



Årsmelding 2025

SpareBank
LOM OG SKJÅK



#fjellbanken



#fjellbanken

LOM:
Sognefjellsvegen 4
2686 Lom

SKJÅK:
Skjåkvegen 1208
2690 Skjåk

VÅGÅ:
Moavegen 8
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.

Foto framside: Sognefjellet.

Frå banksjefen	side	4
Strategiplan 2023 – 2025	side	6
Attendeblikk	side	7
Utvalde nøkkeltal	side	16
Årsmelding frå styret	side	17
Berekraftsrapport	side	29
RESULTAT OG NOTER	side	48
RESULTAT	side	48
BALANSE	side	49
KONTANTSTRØM	side	50
EGENKAPITAL	side	51
NOTE 1 GENERELL INFORMASJON	side	52
NOTE 2 VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER	side	52
NOTE 3 KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER	side	59
NOTE 4 SEGMENTINFORMASJON	side	61
NOTE 5 KAPITALDEKNING	side	62
NOTE 6 FINANSIELL RISIKOSTYRING	side	63
NOTE 7 INNSKUDD OG UTLÅN	side	66
NOTE 8 OVERFØRING AV UTLÅN TIL KREDITTFORETAK	side	67
NOTE 9 ALDERSFORDELING PÅ FORFALTE, MEN IKKE NEDSKREVNE UTLÅN	side	68
NOTE 10 TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER	side	68
NOTE 11 MAKS KREDITTRISIKOEKSPONERING, IKKE HENSYNTATT PANTSTILLELSER	side	74
NOTE 12 KREDITTKVALITET PR. KLASSE AV FINANSIELLE EIENDELER	side	74
NOTE 13 MARKEDSRISIKO KNYTTET TIL RENTERISIKO	side	75
NOTE 14 LIKVIDITETSRISIKO / GJENVÆRENDE KONTRAKTSMESSIG LØPETID PÅ FORPLIKTELSE	side	76
NOTE 15 FORFALLSANALYSE AV EIENDELER OG FORPLIKTELSE	side	76
NOTE 16 NETTO PROVISJONSINNTEKTER	side	77
NOTE 17 NETTO VERDIENDRING OG GEVINST/TAP PÅ VALUTA OG FINANSIELLE INSTRUMENTER	side	77
NOTE 18 PERSONALKOSTNADER OG YTTELSE TIL LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE	side	77
NOTE 19 ANDRE DRIFTSKOSTNADER	side	80
NOTE 20 PENSJONER	side	81
NOTE 21 SKATT	side	81
NOTE 22 KLASSIFIKASJON AV FINANSIELLE INSTRUMENTER	side	82
NOTE 23 VURDERING AV VIRKELIG VERDI PÅ FINANSIELLE INSTRUMENTER	side	82
NOTE 24 VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER VURDERT TIL AMORTISERT KOST	side	84
NOTE 25 SERTIFIKATER, OBLIGASJONER OG RENTEFOND FORDELT PÅ UTSTEDERSEKTOR	side	84
NOTE 26 FINANSIELLE DERIVATER	side	85
NOTE 27 AKSJER, ANDELER OG ANDRE EGENKAPITALINTERESSER	side	86
NOTE 28 VARIGE DRIFTSMIDLER	side	87
NOTE 29 LEIEAVTALER	side	87
NOTE 30 ANDRE EIENDELER	side	88
NOTE 31 GJELD VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER	side	88
NOTE 32 ANNEN GJELD	side	89
NOTE 33 AVSETNINGER	side	89
NOTE 34 GARANTIANSVAR	side	89
NOTE 35 INVESTERINGER I EIERINTERESSER	side	90
NOTE 36 VESENTLIGE TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER	side	91
NOTE 37 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN	side	91
Erklæring frå styret	side	92
Revisjonsberetning	side	93
Vedlegg	side	97
Generalforsamling og tillitsvalde pr. 31.12.2025	side	102
Nøkkeltal	side	103
Historisk rekneskap	side	104

Frå banksjefen

SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken har hatt eit innhaldsrikt år, prega av høg aktivitet og tett kontakt med kundane våre. Vi har lagt til rette for fleire gode møteplassar i året som har gått, og vi har eit godt og breitt samarbeid med næringslivet i Nord-Gudbrandsdalen. Desse arenaene har vore avgjerande for å skape god utvikling for banken, kundane og samarbeidspartnarane våre.

SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken legg fram eit årsresultat for 2025 med eit overskot etter tap og skatt på 168,5 mill. kr. I 2025 hadde banken auka provisjonsinntekter og ein rentenetto på 2,11 %. Banken hadde i 2025 tap på kr 43,2 mill.

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av 2025 på 14,0 mrd. kroner inkl. lån overført til Sparebank 1 Boligkreditt, og eigenkapitalen er 1 649,2 mill. kr, som utgjør 15,1 %.

SpareBank 1 Lom og Skjåk er ein solid bank med god kapitaldekning. Banken har hatt ei god reise gjennom 152 år, der det er bygd kapital over tid – med bakgrunn i at vi eig kapitalen sjølv og ikkje har eksterne eigarar som skal ha utbytte frå resultatet i banken. Vi tek samfunnsansvaret vårt på alvor og gjev mykje attende til lokalsamfunnet. Totalt har vi sett av gåvemidlar på totalt 5 mill. kroner i 2025. Dette er midlar som kjem mange til gode i Norddalen.

Vi står i ein periode prega av usikkerheit og uro, både for privatpersonar og næringsliv. Auka renter og høgare prisnivå gjer kvardagsøkonomien stram for mange hushald, og fleire kjenner på redusert kjøpekraft og større sårbarheit i møte med uventa kostnader. Samstundes møter næringslivet ei krevjande tid med aukande driftskostnader, usikker etterspurnad og skjerpa krav til omstilling. Dette kjem tydeleg fram på fleire marknadsområde, der både investeringstakt og risikovilje har gått ned.

Usikkerheita er òg knytt til eit globalt bilete som stadig endrar seg, med geopolitiske spenningar og svekt økonomisk vekst internasjonalt. For ein lokal bank spelar dette inn gjennom endra rammevilkår, strengare regulatoriske krav og behov for å styrke risikostyringa i møte med eit meir komplekst risikobilete.

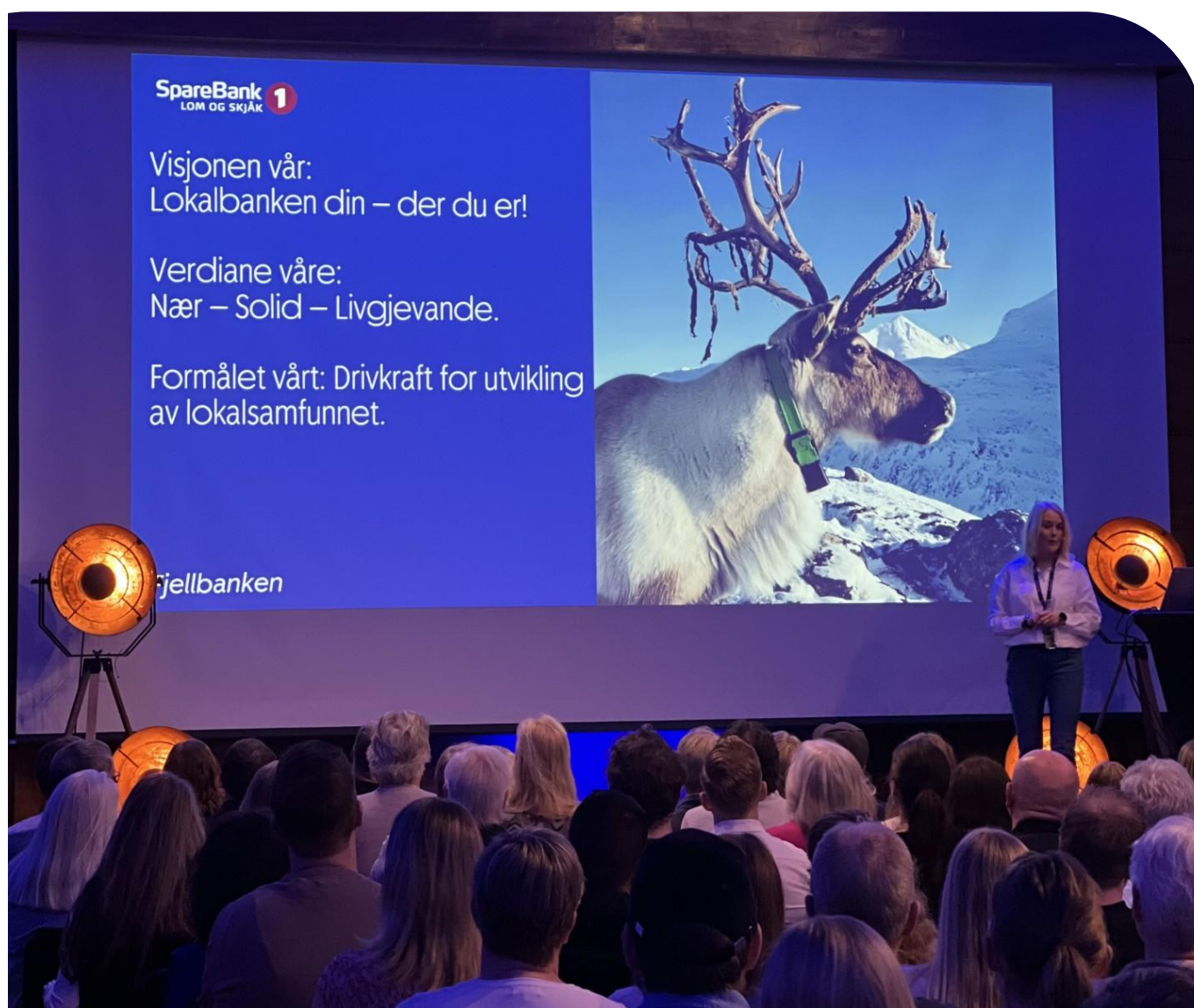
I 2025 resultatførte banken tap på til saman 43,2 mill. kroner, nær 6 mill. meir enn året før. Styret og leiinga følgjer situasjonen tett, og er ikkje nøgde med utviklinga i resultatførte tap og balanseførte tapsavsetningar.

Auken skuldast fleire forhold, men det meste skriv seg frå negativ utvikling i den økonomiske situasjonen i nokre få store engasjement innan eigeidom.

Styret har i samarbeid med leiinga sett i verk fleire tiltak for å redusere risikoen i utlånsporteføljen. Eit viktig verkemiddel er tilsetning av kredittsjef, som nå er på plass og inngår i bankens leiargruppe. I tillegg har styret revidert policy for kredittrisiko og vedteke ein handlingsplan for å redusere risikoen i Bedriftsmarknads-porteføljen. Administrerande banksjef har òg varsla styret om at det vil bli gjennomført ytterlegare endringar i organiseringa, slik at banken på ein effektiv måte skal kunne redusere risikoen i Bedriftsmarknads-porteføljen.

Både vi og kundane våre vil sannsynlegvis gå krevjande tider i møte. I slike tider er det ekstra viktig at vi er tilgjengelege for kundane våre gjennom gode samtaler og god rådgjeving. Det er viktig at vi er fysisk til stades gjennom dei fem kontora våre, har god marknadsinnsikt og god kjennskap til kundane. Sidan 1998 har vi vore ein del av SpareBank 1 Alliansen, noko som gjev oss styrke og moglegheit gjennom samarbeid, kompetansedeling og auka effektivitet. Dette blir stadig viktigare i takt med auka krav til spesialkompetanse, kostnadsfokus og resultatkrav.

Vi deltek aktivt i nettverk og samarbeidsprosjekt i Gudbrandsdalen med fleire regionale aktørar, mellom andre Krafttak for Grøn Vekst og Varde Investeringsslag. Vi har òg tett samarbeid med Skjøppå, Innovasjon Noreg, Gudbrandsdal Næringsforening og Skjåk Næringsnettverk. Slike partnerskap er avgjerande for utviklinga av regionen, og vi ønskjer å bidra aktivt på desse arenaene i tida framover.



Unni under kundearrangementet med Lars Monsen i Oslo i april.

Vi er stolte over å kunne vise eit godt resultat for 2025, trass meir krevjande tider og stor usikkerheit på fleire område. Bak dette resultatet ligg ein stor innsats og eit godt samarbeid mellom dei ulike fagområda i Fjellbanken. Takk til dykk alle for god innsats og stort engasjement i året vi har lagt bak oss.

Fjellbanklaget skal òg skape gode resultat og gode kundeopplevingar i tida framover! Det er viktig at vi er til stades i distrikta våre, da det utan denne nærleiken vil bli utfordrande både for privatpersonar og bedrifter å skaffe seg finansiering. Vi har klare mål for ansvarleg og berekraftig bankdrift og ønskjer å byggje ein kultur for berekraftig verksemd, både internt i banken og ut mot kundar og samarbeidspartnarar. Som lokalbank legg vi vekt på nærleik,

kompetanse og god marknadskunnskap, slik at vi på best mogleg måte kan møte kundane våre og vera ein god diskusjonspart.

Eg vil òg takke kundane, samarbeidspartnarane, styret og dei tillitsvalde for eit aktivt og godt år i 2025, og ynskjer alle eit godt år i 2026.

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

Unni Strand
Administrerende banksjef

Strategiplan 2023 – 2025

Vi legg no bak oss strategiplanen for perioden 2023–2025 – ei tid prega av store endringar, høg aktivitet og viktig læring for heile organisasjonen. Strategiperioden har gitt oss både solide resultat og tydelege innsikter som vil vere avgjerande når vi skal stake ut kursen for kommande strategiperiode.

Strategiperioden har vore kjenneteikna av sterk utvikling og målretta arbeid. Vi har oppnådd betydeleg vekst i privatmarknaden i Oslo og Akershus, noko som viser at vi har styrkt posisjonen vår i eit konkurranseutsett marknad, og nådd ut til nye kundar med relevante og attraktive tenester. Samtidig har merkevara Fjellbanken blitt ytterlegare styrkt, og arbeidet med kultur, fagmiljø og rekruttering har gjort oss til ein attraktiv kompetansearbeidsplass. Vi har lykkast med å tiltrekkje oss nye medarbeidarar

med viktig kompetanse og stort engasjement. Strategiperioden har òg synleggjort nokre utfordringar. Vi står framleis med høg risiko på bedriftsmarknaden, og banken har hatt høg kostnadsvekst. I tillegg manglar vi ein tydeleg og heilskapleg berekraftsprofil, noko som vil vere eit prioritert satsingsområde i den kommande strategiperioden.

Trass i utfordringane har perioden vist at banken er ein attraktiv allianse- og samarbeidspartnar, med sterk posisjon i regionen og høg relevans for både næringsliv og privatkundar. Med styrkt konkurransekraft, betre innsikt og klarare prioriteringar går vi vidare inn i neste strategiperiode med eit solid utgangspunkt.



Frå samling på Sognefjellet.

Attendeblikk

Samfunnsengasjement

Å vera samfunnsengasjert som lokalbank er ein del av identiteten vår og rolla vi har i lokalsamfunnet. Vi skal vera fysisk til stades og tilgjengelege. 2025 har vore eit spanande år med høg aktivitet, verdifulle erfaringar og meningsfylt arbeid. Gjennom året har vi fått høve til å bidra til at mange kan engasjere seg i aktivitetar dei set pris på. Bak mange av dei tilboda og arrangementa som finst i lokalsamfunnet, ligg det eit omfattande arbeid. Det er godt å vite at vi har bidrege til at konsertar blir gjennomførte, turneringar arrangerte, utstillingar og konkurransar blir ein realitet, at det blir investert i nye instrument, ljøs i grendehusa og at heisane i skibakkane blir haldne i drift.

Fjellbanken har ei tydeleg rolle som drivkraft for utviklinga av levande og berekraftige lokalsamfunn i Nord-Gudbrandsdalen. Vi er alle avhengige av tilflytting, heimflytting og bulyst for å ta vare på og vidareutvikle distriktet vårt.

Levande lokalsamfunn er avgjerande for å sikre framtidig kundegrunnlag for banken i norddalen, og for at Fjellbanken skal halde fram som ein attraktiv arbeidsgjevar lokalt.

I 2025 fekk vi alle oppleve kor viktig lokalt engasjement og dugnadsvilje er for å sikre framtida vår i dalen. Vi har stor respekt for arbeidet som vart lagt ned i etableringa av Jotunheimen privatistskule, og Fjellbanken ønskte å bidra i spleiselaget med ei gåve på inntil 10 millionar kroner, fordelt over tre år. Vidare har Fjellbanken gjeve til saman 4,15 millionar kroner til utviklinga av Hjerleid handverksskule og Senter for bygdekultur. Desse midlane støttar både vidareutvikling av bygningsmassen og nye utdanningstilbod knytt til tradisjonshandverk og kulturarv – kompetanse som står sterkt i regionen og som gjev ringverknader for næringsliv, arbeidsplassar og kulturformidling.



Utdeling av midlar til Hjerleid handverksskule. Unni Strand, Erik Lillebråten, Helle Hundevadt, Even Hansen og Kristin Nygård Lonbakken.



Frå opninga av Jotunheimen privatistiskule. Foto: Hans Erik Kjosbakken/Fjuken.

Oversikt interessantar

Både delar

Kundar
Tilsette
SamSpar

Berørte
interessantar

Lokalsamfunnet
Naturen, klima og miljø

Rapporten
går til

Styret
Investorar
Samarbeidspartnarar
Konkurrentar
Framtidige tilsette
Tilsyn, styresmakter og media

Fjellbanken gjennomførte i 2025 ei interessentanalyse, og resultatet er illustrert. Analysen gjev moglegheiter for å kommunisere enklare og forstå betre kven interessentane våre er, og korleis banken kan arbeide for å sikre at vi er i tråd med forventningane.

Berørte interessantar er enkeltpersonar eller grupper der interessa blir påverka, eller kan bli påverka, positivt eller negativt, av verksemda sine aktiviteter. Brukarar av rapporten er dei som les generell finansiell rapportering – typisk investorar og styresmakter – men òg til dømes forretningspartnarar og ikkje-statlege organisasjonar.

Aktivitet gjennom året

Kundearrangement i Oslo

Fjellbanken inviterte kundane i Oslo og omland til eit kundearrangement der Lars Monsen heldt innlegg. Formålet var å møte kundane fysisk og få høve til gode samtalar.

Open bakke

På Lemonsjøen, Dombås og Grotli arrangerer vi gratis skidag for alle som ønskjer å stå på ski. Det er svært gledeleg å sjå kor mange som deltek kvart år.

Årets russ kjem innom

I Lom, Vågå og på Dombås samlar vi kvart år ei gruppe russ til pizza og brus. Formålet er å gje dei råd og kunnskap som er gode å ha med seg inn i vaksenlivet.

Fjelltur saman med DNT

Kvart år arrangerer vi felles fjelltur saman med vår samarbeidspartnar DNT Oslo og Omegn. I år gjekk turen til Leirvassbu i samband med 150-årsmarkeringa deira.

Sparekveld Vågå Kulturhus

Vi inviterte til ein kveld med nyttig informasjon om sparing, enkel servering og hyggeleg stemning saman med kundane våre.

Sparebankveka

Den siste veka i oktober kvart år har vi fokus på sparing, særleg blant dei yngste. Ein av dagane held vi banken open utover kvelden med servering og aktivitetar for barn og unge. Å lære kvar pengane kjem frå, og kor viktig det er å starte sparing tidleg, legg eit godt grunnlag for gode økonomiske vanar seinare i livet.

Landbrukstreff

Dette er eit viktig treffpunkt for yrkesgruppa. Med tanke på tida vi er inne i når det gjeld til dømes matberedskap, er også slike treff viktige. På desse kveldane fekk vi også presentert dei tilsette som skal arbeider med landbruk i banken.

Julemiddag for næringslivskundane

Det var stor oppslutning, nydeleg mat og god stemning. I tradisjon tru vart næringsstipend delt ut på dette arrangementet også i år. Stipend gjekk både til nyetableringar og til dei som har vidareutvikla regionen vår.

Merkevara Fjellbanken er viktig

Gjennom fleire år har vi bygd opp merkevara Fjellbanken, og det er ikkje utan grunn.

Dette er eit strategisk val for å kunne veksek. Då må vi skilje oss ut i eit bankmarknad der dei fleste bankane i stor grad liknar kvarandre – og alle tilbyr stort sett dei same produkta og tenestene.

Kvifor skal folk bli kunde i Fjellbanken?

Det er her arbeidet med merkevarebygging kjem inn. Kva ønskjer vi å vera for kundane våre, og kvifor finst vi? I Fjellbanken skal vi vera nære, ekte, ujølete og dyktige. Vi skal vera tilgjengelege og bidra til at det veks rundt oss.

Vi skal vera ein sjølvstendig bank, noko som betyr at det berre er vi sjølv som bestemmer kva vi skal gjera – til det beste for folk og bedrifter i Nord-Gudbrandsdalen. Her kjem satsinga i Oslo og samarbeidet med DNT inn. For å klare å vekse må vi ha ei sterk merkevare som skil seg ut, og som leverer det kundane ønskjer.

Framtidsutsikter

Rett før juleferien starta, signerte vi ei ny og forlenga avtale med samarbeidspartnar DNT Oslo og Omegn. Avtalen gjeld for seks nye år. Dette samarbeidet er svært viktig for å sikre vekst i ei målgruppe vi veit ferdast mykje i fjellheimen vår, som er glade i natur og som deler mange av verdiane våre.

I tillegg får vi vera med å bidra til at hyttene til DNT Oslo og Omegn i området vårt blir vidareutvikla og fornya i tråd med krav frå både dagens og morgondagens brukarar. Det vil bidra til at enda fleire finn vegen inn i den vakre fjellheimen vår.

Samfunnsrekneskap

SpareBank 1 Lom og Skjåk er ein stor arbeidsgjevar. Medrekna skatt betalt av dei tilsette, bidreg banken med over 66 mill. kroner i skattar og avgifter. Når vi reknar med gáver, stipend og sponsormidlar, er det samla bidraget frá bankaktivitetane i 2025 på 82,4 mill. kroner.

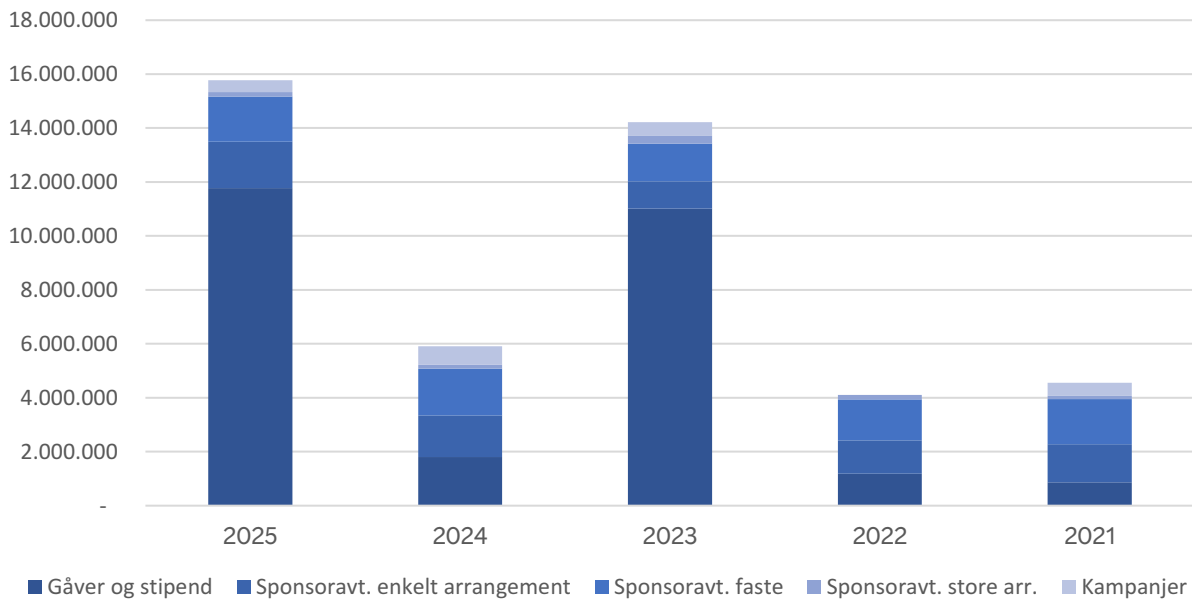
Dei fem siste ára har banken betalt over 44,5 mill. kroner i gáver, stipend og sponsormidlar.

Ønskjer du á sjá kven som fekk tildelt gáver og sponsormidlar i 2025? Sjå vedlegg.

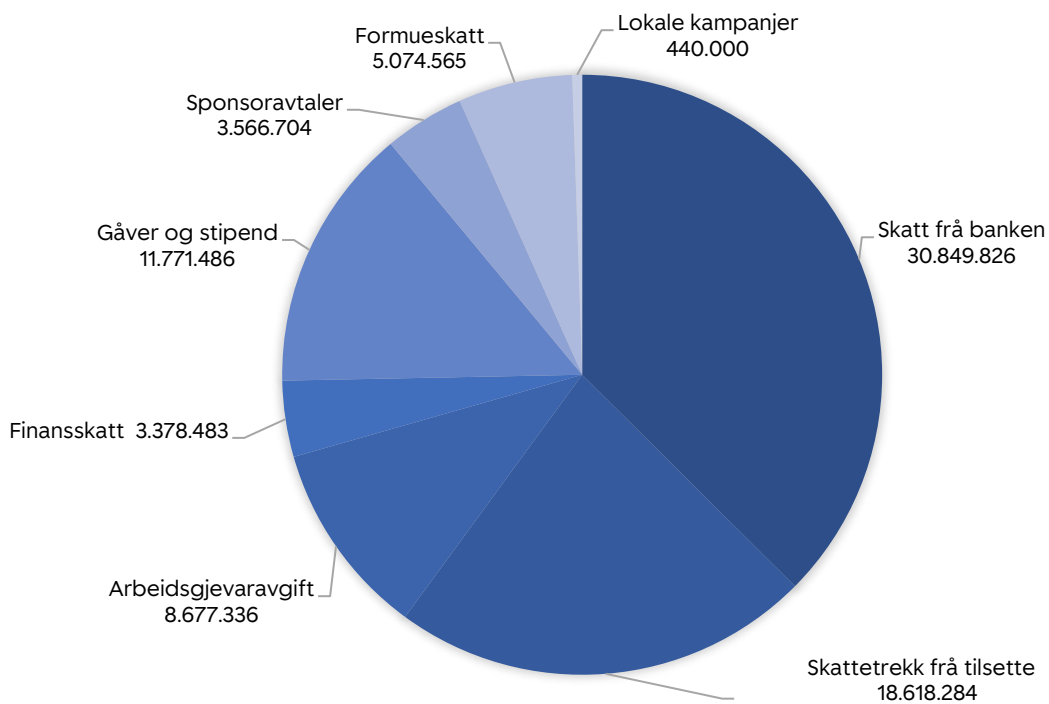


Lansering av banken som hovudsamarbeidspartnar til Landsskytterstevnet 2026 på Lesja.
Frå venstre: Unni Strand, Kristin N Lonbakken, Tore Utgaard og Ola Ulfby Bottheim.

Gåver, stipend og sponsormidler



Samfunnsrekneskap



Bedriftsmarknaden (BM)

I 2025 har arbeidet vårt vore retta mot å følgje opp kundane i dei ulike bransjane og deira behov for finansiering i form av lån og leasing. I tillegg gjev vi tilbod på forsikring, pensjon, sparing og plassering. Einskilde verksemder har i 2025 auka sparinga i obligatorisk tenestepensjon for sine tilsette som eit element i lønnsoppgjeret.

Fleire av kundane våre har fått merke krevjande tider med låg etterspurnad og auka prisar. Til dømes har etterspurnaden etter hyttetomter vore mykje lågare enn tidlegare år. Det har vore fleire som treng bistand, og vi har teke i bruk verkemiddel som gardsråd i landbruket. Gardsråd er samhandling der bankrådgjevar, rekneskapsførar og produksjonsrådgjevar saman har gjennomgått drift og likviditetssituasjon for å hjelpe gardbrukarar gjennom utfordringane. I andre bransjar har det vore behov for rådgjeving og tett dialog mellom verksemd og bank for å leggje til rette for endringar i kontantstraumen.

Gjennom 2025 har bankutlån til fast eigedom gått ned. Landbruket har, som naturleg er i området vårt, teke plassen som den største næringa i bedriftsmarknaden. Vi møter fleire unge gardbrukarar med framtidstru. Enkelte er nyetablerarar som kjøper seg gard, andre tek over familie-garden frå foreldre. Nye krav til driftsbygningar vil nok føre til færre aktive bruk i åra framover.

Vi ser ikkje nokon risiko knytt til landbruksareala. Dei vil bli haldne i hevd gjennom forproduksjon for sal eller ved utleige til andre gardbrukarar. Prosjekt i regi av kommunar, nytt slakteri, nybygg og renovering hjå utleigarar og private turist-verksemder har sikra sysselsetting for ulike lokale entreprenørar i 2025.

I 2025 har fleire store prosjekt innan vegvedlikehald, bygging av nye vegar og bygging av fast eigedom vore ute på anbod. Banken sine lokale kundar har vunne anbod. Dette sikrar arbeidsplassane hjå lokale verksemder framover, og gjev ringverknader ved kjøp av varer frå lokale verksemder og avtaler om tenestelevering som underentreprenør.

Bedriftsmarknadsavdelinga skal i 2026 vidareføre målsettinga om å vera med som drivkraft for næringslivet i primærmarknadsområdet. Vi skal arbeide for eksisterande og nye kundar, vera aktive og gje vårt bidrag der næringslivet møtest. Vi skal arbeide for relevant rådgjeving knytt til skiftande etterspurnad og krav. Fjellbanken skal gje tilbod på finansiering med mål om å styrke sysselsetting, auke aktiviteten gjennom nye investeringar der ein tek omsyn til det grøne skiftet. På same tid skal vi gje tilbod knytt til sparing, plassering, forsikring og pensjonsløysingar til næringsverksemdene.

Tema (kronebeløp i heile 1000)	2025	2024	Endring i %
Talet på kundar	2.984	2.948	1,2 %
Kroner i utlån	3.779.234	3.764.150	0,40 %
Kroner i innskot	2.695.347	2.539.742	6,1 %
Bedriftsrådgjevar	6	5	20 %
Leasing og salspantlån	89.321	64.019	39,5 %



Banken på bedriftsbesøk hjå Juvasshytta og Galdhøpiggen sommarskisenter. Per Arne Vole, Silje Stee Vole og Gunnar Grindstuen.

Privatmarknaden (PM)

Året 2025 har òg vore prega av sterk konkurranse i bankmarknaden. Det er høg kundemobilitet i bustadmarknaden, og konkurransen om låne-kundane i privatmarknaden har auka ytterlegare.

På betalingsområdet har vi styrkt konkurranse-krafta vår gjennom innføringa av både Apple Pay og «Vipps-Tæpp», som var viktige leveransar for å møte forventningane i marknaden og posisjonere oss på line med andre bankar. Samstundes har vi skjerpa beredskapsfokuset vårt betydeleg – eit nødvendig grep i ei stadig meir uroleg verd, der robustheit og kontinuitet i betalingstenestene er avgjerande.

Fjellbanken har i 2025 halde fram med god utlåns-vekst i privatmarknaden. Veksten ligg godt over marknadsveksten, i tråd med strategien om å vekse 3,5 % meir enn marknaden. Hovuddelen av veksten har vi henta frå Oslo og omland, og ein vesentleg del kjem frå DNT- og LO-lån. Vi opplever at vi treffer ei attraktiv kundegruppe gjennom merkevara Fjellbanken, og kundane våre kjenner seg att i verdiane våre: Nær, Solid og Livgjevande. Banken ønskjer å vere til stades for kundane sine gjennom god rådgjeving og personleg service, i tillegg til å tilby gode produkt og sjølvbetente verkøy.

I 2025 vart det selt 9,4 % fleire bustader i Noreg enn i 2024. Bustadprisane steig med 5 % i 2025. Omsetningstida låg på 70 dagar i desember – marginalt under året før. Heimemarknaden vår ligg i Innlandet fylke. Der har omsetningstida vore på 119 dagar, med ein moderat prisvekst på 4,7 %. Marknaden for nye bustader er framleis svak og prega av få igangsettingar.

Marknaden forventar at 2026 vil vera på nivå med 2025, og at det vil koma 1–2 rentekutt gjennom året frå Noregs Bank. Det er venta få igangsettingar og ferdigstillingar av nye

bustader i Noreg, og for Oslo vil sal av utleige-bustader vere viktig og avgjerande.

Innskotsutviklinga har vore solid. Uro på børsen tidleg på våren, kombinert med relativt høge innskotsrenter, har ført til at mange har valt bank-sparing. Likevel har fondsplattforma opplevd god aktivitet, med ein auke på 8 % i total beholdning. Talet på fondskundar veks i alle aldersgrupper, og særleg ser vi ei positiv utvikling blant dei yngre kundane.

Rask respons og relevant rådgjeving i første-leddet har vore viktig for banken å tilby kundane sine, og slik vil det òg vera framover. Svartida på telefon inn til kundesenteret har vore tilfreds-stillande låg i 2025. Tilbakemeldingar viser at kundane er godt nøgde med den korte svartida, og at dei får prate med ein person ved første kontakt. Talet på registrerte drop-in viser òg kor viktig nærleik og tilgjenge til lokalbanken er.

Gjennom vårt eigarskap i Finans Midt-Norge har vi finansiert 384 køyretøy i 2025, totalt 79,86 millionar kroner – ein auke på 29 % frå fjoråret. Banken har òg opplevd god auke i salet av private skade- og personforsikringar for Fremtind Forsikring i 2025. Kundane set stor pris på tilgang til dyktige råd-gjevarar, gode tekniske løysingar i nett- og mobilbank, og den gode oversikta dei får ved å samle bank og forsikring på ein stad.

Fjellbanken har eit sterkt og kompetent råd-gjevarteam. Vi har lykkast i å behalde erfarne råd-gjevarar, og gjennom året har fleire dyktige tilsette kome til. Banken er godt rusta, og har ambisjonar og forventningar om vidare vekst i 2026 – mellom anna gjennom merkevara Fjell-banken. For banken er det viktig å vera relevant i møte med kundane gjennom personleg og god rådgjeving, og å tilby gode, sjølvbetente løysingar og konkurransedyktige produkt.

Tema (kronebeløp i heile 1000)	2025	2024	Endring i %
Talet på kundar	21.675	21.281	1,9 %
Kroner i utlån	5.083.760	4.745.002	12,2 %
Kroner i innskot	5.385.866	4.805.909	12,1 %
Antall drop-in	15 474	15 026	3,0 %
Prosentdel telefonar besvart innan 90 sekund – målet er 90 %	85 %	80 %	6,3 %
Snitt-tid samtale	39 sekund	43 sekund	-9,3 %



Kundearrangement med Lars Monsen på Håndverkeren i Oslo. Banken sine representantar under arrangementet med Monsen i midten.

Utvalde nøkkeltal

Tal i tusen kroner	2025	2024	2023	2022	2021
Lønnsomhet					
Rentenetto	2,11 %	2,48 %	2,41 %	1,99 %	1,43 %
Rentenetto inkl. Boligkreditt	1,72 %	1,98 %	1,94 %	1,68 %	
Driftskostnader i % av gj. forv.kapital	1,46 %	1,60 %	1,56 %	1,44 %	1,51 %
Driftskostnader i % av sum driftsinntekter, eks. verdiendringer	53,35 %	52,83 %	52,78 %	50,59 %	56,65 %
Driftskostnader i % av sum driftsinntekter, eks. finansielle poster	56,46 %	54,55 %	54,00 %	56,86 %	73,21 %
Eigenkapitalavkastning etter skatt	10,47 %	12,17 %	7,43 %	6,18 %	8,37 %
Balansetall					
Forvaltningskapital	10.902.260	10.040.513	9.074.889	8.493.906	8.057.200
Forvaltningskapital inkl. BK	14.022.531	12.756.115	11.648.390	10.761.274	9.971.851
Endring forvaltningskapital inkl BK	9,93 %	9,51 %	8,24 %	7,92 %	12,25 %
Brutto utlån (til kunder)	8.862.994	8.377.177	7.080.107	7.104.694	6.607.679
Brutto utlån (til kunder) inkl. BK	11.983.265	11.092.779	9.653.608	9.372.062	8.522.330
Brutto utlån PM inkl. BK	8.098.991	7.218.539	5.954.571	5.966.073	5.593.325
Brutto utlån BM inkl. BK	3.884.274	3.874.240	3.698.556	3.405.484	2.927.668
Utlånsvekst PM inkl. BK	12,20 %	21,23 %	-0,19 %	6,66 %	11,61 %
Utlånsvekst BM inkl. BK	0,26 %	4,75 %	8,61 %	16,32 %	6,71 %
Utlånsvekst inkl. BK	8,03 %	14,91 %	3,00 %	9,97 %	9,89 %
Innskudd fra kunder	8.081.212	7.345.650	6.820.836	6.301.801	6.048.761
Innskudd BM	2.695.347	2.539.742	2.226.030	2.244.925	1.991.700
Innskudd PM	5.385.866	4.805.909	4.594.806	4.056.877	4.057.061
Innskuddsvekst	10,01 %	7,69 %	8,24 %	4,18 %	16,31 %
Innskudd i % av utlån	91,18 %	87,69 %	97,06 %	89,40 %	91,86 %
Innskudd i % av netto utlån inkl. SB1 Boligkreditt	68,50 %	67,19 %	71,59 %	68,12 %	71,64 %
Avsetning til tap i % av brutto utlån	1,12 %	0,92 %	0,76 %	0,92 %	0,85 %
Andel lån i trinn 3 i % av brutto utlån (inkl BK)	4,49 %	2,28 %	1,49 %	1,86 %	2,09 %
Soliditet					
Kapitaldekning	28,89 %	25,46 %	22,08 %	22,03 %	21,83 %
Kjernekapitaldekning	27,16 %	23,75 %	22,08 %	22,03 %	21,83 %
Rein kjernekapitaldekning	27,16 %	23,75 %	22,08 %	22,03 %	21,83 %
Uvekta kjernekapitalandel	13,99 %	13,58 %	12,19 %	12,18 %	11,99 %
Rein kjernekapitaldekning, konsolidert	22,88 %	20,32 %	21,17 %	21,38 %	21,54 %
Kjernekapitaldekning konsolidert	23,05 %	20,51 %	21,31 %	21,57 %	21,74 %
Kapitaldekning, konsolidert	24,73 %	22,27 %	21,53 %	21,80 %	21,97 %
Uvekta kjernekapitalandel konsolidert	10,40 %	10,04 %	10,23 %	10,40 %	10,53 %
Likviditet					
LCR	170 %	191 %	189 %	190 %	181 %
Ikke finansielle nøkkeltall					
Antall ansatte	81	74	67	64	62
Tal på årsverk	77	73	66	63	60

Årsmelding frå styret

Om Fjellbanken

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.

I dei første vedtektene for banken står det i §1: "Sparebankens Formål er at modtage Penge af Personer af begge Kjøen, i Særdeleshed af Arbeids- og Tjenestefolk, og at gjøre samme frugtbringende for Eierne ved Beregning af Renter og ved at lægge Renterne til Kapitalen..." Dette viser at ein i utgangspunktet etablerte sparebanken for å ta imot innskot, og for å ha eit sosialt og oppdragande formål.

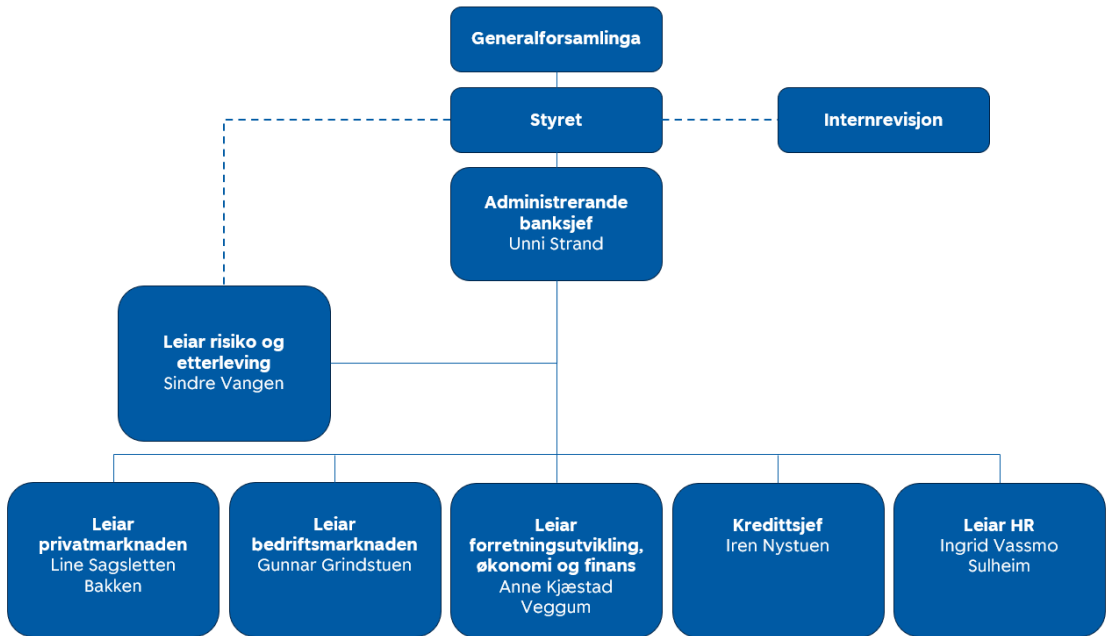
Sidan etableringa for over 150 år sidan har Lom og Skjåk Sparebank/SpareBank 1 Lom og Skjåk utvikla seg til å bli ein solid lokalbank med kontor i Lom, Bismo, Vågåmo, Dombås og Oslo, der formålet kan oppsummerast med å vera bygdeutviklar.

Banken har stått støtt som sjølvstendig bank igjennom over 150 år, og det ligg framleis i bankens sin strategi å vera ein sjølvstendig lokalbank. SpareBank 1 Lom og Skjåk har vore ein del av Sparebank 1 Alliansen sidan 1998.



Figuren over illustrerer Sparebank 1 Lom og Skjåk si verdikjede. Verdikjeda er summen av aktivitetar, ressursar og samarbeid som blir nytta for å skapa produkt og tenester.

Eigarstyring og selskapsleiing



Generalforsamlinga

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 14.03.2024, og vedtektene er offentleggjorde på heimesida til banken.

Styret	Tittel	Stilling
Hans Ivar Kolden	Styreleiar sidan 2015, og leiar felles risiko og revisjons- og godtgjeringsutval	Konsernsjef AS Eidefoss
Karin Bing Orgland	Nestleiar i styret sidan 2024	Dagleg leiar Røisheim Eiendom AS og Berghammeren AS
Simen Kvamme Repp	Styremedlem sidan 2022	Leiar for Strategi og analyse i SpareBank1 Gruppen
Heidrun Reboli Marstein	Styremedlem sidan 2023	Dagleg leiar Bakeriet i Lom AS
Hjørdis Sletten Tilsettevald	Styremedlem sidan 2019	Finansrådgjevar Privatmarknad
Sigbjørn Oppheim Tilsettevald	Styremedlem sidan 2015	Seniorrådgjevar Bedrift og hovudtillitsvald

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, med 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. Instruksen skal sikre tillit til styret og leiinga og leggje grunnlaget for langsiktig verdiskaping til beste for banken, tilsette og andre interessentar. Styreinstruksen blir evaluert årleg, og vart sist revidert av styret 24.04.2025, utan vesentlege endringar.

Styret har etablert eit felles risiko- og revisjonsutval og eit godtgjeringsutval. Banken har 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 kredittrating.

Leiargruppa

I første kvartal slutta Emil Inversini, og Line Sagsletten Bakken gjekk inn som leiar for kundar og marknad. Ho kom frå rolla som teamleiar for Kreditt PM.

Leiargruppa har i tillegg vorte utvida med leiar for bedriftsmarknad Gunnar Grindstuen og kredittsjef Iren Nystuen. Sistnemnde har ei nyoppretta rolle i banken, og dei siste endringane er viktige verkemiddel for å redusere risikoen i utlånsporteføljen til banken.

Kontinuerleg organisasjonsutvikling er avgjerande for å vareta banken som ein sjølvstendig lokalbank, og det blir gjort løpande tilpassingar i organiseringa. Dette arbeidet held fram i 2026.

Sosiale forhold

Eigne tilsette

Dei ansatte er bankens viktigaste ressurs, og difor har banken strategifesta mål om å vera ein attraktiv kompetansearbeidsplass. Vi ser at omstillingsevne og kontinuierleg utvikling er avgjerande for å møte kundane i framtida, og for å styrkje konkurransekrafta til banken. Difor er oppdatert fagkompetanse og digital kompetanse, kombinert med endringsevne, viktig for dei tilsette både nå og i framtida.

Strukturert kompetanseutvikling legg til rette for dette. Samstundes er arbeidsoppgåvene, nye verktøy og system, i tillegg til kontinuierlege endringar og oppdateringar, ein god læringsarena for kvar enkelt medarbeidar. Ein stor del av utviklinga og læringa skjer i det daglege. Dette byggjer på ein god læringskultur og medvit om kva og korleis ein lærer. Systematisk kunnskapsdeling er ein viktig del av dette.

Målretta arbeid med kultur og kompetanse er avgjerande både for å behalde viktig kompetanse og for å rekruttere personar med ønskt

kompetanse, erfaring og personlege eigenskapar. Skil regionen lykkast med å trekkje til seg kompetanse, er vi avhengige av å arbeide langsiktig saman, på tvers av næringar og kommunegrenser. Dette ønskjer Fjellbanken å vera ein aktiv del av.

Likestillingsarbeid

I tråd med likestillings- og diskrimineringslova pliktar banken å arbeide aktivt for å fremje likestilling og hindre diskriminering på arbeidsplassen. Diskriminering er det same som usakleg forskjellsbehandling og 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, seksuell orientering, nedsett funksjonsevne, etnisk opphav, hudfarge, språk, religion og livssyn.

Fjellbanken ønskjer å spegle samfunnet vi er ein del av. Det er eit mål at både kjønn skal vere balansert representerte blant dei tilsette.

Det blir lagt vekt på kompetanse og eigenskapar i utvalsprosessar, utan omsyn til kjønn, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgåver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsetting, legning, kjønnsidentitet eller kjønnsuttrykk. Tilsettingar blir fatta av fire medlemmar i tilsettingsutvalet, noko som reduserer risikoen for diskriminering i tilsettingsprosessar.

Opplæring og kompetanseutvikling

Som følgje av nye oppgåver og nye måtar å utføre prosessar på, skal kompetanse utviklast etter kvart som behov oppstår. Tiltaka er både å utvikle dei tilsette banken allereie har, og å

rekruttere nye medarbeidarar. Ved behov blir det gjort løpande justeringar.

Vidare har banken avtale med Trainee Innlandet og Internship Gudbrandsdal, med formål om å tiltrekke seg og behalde god kompetanse i banken sitt marknadsområde, samstundes som banken tilbyr spennande arbeidsoppgåver som gir verdifull erfaring.

I 2025 hadde vi fire studentar som hadde internship gjennom sommaren, og tre studentar som arbeidde deltid ved sida av studia.

Antall autoriserte/hvilende/under autorisering	2025
Skadeforsikring PM	6
Skadeforsikring BM	3
Personforsikring PM	5
Personforsikring BM	3
Sparing og plassering	7
Kreditt	22

Utgreiing om likestilling mellom kvinner og menn

Tilsettingsform	Fast tilsetting	Mellombels tilsetting	Faktisk deltid	Ufrivillig deltid
Kvinner	45	3	5	0
Menn	32	1	4	0
Totalt	77	4	9	0

Per 31.12.25 hadde Fjellbanken totalt 81 tilsette, der 77 er fast tilsette og 4 er mellombels tilsette. 9 av dei 77 fast tilsette arbeider deltid.

Mangfalds-indikator	Tilsette	Leiinga	Mellomleiarar med personalansvar	Styret
Kvinner	48	5	6	3
Menn	33	2	3	3
Totalt	81	7	9	6

Banken har 59 % kvinner og 41 % menn.

Aldersfordeling	Alle tilsette		Leiinga		Styret	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Under 30 år	15	7	0	0	0	0
30 til 50 år	36	38	4	3	2	2
Over 50 år	30	29	3	2	4	4
Totalt	81	74	7	5	6	6

Banken opplever aldersfordelinga som tilfredsstillande. 19 % er under 30 år, 48 % er mellom 30 og 50 år, medan 33 % er over 50 år. Den sterkaste veksten i 2025 var i aldersgruppa under 30 år, med meir enn ei dobling frå året før.

Kvinner sin del av menn sin lønn er oppgjeven i prosent	Sum kontant- yttingar	Kontantyttingar i prosent			
		Fastlønn	Uregelmessige tillegg	Kollektiv resultatdeling	Overtids- godtgjesler
Totalt	91 %	95 %		75 %	31 %
Leiarar	90 %	103 %		100 %	12 %
Rådgjevarar	98 %	97 %		112 %	96 %
Kundesenteret og kredittstøtte	94 %	96 %		85 %	31 %
Spesialistar og øvrige stabsfunksjonar	92 %	96 %		67 %	48 %

I tabellen over er dei som er med i utrekningane, leiarar på alle nivå. Rådgjevarar er kundesenterleiarar på bedriftsmarknad, privatmarknad og forsikring. I utrekningane for spesialistfunksjonar inngår òg medarbeidarar utan fagansvar eller spesialistfunksjon.

Korleis Fjellbanken samhandlar med dei tilsette

SpareBank 1 Lom og Skjåk er, som andre bankar i Noreg, bygd opp med strukturar og avtaler som legg eit godt grunnlag for medverknad. Tilsette sin rett og moglegheit til å medverke er eit beregningssjans i den nordiske arbeidsmodellen.

Tariffavtaler og organisering

Fjellbanken er tilslutta finansavtalene i finansnæringa, som er framforhandla mellom Finans Norge (NHO) og Finansforbundet. Lokalt i banken er det framforhandla ei bedriftsavtale som gjeld for alle tilsette, både dei som er organiserte i fagforeiningar og dei uorganiserte. Bedriftsavtala er tilgjengeleg for alle tilsette på banken sitt intranett.

81,5 % av dei tilsette i banken er organiserte i Finansforbundet. I tillegg har banken tilsette som er medlemmer i andre fagforeiningar. Banken har oversikt berre over organisasjonsgraden for medlemmene i Finansforbundet.

Møteplassar for medverknad

Tariffavtalene stiller krav om møteplassar for medverknad. I banken er desse organiserte slik:

- Fellesutvalet har møte fire gonger i året. Deltakarar er alle tillitsvalde inkludert hovudtillitsvald, hovudverneombod og delar av leiinga, inkludert administrerande banksjef. Referat frå møta tilgjengeleg for tilsette.

Fellesutvalet følgjer eit årshjul med tema som medarbeidartilfredsheit, sjukefråvær, planlegging av vernerunde, lokalt lønnsoppgjer, og andre relevante personalsaker.

- Tilsettingsutvalet har møte ved tilsetting av nye medarbeidarar i banken. Deltakarane er hovudtillitsvald, tillitsvald, HR-leiar og administrerande banksjef.

HMS-arbeidet

Arbeidsmiljølova stiller krav om medverknad i arbeid som gjeld tilsette sitt arbeidsmiljø. Dette er ivareteke på fleire måtar. Banken har avtale med godkjend bedriftshelseteneste. HMS-handlingsplanen blir utarbeidd saman med Bedriftshelsetenesta og består av målsettingar og tiltak for det samla HMS-arbeid til banken. Handlingsplanen blir vedteken i Fellesutvalet, og er tilgjengeleg for alle tilsette på intranettet.

Varslingskanalar

Banken har eigne rutinar for varsling av kritikkverdige forhold. Dette omfattar alle former for trakassering og uønskt åtferd – som mobbing, seksuell trakassering, diskriminering, kriminelle forhold og situasjonar der liv og helse er i fare. Varsel som blir mottekne, blir kvalitetssikra og vurderte før vidare formidling til varslingsgruppa i banken.

Arbeidsmiljø

Banken har som mål å vere ein attraktiv og inkluderande arbeidsplass for medarbeidarar i alle aldersgrupper og livsfasar. Banken legg til rette for god balanse mellom arbeid, heim og fritid for alle tilsette. Alle medarbeidarane er omfatta av eit system for arbeidsmiljøstyring.

Sjukefråvær		
	2025	2024
Kvinner	3,56	3,86
Menn	0,64	2,02
Totalt	2,16	2,96

Banken har som mål å ha eit sjukefråvær under 3 %. Blant kvinner ser vi at vi ligg noko over målet, medan vi blant menn ligg langt under. Totalt sett ligg vi under 3 %.

Foreldrepermisjon	
Kvinner	5
Menn	2
Totalt	7

Alle i banken har rett på foreldrepermisjon. I 2025 var det totalt sju tilsette som nytta seg av denne ordninga.

Turnover	2025
Frivillige oppseiingar i perioden	5
Oppseiingar i perioden	0
Pensjoneringar i perioden	3
Dødsfall i perioden	0
Har fråtredd av andre grunnar	0
Sum, slutta i perioden	8

I 2025 slutta åtte tilsette i Fjellbanken, enten ved frivillig oppseiing eller ved pensjonering. Den samla turnoveren i 2025 er 10 %. Ifølgje Finans Norge ligg turnoveren generelt på rundt 10–12 % for finansnæringa, noko som betyr at banken ligg på snittet for bransjen.

Openheitslova

Fjellbanken er underlagt krav om å rapportere på openheitslova. Utgreiinga for 2025 finn du heilt bakerst i berekraftsrapporten.

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 tilsettingsutvalet.

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.

Det vart i 2025 halde to møte i godtgjeringsutvalet. 22.01.25 behandla utvalet Rapport om praktisering av godtgjersleordninga for 2024, erklæring om løn og annan godtgjersle til leiande tilsette og overskotsdeling for 2024. 28.02.25 behandla godtgjeringsutvalet kriterium for overskotsdeling for 2025. Gjeldande interne retningslinjer for godtgjersler vart reviderte og vedtekne av styret i SpareBank 1 Lom og Skjåk 21.06.2018, styrevedtak 71/18.

Godtgjersleordninga blir gjennomgått årleg av internrevisoren i banken. Internrevisor i 2025 var EY.

Resultat

Gode føresetnader til 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 2025 168,5 mill. kroner før andre inntekter og kostnader. Etter andre inntekter og kostnader er resultatet 167,7 mill. kroner. For samanlikning med tidlegare år viser vi til nøkkeltalsrapporten. Prosenttal er utrekna av gjennomsnittleg forvaltningskapital, dersom ikkje anna er kommentert.

Styret gjer framlegg om slik disponering av overskotet til banken:

Kr 5 000 000 til gåver.

Kr 162 680 571 blir overført til fondet i banken.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er hovudbidraget til det totale dekningsbidraget i banken, og utgjorde 225,7 mill. kroner, ein reduksjon frå året før på 7,6 mill. kroner. Rentenetto utgjør 2,11 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, tilsvarande førre året var 2,48 %. Reduksjonen i rentenetto kan i stor grad forklarast med at Norges Bank har sett ned rentene to gonger i løpet av 2025, og at vi har hatt ein stor innskotsauke.

Utbytte

Vi mottok utbytte og andre inntekter av eigenkapitalposisjonar på 16,1 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 2025 utgjør 36,7 mill. kroner. I 2024 utgjorde dette 47,6 mill. kroner.

Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester

Gebyr- og provisjonsinntekter vart på 57,6 mill. kroner, som utgjør 0,54 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital. I 2024 var tilsvarande tal 47,6 mill. kroner og 0,51 %. Provisjonsinntekter frå SpareBank 1 Boligkreditt utgjør 9,0 mill. kroner av dette, ein auke frå 4,8 mill. kroner frå 2024. Vi har ein bra auke i gebyrinntekter frå betalingsformidling, sparing og frå forsikring. Det er lita endring i dei andre provisjonsinntektene.

Finansielle postar

Bokført endring i verdipapira og andre finansielle instrument viser for 2025 positiv resultateffekt med 69,6 mill. kroner. Av dette gjeld positiv verdiendring på fastrenteutlån 6,6 mill. kroner, positive verdiendringar og gevinstar på eigenkapitalinstrument 42,7 mill. kroner. Av dette utgjør gevinst ved sal av aksjar i Samarbeidende Sparebanker AS 35,6 mill. kroner. Positive verdiendringar og gevinstar på renteberande verdipapir er på 23,3 mill. kroner, medan verdiendringar på renteswappar gjev ein negativ resultateffekt på 3,0 mill. kroner.

Driftskostnader

Dei samla driftskostnadane, inklusive ordinære avskrivningar, er på 1,45 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital. I 2024 var driftskostnadene på 1,60 %. Kostnadsprosenten er på 56,46 % eksklusive finansielle postar, ein auke frå 54,55 % i 2024.

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

Tap

Resultatførte tap utgjør 43,2 mill. kroner. Auke i tapsavsetningar, utgjør 32,0 mill. kroner. Auken skuldast fleire forhold, men det meste skriv seg frå negativ utvikling i den økonomiske situasjonen i nokre få store engasjement innan eigedom.

Rundt 13 mill. kroner av resultatførte tap i 2025 gjeld PM, der banken har valt å setje av ein stor del av engasjementet knytt til nokre få kundar

som har hatt langvarig kundeforhold i banken. Banken har tett dialog med desse kundane for å sikre ei berekraftig utvikling for alle interessentar og for å redusere tapa for banken. I første kvartal gjekk ein kunde konkurs, noko som påførte banken eit tap på 8,2 mill. kroner. Tapet tilsvara tidlegare avsetningar, og det har ikkje vore konkursar som har påført banken vesentlege tap i 2025 utover dette.

Banken har i 2025 forbetra metodikken for vurdering av tapsavsetningar i trinn 3, noko som har ført til netto auke i tapsavsetningane for både PM og BM. Auka amortiseringseffektar har òg bidrege med 7,4 mill. kroner i tpskostnader for heile 2025 Styret har i samarbeid med leiinga sett i verk fleire tiltak for å redusere risikoen i banken sin utlånsportefølje. Eit viktig verkemiddel er tilsetning av kredittsjef, som nå er på plass og inngår i leiargruppa. I tillegg har styret revidert policy for kredittisiko og vedteke ein handlingsplan for å redusere risikoen i BM-porteføljen. Administrerande banksjef har òg varsla styret om at det vil bli gjennomført ytterlegare endringar i organiseringa, slik at banken på ein effektiv måte skal kunne redusere risikoen i BM-porteføljen.

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. Vi meiner nå at risikoen har materialisert seg i rekneskapen, og frå og med 3. kvartal 2025 opprettheld vi ikkje denne overstyringa.

Balansen

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen utgjer 10 902,3 mill. kroner, ein auke på 8,6 % sidan førre årsskifte. Dette må sjåast i samanheng med overføringane til SpareBank 1 Boligkreditt. Ved utgangen av 2025 hadde overføringane til SpareBank 1 Boligkreditt auka frå førre årsskifte med 404,7 mill. kroner til 3 120,3 mill. kroner. Forvaltningskapitalen inkludert SpareBank 1 Boligkreditt utgjer 14 022,5 mill. kroner, ein auke på 1 266,4 mill. kroner sidan 2024.

Utlån og garantiar

Utlåna gjekk opp med 480,6 mill. kroner til 8 857,8 mill. kroner, når vi ikkje tek omsyn til overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt. Note 7 viser fordeling mellom geografiske område.

Ved utgangen av 2025 utgjer garantiar 111,5 mill. kroner. Note 34 viser garantiar fordelt på garantitypar. Utlån til næringslivet er på 42,6 % av totale utlån (eks. lån i SpareBank 1 Boligkreditt). For 2024 var dette 44,9 %.

Den gjennomsnittlege utlånsrenta rekna av brutto utlån var 5,47 % mot 5,72 % i 2024.

Banken er medeigar i bustadkreditselskapet 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 utferding av særskilt sikra obligasjonar med svært god rating. For å oppnå denne ratinga må bustadkreditselskapet dokumentere at alle lån oppfyller gjevne kvalitetskrav frå styresmaktene og kreditt-ratingbyråa. Ved å overføre denne typen lån, mottok banken provisjonsinntekter frå selskapet, jf. note 8.

Avsetningar til tap

Balansen viser samla tapsavsetningar på 135,4 mill. kroner, ein auke på 32,0 mill. kroner sidan 31.12.2024. For kundar som er vesentleg kredittforringa, har banken gjort ei individuell avsetning. Til saman utgjer dei individuelle avsetningane for engasjement i denne kategorien 110,5 mill. kroner, ein auke på 46,8 mill. kroner i 2025. Utlån i trinn 3 utgjorde 4,48 % av brutto utlån inkl lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt ved utgangen av 2025, ein auke frå 2,28 % i 2024.

Innskot

Innskot frå kundar utgjer 8 081,2 mill. kroner, som er ein auke på 735,6 mill. kr siste året, eller 10,0 %. Dei siste åra har det vore auke kvart år, men med svært varierende prosentdel. Styret er klar over likviditetsrisikoen som ligg i store innskot. Den gjennomsnittlege innskotsrenta var på 3,27 %, tilsvarande for 2024 var 3,17 %.

Verdipapir

Behaldninga av renteberande verdipapir utgjør 308,6 mill. kroner i tillegg til 686,9 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 utgjør 307,2 mill. kroner. Dette inkluderer strategiske investeringar gjennom alliansesamarbeidet. I tillegg har vi eigardeler i tilknytt selskap og i felleskontrollert verksemd bokført med til saman 246,7 mill. kroner, sjå note 35.

Banken har behaldning av renteswappar på til saman 385 mill. kroner. Desse har ein netto positiv marknadsverdi på 23,5 mill. kroner. For verdipapir vurdering 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 utgjør eigenkapitalen nå 1,649 mrd. kroner. Heile eigenkapitalen er frå opptente overskot og gjev ein eigenkapitalandel på 15,13 %, rekna ved utgangen av året, mot 14,92 % ved førre årsskiftet. Rein kjernekapital og kjernekapitaldekning utgjør 26,16 % og kapitaldekning utgjør 28,89 %.

SpareBank 1 Lom og Skjåk konsoliderer eigardelar SpareBank 1 Boligkreditt AS, Kredittbanken AS og SpareBank 1 Finans Midt Norge AS. Etter konsolidering av desse selskapa er rein kjernekapital 22,88 %, kjernekapital 23,05 % og kapitaldekning på 24,73 %.

Funding og likviditet

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

Banken si gjeld ved utferding av obligasjonslån var 954,3 mill. kroner ved utgangen av 2025, ein reduksjon på 27,8 mill. kroner sidan utgangen av 2024. I tillegg har banken to ansvarlege lån på til saman 100 mill. kroner. Obligasjonsgjeld som forfell i 2026, utgjør 205 mill. kroner. Gjennomsnittleg vekta løpetid på obligasjonsgjelda er på 2,6 år, jf. note 31.

Innskot målt mot netto utlån utgjør 91,2 % mot 87,7 % ved førre årsskiftet. Rapportert LCR pr. 31.12.2025 er 170 %.

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.

Rating

SpareBank 1 Lom og Skjåk var i andre kvartal i prosess med Nordic Credit Rating for tildeling av rating. Vi fekk tildelt BBB+ som langsiktig kredittvurdering med stabile utsikter. Vi meiner dette gjev eit rett bilete av SpareBank 1 Lom og Skjåk.

Tilsyn frå Finanstilsynet

Finanstilsynet har dei siste to åra gjennomført to stadlege tilsyn i banken, og styret mottok endeleg rapport frå begge tilsynsprosessane i 2025. Det første tilsynet gjaldt IKT og var ei førebuing til dei krava banken no er underlagt i DORA-regelverket, som trådte i kraft i 2025. Det andre tilsynet omhandla verksemdsstyring, marknadsrisiko, likviditetsrisiko og kredittrisiko. I dette tilsynet hadde Finanstilsynet særleg fokus på banken si handsaming av tapsutsette engasjement og tilhøyrande tapsavsetningar. Begge tilsynsprosessane har gitt styret og administrasjonen konstruktive innspel til styring og kontroll av banken sin risiko, og samarbeidet med tilsynsmyndigheita undervegs i prosessane har vore godt.

Revisor

Den eksterne revisoren til banken for rekneskapsåret 2025 er PricewaterhouseCoopers AS. Banken nyttar EY AS som internrevisor.

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 forsvarleg, og at banken blir styrt etter reglar som er gjevne i lov, føresegner og i interne retningslinjer.

Kapitalkrav

I 2025 vurderte Finanstilsynet samla risikonivå og tilhøyrande kapitalbehov for SpareBank 1 Lom og Skjåk. Dette resulterte i eit fastsett Pilar II-krav på 1,90 %. 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 2025 vore over minstekravet, inkludert krav til Pilar II.

I samsvar med føresegn om risikostyring og internkontroll har banken årleg ein gjennomgang av vesentlege risikoar dei respektive verksemds-områda 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 Policy for kredittrisiko som er vedteken i styret.

Porteføljen for bedriftsmarknaden har gjennom 2025 hatt låg vekst, mens porteføljen for privatmarknaden har auka mykje. Banken har ein risiko ved å vera med på utvikling av lokalt næringsliv, og ved at vi har store eigedomsengasjement utanom banken sitt primærmarknadsområde. På grunn av negativ utvikling i fleire større kredittengasjement i bedriftsmarknadsporteføljen, har banken hatt vesentleg auke i misleghaldne lån. Dette har medført at banken har hatt ei betydeleg auka i dei individuelle tapsavsetningane innanfor bedriftsmarknaden i 2025. Misleghaldet i privatmarknadsporteføljen har hatt ein liten oppgang, men risikoen er vurdert som relativt stabil. Styret har iverksett tiltak for å redusere misleghaldet i bedriftsmarknadsporteføljen.

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.

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 støtte opp under bankdrifta, i første rekkje funding.

Styring av marknadsrisiko tek utgangspunkt i Policy 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 vedtekne 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 reduksjon i 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 2025 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. Målsettinga om samansetnad 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. 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

Banken har ein robust forretningsmodell prega av lokal forankring, desentraliserte avgjerder og høg tilgjenge for kundane. Dette gir konkurransefortrinn og medverkar til låg strategisk risiko. Banken overvaker marknadsutvikling, regulatoriske endringar og teknologiske drivere for å sikre god tilpassing til endringar i rammevilkåra. Etableringa av kontor i Oslo har gitt banken betre tilgang til fjernkundemarknaden for boliglån. Investeringa og risikoeksponeringa er førebels avgrensa, og styret vurderer risikoen som låg. Den største strategiske risikoen er knytt til sterk konkurranse om lågrisikokundar og vedvarande prispress.

Etterlevingsrisiko

Etterlevingsrisiko 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 retningsliner fastsett av styresmaktene. Styret meiner at banken har tilfredsstillande styring og kontroll med Etterlevingsrisikoen, og at eksponeringa banken har for slik risiko er forsvarleg.

Forretningsskikkrisiko

Forretningsskikkrisiko er risikoen for offentlege sanksjonar, straffereaksjonar, tap av omdømme eller økonomiske tap som følgje av at forretnings-

metodane 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. Forretningsskikkrisikoen er derfor nært knytt til etterlevingsrisiko.

Sentrale verkemiddel for å sikre god forretningsskikk omfattar mellom anna etiske retningslinjer, interne informasjons- og opplæringstiltak, gjennomføring av risikoanalysar, system for handtering av kundeklager og ein formålstenleg varslingskanal. 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 forretningsskikkrisiko.

ESG-risiko

ESG står for «Environmental, Social and Governance», og kan omsetjast 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 rettार i 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 miljøomsyn, 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 bedriftsmarknaden 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 positiv påverknad overfor kundar og samarbeidspartnarar. Les meir om bankens arbeid med ESG under berekraftsrapporten.

Takk til forretningskontaktar, tillitsvalde og tilsette

Styret takkar forretningskontaktar, tillitsvalde og tilsette for godt samarbeid i 2025. SpareBank 1 Lom og Skjåk Fjellbanken har lagt bak seg nok eit godt år, og dette er eit resultat av godt lagarbeid og sær s god innsats frå den enkelte tilsette i banken. Eit solid og dyktig fjellbanklag med stort engasjement og god kompetanse danner eit godt grunnlag for god utvikling i tida framover!

Lom, 31.12.2025/27.02.2026
Elektronisk signert

Hans Ivar Kolden
Styreleiar

Karin B. Orgland
Nestleiar i styret

Unni Strand
Adm. Banksjef

Simen Kvamme Repp

Heidrun R. Marstein

Hjørdis Sletten

Berekraftsrapport

Generell informasjon

Grunnlag for utarbeiding av berekraftsrapporten

Fjellbanken er ikkje rapporteringspliktig etter CSRD, men vel å rapportere med ei CSRD-tilnærming med utgangspunkt i ESRs 2024. I praksis inneber dette at rapporteringa følgjer ESRs-strukturen, men at vi i større grad har valfridom knytt til kva som blir inkludert. Rapporten byggjer på Fjellbanken si doble vesentlegheitsanalyse som vart gjennomført sommaren 2025. Berekraftsrapporten er ikkje underlagd krav om attestasjon og er ikkje attestert av revisor.

Fjellbanken sin berekraftsrapport skal gje interessentane våre eit objektivt og relevant bilete av korleis banken handterer vesentlege påverknader, risikoar og moglegheiter knytte til miljø, sosiale forhold og verksemdsstyring. Rapporten dekkjer perioden 1. januar til 31. desember 2025.

SpareBank 1 Lom og Skjåk er ein del av SpareBank 1-alliansen gjennom SamSpar. Alliansen består av fleire sjølvstendige bankar i Noreg som samarbeider om utvikling og levering av finansielle produkt og tenester. Arbeidet er organisert gjennom selskapa SpareBank 1 Gruppen og SpareBank 1 Utvikling DA. Dei felleseigde selskapa har sentrale aktivitetar som inngår i verdikjeda til SpareBank 1 Lom og Skjåk. Berekraftsrapporten inneheld difor informasjon om alliansen som ein del av verdikjeda. Sjå vedlegg for meir informasjon om eigarstrukturen og korleis samarbeidet fungerer.

Opplysningar i samband med særlege omstende

SpareBank 1 Lom og Skjåk utarbeider sitt klimarekneskap i tråd med Finans Norge si rettleiing for berekning av finansierte utslepp. Rettleiinga byggjer på Greenhouse Gas Protocol (GHG-protokollen) og Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) sine faktorarar for utrekning av utslepp. Utsleppsberakingane i kategori 15 (finansierte utslepp) på bedriftsmarknaden er i stor grad baserte på bransje-estimat. Desse kan vere upresise når det gjeld faktiske utslepp i porteføljen, og vil ikkje fange opp om enkeltkundar aukar eller reduserer

utsleppa. Rapporten vil difor ha usikre estimat. Datakjelder og føresetnader som blir nytta i rapporteringa, er konsistente med finansiell informasjon der det er mogleg.

Tidshorisontar

Fjellbanken følgjer tidshorisontane som er definerte i CSRD. Det vil seia: Kort sikt er under 1 år, mellomlang sikt er mellom 1 og 5 år, og lang sikt er over 5 år.

Styringsstrukturen for berekraft

For å lesa om korleis Fjellbanken praktiserer eigarstyring og selskapsleiing, sjå styret si årsmelding. Når det gjeld roller og ansvar for berekraft, er det styret som har ansvar for å fastsetje strategi, mål, policy og risikotoleranse for berekraftsrisiko, sjå til at selskapet har tilstrekkeleg styring og kontroll av berekraftsrisiko, behandle pliktig berekraftsrapportering og sikre betryggjande oppfølging og kontroll av denne.

Administrerande banksjef har overordna ansvar for det daglege arbeidet med berekraft og skal sjå til at konsernet implementerer policy for berekraft. Leiar forretningsutvikling, økonomi og finans har ansvar for det daglege berekraftsarbeidet på vegner av administrerande banksjef. Leiar økonomi og finans har mellom anna ansvar for gjennomføring og vidareutvikling av selskapet si eksterne berekraftsrapportering etter rekneskapslova, og for samanstilling, analyse og tilgjengeleggjering av berekraftsdata til bruk i rapportering, utviklingsarbeid samt verksemds- og risikostyring. Fagsjef berekraft har ansvar for å bidra til vidareutvikling av banken sitt berekraftsarbeid, med særleg vekt på strategi, kompetanse og rapportering. I tillegg har leiar risk og compliance, leiar personmarknad, leiar bedriftsmarknad, kredittsjef og HR-leiar roller og ansvar knytte til berekraft og handtering av berekraftsrisiko.

Fjellbanken sin strategi

Kundane i Fjellbanken skal oppleve oss som ein bank som tek ansvar, gjev tryggleik og meirverdi. Vi skal vera ein bank du er stolt av å vera kunde i. Banken skal ha eit aktivt forhold til miljø, klima og samfunnet rundt oss i alt vi gjer. Både visjonen vår

«Lokalbanken din – der du er» og føremålet «Drivkraft for utvikling av lokalsamfunnet» er grunnleggjande for berekraftsarbeidet vårt.

Banken er oppteken av at den overordna strategien og berekraftsstrategien heng tett saman. Difor har fagansvarleg, saman med andre relevante ressursar, bidrege i arbeidet med å utforme Fjellbanken sin strategi for 2026–2028. Det vart òg gjennomført ei dobbel vesentlegheitsanalyse i 2025, som er det grunnleggjande arbeidet for utforminga av berekraftsstrategien. Desse to prosessane dannar grunnlaget for banken si berekraftsstrategi. Strategien er under utvikling, men vart ikkje ferdigstilt før nyttår 2025.

Proessen for å identifisere og vurdere vesentlege påverknader, risikoar og moglegheiter, i tillegg til vesentleg informasjon som skal rapporterast

SpareBank 1 Lom og Skjåk gjennomførte for første gong i 2025 ei dobbel vesentlegheitsanalyse, som er eit viktig første steg i å styrke banken sitt berekraftsarbeid. Den doble vesentlegheitsanalysen gjev eit samla bilete av kva berekraftstema som er mest relevante for SpareBank 1 Lom og Skjåk. Dette omfattar både banken sin påverknad på klima, miljø og menneske, og korleis berekraftsrelaterte risikoar og moglegheiter kan påverke den finansielle utviklinga. Arbeidet har gitt innsikt i kvar banken har størst påverknad og har tydeleggjort både potensielle moglegheiter og risikoar. Dette dannar eit godt grunnlag for å prioritere tiltak og integrere berekraft i strategien. Samstundes har prosessen bidrege til å styrke kompetansen hos berekraftsansvarleg og andre deltakarar.

Ei dobbel vesentlegheitsanalyse inneheld fire steg:

1. Forstå konteksten banken opererer i og kartleggje verdikjeda
2. Identifisere og vurdere direkte og indirekte påverknader på klima, miljø og menneske
3. Identifisere og vurdere finansielle risikoar og moglegheiter som har eller kan ha økonomisk effekt
4. Samanstillе funn.

Analysearbeidet har følgd desse stega og teke utgangspunkt i anbefalingane i EFRAGs implementeringsrettleiing for dobbel vesentlegheitsanalyse (EFRAG IG 1). SpareBank 1 Lom og Skjåk har organisert arbeidet som eit prosjekt med eigen prosjektleiar og prosjektgruppe. I tillegg har utvalde nøkkelpersonar delteke i ei breiare arbeidsgruppe som har kome med innspel til identifisering av påverknader, risikoar og moglegheiter. Ressursane i arbeidsgruppa har representert ulike interessentgrupper i banken, slik at interessentperspektivet er ivareteke. Det er òg nytta informasjon frå tidlegare interessentdialogar, strategiarbeid, kartleggingar og relevante undersøkingar.

I **steg 1** vart bankens eigne produkt, tenester og aktivitetar kartlagde, og relevante opp- og nedstraums aktivitetar og andre forhold skildra. Kartlegginga inkluderte òg gjennomgang av relevant dokumentasjon.

Basert på funn frå steg 1 har SpareBank 1 Lom og Skjåk i **steg 2** identifisert både negative, positive, potensielle og faktiske påverknader verksemda har eller kan ha på miljø og menneske. Arbeidet tok utgangspunkt i dei definerte temaa i ESRS 1 AR 16 og relevante bransje- og verksemdsspesifikke tema.

Vurdering av vesentlegheit er gjort etter kriteria i ESRS 1, der det vart definert ein femtrinns skala som vart brukt for vurdering.

Alle identifiserte positive påverknader på klima, miljø og menneske er vurderte for vesentlegheit basert på kriteria i ESRS 1: effekt og omfang. For potensielle påverknader er det i tillegg gjort ei vurdering av sannsyn. Skalaen som er brukt, er vist i illustrasjonen under. Maksimal grense for endeleg score er 10.

	 Effekt Gevinsten påverkinga medføra	+	 Omfang Kor utbreidd påverkinga er	+	% Sannsyn Berre for potensielle påverknader	=	Endeleg score Utgangspunktet for kva som blir vesentleg
1	Minimal gevinst, eksempelvis mindre effektiviseringstiltak utan målbar effekt.		Svært lite omfang. Gjelder berre en filial eller et lite geografisk område, eks. Lom.		Lite sannsynleg (< 1 %)		Terskelverdi = 9 Terskelverdien er det som blir rekna som ei vesentleg påverking. Det vil seie at ein score under terskelverdien er uvesentlege påverkingar
2	Liten gevinst, eksempelvis økt kundetilfredsheit.		Lite omfang. Kan gjelde nokon filialar.		Mindre sannsynleg (1 – 10 %)		
3	Moderat gevinst, eksempelvis økt operasjonell effektivitet.		Moderat omfang. Kan gjelde fleire filialar.		Sannsynleg (10 – 25 %)		
4	Betydeleg gevinst, eksempelvis nye marknadsmoglegheiter.		Betydeleg omfang. Kan gjelde hele banken.		Veldig sannsynleg (25 – 50 %)		
5	Eksepsjonell gevinst, eksempelvis ledande aktør innan berekraftig finans.		Stort omfang. Internasjonalt geografisk.		Svært sannsynleg (> 50 %)		

Alle identifiserte negative påverknader på klima, miljø og menneske er vurderte, basert på kriteria som er skildra i ESRS 1: effekt, omfang og uopprettelegheit, som samla utgjør alvorsgraden. For potensielle påverknader er det i tillegg gjort ei vurdering av sannsyn. Vesentlegheitsvurderinga vart gjort ved å nytte ein skala frå 1 til 5, som vart definert i prosjektet. Skalaen som er brukt, er vist i illustrasjonen under.

	 Effekt Skaden påverkinga medfører	+	 Omfang Kor utbreidd påverkinga er	+	 Uopprettelegheit Kor vanskeleg det er å gjenopprette påverkinga som skjer	+	% Sannsyn Berre for potensielle påverkingar	=	Endeleg score Utgangspunktet for kva som blir vesentleg
1	Svært liten negativ påverking.		Svært lite omfang. Gjelder berre en filial eller et lite geografisk område, eks. Lom.		Ikkje vanskeleg å rette opp		Lite sannsynleg (< 1 %)		Terskelverdi = 10 Terskelverdien er det som blir rekna som ei vesentleg påverking. Det vil seie at ein score under terskelverdien er uvesentlege påverkingar
2	Liten negativ påverking.		Lite omfang. Kan gjelde nokre filialar.		Krev noko innsats, men kan gjenopprettast		Mindre sannsynleg (1 – 10 %)		
3	Moderat negativ påverking.		Moderat omfang. Kan gjelde fleire filialar.		Kan være vanskeleg å rette opp		Sannsynleg (10 – 25 %)		
4	Betydeleg negativ påverking.		Betydeleg omfang. Kan gjelde hele banken.		Veldig vanskeleg å rette opp		Veldig sannsynleg (25 – 50 %)		
5	Eksepsjonell negativ påverking.		Stort omfang. Internasjonalt geografisk.		Uoppretteleg - Påverkinga er irreversibel		Svært sannsynleg (> 50 %)		

Steg 3. Finansielle risikoar og moglegheiter kan stamme frå to kjelder: avhengigheita SpareBank 1 Lom og Skjåk har til ulike ressursar og kapital, og identifiserte påverknader. Vesentlege risikoar og moglegheiter er vurdert basert på ein kombinasjon av sannsynet for at forholdet oppstår, og den finansielle effekten dersom det oppstår. Vesentlegheitsvurderinga vart gjort ved å nytte ein skala frå 1 til 5 som vart definert i prosjektet. Skalaen som er brukt, er vist i illustrasjonen under. Dersom ein risiko eller moglegheit er vurdert til ein finansiell effekt på 3 eller høgare, er temaet prioritert som vesentleg. Rein kjernekapital i 2024 var kr 1 374 376 000.



Finansiell effekt			%
Økonomisk verdi	Ressurstilgang	Effekt på omdømmet	
<i>Kor mye banken kan tene på gevinsten eller tape på risikoen</i>	<i>I kva grad banken si evne til å halde fram med å bruke eller skaffe dei ressursane som trengst blir påverka</i>	<i>I kva grad risikoen eller moglegheita påverkar omdømmet til banken</i>	Sannsynligheit
1 Tap/gevinst på 0.001 % av ren kjernekapital	Svært liten effekt på ressurstilgang	Svært liten effekt på omdømmet	Lite sannsynleg (< 1 %)
2 Tap/gevinst på 0.05 % av ren kjernekapital	Liten effekt på ressurstilgang	Liten effekt på omdømmet	Mindre sannsynleg (1 – 10 %)
3 Tap/gevinst på 0.25 % av ren kjernekapital	Moderat effekt på ressurstilgang	Moderat effekt på omdømmet	Sannsynleg (10 – 25 %)
4 Tap/gevinst på 1 % av ren kjernekapital	Stor effekt på ressurstilgang	Stor effekt på omdømmet	Veldig sannsynleg (25 – 50 %)
5 Tap/gevinst på > 1 % av ren kjernekapital	Svært stor effekt på ressurstilgang	Svært stor effekt på omdømmet	Svært sannsynleg (> 50 %)

Steg 4 samanstillar funn frå arbeidet i steg 2 og 3 om kva som er vesentleg. Prosjektgruppa har gjort ei avsluttande justering av vurderingane og gått gjennom resultatane saman med leiargruppa. Alle tilbakemeldingar er tekne omsyn til i det endelege resultatet.

Resultat av dobbel vesentlegheitsanalyse

Vesentleg tema		Type IRO			
		Negativ	Positiv	Risiko	Moglegheit
E	ESRS E1 Klimaendringar	3		2	2
S	ESRS S1 Eigne tilsette	1		2	1
	ESRS S4 Forbrukarar og sluttbrukarar		2	3	2
G	G1 Forretningskikk	2		6	1

Undertema	Påverknad, risiko eller moglegheit
E1 Klimaendringar	
Tilpassing til klimaendringar	Fjellbanken har ein faktisk <i>risiko</i> for verditap i porteføljen som følgje av fysisk klimarisiko.
	Fjellbanken har ein faktisk <i>risiko</i> for verditap i porteføljen som følgje av overgangsklimarisiko i porteføljen.
Begrensing av klimaendringar	Fjellbanken har ei faktisk <i>moglegheit</i> til å finansiere reduserte utslipp ved å tilby grønne produkt.
	Fjellbanken har ein faktisk <i>negativ påverknad</i> på klimaet gjennom å finansiere utslipp av klimagassar i utlånsporteføljen.
	Fjellbanken har ei faktisk <i>moglegheit</i> til å stille krav og leie gåvemedlane i ei meir klimavennleg retning.
Energi	Fjellbanken har ein faktisk <i>negativ påverknad</i> på klimaet ved å investere i selskap med fossile kjelder i fondsporteføljen.
	Fjellbanken har ein faktisk <i>negativ påverknad</i> på klimaet ved å ha eit høgt energiforbruk frå eiga verksemd.
S1 Eigne tilsette	
Tiltak mot vald og trakassering på arbeidsplassen	Fjellbanken har ein potensiell <i>negativ påverknad</i> på tilsette ved at banktilsette er meir utsette for kriminalitet eller kan bli tvinga til å bidra til økonomisk kriminalitet.
	Fjellbanken har ein potensiell <i>risiko</i> for at tilsette opplever uønskte hendingar i møte med kunden.
Opplæring og kompetanseutvikling	Fjellbanken har ei potensiell <i>moglegheit</i> til å spesialisere seg på ESG-feltet, noko som kan gi nye forretningsmoglegheiter i framtida.
	Fjellbanken har ein potensiell <i>risiko</i> for å ikkje få tak i nødvendig kompetanse.
S4 Kunder og sluttbrukarar	
Bidra til lokal verdiskaping	Fjellbanken har ein faktisk <i>positiv påverknad</i> på lokalsamfunnet gjennom å oppretthalde sjølvstendet og gje overskotet tilbake til lokalsamfunnet.
	Fjellbanken har ein potensiell <i>risiko</i> for fusjon eller oppkjøp.
	Fjellbanken har ein faktisk <i>positiv påverknad</i> på lokalsamfunnet ved å sikre lokalt næringsliv både gjennom etablering og vidareutvikling av bedrifter, og bidra med direkte og indirekte arbeidsplassar.
	Fjellbanken har ein potensiell <i>risiko</i> for at sentraliseringspolitikken fjernar viktige lokale funksjonar, som kan resultere i fråflytting.
	Fjellbanken har ei potensiell <i>moglegheit</i> til å finansiere prosjekt som fremjar lokal og grøn utvikling.
Tilgang på varer og tenester	Fjellbanken har ei potensiell <i>moglegheit</i> til å støtte kunden i å ta i bruk produkta våre gjennom god rådgjeving og rettleiing.
Ansvarleg marknadsføring	Fjellbanken har ein potensiell <i>risiko</i> for å ha kundar i porteføljen som driv med grønvasking.
G1 Forretningsåttferd	
Bekjemping av økonomisk kriminalitet	Fjellbanken har ein potensiell <i>negativ påverknad</i> gjennom sine system og kanalar som kan gjere svindel tilgjengeleg.
	Fjellbanken har ein potensiell <i>risiko</i> for omdømetap og direkte tap dersom bankkundane blir svindla, eller dersom arbeidet mot svindel ikkje er tilfredsstillande.
	Fjellbanken har ein potensiell <i>negativ påverknad</i> gjennom å finansiere kundar som utøver økonomisk kriminalitet.
	Fjellbanken har ein potensiell <i>risiko</i> for omdømetap og bøter dersom det blir avdekt at bankkundar har finansiert terror.
	Fjellbanken har ein potensiell <i>risiko</i> for omdømetap og bøter dersom det blir avdekt avvik i antikvitvaskingsarbeidet eller at bankmedarbeidarar bidreg til å kvitvaske pengar.
Bedriftskultur	Rolla som grøn pådrivar kan gje banken ei <i>moglegheit</i> til å vidareutvikle kulturen internt slik at det blir naturleg å ta meir berekraftige val.
	Fjellbanken har ein potensiell <i>risiko</i> for at tilsette blir for lite proaktive i arbeidet med ESG, noko som kan resultere i ein dårlegare portefølje som banken på lengre sikt vil slite med å bli kvitt.
	Fjellbanken har ein potensiell <i>risiko</i> for at styret sin kompetanse er for lite oppdatert, sidan det stadig kjem nye krav og reguleringar.
Cybersikkerheit	Fjellbanken har ein potensiell <i>risiko</i> for manglande cybersikkerheit.

Klimaendringar

Omstillingsplan

SpareBank 1 Lom og Skjåk er, på lik line med resten av næringslivet, ansvarleg for å redusere egne utslepp og skal bidra til omstilling og reduksjon av utslepp i kundeporteføljen. Banken har ikkje utarbeidd ein eigen omstillingsplan, men har ein ambisjon om å etablere ein for dei største porteføljane i løpet av 2026.

Policyar for avgrensing av og tilpassing til klimaendringar

Banken har lenge vore bevisst på ansvaret som følgjer med å vera ein lokalbank. Å ta vare på miljø og lokalsamfunn har alltid vore i fokus for arbeidet

vårt, men det har aldri vore ein eigen policy som beskriv korleis dei tilsette i banken skal forholde seg til dette temaet. I 2025 har banken starta arbeidet med å utarbeide ein berekraftspolicy, som skal vedtakast av styret i løpet av 2026.

Når det gjeld klimaendringar, har vi ei arbeidsbeskriving som forklarar korleis banken sine rådgjevarar i privatmarknaden skal kontrollere eigedommens fysiske klimarisiko og energikarakter. Ved bedriftsengasjement over ein viss sum brukar rådgjevarane ein ESG-modell som mellom anna gjennomgår spørsmål knytt til klima og verksemda sitt arbeid med dette.



Banken sitt nye landbruksteam. Frå venstre Kristian Olav Garmo og Erland Einbu Wigenstad.

Mål og tiltak

I 2025 har banken jobba med å spisse arbeidet knytt til klima og miljø. Dette arbeidet har ført til at banken har etablert eit rammeverk for grøn finansiering av alle eigendelar. Ved å utferde grønne obligasjonar ønskjer vi å bidra til utviklinga av marknaden for grønne obligasjonar, samtidig som banken synleggjer berekraftstrategien sin overfor aktørar i kapitalmarknaden. I tillegg vil grønne obligasjonar bidra til å utvide SpareBank 1 Lom og Skjåks investorbase og styrke dialogen med eksisterande investorar.

Fjellbanken har, som nemnt innleiingsvis, ambisjon om å etablere ein omstillingsplan for dei største porteføljane i løpet av 2026. For å kunne lage ein slik plan, må vi først kartleggje kor store utsleppa i porteføljen er – noko vi har gjort for 2025. Arbeidet byggjer på Finans Norges «Veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp».

Fjellbanken bruker ein ESG-modell i samband med kredittløyvingar i bedriftsmarknaden (BM). Modellen gir ein ESG-score basert på rådgjevar si vurdering av tema som fysisk klimarisiko, overgangsrisiko, sosiale forhold, selskapsleiing og eigarstyring. Alle bedriftskundar med eit engasjement over 3 millionar kroner skal vurderast med ESG-modellen. ESG-scoren verksemda får, hjelper banken med å kartleggje og forstå risikobiletet både på kundebasis og for BM-porteføljen generelt. Dette bidreg til at banken kan prise risiko riktig, og er eit viktig verkemiddel i omstillinga for bedriftskundene.

Klimagassrekneskap

Fjellbankens klimagassrekneskap er utarbeidd basert på prinsippa som ESRS viser til i «The Greenhouse Gas Protocol Initiative», GHG-protokollen. Rekneskapen inkluderer utslepp banken har finansiell og operasjonell kontroll over.

Trass i mange år med rapportering av klimagassrekneskap, har banken valt 2025 som basisår. Bakgrunnen er at 2025 markerer det første året der finansierte utslepp er berekna. Ettersom finansierte utslepp er ei stor utsleppskjelde samanlikna med tidlegare inkluderte postar, vil det vera meir representativt å bruke 2025 som basisår.

Metode for berekning av utslepp i Scope 1, 2 og 3

Scope 1-utslepp kjem frå bankens to dieslbilar. For å berekne utsleppa har vi henta ut talet på liter diesel kjøpt i 2025. Scope 2-utslepp kjem frå straumforbruket ved alle kontora, inkludert feriebusstaden på Gjeving. Lading ved hovudkontoret i Lom og vår eigen elbil er òg inkludert. Data er henta frå straumselskapa som banken nyttar. Både lokasjonsbasert og marknadsbasert metode er berekna. GHGprotokollen deler Scope 3-utslepp inn i 15 kategoriar. Banken har inkludert dei kategoriane der vi har tilgjengelege data:

Kategori 1: Innkjøp av varer og tenester. I 2025 omfattar dette innkjøp av IT-utstyr. Utsleppa er berekna basert på talet på innkjøpte einingar som laptopar, skjermar og dockingstasjonar.

Kategori 3: Utslepp frå energiproduksjon. Inkluderer utslepp frå produksjon av drivstoff og straum. Her er forbruket frå Scope 1 og Scope 2 lagt til grunn.

Kategori 5: Avfallshandtering. Inkluderer avfall generert på bankkontora. Data er henta både frå eigne berekningar og avfallsselskapet banken har avtale med.

Kategori 6: Tenestereiser. For 2025 omfattar utsleppa tenestereiser der tilsette har brukt privat bil i jobbsamanheng. Andre former for tenestereiser er ikkje inkluderte i berekningsgrunnlaget.

Kategori 15: Finansierte utslepp. Som tidlegare nemnt følgjer banken ein rettleiar for berekning av finansierte utslepp. Datagrunnlaget kjem frå PCAF, og SpareBank 1 Utvikling hjelper til med å gjere dataa tilgjengelege. Det er eit mindre avvik mellom sum utlån i rekneskapen og datagrunnlaget for berekningane. Avviket er marginalt og blir vurdert som akseptabelt for å kunne beskrive storleiken på finansierte utslepp. For å rekne ut finansierte utslepp er CEDA-faktorar brukt.

Tonn CO ₂ -ekvivalentar	2025	2024
Scope 1		
Brutto klimagassutslepp scope 1	4	5
Scope 2		
Brutto lokasjonsbaserte klimagassutslepp	3	13
Brutto marknadsbaserte klimagassutslepp	259	178
Scope 3		
Innkjøp av varer og tenester	13	36
Utslepp relatert til energiproduksjon	3	10
Avfall	6	6
Tenestereiser	1	7
Finansierte utslepp	103 095	
<i>Sum brutto utslepp scope 3</i>	<i>103 118</i>	<i>58</i>
Totalt brutto utslepp		
Totalt brutto utslepp lokasjonsbasert	103 125	76
Totalt brutto utslepp marknadsbasert	103 382	241

Fjellbanken har i mange år rapportert utslepp i scope 1 og scope 2 og nokre få kategoriar i scope 3. Desse kategoriane utgjer ikkje store utslepp, ettersom ein bank sjeldan har store direkte utslepp. Hovuddelen av utslepp kjem frå finansieringa av kundeaktivitetar. Sidan Fjellbankens største porteføljar er innan landbruk og eigedom, er det naturleg at dei finansierte utsleppa er høge. Dette forklarar også kvifor Fjellbankens totale utslepp frå 2024 til 2025 har auka.

Fjellbanken sine finansielle utslepp 2025

Sektor	Utlån totalt (MNOK)	Finansierte utslepp scope 1-2 (tCO ₂ e)	%-andelen finansierte utslepp scope 1 og 2	Finansierte utslepp scope 3
Jordbruk, skogbruk og fiske	1.554.352	63.163,71	97,69 %	23.894,54
Industri	61.337	59,29	0,09 %	2.030,94
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvassstilførsel	23.289	119,55	0,18 %	63,91
Bygge- og anleggsverksemd	144.729	173,35	0,27 %	2.472,52
Varehandel	62.542	165,63	0,26 %	1.551,38
Transport og lagring	36.384	353,78	0,55 %	639,94
Overnattings- og serveringsverksemd	299.318	274,21	0,42 %	2.111,67
Informasjon og kommunikasjon	5.156	-	0,00 %	6,9
Finansierings- og forsikringsverksemd	170.257	8,28	0,01 %	336,01
Omsetjing og drift av fast eigedom	1.179.267	274,97	0,43 %	3.104,49
Fagleg, vitenskapleg og teknisk tenesteyting	91.992	1,3	0,00 %	536,5
Forretningsmessig tenesteyting	60.221	7,68	0,01 %	338,11
Undervisning	16.919	4,08	0,01 %	67,7
Helse- og sosialtenester	20.843	9,65	0,01 %	98,5
Kulturell verksemd, underhaldning og fritidsaktivitetar	46.481	14,37	0,02 %	305,07
Anna tenesteyting	48.490	29,73	0,05 %	877,33
Løna arbeid i private hushaldningar	0	-	0,00 %	-
Sum	3.821.579	64.659,58	100,00 %	38.435,52

CLIMATE CERTIFICATE

Issued by Seevard

Sparebank 1 Lom og Skjåk

Offsetting Greenhouse Gas Emissions to Support a Sustainable Future

This is to certify that the above named organization has purchased
Verified Emission Reductions (VERs) to offset *greenhouse gas emissions*.

Offset Quantity:

76 tCO₂e

Project Name:

Clean water & climate project, India

Credit Standard:

Gold Standard

Registry ID:

GS#11447

The carbon credits have been permanently retired in the registry to ensure they are not reused.

Certificate ID: 26-SV0070

Issue Date: 13.02.2026

Valid Until: 13.02.2027

Registry: Gold Standard Registry



Verify Online

Issued by Seevard

Kjetil Selmer-Olsen
Authorised Signatory



Eigne tilsette

Fjellbanken er underlagt aktivitets- og utgreiingsplikta. Mykje av informasjonen som er forventa i likestillingsutgreiinga, overlappar med forventningane under Eigne tilsette.

For å gjere rapporten så konkret og forståeleg som mogleg, har vi valt å slå saman tekstene til desse to tema, som du finn i årsmeldinga frå styret.

Vesentlege påverknader og risikoar er handterte i følgjande styringsdokument:

Retningslinjer	Forklaring	Ansvarleg
Etiske retningslinjer	Retningslinjene forklarar korleis tilsette, leiarar og styremedlemmer skal opptre i tråd med organisasjonen sine verdiar og gjeldande reglar.	Leiar HR
Arbeidsreglement for Sparebank 1 Lom og Skjåk	Arbeidsreglementet forklarar ordensreglane i banken (reglar for arbeidsordninga, vilkår for tilsetjing, oppseiing og avskjed, og føresegner om utbetaling av løn).	Leiar HR



Frå eit kundearrangement. Hanne Kvalheim og Ingrid Kleiven.

Kundar og sluttbrukarar

Retningslinjer knytt kundar og sluttbrukarar

Retningslinjer	Forklaring	Ansvarleg
Policy for kredittområdet	Kredittpolicyen skal støtte opp om kreditthandsaming, strategisk utvikling og måloppnåing slik at opplevingane til banken og kundane samsvarer med forventningane. Vidare skal kredittpolicyen bidra til betre styring og rapportering av kredittrisikoen. Policyen skal sikre at banken når desse måla ved å utvikle og vedlikehalde rutinar og arbeidsbeskrivingar i tråd med relevante lover og forskrifter.	Kredittsjef
Policy for innskot	Med bakgrunn i overordna strategiplan for kunde- og marknadsområdet, og økonomi/finans og risiko, definerer Policy for innskot overordna prinsipp, mål og rammer for innskotsområdet. Dokumentet fastset gjennomgåande prinsipp for styring av innskot.	Leiar sparing og plassering
Policy for personvern	SpareBank 1 Lom og Skjåk handsamar personopplysningar som ein del av den daglege drifta. Policyen gjeld både behandling av personopplysningar der banken er behandlingsansvarleg, og der banken opptretr som databehandlar. Formålet er å sikre at banken behandlar personopplysningar trygt og forsvarleg, i samsvar med gjeldande regelverk.	Compliance-ansvarleg
Policy for interessekonfliktar	Policy for interessekonfliktar i SpareBank 1 Lom og Skjåk skal gje føringar i tråd med gjeldande lovgjeving for korleis banken skal handtere interessekonfliktar. Dette omfattar identifisering og førebygging av faktiske og potensielle interessekonfliktar, slik at risikoen er låg for: • interessekonfliktar mellom banken og kundane • interessekonfliktar mellom kundar og kundegrupper • kundeandsaming i strid med god forretningsskikk	Compliance-ansvarleg

Banken sitt arbeid med kundar og sluttbrukarar er omtalt innleiingsvis. I løpet av 2025 vart det delt ut betydelege gåvemidlar og sponsormidlar. Ei oversikt over kven som har motteke midlar, finn du i vedlegg.



Banken er klare til å ta i mot gjestar til sitt årlege arrangement ÅPEN BAKKE. Her på Dombås med Jon Terje Bjørke og Kristin N. Lonbakken.

Forretningsskikk

Retningslinjer knytt forretningsskikk

Retningslinjer	Forklaring	Ansvarleg
Policy for antikvitvasking og antiterrorfinansiering	Formålet med policyen er å forklare SpareBank 1 Lom og Skjåk sine overordna retningslinjer for å førebyggje og avdekkje kvitvasking, terrorfinansiering og brot på sanksjonsregelverket. Policyen skal sikre at banken etterlever gjeldande lover og reglar på området. Policyen byggjer på banken si verksemdsretta risikovurdering og identifiserte risikoar.	AHV-ansvarleg
Policy for informasjonssikkerheit	Policy for informasjonssikkerheit er det grunnleggjande styringsdokumentet for handsaming av informasjon. Policyen definerer måla for informasjonssikkerheit og forklarar korleis arbeidet er organisert, og korleis det skal utførast for å nå målet for informasjonssikkerheit.	Fagansvarleg IKT-sikkerheit
Policy for IKT-området	Policyen skal definere arbeidet med IKT og teknologi og verksemda sine krav til IKT-strategi i IKT-forskrifta.	Fagansvarleg IKT-sikkerheit

Arbeid mot kvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrot

Banken har gjennom arbeidet med antikvitvasking og antiterrorfinansiering som formål å førebyggje og avdekkje transaksjonar med tilknytning til ulike former for økonomisk kriminalitet, som kvitvasking, terrorfinansiering, omgåing av sanksjonsregelverket, bedrageri og svindel.

Økonomisk kriminalitet undergreiv integriteten i det finansielle systemet og utgjer ein trussel mot velferdssamfunnet og eit 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 verksemdsinnretta risikovurderinga kartlegg banken kva risikofaktorar vi må ha særleg merksemd på. Risikovurderinga legg grunnlaget for bankens policy, rutinar og det operative arbeidet innanfor området. Alle kundetiltak og aktivitetar for å redusere risiko i verksemda skal

vere risikobaserte. Dette sikrar at banken nyttar ressursane sine så effektivt som mogleg.

I retningslinjene til banken er det lagt stor vekt på relevant og kontinuerleg opplæring i anti-kvitvasking. Kompetanse hos alle tilsette er ein føresetnad for at banken skal etterleva regelverket og halde høg kvalitet i dette arbeidet. Det er krav om årlege opplærings- og oppdateringstiltak for alle tilsette i banken, med eit særskilt program for kunderådgjeverar på person- og bedriftsmarknaden. Det er òg eit krav at styremedlemmene gjennomfører eit tilpassa opplæringsopplegg. Dette har bidrege til å skjerpe fokuset og auke kompetansen blant dei tilsette innan antikvitvasking.

Vi ser ein auke i svindel og svindelforsøk mot bankkundane, noko som fører til at pengar hamnar hos kriminelle aktørar. Svindel heng tett saman med kvitvasking. Utbyte frå bedrageri må i dei fleste tilfelle kvitvaskast. Svindel og svindelforsøk mot kundane våre blir meir avansert og utbreidd for kvart år.

Svindeltypene kundane blir utsette for, er mellom anna kjærleikssvindel, investeringsbedrageri, direktørsvindel, falske fakturaer og ulike typar phishing.

Banken ser ein auke i saker der kriminelle aktørar misbruker kundetilgangen til mobil- og nettbank. Økonomisk tap for kunden som følgje av svindel blir òg tap for banken og samfunnet, fordi det skaper inntekter til kriminelle. Banken jobbar kontinuerleg med førebygging og handtering av svindelsaker. Fleire svindelforsøk er avverja grunna overvaking og oppfølging av banken. Banken har skarpt fokus på å ha samtalar 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 førebyggje, 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 det siste året, og det har vore høgare innrapportering av saker i 2025 enn tidlegare. Banken har egne dedikerte ressursar som arbeider med antikvitvaskoppgåver og antisvindel. I tillegg har eit medlem av leiargruppa AKV-ansvaret i banken.

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

Tiltak omtalt ovanfor har gjort at arbeidet er meir profesjonalisert, med skarpere fokus og auka kompetanse hos tilsette innan AKV-området. Dette gjeld ikkje minst arbeidet mot identitets-tjuveri, svart økonomi og terrorfinansiering. Dette arbeidet vil framleis ha høg prioritet i 2026.



Eit knippe tilsette. Frå venstre Svein Jonsson Brennhaug, Yvonne Nyhus, Mona Thomassen og Sofie Brimi-Ottesen.

Arbeid for å sikre cybersikkerheit

Bankar står overfor stadig nye utfordringar knytte til cyberkriminalitet og nettbaserte angrep. Både NSM og PST rapporterer om aukande digital utpressing og sabotasje.

Som ein samfunnskritisk aktør er banken særleg utsett for datainnbrot, phishing, svindelforsøk og løysepengavirus. Difor er det ei sentral oppgåve å redusere risikoen.

Regelverket for digital tryggleik i finanssektoren har blitt strammare dei siste åra. Digitalsikkerhetslova og digitalsikkerhetsforskrifta trådde i kraft 1. oktober 2025 og gjennomfører NIS-direktivet i norsk rett. Regelverket stiller grunnleggjande krav til digital tryggleik for verksemdar med særleg samfunnsbetydning, og skal førebyggje, avdekkje og motverke uønskte hendingar i nettverks- og informasjonssystema som blir brukte.

Banken har i 2025 gjennomført nødvendige analysar som bidreg til å sikre at risikoen for uønskte hendingar er så låg som mogleg. Dette er nedfelt i policydokument som beskriv korleis banken skal arbeide for å sikre datasikkerheita. Dei viktigaste tiltaka kjem fram gjennom risikovurderingar av den pågåande informasjonsbehandlinga, eller i risikovurderingar som blir gjennomførte før behandlinga.

All informasjon som blir handsama og lagra, skal klassifiserast for å sikre grunnlaget for risikovurderingar. Administrerande banksjef har det overordna ansvaret for at klassifisering og vurdering blir gjennomført for informasjon som banken behandlar. Risikovurderingar – eller oppdateringar av desse – blir gjennomførte minst ein gong i året. Ny risikovurdering må gjennomførast ved endringar som kan påverke risikobiletet for behandling av konfidensiell informasjon. Banken held seg løpande oppdatert på endringar i trusselbiletet og utviklinga i marknaden.

For å sikre stabil og kontinuerleg forretningsdrift må kritiske funksjonar, system og prosessar fungere sjølv ved alvorlege feilsituasjonar eller katastrofar. Dette inneber at ansvarlege for slike funksjonar og prosessar skal ha kontinuitetsplanar som varetek beredskap og sikring av informasjon.

All tilgang skal vere basert på tenestleg behov. Tilgang skal bestillast og godkjennast av næraste leiar. Tilgangen skal oppdaterast ved stillingsendringar eller ved avslutta arbeidsforhold.

Det skal gjevast tilstrekkeleg opplæring i informasjonssikkerheit slik at kvar tilsett eller innleigd person forstår korleis elektronisk, skriftleg og munnleg informasjon skal handterast i banken. Alle tilsette og innleigd personell skal informerast om gjeldande regelverk og kor dei finn denne informasjonen. Ingen skal få tilgang til konfidensiell informasjon før dei har signert teieplikt og fått tilstrekkeleg opplæring. For enkelte IT-system kan det vera krav om fagkurs før tilgang kan gjevast.

Alle tilsette har plikt til å rapportere hendingar som kan påverke informasjonssikkerheita, eller brot på policy for informasjonssikkerheit og tilhøyrande standardar. Hendingar skal rapporterast i tråd med gjeldande prosedyre for avvikshandtering i banken – arbeid for å sikre cybersikkerheit og arbeid mot kvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrot.



Utgreiing av aktsemdsvurderingar

Utgreiinga dekkjer perioden 01.01.2025–31.12.2025, og er tilgjengeleg på heimesida til banken. Ved førespurnader om openheitslova, gå til banken si heimeside under “Om oss”. Under “Samfunnsansvar” står det meir om openheitslova, og der er det mogleg å fylle ut eit skjema. Skjemaet går til kundesenteret, som vil sende saka vidare til rett person.

Menneskerettar og arbeidstakarrettar

Grunnleggjande menneskerettar byggjer mellom anna på FN sine konvensjonar om økonomiske, sosiale, kulturelle, sivile og politiske rettgar frå 1966, og ILO sine kjernekonvensjonar om rettgar i arbeidslivet. Når ei verksemd tilbyr anstendige arbeidsvilkår, betyr det at dei tilsette får rettane sine tekne vare på, inkludert eit trygt og helsefremjande arbeidsmiljø og ei lønn det er mogleg å leve av.

Introduksjon

Openheitslova trådde i kraft 1. juli 2022 og skal sikre respekt for menneskerettar og anstendige arbeidsforhold ved produksjon og levering av varer og tenester. Lova gjev òg allmenta rett til innsyn i korleis verksemdar handterer risiko for brot på desse områda.

I tråd med openheitslova gjennomfører banken jamlege aktsemdsvurderingar i samsvar med OECD sine retningslinjer. Vurderingane er risikobaserte og tilpassa storleiken, arten og konteksten til banken.

Aktsemdsvurderingane skal bidra til å identifisere, førebyggje og redusere negative konsekvensar for menneskerettar og arbeidsforhold.

Om våre aktsemdsvurderingar

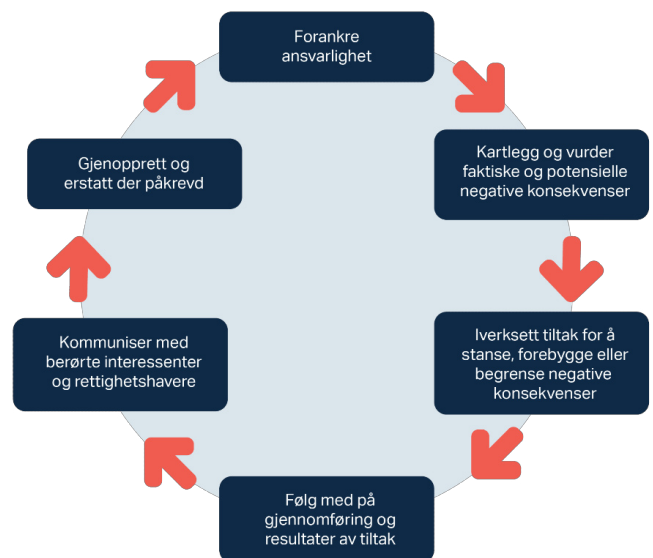
Vi gjennomfører aktsemdsvurderingar for å kartleggje, førebyggje, redusere og gjera greie for korleis verksemda handterer faktiske og moglege negative konsekvensar knytte til eiga verksemd, leverandørkjede og forretningspartnarar.

I arbeidet vårt legg vi til grunn at aktsemdsvurderingar skal vera:

- førebyggjande, med mål å unngå å forårsake eller bidra til negativ påverknad
- risikobaserte, der prioriteringar blir gjorde ut frå alvorsgrad og sannsyn for skade
- kontinuerlege og gjentakande, med behov for jamleg forbetring

Våre aktsemdsvurderingar skal vere tilpassa vår storleik, bransje, forretningsmodell, kontekst og risiko.

Figuren under oppsummerer stega i aktsemdsvurderingane, i tråd med OECD sine retningslinjer.



Kjelde: Forbrukertilsynet

Formålet med rapporten

Denne rapporten gjer greie for aktsemds-vurderingane vi har gjennomført i 2025. Målet er å gje relevant informasjon om verksemda vår og korleis vi arbeider for å førebyggje og handtere negative konsekvensar knytte til grunnleggjande menneskerettar og anstendige arbeidsforhold. Rapporten inneheld òg ei oversikt over funn vi har gjort, og tiltak vi har sett i verk.

Utgreiinga vår er delt inn i tre hovuddelar: ei om leverandørkjede og forretningspartnarar, ei om kundar og ei om eigne tilsette.

Om banken

SpareBank 1 Lom og Skjåk har hovudverksemd i Nord-Gudbrandsdalen og leverer digitale tenester nasjonalt. For meir informasjon om organisering, struktur og eigarskap, sjå års-meldinga. SpareBank 1 Lom og Skjåk er ein del av SpareBank 1-alliansen, eit bank- og produkt-samarbeid der SpareBank 1 bankane i Noreg samarbeider gjennom dei felleseigde selskapa SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA, deira dotterselskap og andre felleseigde selskap. I tillegg er SpareBank 1 Lom og Skjåk ein del av Samarbeidande Sparebankar (SamSpar) i SpareBank 1 alliansen.

Forankring av ansvar

Organiseringa av ansvaret for openheitslova er den same som for andre berekraftsrelaterte tema. For å lesa om ansvarsfordelinga, sjå den generelle innleiande informasjonen i berekraftsrapporten.

Varslingskanalar og klagemekanismar

I tillegg til etablerte ordningar som varslingskanal for eigne tilsette og klagemekanismar for kundar, gjev vi høve til at alle som ønskjer å gi innspel til berekraftsarbeidet vårt eller arbeidet etter openheitslova, kan gjera dette via nettsidene våre. Vi oppmodar om å ta kontakt for å gi tilbakemeldingar eller innspel til forbetringar av arbeidet vårt med menneskerettar og anstendige arbeidsforhold i eiga drift, hos leverandørar eller hos forretningspartnarar.

Leverandørar og forretningspartnarar

Gjennom samarbeid med forretningspartnarar, særleg leverandørar, kan vi ha positiv påverknad på systematisk arbeid for å sikre anstendige arbeidsvilkår og motverke brot på menneske-rettar. Klare forventningar, retningslinjer og openheit bidreg òg til å styrke konkurransevilkåra for leverandørar som opptrer ansvarleg. Gjennom eigne innkjøp og krav til leverandørar kan vi auke medvitet, redusere negativ påverknad på miljø, sosiale forhold og etisk forretningsverksemd.

Felles avtaler i SB1-alliansen

SpareBank 1 Lom og Skjåk er ein del av SpareBank 1-alliansen, som er eit bank- og produktsamarbeid der SpareBank 1-bankane i Noreg samarbeider gjennom dei felleseigde selskapa SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA, deira dotterselskap og andre felleseigde selskap. På innkjøpsområdet er det tett samarbeid mellom bankane i SpareBank 1-alliansen, der felleseigde SpareBank 1 Utvikling har ei sentral rolle i arbeidet med berekraftige innkjøp.

Dei fleste av våre innkjøps- og leverandøravtaler skjer via SpareBank 1 Utvikling (SB1U). Avdelinga for Allianseinnkjøp inngår leverandøravtalar på vegner av Alliansen og følgjer opp desse. Allianse-innkjøp har utarbeidd retningslinjer for berekraft i innkjøp og oppfølging av risiko knytt til brot på menneske- og arbeidsrettar. Føringer for korleis Allianseinnkjøp skal arbeide med innkjøp er ned-felte i «Anskaffelsesstrategien», som slår fast at Allianseinnkjøp skal vere pådrivarar for ansvarlege innkjøpsprosessar.

Screening og risikobasert kartlegging

SB1 Utvikling har gjennomført screening og risikobasert kartlegging. Alle leverandørar og forretningspartnarar over 100 000 kr vart kontrollerte gjennom ei grundig, risikobasert kartlegging eller breiddeundersøking i oktober 2025. Målet var å dekkje framståande risiko-område knytte til menneskerettar og arbeidstakarrettar, som opplista nedanfor. Totalt 248 selskap vart screena i breidde-undersøkinga.

Det vart òg kartlagt om selskapa har retningslinjer for menneskerettar og offentlege vurderingar om aktsemd, i tillegg til klimarekneskap og omstillingsplanar. I tillegg vart alle dei andre 338 leverandørane under 100 000 kr gjennomgått i ei forenkla risikobasert screening som kartla bransje, geografi, moglege koplingar til registrerte brot på menneskerettar og utvalde risikofaktorar.

Metodikken for kartlegging og vurdering byggjer på gjennomgang av opne kjelder og risikobaserte vurderingar, basert på kva det er rimeleg å leggje til grunn ut frå tilgjengeleg informasjon. Arbeidet er utført i samsvar med OECD sine retningslinjer for ansvarleg næringsliv og standardar for aktsemdsvurderingar. Leverandørane vart screena opp mot fleire kjelder for å avdekkje moglege koplingar til menneskerettsbrot i verdikjeda. Dette omfatta moglegheiter for koplingar til pågåande konflikter i Myanmar, Palestina og Ukraina, og område med svært høg risiko for førekomst av systematisk tvangsarbeid, som Myanmar og Xinjiang. Screeninga inkluderte sanksjonslister (EU, FN) og ulike listeføringar av selskap (FN og sivilsamfunnsorganisasjonar) som er skulda for aktivi tetar i ulike konfliktområde.

Fleirtalet av dei direkte leverandørane er i utgangspunktet «lågrisiko» når det gjeld eiga verksemd, og mange av desse opererer i Noreg eller andre nordiske land. Det vart ikkje avdekt funn som indikerte faktiske brot knytte direkte til innkjøpte varer og tenester. Enkelte leverandørar med globale operasjonar og verdikjeder vart «flagga» på grunn av risiko i verdikjeda, som inneber forhøgde risiko for at varer og tenester som blir kjøpte inn, kan ha direkte eller indirekte tilknytning til alvorlege menneskerettsbrot.

Dei mest framståande risikokategoriane blir følgde opp vidare i samsvar med internasjonale standardar for aktsemdsvurderingar (OECD og FN sine retningslinjer).

Allianseinnkjøp si vurdering av aktsemd finn de ved å gå inn på sparebank.no og «Om oss». Under «Samfunnsansvar» er det ein del om krav til leverandørar.

Samarbeidande Sparebankar (SamSpar)

SpareBank 1 Lom og Skjåk er, gjennom Samarbeidande Sparebankar (SamSpar), medeigar i SpareBank 1 Gruppen AS. Enkelte innkjøp og leverandøravtaler blir difor handterte via SamSpar. Vi etterspør informasjon frå SamSpar om kontraktsvilkår og oppfølging av leverandørar, inkludert forhold som er omfatta av openheitslova.

Styret i SamSpar har etablert aktsemds- vurderingar og oppfølging av menneskerettar og anstendige arbeidsforhold. Dette inkluderer varslingskanalar og tiltak for å avdekkje og handtere negative konsekvensar. Selskapet nyttar eit kvalitetssystem med malar og retningslinjer for innkjøp og leverandørstyring, og arbeider kontinuerleg med risikovurderingar og for- betringstiltak.

Styret i SamSpar har vedteke ein eigen policy for etterleving av menneskerettar og anstendige arbeidsforhold. I siste utgreiinga frå SamSpar er det ikkje rapportert funn knytte til brot på desse områda.

Allianseinnkjøp si aktsemdsvurdering finn de ved å gå inn på sparebank.no, «Om oss» og velje selskapet SamSpar.

Lokale innkjøp

Lokale innkjøp er innkjøp som ikkje er dekte av Allianseinnkjøp eller SamSpar. Desse prosessane blir initierte og gjennomførte lokalt av SpareBank 1 Lom og Skjåk sjølv.

Vesentlege risikoar og funn

Når det blir avdekt risiko eller faktiske funn gjennom kartlegginga av leverandørar, er det avgjerande å handtere dette på ein ansvarleg og effektiv måte. Verksemda si mest vesentlege negative påverknad på menneskerettar og anstendige arbeidsforhold skal prioriterast først. Dette inneber ikkje at annan risiko er uviktig, men at innsatsen blir retta dit konsekvensane kan vera størst.

Dersom det blir avdekt avvik frå konsernet sine krav, blir det vurdert om samarbeidet med leverandøren skal avsluttast, eller om det skal utarbeidast ein forbetningsplan. I dei fleste tilfelle er det mest føremålstenleg å følgje opp leverandøren og sikre at nødvendige forbetringar blir gjennomførte i tråd med planen.

På rapporteringstidspunktet har vi ikkje avdekt faktiske negative konsekvensar eller vesentleg risiko for negative konsekvensar gjennom aktsemdsvurderingar av leverandørane og forretningspartnarane våre.

Kundar

SpareBank 1 Lom og Skjåk er ei viktig drivkraft for lokal utvikling. For innsikt i arbeidet med person- og bedriftskundar i 2025, sjå kapittelet Attendeblikk.

Fondskundar

SpareBank 1 Lom og Skjåk formidlar fondsprodukt i marknaden. Vi yter òg investeringsrådgjeving. Fondssparing er eit viktig spareprodukt for kundane våre. Offentleggjingforordninga (SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation) krev at vi gjer greie for korleis produkta og tenestene våre påverkar miljø og samfunn. Dette gir kundane våre høve til å ta informerte val basert på sine egne verdiar og berekraftsmål.

SpareBank 1 Forvaltning ønskjer å gjera det enklare for kundane å velja verdipapirfond som er rette for dei – både med omsyn til risiko, tids-horisont og kundepreferansar, og andre forhold som er relevante for samfunnet og kundane.

Som ein del av SpareBank 1-alliansen har vi eigardelar i SpareBank 1 Forvaltning, som er det felles finanshuset for SpareBank 1-alliansen. Gjennom fondsplattforma vår formidlar vi fond frå ulike fondsforvaltarar vidare til kundane våre. Fonda vi tilbyr, er investerte i selskap innan ei rekke ulike sektorar, både i Noreg og globalt. Det er krevjande å få full oversikt over ansvars- og berekraftsprestasjonar i selskapa – innan miljø, klima, menneske- og arbeidstakarrettar, økonomisk kriminalitet og verksemdsstyring. For å sikre ei ansvarleg forvaltning stiller vi krav

til fondsforvaltarane. Når vi samarbeider om dette i SpareBank 1-alliansen, står vi sterkare og har større påverknadskraft.

Dei siste aktsemdsvurderingane frå SpareBank 1 Forvaltning finn de her ved å gå inn på sparebank.no og trykk på Om oss. Informasjon om ODIN sitt arbeid med openheitslova finn de ved å gå inn på [Odin.no](https://odin.no) og les om deira arbeid med berekraft.

Eigne tilsette

Dyktige og engasjerte medarbeidarar er vår viktigaste ressurs. Vi arbeider målretta for å vera ein trygg, inkluderande og rettferdig arbeidsplass.

Arbeidstakarrettar blir sikra gjennom norsk lovverk, tariffavtaler og tett samarbeid med tillitsvalde og verneombod. HR-rammeverket vårt legg til rette for mangfald, likestilling, HMS og eit godt arbeidsmiljø.

Det står meir om likestilling, mangfald, arbeidsmiljø og HMS i årsmeldinga under Sosiale forhold.

På rapporteringstidspunktet har vi ikkje identifisert aktivitetar som tilseier brot på menneskerettar eller anstendige arbeidsforhold blant våre tilsette.

Resultat

Tall i hele tusen	Note	2025	2024
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter kreditt- og finansinstitusjoner		34.367	34.483
Renteinntekter kunder		477.351	435.951
Renteinntekter verdipapir		15.548	16.146
Øvrige renteinntekter		23.162	25.200
Sum renteinntekter og lignende inntekter		550.428	511.780
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader kunder		256.743	223.454
Rentekostnader verdipapir		60.011	47.621
Øvrige rentekostnader		7.997	7.455
Sum rentekostnader og lignende kostnader		324.751	278.529
Netto renteinntekter		225.677	233.251
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	16	57.551	47.628
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	16	7.703	5.557
Utbytte og andre inntekter av egenkapitaltransaksjoner	17,35	52.804	56.587
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	17,35	69.605	59.398
Andre driftsinntekter		488	404
Sum andre driftsinntekter		172.744	158.460
Lønn og andre personalkostnader	18,19,20	79.060	75.925
Andre driftskostnader	19	70.864	69.909
Avskrivninger	28,29	5.923	4.564
Gevinst/tap		0	0
Sum driftskostnader før nedskrivning på utlån		155.848	150.398
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader		43.629	38.384
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat		-402	-1.140
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapir (Note 4)	10	43.227	37.244
Resultat før skatt og andre inntekter og kostnader		199.346	204.069
Skatt på resultat før andre inntekter og kostnader	21	30.850	30.503
Resultat etter skatt før andre inntekter og kostnader		168.496	173.566
Andre inntekter og kostnader			
Andre innt. og kostn som ikke blir omklassifisert til res			
Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultat			
Tap OCI reversering trinn 1 PM virkelig verdivurdering		-1.088	908
Skatteeffekt		272	-227
Sum andre inntekter og kostnader	21,10	-816	681
Totalresultat for regnskapsperioden		167.681	174.247

Balanse

Tall i hele tusen	Note	31.12.2025	31.12.2024
Konter og kontantekvivalenter	15,22,24	9.096	11.710
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansiseringsforetak	11,12,15,22,24	591.533	657.539
Netto utlån til og fordringer på kunder	4,7,9,10,11,12,15,22,23,24	8.676.606	8.217.560
Rentebærende verdipapirer	11,12,15,22,23,25	995.504	512.474
Finansielle derivater	11,15,22,23,26	23.547	26.719
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	22,23,27	307.184	269.573
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomheter	35	246.711	287.704
Eierinteresser i konsernselskaper	35	20	20
Varige driftsmidler	28,29	36.055	39.932
Andre eiendeler	30	16.004	17.282
SUM EIENDELER		10.902.260	10.040.513
Innskudd og andre innlån fra kunder	4,7,14,15,22,24	8.081.212	7.345.650
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	14,15,22,24,31	954.284	982.086
Finansielle derivater	11,22,23,26		0
Annen gjeld	29,32	68.437	61.924
Avsetninger	10,33	48.828	52.341
Ansvarlig lånekapital	31	100.314	100.332
SUM GJELD		9.253.075	8.542.334
Sparebankens fond	5	1.640.732	1.478.051
Gavefond	5	8.453	20.128
SUM EGENKAPITAL		1.649.185	1.498.179
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		10.902.260	10.040.513
Garantier	11,34	111.457	113.234
Ubenyttede kreditter	11	481.839	400.537
Lånetilsagn		169.753	170.465

Lom, 31.12.2025/27.02.2026
Elektronisk signert

Hans Ivar Kolden
Styreleiar

Karin B. Orgland
Nestleiar i styret

Unni Strand
Adm. Banksjef

Simen Kvamme Repp

Heidrun R. Marstein

Hjørdis Sletten

Kontantstrøm

Tall i hele tusen	2025	2024
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-502 928	-1 300 736
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	439 725	451 735
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	735 562	524 815
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-263 725	-229 811
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	34 367	34 483
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-459 146	76 413
Renteinnbetalinger på derivat, sertifikat og obligasjoner	22 336	25 562
Netto provisjonsinnbetalinger	49 847	42 071
Utbetalinger til drift	-137 955	-169 787
Betalt skatt	-35 342	-28 933
Utbetalte gaver	-11 671	-1 803
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-74 930	-575 991
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-717	-919
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	20
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-38 151	-135 860
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	119 900	82 305
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	16 101	8 965
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	97 133	-45 489
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Utbetaling ved forfall av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-220 000	-361 000
Innbetaling ved utstedelse av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	195 000	545 000
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	-18	100 332
Utbetaling av leieforpliktelse	-2 993	-2 649
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-56 285	-40 880
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-6 528	-2 051
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-90 824	238 752
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-68 621	-382 728
Likviditetsbeholdning 1.1	669 249	1 051 977
Likviditetsbeholdning 31.12	600 629	669 249
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Konter og kontantekvivalenter	9 056	11 710
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansiseringsforetak	591 533	657 539
Likviditetsbeholdning	600 629	669 249

Egenkapital

Tall i hele tusen	Sparebankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
Egenkapital 1.1.2024	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		274.247
SpareBank 1 Gruppen - føring mot egenkapital	-1.025		-1.025
Egenkapital 31.12.2024	1.478.051	20.128	1.498.179
Egenkapital 1.1.2025	1.478.051	20.128	1.498.179
Periodens resultat	168.497		168.497
Overført til gavefond	5.000	5.000	
Utdelt fra gavefond		-16.675	-16.675
Andre inntekter og kostnader			
Endring i virkelig verdi utlån PM	-816		-816
Sum andre inntekter og kostnader	-816		-816
Totalresultat	167.681		167.681
Egenkapital 31.12.2025	1.640.732	8.453	1.649.185

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 27.2.2026.

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 2025

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 ikke implementert nye regnskapsstandarder i 2025 som har hatt vesentlige effekt på 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 egenkapital-instrumenter, hvor gjeldsinstrumenter er alle finansielle eiendeler som ikke er derivater eller egenkapital-instrumenter. Klassifiseringen av finansielle eiendeler bestemmes ut fra kontraktmessige 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 kontraktmessige 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 kontraktmessige kontantstrømmer og salg, skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi med verdiendringer 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 resultat.

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 kredittap (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 kredittrisiko 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 kredittap 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 estimerer 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 kreditt risiko 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 kreditt risiko 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 kreditt risiko 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 kreditt risiko, uavhengighet av nivået på PD.

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

- 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 kreditt risikoen 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 kreditt risiko 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

Tapsmodellen tar direkte hensyn til utvikling i de makroøkonomiske størrelsene rentenivå og arbeidsledighet. Disse benyttes videre til å estimere misligholdssansynlighet (PD) og tap gitt mislighold (LGD) som er sentrale parametere i beregningen av ECL. I tillegg til observert rentenivå og arbeidsledighet blir det gjort estimater av de to makroøkonomiske størrelsene fremover i tid. Estimatenes er bygd på tre ulike makroscenarier som tildeles hver sin sannsynlighet/vekt i ECLberegningen. I tråd med makroscenariene fra KFK bruker vi en 80/10/10-vekting.

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 kontraktsmessige 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 6,9 % av Samarbeidende Sparebanker AS, 6,9 % av SpareBank 1 Sam-spar AS og 2,90 % av Samarbeidende SpareBanker Utvikling DA. Styringsstrukturen disse selskapene er også avtaleregulert mellom eierne som tilfredsstiller 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 førstegangsinregnes 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 anleggs-midlenes 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 for lån i trinn 3 inntektsføres renter på netto bokført verdi etter tapsavsetning.

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 rentebærende 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 ilegges 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 sluttføres. Banken mottar provisjon fra SpareBank 1 Boligkreditt tilsvarende differansen mellom lånets rente og den finansierings-kostnad 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 2025 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. 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 tjenestepensjon.

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. Banken 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 Bedrifts-marked (BM, større engasjementer) som sitt primære rapporteringsformat. Banken 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 direkteметоден.

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 regnskapsestimer og således

59 reflekteres fullt ut i regnskapet. Hendelser som vedrører forhold etter balansedagen, vil bli opplyst om dersom de er vesentlige.

NOTE 3 VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

Ved utarbeidelse av bankregnskapet foretar ledelsen estimer, skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper. Dette vil derfor påvirke regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimer 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 estimer og gjør antakelser knyttet til fremtiden.

De regnskapsestimer 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

Bedriftsmarkedsporteføljen 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 risiko-klassifisering 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. Renter på lån med tapsavsetninger i trinn 3 inntektsføres basert på netto bokført verdi.

Øvrige nedskrivninger i trinn 1 – 3 baserer seg på tapsestimat 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).

Renter på lån med tapsavsetninger i trinn 3 inntektsføres basert på netto bokført verdi, og inntektsførte renter blir hensyntatt ved vurdering av tapsavsetning.

Data fra datavarehuset inneholder historikk for observert PD og observert LGD og danner grunnlag for gode estimerer 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 verdivurderinger 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 verdivurdere 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. BMsegmentet inneholder således alle kundene med statistiske kjennetegn for bedrifter, personlig næringsdrivende, aksjeselskap osv.

	31.12.2025			
RESULTAT	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
Netto renteinntekter	92.828	127.779	5.070	225.677
Provisjon Boligkreditt	8.012	1.005		9.017
Netto andre provisjonsinntekter	8.514	4.521	27.796	40.831
Netto andre inntekter			122.897	122.897
Driftskostnader			155.848	155.848
Resultat før tap	109.354	133.305	-86	242.573
Kreditttap på utlån og garantier	8.629	34.599		43.227
Resultat før skatt	100.725	98.707	-86	199.346

BALANSE	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
Brutto utlån til kunder	5.083.760	3.779.234		8.862.994
Nedskrivning utlån, eksklusiv fastrente	-12.926	-121.081		-134.007
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-10.582	-41.799		-52.381
Netto utlån til kunder	5.060.252	3.616.354		8.676.606
Øvrige eiendeler			2.225.654	2.225.654
Sum eiendeler pr segment	5.060.252	3.616.354	2.225.654	10.902.260
Innskudd fra og gjeld til kunder	5.385.866	2.695.347		8.081.212
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	15	1.377		1.392
Annen gjeld og egenkapital			2.819.656	2.819.656
Sum egenkapital og gjeld pr segment	5.385.880	2.696.724	2.819.656	10.902.260

	31.12.2024			
RESULTAT	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
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
Kreditttap på utlån og garantier	823	36.422		37.244
Resultat før skatt	84.425	128.363	-8.719	204.069

BALANSE	Privatmarked	Bedriftsmarked	Øvrig virksomhet	Totalt
Brutto utlån til kunder	4.613.027	3.764.150		8.377.177
Nedskrivning utlån	-6.228	-95.484		-101.712
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-12.062	-45.842		-57.905
Netto utlån til kunder	4.594.737	3.622.824		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

NOTE 5 KAPITALDEKNING

Pr 31.12.25 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 4,5 prosent og motsyklik buffer 2,5 prosent. Kravene er ren kjernekapitaldekning på 14,0 prosent, kjernekapitaldekning på 15,5 prosent og kapitaldekning på 17,5 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 1,9 % av beregningsgrunnlaget som risikoer som foretaket er utsatt for og som ikke, eller bare delvis, er dekket i minstekravet i Pilar 1. $\frac{3}{4}$ av kravet skal dekkes av kjernekapital og $\frac{3}{4}$ av kjernekapitalen skal dekkes av ren kjernekapital. Krav til ren kjernekapital er da 15,07 %, til kjernekapital 16,93 % og kapitaldekningskravet 19,40 % 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 innkonsolideres til fradrag i ansvarlig kapital, men legger de til beregningsgrunnlaget. Dette påvirker kapital, beregningsgrunnlag og leverage ratio for morbank.

Grunnlag kapitaldekning	31.12.2025	31.12.2024
Sparebankens fond	1.640.732	1.478.051
Gavefond	8.453	20.128
Sum egenkapital	1.649.185	1.498.179
Frdrag ansvarlig kapital i andre fin.inst.		
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-81.732	-120.054
Andre frdrag i ren kjernekapital	-4.787	-3.749
Sum ren kjernekapital	1.562.666	1.374.376
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor		
Sum kjernekapital	1.562.666	1.374.376
Tilleggskapital utover kjernekapital		
Ansvarlig lån	100.314	100.332
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskap i finansiell sektor	-732	-1.037
Netto ansvarlig kapital	1.662.247	1.473.670
Risikovekta beregningsgrunnlag		
Kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko	5.225.749	5.243.186
Operasjonell risiko	524.342	529.325
Svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-risiko)	2.724	14.582
Sum beregningsgrunnlag	5.752.816	5.787.092
Ren kjernekapitaldekning	27,16 %	23,75 %
Kjernekapitaldekning	27,16 %	23,75 %
Kapitaldekning	28,89 %	25,46 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	13,99 %	13,58 %
Forholdsmessig konsolidering eierforetak i samarbeidende grupper	31.12.2025	31.12.2024
Ren kjernekapital	1.539.795	1.342.213
Kjernekapital	1.550.944	1.354.832
Ansvarlig kapital	1.663.829	1.470.646
Beregningsgrunnlag	6.728.908	6.605.070
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	22,88 %	20,32 %
Kjernekapitaldekning	23,05 %	20,51 %
Ansvarlig kapitaldekning	24,73 %	22,27 %
Uvektet kjernekapital	10,40 %	10,04 %
Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts-, og forringelsesrisiko	31.12.2025	31.12.2024
Myndigheter	22.193	16.711
Institusjoner	130.193	142.741
Foretak	124.704	869.393
Massemarkedsengasjementer	85.530	1.158.468
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	3.566.387	1.947.680
Forfalte engasjementer	566.967	281.040

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 risikoeksponering 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 målbilde, 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 risikoeksponering og risikoutvikling følges opp gjennom kvartalsvise risiko- og compliancerapporter 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 kredittstrategi 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 kredittområdet. 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 risikovurderingene. De ovennevnte risikostyringssystemene dekker både kunder i bedrifts- og personmarkedsområdet. 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 overnevnte 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 estimerer 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 risiko-parameterne. 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 kommiterte trekkrettigheter.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko i SpareBank 1 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.

Etterlevingsrisiko

Etterlevingsrisiko 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. Banken 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. Risikoprising 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 stilte 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	
31.12.2025	31.12.2024		31.12.2025	31.12.2024
701.239	623.444	Dovre	735.097	681.752
514.397	492.794	Lesja	864.134	803.543
1.458.151	1.380.357	Lom	962.799	956.374
681.050	613.904	Oslo	2.791.859	2.503.608
1.357.262	1.291.287	Skjåk	954.262	907.069
1.337.877	1.263.218	Vågå	1.153.895	1.049.299
490.634	403.199	Akershus	1.638.573	1.460.641
1.540.601	1.277.446	Øvrig	2.882.646	2.730.493
8.081.212	7.345.650	Sum innskudd / brutto utlån inkl SB1 Boligkreditt	11.983.266	11.092.779

Innskudd			Utlån	
31.12.2025	31.12.2024		31.12.2025	31.12.2024
8.784	0	Borettslag	0	0
307.692	316.893	Bygg og anlegg	145.549	120.069
213.347	224.504	Eiendom	1.198.699	1.240.399
916.964	899.524	Finansiell og offentlig sektor	252.752	337.683
135.612	134.430	Industri	82.855	72.342
447.130	396.312	Primærnæringer	1.514.472	1.464.372
163.115	142.591	Tjenesteytende næring	130.522	155.677
70.773	48.663	Transport og kommunikasjon	21.475	18.557
357.444	333.856	Varehandel, hotell og restaurant	380.132	325.315
74.486	42.968	Øvrige næringer	52.780	29.736
2.695.347	2.539.741	Sum næring	3.779.234	3.764.150
5.385.866	4.805.909	Lønnstagere o.l.	5.083.760	4.613.027
8.081.212	7.345.650	Sum innskudd / brutto utlån	8.862.994	8.377.177
		Nedskrivninger for tap på utlån	134.007	101.712
		Verdiendringer	-52.381	-57.905
		Sum netto utlån	8.676.606	8.217.561
		Sum brutto utlån	8.862.994	8.377.177
		Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	3.120.271	2.715.602
		Sum brutto utlån inkl. overført til kredittforetak	11.983.266	11.092.779

Brutto utlån fordelt på fordringstype	31.12.2025	31.12.2024
Kasse-/drifts- og brukskreditter	715.038	660.485
Byggelån	57.497	83.268
Nedbetalingslån	8.090.460	7.633.424
Brutto utlån	8.862.994	8.377.177

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 3,120 mrd kroner ved utgangen av regnskapsåret, mot 2,716 mrd pr 31.12.24.

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 taps-sannsynlighet. 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 tvunget 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	2025					2024				
	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	658	245		136	1.038	2.609	1.391	4.178	10.777	18.955
Bedriftsmarked	35.811	129	7.254	1.210	44.404	15.387			32.383	47.770
Sum	36.469	373	7.254	1.345	45.442	17.997	1.391	4.178	43.160	66.725

NOTE 10 TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Tap på utlån og garantier	31.12.2024	Endring tapsavsetning	31.12.2025
Avsetning til tap etter amortisert kost	89.642	26.360	116.002
Virkelig verdi over utvidet resultat – eks fastrente	13.863	5.534	19.397
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	103.505	21.743	135.399
Presentert som:			
Avsetning til tap på utlån	101.712	32.296	134.007
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt, lånetilsagn	1.793	-402	1.392
Balanse	103.505	31.894	135.399

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

- Bevegelser mellom trinn, IB for lån som er flyttet til trinnene.
- Nye utedte 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 ned skrevet som følge av kredittap 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 tilbake betaling, opptrekk i eksisterende kreditt, og endringer i måling som følge av overføring mellom trinn.

	Total balanseført tapsavsetning							
	31.12.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	5.933	33.880	63.694	103.505	5.323	35.533	35.194	76.049
Avsetning til tap overført til Trinn 1	7.915	-7.846	-69	0	2.643	-2.643	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-584	641	-57	0	-679	1.524	-845	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1.425	-4.261	5.686	0	-86	-4.924	5.010	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendele	652	1.401	0	2.052	906	1.942	0	2.849
Økning i måling av tap	848	4.816	54.877	60.542	3.017	17.122	36.745	56.885
Reduksjon i måling av tap	-8.860	-5.393	-5.204	-19.457	-5.890	-14.093	-6.787	-26.769
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-398	-2.400	-8.443	-11.241	-453	-582	-596	-1.631
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-4	-4	0	0	-5.027	-5.027
Balanse UB	4.081	20.836	110.482	135.399	5.932	33.880	63.694	103.505
herav lån til privatmarked	736	958	11.232	12.926	1.353	2.009	2.865	6.228
herav lån til bedriftsmarked	2.826	19.006	99.249	121.081	4.156	30.513	60.815	95.484
herav ubenyttet, garantier og tilsagn	518	872	1	1.391	423	1.358	12	1.793

Tapsavsetning på brutto utlån (eks fastrente)

	31.12.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	5.509	32.522	63.681	101.712	5.938	33.148	35.181	74.267
Avsetning til tap overført til Trinn 1	7.256	-7.187	-69	0	2.419	-2.419	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-559	615	-56	0	-616	1.461	-845	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1.425	-4.249	5.674	0	-86	-4.914	4.999	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendek	594	1.389	0	1.983	879	1.755	0	2.633
Økning i måling av tap	773	4.377	55.008	60.158	2.949	17.381	36.752	57.082
Reduksjon i måling av tap	-8.193	-5.102	-5.321	-18.616	-5.524	-13.357	-6.783	-25.664
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-392	-2.400	-8.434	-11.226	-449	-534	-596	-1.579
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-4	-4	0	0	-5.027	-5.027
Balanse UB	3.562	19.964	110.480	134.007	5.509	32.522	63.681	101.712
01.01. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,09 %	2,97 %	24,53 %	1,21 %	0,09 %	2,97 %	24,53 %	1,12 %
31.12. Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,05 %	2,99 %	20,55 %	1,60 %	0,08 %	3,14 %	25,19 %	1,30 %

Tapsavsetning på brutto utlån til virkelig verdi over OCI (eks. fastrente)

	31.12.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	2.040	3.445	8.360	13.844	1.138	2.896	5.943	9.977
Avsetning til tap overført til Trinn 1	841	-773	-69	0	830	-830	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-219	274	-55	0	-94	939	-845	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-11	-375	386	0	-10	-236	246	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendek	253	250	0	503	559	532	29	1.121
Økning i måling av tap	219	615	9.565	10.399	731	1.977	6.220	8.928
Reduksjon i måling av tap	-1.855	-1.153	-1.570	-4.578	-997	-1.338	-1.770	-4.106
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-307	-419	-42	-768	-117	-494	-196	-807
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0	0	0	-1.268	-1.268
Balanse UB	960	1.864	16.575	19.397	2.040	3.445	8.360	13.844

Brutto utlån til virkelig verdi over OCI (eks. fastrente)

	31.12.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	5.368.266	277.932	65.168	5.711.366	3.986.700	325.502	41.892	4.354.094
Avsetning til tap overført til Trinn 1	109.143	-107.446	-1.697	0	101.000	-101.000	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-115.634	124.220	-8.586	0	-110.895	117.463	-6.569	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1.246	-21.508	22.754	0	-17.753	-12.198	29.951	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendek	1.490.778	18.651		1.509.430	1.764.065	37.966	4.531	1.806.563
Økning i måling av tap	1.124.143	29.534	3.328	1.157.005	928.839	45.395	6.653	980.887
Reduksjon i måling av tap	-1.109.227	-28.282	-2.713	-1.140.222	-829.735	-57.045	-2.289	-889.068
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-950.183	-38.167	-8.150	-996.500	-520.190	-78.152	-689	-599.031
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-178	-178	0	0	-8.313	-8.313
Balanse UB	5.916.040	254.933	69.927	6.240.900	5.368.266	277.932	65.168	5.711.366

Kreditrisiko brutto utlån til virkelig verdi over OCI (eks. fastrente)

	31.12.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	2.558.933	2.813	0	2.561.746	2.555.705	18.567	0	2.574.272
Lav	1.928.277	1.224	0	1.929.500	1.842.882	18.214	0	1.861.096
Middels	1.347.004	79.417	0	1.426.421	877.106	105.616	0	982.722
Høy	56.653	76.205	0	132.858	70.712	81.172		151.884
Svært høy	25.174	95.275	0	120.449	21.861	54.364	1.503	77.728
Misligholdt og nedskrevne	0	0	69.927	69.927	0	0	63.665	63.665
Balanse UB	5.916.040	254.934	69.927	6.240.900	5.368.267	277.932	65.168	5.711.366

Tapsavsetning på utlån til amortisert kost

	31.12.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	3.470	29.077	55.321	87.868	4.802	30.252	29.238	64.292
Avsetning til tap overført til Trinn 1	6.414	-6.414	0	0	1.589	-1.589	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-340	341	-1	0	-522	522	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1.414	-3.874	5.288	0	-76	-4.677	4.753	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	341	1.139	0	1.480	318	1.223	-29	1.512
Økning i måling av tap	554	3.762	45.443	49.759	2.218	15.404	30.532	48.154
Reduksjon i måling av tap	-6.339	-3.949	-3.751	-14.039	-4.527	-12.018	-5.013	-21.558
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-85	-1.981	-8.391	-10.457	-332	-40	-400	-772
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	-4	-4	0	0	-3.759	-3.759
Balanse UB	2.602	18.101	93.905	114.610	3.470	29.077	55.321	87.868

Brutto utlån til amortisert kost

	31.12.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	1.186.343	756.630	187.664	2.130.635	1.254.769	791.929	101.527	2.148.224
Avsetning til tap overført til Trinn 1	244.509	-244.509	0	0	105.822	-105.822	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-79.210	79.223	-13	0	-168.374	168.374	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-127.549	-139.268	266.818	0	-15.734	-83.279	99.013	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	143.437	26.192	0	169.629	5.576	-9.160	-74.999	-78.583
Økning i måling av tap	149.618	39.324	33.261	222.203	500.986	242.313	76.193	819.492
Reduksjon i måling av tap	-193.105	-66.826	-10.312	-270.244	-420.550	-249.622	-5.712	-675.884
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-59.369	-38.497	-9.769	-107.634	-76.153	1.897	-4.593	-78.850
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0	0	0	-3.764	-3.764
Balanse UB	1.264.673	412.269	467.648	2.144.590	1.186.343	756.630	187.664	2.130.635

Kredittrisiko utlån til amortisert kost

	31.12.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	220.407	5.715	0	226.122	196.804	22.662	0	219.467
Lav	244.111	4.492	0	248.603	262.150	18.237	0	280.387
Middels	663.150	49.042	0	712.192	563.510	338.588	0	902.098
Høy	93.922	130.159	0	224.081	38.391	93.803	0	132.194
Svært høy	43.084	222.861	25.553	291.497	125.487	283.339	0	408.826
Misligholdt og nedskrevne	0	0	442.096	442.096	0	0	187.664	187.664
Balanse UB	1.264.673	412.268	467.649	2.144.590	1.186.343	756.629	187.664	2.130.635

Tapsavsetning på ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier

	31.12.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	423	1.358	12	1.793	534	2.385	14	2.933
Avsetning til tap overført til Trinn 1	660	-660	0	0	224	-224	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-26	26	-1	0	-63	63	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-12	12	0	0	-10	11	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	58	12	0	69	28	188	0	215
Økning i måling av tap	103	453	1	556	80	809	2	892
Reduksjon i måling av tap	-694	-304	-14	-1.012	-377	-1.804	-15	-2.196
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-6	-1	-9	-15	-4	-48	0	-52
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse UB	518	872	1	1.392	423	1.358	12	1.793

Totalt ikke balanseførte poster (ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier)								
	31.12.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse IB	605.949	83.505	1.986	691.440	513.255	106.611	1.838	621.704
Avsetning til tap overført til Trinn 1	42.135	-42.135	0	0	10.538	-10.538	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-11.429	11.516	-87	0	-23.946	23.946	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-65	-621	686	0	-142	-407	549	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	49.883	313	0	50.196	66.111	4.406	0	70.517
Endring som skyldes konstaterte tap	118.724	4.728	598	124.051	114.080	10.797	411	125.287
Endringer i modell/risikoparametre	-63.377	-16.035	-657	-80.069	-59.035	-50.671	-811	-110.517
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-22.078	-92	-400	-22.569	-14.912	-639	0	-15.551
Endring som skyldes konstaterte tap	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse UB	719.742	41.181	2.126	763.049	605.949	83.505	1.986	691.440

Kredittrisiko ikke balanseførte poster (ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier)								
	31.12.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	361.530	66	0	361.596	346.189	2.543	0	348.732
Lav	60.809	249	0	61.059	47.781	818	0	48.599
Middels	38.640	5.829	0	44.469	50.138	50.036		100.174
Høy	83.232	11.918	0	95.151	23.098	17.761		40.859
Svært høy	5.779	23.117	0	28.896	3.539	11.702		15.241
Misligholdt og nedskrevne	0	0	2.126	2.126			1.986	1.986
Tilsagn, ikke fordelt pr risikogruppe	169.663	90		169.753	135.205	645	0	135.850
Balanse UB	719.653	41.271	2.126	763.049	605.949	83.505	1.986	691.440

Misligholdte engasjementer over 90 dager:	2025	2024
Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager:	58.253	58.832
Trinn 3 nedskrivning	15.958	3.865
Netto misligholdte engasjementer over 90 dager	42.295	54.967
Avsetningsgrad	27,39 %	6,57 %
Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,66 %	0,70 %
Sum misligholdte engasjementer uten tapsavsetning:	29.962	15.212

Øvrige tapsutsatte engasjement		
Brutto øvrige tapsutsatte engasjement	479.322	193.999
Trinn 3 nedskrivning	94.524	58.027
Netto tapsutsatte engasjementer	384.798	135.972
Avsetningsgrad	19,72 %	29,91 %
Brutto tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	5,41 %	2,32 %

Periodens tap på utlån og garantier	2025	2024
Endring i IFRS nedskrivning	28.331	27.079
Konstaterte, tidl ikke skrevet ned	112	5.272
Konstaterte, tidl. nedskrevet	8.482	4.077
Inngang tidl. konstaterte tap	-857	-311
Amortiseringer o.a.	7.158	1.127
Sum kostnadsførte tap	43.227	37.244

Utestående kontraktsmessige beløp av finansielle eiendeler som er konstatert tapt og som fortsatt følges opp utgjør kr 4.253.347 pr 31.desember 2025 mot 8.210.719 pr 31.desember 2024.

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 kredittap i ICAAP. Forutsetninger om makroutviklingen for sentrale klima-indikatorer 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 2026. 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 kredittap 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 2025 er 28 kunder merket med betalingslettelser, mot 20 kunder pr 31. desember 2024:

Volum pr. 31.12	31.12.2025				31.12.2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum volum	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum volum
BM	0	27.109	373.873	400.982	0	15.353	78.223	93.576
PM	1.370	1.599	9.832	12.802	1.409	1.329	9.163	11.901
Lån med betalingslettelser	1.370	28.708	383.705	413.784	1.409	16.681	87.386	105.476

Sensitivitetsanalyse Tapsmodell

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 makroscenarier som tildeles hver sin sannsynlighet/vekt i ECL-beregningen. I hele 2025 har det blitt brukt 80/10/10 vektning. Dette er i tråd med makroscenariene fra SpareBank 1 Kompetansesenter for kreditt, og den sannsynligheten som er lagt til grunn for at hvert av de tre scenariene skal inntreffe.

Tapsavsetning ved anvendt vektning	Vekt	Selskaper og andre enheter med organisasjonsnummer	Privatpersoner og enkeltpersonforetak	Total
Senario 1 (Base case)	80 %	105.470.853	23.436.343	103.125.757
Senario 2 (Worst case)	10 %	132.437.890	29.636.439	16.207.433
Senario 3 (Best Case)	10 %	99.555.958	22.521.661	12.207.762
Sum	100 %	107.576.067	23.964.884	131.540.952

Tapsavsetning ved økt worst case	Vekt	Selskaper og andre enheter med organisasjonsnummer	Privatpersoner og enkeltpersonforetak	Total
Senario 1 (Base case)	70 %	105.470.853	23.436.343	90.235.037
Senario 2 (Worst case)	20 %	132.437.890	29.636.439	32.414.866
Senario 3 (Best Case)	10 %	99.555.958	22.521.661	12.207.762
Sum	100 %	110.272.771	24.584.894	134.857.665

Tapsavsetning ved økt best case	Vekt	Selskaper og andre enheter med organisasjonsnummer	Privatpersoner og enkeltpersonforetak	Total
Senario 1 (Base case)	70 %	105.470.853	23.436.343	90.235.037
Senario 2 (Worst case)	10 %	132.437.890	29.636.439	16.207.433
Senario 3 (Best Case)	20 %	99.555.958	22.521.661	24.415.524
Sum	100 %	106.984.578	23.873.416	130.857.994

Sikkerhetstillegser knyttet til kredittforringede engasjementer

	2025				2024			
	Brutto beløp	Taps-avsetninger	Netto verdi	Realisasjons-verdi av sikkerhet	Brutto beløp	Taps-avsetninger	Netto verdi	Realisasjons-verdi av sikkerhet
Primærnæringer	69.520	12.710	56.809	49.717	56.682	13.343	43.339	36.897
Bygg og anlegg	4.400	2.027	2.373	4.704	12.493	8.244	4.248	5.553
Varehandel, hotell og restaurant	156.400	49.990	106.410	288.974	4.005	2.332	1.673	1.978
Transport og kommunikasjon	5.894	959	4.935	8.740	13	1	11	281
Eiendom	189.514	22.695	166.819	367.492	72.512	13.175	59.338	51.561
Tjenesteytende næring	27.822	6.768	21.054	20.286	15.019	3.168	11.851	0
Finansiell og offentlig sektor	43.246	1.225	42.021	75.398	77.696	20.954	57.193	49.442
Personmarked	37.013	10.096	26.917	62.816	28.542	2.477	26.065	27.706
Totalt	533.808	106.470	427.338	878.127	266.962	63.695	203.718	173.419

Eksponeringsfordelt LTV for lån til privatpersoner med pant i bolig

LTV (%)	2025		2024	
	Volum	Andel av volum (%)	Volum	Andel av volum (%)
0-60	4.596.844	85,6 %	4.158.551	86,0 %
60-70	381.459	7,1 %	338.487	7,0 %
70-80	241.770	4,5 %	207.928	4,3 %
80-90	85.962	1,6 %	72.533	1,5 %
90-100	24.714	0,5 %	22.243	0,5 %
>100	41.907	0,8 %	35.783	0,7 %
Sum	5.372.656	100 %	4.835.524	100 %

NOTE 11 MAKS KREDITTRISIKOEKSPONERING, IKKE HENSYNTATT PANTSTILLELSE

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.

Oppgjørssrisiko, 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.

Kredittrisikoeksponering	31.12.2025	31.12.2024
Eiendeler på balansen		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	591.533	657.539
Brutto utlån til og fordringer på kunder	8.862.994	8.377.177
Sertifikater og obligasjoner til virkelig verdi	308.607	307.947
Rentefond	686.897	204.527
Finansielle derivater	23.547	26.719
Sum eiendeler på balansen	10.473.578	9.573.909
Forpliktelser på balansen		
Finansielle derivater	0	0
Sum forpliktelser på balansen	0	0
Forpliktelser ikke balanseført		
Betingede forpliktelser	111.457	113.234
Ubenyttede kreditter	481.839	400.537
Lånetilsagn	169.753	170.465
Sum finansielle garantistillelser	763.049	684.236
Sum kredittrisikoeksponering	11.236.627	10.258.145

NOTE 12 KREDITTKVALITET PR. KLASSE AV FINANSIELLE EIENDELER

Kreditteksponering mot norske finansinstitusjoner er vurdert med lav risiko. Kreditteksponering mot obligasjoner i boligkredittsinstitusjoner (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 1alliansen.

Tabellene nedenfor viser kredittkvaliteten per klasse av eiendeler for utlånsrelaterte eiendeler i balansen, basert på bankens eget kredittratingsystem. Risikogruppe fastsettes basert på kundens misligholds-sannsynlighet (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	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Svært lav			2.205.879	2.346.839	662.962	588.255	377.149	293.913
Lav	591.533	657.539	1.690.162	1.521.984	613.270	785.196	618.355	218.561
Middels			1.019.095	739.668	1.290.096	1.292.608		
Høy			67.446	70.344	325.579	236.070		
Svært høy			62.756	37.063	363.462	487.972		
Mislighold og nedskrevet			38.423	29.105	523.864	242.074		
Sum	591.533	657.539	5.083.760	4.745.002	3.779.234	3.632.175	995.504	512.474

NOTE 13 KREDITTKVALITET PR. KLASSE AV FINANSIELLE EIENDELER

Renterisiko oppstår som følge av at rentebærende eiendeler og forpliktelser har ulike gjenstående rentebindingstider. 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 utenombalansepost.

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. Bankens måler renterisiko som resultateffekten ved parallellt skift i rentekurven.

Basisrisiko (mill. kr)	2025	2024
Likvide eiendeler	0,0	0,0
Utlån til og fordringer på kunder	-17,9	-17,0
Fastrenteutlån	-38,0	-46,3
Obligasjoner og sertifikater	-1,6	-1,1
Øvrige eiendeler	-2,7	-2,7
Sum eiendeler	-60,3	-67,1
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	22,6	20,0
Fastrenteinnskudd	2,1	2,3
Obligasjonslån	1,8	1,5
Øvrig gjeld	0,0	0,1
Sum gjeld og egenkapital	26,5	24,0
Utenombalanseposter - rentederivater	36,2	43,8
Total renterisiko etter utenombalanseposter	2,5	0,7

Rentekurverisiko (mill. kr)	2025	2024
0 - 3 mndr	1,2	-0,4
3 - 12 mndr	1,4	1,8
12 - 36 mndr	-2,7	-1,3
36 - 60 mndr	-3,4	3,2
over 60 mndr	6,0	-2,7
Total renterisiko, effekt på resultat etter skatt	2,5	0,7

NOTE 14 LIKVIDITETSRISIKO / GJENVÆRENDE KONTRAKTSMESSIG LØPETID PÅ FORPLIKTELSER

Pr 31.12.2025	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)	6.045.276	1.905.900	130.037				8.081.212
Renter på innskudd til kunder		5.350	1.716				7.066
Husleie		1039	3.116	10.750	5.554	4.031	24.490
Avdrag gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		30.000	175.000	340.000	400.000	100.000	1.045.000
Renter på gjeld ved utstedelse av verdipapirer		13.479	37.180	71.128	26.710	24.011	172.508
Renter på derivater							
Sum kontantstrøm forpliktelser	6.045.276	1.955.768	347.048	421.878	432.264	128.042	9.330.276

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

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 mnd	1 mnd til 3 mnd	3 mnd til 1 år	1 år til 5 år	Over 5 år	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	9.096	0	0	0	0	0	9.096
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	591.533	0	0		0	0	591.533
Netto utlån til og fordringer på kunder	614.086	337	9.664	57.267	449.332	7.545.919	8.676.605
Rentebærende verdipapirer		686.897	0	0	280.619	27.988	995.504
Finansielle derivater	0	9	160	0	5.468	17.910	23.547
Øvrige eiendeler	590.325	6.146	0	0	9.504		605.975
Sum eiendeler	1.805.040	693.389	9.824	57.267	744.923	7.591.817	10.902.260
Innskudd og andre innlån fra kunder	0	6.036.175	2.045.037	0	0	0	8.081.212
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	30.262	0	175.825	748.197	0	954.284
Annen gjeld	0	27	6.142	109.704	0	100.314	216.187
Avsetninger	1.392	0	0	0	0	0	1.392
Egenkapital	0	0	0	0	0	1.649.185	1.649.185
Sum gjeld og egenkapital	1.392	6.066.464	2.051.179	285.529	748.197	1.749.499	10.902.260
Netto likviditetseksponering	1.803.648	-5.373.075	-2.041.355	-228.262	-3.274	5.842.318	

NOTE 16 NETTO PROVISJONSINNTEKTER

	2025	2024
Provisjon finansiering	2.055	1.865
Provisjon kredittforetak	9.017	4.248
Inntekter betalingsformidling	20.537	19.498
Provisjon forsikring	17.351	13.331
Provisjon SpareBank 1 Kreditt	2.465	2.723
Provisjon Sparing	3.943	3.517
Garantiprovisjon	2.161	2.170
Øvrige provisjoner	21	276
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	57.550	47.628
Kostnader betalingsformidling	5.458	4.199
Øvrige provisjonskostnader	2.245	1.358
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	7.703	5.557
Netto provisjonsinntekter	49.847	42.071

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

	2025	2024
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	16.101	8.965
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	36.703	47.621
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	52.804	56.587
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre EK-instrumenter	42.677	41.670
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	23.330	16.653
Verdiendring fastrenteutlån	6.629	-7.769
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	-3.030	8.843
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	69.605	59.398

NOTE 18 PERSONALKOSTNADER OG YTELSE TIL LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE

	2025	2024
Lønn	56.616	53.485
Arbeidsgiveravgift	7.804	7.363
Finansskatt	3.071	3.014
Pensjoner (note 20)	5.703	5.785
Arbeidsgiveravgift av pensjon	722	733
Finansskatt av pensjon	285	289
Andre ytelser	4.859	5.256
Sum personalkostnader	79.060	75.925
Ansatte	2025	2024
Gjennomsnittlig årsverk	78	73
Antall ansatte pr. 31.12:	81	74

OPPLYSNINGER OM GODTGJØRELSE

I tråd med CRR art.450 er banken pliktig til å opplyse om forhold mellom fast og variabel godtgjørelse. Banken har pr 31.12.2025 fire midlertidig ansatte. Tre av disse er studenter som har midlertidige deltidsstillinger som hhv rådgivere kundesenter og dataanalytiker. Den fjerde har et års vikariat ved vårt kundesenter. I tillegg har banken hatt en ansatt tilsatt som ferievikar fra juni til og med august 2025. 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 insentiveffekt 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 28.02.2025, styrevedtak 58/25, ble det vedtatt at det skal utbetales overskuddsdeling for 2025 som en videreføring av ordningen f.o.m 2021. Kriterier for utdeling av kollektiv resultatdeling gjeldende for regnskapsåret 2025 ble behandlet av styret 28.02.2025, styrevedtak 58/25. Behandlingen medførte ingen endring i praksis sammenlignet med perioden 2021-2024. Og ordningen ble videreført i 2025 med kr. 35 000 som maksimalt tildelt beløp.

Med bakgrunn i oppnåelse av måltallene i 2025 vedtok styret å utbetale overskuddsdeling til alle ansatte med kr 14 000 pr årsverk. Rentesubsidiering utlån til ansatte utgjør kr. 1.585.225 for 2025. For 2024 utgjorde dette kr. 1.051.555. Ingen tillitsvalgte har i kraft av sine verv rentesubsidiering på utlån.

Andelen variabel godtgjørelse i form av overskuddsdeling utgjør tilnærmet 2,7 % av fast lønn til den lavest lønnede som har vært ansatt i hele 2025. Foretaket har ikke utbetalt variabel godtgjørelse i 2025 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	11.337	697	1.069	173	13.275

Samlede kvantitative opplysninger om godtgjørelse, pr forretningsområde

I hele 1000	Lønn	Annen godtgjørelse	Pensjonskostnad	Sum godtgjørelser
Adm. banksjef	1.722	76	246	2.044
Kunder og marked	32.727	1.991	3.332	38.050
HR, Forretningsutvikling, økonomi og finans, samt Risk og compliance	16.285	752	1.708	18.745
Sum	50.734	2.819	5.286	58.839

Pensjonskostnad for segmentene er estimert utfra fordeling av lønn. Opplysningene er hentet fra lønnsjournal hvor bl annet refusjon sykellønn 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 SpareBank 1 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	1.722	114	246	3.765	
Leder forretningsutvikling, økonomi og finans	Anne Kjæstad Veggum	1.035	90	118	4.000	
Leder kunderetta virksomhet	Emil Inversini *	281	9	26	0	
Leder kunderetta virksomhet	Line Sagsletten Bakken**	721	41	69	2.118	
Leder bedriftsmarked	Gunnar Grindstuen***	1.091	24	76	1.000	
Fagansvarlig risk og compliance	Sindre Vangen	1.173	53	86	500	
Kredittleiar	Iren Nystuen****	333	13	28	1.600	
Leder HR	Ingrid Vassmo Sulheim	1.033	54	58	151	
Sum		7.390	397	708	13.135	0

*Til og med 31.3.2025

**Fra og med 1.4.2025

*** Fra og med 1.4.2025

****Nyoppretta stilling f.o.m 1.9.2025

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	178	3	2.155	
Styrets nestleder	Karin Bing Orgland	99	1		
Styrets medlemmer:					
	Simern Kvamme Repp	86		7.235	
	Heidrun Reboli Marstein	86		6.208	
Ansattes representanter:					
	Sigbjørn Oppheim	86		889	
	Hjørdis Sletten	86		1.600	
Sum		621	4	18.087	

Lånevilkår til styreleder er på de forskjellige lånene 4,9 % med restløpetid på 10 år og 1 mnd, og fastrentelån til 1,49 % med en restløpetid på 12 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-/møtehonorar samt kjøregodtgjørelse.

Ytelser til generalforsamlingen:

	Navn	Honorar	Andre godtgjørelser	Lån	Garantier og kausjoner
Leder	Per Øyvind Ørjasæter	20		459	
Øvrige medlemmer	Samlede ytelser	30		24.688	
Sum		50		25.147	

5 medlemmer av valgkomiteen har mottatt til sammen kr. 71.700 i honorar.

NOTE 19 ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	2025	2024
Driftskostnader faste eiendommer	858	907
Eiendomskostnader leide bygg	2.903	3.097
Leiekostnader		
Reise og representasjon	1.422	1.553
Kontorrekvisita, porto, telefon		
IKT	15.956	9.241
Markedsføring	6.675	7.588
Kjøp og vedlikehold maskiner og utstyr	1.495	1.344
Fremmedtjenester	10.617	10.098
Øvrige driftskostnader	5.355	15.260
Felleskostnader SpareBank 1	25.583	20.821
Andre driftskostnader	70.864	69.909

Honorarer til bankens eksterne revisor	2025	2024
Lovpålagt revisjon	807	658
Skatterådgivning	77	70
Andre attestasjonstjenester	0	212
Andre tjenester	96	0
Merverdiavgift	245	235
Sum godtgjørelser til revisor (inkl. mva)	1.225	1.175

NOTE 20 PENSJONER

Medlemmer i innskuddsbasert pensjonsordning	81	78
Kostnadsført pensjonskostnad innskuddsbasert ordning	4.663	4.910
Kostnad knyttet til AFP ordning	1.040	875
Sum pensjonskostnad	5.703	5.785

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	2025	2024
Driftsmidler	-4.811	-3.981
Renteswap	0	0
Fastrentelån	23.196	26.226
Obligasjoner	-48.443	-54.237
Netto midlertidige forskjeller	1.839	326
Grunnlag for utsatt skatt/skattefordel i balansen	-28.219	-31.666
Utsatt skattefordel/utsatt skatt	7.489	8.549
Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt		
Resultat før skattekostnad, inkludert utvidet resultat	198.258	206.727
Permanente forskjeller	-73.768	-79.861
Grunnlag for årets skattekostnad	124.491	126.866
Endring i forskjeller som inngår i grunnlag for utsatt skatt/skattefordel	-4.239	-1.492
Grunnlag for betalbar skatt i resultatregnskapet	120.251	125.374
Avgitt konsernbidrag		-180
Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)	120.251	125.194
Skattekostnad i utvidet resultat	-272	227
Avstemming av årets skattekostnad		
Regnskapsmessig resultat før skattekostnad	198.258	206.727
Beregnet skatt 25%	49.565	51.682
Skattekostnad i resultatregnskapet	30.578	30.730
Differanse	-18.987	-20.952
Differansen består av følgende:		
25% av permanente forskjeller	-18.442	-19.965
Andre forskjeller	-545	-987
Sum forklart differanse	-18.987	-20.952
Betalbar skatt i balansen		
Betalbar skatt i skattekostnaden	30.063	31.343
Skattevirkning av konsernbidrag, stiftelses-/emisjonskostnader	0	-45
Betalbar skatt i balansen	30.063	31.299

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			9.096	9.096
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			591.533	591.533
Netto utlån til kunder	428.863	6.218.259	2.029.484	8.676.606
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende	308.607			308.607
Finansielle derivater	23.547			23.547
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	994.081			994.081
Sum finansielle instrumenter eiendeler	1.755.098	6.218.259	2.630.112	10.603.470
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Innskudd fra og gjeld til kunder			8.081.212	8.081.212
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			954.284	954.284
Leverandørgjeld			6.865	6.865
Ansvarlig lånekapital			100.314	100.314
Sum finansielle instrumenter gjeld	0	0	9.142.675	9.142.675

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	2025				2024			
	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		23.547		23.547		26.719		26.719
Obligasjoner og sertifikater		308.607		308.607		312.989		312.989
Rentefond		686.897		686.897		204.527		204.527
Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond			307.184	307.184			269.573	269.573
Fastrentelån			428.918	428.918			480.937	480.937
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI								
Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		6.240.900		6.240.900		5.711.366		5.711.366
Sum eiendeler	7.259.950	736.102	7.996.052		6.255.601	750.510	7.006.111	
Forpliktelser (hele tusen kroner)								
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet								
Derivater								
Sum forpliktelser	0	0	0	0	0	0	0	0

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 31.12.2025	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Sum
Inngående balanse	479.961	269.573	749.534
Investeringer i perioden		38.151	38.151
Omklassifisering			0
Salg i perioden (til bokført verdi)		-2.358	-2.358
Netto volumendring i perioden	-57.672		-57.672
Gevinst eller tap ført i resultatet	6.629	1.819	8.448
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat			
Overført til nivå 3			
Utgående balanse	428.918	307.184	736.102

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 estimer. 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 fastrenteutlånene 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

		2025		2024	
Eiendeler	Nivå*	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og kontantekvivalenter	1	9.096	9.096	11.710	11.710
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3	591.533	591.533	657.539	657.539
Netto utlån til kunder	3	2.238.641	2.241.243	2.084.450	2.087.901
Sum finansielle instrumenter eiendeler		2.839.270	2.841.872	2.753.700	2.757.150
Innskudd fra og gjeld til kunder	3	8.081.212		7.345.650	7.345.650
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og anvarlig lån	1	1.054.598	1.046.038	1.082.418	1.071.927
Sum finansielle instrumenter gjeld		9.135.811	1.046.038	8.428.068	8.417.577

*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

	31.12.2025	31.12.2024
Sertifikater		
Obligasjoner	308.607	307.947
Rentefond	686.897	204.527
Sum obligasjoner og sertifikater	995.504	512.474

Obligasjoner	Pålydende	Anskaffelseskost	Markedsverdi	Bokført verdi
Obligasjoner utstedt av staten	20.000	20.000	20.029	20.029
Obligasjoner utstedt av fylkeskommuner og kommuner	81.000	81.069	81.426	81.426
Obligasjoner utstedt av finansielle foretak *	164.000	164.045	165.072	165.072
Obligasjoner utstedt av andre	39.900	39.900	40.326	40.326
Påløpte renter			1.754	1.754
Sum obligasjoner	304.900	305.014	308.607	308.607
Rentefond	668.966	668.966	686.897	686.897
Sum rentebærende verdipapirer	973.866	973.980	995.504	995.504

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	31.12.2025			31.12.2024		
(Hele tusen kroner)	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	385.000	23.547	0	385.000	26.719	0
Sum renteinstrumenter	385.000	23.547	0	385.000	26.719	0

Netto oppgjør finansielle instrumenter

Pr. 31.12.2025	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	23.547		23.547		25.660	607
Sum eiendeler	23.547		23.547		25.660	607
Forpliktelser						
Derivater						
Sum forpliktelser						

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	1.059
Sum eiendeler	26.719		26.719		25.660	1.059
Forpliktelser						
Derivater						
Sum forpliktelser						

NOTE 27 AKSJER, ANDELER OG ANDRE EGENKAPITALINTERESSER

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

	31.12.2025	31.12.2024
Aksjer, egenkapitalbevis og andeler		
Til virkelig verdi over resultat		
Aksjefond	0	0
Børsnoterte	0	0
Unoterte	307.184	269.573
Sum aksjer, egenkapitalbevis og andeler	307.184	269.573

Selskapets navn	Org.nr	Vår beholdning antall	Eierandel i %	Anskaffelses kost	Markeds verdi	Bokført verdi
Unoterte selskaper						
SpareBank 1 Boligkreditt AS	988738387	1.079.051	*	161.888	161.858	161.858
Eiendomskreditt AS	979391285	10.938	*	1.119	2.124	2.124
Kredittbanken ASA	975966453	57.650	*	19.896	20.427	20.427
SpareBank 1 SMN Finans AS	938521549	3.710	2,65 %	39.705	53.747	53.747
SpareBank 1 Betaling AS	919116749	213.318	*	8.575	15.039	15.039
SpareBank 1 Markets AS	992999101	20.212	*	4.034	12.049	12.049
SpareBank 1 Regnskapshuset SMN AS	936285066	5	2,10 %	15.967	15.967	15.967
SpareBank 1 Forvaltning AS	925239690	47.972	1,01 %	16.177	18.186	18.186
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	917143501	220	1,10 %	1.216	2.628	2.628
Varde investeringslaug AS**	929371909	700.000	16,00 %	4.356	4.356	4.356
Aksjer ikke spesifisert				692	804	804
Sum aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter				273.625	306.212	307.184

Beholdningsendringer	2025	2024
Inngående balanse	269.573	241.978
Tilgang	38.151	38.393
Avgang	2.358	22.876
Kapitalnedskrivning	0	0
Verdiendring ført over resultat	1.819	12.078
Utgående balanse	307.184	269.573

NOTE 28 VARIGE DRIFTSMIDLER

	2025	2024
Eierbenyttet eiendom	16.953	18.260
Andre varige driftsmidler	5.625	6.415
Bruksretteiendel	13.477	15.257
Sum varige driftsmidler	36.055	39.932

	Maskiner, inventar og transportmidler	Bygninger og andre faste eiendommer	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2025	26.923	40.728	67.651
Tilgang i 2025	717	0	717
Avgang i 2025		0	0
Anskaffelseskost 31.12.2025	27.640	40.728	68.368
Samlede ordinære avskrivninger	22.014	23.775	45.789
Bokført verdi 31.12.2025	5.626	16.953	22.578
Ordinære avskrivninger 2025	1.507	1.307	2.814
Gevinst ved salg			0
Avskrivning goodwill Samspår	1.012		1.012
IFRS16 - avskrivninger leieavtaler bygg			2.098
Totale avskrivninger 2025			5.923

Eiendommer	Kommune	Eiendomstype	Totalt areal m2	Herav eksternt utleid m2	Balanseført verdi
Sparebank 1 Lom og Skjåk	Lom	Forretnings- og kontorbygg	398		6.006
Sparebank 1 Lom og Skjåk	Skjåk	Forretnings- og kontorbygg	698		8.698
Vågå	Vågå	Forretnings- og kontorbygg	282		863
Dombås	Dovre	Forretnings- og kontorbygg	492	117	0
Gjevingpynten	Tvedestrand	Feriested	112		1.386
Sum			1.982	117	16.953

Eiendommer i Vågå og på Dombås er leide lokaler. Balanseførte driftsmidler 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 nærings-eiendom (kontorlokaler) i Vågå, Dombås, Oslo og Lom i et intervall fra 7,15 % til 8,15 %.

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 1,182 mill. kr i 2025. 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 inkl felleskostnader for 2025 til utleier Vågå kommune utgjorde 0,831 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 2025 inkl. felleskostnader utgjorde 1.215 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 2025 betalte banken 0,677 mill kr. i leie og felleskostnader til Karl Johans gate 6 AS. Bankbygget i Skjåk er i sin helhet eiet av banken og er benyttet til egen virksomhet. Av dette er det vidarefakturert 0,563 mill. kr. til Sparebank 1 Regnskapshuset SMN AS.

Balanse	31.12.2025	31.12.2024
Bruksrett	13.477	15.257
Forpliktelse	14.892	16.551
Resultat	31.12.2025	31.12.2024
Avskrivninger leieavtaler	2.098	1.812
Rentekostnader	1.016	1.098
Kostnader IFRS 16	3.114	2.910
Endring driftskostnader	-2.993	-2.649
Endring i resultat før skatt	121	261

NOTE 30 ANDRE EIENDELER

	2025	2024
Utsatt skattefordel	7.489	8.549
Provisjon Boligkreditt	354	285
Forskuddsbetalte kostnader	4.195	3.783
Øvrige eiendeler	3.965	4.666
Sum	16.004	17.282

NOTE 31 GJELD VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	31.12.2024	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	31.12.2025
Obligasjonsgjeld, nom. verdi	970.000	195.000	-220.000		945.000
Verdjusteringer	1927			-889	1.038
Påløpte renter	10.159			-1.913	8.246
	982.086	195.000	-220.000	-2.802	954.284
Rentekostnad på utstedte verdipapirer					53.483
Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt				31.12.2025	31.12.2024
2025					
2026				205.000	120.000
2027				170.000	305.000
2028				170.000	170.000
2029				300.000	100.000
2030				100.000	275.000
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi				945.000	970.000
Gjennomsnittlig rente for året				5,48 %	5,93 %
	31.12.2024	Emittert	Forfalt/innløst	Andre endringer	31.12.2025
Ansvarlig lån, call 2029, pålydende verdi		100.000			100.000
Påløpte renter		332		-18	314
Sum ansvarleg lån		100.332		-18	100.314
Rentekostnad på utstedte verdipapirer					6.528

Finansielle forpliktelser som følge av finansieringsaktiviteter	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Leieforpliktelse
Balanse 31.12.2024	1.082.418	16.651
Emittede	195.000	
Forfalt/innløst/nedbetalt	-220.000	-2.993
Utbetaling av renter	-61.942	
Sum endring i kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-86.942	-2.993
Rentekostnader	60.011	1.016
Verdijusteringer/andre endringer	-889	218
Sum ikke-kontante endringer	59.122	1.234
Balanse 31.12.2025	1.054.598	16.651

NOTE 32 ANNEN GJELD

	2025	2024
Arbeidsgiveravgift/finansskatt	3.478	3.804
Skyldig lønn	7.162	7.717
Skattetrekk	2.722	2.882
Leverandørgjeld	6.865	6.506
Merverdiavgift	-58	3
Annen gjeld	48.268	41.012
Sum	68.437	61.924

NOTE 33 AVSETNINGER

	2025	2024
Forpliktelser ved skatt	30.063	31.299
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	1.392	1.793
IFRS 16 Forpliktelser	17.373	19.249
Sum avsetninger	48.828	52.341

NOTE 34 GARANTIANSVAR

Garantier	2025	2024
Betalingsgarantier	21.119	18.688
Kontraktsgarantier	53.964	56.840
Lånegarantier	21.579	23.742
Andre garantier	14.795	13.964
Sum garantier	111.457	113.234

NOTE 35 INVESTERINGER I EIERINTERESSER

	Anskaffelsestidspunkt	Forretningskontor	Eierandel i %	Kostpris	Bokført verdi
Aksjer i felleskontrollerte virksomheter					
Samarbeidende Sparebanker AS	22.06.1998	Oslo	6,90 %	139.923	230.399
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA		Oslo	2,90 %	4.450	4.907
Aksjer i tilknyttede selskaper					
SpareBank 1 Samspar AS		Oslo	6,90 %	1.990	5.942
AS Midtgard	18.01.1971	Lom	50 %	1.410	2.834
Eiendomsmegler 1 Lillehammer og Gudbrandsdal AS	23.09.2005	Lillehammer	23 %	1.938	2.629
Aksjer i datterselskaper					
Verdigjenvinning Lom og Skjåk AS	02.10.2013	Lom	100 %	424	20
Sum					246.731

Balanseført verdi i datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	2025	2024
Pr.01.01.	287.724	162.469
Tilgang		99.412
Tilført konsernbidrag		159
Avskrivng/Nedskrivng	-1.012	-159
Avgang	-76.683	-20.753
Føringer mot egenkapital		-1.025
Omklassifisering		
Resultatandel	36.703	47.621
Utbetalt utbytte		
Balanseført verdi 31.12.	246.732	287.724

Inntekter fra investeringer i TS og FKV			
Resultatandel fra Samarbeidende Sparebanker AS	35.335	46.922	
Resultatandel fra AS Midtgard	453	62	
Resultatandel fra Eiendomsmegler 1 Lillehammer og Gudbrandsdal AS	568	601	
Resultatandel SpareBank 1 Samspar AS	166	93	
Resultatandel fra Samarbeidende Sparebanker DA	180	- 57	
Sum	36.702	47.621	

Egenkapitalføringa i 2024 kom som følge av SpareBank 1 Gruppen sin oppkjøpsanalyse av Kredinor i andre kvartal.

Hovedtall for datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	Eiendeler	Gjeld	Egenkapital	Årsresultat
Samarbeidende Sparebanker AS	2.898.547	667	2.897.879	480.257
SpareBank 1 Samspar AS	86.722	55.884	30.838	3.581
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	155.176	399	154.777	4.428
AS Midtgard	7.541	1.874	5.668	907
Eiendomsmegler 1 Lillehammer og Gudbrandsdal AS	20.312	8.702	11.609	2.508
Verdigjenvinning Lom og Skjåk AS	212	0	212	-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.

Lån	Datterselskaper		TS, FKV og andre nærstående parter	
	2025	2024	2025	2024
Lån pr 1.1.	0	0	1.630	2.011
Tilbakebetaling	0	0	381	381
Utestående lån pr 31.12.	0	0	1.250	1.630
Innskudd				
Innskudd pr 1.1	16	26	2.587	2.412
Netto endring	194	-10	1.219	175
Innskudd pr 31.12.	210	16	3.805	2.587
Tilført konsernbidrag		159		
Renteinntekter			106	138
Leie av lokaler			1.182	1.159
Driftskostnader			25.958	21.263
Rentekostnader			94	59

NOTE 37 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Styret eller bankens ledelse er ikke kjent med hendelser etter 31. desember 2025 som er egnet til å påvirke det 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 2025 og pr. 31. desember 2025.

Etter styrets og adm. banksjefs beste overbevisning er årsregnskapet for 2025 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 2025.

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, 31.12.2025/27.02.2026
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

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 2025, 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 2025, 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) som gjelder for revisjon av regnskaper til foretak av allmenn interesse, 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 6 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 2025. 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 2025.

Sentrale forhold ved revisjonen

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Verdien av utlån til kunder

Vi fokuserer på verdsettelse av utlån til kunder fordi utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Dessuten tar verddivurderingen av utlån utgangspunkt i de omfattende regnskapsreglene i IFRS 9 og bankens prosesser omfatter blant annet et modellbasert komplekst rammeverk med elementer som krever

Vi opparbeidet oss en forståelse for prosessene og det modellbaserte rammeverket ledelsen benytter seg av for å beregne verdien av utlån, herunder hvordan lån klassifiseres i trinn. Vi diskuterte virkningen av den makroøkonomiske utviklingen på verdien av utlån fremover med ledelsen.

at ledelsen bruker skjønn. For utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall benytter ledelsen skjønn for å fastsette verdien på utlånene. Regnskapsreglene, rammeverket, mengden data og skjønnsbruk øker den iboende risikoen for feil.

Note 2, note 3, note 6 og note 10 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av modellverket og for hvordan verdien av utlån estimeres.

For den delen av utlån der verdien beregnes ved hjelp av et modellverk tok vi først stilling til om modellen var i tråd med regnskapsreglene. Vi vurderte og testet om bankens kriterier for inndeling i trinn var fulgt. Deretter ble kalkulasjoner i modellen og fullstendigheten og nøyaktigheten av data som var benyttet i modellen testet. Testene våre omfattet vurderinger av rimeligheten av estimer for sannsynlighet for mislighold og tap gitt mislighold (PD og LGD). Vi benyttet oss av rapporter fra revisorer engasjert av leverandører av modellene. For å kunne benytte rapportene vurderte vi revisorenes objektivitet og kompetanse, deres testmetoder og resultater og vurderte mulige avvik i rapporten og behov for kompenserende handlinger. Vi vurderte og utfordret rimeligheten av sentrale skjønnsmessige forutsetninger i diskusjoner med ledelsen i banken.

For et utvalg av lånene hvor det forelå objektive indikasjoner på verdifall, opparbeidet vi oss en forståelse for forutsetningene ledelsen benyttet for å fastsette verdien av utlånene. Vi innhentet både interne og eksterne bevis som kunne underbygge verdien av lånene og av eventuell pant. Bevisene og de sentrale skjønnsmessige forutsetningene var gjenstand for diskusjoner med de ansvarlige i banken.

Vi har vurdert om informasjonen i de sentrale notene om verdsettelse av utlån var i overensstemmelse med regnskapsreglene.

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 modifiserer 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, 27. februar 2026

PricewaterhouseCoopers AS

Erik Andersen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Vedlegg

SpareBank 1 Gruppen og banksamarbeidet

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.

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

SpareBank 1
SØR-NORGE

SpareBank 1
SMN

SpareBank 1
NORD-NORGE

SpareBank 1
ØSTLANDET

SpareBank 1
GUDBRANDSDAL

SpareBank 1
HALLINGDAL VALDRES

SpareBank 1
NORDMØRE

SpareBank 1
RINGERIKE HADELAND

SpareBank 1
SØGN OG FJORDANE

SpareBank 1
LOM OG SKJÅK

SpareBank 1
ØSTFOLD-ÅKERSHUS

SpareBank 1
HELGELAND

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 %).

SpareBank 1
SØR-NORGE

★ 18/19,5%

SpareBank 1
SMN

18 /19,5%

SpareBank 1
NORD-NORGE

18/19,5 %

SpareBank 1
ØSTLANDET

18/12,4 %

SpareBank 1
SAMSPAR

18/19,5 %

Alliansesamarbeidet: To felleseigde selskapsgrupperinger

SpareBank 1 Utvikling DA

EiendomsMegler 1 Norge AS
SpareBank 1 Kundesenter AS

SpareBank 1 Gruppen AS (LO 9,6%)

SpareBank 1 Forsikring AS
SpareBank 1 Factoring AS
Spleis AS
Kreditor AS
Fremtind Holding AS
- Fremtind Livsforsikring AS
- Fremtind Forsikring AS
- Fremtind Eiendom AS
- Autosync AS

SELSKAP MED BETYDELEGE EIGARINTERESSER:
LOfavør AS
Eiendomsverdi AS

Ti deleigde* selskap utanfor Alliansesamarbeidet:

BN Bank ASA
SpareBank 1 Boligkreditt AS
SpareBank 1 Forvaltning AS
- ODIN Forvaltning AS
SpareBank 1 Markets AS
SpareBank 1 Næringskreditt AS
Kredittbanken ASA

SELSKAPER SOM BERRE FORVALTAR EIGARINTERESSER:
SpareBank 1 Betaling AS
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS
SpareBank 1 Mobilitet AS

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 6,8 % 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 Sparebankar 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 1,33 % i SpareBank 1 Gruppen gjennom eigarskapet sitt i Samspar.

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 2025 vart kr 2 507 981 etter finans og skatt. Omsetninga i 2025 var på kr 32 386 900.

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. 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. Næringsstipendiet 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 landbruksnæringa 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 å skapa 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.

Gåvemidler og sponsering banken har gjeve i 2025

Arrangement banken har sponsa	
Gudbrandsdalskonferansen	Vi er ein av hovudsponsorane. Ein stor og viktig dag for å hente inspirasjon, sjå alt det framifrå som skjer i dalen vår, og ikkje minst for å møtast, bli kjende og bygge gode relasjonar for framtida.
Traktorrock	Hovudsponsor
Diktardagar	Hovudsponsor
Gudbrandsdal Musikkfest	Ein av hovudsponsorane
Gardsgründer	Ein av hovudsponsorane
Stillingssleppet	Ein av sponsorane
Regionmesterskap for elevbedrifter	Ein av sponsorane
Norsk Korforbund Gudbrandsdalen	Ein av sponsorane
Dombås Bridgeklubb	Hovudsponsor til NM i Bridge på Dombås
Liverbirds Ottadalen	Hovudsponsor Romjuls cup 2025
Studieforbundet Kultur og Tradisjon	Sponsor av Nordisk konferanse om berekraftig samfunnsutvikling
Vågå Musikkforening	Sponsor av arrangement – Vågå Musikkforening si historie gjennom 140 år
Sjårdalen IL	Sponsor av Sjårdalsløpet 2025
Ullinsvin	Sponsor av Haustutstillinga 2025
Vågå IL	Sponsor av Bessegggløpet 2025
Lalm IL	Sponsor av Kolbottmila 2025
Citroen Vågå	Sponsor av Landstreff Citroën 2025
Vågå Spel og dansarlag	Sponsor av Folkemusikktreffen 2025
Vågå Ull AS	Sponsor av Ullfestivalen 2025 i Ullinsvin
Lalm IL	Sponsor av Julebad på Vågåvatnet, initiativ frå Mari Wedum
Lom Dartklubb	Sponsor av Major Legaue 2025
Skjåk IL	Sponsor av Fjellgeita 2025
Visit Jotunheimen	Sponsor av kyrkjekonsert til bygdafolket i samband med deira 10-årsfeiring
Tor Jonsson laget	Sponsor av konsertarrangement i Lom
Lom og Skjåk Skytterlag	Sponsor av Jotunheimtreffen 2025
Lom treffspillklubb	Sponsor av Vårsleppen 2025
Melego Musikk	Sponsor av Countryfestivalen 2025 i Skjåk
Vangsbakken Sport	Sponsor av Skjåk MXSport 2025
Skjåk Saabklubb	Sponsor av Saab treffen 2025
Sel Kommune	Ein av hovudsponsorane til UKM
Dovrefjell Pilgrimssenter	Sponsor av Kongefestivalen 2025 på Hjerkin

Gåvetildeling 2025

Bjorli og Rånå Grendautvalg
Bjørkås Grendahus
Bøverdalen Samfunnslag
Bøverdalen tur- og trimlag
Bø Grendahus
Bø Grendautvalg (løypekjøring)
DNT Gudbrandsdalen
Dovre Buldrelaug
Dovre IL
Dovre Lesja Kunstforening
Dovre Samfunnshus
Dovre Vel
Dønfoss Vel
Fjelldronning 4 H
Flåklypa Sendeplatelag
Frisvoldskogen Velforening
Garmo I L
Gjeilo Grendahus
Gjelling-Ljomen
HLF Lom (hørselslag)
HLF Skjåk Holemork kretslag / Moar grendehus
Jakupscena
Jetta Hundeklubb
Jotunheimen Fjellsportsklubb
Jotunheimen Hestlag
Knut Hamsun-laget
Kulturkompaniet – Traktorrock (dugnadsarbeid)
LHL Skjåk
Lalmsdagen
Lalm I L
Lalm Musikkforening
Lalm Samfunnshus
Lendhytta
Lesja IL
Lesja Sendeplåtelag
Lesjaskog grendautvalg (Parken Lesjaskog)
Lesjaskog IL
Lesjaverk Grendautvalg
Lia Grunneigarlag
Lia Ungdomslag / Lidarende
Lom Friviljugsentral
Lom Heimbygdslag
Lom Helselag og demensforening
Lom Husflidslag
Lom IL
Lom Jeger- og fiskerforening
Lom Knipsarlag
Lom og Bøverdalen Røde Kors Hjelpekorps
Lom og Skjåk Brass
Lom og Skjåk Skytterlag
Lom Pensjonistlag

Lom Spel- og dansarlag
Lom Toradergruppe
Lomsklangen
Mosjordet Grendahus SA
Nordberg Tvaugerlag
Norsk Jernbaneklubb/Raumabana
Norsk Ornitologisk Forening, Sel
og Ottadalen lokallag
NORWAY CUP (Lesja, Lesjaskog, Dombås)
Nuggebadarenes forening
Oppdalshjelpen
Ottadalen Lokallag av Norges Blindeforbund
Ottadalen Revmatikerlag
Palmarejo prosjektet Sjørdalen Kvinnelag
Sjørdalen Samfunnshus
Skjåk Bygdekvinneklubb
Skjåkccacherne
Skjåk Hestlag
Skjåk Husflidslag
Skjåk IL
Skjåk IL Kampsport
Skjåk Kyrkjelege Fellesråd
Skjåk Pistolklubb
Skjåk Røde Kors Hjelpekorps
Skjåk Songlag
Skjåk Swing- og gammeldanslag
Skjåk Turlag
Skogvang Grendahus
Steinbakken vevstuggu
Tor Jonsson-laget
Trollhøe Høkkers
UL Fram (Teater)
Vanglandet Båtforening
Vågå Handicaplagn
Vågå Historielag
Vågå Hørsellag
Vågå II Håndball
Vågå Kameraklubb
Vågå Musikkforening
Vågå Seniordans
Vågå skytterlag
Vågå Speidarlag
Øygard skulehus/grendahus

Generalforsamling og tillitsvalde

pr. 31.12.2025

Generalforsamling:

Per Øyvind Ørjasæter, Skjåk, leiar
Roger Haugen, Skjåk, nestleiar
Anna Krogstad, Skjåk
Nils Olav Fosstuen, Lom
Hans-Jacob Dahl, Dovre
Thorleif Fjeld, Lom
Live Visdal, Vågå
Tove Johanne Stamstad, Lom
Aasmund Kolstad, Lesja
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
Amund Mundhjeld, 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 Andreassen
Terje Olstad, vald av og blant dei tilsette
Marthe Nyland, vald av og blant dei tilsette

Valkomite:

Geir Arne Hageland, Dovre, leiar
Nils Olav Fosstuen, Lom
Kari Lund, Vågå

Varamedlemmer, valkomite:

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

Nøkkeltal

Tal i tusen kroner	2025	2024	2023	2022	2021
Lønnsomhet					
Resultat underliggjande drift eks. tap	172.969	181.915	119.319	90.325	43.268
Tap på utlån	43.227	37.244	19.252	15.171	4.307
Rentenetto	2,11 %	2,48 %	2,41 %	1,99 %	1,43 %
Rentenetto inkl. lån overført SB1 Boligkreditt	1,72 %	1,98 %	1,94 %	1,68 %	1,33 %
Utbytte og verdiendring fin. Instrument	85.706	68.363	30.776	3.285	27.932
Provisjon og gebyr i % av gj. forv.kapital	0,47 %	0,51 %	0,52 %	0,58 %	0,67 %
Resultatdel TS og FKV	36.703	47.621	-2.104	13.420	40.242
Driftskostnader i % av gj. forv.kapital	1,46 %	1,60 %	1,56 %	1,44 %	1,51 %
Driftskostnader i % av sum driftsinntekter, eks. verdiendringer	53,35 %	52,83 %	52,78 %	50,59 %	56,65 %
Driftskostnader i % av sum driftsinntekter, eks. finansielle poster	56,46 %	54,55 %	54,00 %	56,86 %	73,21 %
Resultat før andre inntekter og kostnader i % av gj.snitt forvaltningskapital	1,58 %	1,85 %	1,09 %	0,96 %	1,21 %
Tap i prosent av brutto utlån	0,36 %	0,35 %	0,20 %	0,22 %	0,07 %
Resultat før skatt	199.346	204.069	128.738	91.859	107.135
Resultat etter skatt	168.496	173.566	97.852	75.144	95.036
Egenkapitalavkastning	10,47 %	12,17 %	7,43 %	6,18 %	8,37 %
Balansetall					
Forvaltningskapital	10.902.260	10.040.513	9.074.889	8.493.906	8.057.200
Endring forvaltningskapital	8,58 %	9,51 %	6,84 %	5,42 %	12,51 %
Overført til Boligkreditt (BK)	3.120.271	2.715.602	2.573.501	2.267.368	1.914.651
Forvaltningskapital inkl. BK	14.022.531	12.756.115	11.648.390	10.761.274	9.971.851
Endring forvaltningskapital inkl BK	9,93 %	9,51 %	8,24 %	7,92 %	12,25 %
Brutto utlån (til kunder)	8.862.994	8.377.177	7.080.107	7.104.694	6.607.679
Brutto utlån (til kunder) inkl. BK	11.983.265	11.092.779	9.653.608	9.372.062	8.522.330
Brutto utlån PM inkl. BK	8.098.991	7.218.539	5.954.571	5.966.073	5.593.325
Brutto utlån BM inkl. BK	3.884.274	3.874.240	3.698.556	3.405.484	2.927.668
Utlånsvekst PM inkl. BK	12,20 %	21,23 %	-0,19 %	6,66 %	11,61 %
Utlånsvekst BM inkl. BK	0,26 %	4,75 %	8,61 %	16,32 %	6,71 %
Utlånsvekst inkl. BK	8,03 %	14,91 %	3,00 %	9,97 %	9,89 %
Sum innskudd	8.081.212	7.345.650	6.820.836	6.301.801	6.048.761
Innskudd BM	2.695.347	2.539.742	2.226.030	2.244.925	1.991.700
Innskudd PM	5.385.866	4.805.909	4.594.806	4.056.877	4.057.061
Innskuddsvekst	10,01 %	7,69 %	8,24 %	4,18 %	16,31 %
Innskudd i % av utlån	91,18 %	87,69 %	97,06 %	89,40 %	91,86 %
Innskudd i % av utlån inkl. SB1 Boligkreditt	68,50 %	67,19 %	71,59 %	68,12 %	71,64 %
Brutto utlån næring (egen bok)	42,64 %	43,36 %	50,77 %	46,24 %	43,21 %
Brutto utlån privat (egen bok)	57,36 %	56,64 %	49,23 %	53,76 %	56,79 %
Brutto utlån næring inkl. Boligkreditt	37,39 %	33,74 %	38,26 %	35,89 %	34,29 %
Brutto utlån privat inkl. Boligkreditt	62,61 %	66,26 %	61,74 %	64,11 %	65,71 %
Avsetning til tap i % av brutto utlån	1,12 %	0,92 %	0,76 %	0,92 %	0,84 %
Andel lån i trinn 3 i % av brutto utlån (inkl BK)	4,49 %	2,28 %	1,49 %	1,86 %	2,09 %
Misligholdsprosent	0,66 %	0,70 %	0,08 %	0,09 %	0,08 %
Egenkapital	1.649.185	1.498.179	1.328.691	1.256.343	1.182.224
Egenkapitalandel i balanse	15,13 %	14,92 %	14,64 %	14,79 %	14,67 %
Soliditet					
Kapitaldekning	28,89 %	25,46 %	22,08 %	22,03 %	21,83 %
Kjernekapitaldekning	27,16 %	23,75 %	22,08 %	22,03 %	21,83 %
Rein kjernekapitaldekning	27,16 %	23,75 %	22,08 %	22,03 %	21,83 %
Uvekta kjernekapitalandel	13,99 %	13,58 %	12,19 %	12,18 %	11,99 %
Ren kjernekapitaldekning, konsolidert	22,88 %	20,32 %	21,17 %	21,38 %	21,54 %
Kjernekapitaldekning, konsolidert	23,05 %	20,51 %	21,31 %	21,57 %	21,74 %
Kapitaldekning, konsolidert	24,73 %	22,27 %	21,53 %	21,80 %	21,97 %
Uvekta kjernekapitalandel, konsolidert	10,40 %	10,04 %	10,23 %	10,40 %	10,53 %
Likviditet					
LCR	170 %	191 %	189 %	190 %	181 %
Ikke finansielle nøkkeltall					
Antall ansatte	81	74	67	64	62
Årsverk	77	73	66	63	60

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	13 392 000
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	2025	10 902 260 000	1 649 185 000	8 676 606 000	8 081 212 000
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.



#fjellbanken