-4.168	-68.950		-73.118
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-24.942	-27.410		-52.352
Netto utlån til kunder	3.542.700	3.411.937		6.954.637
Øvrige eiendeler			2.124.724	2.124.724
Sum eiendeler pr segment	3.542.700	3.411.937	2.124.724	9.079.361
Innskudd fra og gjeld til kunder	4.594.806	2.226.030		6.820.835
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	31	2.902		2.933
Annen gjeld og egenkapital			2.255.593	2.255.593
Sum egenkapital og gjeld pr segment	4.594.837	2.228.931	2.255.593	9.079.361



NOTE 5 KAPITALDEKNING

Pr 31.12.24 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 4,5 prosent og motsyklisk buffer 2,5 prosent. Kravene er ren kjernekapitaldekning på 14,0 prosent, kjernekapitaldekning på 15,4 prosent og kapitaldekning på 17,4 prosent for å dekke minste- og bufferkravene. Finanstilsynet har pålagt SpareBank 1 Lom og Skjåk å ha kapital utover minstekrav og bufferkrav (Pilar 2) tilsvarende 2,5% av beregningsgrunnlaget som risikoer som foretaket er utsatt for og som ikke, eller bare delvis, er dekket i minstekravet i Pilar 1. ¼ av kravet skal dekkes av kjernekapital og ¾ av kjernekapitalen skal dekkes av ren kjernekapital. Krav til ren kjernekapital er da 15,4 %, til kjernekapital 17,4% og kapitaldekningskravet 20% SpareBank 1 Lom og Skjåk benytter standard-metoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Forholdsmessig konsolidering skal gjøres med eierandeler i foretak i samarbeidende grupper. SpareBank 1 Lom og Skjåk foretar forholdsmessig konsolidering for eierandeler i SB1 Boligkreditt AS, SB1 Kreditt AS og SB1 Finans Midt Norge AS. Pilar 2-kravet gjelder på konsolidert nivå. F.o.m 2. kvartal 2024 tar vi ikke eierandeler i selskap som innskonsolideres til fradrag i ansvarlig kapital, men legger de til beregningsgrunnlaget. Dette påvirker kapital, beregningsgrunnlag og leverage ratio for morbank.

Grunnlag kapitaldekning	31.12.2024	31.12.2023
Sparebankens fond	1.478.051	1.324.829
Gavefond	20.128	3.862
Sum egenkapital	1.498.179	1.328.691
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse		
Frdrag ansvarlig kapital i andre fin.inst.		
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-120.054	-222.816
Andre frdrag i ren kjernekapital	-3.749	-1.533
Sum ren kjernekapital	1.374.376	1.104.342
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor		
Sum kjernekapital	1.374.376	1.104.342
Tilleggskapital utover kjernekapital		
Ansvarlig lån	100.332	
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-1.037	
Netto ansvarlig kapital	1.473.670	1.104.342
Risikovekta beregningsgrunnlag		
Kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko	5.243.186	4.551.539
Operasjonell risiko	529.325	432.643
Svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	14.582	18.264
Sum beregningsgrunnlag	5.787.092	5.002.445
Ren kjernekapitaldekning	23,75 %	22,08 %
Kjernekapitaldekning	23,75 %	22,08 %
Kapitaldekning	25,46 %	22,08 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	13,58 %	12,19 %
Forholdsmessig konsolidering eierforetak i samarbeidende grupper	31.12.2024	31.12.2023
Ren kjernekapital	1.342.213	1.260.192
Kjernekapital	1.354.832	1.268.579
Ansvarlig kapital	1.470.646	1.281.555
Beregningsgrunnlag	6.605.070	5.953.142
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	20,32 %	21,17 %
Kjernekapitaldekning	20,51 %	21,31 %
Ansvarlig kapitaldekning	22,27 %	21,53 %
Uvektet kjernekapital	10,04 %	10,23 %



Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts-, og forringelsesrisiko	31.12.2024	31.12.2023
Myndigheter	16.711	19.294
Institusjoner	142.741	215.755
Foretak	869.393	1.072.153
Massemarkedsgasjementer	1.158.468	1.168.808
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	1.947.680	1.357.608
Forfalte engasjementer	281.040	144.441
Høyrisikoengasjement	246.249	237.442
Obligasjoner med fortrinnsrett	29.855	19.392
Andeler i verdipapirfond	40.905	63.305
Egenkapitalposisjoner	437.894	183.882
Øvrige engasjementer	72.251	69.460
Beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5.243.187	4.551.539
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko*	529.325	432.643
Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart	14.582	18.264

NOTE 6 FINANSIELL RISIKOSTYRING

Overordnet ansvar og kontroll

Kjernevirksomheten i banknæringen er å skape verdier gjennom å ta bevisst og akseptabel risiko. Banken arbeider med å videreutvikle risikostyringssystemer og prosesser i tråd med ledende praksis. SpareBank 1 Lom og Skjåk har de siste årene investert betydelige ressurser på å videreutvikle og ta i bruk risikostyringssystemer og prosesser i tråd med beste praksis for sammenlignbare banker i Norge.

Risiko- og kapitalstyringen i SpareBank 1 Lom og Skjåk skal støtte opp under bankens strategiske utvikling og måloppnåelse, og samtidig sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning. Dette skal oppnås gjennom:

- En sterk organisasjonskultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risikostyring.
- En god forståelse av hvilke risikoer som driver inntjeningen.
- Å tilstrebe en optimal kapitalanvendelse innenfor vedtatte forretningsstrategi.
- Utnyttelse av synergi- og diversifiseringseffekter.
- Å unngå at uventede enkelthendelser skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad.

Banken har etablert en struktur som på en systematisk måte identifiserer, vurderer, kommuniserer og håndterer risiko gjennom hele banken, og det foretas en løpende overvåking. Risikostyring tar utgangspunkt i fastsatt visjon, strategi og mål, samt de rammer for risikospesifisering som er fastsatt av styret. Beredskaps- og kontinuitetsplaner skal sikre at driften kan videreføres og tap begrenses ved vesentlige, uforutsette hendelser. SpareBank 1 Lom og Skjåk eksponeres for ulike risikoer. Bankens vesentligste risikoer omtales under.

Risikoidentifikasjon og risikoanalyse

Proessen for risikoidentifikasjon tar utgangspunkt i bankens strategiske mål, er fremoverskuende og dekker alle vesentlige risikoområder. For de områder hvor effekten av de etablerte kontroll- og styringstiltakene ikke vurderes som tilfredsstillende, implementeres det forbedringstiltak. Rapportering og oppfølging: Bankens overordnede risikospesifisering og risikoutvikling følges opp gjennom kvartalsvise risiko- og compliance-rapporter til styret. Overordnet risikoovervåking og rapportering foretas av risikostyring/compliance.

Organisering og organisasjonskultur

Banken jobber kontinuerlig med å bygge og videreutvikle en sunn og god risikokultur. Fokus på gode holdninger, adferd og arbeidspraksis, systematisk arbeid med å identifisere og vurdere risiko og etablere og evaluere tiltak samt rapportering av hendelser bidrar til en sunn og god risikokultur.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som følge av kundens manglende evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser. Kredittrisikoen styres gjennom rammeverket for kredittinnvilgelse, engasjementsoppfølging og porteføljestyling. Kreditstrategien fastsettes årlig av styret. Bankens kreditstrategi fokuserer på risikosensitive måltall og rammer, som er satt sammen slik at de på en mest mulig hensiktsmessig og effektiv måte styrer bankens risikoprofil på kredittoområdet. Kredittrisiko er kapitalbehovsvurdert med utgangspunkt i SpareBank 1-alliansens modell for beregning av misligholdssannsynlighet (PD), forventet tap (EL), tap gitt mislighold (LGD) og uventet tap (UL). Banken bruker aktivt risikoklassifiseringssystem, og et porteføljestylingssystem for å styre utlånsporteføljen i tråd med rammer, retningslinjer og rutiner og fullmakter. Dette setter klare krav til kredittbehandlingsprosessen og risikoverdringene. De ovennevnte risikostyringssystemene dekker både kunder i bedrifts- og personmarkedet. Risikomodellene som ligger til grunn for risikostyringssystemene tar utgangspunkt i statistiske beregninger. Modellene valideres minst årlig og er under kontinuerlig videreutvikling og testing. Modellene baserer seg på tre hovedkomponenter:

1. Sannsynlighet for mislighold (PD): Kundene blir klassifisert i risikoklasse ut fra sannsynligheten for at kunden skal misligholde sine forpliktelser i løpet av en 12 måneders periode. Sannsynligheten for mislighold beregnes på grunnlag av historiske dataserier for finansielle nøkkeltall, samt ikke finansielle kriterier som atferd og alder.

For å gruppere kundene etter misligholdssannsynlighet benyttes det ni risikoklasser (A – I). I tillegg benyttes 2 risikoklasser (J og K) for kunder med misligholdte og/eller nedskrevne engasjement.

2. Forventet eksponering ved mislighold (EAD): Dette er en beregnet størrelse over hvor stor den forventede eksponeringen er hvis en kunde går i mislighold. Denne eksponeringen består av henholdsvis utlånsvolum, garantier og innvilgede ikke trukne rammer. For trekkrettigheter og garantier benyttes en konverteringsfaktor for å anslå hvor mye av ubenyttede trekkrettigheter og avgitte garantier som blir trukket og gjort gjeldende ved et fremtidig misligholdstidspunkt.

3 Tap ved mislighold (LGD): Dette er en vurdering av hvor mye banken vil tape dersom kunden misligholder sine forpliktelser. Vurderingen tar hensyn til de sikkerhetene kundene har avgitt, og de kostnadene banken har ved å drive inn misligholdte engasjement. Disse størrelsene fastsettes på bakgrunn av erfaringer over tid. Det benyttes syv klasser (1 – 7) for klassifisering etter tapsgrad ved mislighold.

De tre ovennevnte komponentene danner også grunnlaget for bankens porteføljeklassifisering og statistisk baserte beregninger av forventet tap og behovet for risikojustert kapital. Porteføljeklassifiseringen har som formål å gi informasjon om nivået og utviklingen i den samlede kredittrisikoen i totalporteføljen, og porteføljen er derfor delt inn i fem risikogrupper – henholdsvis laveste, lav, middels, høy og høyeste risiko. Inndelingen i risikogrupper foretas på grunnlag av statistisk beregning av hvert enkelt engasjements sannsynlighet for mislighold (PD) og tap ved mislighold (LGD)



Modellene valideres jevnlig både med hensyn på evne til å rangere kundene samt å estimere PD-nivå. Den kvantitative valideringen skal sikre at de benyttede estimater for misligholdssannsynlighet, eksponering ved mislighold og tapsgrad ved mislighold holder en tilstrekkelig god kvalitet. Det gjennomføres analyser som vurderer modellenes evne til å rangere kundene etter risiko (diskrimineringssevne), og evnen til å fastsette riktig nivå på risikoparameterne. Resultatene fra validering av bankens kredittmodeller bekrefter at modellens treffsikkerhet er innenfor interne mål og internasjonale anbefalinger.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap som følge av endringer i markedspriser som renter. Risikoen for endringer i generelle kredittpriser blir også regnet som markedsrisiko.

Markedsrisiko oppstår hovedsakelig fra bankens investeringer i obligasjoner, sertifikater og aksjer, og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte bankdriften som funding og rentehandel.

Styringen av markedsrisiko skjer gjennom detaljerte rammer for blant annet investeringer i aksjer og obligasjoner.

Rammene gjennomgås og fornyes på årlig basis. Størrelsen på rammene fastsettes på bakgrunn av stresstester og analyser av negative markedsbevegelser. Bankens markedsrisikoeksponering er lav.

Valutarisiko

Valutakursrisiko er risikoen for tap ved endringer i valutakursene. Bankens balanseposter i utenlandsk valuta utgjøres av kassebeholdningen. Dette er omregnet til norske kroner basert på kursen ved årets utgang. Sett i forhold til bankens størrelse er denne beholdningen ubetydelig og følgelig blir bankens valutarisiko marginal.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko defineres som risiko for at banken ikke klarer å finansiere økninger i eiendelene, og innfri sine forpliktelser etter hvert som finansieringsbehovet øker.

Styring av bankens finansieringsstruktur tar utgangspunkt i en overordnet likviditetsstrategi som blir gjennomgått og vedtatt av styret minimum årlig. Likviditetsstrategien gjenspeiler bankens risikoprofil. Som en del av likviditetsstrategien inngår beredskapsplan for håndtering av likviditetssituasjonen i perioder med urolige finansmarkeder.

Bankens økonomi/finansavdeling har ansvaret for likviditetsstyringen og rapporterer utnyttelse av rammer i henhold til likviditetsstrategien, mens Risikostyring/Compliance overvåker og rapporterer utnyttelsen av rammer i henhold til likviditetsstrategien. Likviditetsrisikoen reduseres gjennom spredning av innlånene på ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider. For å redusere likviditetsrisikoen ytterligere, holdes en reserve i form av kommitterte trekkrettigheter.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko i SpareBank1 Lom og Skjåk defineres som risikoen for tap, som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. SpareBank 1 Lom og Skjåk har et mål om lav operasjonell risiko og lave operasjonelle tap. Styring av operasjonell risiko skal i størst mulig grad sikre effektiv og vellykket drift og at ingen enkelthendelser forårsaket av operasjonell risiko skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad. Alle hendelser registreres i en hendelsesdatabase slik at forbedringstiltak kan vurderes og igangsettes der det er hensiktsmessig. Risikostyring/Compliance har ansvaret for den løpende uavhengige overvåkingen av den operasjonelle risikoen. Banken benytter basismetoden ved beregning av kapitalbehov for operasjonell risiko.

Compliancerisiko

Compliancerisiko er risikoen for at SpareBank 1 Lom og Skjåk pådrar seg økonomisk tap og/eller svekket omdømme som følge av uredelig opptreden, brudd på god forretningsskikk eller manglende etterlevelse av gjeldende regelverk. Bankens skal preges av gode prosesser og god kultur for å sikre etterlevelse av gjeldende regelverk. Nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i det interne rammeverket.

Klimarisiko

Klimarisiko kan defineres som risikoen for økonomiske tap og/eller finansiell ustabilitet som følge av klimaendringer og samfunnets respons på dem. Klimarisiko kan deles inn i tre typer:

1. Fysisk risiko: Kostnader knyttet til fysisk skade som følge av klimaendringer.
2. Overgangsrisiko: Økonomisk risiko knyttet til overgangen til et lavutslippssamfunn.
3. Ansvarsrisiko: Erstatningskrav knyttet til beslutninger eller mangel på beslutninger som på en eller annen måte kan knyttes til klimapolitikk eller klimaendringer.

Banken har gjort tiltak for å integrere klimarisiko i kredittprosessen for næringslivskunder. Risikoen skal vurderes på lik linje med andre typer risikoer. Banken benytter en egen ESG-modul for å klassifisere klima- og øvrig ESG-risiko i bankens næringslivsportefølje. Banken vil arbeide videre med å styrke kompetansen på klimarisiko, og integrere dette i sine prosesser framover.



NOTE 7 INNSKUDD OG UTLÅN

I bankens interne risikoklassifiseringssystem klassifiseres alle engasjementer med individuelle nedskrivninger som misligholdt uavhengig av ekstern definisjon på mislighold (jfr. note 2). De fordeles ikke på ulike risikogrupper slik som øvrige engasjement.

Fordeling på risikogrupper er basert på at banken beregner misligholdssannsynlighet for alle kunder i utlånsporteføljen basert på objektive historiske data. Misligholdssannsynligheten benyttes deretter til å klassifisere kundene i ulike risikogrupper. Kundene reskåres månedlig i bankens porteføljesystem. Banken beregner misligholdssannsynlighet for alle kunder i utlånsporteføljen på innvilgelses-tidspunktet. Misligholdssannsynligheten beregnes på grunnlag av nøkkeltall knyttet til inntjening, tæring og adferd. Misligholdssannsynligheten benyttes som grunnlag for risikoklassifisering av kunden. Kundene re-scores månedlig i bankens porteføljestyringssystem. Engasjementsoppfølging gjøres ut i fra engasjementets størrelse, risiko og migrering. Risikoprisering av næringslivsengasjement gjøres med bakgrunn i forventet tap og nødvendig økonomisk kapital for det enkelte engasjement. Forventet årlig gjennomsnittlig netto tap er beregnet for de neste 12 måneder. Beregning av nedskrivninger på gruppenivå er knyttet til vekst i utlånsvolum, konjunktursituasjon og porteføljesammensetning næring.

Kredittkvaliteten måles og håndteres ved et kredittratingssystem utviklet for og med interne retningslinjer for SpareBank 1-alliansen. SpareBank 1 Lom og Skjåk fastsetter realisasjonsverdien på stille sikkerheter slik at disse ut fra en konservativ vurdering reflekterer den antatte realisasjonsverdi i en nedgangskonjunktur. Den konservative vurderingen innebærer at faktisk oppnådd realisasjonsverdi kan bli høyere enn estimert realisasjonsverdi.

Innskudd		Utlån	
31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
623.539	577.264	580.744	511.007
492.740	454.696	707.540	682.366
1.380.131	1.276.522	802.616	751.565
919.214	893.516	2.469.634	1.691.342
1.291.449	1.169.024	737.862	688.662
1.263.462	1.106.696	790.254	847.373
1.375.115	1.343.117	2.288.528	1.907.310
7.345.650	6.820.836	8.377.177	7.079.625
Innskudd		Utlån	
31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
			14.277
316.893	255.829	115.859	137.883
224.504	171.850	1.196.909	1.328.257
899.524	842.052	325.843	281.841
134.430	106.915	69.806	52.447
396.312	332.671	1.413.029	1.338.159
142.591	133.035	150.219	123.712
48.663	44.777	17.906	13.736
333.856	300.462	313.909	268.354
42.968	38.885	28.694	34.905
2.539.741	2.226.476	3.632.175	3.593.570
4.805.909	4.594.360	4.745.002	3.486.055
7.345.650	6.820.836	8.377.177	7.079.625
		101.712	73.118
		57.905	52.352
		8.217.560	6.954.155
		8.377.177	7.079.625
		2.715.602	2.573.501
		11.092.779	9.653.126

* Oslo og omegn er definert som kommunene Oslo, Nordre Follo, Bærum, Asker, Lørenskog, Lillestrøm og Ullensaker.

Brutto utlån fordelt på fordringstype	31.12.2024	31.12.2023
Kasse-/drifts- og brukskreditter	660.485	349.401
Byggelån	83.268	174.413
Nedbetalingslån	7.633.424	6.556.293
Brutto utlån	8.377.177	7.080.107

NOTE 8 OVERFØRING AV UTLÅN TIL KREDITTFORETAK

SpareBank 1 Lom og Skjåk har avtaler om juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i eiendom til SpareBank 1 Boligkreditt AS. I henhold til inngått forvaltningsavtale med selskapet forestår SpareBank 1 Lom og Skjåk forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. SpareBank 1 Lom og Skjåk mottar et vederlag i form av provisjoner for de plikter som følger med forvaltningen av lånene. SpareBank 1 Lom og Skjåk har vurdert de regnskapsmessige implikasjonene dithen at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap knyttet til de solgte utlånene er overført. Det innebærer full fraregning. Mottatt vederlag for lån som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS tilsvarer bokført verdi og vurderes å samsvare med lånenes virkelige verdi på overføringstidspunktet. SpareBank 1 Lom og Skjåk innregner alle rettigheter og plikter som skapes eller beholdes ved overføringen separat som eiendeler eller forpliktelser.

Hvis kredittforetakene får tap på overtatte lån har de en viss motregningsrett i provisjoner fra samtlige banker som har overført lån. Det foreligger dermed en begrenset gjenværende involvering knyttet til solgte utlån ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon. Denne motregningsadgangen anses imidlertid ikke å være av en slik karakter at den endrer på konklusjonen om at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap er overført. SpareBank 1 Lom og Skjåk sin maksimale eksponering for tap er representert ved det høyeste beløpet som vil kunne kreves dekket under avtalene.

Kredittforetakene kan foreta videresalg av utlån som er kjøpt av SpareBank 1 Lom og Skjåk, samtidig som SpareBank 1 Lom og Skjåk sin rett til å forvalte kundene og motta provisjon følger med. Dersom SpareBank 1 Lom og Skjåk ikke er i stand til å betjene kundene kan retten til betjening og provisjon falle bort. Videre kan SpareBank 1 Lom og Skjåk ha opsjon til å kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser. Eierandel i kredittforetak fremgår av note 27.

SpareBank 1 Boligkreditt AS

SpareBank 1 Boligkreditt AS erverver utlån med pant i boliger og utsteder OMF innenfor regelverket for dette som ble etablert i 2007. Lån solgt til SpareBank 1 Boligkreditt AS er sikret med pant i bolig innenfor 75 prosent av takst. Solgte lån er juridisk eid av SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Lom og Skjåk har, utover retten til å forestå forvaltning og motta provisjon, samt rett til å overta helt eller delvis nedskrevet verdi, ingen rett til bruk av lånene. SpareBank 1 Lom og Skjåk forestår forvaltningen av de solgte utlånene og SpareBank 1 Lom og Skjåk mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene SpareBank 1 Lom og Skjåk har solgt og kostnadene i selskapet.

Totalt er det fraregnet boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt for 2,716 mrd kroner ved utgangen av regnskapsåret, mot 2,574 mrd pr 31.12.23.

Mottatt vederlag for lån overført fra banken til SpareBank 1 Boligkreditt AS tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi.

De lånene som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet. Banken har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Denne innebærer blant annet at banken skal bidra til at SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning (Core Tier 1) som tilsvarer de krav som myndigheter fastsetter (inkl krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Boligkreditt AS har interne retningslinjer om kjernekapitaldekning som overstiger myndighetenes krav, samt en management-buffer på 0,8 %. Ut i fra en konkret vurdering har banken valgt å ikke holde kapital for denne forpliktelsen, fordi risikoen for at banken skal bli tvinget til å bidra anses som svært liten. Det vises i den forbindelse også til at det finnes en rekke handlingsalternativer som også kan være aktuelle dersom en slik situasjon skulle innetrefte.



NOTE 9 ALDERSFORDELING PÅ FORFALTE, MEN IKKE NEDSKREVNE UTLÅN

Tabellen viser forfalte beløp på utlån og overtrekk på kreditt/innskudd fordelt på antall dager etter forfall. Mislighold innenfor tidsrommet 0-3 dager er holdt utenfor. Hele utlånsengasjementet er inkludert når deler av engasjementet er forfalt.

Utlån til og fordringer på kunder	2024					2023				
	Under 30 dager	30 - 60 dager	61- 90 dager	Over 90 dager	Total	Under 30 dager	30 - 60 dager	61- 90 dager	Over 90 dager	Total
Personmarked	2.609	1.391	4.178	10.777	18.955	205	-	-	-	205
Bedriftsmarked	15.387			32.383	47.770	38.079	8.710		1.754	48.544
Sum	17.997	1.391	4.178	43.160	66.725	38.284	8.710	1.754	1.754	48.749

NOTE 10 TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Tap på utlån og garantier	31.12.2023	Trinn 1 PM over OCI 2023	01.01.2024	Endring tapsavsetning	31.12.2024
Avsetning til tap etter amortisert kost	66.874		66.874	22.768	89.642
Virkelig verdi over utvidet resultat – eks fastrente	9.177	1.150	10.327	3.536	13.863
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	76.051	1.150	77.201	26.304	103.505
Presentert som:					
Avsetning til tap på utlån	73.118	1.150	74.267	27.444	101.712
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	2.933		2.933	-1.140	1.793
Balanse	76.051	1.150	77.200	26.304	103.505

Tabellene under avstemmer inngående og utgående balanse per trinn. Avstemningsposter inkluderer:

- Bevegelser mellom trinn, IB for lån som er flyttet til trinnene.
- Nye utstedte lån, som reflekterer tapsavsetningen for nye innregnede lån, inkludert utlån som tidligere er fraregnet som følge av endrede vilkår.
- Utlån som er fraregnet reflekterer avsetning for utlån som er fraregnet i perioden uten at det er nedskrevet som følge av kreditttap inkludert lån som er fraregnet som følge av endringer i vilkår.
- Ny måling av tap inkluderer effekt av endringer i input eller forutsetninger i modellen, delvis tilbakebetaling, opptrekk i eksisterende kreditt, og endringer i måling som følge av overføring mellom trinn.

	31.12.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse 31.12.2023	5.323	35.533	35.194	76.050				
Tapsavsetning justert til virkelig verdi OCI 2023	1.150			1.150				
Balanse IB	6.472	35.533	35.194	77.200	9.170	19.705	39.571	68.445
Avsetning til tap overført til Trinn 1	2.643	-2.643	0	0	2.337	-2.116	-222	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-679	1.524	-845	0	-3.928	3.983	-55	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-86	-4.924	5.010	0	-144	-159	302	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	906	1.942	0	2.849	1.976	853	3	2.831
Økning i måling av tap	3.017	17.122	36.745	56.885	2.865	27.138	11.346	41.349
Reduksjon i måling av tap	-5.890	-14.093	-6.787	-26.769	-5.688	-13.048	-15.233	-33.970
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-453	-582	-596	-1.631	-1.261	-818	-130	-2.209
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-5.027	-5.027	-5	-4	-388	-397
Balanse UB	5.932	33.880	63.694	103.505	5.323	35.533	35.194	76.050
herav lån til privatmarked	1.353	2.009	2.865	6.228	8	1.695	2.465	4.168
herav lån til bedriftsmarked	4.156	30.513	60.815	95.484	4.781	31.454	32.715	68.950
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	423	1.358	12	1.793	534	2.385	14	2.932
Tapsavsetning justert til virkelig verdi over OCI	2.058			2.058	1.150			1.150



Tapsavsetning på brutto utlån

	31.12.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse 31.12.2023	4.789	33.148	35.181	73.118				
Tapsavsetning justert til virkelig verdi OCI 2023	1.150			1.150				
Balanse IB	5.938	33.148	35.181	74.267	6.880	19.160	39.566	65.607
Avsetning til tap overført til Trinn 1	2.419	-2.419	0	0	2.272	-2.050	-222	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-616	1.461	-845	0	-2.420	2.474	-53	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-86	-4.914	4.999	0	-144	-159	302	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	879	1.755	0	2.633	1.938	-1.253	3	688
Økning i måling av tap	2.949	17.381	36.752	57.082	2.841	26.533	11.077	40.451
Reduksjon i måling av tap	-5.524	-13.357	-6.783	-25.664	-5.451	-10.742	-14.973	-31.167
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-449	-534	-596	-1.579	-1.121	-811	-130	-2.063
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-5.027	-5.027	-4	-4	-388	-397
Balanse UB	5.509	32.522	63.681	101.711	4.789	33.148	35.181	73.118
01.01. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,09 %	2,97 %	24,53 %	1,12 %	0,12 %	3,29 %	22,75 %	1,00 %
31.12. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,08 %	3,14 %	25,19 %	1,30 %	0,09 %	2,97 %	24,53 %	1,12 %

Tapsavsetning på utlån til virkelig verdi (eks. fastrente)

	31.12.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse 31.12.2023	29	3.090	5.959	9.078				
Tapsavsetning justert til virkelig verdi OCI 2023	1.150			1.150				
Balanse IB	1.178	3.090	5.959	10.227	593	6.121	5.374	12.089
Avsetning til tap overført til Trinn 1	852	-852	0	0	1.919	-1.697	-222	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-94	939	-845	0	-147	195	-48	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-10	-236	246	0	-140	-159	299	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	538	365	13	916	183	350	3	536
Økning i måling av tap	733	1.977	6.220	8.930	347	1.509	1.912	3.767
Reduksjon i måling av tap	-1.021	-1.342	-1.770	-4.134	-2.342	-2.613	-1.277	-6.231
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-118	-494	-196	-808	-383	-616	-82	-1.081
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-1.268	-1.268	0	0	0	0
Balanse UB	2.058	3.446	8.360	13.863	29	3.090	5.959	9.078
Tapsavsetning justert til virkelig verdi over OCI	2.058			2.058	1.150			1.150

Brutto utlån til virkelig verdi (eks. fastrente)

	31.12.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	3.986.700	325.502	41.892	4.354.094	4.313.736	295.949	39.374	4.649.059
Avsetning til tap overført til Trinn 1	101.000	-101.000	0	0	119.676	-116.554	-3.121	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-110.895	117.463	-6.569	0	-146.973	150.475	-3.503	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-17.753	-12.198	29.951	0	-4.203	-5.340	9.543	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1.764.065	37.966	4.531	1.806.563	762.996	41.692	533	805.221
Økning i måling av tap	928.839	45.395	6.653	980.887	815.454	40.305	0	855.758
Reduksjon i måling av tap	-829.735	-57.045	-2.289	-889.068	-921.248	-36.666	-478	-958.392
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-520.190	-78.152	-689	-599.031	-952.737	-44.359	-456	-997.552
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-8.313	-8.313	0	0	0	0
Balanse UB	5.368.266	277.932	65.168	5.711.366	3.986.701	325.502	41.892	4.354.094

Kreditrisiko utlån til virkelig verdi (eks. fastrente)

	31.12.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	2.555.705	18.567	0	2.574.272	1.816.956	6.132	0	1.823.088
Lav	1.842.882	18.214	0	1.861.096	1.557.473	32.849	0	1.590.322
Middels	877.106	105.616	0	982.722	550.553	128.214	0	678.767
Høy	70.712	81.172	0	151.884	44.529	85.726	0	130.255
Svært høy	21.861	54.364	1.503	77.728	17.189	72.581	0	89.770
Misligholdt og nedskrevet	0	0	63.665	63.665	0	0	41.892	41.892
Balanse UB	5.368.267	277.932	65.168	5.711.367	3.986.700	325.502	41.892	4.354.094



Tapsavsetning på utlån til amortisert kost

	31.12.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	4.761	30.058	29.222	64.040	6.287	13.039	34.192	53.518
Avsetning til tap overført til Trinn 1	1.567	-1.567	0	0	353	-353	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-522	522	0	0	-2.274	2.279	-5	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-76	-4.677	4.753	0	-3	0	3	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	341	1.223	-29	1.534	1.755	-1.603	0	152
Økning i måling av tap	2.216	15.571	30.532	48.319	2.494	25.024	9.165	36.684
Reduksjon i måling av tap	-4.503	-12.014	-4.997	-21.514	-3.109	-8.129	-13.697	-24.935
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-331	-40	-400	-771	-738	-195	-48	-981
Endring som skyldes konstaterede tap	0	0	-3.759	-3.759	-4	-4	-388	-397
Balanse UB	3.451	29.076	55.321	87.849	4.761	30.058	29.222	64.040

Brutto utlån til amortisert kost

	31.12.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	1.254.769	791.929	101.527	2.148.224	1.522.340	247.664	64.094	1.834.098
Avsetning til tap overført til Trinn 1	105.822	-105.822	0	0	48.154	-48.154	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-168.374	168.374	0	0	-348.114	349.231	-1.117	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-15.734	-83.279	99.013	0	-3.437	0	3.437	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	5.576	-9.160	-74.999	-78.583	80.323	381	0	80.704
Økning i måling av tap	500.986	242.313	76.193	819.492	305.918	407.091	96.277	809.286
Reduksjon i måling av tap	-420.550	-249.622	-5.712	-675.884	-282.718	-157.868	-58.848	-499.435
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-76.153	1.897	-4.593	-78.850	-67.253	-6.262	-464	-73.979
Endring som skyldes konstaterede tap	0	0	-3.764	-3.764	-443	-155	-1.851	-2.450
Balanse UB	1.186.343	756.630	187.664	2.130.635	1.254.769	791.929	101.527	2.148.224

Kreditrisiko utlån til amortisert kost

	31.12.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	196.804	22.662	0	219.467	324.046	34.722	0	358.767
Lav	262.150	18.237	0	280.387	276.422	21.683	0	298.105
Middels	563.510	338.588	0	902.098	381.971	307.270	0	689.240
Høy	38.391	93.803	0	132.194	153.215	124.068	0	277.283
Svært høy	125.487	283.339	0	408.826	119.115	304.186	0	423.301
Misligholdt og nedskrevne	0	0	187.664	187.664	0	0	101.527	101.527
Balanse UB	1.186.343	756.629	187.664	2.130.635	1.254.769	791.928	101.527	2.148.224

Tapsavsetning på ubenyttet kreditt, Ønetilsagn og garantier

	31.12.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	534	2.385	14	2.933	2.290	545	4	2.839
Avsetning til tap overført til Trinn 1	224	-224	0	0	66	-66	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-63	63	0	0	-1.507	1.509	-1	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-10	11	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	28	188	0	215	39	125	0	164
Økning i måling av tap	80	809	2	892	64	1.528	15	1.607
Reduksjon i måling av tap	-377	-1.804	-15	-2.196	-277	-1.249	-2	-1.528
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-4	-48	0	-52	-139	-7	0	-146
Endring som skyldes konstaterede tap	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse UB	423	1.358	12	1.793	534	2.385	14	2.933



	Totalt ikke balanseførte poster (ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier)							
	31.12.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	513.255	106.611	1.838	621.704	651.463	26.782	2.291	680.536
Avsetning til tap overført til Trinn 1	10.538	-10.538	0	0	6.851	-6.851	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-23.946	23.946	0	0	-130.481	130.549	-68	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-142	-407	549	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	66.111	4.406	0	70.517	92.133	1.709	0	93.842
Endring som skyldes konstaterte tap	114.080	10.797	411	125.287	61.357	32.617	458	94.432
Endringer i modell/risikoparametre	-59.035	-50.671	-811	-110.517	-126.595	-77.231	-843	-204.669
finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-14.912	-639	0	-15.551	-41.417	-963	0	-42.380
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0	-57	0	0	-57
Balanse UB	605.949	83.505	1.986	691.440	513.255	106.611	1.838	621.704

	Kreditrisiko ikke balanseførte poster (ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier)							
	31.12.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	346.189	2.543	0	348.732	245.223	9.936	0	255.159
Lav	47.781	818	0	48.599	49.895	1.081	0	50.977
Middels	50.138	50.036	0	100.174	56.209	62.761	0	118.970
Høy	23.098	17.761	0	40.859	23.761	18.425	0	42.185
Svært høy	3.539	11.702	0	15.241	2.317	14.408	0	16.725
Misligholdt og nedskrevne	0	0	1.986	1.986	0	0	1.838	1.838
Tilsagn, ikke fordelt pr risikogruppe	135.205	645	0	135.850	135.205	645	0	135.850
Balanse UB	605.949	83.505	1.986	691.440	513.255	106.611	1.838	621.704

	2024	2023
Misligholdte engasjementer over 90 dager:		
Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager:	58.832	6.468
Trinn 3 nedskrivning	3.865	1.830
Netto misligholdte engasjementer over 90 dager	54.967	4.638
Avsetningsgrad	6,57 %	28,29 %
Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,70 %	0,10 %
Sum misligholdte engasjementer uten tapsavsetning:	15.212	1.755
Øvrige tapsutsatte engasjement		
Brutto øvrige tapsutsatte engasjement	193.999	138.957
Trinn 3 nedskrivning	58.027	33.350
Netto tapsutsatte engasjementer	135.972	105.607
Avsetningsgrad	29,91 %	24,00 %
Brutto tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	2,32 %	2,14 %
Øvrige tapsutsatte engasjementer uten tapsavsetning	10.693	10.853

Tapsutsatte engasjementer uten tapsavsetning består av individuelt vurderte engasjementer der verdien av sikkerhetsstillelsen er større enn eller på nivå med bankens eksponering pr. 31.12.

	2024	2023
Periodens tap på utlån og garantier		
Endring i IFRS nedskrivning	27.902	6.142
Konstaterte, tidl ikke skrevet ned	5.576	3.510
Konstaterte, tidl. nedskrevet	4.077	10.235
Inngang tidl. konstaterte tap	-311	-634
Sum kostnadsførte tap	37.244	19.252

Utestående kontraktsmessige beløp av finansielle eiendeler som er konstatert tapt og som fortsatt følges opp utgjør kr 8.210.719,- pr 31.desember 2024 mot 7.742.055,- pr 31.desember 2023.



Stresstestmodell for klimarisiko

SpareBank 1-bankene utviklet i 2023 utviklet første versjon av felles stresstestmodell for klimarisiko. Modellen analyserer hvordan klimahendelser påvirker risikoutvikling og mulig tap i kredittporteføljen. Prosjektet har vært et samarbeid mellom bankene, der vårt felles utviklingsmiljø for kredittmodeller gjennomfører implementeringen.

Stresstestmodellen for klimarisiko er utviklet i samme tekniske løsning som våre modeller for IFRS9-tapsestimat og stresstestmodell for kreditttap i ICAAP. Forutsetninger om makroutviklingen for sentrale klimaindikatorer er innarbeidet gjennom anerkjente klimascenarier fra Network for Greening the Financial System (NGFS), opptil 30 år frem i tid. Alliansens ESG-scoringmodell av BM-kunder er integrert i stresstestmodellen. Herfra hentes nøkkelinformasjon som iboende bransjerisiko og ESG-score for å blant annet differensiere sårbarhet mot overgangsrisiko og fysisk klimarisiko.

Modellutviklingen vil fortsette i 2024. Utviklingsarbeidet vil bygge på erfaringer fra brukerne og eksterne forventninger. Blant annet forventer vi at EBA snart publiserer ny retningslinje for stresstesting av ESG-/klimarisiko. Det gjenstår fremdeles utviklingsarbeid og avklaringer i forhold til hvordan forventning til klimarelaterte kreditttap skal tas inn i tapsavsetninger/IFRS 9-modellen. Banken tar i første omgang sikte på å benytte resultatene i stresstesting.

Forbearance

Banken har identifisert og merket kunder med betalingslettelser. Pr 31. desember 2024 er 20 kunder merket med betalingslettelser, mot 24 kunder pr 31. desember 2023:

Volum pr. 31.12	31.12.2024				31.12.2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum volum	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum volum
PM	0	15.352	78.223	93.576	0	17.262	0	17.262
BM	1.409	1.329	9.163	11.901	0	36.320	62.691	99.011
Lån med betalingslettelser	1.409	16.681	87.386	105.476	0	53.582	62.691	116.273



Sensitivitetsanalyse Tapmodell

Banken benytter en tapsmodell som er utarbeidet av SpareBank 1 Kompetansesenter for Kreditt. Modellen tar direkte hensyn til utvikling i de makroøkonomiske størrelsene rentenivå og arbeidsledighet. Disse benyttes videre til å estimere misligholdssannsynlighet (PD), og tap gitt mislighold (LGD). I LGD beregningen inngår også estimater på verdifall av sikkerheter. PD og LGD er sentrale parametere i beregningen av ECL. I tillegg til observert rentenivå og arbeidsledighet må det gjøres estimater av de to makroøkonomiske størrelsene fremover i tid. Estimatenes er bygd på tre ulike makrosenarioer som tildeles hver sin sannsynlighet/vekt i ECL-beregningen. I hele 2024 har det blitt brukt 80/10/10 vekting. Dette er i tråd med makrosenarioene fra SpareBank 1 Kompetansesenter for kreditt, og den sannsynligheten som er lagt til grunn for at hvert av de tre scenarioene skal inntreffe.

Tapsavsetning ved anvendt vekting	Vekt	Selskaper og andre enheter med organisasjonsnummer	Privatpersoner og enkeltpersonforetak	Total
Senario 1 (Base case)	80 %	81.617.354	17.485.286	99.102.640
Senario 2 (Worst case)	10 %	124.029.071	32.905.686	156.934.757
Senario 3 (Best Case)	10 %	74.677.162	15.891.216	90.568.378
Sum	100 %	85.164.507	18.867.919	104.032.426

Tapsavsetning ved økt worst case	Vekt	Selskaper og andre enheter med organisasjonsnummer	Privatpersoner og enkeltpersonforetak	Total
Senario 1 (Base case)	70 %	81.617.354	17.485.286	32.644.339
Senario 2 (Worst case)	20 %	124.029.071	32.905.686	39.085.952
Senario 3 (Best Case)	10 %	74.677.162	15.891.216	4.384.335
Sum	100 %	89.405.678	20.409.959	109.815.637

Tapsavsetning ved økt best case	Vekt	Selskaper og andre enheter med organisasjonsnummer	Privatpersoner og enkeltpersonforetak	Total
Senario 1 (Base case)	70 %	81.617.354	17.485.286	32.644.339
Senario 2 (Worst case)	10 %	124.029.071	32.905.686	26.063.968
Senario 3 (Best Case)	20 %	74.677.162	15.891.216	8.768.669
Sum	100 %	84.470.487	18.708.512	103.178.999

Sikkerhetstillelser knyttet til kredittforringede engasjementer

	2024				2023			
	Brutto beløp	Taps-avsetninger	Netto verdi	Realisasjons-verdi av sikkerhet	Brutto beløp	Taps-avsetninger	Netto verdi	Realisasjons-verdi av sikkerhet
Primærnæringer	56.682	13.343	43.339	38.897	33.838	6.933	26.905	19.743
Bygg og anlegg	12.493	8.244	4.248	5.553				
Varehandel, hotell og restaurant	4.005	2.332	1.673	1.978	11.726	5.914	5.812	8.575
Transport og kommunikasjon	13	1	11	281				
Eiendom	72.512	13.175	59.338	51.561	78.496	19.668	58.828	60.703
Tjenesteytende næring	15.019	3.188	11.851	0				
Finansiell og offentlig sektor	77.696	20.954	57.193	49.442				
Personmarked	28.542	2.477	26.065	27.706	19.380	2.485	16.895	13.754
Totalt	266.962	63.695	203.718	173.419	143.419	34.980	108.439	102.775

Eksponeringsfordelt LTV for lån til privatpersoner med pant i bolig

LTV (%)	2024		2023	
	Volum	Andel av volum (%)	Volum	Andel av volum (%)
0-60	3.894.977	86,0 %	3.283.041	89,4 %
60-70	317.033	7,0 %	194.741	5,3 %
70-80	194.749	4,3 %	110.114	3,0 %
80-90	67.936	1,5 %	40.375	1,1 %
90-100	20.834	0,5 %	16.150	0,4 %
>100	33.515	0,7 %	26.060	0,7 %
Sum	4.529.043	100 %	3.670.483	100 %

NOTE 11 MAKS KREDITTRISIKOEKSPONERING, IKKE HENSYNTATT PANTSTILLELSER

Kredittrisiko representerer det største risikoområdet for banken og vedrører alle fordringer på kunder, i hovedsak utlån. Ansvar i henhold til andre utstedte kreditter, garantier, rentebærende verdipapirer, innvilgede, ikke trukne kreditter samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater og valutakontrakter, innebærer også kredittrisiko.

Oppgjørsrisiko, som oppstår i forbindelse med betalingsformidling som et resultat av at ikke alle transaksjonene skjer i realtid, medfører også motpartsrisiko. Tabellen nedenfor viser maksimal eksponering mot kredittrisiko i balansen, inkludert derivater. Eksponeringen er vist brutto før eventuelle pantstillelser og tillatte motregninger.

Kreditrisikoeksponering	31.12.2024	31.12.2023
Eiendeler på balansen		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	657.539	1.039.616
Brutto utlån til og fordringer på kunder	8.377.177	7.080.107
Sertifikater og obligasjoner til virkelig verdi	307.947	294.843
Rentefond	204.527	294.044
finansielle derivater	26.719	18.202
Sum eiendeler på balansen	9.573.909	8.726.812
Forpliktelser på balansen		
finansielle derivater	0	0
Sum forpliktelser på balansen	0	0
Forpliktelser ikke balanseført		
Betingede forpliktelser	113.234	115.023
Ubenyttede kreditter	400.537	370.831
Lånetilsagn	170.465	135.850
Sum finansielle garantistillelser	684.236	621.704
Sum kredittriskoeksponering	10.258.145	9.348.516

NOTE 12 KREDITTKVALITET PR. KLASSE AV FINANSIELLE EIENDELER

Kreditteksponering mot norske finansinstitusjoner er vurdert med lav risiko. Kreditteksponering mot obligasjoner i boligkredittsintusjoner (OMF), det offentlige og fond som investerer i tilsvarende er vurdert til svært lav risiko. Øvrige obligasjoner er vurdert til lav risiko.

Kredittkvaliteten på utlån og fordringer på kunder er basert på en modell utarbeidet av SpareBank 1-alliansen.

Tabellene nedenfor viser kredittkvaliteten per klasse av eiendeler for utlansrelaterte eiendeler i balansen, basert på bankens eget kredittratingsystem. Risikogruppe fastsettes basert på kundens misligholdssannsynlighet (ni risikoklasser) og sikkerhetsklasse på underliggende pant (syv klasser). Disse vektas i en matrise og gir en samlet risikogruppe i 6 trinn, fra lavest risiko til misligholdt. Risikogruppe gir slik informasjon om engasjementets samlede risiko.

	Utlån til kredittinstitusjoner		Brutto utlån PM		Brutto utlån BM		Obligasjoner og rentefond	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Svært lav			2.346.839	1.617.296	588.255	695.748,07	293.913	333.895
Lav	657.539	1.039.616	1.521.984	1.177.843	785.196	645.591,31	218.561	254.992
Middels			739.668	600.950	1.292.608	1.247.428,16		
Høy			70.344	55.708	236.070	373.544,63		
Svært høy			37.063	16.350	487.972	514.128,91		
Mislighold og nedskrevet			29.105	18.390	242.074	117.128,92		
Sum	657.539	1.039.616	4.745.002	3.486.537	3.632.175	3.593.570	512.474	588.887



NOTE 13 MARKEDSRISIKO KNYTTET TIL RENTERISIKO

Renterisiko oppstår som følge av at rentebærende eiendeler og forpliktelser har ulike gjenstående rentebindingstid. Den totale renterisikoen kan splittes i fire elementer:

- basisrisiko
- administrativ renterisiko
- rentekurverisiko
- spreadrisiko

Banken styrer renterisikoen mot det ønskede nivå på plasseringer og innlån gjennom rentebinding, samt ved bruk av rentederivater. Effekt av rentederivat blir vist som utenombalansposter.

Basisrisiko er den verdiendring på bankens eiendeler og gjeld som finner sted når hele rentekurven parallellforskyver seg. Denne risikoen er vist i tabellen nedenfor ved at renterisiko er beregnet som effekten på instrumentenes virkelige verdi av en renteendring hvor hele rentekurven forutsettes å parallellforskyve seg med 2 prosentpoeng. Banken måler renterisiko som resultateffekten ved parallelt skift i rentekurven.

Basisrisiko (mill. kr)	2024	2023
Likvide eiendeler	0,0	-0,1
Utlån til og fordringer på kunder	-17,0	-12,1
Fastrenteutlån	-46,3	-52,1
Obligasjoner og sertifikater	-1,1	-1,3
Øvrige eiendeler	-2,7	-2,0
Sum eiendeler	-67,1	-67,6
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	20,0	17,1
Fastrenteinnskudd	2,3	2,5
Obligasjonslån	1,5	1,5
Øvrig gjeld	0,1	0,1
Sum gjeld og egenkapital	24,0	21,2
Utenombalansposter - rentederivater	43,8	45,2
Total renterisiko etter utenombalansposter	0,7	-1,2

Rentekurverisiko (mill. kr)	2024	2023
0 - 3 mndr	-0,4	2,1
3 - 12 mndr	1,8	3,3
12 - 36 mndr	-1,3	-4,2
36 - 60 mndr	3,2	-1,1
over 60 mndr	-2,7	-1,3
Total renterisiko, effekt på resultat etter skatt	0,7	-1,2



NOTE 14 LIKVIDITETSRISIKO / GJENVÆRENDE KONTRAKTSMESSIG LØPETID PÅ FORPLIKTELSER

Pr 31.12.2024	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-3 år	4-5 år	over 5 år	Totalt
Kontantstrøm knyttet til forpliktelser							
Innskudd fra og gjeld til kunder (bindingsprofil)	4.942.733	1.685.383	192.720				6.820.836
Renter på innskudd til kunder		4.092	1.695				5.787
Husleie		966	2.898	11.591	6.092	6.241	27.788
Avdrag gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			120.000	475.000	375.000	100.000	1.070.000
Renter på gjeld ved utstedelse av verdipapirer		4.786	53.976	81.150	36.087	34.525	210.524
Renter på derivater							
Sum kontantstrøm forpliktelser	4.942.733	1.695.227	371.289	567.741	417.179	140.766	8.134.935

Pr 31.12.2023	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-3 år	4-5 år	over 5 år	Totalt
Kontantstrøm knyttet til forpliktelser							
Innskudd fra og gjeld til kunder (bindingsprofil)	5.224.225	1.447.002	149.608				6.820.836
Renter på innskudd til kunder		1.322	2.526				3.848
Husleie		967	2.530	9.936	6.624	9.132	29.189
Avdrag gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			216.000	520.000	50.000		786.000
Renter på gjeld ved utstedelse av verdipapirer		11.066	31.660	36.695	2.965		82.386
Renter på derivater							
Sum kontantstrøm forpliktelser	5.224.225	1.460.358	402.324	566.631	59.589	9.132	7.722.259

NOTE 15 FORFALLSANALYSE AV EIENDELER OG FORPLIKTELSER

Kasse-, drifts- og brukskreditter (inkludert flexilån) og opptjente renter er inkludert i intervallet «uten løpetid».

Post i balansen	Uten løpetid	Inntil 1 md	1 md til 3 md	3 md til 1 år	1 år til 5 år	Over 5 år	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	11.710						11.710
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	657.539						657.539
Netto utlån til og fordringer på kunder	642.955	951	9.883	46.659	531.695	6.985.417	8.217.560
Rentebærende verdipapirer		204.527	10.078	21.030	276.839	0	512.474
Finansielle derivater			493		8.553	17.673	26.719
Øvrige eiendeler	597.513	5.750			11.248		614.511
Sum eiendeler	1.909.717	211.228	20.454	67.689	828.335	7.003.090	10.040.513
Innskudd og andre innlån fra kunder		5.461.761	1.883.889				7.345.650
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				121.619	860.467		982.086
Annen gjeld	1.793	195	6.689	74.290		100.332	183.299
Avsetninger				31.299			31.299
Egenkapital						1.498.179	1.498.179
Sum gjeld og egenkapital	1.793	5.461.956	1.890.578	227.208	860.467	1.598.511	10.040.513
Netto likviditetssponering	1.907.924	-5.250.728	-1.870.124	-159.519	-32.132	5.404.579	



NOTE 16 NETTO PROVISJONSINNTEKTER

	2024	2023
Provisjon finansiering	1.865	2.100
Provisjon kredittforetak	4.248	4.187
Inntekter betalingsformidling	19.498	17.786
Provisjon forsikring	13.331	13.749
Provisjon SpareBank 1 Kreditt	2.723	2.189
Provisjon Sparing	3.517	3.458
Garantiprovisjon	2.170	2.032
Øvrige provisjoner	276	694
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	47.628	46.194
Kostnader betalingsformidling	4.199	2.722
Øvrige provisjonskostnader	1.358	447
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	5.557	3.169
Netto provisjonsinntekter	42.071	43.025

NOTE 17 NETTO VERDIENDRING OG GEVINST/TAP PÅ VALUTA OG FINANSIELLE INSTRUMENTER

	2024	2023
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8.965	8.076
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	47.621	-2.104
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	56.587	5.972
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre EK-instrumenter	41.670	9.525
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	16.653	10.96
Verdiendring fastrenteutlån	-7.769	2.444
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	8.843	-236
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	59.398	22.700

NOTE 18 PERSONALKOSTNADER OG YTELSER TIL LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE

	2024	2023
Lønn	53.485	45.673
Arbeidsgiveravgift	7.363	6.805
Finansskatt	3.014	1.873
Pensjoner (note 21)	5.785	5.188
Arbeidsgiveravgift av pensjon	733	657
Finansskatt av pensjon	289	259
Andre ytelser	5.256	4.047
Sum personalkostnader	75.925	64.502
Ansatte	2024	2023
Gjennomsnittlig årsverk	73	65
Antall ansatte pr. 31.12:	74	67



OPPLYSNINGER OM GODTGJØRELSER

I tråd med CRR art.450 er banken pliktig til å opplyse om forhold mellom fast og variabel godtgjørelse. Banken har pr 31.12.2023 ingen midlertidig ansatte. Banken har pr 31.12.2024 tre midlertidig ansatte. Dette er studenter som har midlertidige deltidsstillinger som hhv rådgivere kundesenter og data-analytiker. I tillegg har banken hatt en ansatt tilsatt som ferievikarer fra juni til og med august 2024. Fast ansatte medarbeidere har kontraktfestet fastlønn. Overtidsgodtgjørelse, forsikringer og bilgodtgjørelse etter fastsatte satser er å regne som kontraktfestet lønn. Banken har ikke etablert ordning som gir mulighet for tildeling av rettigheter til aksjer eller opsjoner eller andre fordeler som ikke er kontanter. Selskapet har ingen ansatte med samlet godtgjørelse lik 500.000,- euro eller mer.

Kollektiv resultatdeling

SpareBank 1 Lom og Skjåk har ikke provisjons eller bonusordning, men praktiserer kollektiv resultatdeling basert på grad av oppnåelse av måltall fastsatt av bankens styre.

Prinsippet for den kollektive resultatdelingen er som følger:

- Omfatter alle bankens ansatte.
- Basert på generelle kriterier og ikke skjønn i forhold til enkelt ansatte.
- Skal ikke gi incentiveeffekt når det gjelder overtagelse av risiko.
- Skal utgjøre maksimalt 1,0 ganger månedslønn pr. ansatt pr. år.
- Skal ikke begrense bankens evne til å styrke den ansvarlige kapitalen.

Vedtak om utdeling av kollektiv resultatdeling fattes av bankens styre for hvert regnskapsår. I styremøtet 22.01.2024, styrevedtak 12/24, ble det vedtatt at det skal utbetales overskuddsdeling for 2024 som en videreføring av ordningen for 2021, 2022 og 2023. Kriterier for utdeling av kollektiv resultatdeling gjeldende for regnskapsåret 2024 ble behandlet av styret 04.10.2024, styrevedtak 167/24. Behandlingen medførte ingen endring i praksis sammenlignet med 2021 og 2022. Ordningen som ble etablert i 2017 videreføres for 2024. Maxbeløp vil da utgjøre kr. 35 000,-.

På grunn av god budsjettoppnåelse i 2024 vedtok styret å utbetale overskuddsdeling til alle ansatte med kr 28 000,- pr årsverk. Rentesubsidiering utlån til ansatte utgjør kr. 1 051 555 for 2024. For 2023 utgjorde det kr. 371 911. Ingen tillitsvalgte har i kraft av sine verv rentesubsidiering på utlån.

Andelen variabel godtgjørelse i form av overskuddsdeling utgjør tilnærmet 5,3% av fast lønn til den lavest lønnede som har vært ansatt i hele 2024. Foretaket har ikke utbetalt variabel godtgjørelse i 2023 utover overskuddsdeling.

Personer med vesentlig innvirkning på foretakets risikoprofil

Bankens Retningslinje for godtgjørelser fra 2018 har i tråd med Finansforetaksforskrifta § 15-2 1. ledd definert følgende kategorier av ansatte som godtgjørelsesordningen skal inneholde særskilte regler for:

- Følgende funksjoner defineres som ledende ansatte:
 - Administrerende banksjef
 - Medlemmer av bankens ledergruppe
- Følgende funksjon defineres som å ha vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering:
 - Økonomiansvarlig
- Følgende funksjon defineres med kontrolloppgaver:
 - Risk controller
- Følgende funksjoner defineres å være tillitsvalgte:
 - Ansattrepresentanter i bankens styre

I tråd med Finansforetaksforskriften § 15-2 er banken pålagt å identifisere ansatte som er medlemmer av styret og daglig ledelse, ansatte med lederansvar for foretakets kontrollfunksjoner eller forretningsenheter i tillegg til øvrige ansatte med samlet godtgjørelse lik eller høyere enn 500.000,- euro. Foretaket har ingen ansatte med samlet godtgjørelse lik eller høyere enn 500.000,- euro.

Samlede kvantitative opplysninger om godtgjørelse for identifiserte risikotakere

I hele 1000	Lønn	Annen godtgjørelse	Pensjonskostnad	Styrehonorar	Sum
Sum	9.489	335	863	185	10.872

Samlede kvantitative opplysninger om godtgjørelse, pr forretningsområde

I hele 1000	Lønn	Annen godtgjørelse	Pensjonskostnad	Sum
Adm. banksjef	1.649	44	323	2.016
Kunder og marked	34.161	1.709	3.357	39.227
HR, Forretningsutvikling, økonomi og finans, samt Risk og compliance	14.312	494	1.493	41.243
Sum	50.122	2.247	5.173	57.542

Pensjonskostnad for segmentene er estimert utfra fordeling av lønn.

Opplysningene er hentet fra lønnsjournal hvor bl annet refusjon sykkellønn og avsetninger ikke er hensyntatt. Sum avviker derfor fra sum lønn i regnskap.



Styrets erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte

Veiledende retningslinjer for det kommende regnskapsåret:

Godtgjørelse til administrerende banksjef

Administrerende banksjefs lønn og øvrige økonomiske ytelser fastsettes årlig av styret i tråd med Retningslinjer for godtgjørelser i SpareBank1 Lom og Skjåk. Fastsettelsen gjøres utfra en totalvurdering basert på oppnådde resultater, individuelle prestasjoner samt lønnsutviklingen i sammenlignbare stillinger.

- Administrerende banksjef har ikke variabel godtgjørelse basert på resultat eller prestasjoner.
- Administrerende banksjef har samme pensjonsordning som øvrige ansatte.
- Administrerende banksjef har ingen avtale om etterlønn ved fratredelse før oppnådd pensjonsalder.
- Administrerende banksjef har godtgjørelser utover lønn etter samme satser som for øvrige ansatte.

Godtgjørelse til øvrige ledende ansatte

Administrerende banksjef fastsetter lønn og andre godtgjørelser til øvrige ledende ansatte. Med øvrige ledende ansatte menes, i denne sammenheng, ledere på nivå 2. Bankens retningslinjer for godtgjørelse legges til grunn. Godtgjørelsen fastsettes ut fra en totalvurdering basert på oppnådde resultater, individuelle prestasjoner samt vilkår i markedet for de ulike områdene.

- Ledende ansatte har ikke variabel godtgjørelse basert på resultat eller prestasjoner.
- Ledende ansatte har samme pensjonsordning som øvrige ansatte.
- Ledende ansatte har ingen avtale om etterlønn ved fratredelse før oppnådd pensjonsalder.
- Ledende ansatte har godtgjørelser utover lønn etter samme satser som for øvrige ansatte.

Ytelser til ledende ansatte

Tittel	Navn	Ordinær lønn	Andre godtgjørelser	Pensjonskostnad	Lån	Garantier og kausjon
Adm. banksjef	Unni Strand	1.649	44	323	3.908	
Leder forretningsutvikling, økonomi og	Anne Kjøstad Veggum	990	41	149	4.000	
Leder kunderetta virksomhet	Arne Bjørgen*	906	63	128	4.576	
Leder kunderetta virksomhet	Emil Inversini**	92				
Fagansvarlig risk og compliance	Sindre Vangen	870	24	79	54	
Leder HR	Ingrid Vassmo Sulheim***	908	25	124	188	
Sum		5.415	197	803	12.726	0

*Til og med 30.12.2024

**Fra og med 3.12.2024

***Konstituert, fast fra og med 14.11.24

Vilkår for lån til ledende ansatte avviker ikke fra de generelle bestemmelsene som gjelder for alle ansatte. Representanter i selskapsorganer har lån til ordinære vilkår.

Ytelser til styret

Tittel	Navn	Honorar	Andre godtgjørelser	Lån	Garantier og kausjon
Styreleder	Hans Ivar Kolden	188	4	2.307	
Styrets nestleder til oktober	Iselin Vistekleiven	79	3	1.425	
Styrets nestleder fra oktober	Karin Bing Orgland	15			
Styrets medlemmer:					
	Simern Kvamme Repp	93		3.024	
Til andre kvartal	Tordis Brandsar	48		600	
Frå andre kvartal	Heidrun Rebboli Marstein	64		7.316	
Ansattes representant:					
	Sigbjørn Oppheim	93		1.008	
	Hjørdis Sletten	93		1.600	
Varamedlemmer:					
		6		7.093	
Sum		676	7	24.373	

Lånevilkår til styreleder er på de forskjellige lånene 5,40 % med restløpetid på 11 år og 1 mnd, og fastrentelån til 1,49 % med en restløpetid på 13 år og 11 mnd. Vilkår for lån til styreleder og øvrige styremedlemmer avviker ikke fra de generelle bestemmelsene som gjelder for kunder.

Ansattes representant i styret mottar også ordinær lønn, opptjener pensjonsrettigheter og mottar øvrig godtgjørelse som ikke er inkludert i tabellen over.

Styret har ikke avtaler om annet vederlag enn styre-/møtehonorer samt kjøregodtgjørelse.



Ytelser til generalforsamlingen

	Navn	Honorar	Andre godtgjørelser	Lån	Garantier og kausjoner
Leder fram til andre kvartal	Anna Krogstad	10		1.446	
Leder fra andre kvartal	Per Øyvind Ørjasæter	21		388	
Øvrige medlemmer	Samlede ytelser	43		19.226	
Sum		74		21.060	

3 medlemmer av valgkomiteen har mottatt til sammen kr. 44.000 i honorar.

NOTE 19 ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	2024	2023
Driftskostnader faste eiendommer	907	898
Eiendomskostnader leide bygg	3.097	3.569
Leiekostnader		
Reise og representasjon	1.553	1.347
Kontorrekvisita, porto, telefon		
IKT	9.241	10.058
Markedsføring	7.588	6.911
Kjøp og vedlikehold maskiner og utstyr	1.344	1.141
Fremmedtjenester	10.098	8.002
Øvrige driftskostnader	12.903	18.346
Felleskostnader SpareBank 1	20.821	20.842
Andre driftskostnader	67.553	71.113

Banken har en leieavtale med AS Midtgard om leie av bankens lokale i Lom. Ny leieavtale gjelder fra 01. januar 2019 og løper i 15 år. Banken har som leietager rett til å forlenge leietiden og da har begge parter rett til å reforhandle vilkårene. Bankbygningen i Lom er i sin helhet brukt til egen virksomhet, og det er ingen avtale om overtakelse av anleggsmiddelet. Den årlige leien utgjorde 1,159 mill. kr i 2024. Arealet er 881 kvm.

Lokalene i Vågå er på 281,9 kvm. Leieavtalen løper i 15 år fra 20.01.2014, og kan forlenges med 2x5 år. Det er 3 måneders oppsigelse. Leien for 2024 til utleier Vågå kommune utgjorde 1,114 mill. kr. På Dombås leier banken lokale av Dombås Eiendomsutvikling AS. Det ble inngått ny leieavtale den 25.11.2021 som skulle gjelde fra den dato ombygging ble ferdig og samlokalisering med SpareBank 1 Regnskapshuset SMN tok til. Nye lokaler ble tatt i bruk 01.07.2022. Avtalen gjelder fram til 31.03.2032 og fornyes automatisk for perioder på 5 år av gangen dersom ingen av partene senest 12 måneder før utløpet av den aktuelle leieperioden, regnet fra dato til dato, skriftlig har varslet den andre parten om at leieforholdet ikke ønskes fornyet. Banken leier 589,8 kvm inkl. fellesareal på 98,3 kvm. Leien for 2024 utgjorde 1,193 mill. kr.

Den 30.04.2024 inngikk banken ny leieavtale om lokale i Oslo. Avtalen er med Karl Johans gate 6 AS og gjelder leie av 176 kvm i Karl Johans gate 6, 3. etasje. Leieavtalen gjelder fra 01.07.2024. Avtalen gjelder til 30.06.2029 da leieforholdet opphører uten oppsigelse. Leiekontrakten kan ikke sies opp i leietiden. For perioden 01.07.24 - 31.12.24 betalte banken 0,334 mill kr. i leie og felleskostander til Karl Johans gate 6 AS. Den 13.09.2022 inngikk banken leieavtale med Braathen Eiendom Flyt AS om leie av lokale i Dronning Eufemias gate 8 i Bjørvika og lokalene ble tatt i bruk 01.11.2022. Avtalen utløp den 31.12.22, og ble automatisk fornyet med mindre den blir sagt opp av en av partene med 3 måneders skriftlig varsel. Arealet utgjør om lag 20 kvm. Leieavtalen ble sagt opp og banken disponerte lokalen tom. juli 2024. Til Braaten Eiendom Flyt AS utgjorde leien for 2024 0,337 mill kr.

Honorarer til bankens eksterne revisor	2024	2023
Lovpålagt revisjon	658	632
Skatterådgivning	70	50
Andre attestasjonsjenester	212	81
Andre tjenester		
Merverdiavgift	235	191
Sum godtgjørelser til revisor (inkl. mva)	1.175	954



NOTE 20 PENSJONER

Banken har med virkning fra 31.12.2016 avviklet sin tidligere ytelsesbaserte pensjonsordning (YTP), og alle ansatte er fra angitte tidspunkt omfattet av den samme innskuddsbaserte ordning gjennom Sparebank 1 Livsforsikring AS. YTP-ordningen ble lukket 31.12.2006 slik at alle ansatte som ble ansatt etter 01.07.2007 har vært tilknyttet innskuddsbasert ordning gjennom Sparebank 1 Livsforsikring AS hele tiden. For den innskuddsbaserte ordningen vil årets pensjonskostnad tilsvare årets påløpte premie.

	2024	2023
Medlemmer i innskuddsbasert pensjonsordning	78	70
Kostnadsført pensjonskostnad innskuddsbasert ordning	4.910	4.319
Kostnad knyttet til ny AFP ordning	875	869
Sum pensjonskostnad	5.785	5.188
Arbeidsgiveravgift pensjonskostnad innskudd	622	547
Arbeidsgiveravgift ny AFP ordning	111	110
Sum arbeidsgiveravgift av pensjon	733	657
Finansskatt pensjonskostnad innskudd	246	216
Finansskatt ny AFP ordning	44	43
Sum finansskatt av pensjon	289	259
Sum pensjonskostnad inklaga og finansskatt	6.807	6.104

Innskuddsfondet som oppstod i forbindelse med lukking av YTP-ordning 31.12.2016 har en saldo på kr. 338.733 pr. 31.12.24 og er ikke balanseført.

NOTE 21 SKATT

Utsatt skatt og utsatt skattefordel beregnes på grunnlag av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende forskjeller vurderes mot hverandre innenfor samme tidsintervall. Dette innebærer at skattereduserende midlertidige forskjeller som forventes å reversere langt frem i tid, ikke kan utlignes mot skatteøkende forskjeller som forventes å reversere før.

Spesifikasjon av midlertidige forskjeller og beregning av utsatt skatt/utsatt skattefordel på balansedagen.

Beregning av utsatt skatt/utsatt skattefordel og endring i utsatt skatt/utsatt skattefordel

Midlertidige forskjeller som inngår i grunnlaget for utsatt skatt/skattefordel	2024	2023
Driftsmidler	-3.981	-3.336
Renteswap	26.226	17.383
Fastrentelån	-54.237	-47.445
Obligasjoner	326	-810
Netto midlertidige forskjeller	-31.666	-34.209
Grunnlag for utsatt skatt/skattefordel i balansen	-31.666	-34.209
Utsatt skattefordel/utsatt skatt	-8.549	-8.922
Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt		
Resultat før skattekostnad, inkludert utvidet resultat	206.727	127.269
Permanente forskjeller	-79.861	-9.401
Grunnlag for årets skattekostnad	126.866	117.868
Endring i forskjeller som inngår i grunnlag for utsatt skatt/skattefordel	-1.492	-1.463
Grunnlag for betalbar skatt i resultatregnskapet	125.374	116.405
Avgitt konsernbidrag	-180	0
Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)	125.194	116.405



Fordeling av skattekostnaden		
Betalbar skatt (25% av grunnlag for betalbar skatt i resultatregnskapet)	31.343	29.101
For mye, for lite avsatt i fjor	-987	1.052
Sum betalbar skatt	30.357	30.153
Endring i utsatt skatt/skattefordel	373	366
Skattekostnad (25% av grunnlag for årets skattekostnad)	30.730	30.519
Skattekostnad i ordinært resultat	30.503	30.886
Skattekostnad i utvidet resultat	227	-367
Avstemming av årets skattekostnad		
Regnskapsmessig resultat før skattekostnad	206.727	127.269
Beregnet skatt 25%	51.682	31.817
Skattekostnad i resultatregnskapet	30.730	30.519
Differanse	-20.952	-1.298
Differansen består av følgende:		
25% av permanente forskjeller	-19.965	-2.350
Andre forskjeller	-987	1.052
Sum forklart differanse	-20.952	-1.298
Betalbar skatt i balansen		
Betalbar skatt i skattekostnaden	31.343	29.101
Skattevirkning av konsernbidrag, stiftelses-/emisjonskostnader	-45	
Betalbar skatt i balansen	31.299	29.101

Formueskatt blir etter IFRS-regelverket klassifisert som en avgift og ikke som en skattekostnad. Formueskatten for 2024 er kostnadsført med 4.620.612 kroner og klassifisert som andre driftskostnader.

NOTE 22 KLASSIFIKASJON AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle instrumenter til amortisert kost	Total
Kontanter og kontantekvivalenter			11.710	11.710
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			657.539	657.539
Netto utlån til kunder	480.937	5.643.886	2.084.450	8.226.560
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende	307.947			307.947
Finansielle derivater	26.719			26.719
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	474.099			474.099
Sum finansielle instrumenter eiendeler	1.306.990	5.643.886	2.753.699	9.704.576
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Innskudd fra og gjeld til kunder			7.345.650	7.345.650
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			982.086	982.086
Leverandørgjeld			3.196	3.196
Ansvarlig lånekapital			100.332	100.332
Sum finansielle instrumenter gjeld	0	0	8.431.264	8.431.264



NOTE 23 VURDERING AV VIRKELIG VERDI PÅ FINANSIELLE INSTRUMENTER

Følgende tabell presenterer bankens eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi.

Nivå 1: Verdsettelse etter priser i aktivt marked

Nivå 2: Verdsettelse etter observerbare markedsdata

Nivå 3: Verdsettelse etter annet enn observerbare markedsdata

Eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi	2024				2023			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Eiendeler (hele tusen kroner)								
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet								
Derivater		26.719		26.719		18.202		18.202
Obligasjoner og sertifikater		312.989		312.989		294.843		294.843
Rentefond		204.527		204.527		294.044		294.044
Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond			269.573	269.573	20.932		221.046	241.978
Fastrentelån			480.937	480.937			498.225	498.225
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI								
Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		5.711.366		5.711.366		4.355.462		4.355.462
Sum eiendeler		6.255.600	750.510	7.006.110	20.932	4.962.551	719.271	5.702.754
Forpliktelser (hele tusen kroner)								
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet								
Derivater								
Sum forpliktelser								
Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 31.12.2024								
Inngående balanse				498.328		221.046		719.374
Investeringer i perioden						38.393		38.393
Omklassifisering								0
Salg i perioden (til bokført verdi)						-1.944		-1.944
Netto volumendring i perioden				-10.598				-10.598
Gevinst eller tap ført i resultatet				-6.792		12.078		5.286
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat								
Overført til nivå 3								
Utgående balanse				480.937		269.572		750.510

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som handles i aktive markeder er basert på markedspris på balansedagen. Disse instrumentene er inkludert i nivå 1. Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked (for eksempel enkelte OTC derivater) bestemmes ved å bruke verdsettelsesmetoder. Disse verdsettelsesmetodene maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig, og belager seg minst mulig på bankens egne estimater. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2. Dersom en eller flere vesentlige data ikke er basert på observerbare markedsdata, er instrumentet inkludert i nivå 3. Tabellen ovenfor presenterer endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3.

Egenkapitalinteresser vurderes til virkelig verdi over resultatregnskapet. Egenkapitalinteresser vil normalt omsettes i aktive markeder og verdien vil således kunne fastsettes med rimelig grad av sikkerhet. Aksjekurser vil i de fleste tilfeller være sist omsatte kurs. Markedsverdiene vil i hovedsak være basert på verddivurderinger eller siste kjente omsetning av aksjen.



For egenkapitalinteresser som ikke handles i aktivt marked baseres på beste estimat, f.eks. diskonterte forventede kontantstrømmer, multiplikatoranalyser, sist brukt emisjonskurs eller andre beregningsmetoder. Slike estimat vil kunne være beheftet med betydelig usikkerhet. For egenkapitalinteresser som ikke lar seg verddivurdere anses kostpris som beste estimat på virkelig verdi såfremt ikke annet tilsier lavere verdi.

Rentebærende verdipapirer blir vurdert til virkelig verdi over resultatregnskapet, der vi får innhentet markedspriser fra meglerhus for beregning av virkelig verdi.

Fastrentelån blir vurdert til virkelig verdi over resultatregnskapet. Det eksisterer ikke et velfungerende marked for kjøp og salg av fastrentelån. Verdien av fastrenteutlåne estimeres ved å diskontere kontantstrømmene med en diskonteringsfaktor som skal ta hensyn til tilsvarende fastrente i markedet.

Derivater består av renteswapper. Derivater blir verdsatt til virkelig verdi basert på observerbare data innhentet fra aktive markedsaktører.

NOTE 24 VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER VURDERT TIL AMORTISERT KOST

Eiendeler	Nivå*	2024		2023	
		Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og kontantekvivalenter	1	11.710	11.710	12.361	12.361
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3	621.027	621.027	1.039.616	1.039.616
Netto utlån til kunder	3	2.084.450	2.087.901	2.101.330	2.106.091
Sum finansielle instrumenter eiendeler		2.717.187	2.720.638	3.153.308	3.158.068
Innskudd fra og gjeld til kunder	3	7.345.650	7.345.650	6.821.324	6.821.324
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og anvarlig lån	1	1.082.418	1.071.927	793.396	786.889
Sum finansielle instrumenter gjeld		8.428.068	8.417.577	7.614.720	7.608.213

*se note 23 for beskrivelse av nivå

Prinsipper som ligger til grunn for å fastsette virkelig verdi på finansielle instrumenter:

Utlån

Fastrente utlån er etter IFRS bokført til neddiskontert nåverdi av kontantstrøm, og bokført verdi er derav lik virkelig verdi. Utlån med flytende rente er bokført til amortisert kost. Utlån er videre korrigert for nedskrivninger i trinn 2 og trinn 3 samt tillagt påløpte renter. Dette anses som beste tilnærming til virkelig verdi.

Innskudd

For innskudd med kort rentebinding er bokført verdi tilnærmet lik virkelig verdi.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Obligasjonslån med flytende renter er bokført i balansen til amortisert kost. I balansen er påløpte rentekostnader på gjeld bokført til amortisert kost klassifisert sammen med obligasjonsgjelden. Obligasjonslån ved flytende rente er i oppstillingen ovenfor vurdert til virkelig verdi fastsatt av uavhengig part.



NOTE 25 SERTIFIKATER, OBLIGASJONER OG RENTEFOND FORDELT PÅ UTSTEDERSEKTOR

	31.12.2024	31.12.2023
Sertifikater		
Obligasjoner	307.947	294.843
Rentefond	204.527	294.044
Sum obligasjoner og sertifikater	512.474	588.887

Obligasjoner	Pålydende	Anskaffelseskost	Markedsverdi	Bokført verdi
Obligasjoner utstedt av staten	20.000	20.730	19.969	19.969
Obligasjoner utstedt av fylkeskommuner og kommuner	55.000	55.036	55.146	55.146
Obligasjoner utstedt av finansielle foretak *	190.000	189.966	190.749	190.749
Obligasjoner utstedt av andre	39.900	39.900	40.094	40.094
Påløpne renter			1.990	1.990
Sum obligasjoner	304.900	305.631	307.947	307.947
Rentefond	198.324	198.324	204.527	204.527
Sum rentebærende verdipapirer	503.224	503.956	512.474	512.474

NOTE 26 FINANSIELLE DERIVATER

Oppstillingen nedenfor viser virkelig verdi av bankens finansielle derivater bokført som eiendeler og gjeld samt nominelle verdier av kontraktene. Positiv markedsverdi av kontrakter blir bokført som eiendel, mens negativ markedsverdi blir bokført som gjeld. Kontraktsvolumet, oppført brutto, viser størrelsen av derivatenes underliggende eiendeler, og er grunnlaget for måling av endringer i virkelig verdi av bankens derivater. Det oppgitte volumet viser utestående volum av transaksjoner ved årets slutt og gir ingen indikasjon på markedsrisiko eller kredittrisiko. Alle derivater blir bokført til virkelig verdi over resultatet. Gevinster blir ført som eiendeler og tap ført som gjeld for alle rentederivater.

Banken har ingen kontrakter som kvalifiserer for kontantstrømsikring.

Til virkelig verdi over resultatet	31.12.2024		31.12.2023			
(Hele tusen kroner)	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteinstrumenter						
Renteswapper fastrente utlån	385.000	26.719	0	405.000	18.202	0
Sum renteinstrumenter	385.000	26.719	0	405.000	18.202	0

Netto oppgjør finansielle instrumenter

Pr. 31.12.2024	Brutto balanseførte finansielle eiendeler	Brutto gjeld som er presentert netto	Netto finansielle eiendeler i balansen	Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
				Finansielle instrumenter	Sikkerhet i kontanter	Netto beløp
Eiendeler						
Derivater	26.719		26.719		25.660	1.056
Sum eiendeler	26.719		26.719		25.660	1.056
Forpliktelser						
Derivater						
Sum forpliktelser						
Pr. 31.12.2023						
Eiendeler						
Derivater	18.202		18.202		17.910	292
Sum eiendeler	18.202		18.202		17.910	292
Forpliktelser						
Derivater						
Sum forpliktelser						



NOTE 27 AKSJER, ANDELER OG ANDRE EGENKAPITALINTERESSER

Aksjer er målt til virkelig verdi over resultat iht. IFRS 9.

	31.12.2024	31.12.2023
Aksjer, egenkapitalbevis og andeler		
Til virkelig verdi over resultat		
Aksjefond		9.643
Børsnoterte		11.288
Unoterte	269.573	221.046
Sum aksjer, egenkapitalbevis og andeler	269.573	241.978

Selskapets navn	Org.nr	Vår beholdning antall	Eierandel i %	Anskaffelses kost	Markeds verdi	Bokført verdi
Unoterte selskaper						
Sparebank 1 Boligkreditt AS	988738387	861.628	*	129.274	129.244	129.244
Eiendomskreditt AS	979391285	10.938	*	1.119	1.151	1.151
SpareBank 1 Kreditt AS	975966453	54.973	*	18.948	19.236	19.236
SpareBank 1 SMN Finans AS	938521549	3.577	2,65 %	38.375	52.864	52.864
SpareBank 1 Betaling AS	919116749	213.318	*	8.575	15.039	15.039
SpareBank 1 Markets AS	992999101	22.551	*	4.502	10.622	10.622
SpareBank 1 Regnskapshuset SMN AS	936285066	5	2,10 %	15.967	15.967	15.967
SpareBank 1 Forvaltning AS	925239690	46.519	1,01 %	15.709	17.631	17.631
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	917143501	220	1,10 %	1.216	2.760	2.760
Varde investeringslag AS**	929371909	600.000	16,00 %	3.456	3.456	3.456
Aksjer ikke spesifisert				692	1.604	1.604
Sum aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter				237.832	269.573	269.573

*bankens eierandeler i disse selskapene er ubetydelige (under 1 %).

**banken har forpliktet seg til å tegne aksjer i selskapet for inntil 10 millioner kroner suksessivt etter hvert som selskapets styre vedtar dette.

Beholdningsendringer	2024	2023
Inngående balanse	241.978	216.158
Tilgang	38.393	16.260
Avgang	22.876	0
Kapitalnedskrivning	0	0
Verdiendring ført over resultat	12.078	5.760
Utgående balanse	269.573	238.178



NOTE 28 VARIGE DRIFTSMIDLER

	2024	2023
Eierbenyttet eiendom	18.260	19.572
Andre varige driftsmidler	6.415	6.955
Bruksretteieiendel	15.257	13.535
Sum varige driftsmidler	39.932	40.063

	Maskiner, inventar og transportmidler	Bygninger og andre faste eiendommer	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2024	26.449	40.728	67.177
Tilgang i 2024	919	0	919
Avgang i 2024	445	0	445
Anskaffelseskost 31.12.2024	26.923	40.728	67.651
Samlede ordinære avskrivninger	20.507	22.468	42.976
Bokført verdi 31.12.2024	6.416	18.261	24.675
Ordinære avskrivninger 2024	1.459	1.313	2.772
Gevinst ved salg	20		20
IFRS16 avskrivninger leieavtaler bygg			1.812
Totale avskrivninger 2024			4.564

Eiendommer	Kommune	Eiendomstype	Totalt areal m2	Herav eksternt utleid m2	Balanseført verdi
Sparebank 1 Lom og Skjåk	Lom	Forretnings- og kontorbygg	398		6.538
Sparebank 1 Lom og Skjåk	Skjåk	Forretnings- og kontorbygg	698		9.142
Vågå	Vågå	Forretnings- og kontorbygg	282		1.058
Dombås	Dovre	Forretnings- og kontorbygg	492	117	0
Gjevingpynten	Tvedestrand	Feriested	112		1.521
Sum			1.982	117	18.260

Eiendommer i Vågå og på Dombås er leide lokaler. Balanseførte verdier er påkostninger leide lokaler.

NOTE 29 LEIEAVTALER

Basert på leieavtalene som var inngått per 31. desember 2020 gav implementering av IFRS 16 en «rett til bruk» eiendel og leieforpliktelse som ble balanseført fra 1. januar 2021 på 18,2 millioner kroner.

Leieavtalene som omfattes over er leie av lokaler i Lom, Vågå, Dombås og Oslo. Utover dette har banken kun mindre leieavtaler som kommer inn under unntaket for lav verdi.

Som marginal lånerente er benyttet antatt lånerente for næringseiendom (kontorlokaler) i Vågå, Dombås, Oslo og Lom i et intervall fra 7,15 % til 8,15 %.

Balanse	31.12.2024	31.12.2023
Bruksrett	15.257	13.535
Forpliktelse	16.551	14.568
Resultat	31.12.2024	31.12.2023
Avskrivninger leieavtaler	1.812	1.571
Rentekostnader	1.098	958
Kostnader IFRS 16	2.910	2.529
Endring driftskostnader	-2.649	-2.287
Endring i resultat før skatt	261	242



NOTE 30 ANDRE EIENDELER

	2024	2023
Utsatt skattefordel	8.549	8.922
Provisjon Boligkreditt	285	401
Forskuddsbetalte kostnader	3.783	3.569
Øvrige eiendeler	4.666	3.784
Sum	17.282	16.676

NOTE 31 GJELD VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	31.12.2023	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	31.12.2024
Obligasjonsgjeld, nom. Verdi	786.000	545.000	-361.000		970.000
Verdijusteringer	889			1.038	1.927
Påløpte renter	6.508			3.651	10.159
Sum obligasjonsgjeld	793.396	325.000	-441.000	410	982.086
Rentekostnad på utstedte verdipapirer					45.569

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	31.12.2024	31.12.2023
2024		216.000
2025	120.000	265.000
2026	305.000	255.000
2027	170.000	50.000
2028	100.000	
2029	275.000	
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi	970.000	786.000
Gjennomsnittlig rente for året	5,93 %	5,89 %

	31.12.2023	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	31.12.2024
Ansvarlig lån, call 2029, pålydende verdi		100.000			100.000
Påløpte renter				332	332
Sum ansvarleg lån		100.000		332	100.332
Rentekostnad på utstedte verdipapirer					2.051

Finansielle forpliktelser som følge av finansieringsaktiviteter	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Leieforpliktelse
Balanse 31.12.2023	793.396	14.568
Emitterte	645.000	
Forfalt/innløst/medbetalt	-361.000	-2.649
Utbetaling av renter	-43.637	
Sum endring i kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	240.363	-2.649
Rentekostnader	47.621	1.098
Verdijusteringer/andre endringer	1.038	3.634
Sum ikke-kontante endringer	48.658	4.732
Balanse 31.12.2024	1.082.418	16.651



NOTE 32 ANNEN GJELD

	2024	2023
Arbeidsgiveravgift/finansskatt	3.804	3.003
Skyldig lønn	7.717	6.196
Skattetrekk	2.882	2.187
Leverandørgjeld	6.506	12.907
Merverdiavgift	3	3
Leieforpliktelser		
Annen gjeld	41.012	57.778
Sum	61.924	82.074

NOTE 33 AVSETNINGER

	2024	2023
Forpliktelser ved skatt	31.299	29.101
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	1.793	2.933
IFRS 16 Forpliktelser	19.249	17.376
Sum avsetninger	52.341	49.410

NOTE 34 GARANTIANSVAR

Garantier	2024	2023
Betalingsgarantier	18.688	18.882
Kontraktsgarantier	56.840	53.635
Lånegarantier	23.742	32.118
Andre garantier	13.964	10.388
Sum garantier	113.234	115.023



NOTE 35 INVESTERINGER I EIERINTERESSER

	Anskaffelsestidspunkt	Forretningskontor	Eierandel i %	Kostpris	Bokført verdi
Aksjer i felleskontrollerte virksomheter					
Samarbeidende Sparebanker AS	22.06.1998	Oslo	9,31 %	194.859	265.898
SpareBank 1 Samspar AS		Oslo	4,90 %	7.457	8.052
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA		Oslo			
Aksjer i tilknyttede selskaper					
AS Midtgard	18.01.1971	Lom	50 %	1.410	2.380
Eiendomsmegler 1 Lillehammer og Gudbrandsdal AS	23.09.2005	Lillehammer	23 %	1.548	2.061
Aksjer i datterselskaper					
Verdigjenvinning Lom og Skjåk AS	02.10.2013	Lom	100 %	424	20
Sum					287.724

Balansført verdi i datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	2024	2023
Pr.01.01.	162.469	169.827
Tilgang	99.412	40.489
Tilført konsemdrag	159	
Nedskrivning	-159	
Avgang	-20.753	
Føringer mot egenkapital	-1.025	-12.847
Omklassifisering		
Resultatandel	47.621	-2.104
Utbetalt utbytte		39.835
Balansført verdi 31.12.	287.724	162.469

Inntekter fra investeringer i TS og FKV	2024	2023
Resultatandel fra Samarbeidende Sparebanker AS	46.922	- 2.366
Resultatandel fra AS Midtgard	62	-596
Resultatandel fra Eiendomsmegler 1 Lillehammer og Gudbrandsdal AS	601	165
Resultatandel SpareBank 1 Samspar AS	93	495
Resultatandel fra Samarbeidende Sparebanker DA	-57	197
Sum	47.621	-2.104

SpareBank 1 Gruppen sin implementering av IFRS17 og IFRS9 medførte en negativ implementeringseffekt via vårt eierskap i Samarbeidende SpareBanker AS som utgjør 12,4 mill. kroner som vart ført direkte mot egenkapitalen i 2023. Overgangen innebærer en annen periodisering av inntekt der en større del av inntekten blir tatt ved levering av tjeneste til kunde. Egenkapitalføringa i 2024 kom som følge av SpareBank 1 Gruppen sin oppkjøpsanalyse av Kreditor i andre kvartal.

Hovedtall for datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	Eiendeler	Gjeld	Egenkapital	Årsresultat
Samarbeidende Sparebanker AS	2.443.503	712	2.442.790	688.174
SpareBank 1 Samspar AS	75.499	46.513	28.986	0
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	151.310	1.082	150.228	1.224
AS Midtgard	6.689	1.928	4.761	125
Eiendomsmegler 1 Lillehammer og Gudbrandsdal AS	17.432	10.055	7.376	2.655
Verdigjenvinning Lom og Skjåk AS	220	0	220	-8



NOTE 36 VESENTLIGE TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Med nærstående parter menes her tilknyttede selskaper, felleskontrollerte virksomheter og datterselskaper som fremgår av note 35, samt nøkkelpersoner i ledelsen. For nøkkelpersoner i ledelsen henvises til note 18.

Balansført verdi i datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	2024	2023
Pr.01.01.	162.469	169.827
Tilgang	99.412	40.489
Tilført konsemsbidrag	159	
Nedskrivning	-159	
Avgang	-20.753	
Føringer mot egenkapital	-1.025	-12.847
Omklassifisering		
Resultatandel	47.621	-2.104
Utbetalt utbytte		39.835
Balansført verdi 31.12.	287.724	162.469
Inntekter fra investeringer i TS og FKV		
Resultatandel fra Samarbeidende Sparebanker AS	46.922	- 2.366
Resultatandel fra AS Midtgard	62	-596
Resultatandel fra Eiendomsmegler 1 Lillehammer og Gudbrandsdal AS	601	165
Resultatandel SpareBank 1 Samspar AS	93	495
Resultatandel fra Samarbeidende Sparebanker DA	-57	197
Sum	47.621	-2.104

NOTE 37 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Styret eller bankens ledelse er ikke kjent med hendelser etter 31. desember 2024 som er egne fremlagte årsregnskapet.



Erklæring frå styret



Erklæring fra styrets medlemmer og adm. banksjef

Avgitt i samsvar med lov om verdipapirhandel § 5-5 2. ledd pkt. 3.

Styret og adm. banksjef har i dag behandlet og godkjent årsberetningen og årsregnskapet for SpareBank 1 Lom og Skjåk for kalenderåret 2024 og pr. 31. desember 2024.

Etter styrets og adm. banksjefs beste overbevisning er årsregnskapet for 2024 utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens eiendeler, gjeld og finansielle stilling og resultat pr. 31. desember 2024.

Etter styrets og adm. banksjefs beste overbevisning gir årsberetningen en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til foretaket og konsernet, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer foretakene står overfor.

Lom, 28.02.2025
Elektronisk signert

Hans Ivar Kolden
Styreleiar

Karin B. Orgland
Nestleiar i styret

Heidrun R. Marstein

Simen Kvamme Repp

Sigbjørn Oppheim

Hjørdis Sletten

Unni Strand
Adm. Banksjef



Løypemaskin på Sognefjellet.



Til generalforsamlingen i Sparebank 1 Lom og Skjåk

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Sparebank 1 Lom og Skjåk som består av balanse per 31. desember 2024, resultat, egenkapital og kontantstrøm for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening oppfylder årsregnskapet gjeldende lovkrav, og gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for Sparebank 1 Lom og Skjåk sammenhengende i 5 år fra valget på generalforsamlingen den 11. mars 2020 for regnskapsåret 2020.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Virksomheten i banken har i hovedsak vært uendret sammenlignet med fjoråret. Det har ikke vært regulatoriske endringer, transaksjoner eller hendelser av vesentlig betydning som har gitt nye fokusområder. Verdien av utlån til kunder har samme karakteristika og risikoer i år som i fjor, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i 2024.

Sentrale forhold ved revisjonen

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet, og modellene som er utviklet skal

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Ved vår revisjon av forventede tapsavsetninger, vurderte og gjennomgikk vi utformingen og effektiviteten av kontroller for kvalitetssikring av anvendte forutsetninger og beregningsmetoder. Videre testet vi detaljer både i avsetningene beregnet ved bruk av modellen og i avsetningene som er beregnet individuelt.

PricewaterhouseCoopers AS, Dronning Eufemias gate 71, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo

T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no

Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



estimere tapsavsetninger til hver av disse segmentene.

Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån på grunn av betydningen nedskrivningsvurderingene har for verdien, og det faktum at bruk av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden. I tillegg er det en iboende risiko for feil på grunn av kompleksiteten og mengden data som benyttes i modellen.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap.

Bruk av modeller for å beregne forventet kredittap innebærer bruk av skjønn. Vi har særlig fokusert på:

- klassifisering av porteføljene etter risiko og type engasjement,
- identifisering av lån hvor det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko,
- hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn,
- ulike parametere, som sannsynlighet for mislighold, tap ved mislighold og tapsscenarioer.

I tillegg foretas individuelle avsetninger for utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn. Vi har særlig fokusert på:

- ledelsens prosess for identifikasjon av utlån med objektive indikasjoner på verdifall,
- de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån som har objektive indikasjoner på verdifall.

Note 2, note 3, note 6, og note 10 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av selskapets tapsmodell og for hvordan selskapet estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9.

For utlån hvor det ikke forelå objektive indikasjoner på verdifall, ble nedskrivningsbeløp beregnet for grupper av utlån basert på et modellverk. Vi testet modellverket og tok stilling til relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger som var benyttet i beregningen.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og testet:

- kalkulasjoner og metode som ble benyttet,
- om modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket og om modellen virket som den skulle,
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som ble benyttet i modellen.

Vår testing av kalkulasjoner og metoden som ble benyttet er basert på rapporter fra revisorer hos leverandør av modellen som er benyttet. Vi vurderte revisorenes objektivitet og kompetanse og foretok ytterligere testing som vi fant nødvendig. Vår gjennomgang ga ingen indikasjoner på vesentlige feil i modellen eller avvik fra IFRS 9.

Vårt arbeid omfattet tester rettet mot selskapets finansielle rapporteringssystemer relevant for finansiell rapportering. Selskapet benytter eksterne serviceleverandører for å drifte enkelte sentrale IT-systemer. Revisor hos de relevante serviceorganisasjonene er benyttet til å evaluere design og effektivitet av- og teste etablerte kontroller som skal sikre integriteten av IT-systemene som er relevante for finansiell rapportering. Revisors testing omfattet blant annet om sentrale beregninger foretatt av kjernesystemene ble utført i tråd med forventningene, herunder renteberegninger og amortiseringer. Testingen omfattet dessuten integriteten av data, endringer av og tilgang til systemene. For å ta stilling til om vi kunne legge informasjonen i revisors rapporter til grunn for våre vurderinger, forsikret vi oss om revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tiltak. Vi gjennomførte også selv testing av tilgangskontroller til IT-systemer og arbeidsdeling der det var nødvendig av hensyn til våre egne konkrete revisjonshandlinger.

Våre vurderinger og tester underbygger at vi kunne legge til grunn at dataene som håndteres i og beregningene som foretas av selskapets eksterne



kjernesystem var pålitelige. Dette var et nødvendig grunnlag for vår revisjon.

Vi testet spesielt om modellen klassifiserte utlån i riktig trinn, herunder om lån hadde hatt en vesentlig økning i kredittrisiko. Vi vurderte videre rimeligheten av tapsavsetningene i trinn 1 og 2 ved å sammenligne nivået med andre banker.

Vi testet et utvalg av individuelle utlånsengasjement basert på ulike kriterier og vurderte om det forelå objektive bevis for verdifall. Selskapets prosesser omfattet at realisasjonsverdien ble beregnet ved bruk av eksterne og interne vurderinger. For å ta stilling til realisasjonsverdien gjennomgikk vi de eksterne verdivurderingene som forelå ved vurdering av utlånene. For vurderinger som var gjort internt, intervjuet vi kredittmedarbeidere og ledelsen og utfordret relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger og metoden som var benyttet i beregningen av nedskrivningsbeløpet. I disse intervjuene utfordret vi også kredittmedarbeidere og ledelsen på om klimarisiko har vesentlig betydning for sikkerhetsverdiene. Videre testet vi om utlån med individuelle tapsavsetninger var riktig klassifisert i modellen og vurderte rimeligheten av de totale tapsavsetningene. Resultatet av vår testing viste at ledelsen hadde benyttet rimelige forutsetninger i beregningen av avsetningsbeløpene.

Vi diskuterte også betydningen av den makroøkonomiske situasjonen for størrelsen på tapsavsetninger og verdien av pant med ledelsen.

Vi leste også de relevante notene og fant at informasjonen der var tilstrekkelig og dekkende.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og



- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjons handlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjons handlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.



Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om iverksatte tiltak for å eliminere trusler eller iverksatte forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Oslo, 28. februar 2025
PricewaterhouseCoopers AS

Erik Andersen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)





Generalforsamling og tillitsvalde pr. 31.12.2024

Generalforsamling:

Anna Krogstad, Skjåk, leiar
Nils Olav Fosstuen, Lom, nestleiar
Hans-Jacob Dahl, Dovre
Thorleif Fjeld, Lom
Live Visdal, Vågå
Tove Johanne Stamstad, Lom
Lars Kåre Mork, Skjåk
Kristin Skotte, Lesja
Roger Haugen, Skjåk
Mona Thomassen, vald av og blant dei tilsette
Iren Nystuen, vald av og blant dei tilsette
Rune Torkveen, vald av og blant dei tilsette

Varamedlemmer, generalforsamling:

Knut Granum, Skjåk
Bjørn Andreas Ovesen, Lom
Åse Britt Storhaug von Rappe, Lesja
Yvonne Nyhus, vald av og blant dei tilsette

Styret:

Hans Ivar Kolden, leiar
Karin Bing Orgland, nestleiar
Simen Kvamme Repp
Heidrun Reboli Marstein
Sigbjørn Oppheim, vald av og blant dei tilsette
Hjørdis Sletten, vald av og blant dei tilsette

Varamedlemmer, styret:

Bjørnhild Vigerust
Marius Andressen
Terje Olstad, vald av og blant dei tilsette
Wenche Ritha Vilhelmsen, vald av og blant dei tilsette

Valkomite:

Geir Arne Hageland, Dovre, leiar
Nils Olav Fosstuen, Lom
Anne E. Wangen, Lom

Varamedlemmer, valkomite:

Tove Johanne Stamstad, Lom
Sonja Gitte Mathisen, Lesja
Jo Trygve Lyngved, Lom





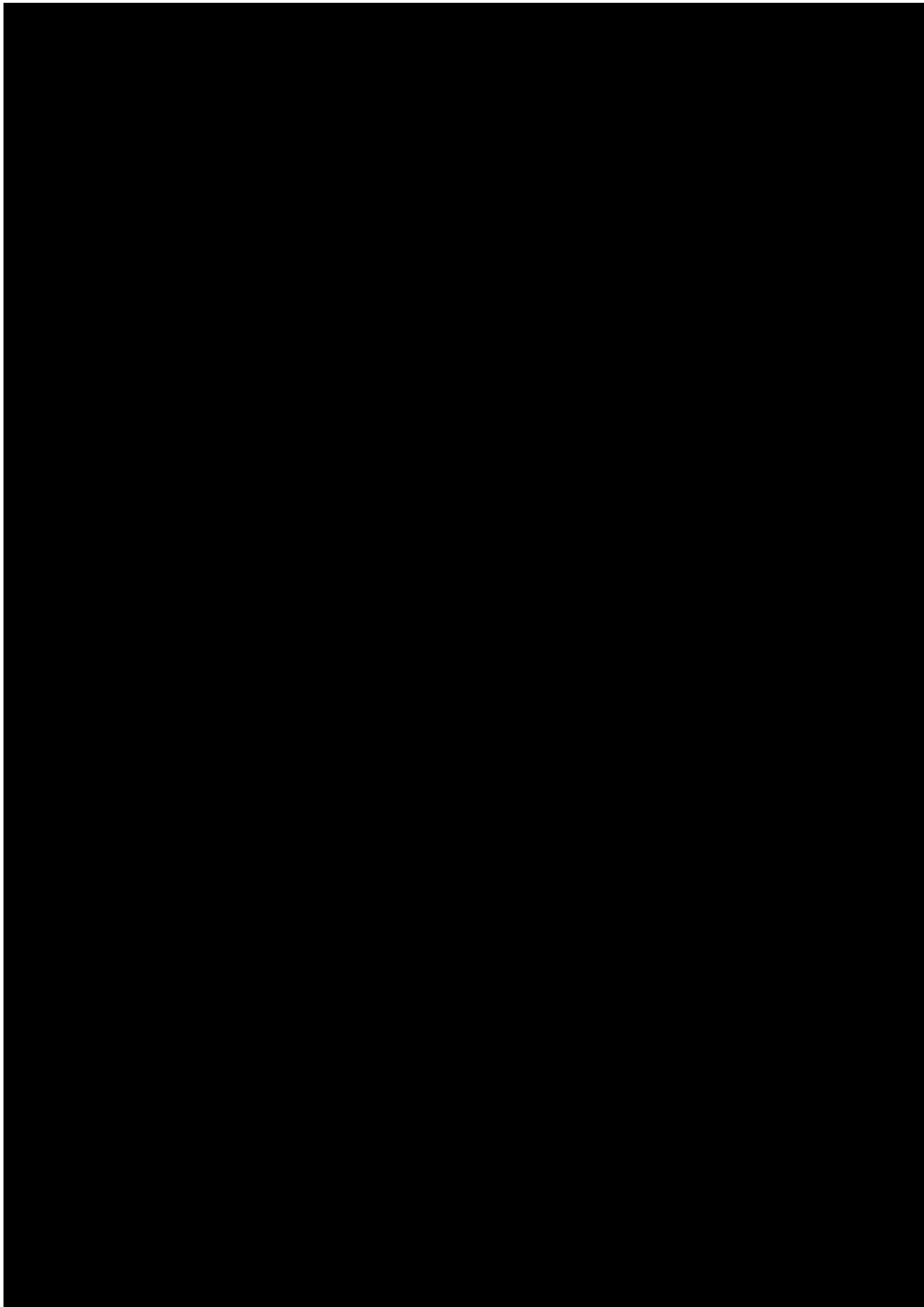
Historisk rekneskap 1874 - 2024

År	Forvaltning	Fond	Utlån	Innskot	År	Forvaltning	Fond	Utlån	Innskot
1874			2 557	2 234	1951	8 964 000	535 000	5 799 000	8 424 000
1875			6 054	5 806	1952	9 736 000	555 000	6 368 000	9 175 000
1876			9 052	8 151	1953	10 787 000	575 000	7 275 000	10 202 000
1877			50 868	42 868	1954	12 079 000	600 000	7 695 000	11 469 000
1878	49 087	511	47 561	37 627	1955	12 061 000	620 000	7 891 000	11 431 000
1879	46 048	268	45 063	38 282	1956	12 860 000	650 000	8 008 000	12 202 000
1880	40 050		39 734	34 312	1957	14 089 000	685 000	8 507 000	13 307 000
1881	36 604		36 158	31 987	1958	15 328 000	725 000	9 057 000	14 466 000
1882	37 561	3 230	36 842	33 897	1959	16 674 000	760 000	9 282 000	15 629 000
1883	49 913		48 763	47 515	1960	17 512 000	810 000	9 702 000	16 469 000
1884	60 489	3 569	59 672	60 007	1961	18 479 000	860 000	10 529 000	17 480 000
1885	69 050	1 403	68 163	60 442	1962	20 017 000	900 000	11 202 000	18 878 000
1886	65 018	764	64 375	64 049	1963	21 335 000	965 000	11 899 000	20 246 000
1887	71 815	2 736	69 555	60 894	1964	22 376 000	1 020 000	12 875 000	21 234 000
1888	74 974	2 861	69 165	65 638	1965	24 857 000	1 100 000	13 863 000	23 607 000
1889	76 676	1 989	74 590	74 687	1966	27 554 000	1 200 000	15 433 000	26 333 000
1890	89 353	1 829	88 467	81 523	1967	30 128 000	1 325 000	17 621 000	28 732 000
1891	97 355	1 503	94 016	95 851	1968	32 727 000	1 431 000	19 672 000	31 199 000
1892	103 905	3 191	101 005	96 714	1969	35 202 000	1 576 000	22 877 000	33 240 000
1893	93 571	3 905	91 132	89 666	1970	42 860 000	1 756 000	25 234 000	40 278 000
1894	108 499	4 538	102 259	96 760	1971	48 711 000	2 031 000	28 638 000	46 265 000
1895	120 242	4 765	117 408	110 076	1972	54 823 000	2 206 000	33 690 000	51 753 000
1896	144 682	5 257	140 670	130 425	1973	63 366 000	2 270 000	37 029 000	60 091 000
1897	168 206	7 264	138 276	160 941	1974	70 019 000	2 465 000	42 637 000	65 477 000
1898	188 525	7 941	167 341	162 584	1975	82 548 000	2 375 000	51 067 000	77 896 000
1899	190 868	8 246	173 356	170 622	1976	98 126 000	3 200 000	57 031 000	92 557 000
1900	217 645	13 472	192 808	184 473	1977	118 907 000	4 300 000	72 506 000	109 203 000
1901	242 060	13 785	210 255	201 174	1978	138 897 000	6 750 000	77 893 000	129 387 000
1902	268 619	15 459	242 472	226 659	1979	160 561 000	9 600 000	96 233 000	148 241 000
1903	278 101	17 471	245 896	244 330	1980	190 619 000	13 250 000	113 063 000	172 614 000
1904	286 778	18 939	248 871	261 839	1981	217 776 000	18 000 000	131 277 000	194 829 000
1905	327 899	20 725	260 513	307 174	1982	249 487 000	24 700 000	147 006 000	219 243 000
1906	384 117	22 253	257 690	361 863	1983	278 356 000	29 091 000	163 649 000	243 246 000
1907	412 913	23 816	285 603	388 797	1984	319 571 000	33 459 000	207 543 000	279 811 000
1908	440 342	25 562	319 631	413 979	1985	375 173 000	39 325 000	245 694 000	321 067 000
1909	456 599	28 044	346 856	427 045	1986	419 461 000	44 520 000	320 714 000	354 369 000
1910	524 205	30 073	347 747	492 231	1987	488 614 000	49 131 000	386 402 000	404 785 000
1911	550 826	33 045	382 974	514 781	1988	600 014 000	53 870 000	435 032 000	454 895 000
1912	651 297	36 559	413 403	611 237	1989	633 619 000	61 749 000	477 046 000	506 905 000
1913	681 323	40 564	448 002	636 758	1990	692 049 000	68 046 000	521 752 000	566 982 000
1914	707 667	45 098	512 544	658 069	1991	740 439 000	69 774 000	550 783 000	600 998 000
1915	762 645	49 865	596 034	712 780	1992	772 780 000	92 066 000	559 683 000	644 611 000
1916	963 035	56 576	639 171	906 458	1993	805 154 000	97 669 000	583 629 000	697 334 000
1917	1 212 080	62 899	721 676	1 149 181	1994	845 370 000	108 059 000	646 093 000	723 388 000
1918	1 676 596	72 555	965 155	1 604 041	1995	860 276 000	123 862 000	660 797 000	724 828 000
1919	2 195 967	84 762	1 329 318	2 111 205	1996	930 400 000	137 013 000	726 661 000	782 641 000
1920	2 574 752	94 678	1 817 019	2 480 074	1997	968 209 000	149 155 000	823 977 000	778 361 000
1921	3 095 166	116 851	2 024 078	2 971 314	1998	1 013 308 000	159 348 000	868 478 000	811 648 000
1922	3 033 788	131 974	2 278 589	2 901 814	1999	1 115 542 000	172 931 000	972 754 000	883 166 000
1923	2 947 193	156 705	2 376 678	2 790 487	2000	1 335 948 000	187 711 000	1 195 781 000	945 046 000
1924	3 133 368	181 918	2 686 234	2 951 449	2001	1 559 292 000	197 259 000	1 412 978 000	1 110 116 000
1925	3 282 441	221 487	2 807 286	3 052 144	2002	1 713 785 000	205 066 000	1 554 751 000	1 163 807 000
1926	3 063 729	244 462	2 739 291	2 818 920	2003	1 887 066 000	223 265 000	1 705 210 000	1 280 180 000
1927	2 963 663	270 959	2 685 765	2 681 943	2004	2 092 739 000	243 719 000	1 902 969 000	1 322 617 000
1928	2 882 761	294 889	2 583 718	2 587 554	2005	2 248 505 000	273 769 000	2 017 500 000	1 533 204 000
1929	2 819 915	320 900	2 488 243	2 493 368	2006	2 551 216 000	298 142 000	2 290 264 000	1 571 512 000
1930	2 786 837	348 558	2 366 348	2 432 567	2007	3 021 793 000	319 533 000	2 582 408 000	1 733 985 000
1931	2 786 608	371 690	2 355 420	2 414 511	2008	3 175 324 000	316 968 000	2 625 615 000	1 838 020 000
1932	2 682 420	395 420	2 307 240	2 286 473	2009	3 259 323 000	354 118 000	2 699 444 000	1 970 316 000
1933	2 692 443	403 744	2 168 166	2 288 698	2010	3 634 560 000	402 705 000	3 088 942 000	2 111 622 000
1934	2 676 952	403 744	2 215 275	2 258 390	2011	3 747 240 000	426 001 000	3 159 759 000	2 375 228 000
1935	2 702 182	405 526	2 203 443	2 296 655	2012	3 909 269 000	453 102 000	3 331 873 000	2 549 823 000
1936	2 996 909	407 611	2 158 314	2 489 298	2013	4 187 461 000	497 750 000	3 426 410 000	2 809 162 000
1937	3 074 146	411 946	2 207 178	2 662 199	2014	4 643 958 000	560 475 000	3 910 871 000	3 176 677 000
1938	2 996 922	425 763	2 321 030	2 568 820	2015	4 879 769 000	590 133 000	4 114 448 000	3 398 765 000
1939	3 109 302	441 948	2 457 879	2 666 054	2016	5 213 827 000	670 389 000	4 494 645 000	3 784 583 000
1940	3 331 112	452 361	2 423 897	2 878 750	2017	5 581 965 000	758 096 000	4 641 105 000	4 008 332 000
1941	3 825 134	463 000	2 263 358	3 355 394	2018	5 908 603 000	831 668 000	5 119 952 000	4 356 245 000
1942	4 681 701	473 122	2 515 333	4 193 579	2019	6 302 030 000	970 371 000	5 584 930 000	4 527 161 000
1943	5 196 124	480 505	2 608 177	4 700 617	2020	7 161 180 000	1 087 610 000	6 033 050 000	5 200 611 000
1944	6 509 617	486 984	3 049 408	6 007 632	2021	8 057 200 000	1 182 224 000	6 528 843 000	6 048 761 000
1945	7 488 641	493 506	3 591 573	6 991 920	2022	8 493 906 000	1 256 343 000	7 104 694 000	6 301 801 000
1946	7 388 822	500 000	4 096 950	6 866 506	2023	9 074 889 000	1 328 691 000	7 080 107 000	6 820 836 000
1947	7 579 307	500 000	2 319 276	7 030 926	2024	10 040 513 000	1 498 179 000	8 377 177 000	7 345 650 000
1948	8 281 000	545 000	3 131 000	7 746 000					
1949	8 596 000	549 000	3 770 000	8 048 000					
1950	8 510 000	528 000	5 087 000	7 982 000					

Tal for 1874, 1875, 1876 og 1877 er i Specidaler.
 Tal fra 1878 er i kroner.









SpareBank 1

LOM OG SKJÅK

#fjellbanken

LOM:
Sognefjellsvegen 4
2686 Lom

SKJÅK:
Skjåkvegen 1208
2690 Skjåk

VÅGÅ:
Moavegen 20 B
2680 Vågå

DOMBÅS:
Sentralplassen 5 A
Coop Senter
2660 Dombås

OSLO:
Karl Johans gate 6,
0154 Oslo

Telefon: 61 21 90 00
www.fjellbanken.no
bankpost@fjellbanken.no
Org. nr.: 937 888 015

Utforming og oppsett: Visus, Lom.
Trykk: Østfold Trykkeri.
Foto: Julie Garmo, Therese Rosten. Arne Bjørgen Veronica Westli og DNT.



Miljømerka 2041-0796 trykksak.