



Årsrapport **2024**

INNHold

SIDE

4	BANKSJEFEN HAR ORDET
7	NØKKELTALL
8	OM SPAREBANK 1 GUDBRANDSDAL
10	Finanshuset
11	Privatmarkedet
12	Bedriftsmarkedet
13	Forsikring
14	EiendomsMegler 1
16	SpareBank 1 Alliansen
18	VIRKSOMHETSSTYRING
18	Vår organisering
18	Styrende organer
19	Styret i SpareBank 1 Gudbrandsdal
19	Ledergruppen i SpareBank 1 Gudbrandsdal
20	Utvidet ledergruppe i SpareBank 1 Gudbrandsdal
22	BANKENS ARBEID MED BÆREKRAFT OG SAMFUNNSANSVAR
46	BANKENS STØTTE TIL LOKALSAMFUNNET
54	STYRETS BERETNING
57	Bankens resultat for 2023
59	Balanseutvikling
61	Risikovurdering av balansen
64	Oppsummering og utsiktene fremover
68	RESULTATREGNSKAP
69	BALANSE
70	ENDRING I EGENKAPITAL
71	KONTANTSTRØMOPPSTILLING
72	NOTER
119	ALTERNATIVE RESULTATMÅL (APM)
121	ERKLÆRING FRA STYRETS MEDLEMMER OG ADM. BANKSJEF
122	REVISORS BERETNING



Banksjefen har ordet

Til alle lesere av årsrapporten for SpareBank1 Gudbrandsdal.

Årsrapporten gir et innblikk i bankens utvikling det siste året, hovedsakelig basert på den økonomiske og finansielle utviklingen, men den gir også et bilde på hvordan våre kunder og medarbeidere har det. Vi tar i tillegg temperaturen på bank- og finansbransjen og samfunnsutviklingen både lokalt og nasjonalt.

En av de viktigste utfordringene for norsk økonomi er at produktivitetsveksten er negativ. Høy arbeidsdeltakelse er en forutsetning for den norske velferdsmodellen. Flere arbeidstimer vil øke verdiskapingen og skattegrunnlaget, øke inntektene for den enkelte og samtidig redusere utgiftene til passive ytelser. Det ligger et stort uutnyttet potensiale i å rekruttere flere, få ned sykefraværet, aktivere de som av ulike årsaker har havnet utenfor arbeidsmarkedet, samt stå lenger i jobb. Dette kan oppleves som et paradoks, når etterspørselen etter arbeidskraft er stor.

I Innlandet har 60 % av bedriftene ifølge NHO et udekket kompetansebehov. De fagområdene hvor etterspørselen er størst er innenfor tekniske fag, håndverksfag og IKT. Det er først og fremst yrkesfag og fagskoleutdanning som savnes, men også i noen grad utdanning på bachelor og mastergradsnivå. Tilgang til arbeidstakere med nok og relevant kompetanse er en forutsetning for vekst og utvikling av næringslivet og derigjennom sysselsetting og verdiskaping.

Ryggraden i Gudbrandsdalen er landbruket. Landbruket står en for en betydelig verdiskaping, og opprettholder en stor service- og tjenesteytende industri rundt både produksjons- og foredlingsbedriftene i Gudbrandsdalen. I tillegg sørger landbruket for å vedlikeholde kulturlandskapet på en slik måte at Gudbrandsdalen fremstår som attraktiv både for fastboende og tilreisende.

Bransjen slik den fremstår i dag har lav lønnsevne og svak lønnsomhet, i tillegg til at dagens bruksstruktur vanskeligjør uttak av stordriftsfordeler da produksjonsarealene er små, ligger spredt og slik sett krever mye transport. Landbruket i Gudbrandsdalen står fremfor store investeringsløft i produksjonslokaler blant annet som følge av løsdriftskrav fra 2034. Klimaendringene har medført at innhøstingsvinduet har blitt redusert, og det er grunn til å tro at dette vil føre til større kapitalbinding i utstyr. Betydningen av trygg og sikker matproduksjon så nær forbrukeren som mulig fremstår etter vårt syn undervurdert i dagens landbruksdebatt. Vi er bekymret for at store investeringsbehov, lav lønnsevne og lav betalingsvilje for kvalitetsprodukter fra norsk landbruk, vil bety en avskalling av produsenter dersom

rammebetingelsene for landbruket ikke bedres i tiden fremover.

Reiselivet har en sterk posisjon i Gudbrandsdalen, og ved å utvide omfanget til å gjelde rekreasjonsnæringen i stort, så er ringvirkningene av den samlede aktiviteten betydelig.

Fritidsboligturistene står for 70 prosent av alle overnattingene i Gudbrandsdalen, og bidrar sammen med hotellgjester, campingturister og andre tilreisende til en verdiskaping på 3,6 MRD kroner ifølge en analyse gjennomført av Menon. Sammen med fritidsboligindustrien bidrar rekreasjonsnæringen med nærmere 5 MRD kroner i verdiskaping årlig.

Det er verdt å merke seg at fem prosent av hyttene i Norge i 2024 selges til utlendinger. Vi forventer at denne utviklingen forsterkes, gitt at den norske krona fortsetter å være svak. Med bakgrunn i dette forventer vi vekst i antall gjestedøgn og økonomisk verdiskaping også i 2025.

Betydningen av ringvirkningene fra rekreasjonsnæringen i et fremtidsperspektiv hvor det tradisjonelle landbruket endres og den demografiske utviklingen fortsetter i en negativ spiral, er uten tvil avgjørende med tanke på både bosetting, sysselsetting og attraktive lokalsamfunn. Vi er veldig glade for at de viktigste bedriftene innenfor næringen har funnet sammen i Rekreasjonsklynga og tenker utvikling gjennom samarbeid.

I banken opplever vi økt konkurranse og behov for å styrke konkurranseevnen gjennom stordriftsfordeler. Den raske teknologiske utviklingen krever store investeringer i digitalisering for å forbedre kundeopplevelsen og effektivisere bankdriften.

Strengere regulatoriske krav har gjort det mer utfordrende for mindre banker å operere selvstendig, samtidig som lavere rentemarginer og økt konkurranse fra nye aktører, presser de minste bankene til å konsolidere for å opprettholde lønnsomheten.

Styret i banken har gitt oss klare føringer på at banken skal være selvstendig. Vi bygger banken for fremtiden med robuste kontorer og stabsmiljø. Vi tror at det er plass til en bank som kan tilby alle produkter og tjenester under ett tak, som i tillegg har konkurransedyktige salgsløsninger på digitale plattformer.

Når prisene harmoniseres, produktene er like og de digitale flatene blir hygienefaktorer, vil kundeopplevelsen være det vi differensierer oss fra konkurrentene på.

Høy kundetilfredshet krever inspirerte og motiverte medarbeidere. Vårt viktigste konkurransefortrinn er våre medarbeidere, og kapasitet på medarbeider- og lederskap er avgjørende for å oppnå suksess. Det er mennesket som utgjør forskjellen.

Vi måler medarbeidertilfredsheten jevnlig og har sterk tro på at medarbeiderskap utvikles der hvor mennesker trives, mestrer, presterer og blir sett og anerkjent for sin tilstedeværelse og sitt bidrag til helheten.

Vi er stolte i banken over at det er nettopp dette som har differensiert oss fra konkurrentene våre og gitt oss en utrolig reise. For alle våre medarbeidere er det å sikre og skape verdier for kunder og lokalsamfunn i Lillehammer og Gudbrandsdalen noe mer enn bare en setning i strategiplanen.

Våre medarbeidere i EiendomsMegler 1 Lillehammer og Gudbrandsdal, SpareBank 1 Regnskapshuset SMN og

SpareBank 1 Gudbrandsdal gjør en fantastisk jobb for å bistå våre kunder og for å drive de støttetjenestene som kundeaktivitetene krever og de kontrolloppgavene som myndighetene pålegger oss.

Avslutningsvis vil jeg rette en takk til våre lojale kunder, gode samarbeidspartnere, styret og ikke minst våre medarbeidere, som aldri sier nei til å ta i et ekstra tak når situasjonen krever det, og som har et stort hjerte for Lillehammer og Gudbrandsdalen.

Vinstra, den 21. februar 2025.



Per Ivar Kleiven

Administrerende banksjef





Nøkkeltall (tall i hele tusen kroner)	2024	2023	2022	2021	2020
Forvaltningskapital	14.031.827	12.520.069	11.492.892	10.734.172	9.940.659
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	13.361.785	11.998.680	11.350.977	10.434.853	9.544.700
Overført utlån til SpareBank 1 Boligkreditt (BK)	4.583.090	4.354.888	3.948.826	3.564.056	3.058.437
Forvaltningskapital inkl. BK	18.614.917	16.874.957	15.441.718	14.298.228	12.999.095
Brutto utlån til kunder	10.925.285	10.138.642	9.665.398	8.823.296	8.095.694
Brutto utlån til kunder inkl. BK	15.508.375	14.493.530	13.614.224	12.387.352	11.154.130
Innskudd fra kunder	10.616.501	9.420.290	8.699.932	8.019.408	7.273.852
Resultat underliggende bankdrift eks. tap ¹	140.827	169.235	120.993	97.218	92.603
Tap på utlån	-3.610	13.774	3.510	4.695	8.784
Resultat underliggende bankdrift inkl. tap	144.437	155.461	117.484	92.523	83.819
Netto verdiendringer på finansielle eiendeler	72.087	36.075	10.537	10.457	-4.962
Resultat før skatt	277.668	199.098	153.906	150.945	127.120
Resultat etter skatt	230.839	151.391	122.965	126.707	106.785
Egenkapital	1.829.117	1.606.462	1.473.728	1.358.534	1.238.576
Netto renteinntekter i % av GFK	1,98 %	2,20 %	1,74 %	1,39 %	1,50 %
Driftskostnader i % av GFK	1,50 %	1,41 %	1,39 %	1,27 %	1,34 %
Driftskostnader i % av driftsinntekter eks. kursgevinst	49,74 %	48,87 %	51,83 %	47,75 %	47,10 %
Utlån overført til kredittforetak i prosent av brutto utlån	29,6 %	30,0 %	29,0 %	28,8 %	27,4 %
Tap i % av brutto utlån	-0,03 %	0,14 %	0,04 %	0,05 %	0,11 %
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,54 %	0,61 %	0,41 %	0,45 %	0,47 %
Resultat etter skatt i % av GFK	1,73 %	1,26 %	1,08 %	1,21 %	1,12 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,68 %	0,48 %	0,31 %	0,39 %	0,38 %
Egenkapitalandel	13,04 %	12,83 %	12,82 %	12,66 %	12,46 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	13,43 %	9,81 %	8,70 %	9,78 %	9,25 %
Kapitaldekning morbank	25,68 %	22,76 %	22,35 %	22,05 %	22,06 %
Kjernekapitaldekning morbank	24,03 %	21,23 %	20,66 %	20,23 %	20,04 %
Ren kjernekapitaldekning morbank	24,03 %	21,23 %	20,66 %	20,23 %	20,04 %
Uvektet kjernekapitaldekning morbank	12,44 %	10,79 %	10,62 %	10,18 %	9,84 %
Kapitaldekning konsolidert	22,00 %	21,92 %	22,13 %	22,30 %	22,35 %
Kjernekapitaldekning konsolidert	20,28 %	20,33 %	20,38 %	20,37 %	20,22 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert	20,04 %	20,14 %	20,14 %	20,10 %	19,95 %
Uvektet kjernekapitaldekning konsolidert	8,86 %	8,84 %	9,05 %	8,75 %	8,51 %
LCR	126 %	160 %	175 %	125 %	133 %
NSFR	132 %	132 %	135 %	139 %	144 %
Utlånsvekst egen balanse	7,41 %	4,90 %	9,54 %	8,99 %	8,53 %
Utlånsvekst inkl. BK	6,76 %	6,46 %	9,90 %	11,06 %	11,80 %
Innskuddsvekst	12,70 %	8,28 %	8,49 %	10,25 %	16,21 %
Innskudd i % av brutto utlån	97,17 %	92,91 %	90,01 %	90,89 %	89,85 %
Endring i forvaltningskapital	12,09 %	8,94 %	7,07 %	7,98 %	13,50 %
Brutto utlån næring inkl. BK	27,00 %	27,60 %	26,76 %	25,55 %	25,81 %
Brutto utlån privat inkl. BK	73,00 %	72,40 %	73,24 %	74,45 %	74,19 %
Antall årsverk	93	84	79	76	68
Antall ansatte	103	87	84	83	73

¹ Underliggende bankdrift er bankens resultat korrigert for utbytte og verdiendringer



Om SpareBank 1 Gudbrandsdal

SpareBank 1 Gudbrandsdal har en historie helt tilbake til 1860 da Sør-Fron Sparebank ble stiftet 1. desember. To år etter ble Nord-Fron Sparebank etablert.

Bakgrunnen for etableringene var at begge kommuner, som bare noen år tidligere var én kommune, hadde et kornmagasin hvor det ble lånt ut såkorn til lokale bønder om våren. Etter innhøstingen fikk kornmagasinet tilbake korn, med renter. Dette skjedde gjennom Det Velmente Froenske Kornmagasin.

Kornmagasinet som gjennom flere tiår hadde fungert nærmest som en lokal bank, begynte på midten av 1800-tallet å utspille sin rolle. Årsaken var blant annet at kontanter hadde kommet mer og mer i omløp og ble brukt i handel mellom folk. Derfor ble korn og bygninger solgt. Det ga kommunene et fond på 11.662 spesidaler. Dette ble delt mellom kommunene og ble etter hvert grunnkapitalen i de to nyetablerte bankene.

I mer enn 100 år var Sør-Fron Sparebank og Nord-Fron Sparebank viktige institusjoner i hver sin kommune. Utviklingen lokalt var preget av at kommunene hadde egen bank med lokalkunnskap og lokal interesse. Etter hvert ble det både konkurranse fra andre banker og et sterkt press for å slå sammen lokale sparebanker til større enheter for å styrke konkurransekraften.

1. november 1971 ble Fron Sparebank etablert som en sammenslutning av Sør-Fron Sparebank og Nord-Fron Sparebank. Banken hadde kontor på Hundorp og Vinstra. Sistnevnte sted ble bankens hovedkontor, og er det den dag i dag. I 1997 ble det åpnet avdelingskontor på Ringebru. Samme år skiftet banken navn til SpareBank 1 Gudbrandsdal. I 2001 overtok banken Vår Bank og Forsikring sine lokaler og ansatte på Lillehammer og Otta.

I tidsrommet 2008 og fram til 2024 opplevde banken sin største vekst, og har vært blant de banker i Norge med høyest kredittvekst i mange år. I 2008 var forretningskapitalen på 3,7 milliarder kroner. Ved utgangen av 2024 hadde denne vokst til hele 18,6 milliarder kroner.



Mens bankens grunnkapital var basert på et kornmagasin for 164 år siden, er banken i dag et regionalt finanshus som har til formål å sikre og skape verdier for kundene og lokalsamfunnene i Gudbrandsdal og Lillehammer. Banken er eiet av sine kunder og alt den skaper skal gå tilbake til lokale byer og bygder.

SpareBank 1 Gudbrandsdals historie er rik og spennende, hvor vi har fått være en del av våre husholdningers og lokale næringslivs mange reiser. For å illustrere dette er det laget en bildeutstilling i bankens gamle lokaler på Hundorp. Gjennom korte tekster, anekdoter og et stort antall bilder er utstillingen ment å gi lokale og tilreisende en reise i bankens historie, utvikling og betydning, samt befeste bankens opphav som er i Sør-Fron. Vi anbefaler alle å ta turen innom for å bli bedre kjent med banken og dens historie.

Ved utgangen av 2024 var det 98 faste ansatte medarbeidere i banken samt 5 vikarer, fordelt på 99,5 årsverk. I tillegg er EiendomsMegler 1 Lillehammer og Gudbrandsdal, hvor banken er majoritetseier, lokalisert med 21 medarbeidere på alle bankens fire kontorer. Banken har også en eierpost i SpareBank 1 Regnskapshuset SMN, som er lokalisert med et eget regnskapskontor på Lillehammer med 15 regnskapsrådgivere. Disse er samlokalisert med bank og megler i Storgata. Totalt er det 139 medarbeidere innen bank, megling og regnskap i SpareBank 1 Gudbrandsdals lokaler. Dette gjør oss til en betydelig aktør innen bank og finans fra Lillehammer i sør til Otta i nord.



Banken er opptatt av å rekruttere bredt. Her fra rekrutteringsmesse på Høgskolen i Innlandet (nå Universitetet i Innlandet)

Ved å kunne tilby våre kunder produkter og tjenester innen bank, forsikring, eiendomsmegling og regnskap, har banken etablert et bredt produkt- og tjenestespekter, og viser en organisasjon i vekst og utvikling. Alt er dessuten samlet under ett tak. Våre strategiske satsinger er i stor grad

knyttet til forretning mellom de ulike virksomhetene, noe som gjør samhandlingen mellom dem viktig. Selskapene er alle under felles paraply i SpareBank 1 og deler et bredt verdisett.



Finanshuset

Vårt finanshus består av

- SpareBank 1 Gudbrandsdal
- EiendomsMegler 1 Lillehammer og Gudbrandsdal AS
- SpareBank 1 Regnskapshuset SMN AS

Vi er totalt 139 ansatte fordelt på våre kontorer på Vinstra, Otta, Ringebu og Lillehammer.

Vi er et komplett finanshus med fullskala tjenester innen bank, forsikring, megling, regnskap og rådgivning.

«*Bedre sammen*»



Privatmarkedet

- 34.700 kunder
- 11,3 milliarder kroner i utlån
- Utlånsvekst på 7,9 % i 2024
- 5,8 milliarder kroner i innskudd
- Innskuddsvekst på 9,4 % i 2024

Med fire kontorer i Lillehammer og Gudbrandsdalen og 41 rådgivere skal det være enkelt å treffe oss – enten på kontorene, i telefon eller på nett.

Vårt kundesenter er tilgjengelig 07.00 - 22.00 på hverdager og 10.00 - 18.00 i helger og helligdager. I 2024 besvarte de over 38.000 henvendelser fra våre kunder.

Hos oss ønsker vi alltid velkommen til en prat om personlig økonomi. Vi er opptatt av å gi gode råd, trygghet og oppfølging til de som ønsker det.

«Du treffer oss der du ønsker»



Bedriftsmarkedet

- 3.200 kunder
- 4,2 milliarder kroner i utlån
- Utlånsvekst på 3,7 % i 2024
- 4,8 milliarder kroner i innskudd
- Innskuddsvekst på 17,1 % i 2024

For bedriftsmarkedet er vi rådgivere og støttespillere for små og mellomstore bedrifter i vår region. Vi har en komplett tilbudspakke av tjenester innen bank, forsikring, regnskapstjenester og eiendomsmegling.

Vi legger vekt på korte og lokale beslutningsprosesser, og kombinerer personlig rådgivning med enkle og digitale løsninger. Vi har stordriftsfordeler gjennom SpareBank 1-alliansen, men samtidig er vi små nok til at du blir kjent med oss som jobber her.

«Vi blir med deg på din reise»



Forsikring

- 24.500 skadeforsikringsavtaler
- 14.000 avtaler på liv og pensjon

Våre åtte forsikringsspesialister betjener alle våre fire kontorer. Vi legger stor vekt på å tilby gode og riktige løsninger for alle våre kunder, både i personmarked og bedriftsmarked.

Gode og riktige forsikringer er en stor trygghet for deg som kunde. Vi sørger for at dine verdier er tilstrekkelig forsikret om uhellet først er ute. Fokus på forsikringer som dekker liv og uførhet er ekstra viktig for å trygge den økonomiske situasjonen hvis noe skulle skje med helse.

«Økonomisk trygghet
for helse og verdier»



EiendomsMegler 1

Lillehammer og Gudbrandsdal

- Over 500 formidlinger av salg, kjøp eller oppgjør
- Markedsandel på 31 %
- EiendomsMegler 1 - kjeden omsatte flest boliger på landsbasis i 2024

Vi har fire kontorer og 21 ansatte i Lillehammer og Gudbrandsdalen. Våre meglere kjenner lokalsamfunnet godt, enten det er snakk om bolig, næringseiendom eller fritidsbolig. Vi er opptatt av å tilføre kompetanse og trygghet i eiendomshandelen. Vi har et traineeprogram for de som ønsker å jobbe parallelt med studiene. I dag har vi tre traineer som kommer til å bli gode meglere når de er ferdig på skolen.

Kjøp og salg av bolig er en stor og viktig økonomisk beslutning. Vi er en megler som ivaretar både kjøper og selger gjennom hele prosessen. Vi jobber tett med banken for å gi en forutsigbar og trygg boligreise for alle parter.

«Mennesket
utgjør forskjellen»





SpareBank 1 - Alliansen

SpareBank 1-alliansen er en familie av selvstendige banker med sterk lokal tilhørighet. Alliansen består i dag av 12 banker under felles merkevare; SpareBank 1, samt de felleseide selskapene SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA. SpareBank 1 Gudbrandsdal utgjør sammen med sju andre små- og mellomstore banker Samarbeidende Sparebanker AS.

SpareBank 1-alliansen er Norges nest største finanskonsern, og gjennom sine banker leverer fullverdige finansielle produkter og tjenester til privatpersoner, bedrifter og organisasjoner. Alliansen har en nasjonal markedsprofil og har utviklet en felles strategi for merkevarebygging og kommunikasjon. Den markedsstrategiske plattformen danner også basis for felles produkt- og konseptutvikling.

Markedsinnsatsen er i hovedsak rettet mot privatmarkedet, små og mellomstore bedrifter samt forbund knyttet opp mot LO.

12 regionale og lokale SpareBank 1-banker er partnere i alliansen



SpareBank 1 Utvikling leverer forretningsplattformer og felles forvaltnings- og utviklingstjenester til alliansebankene som kunder, og bidrar til at felles utvikling og felles aktiviteter gir bankene stordrifts- og kompetansefordeler. Selskapet eier og forvalter også alliansens immaterielle rettigheter under det felles merkevarenavnet SpareBank 1.

SpareBank 1 Utvikling utvikler og leverer felles IT/mobilløsninger, merkevare- og markedsføringskonsepter, forretningskonsepter, kompetanse, analyser, prosesser, beste-praksis-løsninger og innkjøp.

Under er organiseringen av alliansen illustrert.



Alliansesamarbeidet: To felleseide selskapsgrupperinger

SpareBank 1 Utvikling DA

DATTERSELSKAPER:

EiendomsMegler 1 Norge AS
SpareBank 1 Kundesenter AS

SpareBank 1 Gruppen AS (9,6%)

DATTERSELSKAPER:

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

SELSKAPER MED BETYDELIGE EIERINTERESSER:

Lofavor AS
Eiendomsverdi AS

Ti deleide selskaper utenfor Alliansesamarbeidet:

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

SELSKAPER SOM KUN FORVALTER

EIERINTERESSER:

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



Totalt har alliansen om lag 10.500 medarbeidere over hele landet, i banker og datterselskaper.

Kundene skal oppleve at SpareBank 1-alliansen er den beste på nærhet, lokal forankring og kompetanse.

Alliansesamarbeidets visjon er: Attraktiv for kundene og bankene.

Banknæringen preges av konsolidering hvor gjerne små aktører fusjonerer med større banker. De siste årene, og særlig i 2024 er dette intensivert i Norge. Det er nå et tempo i fusjoner som indikerer at det vil bli betydelig flere fusjoner i årene framover, hvor det å være liten aktør blir stadig mer krevende både regulatorisk og kapitalmessig. Samtidig ser større aktører verdien av å slå seg sammen for å danne enda mer slagkraftige enheter, som da Sparebanken Øst

og Sparebanken Vest fant hverandre i 2024. Denne banken vil gå under navnet Sparebanken Norge i 2025.

I 2024 har to nye SpareBank 1-banker sett dagens lys, etter å ha vært jobbet med siden 2023. Sparebanken Sogn og Fjordane har blitt en del av SamSpar og SpareBank 1-familien. Banken har allerede blitt en viktig aktør i både SamSpar og i alliansen, og har komplementert dekningsgraden til SpareBank 1 i Norge.

I oktober 2023 ble det kjent at SpareBank 1 SR-Bank og SpareBank 1 Sørøst-Norge varslet fusjon. Den fusjonerte banken ble i løpet av 2024 virksom under navnet SpareBank 1 Sør-Norge, og er per nå landets største sparebank. Den har hovedkontor i Stavanger og totalt 2.300 medarbeidere jobber i banken.



Virksomhetsstyring

Vår organisering

Banken har i dag fire fullskala bankfilialer på henholdsvis Vinstra, Otta, Ringebu og Lillehammer. Ved alle kontorer er også EiendomsMegler 1 Lillehammer og Gudbrandsdal lokalisert med sine medarbeidere, i tillegg til at SpareBank 1 Regnskapshuset SMN har sine medarbeidere tilknyttet kontoret på Lillehammer. I sum utgjør både antall medarbeidere og funksjoner at hvert enkelt kontor er et kompetansesenter.

Banken er opptatt av kvalitet og kundeservice, og holder høyt å kunne møte kunder fysisk. Derfor er vår bank en av stadig færre som har åpne dører og tilgjengelighet for dem som måtte ønske å besøke oss, når kundene ønsker det. Vi pleier å si at «det er det som skiller oss fra de andre bankene».

Styrende organer

Generalforsamlingen er bankens øverste organ og skal sørge for at banken virker etter sitt formål. Organet består av 17 medlemmer og 8 varamedlemmer, hvorav 13 medlemmer og 6 varamedlemmer velges av og blant bankens kunder. Resterende 4 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av og blant bankens medarbeidere.

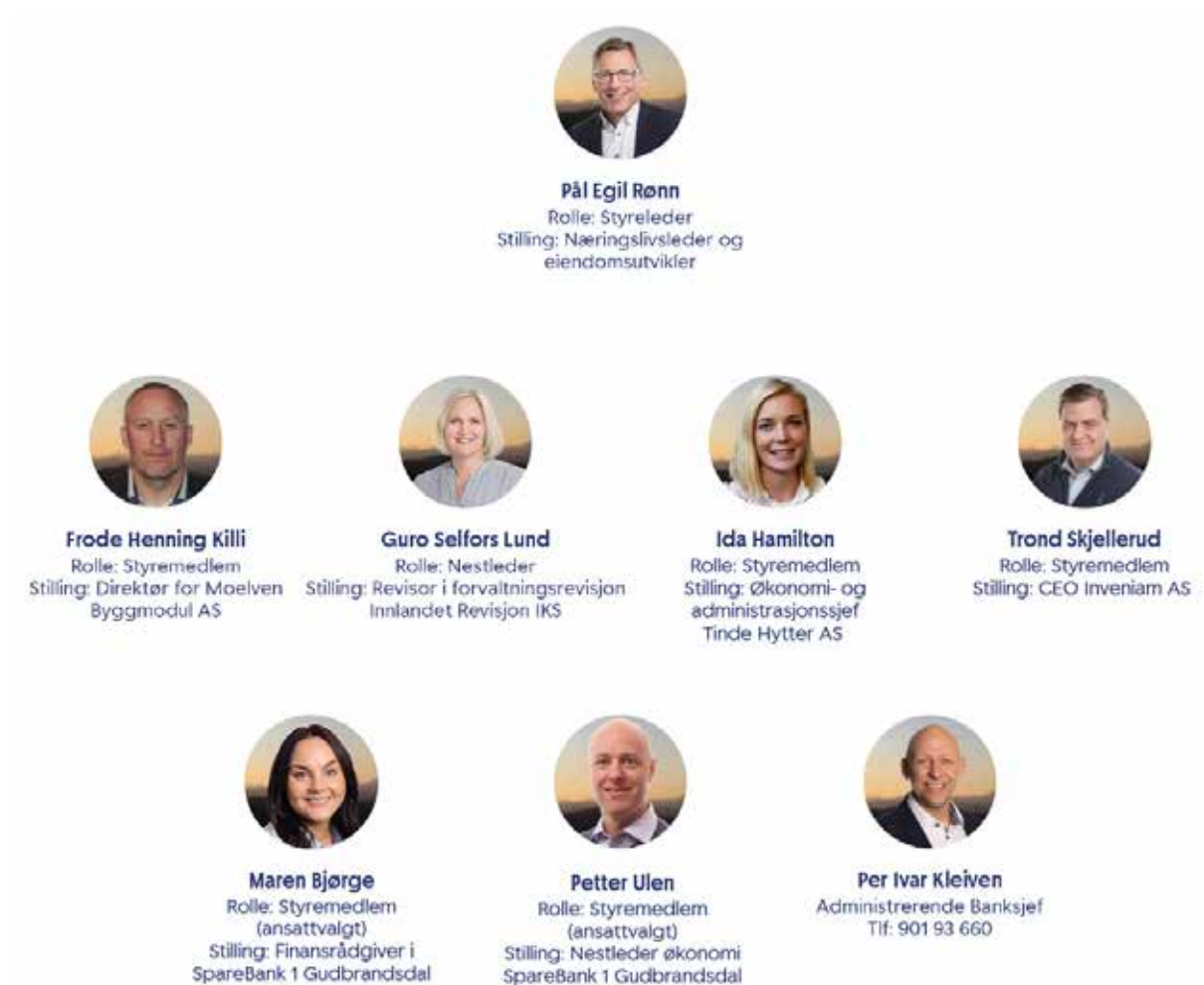
I bankens styre sitter 7 medlemmer. 5 av medlemmene er valgt av generalforsamlingen, mens 2 medlemmer er valgt av bankens medarbeidere. Styret sikrer forsvarlig organisering og drift, og sørger for at banken forvaltes på best mulig måte. Administrerende banksjef rapporterer til styret, samt har møte- og talerett.



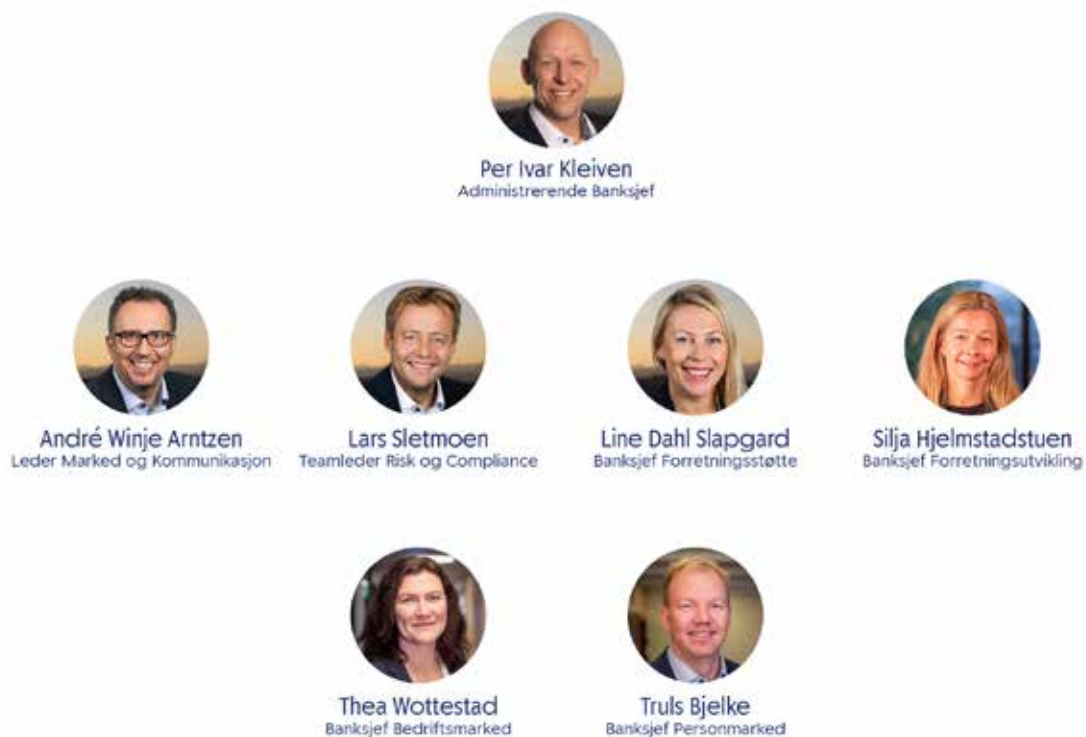
Blant styrets medlemmer er fire representert i bankens Risikoutvalg og Revisjonsutvalg, mens tre sitter i Godtgjørelsesutvalget.

Gjennom 2024 ble det gjennomført en organisasjonsendring som blant annet medførte at bankens ledergruppe ble endret. Fra høsten 2024 bestod ledergruppen i banken av sju personer, og ledes av administrerende banksjef. Gruppen er bredt sammensatt i forhold til forretningsområder, og nøkkelfunksjoner. Det er også gjennomført endringer i organiseringen for øvrig, antall ledere og hvem som rapporterer til ulike ledere. Endringene og rekruttering til nye ledige stillinger og nyopprettede stillinger ble gjennomført gjennom 2024.



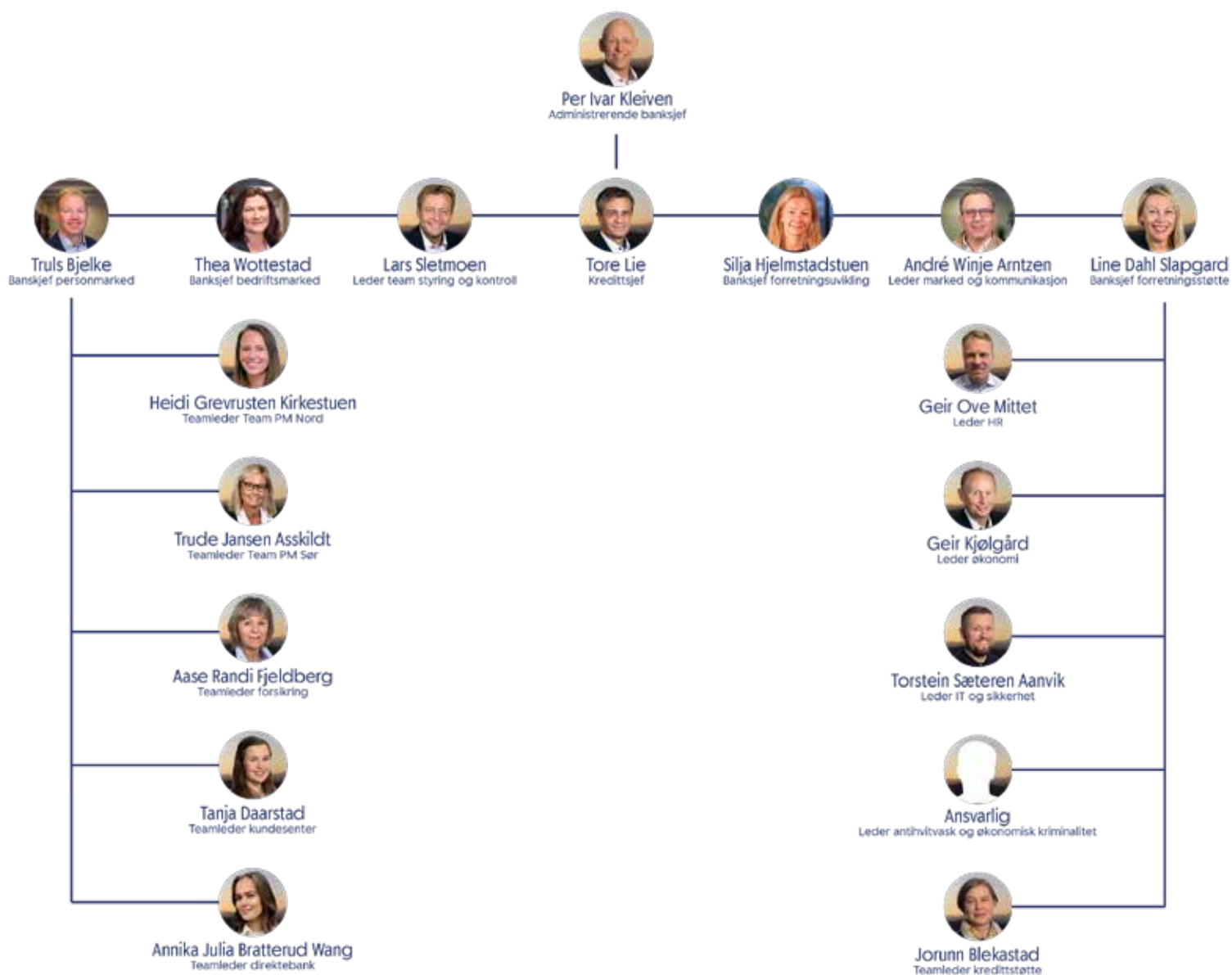


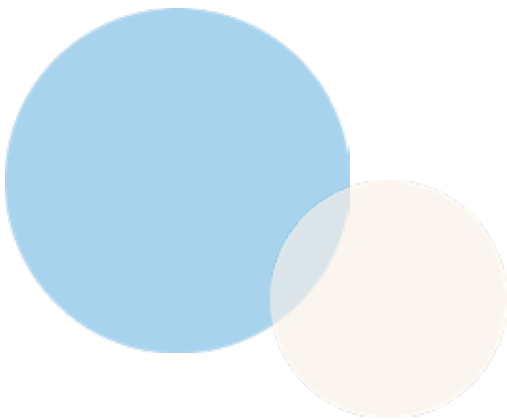
Ledergruppen i SpareBank 1 Gudbrandsdal



Utvidet ledergruppe består av 18 personer og dekker alle ledernivåer i banken. Det er denne gruppen som representerer den totale ledelsen av banken, og det er stor grad av samarbeid på tvers.

Utvidet ledergruppe i SpareBank 1 Gudbrandsdal





Bankens arbeid med bærekraft og samfunnsansvar

Banken har siden etableringen i 1860 drevet sin virksomhet med tanke på å dekke lokalsamfunnets behov for bank- og finanstjenester. Vi ser på oss selv som en viktig bidragsyter til at folk vil leve og bo i vårt markedsområde fra Lillehammer til Sel.

Vår forretningside er å være en lønnsom, selvstendig enhet og et lokalt alternativ til nasjonale finanskonsern. I bankens strategidokument synliggjøres denne forretningsideen, målbildet og hvordan banken definerer sin rolle i lokalsamfunnet.

Sparebankene i Norge har sitt fundament i de lokalsamfunnene de er en del av og har derfor et spesielt ansvar i forhold til disse. For SpareBank 1 Gudbrandsdal er det avgjørende å kunne bidra til å sikre og skape verdier for kundene og lokalsamfunnene i Gudbrandsdal og Lillehammer.

Banken er involvert i en rekke prosjekter og samarbeider med organisasjoner både lokalt og regionalt som jobber aktivt med å fremme innovasjon og vekst i næringslivet. Vi er også en pådriver overfor relevante miljøer i forhold til lokal nyskaping. Eksempler på dette er bankens engasjement i Varde Investeringslaug, Skåppå Kunnskapspark AS, Krafttak for Grønn vekst, Midt-Gudbrandsdal Næringsforening, Universitetet i Innlandet og Ungt Entreprenørskap.

Banken ble på tampen av 2023 sertifisert som Miljøfyrtårn, og gjennom 2024 har det vært arbeidet med å implementere og rapportere på sentrale områder i sertifiseringen. Overordnet har dette hatt stor betydning på bankens arbeid og fokus knyttet til bærekraft, både internt og ut mot kunder, leverandører og samarbeidspartnere. I 2024 ble det også etablert en ny avdeling i banken, Forretningsutvikling, som har dedikerte bærekraftressurser. Det styrker vårt arbeid på område. Det er mange krav som stilles gjennom sertifiseringen, og økt fokus internt har bidratt til å strukturere vårt arbeid. Miljøfyrtårn gir oss smarte verktøy for å jobbe konkret med bærekraft innen områder som arbeidsmiljø, avfallshåndtering, energibruk, innkjøp og transport.

Gjennom sertifiseringen er bankens styre og ledelse, samt medarbeidere, mer bevisst vår rolle knyttet til klima/miljø (E), vårt sosiale ansvar overfor samfunn og medarbeidere (S) og forretningsetiske forhold (G). Det er utarbeidet en overordnet bærekraftpolicy, hvor medarbeidere har hatt anledning til å påvirke prioriteringene.

Overordnet er ambisjonen til SpareBank 1 Gudbrandsdal;

- SpareBank 1 Gudbrandsdal skal være et forbilde gjennom fremtidsrettet og bærekraftige valg. Vi skal være en pådriver for bærekraftig omstilling i det samfunnet vi opererer i.

Miljø (Environment):

- Vi anerkjenner Parisavtalens mål om å redusere oppvarmingen med 1,5 grader. SpareBank 1 Gudbrandsdal skal redusere sine klimagassutslipp med minimum 30% innen utgangen av 2026 og mål om netto nullutslipp i 2050.

Samfunnsengasjert (Social):

- SpareBank 1 Gudbrandsdal skal være en bærekraftig samfunnsbygger ved å bidra med engasjement i næringsliv og lokalsamfunnet. Vi skal bidra til at våre medarbeidere og kunder har kompetanse på bærekraft og klimarisiko. Vi skal være en kompetansearbeidsplass som har fokus på arbeid for likestilling og mangfold, og mot diskriminering.

Ansvarlig (Governance):

- SpareBank 1 Gudbrandsdal er en ansvarlig og solid aktør med fokus på god kvalitet og etterlevelse. Vi skal forebygge hvitvasking og terrorfinansiering, hindre svindel og datakriminalitet. Vi skal være gode forbilder og vi setter tydelige krav til våre leverandører og samarbeidspartnere mht. etisk forretningsdrift og menneskerettigheter.

Det blir mer om bankens arbeid med bærekraft lenger ut i årsrapporten.

Etter regnskapsloven §3-3c skal virksomheten rapportere sitt arbeid med menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter, likestilling og ikke-diskriminering, sosiale forhold, det ytre miljø og bekjempelse av korrupsjon.

Menneskerettigheter

SpareBank 1 Gudbrandsdal sin forretningsdrift er i Norge og opererer under en rekke norske og internasjonale lover, forskrifter, regler og konvensjoner.

Brorparten av bankens innkjøp går gjennom SpareBank 1-alliansen, derav et antall innkjøp via internasjonale selskaper. Alliansen har et detaljert innkjøpsreglement som skal ta hensyn til internasjonale lover og regler, og sørge for at alliansen ikke kommer i konflikt med det som er anerkjente standarder for internasjonale innkjøp. Dette blir beskrevet nærmere i dette kapitlet.



Banken har de siste årene vært engasjert i NRK TV-Aksjonen og tatt initiativ til næringslivsdugnader på henholdsvis Vinstra og Lillehammer. Her har gode samarbeidspartnere og næringslivskunder ringte rundt til lokalt næringsliv og bedt om støtte. Gjennom disse to initiativene samlet banken inn over 600.000 kroner til Barnekreftforenings arbeid. Det ble rekord i innsamlede midler både på Vinstra og Lillehammer som følge av stor giverglede. Banken har også hatt en representant med i fylkesaksjonskomiteen til Innlandet, ledet av Statsforvalteren. Under aksjonen på Lillehammer kom også TV-aksjonens øverste leder for å se nærmere på bankens engasjement.

forhold knyttet til miljø, sosiale forhold og etisk drift, som også regulerer menneske- og arbeidstakerrettigheter. Mer om dette litt senere i kapitlet.

Som bank er vi avhengig av tillit fra kunder, offentlige myndigheter og samfunnet for øvrig. De etiske retningslinjene i banken angir hovedprinsipper for hvordan ansatte og tillitsvalgte i organisasjonen skal opptre og hvilke holdninger som skal ligge til grunn for beslutninger i gitte situasjoner.

Medarbeidere i SpareBank 1 Gudbrandsdal skal kjennetegnes ved en høy etisk standard. Adferden skal være i henhold til gjeldende lover, forskrifter, bransjenormer, interne retningslinjer og de normer som ellers gjelder i samfunnet.

Alle våre rådgivere som jobber kunderettet er omfattet av ulike typer autorisasjonsordninger, som fremmer og sikrer nødvendig kunnskap, holdninger og ferdigheter. Dette gjøres ved at rådgiverne må dokumentere sin kompetanse gjennom kunnskapsprøver, hvor målet er å styrke kvaliteten på rådgivningen overfor kunder, samt sørge for at dem har nødvendige kompetanse og etterlever god rådgivningsskikk.

SpareBank 1 Gudbrandsdal hadde per utgangen av 2024 15 AFR-autoriserte rådgivere (sparing og investering), samt to personer i prosess. I tillegg

var 17 medarbeidere autoriserte saksbehandlere innen kredittområdet. Her er ytterligere sju medarbeidere i prosess for autorisering. Banken har seks medarbeidere med autorisasjon for salg av skadeforsikring, og en person i autorisasjonsløp, mens fem personer har autorisasjon for salg av personforsikring. Også her er en person i prosess for autorisering.

Når det gjelder autorisasjonsordningen for salg av



Denne gjengen samlet inn rekordmye penger til NRK TV-aksjonen og mottaker Barnekreftforeningen i oktober 2024. Til venstre aksjonens øverste leder Nina Elisabeth Larsen

SpareBank 1 Gudbrandsdal har utarbeidet et omfattende etisk regelverk som sammen med regler for hvitvasking skal fungere som et rammeverk for bankens ansatte for å sikre bekjempelse av kriminell aktivitet og korrupsjon.

Banken har også utarbeidet et egenerklæringsskjema til bruk ved lokale innkjøp, det vil si innkjøp som ikke gjennomføres av den sentrale innkjøpsavtalen for alliansen. I denne erklæringen ber vi leverandører blant annet bekrefte

skadeforsikring næring og personforsikring næring, er det tre autoriserte på hver ordning. Denne ordningen er relativt ny og er gjort for å styrke kvaliteten på rådgivningen slik at kunden kan foreta gode og riktige valg.

Arbeid opp mot leverandører til alliansen

SpareBank 1 Utvikling står for hoveddelen av innkjøpene til bankene i alliansen. Selskapet gjør innkjøp av varer og tjenester i inn- og utland, og har et ansvar for å påvirke leverandørene til grønn omstilling, samt bidra til mer rettferdige samfunn.

I SpareBank 1 Utvikling sin rapport for 2024 beskrives det et fokus på å tilpasse seg nye regulatoriske krav som vil komme i årene framover. Særlig gjelder det lov- og reguleringskrav (CSRD), samt arbeid med en mer bærekraftig leverandørkjede. Det har også vært betydelig arbeid med SpareBank 1 Utviklings dobbelte vesentlighetsanalyse.

I 2024 ble det gjennomført leverandør oppfølging av særlig to store leverandører av pc'er, skjermer og mobiltelefoner, uten graverende funn. Det ble også igangsatt en undersøkelse om klimagassutslipp hos leverandørene til SpareBank 1 Utvikling for å få et bilde av omfanget. Dessverre var både responsen og kvaliteten i besvarelsene for dårlig til å lage noen rapport av undersøkelsen, men dette vil bli innkjøpet til neste års rapport lover SpareBank 1 Utvikling.

Som følge av konflikten mellom Israel og Palestina skjerpet den norske regjeringen frarådingen til norske selskaper om å drive handel og næringsvirksomhet som bidrar til å opprettholde den ulovlige israelske tilstedeværelsen på okkupert palestinsk territorium. Gjennom en såkalt screening av leverandørbasen mot offentlige lister fra Norges Bank og FNs høykommissær for menneskerettigheter, ble det ikke funnet leverandører som var omfattet av frarådingen.

Allianseinnkjøp i SpareBank 1 Utvikling har tidligere fått anerkjennelse for sitt arbeid med bærekraftige innkjøp av organisasjonen CDP (tidligere Carbon Disclosure Project).

Lokale innkjøp

Selv om brorparten av bankens innkjøp skjer på fellesarenaen, er SpareBank 1 Gudbrandsdal opptatt av å gjøre lokale innkjøp når det kommer til varer og tjenester som ikke er omhandlet av den sentrale innkjøpsavtalen. Dette for å støtte opp om lokalt næringsliv. Det gir oss også mulighet til å påvirke lokale leverandører når det kommer til bærekraftelementer.

Banken har utarbeidet et egenerklæringsskjema til bruk ved interne innkjøp over et visst nivå som kartlegger om en leverandør har negativ påvirkning på miljø, sosiale forhold og/eller driver uetisk forretningsvirksomhet. Egenerklæringsskjemaet har til hensikt å bevisstgjøre lokale leverandører og deres underleverandører om at vi som organisasjon stiller krav til deres virksomhet rundt disse områdene.

Innen 30. juni hvert år må banken offentliggjøre sin redegjørelse knyttet til Åpenhetsloven. Der må det framgå hvordan banken har jobbet med aktsomhetsvurderinger av leverandørkjeden, og resultatene av den. I rapporten for 2023 som ble offentliggjort i 2024 går det fram at banken har aktsomhetsvurdert 40 lokale virksomheter som ikke er omfattet av den sentrale innkjøpsavtalen. Selv om det ble konkludert med at noen få var i såkalt risikosone, var det for rapporteringstidspunktet ikke avdekket brudd på grunnleggende menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold hos noen av leverandørene. Hele rapporten knyttet til Åpenhetsloven kan leses på bankens hjemmesider.

Arbeidstakerrettigheter

SpareBank 1 Gudbrandsdal ønsker å være en attraktiv og inkluderende arbeidsplass for medarbeidere i alle aldre og livsfaser. Vi legger ned betydelig innsats for å legge til rette for at balansen mellom arbeid, hjem og fritid skal være god for alle medarbeidere, og det er innført en ordning der eldre arbeidstakere har noe kortere arbeidstid. Vi bidrar også til at alle medarbeidere skal kunne opprettholde god helse og vi stimulerer til fysisk aktivitet, både gjennom tiltak på jobb og utenfor jobb.

Blant annet er det eget trimrom i lokalene på Vinstra, samt at det normalt arrangeres en rekke sosiale tiltak som fjellturer, Birkebeinerarrangement, Holmenkollstafetten og liknende. Alle lokasjoner har garderobefasiliteter som gjør det mulig å eksempelvis sykle til og fra jobb. Det er også etablert egne, sikre sykkelparkeringer.

Vi bestreber å være fleksible i arbeidsform når det er nødvendig. Alle medarbeidere har egen, bærbar PC, og kan om nødvendig jobbe fra andre steder enn egen arbeidsplass. Der det er formålstjenlig, både for den enkelte medarbeider og banken som virksomhet, gis det mulighet til å arbeide hjemmefra.

Det har vært et nært og godt samarbeid med tillitsvalgte underveis i 2024. Tillitsvalgte har utvist stor grad av forståelse og vært løsningsorienterte, samt kommet med



verdifulle og konstruktive innspill knyttet til overordnet styring og utvikling av banken som arbeidsplass, og hvordan hverdagen kan løses til det beste for både medarbeidere og arbeidsplass.

Vi har et omfattende rammeverk på organisasjonsområdet som skal sørge for at arbeidstakerrettigheter blir oppfylt. Blant annet bedriftsoverenskomsten, hovedavtalen, personalhåndbok, HMS-håndbok, sikkerhetshåndbok, vi har IA-avtale, etiske retningslinjer og liknende. Dette er rammeverk som regelmessig gjennomgås og oppdateres.

Det er også en anonym varslingskanal for alle medarbeidere. Den ligger lett tilgjengelig på bankens intranett og er ment å være en mulighet til å varsle om forhold ved arbeidsplassen som oppleves vanskelig og problematisk. Det ble i 2024 inngått en ny avtale om tilrettelegging og drift av vår varslingskanal. PWC har stor kompetanse på området, og har også gjennomført opplæring med alle ledere. Samtlige medarbeidere har også fått detaljert informasjon om varslingskanalen konkret, og varslingsinstituttet i stort. Det ble ikke innlevert noen varsler i 2024.

Med bakgrunn i at virksomheten samhandler tett med både EiendomsMegler 1 Lillehammer og Gudbrandsdal, samt SpareBank 1 Regnskapshuset SMN, har det de siste årene vært et pågående kulturprosjekt som har til hensikt å se på hvordan vi som organisasjon samhandler og på hvilken måte vi bygger en felles kultur. Arbeidet med kulturprosjektet har ikke noen slutt dato. Dette er kontinuerlig arbeid, og var også tema under årets strategisamling for samtlige medarbeidere i de tre selskapene.

Bankens HR-avdeling er en viktig støttefunksjon i ledernes arbeid opp mot ulike avdelinger og miljøer. Det kan eksempelvis handle om lederstøtte, nærværsledelse, kompetanseutvikling, partssamarbeid, utvikle relasjoner, kommunikasjon, policyutvikling, større grad av involvering osv. I tillegg er avdelingen en ressurs for både ledere og medarbeidere i det kontinuerlige arbeidet med arbeidsmiljøet.

De siste to årene har SpareBank 1 Gudbrandsdal brukt et nytt system for å måle medarbeidertilfredshet. Dette erstattet den tidligere, årlige medarbeiderundersøkelsen (MTU), og er et mer dynamisk verktøy for å måle tilfredshet. WinningTemp blir beskrevet og omtalt senere i rapporten.

Alle bankens ledere gjennomførte for to år siden et omfattende lederutviklingsprogram. Læringen og kompetansen dette har gitt er såpass verdifull at også nye ledere går gjennom samme program. I 2024 har det vært

en håndfull ledere som vært på samlinger for å jobbe med relevante tema opp mot lederrollen, personlig utvikling og relasjonskompetansen til den enkelte, og utvikling av kompetanse til å jobbe med eget team. Styrking av samarbeid på tvers av finanshuset, samt integrering i tidsaktuelle problemstillinger var også en målsetting for programmet.

Det utøves internkontroll i henhold til utarbeidede rutiner for området helse, miljø og sikkerhet og vi har avtale med Falck AS om bedriftshelsetjeneste.

Sykefraværsutviklingen i SpareBank 1 Gudbrandsdal har de siste årene vært under ekstra oppmerksomhet fra både styre og ledelse, ettersom sykefraværet har vært over ønsket nivå på 3 prosent. Derfor var det gledelig å se det laveste sykefraværet på flere år i 2024. Samlet sykefravær endte på 3,9%, mot 6,4% i 2023. Det er riktignok over målsatt nivå, men betydelig lavere enn de foregående år.

For banken har det vært avgjørende å jobbe tett med ledere for å styrke deres kompetanse, men også opp mot medarbeiderne for å finne løsninger som gjør at sykefravær i beste fall kan forhindres eller reduseres for eksempel gjennom å utnytte restarbeidsevne eller tilpassinger i arbeidshverdagen. Å være tydelig på den enkelte medarbeiders betydning for organisasjonen, både faglig og sosialt, er også viktig i arbeidet med sykefravær. Gjennom det nevnte lederutviklingsprogrammet har også lederne blitt trent til å ha en mer coachende lederstil, samt utvikle en enda bedre en-til-en-dialog med sine medarbeidere. Dette styrker relasjonene og bidrar til økt sosial trygghet, og det er et håp om at dette vil få ned sykefraværet ytterligere over tid.

Intern kartlegging viser at en betydelig del av sykefraværet skyldes langtidsfravær som ikke er jobbrelatert. Det vil si sykdom og skader som ikke kan knyttes til jobben eller jobbshverdagen. Banken er nøye med å følge disse særskilt opp, med tanke på behov de måtte ha, tilpassing av arbeid osv. Det er innledet tettere samarbeid med NAV lokalt, NAV arbeidslivssenter og fastleger der dette er mulig. Målsettingen er at disse tilfellene så langt som mulig avklares slik at en enten kommer tilbake til jobb eller ivaretas gjennom ulike offentlige tilbud.

På systemsiden er det tatt i bruk et nytt HRM-system, Simployer. Dette systemet bidrar til bedre oppfølging, struktur, tips og råd til oppfølging av syke. I tillegg til løpende oppfølging fra HR vil utfordringer knyttet til sykefravær ha høyt fokus også i 2025.

Tabellen under viser sykefraværet, minus permisjoner og fravær på grunn av barns sykdom, målt per kvartal i 2024:

Sykefravær i %	1-3 dager	4-16 dager	> 16 dager	I alt
1. kvartal	0,74 %	0,35 %	3,72 %	4,81 %
2. kvartal	0,33 %	0,38 %	2,72 %	3,42 %
3. kvartal	0,42 %	1,05 %	1,10 %	2,57 %
4. kvartal	0,60 %	0,83 %	3,11 %	4,54 %
Totalt	0,52 %	0,50 %	2,88 %	3,90 %

Styret er opptatt av at ledere og medarbeidere har fokus på tematikken, og gjennom hele 2024 har det vært jobbet målrettet for å komme ned mot ønsket nivå på 3%.

Vi har ikke hatt sykefravær som følge av ulykker på arbeidsplassen i 2024.

Styret legger til grunn at alle ansatte har like muligheter til personlig og faglig utvikling, og at ingen behandles i strid med diskrimineringsloven. Spesielle tiltak i denne forbindelse er ikke funnet nødvendig.

Det har vært avholdt samlinger og allmøter for bankens ansatte gjennom året hvor fokus blant annet har vært bankens utvikling og økonomi, bankens arbeid med bærekraft, bygging av bedriftskultur, strategiske initiativ, samhandling, effektiviseringsprosjekt, datadreven kundedialog og innføring av nye systemer, for å nevne noe.

Banken har i flere år hatt en fleksitidsordning som oppleves positivt for både medarbeidere og virksomheten. Den gir mulighet for en litt mer fleksibel arbeidshverdag, morgen og ettermiddag. Mange jobber ekstra når det er høy arbeidsbelastning, og avspaserer når det er roligere. Det er et prioritert ønske å at våre medarbeidere opplever balanse mellom arbeid og sitt private liv.

Likestilling og ikke-diskriminering

Finansbransjen har i lang tid vært opptatt av mangfold på arbeidsplassen. Også SpareBank 1 Gudbrandsdal er spesielt opptatt av dette og særlig gjelder det å fremme likestilling og hindre diskriminering på bakgrunn av kjønn, nedsatt funksjonsevne, etnisk opprinnelse, hudfarge, språk, religion og livssyn.

Også når det kommer til rekrutteringer er vi opptatt av å ha både kvinner og menn som aktuelle kandidater, og det gjøres særskilte vurderinger av kandidater med annen etnisitet eller funksjonsevne. Det er tidligere gjort grep i stillingsutlysningene som på en bedre måte tydeliggjør at virksomheten er opptatt av mangfold og inkludering. Dette fokuset er styrket internt i 2024, med gode konkrete resultater.

I tillegg er begge kjønn i banken representert i utvalgelse og intervjuer. Banken har et eget ansettelsesutvalg bestående av representanter for ledelsen og de ansattes organisasjoner. Utvalget består av både kvinner og menn og har som en av sine funksjoner å kvalitetssikre utvelgelsen, at likestilling og ikke-diskriminering er ivarettatt, samt drøfte den endelige ansettelsen.

Banken har utarbeidet egen rutine for varsling av kritikkverdige forhold, herunder alle former for trakassering og annen utilbørlig opptreden slik som mobbing, seksuell trakassering, diskriminering, kriminelle forhold og forhold der liv og helse er i fare. Det kom ingen varsler i 2024.

Gjennom vår nye varslingsordning via PWC er det nå også mulig for eksterne å varsle om forhold som de mener er i strid med rettsregler, skriftlige etiske retningslinjer eller etiske normer som det er bred tilslutning til i samfunnet. Dette kan være forhold hvor en mener det er fare for liv og helse, fare for klima og miljø, korrupsjon eller annen økonomisk kriminalitet, myndighetsmisbruk, uforsvarlig arbeidsmiljø eller brudd på personopplysnings-sikkerheten.

Ved utgangen av 2024 hadde banken en bemanning på 92,5 årsverk, inkludert fem vikarer. Dette var fordelt på 103 medarbeidere.

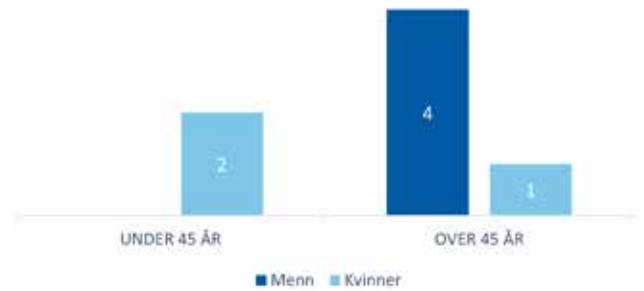
I 2024 ble det ansatt 20 personer i faste stillinger eller vikariater. Dette var dels rekruttering knyttet til å erstatte medarbeidere som sluttet eller gikk av med pensjon, og rekruttering til nye stillinger eller ledige vikariater. Disse fordelte seg på to finansrådgivere til henholdsvis Vinstra og Lillehammer, ni kunderådgivere på de ulike lokasjonene, ny banksjef BM og ny banksjef Forretningsutvikling, ny complianceansvarlig, rådgiver spare og plassering, lansering- og gevinstantansvarlig, to kunderådgiver forsikring, økonomirådgiver og riskcontroller.

De ansatte fordeler seg på 65 kvinner og 38 menn. Bankens ledergruppe består av fire menn og tre kvinner.

Kjønnsfordeling styrende organer

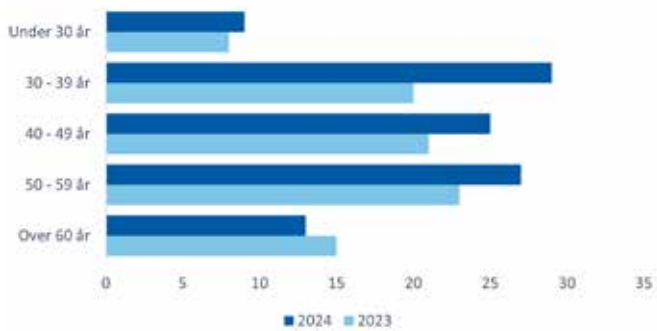


Aldersfordeling styremedlemmer



Gjennomsnittsalder for styret er 46,5 år.

Aldersfordeling ansatte



Fordeling hel- og deltidsansatte



Fotballtrøfefredag ble gjennomført til støtte for Barnekreftforeningen. Medarbeidere ved alle kon-torer jobbet med sin favoritt-drakt.



Likestillingsredegjørelse

Sparebank 1 Gudbrandsdal

Arbeidsgivere som har mer enn 50 ansatte skal som en del av aktivitetsplikten minst hvert annet år foreta en kartlegging av lønn og ufrivillig deltid og presentere resultatet av dette i årsrapporten. Rapporten skal undersøke og kartlegge;

1. kjønnsbalanse og lønnsforskjeller på ulike stillingsnivåer
2. omfang og kjønnsforskjeller i ufrivillig deltid
3. analysere årsaker
4. iverksette tiltak
5. evaluere arbeidet

SpareBank 1 Gudbrandsdal presenterte en full rapport for rapporteringsåret 2023, og har derfor ingen egen rapport for 2024, men rapporten for 2023 legges ved også i denne årsrapporten. Det er viktig å merke seg at tallstørrelser og beskrivelser er basert på rapporteringsåret 2023, og at alle endringer gjennomført i 2024 ikke kommer fram i rapporten.



Finansbransjen har i lang tid vært opptatt av mangfold på arbeidsplassen.

I Sparebank 1 Gudbrandsdal er vi svært opptatt av å arbeide for likestilling og mot diskriminering på grunn av kjønn, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet og kjønnsuttrykk og kombinasjoner av disse grunnlagene.

Kjønnslikestilling

Kjønnslikestilling i SpareBank 1 Gudbrandsdal

	Kjønnsfordeling på ulike stillingsnivåer/grupper		Lønnsforskjeller Kvinnens andel av menns lønn oppgis i prosent ¹			
	Kvinner	Menn	Kontante ytelser			Naturalytelser
			Sum kontante ytelser	Grunnlønn	Variabel lønn	Sum skattepliktige naturalytelser
Ledere	5	9	80,8 %	77,7 %	107,6 %	Består i all hovedsak av dekket bredbånd. Sammenligningen omfatter få personer og det er tilfeldig hvem som har bedt om refusjon. Derav blir en sammenligning irrelevant. Bredbånd er imidlertid gitt iht. bankens sin policy på området. Det følger av funksjon og ikke kjønn.
Økonomiske rådgivere	15	17	95,0 %	92,8 %	118,9 %	
Service og salgsstøtte	17	2	-	-	-	
Spesialtistfunksjoner	15	3	102,9 %	101,9 %	112,9 %	

¹⁾ I beregninger av lønn er det korrigert for deltid. Adm. banksjef er ikke medregnet

Av personvern hensyn er det valgt ut stillingskategorier hvor det inngår minst tre ansatte av hvert kjønn. Dette gjør oversikten generell.

I kategorien økonomiske rådgivere inngår både finans-, forsikrings- og ulike bedriftsrådgivere, dvs. stillinger som primært er rettet mot salg og kundekontakt. I kategorien service og salgsstøtte finnes stillingene som bankvert, rådgiver ved kundesenteret og medarbeidere innen kredittstøtte og intern service.

Kjønnsfordelingen mellom kvinner og menn er i forholdet 59/41. I fremtiden blir det derfor viktig å jobbe for økt rekruttering av kvinner i ledende funksjoner og menn i funksjoner som i dag er kvinne-dominert. Tilfanget av mannlige søkere til kundesenteret må økes gjennom spisset annonsering og søk i studentmiljøene, mens det allerede er igangsatt tiltak internt for å løfte frem kvinner som ønsker å kvalifisere seg for en lederkarriere.



I vurderingen av likelønn er det gjort sammenligninger av grunnlønn mellom kvinner og menn, og mellom enkeltansatte i stillinger på sammenlignbare nivå. Det er ulike elementer som bidrar til hva slags lønnsnivå som er hos enkeltpersoner og i ulike stillinger. Når lønn blir fastsatt/justert baserer det seg på:

- Vurderinger knyttet til stillingens tyngde (kompetansekrav, kompleksitet, oppgaver og ansvar)
- Vurderinger knyttet til lønnsnivå i det markedet en rekrutterer fra (lønn for å rekruttere og beholde rett kompetanse)
- Vurderinger knyttet til personlig dyktighet (personlige tillegg etter kriteriene i bedriftsoverenskomsten)
- Automatiske opprykk som følge av bestemmelser i bedriftsoverenskomsten

Gjennomsnittet av kvinnelige ansatte har kontantytelser som er 81 % av hva gjennomsnittet av mannlige ansatte har. Årsaken til forskjellen er at det er flere kvinner enn menn som jobber i stillingene som kunderådgivere, bankverter, i spesialistfunksjoner og innen kredittstøtte, mens det er flertall av menn innen bedriftsrådgivning, forsikring og i øverste ledelse. Gjennomsnittlig lønnsnivå ligger høyere i sistnevnte stillinger.

Prosenttallet påvirkes også av hvilken tilgang banken har til kompetanse i ulike stillinger. Banken har god tradisjon for å lage interne karriereløp fra kundesenteret/bankverter til økonomisk rådgivning, mens en ved rekruttering til en del andre stillinger har hentet kandidater utenfor banken og vært i en annen konkurransesituasjon. Dette gjelder særlig enkelte spesialiststillinger, økonomiske rådgivere og enkelte lederstillinger.

I kategorien ledelse skyldes lønnsforskjellene at kvinnene er mellomledere, mens det i bankens øverste ledelse pr. 31.12.23 kun var menn. Det er for 2024 vedtatt ny organisering av banken og med dette også bankens ledergruppe. Det er i denne prosessen en klar ambisjon om å styrke kvinneandelen i bankens øverste ledelse. Dette vil være med å utjevne ulikheten i lønn mellom kvinnelige og mannlige ledere.

Variasjoner i variabel lønn pr kategori skyldes primært at det innenfor noen kategorier blir tilfeldige kjønnsmessige forskjeller fordi nyansatte ikke tar del i overskuddsdelingen fra året før de ble ansatt. Det er også eksempler hvor kompensert overtid slår ut tilfeldig og uavhengig av kjønn.

SpareBank 1 Gudbrandsdal har i samarbeid med Finansforbundet lokalt også gjort mer detaljerte analyser av grunnlønn mellom kvinner og menn enn hva tabellen under viser, samt mellom stillinger av noenlunde samme «tyngde». Heller ikke her er det avdekket lønnsforskjeller som skyldes annet enn forklarbare forhold. Partene er imidlertid enige om at en lokal lønnspolitikk bør bedre forutsetningene for å identifisere evt. uønskede forskjeller knyttet til kjønn eller andre diskrimineringsgrunnlag.

I andel av midlertidige ansatte, uttak av foreldrepermisjon og faktisk deltid er det ikke funnet ulikheter som skyldes arbeidsgivers praksis. Andelen av kvinner som jobber deltid gjenspeiler en generell samfunnstrend og det vil bli vurdert tiltak for å senke andelen deltid og utjevne den kjønnsmessige forskjellen.

Det er ikke registrert uønsket deltid blant våre ansatte.

Kjønnsbalanse (antall)		Midlertidig ansatte (prosentandel av alle ansatte)		Foreldrepermisjon (gjennomsnittlig antall uker)		Faktisk deltid (prosentandel av alle ansatte)		Ufrivillig deltid (antall)	
Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn
56	35	3,2 %	1,1 %	1,9	0,5	12,1 %	1,1 %	0	0



Prinsipper, prosedyrer, standarder, praksis og tiltak i arbeidet for likestilling og mot diskriminering.

I SpareBank 1 Gudbrandsdal er vårt likestillingsarbeid forankret i virksomhetens ulike strategier, verktøy og retningslinjer. Som følge av vårt samfunnsoppdrag knyttet til sosial bærekraft ble det i 2023 vedtatt nye retningslinjer for å styrke arbeidet for å fremme likestilling og mangfold, og hindre diskriminering. Retningslinjene baserer seg på en omfattende risikovurdering knyttet til samtlige identifiserte diskrimineringsområder. Det er også utarbeidet en egen handlingsplan for området. Dette er utarbeidet i samarbeid med tillitsvalgte, verneombud og bankens ledelse, og det har vært ytterligere fokus på dette i 2024.

Arbeidsgiver og tillitsvalgte har med henvisning til hovedavtalen og lovverk på arbeidslivsområdet en nær dialog knyttet til organisasjonsendringer, lønnsfastsettelse, rekruttering, personalsaker, personalpolitiske tiltak, rutiner, prosesser osv. Arbeidet for likestilling, mangfold og inkludering er innlemmet i disse prosessene. Tillitsvalgte og bankens ledelse ved administrerende banksjef og HR-leder har i 2024 avholdt regelmessige samarbeidsmøter hvor begge parter har meldt inn saker og følger opp drøftingene med tiltak, ansvarlige og frister.

Partsamarbeidet omfatter også et eget ansettelsesutvalg som er sammensatt av to representanter fra arbeidsgiver, to representanter fra Finansforbundet og HR-leder som faglig ressurs. Utvalget drøfter ansettelser, interne opprykk og lønnsfastsettelse. Rådet bidrar til at beslutninger fattes på mest mulig objektivt grunnlag, herunder i tråd med bedriftsoverenskomst og lovverk. Både i kravutforming, utlysninger, ansettelse og i fastsettelse av lønn er det særlig oppmerksomhet på å avdekke risiko og gjøre grep knyttet til det å ivareta likestilling og forhindre diskriminering.

Banken sitt arbeidsmiljøutvalg (AMU) har fire faste møter årlig hvor risikovurderinger, målinger av arbeidsmiljøet, gjennomgang av vernerunder og øvrige analyser danner grunnlag for en egen handlingsplan for helse, miljø og sikkerhet. I dette arbeidet er det også gjort konkrete vurderinger knyttet til diskriminering, likestilling og

mangfold.

I stillingsutlysningene er vi opptatt av å ivareta at alle kvalifiserte søkere skal oppleve seg velkommen og valgt uavhengig av kjønn, etnisitet eller andre diskrimineringsgrunnlag. I utarbeidelsen av kravspesifikasjoner til stillingene gjøres det nå ekstra kritiske vurderinger av på hvilket nivå en må beherske norsk for å kunne inneha rollen. Tillitsvalgte deltar i intervjuene og har her en rolle for å bidra til at seleksjonen skjer på et mest mulig objektivt grunnlag og iht. rutiner for området.

Det gjennomføres personlighetstester som avdekker personlige forutsetninger (personlighet og kognitive evner) for å inneha ulike stillinger uavhengig av formell kompetanse, erfaring, kjønn, etnisitet eller andre forhold. Testene er sertifisert av Det Norske Veritas, reduserer faren for ubevisst diskriminering og er med å bevisstgjøre på mangfold.

Så lenge det finnes kvalifiserte kandidater tilstrebes det å innkalle søkere av begge kjønn og med ulik etnisitet til intervju. Det er også utarbeidet en mal for innstilling til ansettelse hvor den lederen som rekrutterer må redegjøre for andelen av kvinnelige og mannlige søkere, samt andel av søkere med annen etnisitet.

Det er i bedriftsoverenskomsten lagt inn en sikringsmekanisme knyttet til likelønn, hvor kvinnelige ansatte som kommer tilbake fra fødselspermisjon automatisk gis ett lønnstrinn. I forbindelse med lokalt lønnsoppgjør gjøres det vurderinger av lønnsforskjeller sett opp mot stillingens tyngde. I 2023 ble det framforhandlet en ny bedriftsoverenskomst og særavtale mellom partene om å gå over til et trinnløst lønssystem. Virkningen av overgangen er at andelen av lønnsrammen til det lokale oppgjøret øker, og dermed at flere kan få personlige tillegg basert på vurderingskriteriene. Bestemmelsen om at det automatisk gis ett lønnstrinn annenhvert år til et «tak» er erstattet med et lokalt generelt tillegg på 1/3 av lokal lønnspott minst hvert tredje år. Den nye modellen vurderes som bedre for å forhindre utilsiktede lønnsforskjeller, og ble for første gang tatt i bruk ved lønnsoppgjøret i 2024.

Modellen for overskuddsdelingen gjelder samtlige ansatte



og det gis likt kronebeløp uavhengig av grunnlønn. Dette er et viktig kulturuttrykk i banken som viser at fokuset er lagarbeid og at alle er like viktige for resultatoppnåelsen. Med dagens kjønns sammensetning virker overskuddsdelingen prosentvis lønnsutjevner for de stillingene med lavest grunnlønn, der også kvinneandelen er størst.

Det er etablert et varslingssystem som blant annet skal bidra til at eventuelle hendelser knyttet til diskriminering, trakassering, seksuell trakassering, kjønnsbasert vold etc. blir rapportert og håndtert. Systemet for varsling er et virkemiddel for å ha en god ytringskultur samt å ha en preventiv virkning på evt. uheldige hendelser. En ny, og utvidet ordning er etablert i samarbeid med PWC, og tidligere omtalt i årsrapporten.

Banken benytter et eget kartleggingsverktøy for arbeidsmiljøet hvor ansatte ukentlig svarer anonymt på spørsmål knyttet til arbeidsmiljøet. WinningTemp ble først tatt i bruk i begynnelsen av 2023 som erstatning til den tidligere årlige medarbeiderundersøkelsen, og gjennom 2024 har det vært mulig å sammenligne relevante tall. Systemet er innført i alle banker i SamSpar, og avdekker ulikheter og utviklingstrekk for banken samlet, i ulike team, mellom ulike aldersgrupper, hvor lenge en har vært ansatt og kjønn. WinningTemp gir et godt grunnlag for å vurdere tiltak knyttet til arbeidsmiljø generelt, men også likestilling, diskriminering, mobbing, trakassering etc.

I alle team avholdes det regelmessig møter hvor alle ansatte involveres i status og tiltak knyttet til sider ved arbeidsmiljøet som teamet ønsker å beholde eller utvikle. Dette inngår i handlingsplanene for de ulike team, forretningsområder eller segmenter (f.eks ledergruppa).

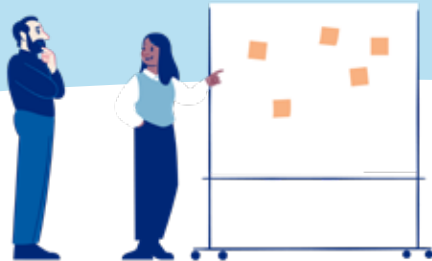
I WinningTemp kan det også varsles anonymt om kritikkverdige forhold en opplever i hverdagen. Samtlige henvendelser besvares og ansatte som eventuelt har uheldige opplevelser veiledes til hvordan de kan håndtere situasjonen eller oppfordres til dialog med hovedverneombudet, HR, leder eller Arbeidstilsynet.

WinningTemp gir banken en benchmark blant ansatte opp mot valgte sammenligningsgrunnlag eksternt, men også mellom team og forretningsområder. Ved utgangen av

2024 var score på arbeidsmiljø 8,3 (8,1) av 10. I kategorien bank og finans nasjonalt er gjennomsnittlig score på 7,6 (7,8). Medarbeidere i SpareBank 1 Gudbrandsdal opplever med andre ord en bedring, mens tallene nasjonalt er redusert sammenlignet med 2023.

Fravær slår tradisjonelt ut noe ulikt hos menn og kvinner. Det kan også være knyttet til ulike situasjoner og utfordringer både på jobb og privat. Å jobbe med økt nærvær er derfor viktig for å ivareta likestilling og hindre diskriminering. Hos oss er dette ivaretatt som følger:

- Vi jobber kontinuerlig med en kultur for god informasjon, samhandling, involvering og takhøyde. Ansatte med diskriminerende atferd gis tilbakemelding på dette.
- Det gjennomføres medarbeidersamtaler, lønnsamtaler og hyppige undersøkelser av arbeidsmiljø ved hjelp av WinningTemp.
- Det er utvidet mulighet for å benytte egenmelding.
- Det er innført et HRM-system som automatisk genererer oppgaver til leder og gir tips om beste praksis i oppfølgingen.
- Ved fravær knyttet til forhold utenfor jobb oppfordres ansatte til å være oppmerksom på fordeling av belastning mellom ektefeller/samboere.
- Ansatte med særlige helseutfordringer ivaretas med utstrakt grad av tilrettelegging.
- Det gjennomføres vernerunder med fokus på ivaretagelse av fysisk og psykososialt arbeidsmiljø.
- Behov for utstyr og kontormateriell er vurdert opp mot krav til fleksibel ergonomisk utforming og forebygging.
- Ansatte som er sykmelde inkluderes i ansattsamlinger og ulike sosiale tiltak.
- Det er utarbeidet en policy for arbeid fra annet sted enn arbeidsplassen (ofte omtalt som «hjemmekontor»). I dette arbeidet er hensynet til ulike livs- og familiesituasjoner ivaretatt, herunder både omsorgsoppgaver, helseutfordringer og ulike behov ansatte har knyttet til arbeid og fritid.
- Det er regelmessig lederopplæring for å klargjøre både lederen og den ansatte sitt ansvar i forebygging og oppfølging av sykefravær.
- Det rapporteres fortløpende om sykefravær og vårt nærværarbeid til bankens styre.



- Modellen for overskuddsdeling er revidert slik at fravær knyttet til svangerskap ikke kommer til avkortning.

Banken har en meget offensiv holdning til å tilby ansatte kurs, etter- og videreutdanninger der dette er relevant for jobben, eller for å kvalifisere seg til videre karriere internt. Dette er basert på individuelle vurderinger hvor like tilfeller behandles likt, uavhengig av eventuelt diskrimineringsgrunnlag. Det finnes en rekke tilbud om nettkurs knyttet til bankens ulike roller. Disse er tilgjengelige for alle ansatte. Både HR og tillitsvalgte bidrar til å støtte og kvalitetssikre slik at utvelgelse til kompetansegivende tiltak skjer på et saklig grunnlag.

HR sin rolle for å støtte og informere ledere, ansatte og prosesser er styrket slik at lovkrav, forventninger og rollefordeling er tydelige. Dette arbeidet har i 2024 hatt særlig fokus på nærværsløsning og mangfold. Dette arbeidet intensiveres ytterligere i 2025.

Øvrige handlinger knyttet til arbeidet for økt likestilling, økt mangfold og fravær av diskriminering følger av handlingsplaner for AMU og HR sitt arbeide.

Sosiale forhold

Banken har gjennom mange år hatt en sterk posisjon i lokalsamfunnet når det kommer til samfunnsengasjement. Gjennom historien har banken bygget et omdømme som en betydningsfull samfunnsaktør hvor det å gi tilbake til, og stille opp for lokalmiljøene er en ønsket strategi og i tråd med vårt historiske grunnlag.

Vi har en lokal sponsorstrategi som er preget av at mange skal oppleve at lokalbanken støtter og bistår det lokale laget og den lokale foreningen. Vi er i dag sponsor til om lag 60 lag, foreninger og organisasjoner med smått og stort, og vi opplever at våre bidrag i mange sammenhenger er avgjørende for at økonomien i foreningene skal være sunn og levedyktig. Disse samarbeidspartnerne organiserer ulike former for aktiviteter for tusenvis av barn, unge og voksne innen særlig idrett og kultur, og er bidragsytende til at vi har levende og aktive lokalsamfunn. Våre lokale sponsoravtaler skal fremme breddeidretten, kulturaktiviteter, sunn og aktiv fritid for barn og unge etc. Kort sagt alt som kan bidra til at lokalsamfunnene oppleves attraktive med spennende og mangfoldige aktivitetsmuligheter for alle.

Vi er også med på noen få elitesatsinger av markedsstrategiske årsaker. Dette er viktig for stoltheten og samhørigheten i våre byer og bygder. I tillegg deltar vi sammen med de øvrige SpareBank 1-bankene i et sponsorat

med Norges Skiforbund hvor vi har rollen som hovedsponsor for eliteutøverne i langrenn. Dette sponsorat strekker seg til over Ski-VM i Trondheim i 2025, og blir deretter avsluttet. Vi er også sammen med de øvrige bankene i SpareBank 1 samarbeidspartner med Norges Idrettsforbund.

I 2024 inngikk banken et samarbeid med Lillehammer Olympic Legacy Sports Centre som har i oppgave å forvalte den olympiske arven etter Lillehammer-OL i 1994 og Ungdoms-OL i 2016. I den sammenheng ble det etablert en egen pris for lag og foreninger som setter ekstra fokus på paraidrett. Banken er opptatt av like muligheter for alle, og gjennom samarbeidet, samt deltakelse fra Innlandet idrettskrets, motiverer vi aktører til å tilrettelegge for aktivitet for parautøvere.

Det er helt avgjørende for omdømmebyggingen at sponsorobjektene og samarbeidspartnerne har verdier banken kan assosiere seg med og v legger stor vekt på dette i relasjonen med ulike lag, foreninger og organisasjoner. Banken har det siste året styrket dialogen med utvalgte lag og foreninger med tanke på å utnytte samarbeidsavtalene bedre, men også stille krav til ansvarlig drift. Intensjonen er å være noe mer enn bare en sponsor. Vi ønsker også å bidra med faglige råd, innspill og undervisningsopplegg for deres medlemmer, særlig knyttet til privatøkonomi. På den måten når vi mange unge som er i en fase av livet hvor den type kunnskap er viktig, samtidig som vi styrker vår rolle som en relevant samarbeidspartner.

I 2024 ble det brukt til sammen 12,4 MNOK på ulike sponsorater og markeditiltak.

Vi ser viktigheten av å ha et tett samarbeid med Universitetet i Innlandet, avdeling Lillehammer (tidligere Høgskolen i Innlandet (HiNN)). Institusjonen har studier innen økonomi og administrasjon som utdanner relevant arbeidskraft. Gjennom året har vi rekruttert nye medarbeidere som er utdannet ved høgskolen samt deltatt på utdanningsmesser og invitert studenter på besøk til banken.

Vi bidrar årlig med innspill til ulike bacheloroppgaver som er bankrelaterte og stiller til rådighet vår kompetanse i forelesningssammenheng. Vi har også samarbeid med ulike studentorganisasjoner. Gjennom dette har vi styrket relasjonene til både skolen og studentene og vi ser med glede fram til et tettere samarbeid i årene som kommer. Blant annet er vi nylig i gang med et samarbeid om å utvikle et nasjonalt etter- og videreutdanningstilbud på Lillehammer, for ansatte innen bank og finans. Det blir endelig avklart i 2025 om skolen får dette undervisningsprogrammet.



Gjennom et nært samarbeid med Ungt Entreprenørskap Innlandet (UE) har vi utarbeidet et undervisningsopplegg for ungdomsskoleelever som går på personlig økonomi og karrierevalg. Også for elever i den videregående skolen har vi et opplegg i samarbeid med UE som er mer rettet

mot etablering av elevbedrift, hvor vi bistår i arbeidet med budsjett, forretningsplaner, markedsplaner osv. Her bidrar bankens medarbeidere med relevant kompetanse gjennom året. Vi deltar også som jurymedlemmer og prisutdelere i UEs årlige fylkeskåring.



Fra fylkesmesterskapet til Ungt Entreprenørskap på Gjøvik hvor Belezza UB fra Vinstra videregående skole utmerket seg.

Samfunnsutbytte til allmenntilretteleggende formål

Bankens styre gjør årlig en avsetning av midler som tildeles som gaver, prosjektmidler og talentstipender. Vi kaller dette samfunnsutbytte, da det er en direkte avsetning fra bankens overskudd. Formelt er det bankens generalforsamling

som beslutter tildelingen i forbindelse med behandling av årsoppgjøret. Midlene deles ut til lag, foreninger og frivillige organisasjoner som hovedsakelig tilrettelegger for aktiviteter for barn og unge i vårt markedsområde fra Sel til Lillehammer.

Gavemidler er en bred tilskuddsordning til lokale lag, foreninger og frivillige organisasjoner som har et kundeforhold til banken. Dette er frie midler som gjerne går til drift og aktivitet. I mange sammenhenger er gavemidlene, selv om det er noe begrensede beløp, med å gjøre en forskjell i det daglige virket med å opprettholde aktivitetsnivået.

Prosjektmidler skal gå til større og konkrete prosjekter av varig verdi, og hvor bærekraftige elementer vektlegges. Her kan det søkes om, og det gis i noen tilfeller støtte i flere hundretusen kroner. Midlene fra banken skal sammen med øvrig støtte og bruk av egne midler, kunne realisere prosjekter som kommer barn, unge og lokalsamfunnene til gode. Noen prosjekter er også knyttet til støtte av aktivitetsnivå, eksempelvis for å ta ned terskelen for deltakelse, og andre tiltak knyttet til kampen mot utenforskap.

Talentstipender gis til unge og tidlig voksne som utmerker seg innenfor idrett, kultur eller forskning/utdanning. Stipendet er ment å støtte opp under den aktiviteten som bedrives, og forhåpentligvis legge forholdene enda mer til rette for å lykkes. Mottakere av talentstipender samles under en høytidelig utdeling på Rudi Gard, med nærmeste familie til stede. Dette er en fin måte for banken å gjøre ekstra stas på talentene, og vise at vi er med dem på deres reise.

Vi mener støtteordningene til banken er helt i kjernen på vårt samfunnsoppdrag, og at vi gjennom våre bidrag til gaver, prosjektmidler og talentstipender bidrar til opprettholdelse av verdifull aktivitet i våre mange lokalsamfunn, som igjen har betydning for lokal bolyst og attraktivitet.

I 2024 ble det satt av totalt 7,5 millioner kroner til utdeling. Dette var på samme nivå som året før. Fordelingen

av midlene skjer etter en søknadsprosess der alle gis anledning til å søke via våre hjemmesider. Interessen for våre ordninger har vært meget stor de siste årene. Banken er den eneste aktøren i vårt markedsområde som deler ut slike summer til lag, foreninger, frivillige organisasjoner og talenter.

I 2024 mottok vi 344 søknader til våre støtteordninger. Det er på nivå med 2023, som var et rekordår i antall mottatte søknader. Det viser at våre ordninger er attraktive for lokal frivillighet. Søknadene fordelte seg på 90 søknader om talentstipend, 149 søknader om gavemidler og 105 søknader om prosjektmidler. Totalt mottok 272 søkere midler fra banken i 2024. Det er flere enn noen gang.

En oversikt over mottakere av våre ulike ordninger, kommer senere i rapporten.

I vår dialog med frivilligheten pekes det på at mange har måttet prioritere å bruke midler på aktivitet, samt holde kostnadsnivået nede på et akseptabelt nivå i en tid som er krevende for både frivilligheten og husholdningene. Dyrtiden har preget, og for mange aktører har det viktigste vært å holde aktiviteten i gang. Banken har stor forståelse for situasjonen, og har av den grunn også brukt mer midler til andre type prosjekter enn fysiske investeringer som anlegg og utstyr. Banken har bidratt med midler til å ta ned kostnadsnivået på aktiviteter som treffer særlig barn og unge. Vi ønsker at terskelen for deltakelse skal være så lav som mulig, og er redd kostnadsutviklingen i samfunnet generelt kan bidra til at barn og unge mister tilbud som er viktige for dem selv og for lokalsamfunnenes attraktivitet som bosteder. Utenforskap er en stor utfordring og en undersøkelse gjennomført av SpareBank 1 sentralt viser at 67% mener barneidretten er for dyr, og at hele 29% av de spurte sier det ikke har introdusert sitt barn for en idrett fordi det er for dyrt.





ENDRER: Andre Winje Arntzen (t.v.) og Trond Slåen ser at idrettslag og foreninger møter en ny økonomisk hverdag. – Det er en generell mangel på penger til drift.

FOTO: ASMUND HANSLIEN

– Ser stadig større økonomiske utfordringer

Tar nytt grep

De ser stadig større økonomiske utfordringer for idrettslag og foreninger. Nå tar banken grep og vrir gavemidlene i større grad mot drift.

ASMUND HANSLIEN
asmund.hansli@gd.no

Tidligere har Sparebank 1 Gudbrandsdal støttet mange store investeringer, som regel byggeprosjekter. Nå ser banken at investeringsviljen er betydelig redusert, selv om de stadig får flere søknader om støtte. I fjor var det 347 og ny rekord.

– Det er en generell mangel på penger til drift, sier samfunnskontakt André Winje Arntzen.

– Tar konsekvensen

Han og markedschef Trond Slåen sier utviklingen er et tydelig signal om hvilke utfordringer frivilligheten står overfor.

– Tidligere var det alltid flere

søknader til større prosjekter. Det er prosjekter vi sjelden fullfinansierer. Foreningene må stille med egenkapital eller skaffe til veie sin andel av investeringen på andre måter. Den andelen vi ser at klubber og

Det er fantastisk
TROND SLÅEN
markedschef

foreninger ikke lenger finner i samme grad som tidligere. De må bruke midlene på drift etter at alt er blitt dyrere, for å klare å holde aktiviteten i gang, sier Slåen.

André Winje Arntzen sier

banken tar konsekvensen av utviklingen.

– Når vi nå på ny får påfyll av det vi ser som samfunnsutbytte fra bankdriften, prioriterer vi i større grad prosjekter som handler om å holde kostnader nede.

De viser til to ulike tiltak i midtdalen som gode eksempler.

– I Peer Gynt Alpint har vi gått inn med spesifikke midler til å få ned treningsavgifta, for at flest mulig kan være med lengst mulig. Vi er opptatt av at alle skal få like muligheter, og vi håper å bidra til at enda flere kan holde nede treningsavgiftene.

– Lag konsepter

I Sør-Fron og Nord-Fron er det satt i gang et prosjekt for elever fra tredje- til tiendeklasse, et samarbeid mellom skoler og klubber for å aktivisere elevene i skoleik. Elevene blir hentet på skolene og busset til Gålå. Der

venter middag, som serveres av sanitetsforeningen i Skistua på stadion, før skoleik og trening i anlegget.

– Det er fantastisk. 170 var påmeldt sist tirsdag, etter at de første tirsdagene måtte avlyses på grunn av kulde og vind. Det er sosialt. De treffer elever fra andre skoler og de har det gøy på ski. Det vil bidra til rekruttering. Det viser at når mange drar i samme retning blir det bra, sier Trond Slåen, men peker på utfordringen, at det ikke er noe inntektspotensial for arrangørene.

– Det er bare utgifter for dem som arrangerer. Uten vårt bidrag ville det ikke blitt noe av, sier Slåen, som mener de 100.000 kronene banken har bidratt med er et godt eksempel på hva andre kan se muligheter for.

– Ja, lag konsepter som skaper aktivitet og søk om støtte.

Deler ut 7,5 millioner

I alt skal banken dele ut 7,5 millioner kroner i år. En vesentlig del er rene gavemidler til driftsstøtte.

– Styret er opptatt av at vi skal "smøre" utover og gi støtte til mange. Det kan være fra noen få tusen kroner til kaffeservering på korøvelser til flere titusener til idrettslag, sier André Winje Arntzen.

Han forteller at de i fjor ga støtte til 257 klubber, foreninger og talenter fra Lillehammer-regionen til Sel.

Søknadsfristene for i år er ennå ikke fastsatt.

– Det skyldes at vi avventer et nytt dataverktøy for å behandle søknader, som skal bidra til kortere behandlingstid. Tidligere har vi hatt løpende tildeling av prosjektmidler og en frist for gavemidler. Nå blir det to frister i året for prosjektmidler, slik at vi kan vurdere alle søknadene bedre, sier Trond Slåen.

Faksimile fra GD om at banken vil ha større fokus på å bidra til at lag, foreninger og frivillige organisasjoner opprettholder aktiviteten i dyrtiden..

Noe av det mest spennende vi gjør er å dele ut talentstipender. Hensikten med stipendene er å stimulere unge lokale talenter til å utvikle seg innenfor kultur, musikk, idrett, utdanning, kunnskap eller forskning, på en slik måte

at det kommer vårt distrikt til gode nå eller i framtiden. I 2024 delte vi ut 50 stipend. Dette ble høytidelig markert på Rudi Gard i juni hvor talentene ble hedret av banken.



Talentstipendutdeling på Rudi Gard i juni 2024

En samfunnsutvikling nasjonalt som også har preget det lokale nyhetsbildet er at dyrtiden har medført at stadig flere har måttet be frivillige organisasjoner om mathjelp. Frelsesarmeen på Lillehammer har aldri opplevd så mange som har hatt behov for såkalte matposer. Det er gjerne barnefamilier, og de kommer fra Gudbrandsdalen og Lillehammerområdet. Banken ønsket å bidra til dette viktige arbeidet som Frelsesarmeen gjør lokalt, og deltok i særlig to aktiviteter før jul. Det ene var at våre medarbeidere på Lillehammer deltok som grytevakter ved Frelsesarmeen julegryte i Storgata.

Vi arrangerte også en julepakkeaksjon hvor vi inviterte egne medarbeidere, kunder og samarbeidspartnere til

å komme til et av bankens lokaler med en julegave som kunne legges under bankens juletre. Kort tid før julaften samlet Frelsesarmeen inn pakkene, som deretter ble gitt ut til familier som hadde meldt inn behov for julegaver til sin familie. Engasjementet var enormt og bare på Lillehammer samlet banken inn over 300 gaver som ble gitt videre til Frelsesarmeen. Dette skapte også et internt engasjement, og mange medarbeidere benyttet muligheten til å engasjere egen familie eller bekjente. Også flere samarbeidspartnere hadde egne innsamlingsaksjoner med julegaver som de overleverte banken, før de ble gitt videre til Frelsesarmeen.

Vårt mål var at «alle fortjener en fin jul».





To av våre medarbeidere som var med på julegrytevakt



Banken opplevde stort engasjement for å hjelpe Frelsesarmeen med julegaver til barn og unge i Lillehammer og Gudbrandsdalen

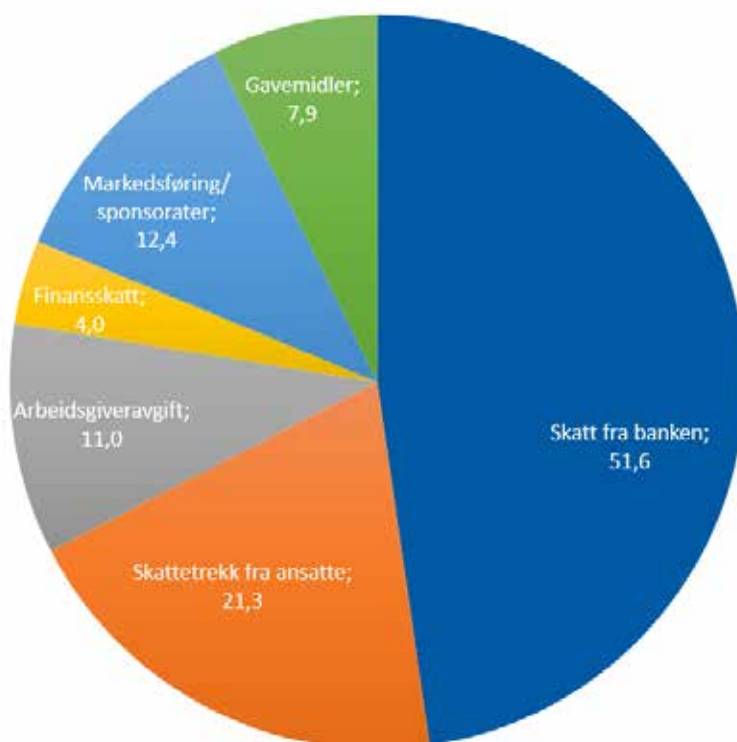




Skatter og avgifter til kommune og stat

I sum bidrar banken med 88 MNOK i skatter og offentlige avgifter i 2024 inkludert skattetrekk fra bankens ansatte. Summen er ca. 8,2 MNOK høyere enn i 2023.

Samfunnsregnskapet kan summeres til i alt 108,2 MNOK i bidrag fra bankens aktiviteter i 2024.







Det ytre miljø

Norsk finansnæring har som mål å være i front når det gjelder bærekraft og det grønne skiftet, og har lagt til grunn blant annet FNs bærekraftsmål og FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift i sitt arbeid. Også SpareBank 1-alliansen har en tydelig uttalt strategi om å integrere bærekraft i sine forretningsmodeller og de siste årene har SpareBank 1 blitt kåret til den mest bærekraftige banken av norske forbrukere.

Av de 12 bankene i SpareBank 1-alliansen er det ulikt nivå på hvordan bærekraft er integrert i organisasjonene, og som en del av forretningsdriften. Noen av de større bankene har i kraft av sin størrelse og ressurstilgang gått i front. Mindre og mellomstore banker i alliansen blir stadig bedre, og bærekraft står høyt på agendaen hos alle. Det jobbes godt på tvers av bankene for å få mest mulig kompetanse- og erfaringsutveksling.

Gjennom en reorganisering gjennomført i 2024 etablerte SpareBank 1 Gudbrandsdal en avdeling for forretningsutvikling. Den ledes av en egen banksjef, og har blant annet fått som oppgave å drive bankens bærekraftarbeid. Det er også rekruttert en egen bærekraftsrådgiver som har spisskompetanse på området. I sum gir dette et fokus og styrke på området som skal ta banken i en positiv ny retning, både i forhold til egne bærekraftsmål, men også banken som pådriver for grønn omstilling lokalt.

Dette er ytterligere forsterket gjennom sertifiseringen som Miljøfyrtårn i 2023, noe som også er synliggjort på våre nettsider, hvor alle deler av bankens bærekraftsarbeid er tilgjengelig for allmennheten. Banken har utpekt fire konkrete bærekraftsmål basert på FNs 17 bærekraftsmål som vi mener er mest relevant for oss. Det er;



Basert på bærekraftmålene har banken innlemmet i sin strategi tre spesifikke satsingsområder innen bærekraft som er; **internt perspektiv** hvor vi ser på eget arbeid med det grønne skiftet, interne regler, policyer, rammeverk og liknende. **Eksternt perspektiv** som handler om ansvarlig drift, produkter og tjenester, mens **samfunnsperspektivet** synliggjør bankens arbeid og fokus ut mot lokalsamfunnene knyttet til økonomisk og ressursmessig støtte til lag, foreninger, frivillige organisasjoner, Universitetet i Innlandet (Høgskolen i Innlandet), Ungt Entreprenørskap og liknende.

Bærekraft har blitt en sentral del av forretningsutvikling sitt

arbeid, noe som gjør at bærekraft i stort, men også ned på avdelingsnivå er mer fremtredende i det daglige. Det rapporteres jevnlig om bærekraft i både ledermøter og styremøter.

Internt jobbes det fortsatt med kompetanseheving, kunnskap om regulatoriske endringer, forberedelser til kommende CSRD-rapportering, utarbeidelse av dobbelt vesentlighetsanalyse (DVA), samt bevisstgjøring knyttet til grønne produkter og tjenester overfor både husholdninger og næringsliv.

De siste årene har det handlet mye om å finne en balanse mellom etterlevelse av lover, regler og krav, og det å se forretningsmessige muligheter. Både innenfor personmarkedet og bedriftsmarkedet er det gjort betydelig innsats i å overføre vår kunnskap og forståelse av bærekraft, til våre kunder. Hensikten er å være til verdi for kundene våre, enten det er privatpersoner som vurderer energieffektiviserende tiltak i privatboligen, eller lokale SMB'er som er usikre på hva slags krav og forventninger vi stiller innen ESG-området ved søknad om finansiering. Banken opplever å være en relevant og kompetent rådgiver, selv om vi fortsatt er i en læringsfase.

I 2024 var 4,1% av våre totale utlån i personmarkedet grønne lån. Det vil si at de finansierte boligene hadde energiklasse A eller B. Ser vi på nye utlån i PM i 2024 var andelen grønne lån 8,8 %. Dette viser at både banken og våre kunder er i positiv bevegelse.

Flere av bankens medarbeidere har deltatt på ulike samlinger for lokalt næringsliv for å snakke om hvordan vi jobber med bærekraft internt og ut mot kundene.

Banken har også tatt initiativ til en klyngeetablering i fritidsboligbransjen, hvor bærekraft står høyt på agendaen blant aktørene. Her handler det om å forene krefter og se framover med litt grønnere briller. Klyngesamarbeidet har blitt enda sterkere gjennom 2024, med flere nye medlemmer.

Vi er også en av initiativtakerne til Varde Investeringslaug som nå har kommet godt i gang med sine investeringer i selskaper med særlig bærekraftsfokus. Varde er et grønt investeringsfond som skal investere i bærekraftige vekstselskaper i Gudbrandsdalen, og gjennom det både bidra til omstilling, og flere lokale arbeidsplasser. Administrerende banksjef sitter i styret i Varde Investeringslaug AS.

Banken har i flere år hatt et samarbeid med selskapet CemaSys.com AS for å utarbeide et klimaregnskap for virksomheten, slik mange andre bank- og finansforetak gjør. Informasjonen i klimaregnskapet blir omregnet til tonn CO₂-ekvivalenter (tCO₂e). Analysen er basert på den internasjonale standarden «A Corporate Accounting and Reporting Standard» som er utviklet av «The Greenhouse Gas Protocol Initiative». Dette er den mest brukte metoden i verden.

Regnskapet er inndelt i tre ulike nivåer (scope) som består av direkte og indirekte utslippskilder knyttet til egen virksomhet.

- **Scope 1** er obligatorisk rapportering om utslipp knyttet opp til virksomhetens driftsmidler som den har operasjonell kontroll over, som bruk av fossilt brennstoff til firmabiler
- **Scope 2** er obligatorisk rapportering om utslipp knyttet til indirekte innkjøp av energi, som strøm, fjernvarme o.l. for egne bygg, leide bygg osv
- **Scope 3** er frivillig rapportering om indirekte utslipp knyttet til eksempelvis flyreiser, utbetalt kilometergodtgjørelse og avfall





Nøkkeltall klimagassutslipp

	Kategori	Enhet	2024	2023	2022
Scope 1	Transport				
	Diesel	tCO ₂ e	1,0	0,5	0,9
Scope 1 Total		tCO₂e	1,0	0,5	0,9
Scope 2	El-biler				
	El-bil Nordisk	tCO ₂ e	0,4	0,3	0,3
	Fjernvarmested				
	Fjernvarme NO/Lillehammer	tCO ₂ e	2,6	1,0	0,9
	District heating NO/ Lillehammer (Eidsiva)				
	Electricity location-based				
	Elektrisitet Nordisk miks	tCO ₂ e	20,5	18,3	15,6
Scope 2 Total		tCO₂e	23,5	19,7	16,8
Scope 3	Tjenestereiser	tCO ₂ e	6,5	5,5	5,6
	Avfall	tCO ₂ e	1,0	1,3	1,2
Scope 3 Total		tCO₂e	7,5	6,9	6,8
Totalt Scope 1+2+3		tCO₂e	32,0	27,1	24,6
Prosentvis endring			18,2 %	10,2 %	-18,0 %

Tallene over viser detaljene for utregningen av beregnet klimagassutslipp for SpareBank 1 Gudbrandsdal i 2022, 2023 og 2024. Totalt utgjorde våre klimagassutslipp for 2024 målt i tCO₂e 32,0. Etter noen år med nedgang i utslippene blant annet som følge av lavere aktivitet under pandemien, viser fjorårets tall en økning i våre utslipp med 18,2 %. Isolert sett er dette en betydelig og uønsket utvikling sett i forhold til våre ambisjoner om å ta ned egne klimagass-utslipp, men vi mener det er årsaker som er forklarende til veksten.

Banken er i sterk vekst, hvilket betyr stor økning i bemanningen. I tillegg er SpareBank 1 Regnskapshuset SMN, som er samlokalisert med banken på Lillehammer, i vekst. Det har medført at det er gjennomført ombygging ved flere av våre kontorer for å kunne huse nye medarbeidere,

samt modernisere byggene. Særlig på Lillehammer har det vært betydelig byggeaktivitet gjennom 2024, i tillegg til at banken har tatt i bruk en hel ny etasje i Storgata 56 for å huse flere medarbeidere. Dette har følgelig økt strømforbruket. Det er imidlertid investert i energismarte løsninger, samt at det har vært stor grad av ombruk i forbindelse med ombygging av lokalene.

Det er også verdt å nevne at faktoren for beregning av fjernvarme er endret. Tidligere har ikke energitap vært inkludert i utslippsfaktoren. Med den nye metoden er energitap nå tatt med, noe som påvirker utslippene for alle fjernvarmefaktorer i systemet. Ved Lillehammerkontoret er det nedgang i fjernvarmebruken på 10.000 kilowattimer i 2024 sammenlignet med året før. Likevel er utslippsnivået



Nøkkeltall energiforbruk

	Kategori	Enhet	2024	2023	2022
Scope 1					
	Transport				
	Diesel	liter	373,1	178,5	345
Scope 2					
	Elektrisitet				
	Elektrisitet Nordisk miks	kWh	760 026	655 032	600 273
	El-biler				
	El-bil Nordisk	km	81 296	65 398	68 763
	Fjernvarmested				
	Fjernvarme NO/Lillehammer	kWh	73 811	83 491	72 979

høyere enn i 2023. Dette som følge av nevnte utslippsfaktor som er endret.

Banken har kjøpt inn en ny el-bil til bruk for samkjøring mellom kontorene for våre medarbeidere, noe som forklarer høyere forbruk av strøm til el-bil, samt at 2024 var et aktivt år for markedsaktiviteter. Det er forklarende til økt bruk av vår dieseldrevne markedsbil. Denne bilen blir for øvrig byttet ut til fordel for en elektrisk varebil vinteren 2025.

Det kan selvsagt også være forskjeller i vær- og temperatur som forklarer deler av årsaken til at vi hadde en økning i forbruket i 2024. Det er uansett ikke ønskelig med en økning i våre utslipp og det jobbes konkret for å finne forbedringspunkter ved alle kontorer. Også styrking av arbeidet med bærekraft i organisasjonen gjennom Forretningsutvikling gjør at denne tematikken står høyt på dagsorden.

Gledelig nok har vi en nedgang i utslippene knyttet til vårt avfall, noe som viser at økt fokus på avfall og håndtering har gitt resultater.

Bekjempelse av korrupsjon

Det er lagt ned et betydelig internt arbeid knyttet til antihvitvask for å forebygge og avdekke transaksjoner med tilknytning til ulike former for økonomisk kriminalitet eller terrorhandlinger.

SpareBank 1 Gudbrandsdal har egne dedikerte ressurser som jobber med antihvitvask og økonomisk kriminalitet, og som også bidrar til å styrke kompetansen til bankens medarbeider på dette området. Dette er et krevende område for både næringen og oss lokalt.

Som en del av vårt samfunnsansvar gjennomførte vi også kundemøter med svindel og økonomisk kriminalitet som tema både på Vinstra og Lillehammer høsten 2024. Dette





ble gjort i samarbeid med lokalt politi, SpareBank 1 Utvikling og GD. Vi inviterte også et offer for kjærlighetssvindel til å fortelle sin historie, noe hun har gjort for andre banker tidligere. En sterk historie om hvor lett det er å bli svindlet for millioner. Begge kundearrangement var godt besøkt av lokale personer i alle aldre.

Det er dessverre en økende grad av svindelforsøk og kriminalitet som treffer uskyldige kunder, også i vårt markedsområde. Dessuten ser vi stadig mer sofistikerte svindeltiltak og metoder. Vårt rådgiverkorps og kundesenter opplever regelmessig spørsmål rundt tematikken, og bistår også ved faktiske hendelser. For oss er det viktig å både kunne rådgi og veilede kundene våre, samt legge til rette for forebyggende aktivitet. Vi ser dessverre at den økende svindelaktiviteten skaper frykt og usikkerhet blant mange. Det gjelder særlig eldre mennesker.

Banken har en egen avdeling bestående av fire årsverk som jobber proaktivt, men også direkte med kunder som er utsatt for svindel, samt oppfølging av kundeforhold hvor det er mistanke om svindel eller annen økonomisk kriminalitet. Det jobbes tett opp mot det sentrale miljøet i SpareBank 1 Utvikling, Økokrim og lokalt politi.

Arbeidet med antihvitvask er styrt gjennom policy,

virksomhetsspesifikke retningslinjer og rutiner for tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering.

Bankens medarbeidere blir jevnlig orientert og kurset innenfor antihvitvask-området, blant annet gjennom den sentrale kursportalen i SpareBank 1-alliansen. Dette går blant annet på økt fokus på vurdering av dokumentasjon tilknyttet risikovurderinger av kundeengasjement. Det ble også gjennomført en antihvitvaskuke der alle medarbeidere deltok i ulike kurs, foredrag og oppgaveløsning for å øke bevisstheten rundt problematikken.

Gjennom et utvidet samarbeid med andre banker gjennomføres det såkalt transaksjonsovervåkning som gjør det mulig å avdekke mistenkelige hendelser så raskt som mulig, samt dele informasjonen og erfaringene med ulike former for svindelforsøk. I en tid hvor ulike digitale angrep og svindelmetoder øker, er det en styrke å kunne utnytte hverandres erfaringer og kompetanse.

Ovennevnte tiltak har bidratt til å profesjonalisere arbeidet, samt økt fokuset og forbedret kompetansen hos ansatte innenfor antihvitvaskområdet. Arbeidet har hatt høy prioritet i 2024, og vil ha minst like høyt fokus i 2025.

Banken hadde ingen kjente tilfeller av korrupsjon i 2024.





POLITET

Noen typer svindel

Via telefon og tekstmelding

Ubrø seg for å være fra banken, politiet, annen offentlig etat, kundeservice osv.
Ofte brukes norske telefonnumre, for å virke mest troverdig.
Ber om verdige/verdier til bankID eller andre tjenester.
Legger ved lenker man kan trykke på.
Gi uttrykk for at det handler og at du ikke må kontakte noen.

Falske e-mails

Fra Zebra, "Politiet", "Skatteetaten" eller andre offentlige etater.
Truer ofte med reaksjoner/konsekvenser, og at det handler.

Nettbasert kriminalitet

Ber deg om å trykke på en lenke eller legge inn på nettsider via nettsider etc.

Kundemøte om svindel og økonomisk kriminalitet på Vinstra høsten 2024.

Talentprisutdelinga 2024



Bankens støtte til lokalsamfunnet

Følgende ble tildelt talentstipend i 2024

Navn	Bosted	Utøver i	Beløp
Amund Ferl-Runningshaugen	Lillehammer	Sykkel	20.000
Benjamin Østvold	Lillehammer	Hopp	20.000
Eline Jaccard Buggeland	Lillehammer	Utdanning, gründer, innovasjon	20.000
Erik Toftaker	Lillehammer	Utdanning, gründer, innovasjon	20.000
Erle Dimmen	Lillehammer	Musikk	20.000
Hermann Fjeldavlie Linberg	Lillehammer	Alpint	20.000
Oliver Alm	Lillehammer	Skiskyting	20.000
Semon Harerusten	Sel	Musikk	20.000
Sienna Grande Bruseth	Lillehammer	Alpint	20.000
Sigurd Traaseth Skogvang	Lillehammer	Musikk	20.000
Sindre Grøv Svensen	Lillehammer	Utdanning, gründer, innovasjon	20.000
Sonja Brendås	Lillehammer	Dans	20.000
Tobias Alm	Lillehammer	Skiskyting	20.000
Adrian Ellingsen	Lillehammer	Ishockey	15.000
Andreas Amdahl	Lillehammer	Alpint	15.000
Ane Byvold Grønlien	Lillehammer	Skiskyting	15.000
Eskil Meldal	Nord-Fron	Musikk	15.000
Hallvard Olai Stuen	Nord-Fron	Musikk	15.000
Håvard Tosterud	Lillehammer	Skiskyting	15.000
Ingrid Helene Kamfjord Stensgård	Gausdal	Musikk	15.000
Jonas Bræin Aas	Øyer	Musikk	15.000
Kristiane Rolstad	Lillehammer	Skiskyting	15.000
Maria Heivang	Lillehammer	Musikk	15.000
Martin Bentsdal	Lillehammer	Freestyle	15.000
Mats Øverby	Lillehammer	Skiskyting	15.000
Mattis Haug-Bakken	Lillehammer	Musikk, dans, skuespill	15.000



Fortsettelse talentstipend i 2024

Navn	Bosted	Utøver i	Beløp
Sofie Oline Vargeid	Nord-Fron	Musikk	15.000
Thea Sliper Trettsveen	Lillehammer	Musikk	15.000
Vegard Sarin Strand	Øyer	Musikk	15.000
Herman Sveinhaus Arnestad	Lillehammer	Ishockey	15.000
Adrian Thon Gundersrud	Lillehammer	Hopp	10.000
Andrine Volla Rønning	Lillehammer	Curling	10.000
Celine Silkebækken	Lillehammer	Ishockey	10.000
Elise Fredheim Simonsen	Lillehammer	Langrenn	10.000
Ellen Torbjørnsen	Lillehammer	Drill	10.000
Emma Berget Kvernstuen	Nord-Fron	Drill	10.000
Fredrik Sveen Schonhowd	Lillehammer	Friddrett	10.000
Hedda Sørum Prestrud	Lillehammer	Musikk	10.000
Julie Olsen	Lillehammer	Hundekjøring	10.000
Kristian Sørbotten	Lillehammer	Skiskyting	10.000
Nora Haugrud Morset	Lillehammer	Hockey	10.000
Line Slettmoen	Nord-Fron	Drill	10.000
Marcus Moen	Lillehammer	Skyting	10.000
Marie Husnes	Lillehammer	Langrenn	10.000
Martine Davidhaugen Svendstad	Nord-Fron	Skyting	10.000
Minda Haave-Langrekken	Sør-Fron	Fotball	10.000
Olivia Andresen	Lillehammer	Hundekjøring	10.000
Paul Kornelius Aker Grønn	Sel	Skyting	10.000
Camilla Steberggløkken	Nord-Fron	Ridning	10.000
Silje Bueie Jacobsen	Lillehammer	Taekwondo	10.000
Sture Hanslien	Nord-Fron	Skyting	10.000



Disse samarbeidet vi med i 2024

Birken	Lillehammer Fotballklubb	Ringebu og Fåvang Skytterlag
Country Music Festival Vinstra	Lillehammer Faaberg Håndball	Robert Johansson
Create	Lillehammer Idrettsforening	Rondaståk
DNT Gudbrandsdalen	Lillehammer Ishockeyklubb Elite og Bredde	Roterud IL
Dølajazz	Lillehammer Lawn Tennisklubb	Rudi Kultur AS
Friskis & Svettis Lillehammer	Lillehammer Sentrum Drift	Sel IL
Fron Sportsklubb – fotball	LITRIM	Sel Jeger- og Fiskeforening
Furusjøen Rundt	Norges Skiforbund – langrenn	Sør-Fron IL
Faaberg Fotball	NTG Lillehammer	Tormod Skilag
Gausdal skiklubb	Oppland Skikrets	UKM Norddalen
Gudbrandsdal Musikkfest	Otta Bridgeklubb	Ungt Entreprenørskap Innlandet
Gudbrandsdal Næringsforening	Otta Handels- og næringsforening	Utsiktsbakken Brassband Lillehammer
Gålå Idrettsanlegg	Otta Idrettslag	Venabygdsfjellet Turløyper SA
Gålå Turløyper	Peer Gynt Alpinklubb	Vestringen IL
Heidal IL	Peer Gynt AS	Vingrom IL
Kringsjå Drilltropp	Pillarguri Badmintonklubb	Vinstra IL
Kristinspelet (Sel Teaterlag)	Ringebu og Fåvang Fotballklubb	Vinterpride Lillehammer
Kvam IL	Ringebu og Fåvang Håndballklubb	Visjonære Gudbrandsdøler
Lillehammer Curlingklubb	Ringebu og Fåvang Skiklubb	Øyer Tretten IL – Elgen Hockey

Disse mottok gavemidler i 2024

Alzahra	Fron Sportsklubb	Høgvang Forsamlingshus
Amcar Hd Fron	Furulund Bygdahus Sa	Jotunheimen Hundekjørarlag
Bakkestugus Venner	Faaberg Fotball	Kringsjå Drilltropp
Barhaug Sanitetsforening	Fåvang Musikkforening	Kvam Idrettslag
Blue Elite Esports	Gausa Dart	Kvam Musikkforening
Brystkreftforeningen Lillehammer	Gausdal Innebandyklubb	Kvam På Kartet
Bygdahuset Lidarende	Gausdal Paintballklubb	Kvam Sanitetslag
Bådstø Havn	Golåten	Kvam Skolemusikk
Dale-Gudbrands Swingklubb	Gudbrandsdal Hundeklubb	Kvikk 4H
Dølen Gammeldanslag	Gudbrandsdal Sportsskyttere	Kvikne Bygdahus
Fagerli Turlag	Gudbrandsdal Streetdance	Laugen 4H
Fefor Turløyper	Gudbrandsdølenes Ballklubb Lillehammer	LFH 09 Lillehammer Faaberg Håndball
Folkeakademiet Midt-Gudbrandsdal	Gålå Idrettsanlegg As	Lillehammer Amatørteater
Follebu Speidergruppe Nsf	Harpefoss Grendahus Ba	Lillehammer Bueskytterklubb
Foreningen Norden Midt-Gudbrandsdal	Harpefoss Hotell Kunstarena	Lillehammer Curlingklubb
Fossajazz Storband	Harpefoss Skulemusikk	Lillehammer Fotballklubb
Fron Historielag	Heidal Jeger Og Fiskeforening	Lillehammer Ishockeyklubb
Fron Husflidslag	Hjellum Vel	Lillehammer Pride
Fron Jeger- Og Fiskeforening	Hunde Hysteriet 13	Lillehammer Seilforening

Fortsettelse gavemidler i 2024

Lillehammer Seniordans	Ringebu Og Fåvang Husflidslag	Heidal Hageselskap
Lillesom-Forening	Ringebu Pensjonistlag	Hundorp Musikklag
Loftet Dansestudio Juliane Bay	Ringebu Sangkor	Sulheim Grendehus
Midt-Gudbrandsdal Hagelag	Ringebu Swing Og Gammeldans	Sørdorpfjellet Og Gravdalen Skiløypelag
Momentum Innlandet	Ruste Bygdehus	Sør-Fron Idrettslag
Mugkampen Løypelag	Ruste II	Sør-Fron Pensjonistlag
Mukampen Spel- Og Dansarlag	Sandbumoen Vel	Sør-Fron Røde Kors Hjelpekorps
Nasjonalforeningen For Folkehelsen Midt Gudbrandsdal Demensforening	Sangkoret Diviva	Sør-Fron Sangkor
Nasjonalforeningen For Folkehelsen Sel Demensforening	Sel Grendalag	Sør-Fåvang Grendelag Sa
Nmk Midt-Gudbrandsdal	Sel Idrettslag	Sør-Vekkom Lauparlag
Nord Fron Røde Kors Hjelpekorps	Sel Jeger- Og Fiskeforening	Tverrbygda Grendahus
Nord-Fron Bonde- Og Småbrukarlag	Sel Og Otta Husflidslag	Venabygd Bygdekvinnelag
Nord-Fron Røde Kors	Sel Samfunnshus	Venabygdsfjellet Turskiløyper Sa
Norsk Et Lite Kor	Sel Sanitetsforening	Venabygdsfjellet Vel
Norsk Folkehjelp Nord-Gudbrandsdalen	Sel Sjukeheims Venner	Venaheim Ungdoms- Og Forsamlingshus
Otta Idrettslag	Sel Teaterlag	Venneforeninga For Heidalstun
Otta Maleklubb	Seniordans Sel	Venneforeninga For Selsro
Otta Motorfestival	Seniorkoret	Vestsida Fotballklubb
Otta Musikkforening	Sjoa Skytterlag	Vinstra Drill
Otta Skolekorps	Skiløyper På Mysusæter	Vinstra Musikklag
Peer Gynt Alpinklubb	Skogsætrin Velforening	Vinstra Skytterlag
Pensjonistforbundet Nord-Fron	Skodalsåas Venner	Vox Vaala
Pensjonistforbundet Nord-Fron	Skåbu Barne- Og Ungdomskor	Værskel Løypekomite
Per Gynt Teaterlag	Skåbu Bygdautvalg Sa	Yngre Personer Med Demens - Lillehammer Venneforening
Ranglarkampen Kamferkor	Skåbu Bygdautvalg Sa	Øyer Tretten Husflidslag
Rindvang Grendahus	Skåbu Musikkorps	Øyer-Tretten Skolekorps
Ringebu Fåvang Fotballklubb	Slettmo Gåmåldanslag	





Disse fikk prosjektmidler i 2024

Navn	Prosjekt	Sum
Gållå Idrettsanlegg As	Utvikle skileik-anlegg	300.000
Espedalen Turløyper	Ny løypemaskin	200.000
Lillehammer Fotballklubb	Utvikle klubbhus	200.000
Moving Mamas As	Integreringstiltak	200.000
Mysusæter Og Raphamn Løypelag	Ny løypemaskin	200.000
Nmk Midt-Gudbrandsdal	Oppgradere motorsportanlegg	175.000
Sulheim Grendehus	Rehabilitering av tak og etterisolering	175.000
Kvam Idrettslag	Energieffektivisering	150.000
Lillehammer Seilforening	Sikkerhetstiltak	150.000
Rondane-Kvamsfjellet Turløypelag	Rehabilitering ødelagt bru	150.000
Sel Teaterlag	Utvikle Kristinspelet	150.000
Venabygdsfjellet Turskiløyper Sa	Sommervedlikehold	150.000
Gudbrandsdal Flyklubb	Rehabilitering og påbygg av klubblokale	125.000
Gudbrandsdal Musikkfest As	Talentprogrammet G-kraft	100.000
Kvamsfjellet Vel	Ny turveg	100.000
Lillehammer Curlingklubb	Inkluderingsprosjekt	100.000
Lillehammer Lawn Tennisklubb	Gjøre uteanlegget tilgjengelig for rullestolbrukere	100.000
Norsk Folkehjelp Nord-Gudbrandsdalen	Ny mannskapsbil	100.000
Otta Idrettslag	Utvikle skileik-anlegg	100.000
Øyer/Dølen Skytterlag	Ny vannkilde	100.000
Ringebu Fåvang Fotballklubb	Utvikle fotballturnering for barn og unge	100.000
Sel Grendalag	Nytt klatretårn for barn og unge	100.000
Ruste Bygdehus	Ombygging av toaletter	80.000
Fron Jeger- Og Fiskerforening	Ny utebod	75.000
Gausdal Røde Kors Forening	Renovere vakthytte på Skei	75.000
Gudbrandsdal Sportsskyttere	Videreutvikle skytebane	75.000
Kvam Jeger- Og Fiskerforening	Ny leirduebane	75.000
Rindvang Grendahus	Skifte kjøkken	75.000
Skåbu Bygdahus	Restaurering av toalettanlegg	75.000
Sør Fron Idrettslag	Ferdigstille aktivitetspark	75.000
World Expression Forum As	Ungdoms-konferanse om ytringsfrihet	75.000
Dølajazz - Lillehammer Jazzfestival	Prosjekt talentseminar Ungjazz	50.000
Høvringen Sti Og Løypelag	Lage ny sti	50.000
Kvikne Trimring	Utbedre hengebru	50.000
Nord-Fron Røde Kors	Nytt tak på redningshytte	50.000
Norsk Litteraturfestival Sigrid Undset dagene	Utvikle påmeldingsportal for skoler	50.000
Otta Frisbeegolf	Ny frisbeegolfbane	50.000



Fortsettelse prosjektmidler i 2024

Navn	Prosjekt	Sum
Sel Idrettslag	Sykelbane	50.000
Skinnarberget Friluftspark	Bygge discgolfbane	50.000
Sørdorpfjellet Og Gravdalen Skiløypelag	Innkjøp av solcelleanlegg	50.000
Venabygdsfjellet Vel	Oppsetting av gapahuker	50.000
Otta Idrettslag	Lagsutstyr til jentelag	41.000
Gudbrandsdal Streetdance	Møtested for barn og unge med interesse for hiphop- og streetkultur	40.000
Lillehammer Fotballklubb	Tiltak for økt dugnadsinnsats	40.000
Øvertun Skolegard	Renovering av Øvertun skolegard	40.000
Ringebru Og Fåvang Jeger Og Fiskeforening	Trivselstiltak	40.000
Ringebru Prestegards Venner	Utstilling for barnefamilier	40.000
Scenegudbrandsdal	Teater	40.000
Skåbu Bygdautvalg Sa	Badeplass	40.000
Skåbu Skyttarlag	Leirdukaster og våpen	40.000
Vestsida Fotballklubb	Støtte til tribune-anlegg	40.000
Furusjøen Pistolklubb	Nye klubbvåpen	30.000
Gudbrandsdal Hundeklubb	Lys og strøm til treningsområde	30.000
Kittilbu Grendelag	Utvikle setergrend	30.000
Ringebru Og Fåvang Skytterlag	Nye klubbvåpen	30.000
Roterud Idrettslag	Inkluderingsprosjekt	30.000
Fåberg Musikkforening	Nye korpsjakker	25.000
Furulund Bygdahus Sa	Energieffektivisering	25.000
Furusjøen Rundt As	Utvikle Furusjøen Rundt	25.000
Harpefoss Skulemusikk	Korpskurs	25.000
Mukampen Spel- Og Dansarlag	Bok om lokal spelemannshistorie	25.000
Follebu Speidergruppe Nsf	Nytt turutstyr	20.000
Gausdal Paintballklubb	Utvidet tilbud for å bygge opp under allsidighet og støtte opp under visjon \flest mulig - lengst mulig.	20.000
Heidal Jeger Og Fiskeforening	Utbedre klubbhus	20.000
Lillehammer Idrettsforening	Utbedre friidrettsbanen	20.000
Mulighetenes Hage Lillehammer	Hage til alle-prosjekt	20.000
Otta Handels- Og Næringsforening	Utvikle julebyen Otta	20.000
Otta Musikkforening	Støtte til konkurranse-deltakelse	20.000
Tormod Skilag	Innkjøp av skipakker til utlån	20.000
Nasjonalforeningen For Folkehelsen Sel Demensforening	Demenskor	17.000
Utsiktsbakken Brassband	Støtte til konsert	15.000
Lillehammer Reparerer	Ombruksfestival	13.000
Fåberg Gospelkor	Sommerkonserter	10.000
Sandbumoen Vel	Trivselstiltak	10.000



Samlingsplass for barn og unge

Endelig kan Lillehammer fotballklubb invitere hele årganger til samlinger på klubbhuset på Stampesletta. I mange år har klubben, som er en av de største mellom Oslo og Trondheim med 1.000 aktive medlemmer, slitt med plassen. Nå er klubbhuset utvidet og tilpasset slik at det er mulig å arrangere møter på huset.

-Vi har lenge jobbet for å utvide klubbhuset, men har ikke hatt økonomi til å bære investeringene selv. Derfor er vi takknemlige for de gode samarbeidspartnere vi har som har gjort dette mulig, sier daglig leder Jostein Wahl.

Banken bidro med 200.000 kroner i prosjektmidler til utvidelsen i 2024. Tidligere har vi bidratt til at klubbhuset har fått oppgradert vann- og avløp, som blant annet gjør at det nå er både bad- og toalettfasiliteter på klubbhuset.

-Jeg tror vi har det mest besøkte toalettet i byen, sier Wahl humoristisk, før han fortsetter;

- Vi ønsker å gjøre Stampesletta til et sunt og godt sted for barn og unge å «henge». Her møter de andre likesinnede, de går ut på banen, leker, spiller og bedriver egentrening på tvers av kjønn og årganger. Det er utrolig mange her gjennom uka, og utenom de organiserte treningene. Det er akkurat slik vi ønsker det, sier Wahl.

Han sier det et av de viktigste konsekvensene av et oppgradert klubbhus er at det er mer attraktivt å bli på Stampesletta. Ved siden av å møte kompiser, bli kjent med nye, kan de komme inn for å være sammen og ha det morsomt i lag.

-Dette er lavterskel av en samlingsplass. Det skaper

tilhørighet og fellesskap. Dessuten har vi nå mulighet til å ha lagsmøter, foreldremøter, sponsormøter også videre med de nye lokalene. De er godt tilpasset både større og mindre grupper. Utvidelsen har gitt oss fleksibilitet som mange vil oppleve positivt i hverdagen, fortsetter den daglige lederen.

Nå som klubbhuset er utvidet, er neste på listen over prosjekter å få nye lagerfasiliteter tilknyttet klubbhuset. Nå er utstyr spredd her og der. Ifølge Wahl er det både mye og dyrt utstyr som klubben ønsker å ta bedre vare på.

Anerkjennelsen betyr mye

Halvor Olai Stuen er et stort musikk talent fra Vinstra. I fjor fikk han talentstipend av banken for sitt gode arbeid og prestasjoner med slagverk og perkusjon.

-Det var utrolig stort å få talentstipend. Det var en anerkjennelse som betyr mye for meg, men også motivert meg til å gå videre med musikken. Det har gitt meg trua og styrket selvtilliten min, sier Halvor.

Da han mottok talentstipend på Rudi Gard i juni 2024 var det bare dager før han var ferdig på Vinstra videregående skole. Etter sommerferien reiste han til Hamar for å begynne på Toneheim Folkehøgskole. En skole med lange og solide tradisjoner som et sted for musikkglade ungdommer.

-Jeg ønsket å fordype meg på musikk, og da er Toneheim et bra sted. Her kan jeg drive med musikk på heltid. Det gir meg muligheten til å se om jeg har det i meg, samtidig som jeg får et mer realistisk inntrykk av musikk og bransjen, sier vinstraværen.



Han legger ikke skjul på at han stortrives på Hamar, men han er likevel ikke 100 prosent sikker på at han vil fortsette med musikken, selv om dette nå tar all tid.

-Vi får se. Det er mange måter å ta musikken videre på, og jeg er ikke sikker på om det er «all in» jeg skal gå. Men jeg er rimelig sikker på at musikken vil være med meg i årene framover på ett eller annet vis, fortsetter Halvor.

Stipendet han fikk av banken har han satt på sparekonto. Han vet det kommer kostnader ved å ha musikk som den store interessen, og tror pengene kommer til å gå med til innkjøp av instrumenter og utstyr.

Realfag for alle pengene

Om ti år tror Eline Jaccard Buggeland at hun enten er lege, ingeniør eller forsker. Realfag er i hvert fall den store lidenskapen for jenta fra Lillehammer. Interessen for fag, og det å fordype seg i kompliserte utfordringer trigger, og derfor er hun ganske sikker på veien videre. Men ikke helt.

-Årene på videregående var morsomme, men også veldig krevende. Selv om jeg er glad i realfag, er det tidkrevende fag å jobbe med. Derfor var jeg klar på at jeg skulle ta meg et litt annerledes år da jeg var ferdig på videregående i sommer, sier Eline.

Talentstipendet hun fikk av banken er i sin helhet brukt til å delfinansiere et år på folkehøyskole på Svalbard. Der går hun på en linje som heter forskning og teknologi. Der kan hun fordype seg i ulike tema innen realfag, ispedd mye annet som Svalbard har å by på.

-Jeg ser på året på Svalbard som en premie til meg selv etter krevende år på videregående. Nå skal jeg utfordre

meg selv, før jeg går videre inn i studier. Jeg er fortsatt litt usikker på hva jeg vil, men tipper det blir kjemi eller medisin, eller kanskje noen ingeniørstudier i Trondheim, fortsetter lillehamringen.

Det var hennes mor som oppmuntret henne til å søke på bankens talentstipend. Selv ble hun overrasket over å bli valgt ut, og ser på det som en anerkjennelse.

-Det var utrolig generøst av banken å gi meg et stipend. Jeg vil tro det er lettere å plukke ut noen som driver med idrett eller kultur, og derfor er jeg så glad for at også jeg fikk for min interesse for realfag. Det er så viktig å fordype seg i de fagene, og jeg oppfordrer andre som har samme interesse som meg til å søke om talentstipend, sier Eline Jaccard Buggeland.



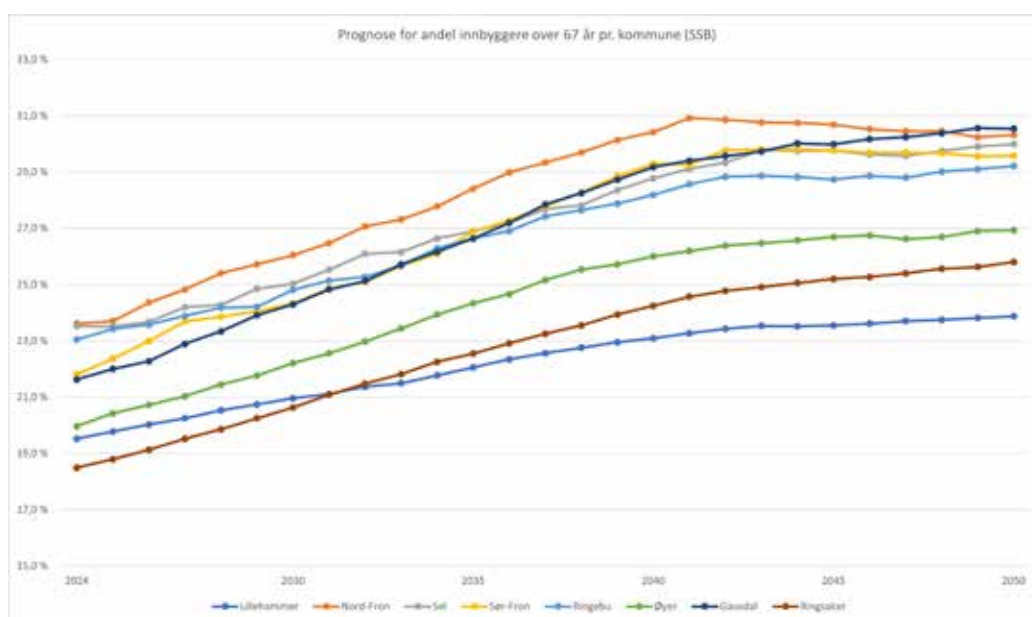
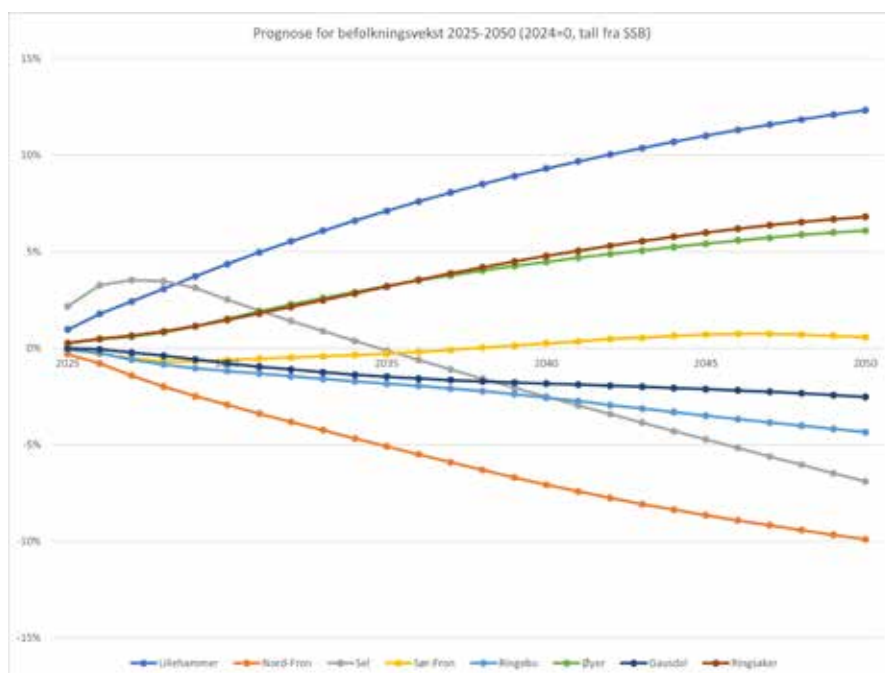
Styrets beretning



Utvikling i bankens markedsområde

Banken definerer sitt primære markedsområde fra nordre del av Ringsaker i sør til Sel kommune i nord. Markedsområdet har rundt 70.000 innbyggere fordelt på åtte kommuner. Utviklingen i innbyggertall er relativt stabil, men vi ser en trend i at veksten er svakt positiv i søndre del av markedsområdet mens trenden er svakt negativ i nordre del. Dette samsvarer med de generelle befolkningsendringene i landet for øvrig der veksten primært kommer i de mer befolkningstette områdene på bekostning av mindre kommuner. Statistisk Sentralbyrå (SSB) sin framskriving av befolkningsendring frem mot 2050 forsterker denne trenden.

Et utviklingstrekk i populasjonen er at andelen eldre er stigende. Nåsituasjonen i vårt markedsområde er at andelen over 67 år ligger i intervallet 19-23 % med størst andel i nordre del. SSB har i sin framskriving til 2050 anslått at økningen vil fortsette og prognostiserer at andelen over 67 år øker til over 30 % i enkelte av kommunene i vårt markedsområde.



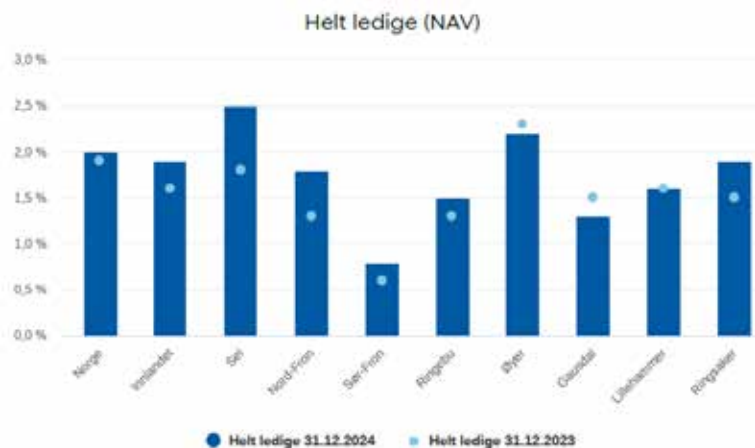
NHOs kommune-NM rangerer kommunene etter attraktivitet og lokal vekstkraft basert på forhold ved næringsliv, arbeidsmarked, demografi, kompetanse og kommunal økonomi. Rangeringen for 2024 baserer seg i stor grad på tallgrunnlag fra 2023. Sola kommune rangeres som den beste kommunen foran Oslo og Bærum. Det er samme rangering som de seneste årene. Våre kommuner gis slik plassering basert på kriteriene;

Kommune	Plassering	Kategori
Lillehammer	50	Best
Ringsaker	87	Nest best
Ringebu	144	Middels
Gausdal	163	Middels
Øyer	207	Middels
Nord-Fron	254	Nest dårligst
Sel	271	Nest dårligst
Sør-Fron	280	Nest dårligst

Gausdal er den kommunen i vårt område som klatrer mest fra 2023 med en fremgang på 40 plasser. Sør-Fron faller mest med en nedgang på 14 plasser. Samlet sett anser vi situasjonen som relativt stabil for kommunene i vårt markedsområde.

Arbeidsledigheten i Norge har vært preget av presset i økonomien og derfor vært rekordlav også i et historisk perspektiv. For 2024 har den nasjonale ledigheten (helt ledige, NAV) vært stabil på et lavt nivå. Dette anses fortsatt lavere enn den naturlige ledigheten og har gitt gode muligheter for de som ønsker å komme seg inn i arbeidsmarkedet. For vårt markedsområde har sysselsettingsgraden vært enda sterkere enn nasjonalt over tid.

Styret forventer at vekstutsiktene i 2025 vil bidra til at ledigheten fortsatt vil være på et lavt nivå både nasjonalt og lokalt.



Styret forventer at vekstutsiktene i 2025 vil bidra til at ledigheten fortsatt vil være på et lavt nivå både nasjonalt og lokalt.

Det var registrert 657.993 virksomheter i Norge pr. 1. januar 2025. Dette er en økning på 1.583 virksomheter fra året før. I overkant av 68 prosent av registrerte foretak har ingen ansatte.

I Innlandet er det registrert i alt 48.962 (49.137) foretak hvorav 21.438 er privateide foretak med et forretningsmessig formål. I 2024 ble det registrert i alt 3.200 (3.735) nye foretak i Innlandet. Mange av disse er enkeltmannsforetak og/eller selskaper uten ansatte. I vårt markedsområde er det i alt 8.133 (8.195) registrerte virksomheter.

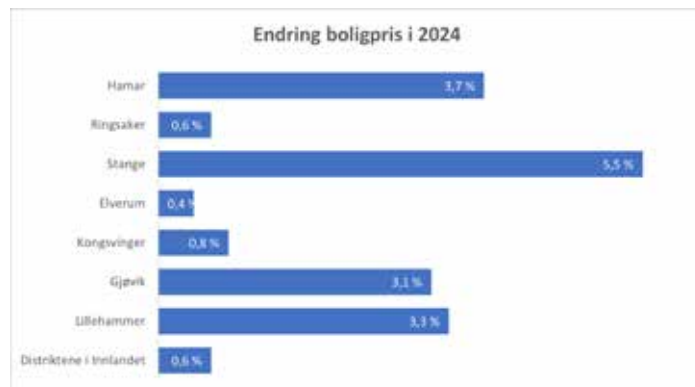
Konkursraten falt gjennom pandemien både nasjonalt og lokalt. Fra 2022 har det vært en stigende trend på nivå med før pandemien. For 2024 er antall konkurser nasjonalt 4.543 og er på samme nivå som året før.

Antall konkurser i bankens markedsområde har vært på et lavt og stabilt nivå de siste årene. Tallene for 2024 skiller seg ikke vesentlig ut fra foregående år.



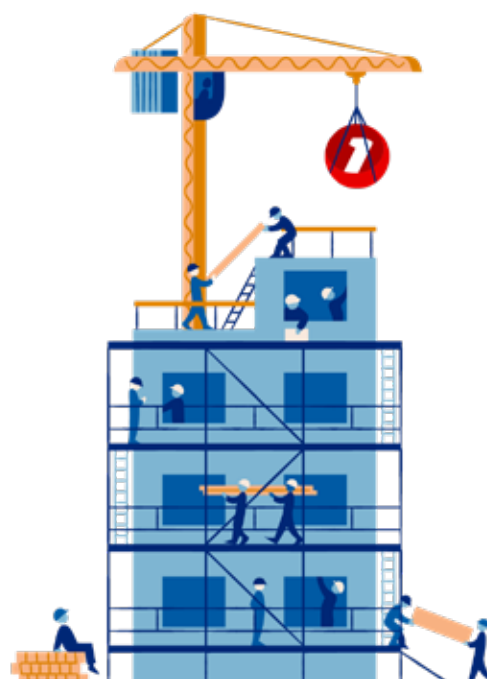
Svekket kjøpekraft og raskt økende rente har etter 2021 gitt negative utslag for boligprisene. I 2024 har boligprisene igjen økt, og på nasjonalt nivå er prisveksten på 6,4 % ifølge tall fra Eiendom Norge. Foregående år var det en tilnærmet flat prisvekst.

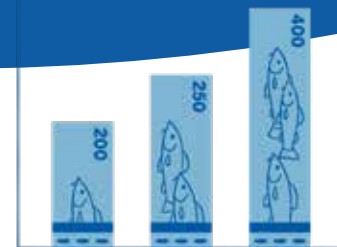
Boligprisene i Innlandet har noe svakere utvikling enn snittet nasjonalt og øker med 1,9 %. De tre mjøsbyene har en prisvekst på drøye 3 %, mens distriktene i Innlandet har en svak prisvekst på 0,6 % siste året.



(Kilde: Eiendom Norge)

Tallene for fjerde kvartal i 2024 viser negativ prisvekst som er forventet. Styret forventer at noe lavere rentenivå, økt kjøpekraft og redusert egenkapitalkrav vil bidra til å løfte boligprisene ytterligere i 2025.





Bankens resultat for 2024

Bankens resultat etter skatt for 2024 ble 231 (151)¹ MNOK. Dette gir en egenkapitalavkastning for året på 13,4 (9,8) %.

(tall i MNOK)	2024	2023	Endring
Netto renteinntekter	265	264	1
Netto provisjons- og andre inntekter	76	74	2
Netto resultat fra finansielle eiendeler	133	44	89
Sum inntekter	474	382	92
Sum driftskostnader	200	169	31
Resultat før tap	274	213	61
Tap på utlån og garantier	-4	14	18
Resultat før skatt	278	199	79
Skattekostnad	47	48	-1
Resultat etter skatt	231	151	80

Resultatet for 2024 er det beste i bankens historie målt i kroner. Det er særlig gevinster knyttet til finansielle eiendeler som gir en ekstraordinær positiv effekt. Egenkapitalavkastningen på 13,4 % er over bankens målsetting for egenkapitalavkastning.

Utviklingen de siste fem årene har vært slik;



Banken har overført utlån på 4.583 (4.355) MNOK til kredittforetaket SpareBank 1 Boligkreditt AS. Mottatte provisjonsinntekter for dette volumet inntektsføres som en del av provisjonsinntektene til banken.

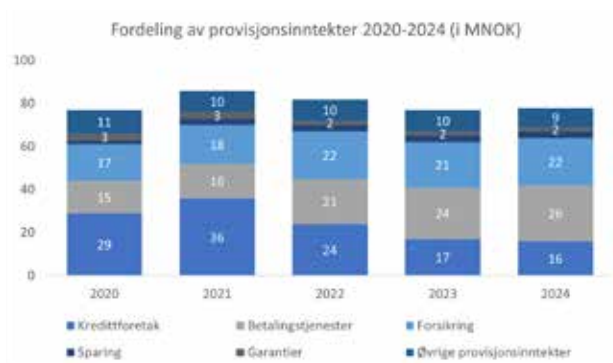
Driftsinntekter

Netto renteinntekter for 2024 utgjør 265 (264) MNOK og er på samme nivå som året før. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital faller netto renteinntekter til 1,98 (2,20) %.

Netto provisjonsinntekter øker med 0,7 MNOK til 72,3 MNOK i 2024 sammenlignet med 2023. Mottatt provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt AS synker med 1,1 MNOK og skyldes hovedsakelig utfordrende finansieringsmarkeder for kredittforetaket i deler av 2024. Provisjon fra ulike forsikringsprodukter øker med 0,5 MNOK, mens inntekter fra betalingsformidling øker med 1,9 MNOK.

¹ Der ikke annet er oppgitt er tall i parentes sammenligningstall for 2023

Fordelingen er slik de siste fem årene;



Provisjonskostnadene utgjør 6,1 MNOK og øker med 0,4 MNOK fra året før.

Utbytte og inntekter fra eierinteresser i felleskontrollerte virksomheter og datterselskaper i 2024 endte på 61,1 MNOK. Dette er en økning på 53,6 MNOK fra 2023. Årsaken er i all vesentlighet høyere resultatandeler knyttet til våre eierandeler i SpareBank 1-gruppen, og utgjør en økning på 50,2 MNOK. Økt lønnsomhet i Fremtind Forsikring AS andre halvår samt innfusjonering av Eika Forsikring AS i Fremtind Forsikring AS tidligere på året bidrar vesentlig.

Netto verdiendringer på finansielle eiendeler ga et positivt resultatbidrag på 72,1 MNOK og er 36,0 MNOK bedre enn foregående år. Hovedårsaken er gevinst ved salg av eierandeler i felleskontrollerte selskaper til SpareBank 1 Sogn og Fjordane og ved kjøp av eierandeler i de samme selskapene ved SpareBank 1 Sørøst-Norge sin uttreden. I tillegg har banken fått høyere avkastning på likviditet plassert på konto og/eller rentefond sammenlignet med året før.

Andre driftsinntekter økte med 0,4 MNOK til 3,3 MNOK.

Totale driftsinntekter i 2024 utgjør 473,9 MNOK og er 92,0 MNOK høyere enn i 2023. Banken legger vekt på diversifisert inntektsfordeling. De siste fem årene har denne fordelt seg slik;



Det er netto renteinntekter og netto provisjonsinntekter som normalt utgjør hoveddelen av bankens inntektsprofil og er et resultat av bankens formål – å tilby lån, innskudd og andre relevante produkter til kundene. For 2024 er det betydelige gevinster både fra bankens strategiske investeringer og gevinster knyttet til omsetning av verdipapirer.

Driftskostnader

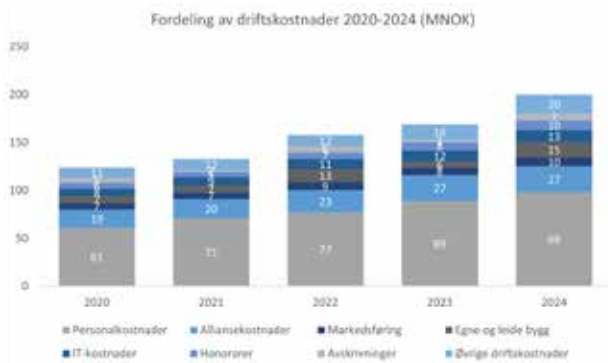
Samlede driftskostnader i 2024 ble 200 MNOK mot 169 MNOK i 2023. Økningen i driftskostnadene gir en mindre vekst i kostnadsandelen (eksklusive kursgevinster på verdipapirer) fra 48,9 % til 49,7 %.



Økningen på 31 MNOK skyldes flere forhold;

- Bankens vekst og tilpasning til krav fra regulatoriske myndigheter har økt behovet for nye årsverk. I tillegg kommer generelle lønnstillegg som utgjorde over 5 % i 2024. Økningen i lønns- og personalkostnader er på 8,9 MNOK i 2024
- Bankens vekst bidrar til at vi i 2024 har utvidet kontorlokalene på Lillehammer. Ombyggingen og andre tilpasninger på øvrige kontorer har økt kostnader til egne og leide lokaler med 9,2 MNOK
- Markedskostnadene øker med 1,7 MNOK og viser at bankens bidrag til blant annet lag og foreninger er større enn året før.
- IT-kostnadene øker med 1,3 MNOK der hovedårsaken er økte kostnader for bankens driftssystemer gjennom Tieto Evry
- Kostnader til innleide ressurser innen områder som bærekraft, revisjon, intern utvikling mm. øker med 2,6 MNOK.

Utviklingen de siste fem årene er slik;



Banken har en netto tilbakeføring av tap i 2024 på 3,6 MNOK, mens regnskapet året før ble belastet med 13,8 MNOK. For de engasjementsspesifikke tapene (trinn 3K) ble det tilbakeført tidligere tapsavsetninger for to engasjementer. Tilbakeføringene er foretatt på grunnlag av at det ikke lenger foreligger risiko for tap for banken. De uspesifiserte tapsavsetningene (trinn 1, 2 og 3J) øker noe gjennom året.

Økningen i de uspesifiserte tapsavsetningene relaterer seg til modellbaserte tilpasninger for å best mulig ivareta endringer i makroøkonomiske faktorer. I tillegg har banken valgt å videreføre ytterligere heving av tapsrisikoen i tre spesielt utsatte næringer innen bygg og eiendom.

Netto tilbakeføring av tap på 3,6 MNOK tilsvarer en andel av brutto utlån på -0,03 %, mens tapene i 2023 utgjorde 0,14 % av brutto utlån.



Tapsgraden i banken har vært relativt lav de siste årene i likhet med relativt lav tapsgrad i bransjen.

Styret har stor oppmerksomhet på risikoen i utlånsporteføljen og følger bankens tapsavsetninger tett. Styret forventer at den samlede makroøkonomiske

utviklingen i 2025 ikke vil øke tapsrisikoen vesentlig. Det forventes reallønnsvekst, reduksjon i rentekostnader og fortsatt relativt lav arbeidsledighet. Summen av dette skal normalt øke betjeningsgraden av gjeld for bankens kunder. De siste årene har imidlertid vist oss at skifte i makroøkonomien kommer raskt og kan gi store utslag. Det er derfor nødvendig å ha stort fokus på risikoen i bankens utlånsmasse også fremover.

Skattekostnaden for banken ble i 2024 på 46,8 MNOK, noe som er 0,9 MNOK lavere enn året før. Skattesatsene er uendret fra året før. Avsetninger knyttet til finansskatt er som tidligere bokført som en avgift under personalkostnader. Betalbar skatt utgjør 45,7 MNOK. For ytterligere detaljer om skatt henvises til note 12.

Resultatet etter skatt på 230,8 MNOK er 79,4 MNOK bedre enn året før. Betydelig styrket gevinster på investert kapital i strategiske selskaper samt gevinster ved aksjetransaksjoner utgjør den vesentligste andelen av resultatforbedringen. Økte kostnader innvirker negativt, mens netto tilbakeføring av tidligere tapsavsetninger bidrar positivt.

Basert på resultatet før skatt er den underliggende bankdriften 11,0 MNOK svakere enn i 2023.

Balansen

Forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital økte i 2024 fra 12.518 MNOK til 14.032 MNOK. Dette utgjør en vekst på 12,1 % mot 8,9 % i 2023. Dette er vekst eksklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS.

Hensyntar vi vekst inklusive veksten i kredittforetaket har banken forretningskapital økt fra 16.873 MNOK til 18.615 MNOK. Dette gir en vekst på 10,3 (9,3) %.



Utlån

Brutto utlån inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS utgjør 15.508 MNOK pr. 31.12.2024. Dette gir en samlet utlånsvekst på 981 MNOK og tilsvarer en vekst på 6,8 %.



Personmarkedet økte sine utlån inklusive lån overført til kredittforetak med til sammen 833 MNOK tilsvarende 7,9 %. Bedriftsmarkedet hadde en vekst på 148 MNOK som gir en vekst siste året på 3,7 %.

Av totale utlån utgjør nå lån til personmarkedet 11.323 MNOK og utlån til bedriftsmarkedet 4.185 MNOK. Inkludert i disse tallene er det i 2024 netto tilført utlån på 228 MNOK til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Samlet volum i kredittforetaket ved utgangen av 2024 er 4.583 MNOK.



Samlet gjeldsvekst nasjonalt har vært svakt synkende i 2024 og faller fra 3,7 % ved utgangen av 2023 til 3,3 % ved utgangen av 2024. Detaljene viser at gjeldsveksten i kommuneforvaltningen faller fra 7,9 % til 7,2 %. Ikke-finansielle foretak har falt kraftig over tid og kredittveksten faller fra 3,0 % til 1,3 % ved utgangen av året. For husholdningene ser vi en svak økning til 3,7 %, opp fra 3,4 % ved inngangen til året.

I vårt markedsområde er gjeldsveksten noe under den

nasjonale veksten. Vår utlånsvekst tilsier at vi fortsetter å øke våre markedsandeler også i året som har gått.

Innskudd

Ved utgangen av året var størrelsen på innskuddene fra bankens kunder 10.617 MNOK mot 9.420 MNOK året før. Dette gir en vekst på 1.196 MNOK eller 12,7 %.

Innskuddsveksten for bedriftsmarkedet ble 698 MNOK og utgjør en vekst på 17,1 %. Tilsvarende vekst for personmarkedet ble 498 MNOK eller 9,4 %.



Bankens innskuddsdekning på egen balanse er stabil på et høyt nivå. Ved utgangen av 2024 har banken innskuddsdekning på 97,2 % som er en oppgang fra 92,9 % fra året før. Hensyntas utlånsvolumet som er overført til kredittforetak er innskuddsdekningen 68,5 (65,0) %.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

I tillegg til innskudd fra kunder er gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer en viktig finansieringskilde. Banken utsteder lån i obligasjonsmarkedet med ulike løpetider ved behov. Ved utgangen av 2024 er bokført verdi på obligasjonslåneporteføljen 1.325 MNOK. Dette er 65 MNOK høyere enn ved forrige årsskifte. I tillegg har banken utstedt to ansvarlige lån som er bokført med 121 MNOK.



Risikovurdering av balansen

Kredittrisiko

Kredittrisikoen er den klart største risikofaktoren knyttet til den virksomhet banken driver.

Banken har siden 2008 gått i retning av en stadig større andel utlån til personmarkedet, men har stabilisert fordelingen de siste årene rundt 75 % personmarked og 25 % bedriftsmarked. Dette er i tråd med retningen i strategiplanen. Ved utgangen av 2024 er 72,4 % av bankens utlånsmasse inklusiv eksponeringen mot kredittforetak relatert til personkunder. Dette er innenfor målet i strategiplanen. Banken har per 31.12.2024 ett engasjement i henhold til Finanstilsynets retningslinjer om store engasjement, og dette utgjør 12,2 % av bankens kjernekapital.

Porteføljesystemet (Porto) måler utviklingen av kredittrisikoen i bankens portefølje, jmf. note 15. Andel utlånsvolum i de tre beste risikoklassene utgjør ved utgangen av 2024 94,3 % som er en nedgang på 1,5 % fra året før. Andelen for de tre dårligste risikoklassene er 5,7 %.



Styrets vurdering er at kredittrisikoen ligger godt innenfor bankens evne til å bære tap basert på opparbeidet egenkapital.

Mislighold og tap på utlån og garantier

Fra 01.01.2020 ble IFRS 9 for måling av forventet tap tatt i bruk. Tapsavsetningene ved utgangen av 2024 er 52,3 MNOK og er 3,8 MNOK lavere enn ved utgangen av fjoråret. Samlet avsetning består av avsetninger til tap på utlån med 50,4 MNOK og avsetninger til tap på lånetilsagn, garantier og ubenyttede kreditter på 1,9 MNOK.

Tapsavsetninger til personmarkedet utgjør 12,1 (9,8)

MNOK, mens avsetninger i bedriftsmarkedet utgjør 40,2 (46,3) MNOK. Det henvises til note 2 og 17 for ytterligere informasjon.

Ved utgangen av 2024 har banken vurdert at det fortsatt foreligger forhøyet risiko for tap relatert til betydelig kostnadsvekst og svak aktivitet i tre næringer. Engasjementer i disse næringene er flyttet fra trinn 1 til trinn 2 i tapsmodellen.

Banken har tett oppfølging av engasjementer i risikoklasse 3J og 3K i nedskrivningsmodellen etter IFRS 9.

Samlede tapsavsetninger utgjør nå 0,54 % av brutto utlån, litt lavere enn ved utgangen av 2023 (0,61 %).



Misligholdte engasjementer over 90 dager utgjør pr. 31.12.2024 73,8 MNOK. Pr. 31.12.2023 var misligholdte engasjementer på 48,6 MNOK. Dette gir en økning i forhold til brutto utlån fra 0,48 % til 0,68 %.

Banken har kvartalsvis gjennomgått misligholdte, tapsutsatte og større engasjement både på person- og bedriftsmarked med henblikk på å avdekke risiko for tap i porteføljen. Det har vært ført løpende avsetninger for slike tap.

Misligholdet i banken har vært relativt stabilt i første halvår, og med en stigende trend fra juli. Styret anser nivået ved utgangen av året å fortsatt være på et relativt lavt nivå i forhold til samlet utlånsmasse. Misligholdet mellom 3-6 måneder utgjør 34 % av samlet mislighold, mens misligholdet mellom 6-9 måneder utgjør 27 %. Mislighold som er eldre enn ett år utgjør 39 % av misligholdet, og dette er engasjementer der arbeidet med realisasjon av sikkerhetene ofte er tidkrevende.

Etter en periode med økte kostnader og svekket kjøpekraft

forventer vi en mer stabil prisvekst på normale nivåer og styrket kjøpekraft fremover. Det vil gi positive effekter for både næringslivet og husholdningene og isolert sett gi en mer robust økonomi. Styret forventer at volumet av misligholdte engasjementer vil være stabilt fremover og vil fortsatt ha stor oppmerksomhet på utviklingen fremover i 2025.

Styret vurderer at avsetninger for sannsynlige tap ved utgangen av 2024 er tilstrekkelige.

Overtatte eiendeler

Banken har i forbindelse med engasjementssikringsarbeid overtatt eiendeler til en verdi av 2,2 MNOK. På samme tid i fjor var tilsvarende eksponering på 8,7 MNOK, jf. note 18. Det er i løpet av året solgt eiendeler som reduserer beholdningen på bankens balanse. Gjenstående eiendeler er anslått å ha en verdi som dekker bokført verdi, og banken vil søke å avhende gjenstående eiendeler når det vurderes riktig i forhold til pris.

Markedsrisiko verdipapirer

Obligasjonsbeholdningen er 182 MNOK og er 10 MNOK høyere enn ved utgangen av 2023. Banken har plassert 672 MNOK i ulike rentefond som en del av likviditetsforvaltningen. Beholdningen er økt med 181 MNOK gjennom 2024. Denne beholdningen inngår i bankens likviditetsportefølje og endringer foretas ved behov.

Beholdningen av aksjer, andeler og egenkapitalbevis er økt fra 331 MNOK i 2023 til 398 MNOK i 2024. Våre anleggsaksjer er i all hovedsak strategiske aksjeposter i selskaper innenfor SpareBank 1 Alliansen.

Resultatandel fra investeringer i felleskontroller virksomhet kommer fra eierandeler i Samarbeidende Sparebanker AS, SpareBank 1 SamSpar AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA. For 2024 utgjør dette en positiv resultatandel på 46,9 (- 2,3) MNOK. Bankens eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS utgjør indirekte 1,69 % ved årsskiftet.

Utbytte fra investeringer i aksjer, andeler og egenkapitalbevis utgjør i alt 12,8 (9,4) MNOK, og kommer fra investeringer i SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Regnskapshuset SMN AS, Sparebank 1 Forvaltning AS, Sparebank 1 Markets AS, SpareBank 1 Bank og Regnskap AS, SPAMA AS og Visa Norge AS.

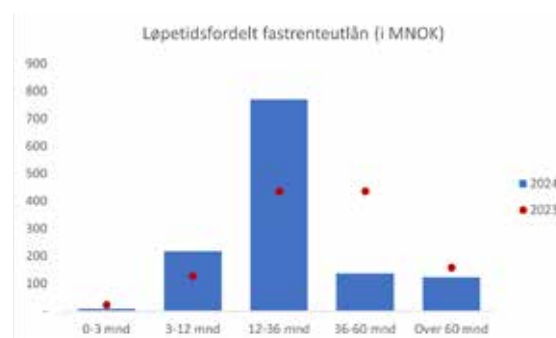
Netto avkastning på investeringer i datterselskaper utgjør i alt 1,8 (0,5) MNOK, og kommer fra bankens eierskap i

EiendomsMegler 1 Lillehammer Gudbrandsdal AS.

Bankens eierskap av aksjer og andeler i ulike selskaper har i all vesentlighet et strategisk og langsiktig formål. Eierandeler i disse selskapene omsettes normalt ikke i et åpent marked.

Renterisikoen ved innlån og plasseringer er holdt på et lavt nivå ved at posisjonene i hovedsak er korte renter (3 måneders NIBOR).

Volumet av fastrentelån har gjennom 2024 gått opp fra 1.181 MNOK i 2023 til 1.257 MNOK i 2024.



Dette volumet er rentesikret med rentebytteavtaler på til sammen 1.106 (1.018) MNOK, jf. note 21.

Likviditetsrisiko

Banken legger vekt på å redusere likviditetsrisikoen. Dette særlig ved at låneforfall og motparter ved innlån er spredt og at kredittlinjer er etablert hos flere aktører.

Pengemarkedet og kredittmarkedene både nasjonalt og internasjonalt har vært noe mindre volatile i 2024 enn de foregående årene. Fortsatt er prisveksten i de fleste land over målene og geopolitisk uro gir tidvis negative utslag, men til tross for dette opplever vi at likviditeten i markedet er tilfredsstillende. Refinansieringsrisikoen fremover vurderes som uendret og som moderat både i det korte og lengre perspektivet. Banken har begrenset volum som skal refinansieres i 2025 (55 MNOK) og styret mener derfor det ikke utgjør noen vesentlig risiko i året som kommer.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens likviditetsstrategi vedtatt i styret. Strategien gjennomgås årlig av styret, og skal sikre bankens evne til å håndtere kritiske situasjoner.

En finansieringskilde som reduserer refinansieringsrisikoen

er overføring av utlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS, som er direkte eid av alliansebankene. Netto økning i overføringer til SpareBank 1 Boligkreditt AS er på 228 MNOK. I sum har banken overført utlån på 4.583 (4.355) MNOK. Styret vurderer stabiliteten i bytte av lån mot likviditet i kredittforetaket som god. Banken har rullerende 12 mnd. prognoser som gir stor grad av forutsigbarhet for banken.

Balanseveksten i 2024 er på 1.514 (1.027) MNOK. Finansieringsbehovet er primært drevet av utlånsveksten, som på egen balanse har vært på i alt 753 (473) MNOK. De viktigste finansieringskildene har vært innskuddsveksten på 1.196 (720) MNOK og netto resultattilførsel for 2024 på 231 (151) MNOK.

Det er inngått en samarbeidsavtale i SpareBank 1 Alliansen som forplikter de enkelte bankene til å bistå øvrige banker i alliansen ved eventuelle finansieringsproblemer. Hverken tidligere eller i 2024 har denne avtalen medført eksponering.

Vårt refinansieringsbehov i 2025 er på i alt 55 MNOK, jfr. note 33 og 35. Vi forventer at bankenes finansieringskostnader i obligasjonsmarkedet i et 3-5 års perspektiv vil ligge på 70-130 basispunkter over 3 mnd. Nibor, avhengig av løpetid på obligasjonene. Prisen på ansvarlig lån vil trolig ligge i intervallet 180 - 250 basispunkter over 3 mnd. Nibor.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er definert som «risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser».

Styret og ledende ansatte er omfattet av selskapets løpende styreansvarsforsikring. Denne er plassert hos forsikringsgivere med solid kredittrating.

Med bakgrunn i de nye kapitalkravsreglene er det utviklet en modell som er bankens verktøy for å kartlegge og vurdere bankens risiko.

Beregningsgrunnlaget for minstekravet til kapitaldekning er 15 % av gjennomsnittlig inntekt de tre siste årene kapitalisert med 8 % som er kravet til ren kjernekapital.

Kapitalforskriften § 42-1 inneholder nærmere bestemmelser om hvilke poster som inngår i inntektsbegrepet.

Styrets vurdering er at bankens operasjonelle risiko er innenfor akseptable rammer.

Driftsresultatet

Resultatet etter skatt er på 230,8 MNOK. Dette utgjør 1,73 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Resultatet etter skatt gir egenkapitalavkastning på 13,4 %.

Disponering av resultat

Styret bekrefter at forutsetningene for fortsatt drift er lagt til grunn i utarbeidelsen av årsregnskapet. Disponering av resultatet blir vedtatt av generalforsamlingen for påfølgende regnskapsår.

Årets resultat blir i sin helhet tillagt Sparebankens fond og egenkapitalen blir ved årets slutt etter dette 1.829,1 MNOK mot 1.606,5 MNOK i fjor. For øvrige kommentarer til årets endring i Sparebankens fond, se endringer i egenkapital etter resultat- og balanseoppstilling.

Kapitaldekningen er beregnet i hht. EU's kapitaldekningsregelverk for banker og verdipapirforetak CRD IV/CRR, jf. note 36.





Oppsummering og utsiktene fremover

Det året vi legger bak oss har igjen vært preget av geopolitisk uro og et høyere konfliktnivå enn det som har vært normalt de siste tiårene.

Den geopolitiske uroen som har utviklet seg siden 2022 har gitt merkbare negative utslag for sentrale makrotall for hele verden. Svært høy prisvekst og fallende vekst som har gitt resesjon i flere land er noen av utslagene. I 2024 ser vi at inflasjonen faller bredt, men fortsatt noe over målet i de fleste land. Etter presidentvalget i USA i november innsettes Donald Trump som ny president i januar. Hans retorikk og valgkamp saker har skapt en økt grad av usikkerhet for videre utvikling i verdensøkonomien.

Norge følger omverden på flere utviklingstrekk. Inflasjonen er på vei ned mot målet på 2,0 %. I desember viste tall fra SSB at konsumprisindeksen steg med 2,2 % de siste tolv måneder, mens konsumprisindeksen justert for energi og avgifter (KPI-JAE) steg med 2,7 %. Økningen i arbeidsledigheten har vært mindre enn antatt og har gjennom hele 2024 ligget stabilt på 2,0 % i NAV sin statistikk for helt ledige. I andre halvår ser vi at gjeldsveksten for husholdninger tar seg forsiktig opp fra lave nivåer, mens tilsvarende utvikling for næringslivet har en fallende kurve. Etter noen år med fallende kjøpekraft for lønnsstagere ga 2024 en positiv effekt. Summert opp kan vi si at 2024 ble et år der vi kom langt på å normalisere mye av den økonomiske ubalansen som ble skapt de foregående årene. Med basis i utviklingen i norsk økonomi har Norges Bank holdt styringsrenten uendret gjennom året på 4,50 %.

Banken har lagt bak seg et år med sterke resultater og solid vekst. Eierskapet i SpareBank 1-alliansen har utløst betydelige positive gevinster på bakgrunn av transaksjoner med blant andre SpareBank 1 Sogn og Fjordane og SpareBank 1 Sørøst-Norge. I tillegg ser vi at Fremtind øker lønnsomheten i andre halvår og således tilfører verdi som tilfaller banken gjennom vårt indirekte eierskap. Den underliggende bankdriften viser svakere lønnsomhet enn året før som følge av økte driftskostnader og fallende rentenetto. Vekst og nye regulatoriske krav bidrar til at det stadig blir flere ansatte i banken som igjen medfører økte personalkostnader. I tillegg har banken i 2024 igjen utvidet lokalene på Lillehammer som har påført betydelige kostnader.

Vi opplever store strukturelle endringer i vår bransje. Antall sparebanker i Norge har sunket raskt de siste tiårene – fra ca. 600 i 1960 til rundt 80 ved utgangen av

2024. Der vi tidligere kunne se «smådriftsfordeler» er det nå helt tydelige stordriftsfordeler som trigger strukturelle tilpasninger. Vi ser også en trend der større banker finner sammen der vi tidligere så at større banker fusjonerte med mindre banker.

I dette bildet er styret svært godt tilfreds med at banken også i 2024 har en vekst som viser at kundemassen vokser og bankens markedsandel øker. Vår måte å møte de utfordringer vi har sett de siste årene har vært å være tro mot vårt konsept. Vi skal være tilgjengelige enten kunden vil treffe oss på telefon, chat, e-post eller fysisk på et av våre kontorer. For oss har det blitt enda tydeligere at en av våre viktigste oppgaver er å være til stede – og tilgjengelige – der de fleste av våre kunder lever. Vårt DNA er tydelig på at vi skal være en nyttig og løsningsorientert bank for våre kunder i både gode og mindre gode tider – over 160 års fartstid har gitt oss gode referanser og en veldig trygg grunnmur.

Det er nok flere årsaker til bankens vekst gjennom mange år, men vi vil særlig peke på følgende hovedområder:

Konkurranseskraft

Vi har over tid evnet å skape gode relasjoner til kundene gjennom kompetente, serviceinnstilte og tilgjengelige rådgivere sammen med digitale løsninger som ligger helt i front i Norge.

Solid bankdrift med kvalitet

Banken legger mye ressurser i å styrke bankdriften og forbedre kvaliteten. Dette gjelder både ut mot våre kunder, men også i forhold til krav og forventninger som stilles til oss fra regulatoriske myndigheter. Vi ser klare resultater av målrettet kvalitetsarbeid over tid. Dette er vesentlig for å sikre banken fortsatt vekstkraft i årene som kommer. Solid drift med kvalitet i alle ledd er kun oppnåelig med godt kvalifiserte medarbeidere som har kunden i fokus og leverer på service og tilgjengelighet. Vi opplever at våre medarbeidere klarer å levere på dette år etter år.

Alliansesamarbeidet

Alliansesamarbeidet har vært og er fortsatt en avgjørende forutsetning for vår konkurranseskraft, og som gjør at vi kan konkurrere med de store nasjonale og internasjonale konkurrentene i vårt eget markedsområde. I alliansesamarbeidet har vi et forpliktende samarbeid om teknologi, produktutvikling, innkjøp og merkevarebygging. Det gjør oss innovative og robuste. Sammen er vi sterkere.

Fornøyde kunder

Vi skal være best på tilgjengelighet, responstid og service.



Vi har alltid holdt dette høyt og våre medarbeidere strekker seg langt for å innfri forventningene til oss. Ved måling av kundetilfredshet i alliansen er våre kunder av de mest fornøyde.

Ambisjoner og konkurranseinstinkt

Vi har satt oss høye mål og stimulerer hverandre hver dag til å måle oss mot de beste. Vi har en organisasjon med offensive medarbeidere som liker utfordringer og som er stolte av arbeidsplassen sin.

Eierskap

Vi har ingen eiere som henter utbytte fra bankens overskudd, men eies i praksis av våre kunder. Deler av verdiskapningen i banken går tilbake til lokalsamfunnet i form av støtte til gaver, prosjektmidler, talentstipend og utstrakt støtte til lokale lag, foreninger og organisasjoner. Vårt mål er at dette bidrar til bolyst og attraktive lokalsamfunn i Gudbrandsdalen og Lillehammer.

Styret mener at summen av de ovenstående punktene er hovedgrunnlaget for bankens resultater og vekst også i 2024.

Styrets forventning til 2025

Ved inngangen til 2025 opplever vi fortsatt alvorlig geopolitisk uro med flere pågående konflikter. I tillegg seiler det opp en betydelig risiko for handelskrig mellom USA og deres handelspartnere. Det er varslet, og vi ser allerede konkrete tiltak fra USA sine myndigheter på en kraftig og bred heving av tollsatser. Dette rammer ikke bare tidligere motkrefter som Kina og Russland, men treffer like bredt mot nære naboland som Canada og Mexico. I tillegg rammes også tette allierte som EU. En opptrapping av tollbarrierer mellom land gir grobunn for økt inflasjon og press i økonomien.

Mange sentralbanker har iverksatt reduksjoner i styringsrentene for å i mindre grad utøve innstrammende pengepolitikk og legge til rette for ny vekst. Det knyttes spenning til om en eskalerende handelskrig vil ta grobunnen unna for videre reduksjoner i rentenivåene internasjonalt.

Norges Bank har ikke funnet grunnlag for å endre styringsrentene i Norge etter den siste rentehevingen i desember 2023. Sentralbanken har signalisert at den første rentenedsettelsen sannsynligvis vil inntreffe i mars og rentebanen indikerer ytterligere en reduksjon i løpet av året. Det er bred enighet blant makroøkonomer at styringsrenten reduseres i mars, og markedsprisingen gir god støtte for dette synet.

Norsk økonomi har stått godt imot svekkelsene vi ser i andre utviklede økonomier gjennom og etter pandemien. Veksten er holdt oppe av betydelige investeringer i olje og gass, økt eksport av sjømat og offentlige investeringer. Arbeidsledigheten har økt kun marginalt fra svært lave nivåer og etter noen år med negativ reallønnsvekst ble 2024 et år med økt kjøpekraft. Det forventes at også 2025 skal styrke kjøpekraften for husholdningene.

Styret er forberedt på fortsatt urolig farvann og ser at utfallsrommet er større enn normalt i 2025. Vår viktigste oppgave er å være en god og trygg rådgiver for våre kunder enten det er snakk om boliglån eller en bedrift som trenger finansiering.

Næringslivet i Norge har stor variasjon. I dagens bilde har mer kystnære næringer som olje, gass og sjømat medvind, mens mer tradisjonelle innlandsnæringer som landbruk, bygg og eiendom har større utfordringer. Det er disse næringene som dominerer vårt markedsområde. Byggeaktiviteten er på sitt laveste nivå siden andre verdenskrig og stadig marginpress for bøndene utfordrer Innlandet merkbart. Bankens ambisjon er å forsterke grunnlaget for fortsatt vekst og gode levekår i Gudbrandsdalen og Lillehammer. Grunnlaget for å oppfylle denne ambisjonen er at banken fortsetter å være en lønnsom mellomstor bank som evner å stå på egne føtter i en bransje der trenden går mot færre og større enheter.

I 2023 ble banken miljøfyrtårnsertifisert og etterstreber å leve opp til ambisjonen om å være en bærekraftig virksomhet som utviser høy grad av integritet både som arbeidsgiver og samfunnsaktør. I bankens mer enn 160 år lange historie finner vi klare spor på at intensjonen har vært å utvikle både egen virksomhet og ikke minst legge til rette for levedyktige lokalsamfunn.

I tillegg til å være en god samarbeidspartner med våre kunder i tradisjonelle økonomiske spørsmål ønsker banken å være en aktiv pådriver for fremme av en omstilling mot et mer bærekraftig samfunn. Styret ser at fremtidens suksess for både oss og bankens kunder i større grad vil være betinget av tilpasning til det grønne skiftet.

Banken ønsker derfor å ha en offensiv holdning til bærekraftig utvikling hos våre kunder. Vi ønsker å bli oppfattet som en god og kompetent rådgiver og en positiv pådriver for våre kunder der næringslivet går inn i fremtiden med attraktive produkter tilpasset behovet for et mindre klimaavtrykk.

Med vår høye kundetilfredshet har vi et godt utgangspunkt for å styrke relasjonene til våre eksisterende kunder. I tillegg

gir det gode forutsetninger for å kapre nye markedsandeler også i 2025 slik vi har gjort de siste årene. Fornøyde kunder er våre beste ambassadører og den viktigste garantien for fortsatt tilvekst av nye kunder.

Våre medarbeidere er den viktigste ressursen i arbeidet for å opprettholde en bank med lokal handlekraft og kunnskap og et hjerte som banker for Gudbrandsdalen og Lillehammer. Vi fortsetter å bygge kompetanse og kapasitet som kundene våre finner relevant å benytte seg av. Da vil vi klare å fylle verdiene våre; nær, dyktig og fremtidsretta med innhold.

Norge har høyere sykefravær enn sammenlignbare land og ligger de siste årene mellom 5-8 %. Finansnæringen ligger litt under med fravær mellom 3-5 %. I kraft av den avgjørende rollen den samlede kapasiteten har for bankens utvikling har styret prioritert innsats for å redusere sykefraværet. Det er svært gledelig at vi ser tydelige resultater av dette i 2024. Styret vil fortsatt ha fokus på sykefraværet med tydelige ambisjoner også for 2025.

Årsregnskapet er utarbeidet i henhold til regnskapsloven, årsoppgjørskravet og god regnskapsskikk.

Slik styret vurderer det, er det etter regnskapsavslutningen ikke inntrådt forhold som bør kommenteres ytterligere.

Styret er svært godt fornøyd med resultatet for 2024. Vi opprettholder en lønnsomhet som gir oss kraft til å forsterke evnen til å være en bærebjelke i samfunnsutviklingen i Gudbrandsdalen og Lillehammer. Styret ser med tilfredshet på bankens vekst i 2024 som for oss er en bekreftelse på at vår driftsmodell fortsatt har stor tillit.

Styret vil takke bankens medarbeidere for god innsats gjennom året. Takk også til bankens øvrige tillitsvalgte i generalforsamling og komitéer.

Sist, men ikke minst en særlig takk til bankens kunder som gir oss tilliten til å være banken akkurat for deg.

Vinstra, 31.12.2024 / 21.02.2025



Pål Egil Rønn
styreleder



Guro Selfors Lund
nestleder



Frode Henning Killi
styremedlem



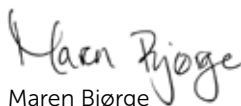
Trond Skjellerud
styremedlem



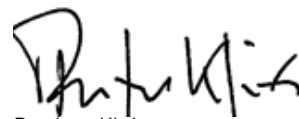
Ida Hamilton
styremedlem



Petter Ulen
ansattvalgt



Maren Bjørge
ansattvalgt



Per Ivar Kleiven
administrerende banksjef





Resultatregnskap

(tall i hele tusen kroner)	Note	2024	2023
Renteinntekter, amortisert kost		692.118	537.344
Renteinntekter, øvrige		19.179	24.904
Rentekostnader		446.278	298.501
Netto renteinntekter	6	265.018	263.747
Provisjonsinntekter		78.424	77.328
Provisjonskostnader		6.109	5.730
Andre driftsinntekter		3.341	2.906
Netto provisjons- og andre inntekter	7	75.656	74.504
Inntekter fra utbytter	8	12.788	9.383
Inntekter fra eierinteresser i felleskontrollerte virksomheter og datterselskap	8,28	48.356	-1.821
Netto verdiendringer på finansielle eiendeler	8	72.087	36.075
Sum inntekter		473.906	381.888
Lønn og andre personalkostnader	9,10	98.305	89.442
Andre driftskostnader	11	94.327	76.598
Av- og nedskrivninger av varige driftsmidler	13	7.216	2.977
Sum driftskostnader		199.848	169.016
Resultat før tap		274.058	212.872
Tap på utlån og garantier	17	-3.610	13.774
Resultat før skatt		277.668	199.098
Skattekostnad	12	46.829	47.707
Resultat etter skatt		230.839	151.391
Utvidet resultat			
<i>Poster som kan bli omklassifisert til ordinært resultat</i>			
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI		-302	-482
Skatteeffekt		99	240
Utvidet resultat		-203	-242
Totalresultat		230.636	151.149

Balanse

(tall i hele tusen kroner)	Note	2024	2023
EIENDELER			
Kontanter		10.758	9.193
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	14	1.527.850	1.161.692
Netto utlån til kunder	15,17	10.838.985	10.086.428
Rentebærende verdipapirer	25,26, 27	854.064	662.819
Finansielle derivater	21,27	35.457	29.515
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	26,27,28	392.134	330.821
Investeringer i felleskontrollerte virksomheter og datterselskap	28	271.370	148.590
Overtatte eiendeler	18	2.172	8.705
Varige driftsmidler	13	68.298	62.098
Utsatt skattefordel	12	4.519	4.651
Andre eiendeler	30	26.219	13.593
SUM EIENDELER		14.031.827	12.518.105
GJELD OG EGENKAPITAL			
Innskudd fra og gjeld til kunder	32	10.616.501	9.420.290
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	33	1.324.722	1.259.019
Finansielle derivater	21,27	-	-
Annen gjeld	34	131.951	120.592
Pensjonsforpliktelser	34	6.192	6.628
Andre avsetninger og forpliktelser		1.853	4.242
Ansvarlig lånekapital	27,35	121.490	100.872
SUM GJELD		12.202.710	10.911.643
EGENKAPITAL			
Sparebankens fond		1.597.753	1.454.216
Gavefond		729	1.097
Totalresultat		230.636	151.149
SUM EGENKAPITAL		1.829.117	1.606.462
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		14.031.827	12.518.105
Poster utenom balansen:			
SpareBank 1 Boligkreditt AS		4.583.090	4.354.888
Garantier		106.567	114.412

Vinstra, 31.12.2024 / 21.02.2025

Pål Egil Rønn
styreleder

Guro Selfors Lund
nestleder

Frode Henning Killi
styremedlem

Trond Skjellerud
styremedlem

Ida Hamilton
styremedlem

Petter Ulen
ansattes representant

Maren Bjørge
ansattvalg

Per Ivar Kleiven
administrerende banksjef

Endring i egenkapital

	Sparebankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
Egenkapital per 31.12.2023	1.605.365	1.097	1.606.462
Disponert resultat	230.839		230.839
Avsatt gaver	-15.000	15.000	-
Gaveutbetalinger		-7.868	-7.868
Endret eierandel i Samarbeidende Sparebanker og SpareBank 1 SamSpar	-1.162		-1.162
Endring pensjon ført over egenkapitalen	1.050		1.050
<i>Poster som reverseres over resultat</i>			
Disponert utvidet resultat	-203		-203
Egenkapital per 31.12.2024	1.820.888	8.229	1.829.117

	Sparebankens fond	Gavefond	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 31.12.2022	1.357.357	1.177	1.358.534
Disponert resultat	151.391		151.391
Avsatt gaver	-7.500	7.500	-
Gaveutbetalinger		-6.865	-6.865
Implementeringseffekt IFRS17 SpareBank 1 Gruppen	-14.885		-14.885
Endret eierandel i Samarbeidende Sparebanker og SpareBank 1 SamSpar	2.723		2.723
Endring pensjon ført over egenkapitalen	612		612
<i>Poster som reverseres over resultat</i>			
Disponert utvidet resultat	-242		-242
Egenkapital per 31.12.2023	1.605.365	1.097	1.606.462



Kontantstrømoppstilling

	2024	2023
Resultat før skatt	277.668	199.098
Ordinære avskrivninger	6.301	5.633
Gevinst ved avgang anleggsaksjer	-24.470	-51
Gevinst salg anleggsmidler	-	-2.631
Tap på utlån	-3.610	13.774
Betalbare skatter	-44.455	-32.880
Endringer ført direkte mot Sparebankens fond	-8.184	-3.772
Tilført fra årets drift	203.250	179.171
Endring kortsiktig gjeld	4.329	824
Endring kortsiktige fordringer	-12.627	-8.489
Netto likviditetsendring i resultatregnskapet	194.952	171.506
Endring brutto utlån	-746.983	-472.991
Endring innskudd fra kunder	-197.187	720.358
Endring kortsiktige verdipapir	1.196.211	4.837
Netto endring fra virksomheten (A)	446.993	423.710
Investering i varige driftsmidler	-12.500	-404
Salg av varige driftsmidler	6.533	3.006
Salg langsiktige verdipapir	44.857	1.132
Endring langsiktige verdipapir	-204.482	-24.533
Netto likviditetsendring fra investeringer (B)	-165.592	-20.799
Endring obligasjons- og sertifikatgjeld	86.322	162.321
Netto likviditetsendring fra finansiering (C)	86.322	162.321
Sum endring likvider (A+B+C)	367.723	565.232
Likvidbeholdning 01.01.	1.170.886	605.654
Likvidbeholdning 31.12.	1.538.608	1.170.886
som består av:		
Kontanter og innskudd i Norges Bank	10.758	9.193
Innskudd fra andre finansinstitusjoner	1.527.850	1.161.692
Likvidbeholdning 31.12.	1.538.608	1.170.885



NOTER - INNHOLD**SIDE**

73	NOTE 1	GENERELL INFORMASJON
73	NOTE 2	REGNSKAPSPRINSIPPER
77	NOTE 3	FINANSIELL RISIKOSTYRING
79	NOTE 4	KRITISKE ESTIMATER
80	NOTE 5	SEGMENTINFORMASJON
81	NOTE 6	NETTO RENTEINNTEKTER
82	NOTE 7	NETTO PROVISJONS- OG ANDRE INNTEKTER
82	NOTE 8	INNTEKTER OG VERDIENDRINGER FRA FINANSIELLE INSTRUMENTER
83	NOTE 9	PERSONALKOSTNADER OG YTELSE TIL LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE
85	NOTE 10	PENSJONSFORPLIKTELSE
86	NOTE 11	ANDRE DRIFTSKOSTNADER
86	NOTE 12	SKATT
88	NOTE 13	VARIGE DRIFTSMIDLER
88	NOTE 14	KREDITTINSTITUSJONER - FORDRING OG GJELD
89	NOTE 15	UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER
93	NOTE 16	OVERFØRING AV UTLÅN TIL KREDITTFORETAK
94	NOTE 17	TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER
100	NOTE 18	OVERTATTE EIENDELER
100	NOTE 19	KREDITTEKSPONERING FOR HVER INTERNE RISKORATING
101	NOTE 20	MAKS KREDITTEKSPONERING, IKKE HENSYNTATT PANTSTILLELSE
102	NOTE 21	FINANSIELLE DERIVATER
102	NOTE 22	KREDITTKVALITET PER KLASSE AV FINANSIELLE EIENDELER
103	NOTE 23	MARKEDSRISIKO
105	NOTE 24	LIKVIDITETSRISIKO
106	NOTE 25	RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER
108	NOTE 26	AKSJER, ANDELER OG ANDRE EGENKAPITALINSTRUMENTER
109	NOTE 27	KLASSIFIERING OG MÅLING AV FINANSIELLE INSTRUMENTER
111	NOTE 28	INVESTERING I EIERINTERESSER
112	NOTE 29	NÆRSTÅENDE PARTER
112	NOTE 30	ANDRE EIENDELER
112	NOTE 31	ANSVARLIG LÅN OG FONDSOBLIGASJONER I ANDRE FORETAK
113	NOTE 32	INNSKUDD FRA KUNDER
114	NOTE 33	GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER
114	NOTE 34	ANNEN GJELD OG PENSJONSFORPLIKTELSE
115	NOTE 35	ANSVARLIG LÅNEKAPITAL
116	NOTE 36	KAPITALDEKNING
118	NOTE 37	GARANTIANSVAR
118	NOTE 38	PANTSTILLELSE
118	NOTE 39	HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Noter

Note 1 Generell informasjon



SpareBank 1 Gudbrandsdal har forretningsadresse og hovedkontor på Vinstra. Banken har avdelingskontor på Lillehammer, Otta og Ringebu.

Bankens organisasjonsnummer i Foretaksregisteret er 937 888 104 og vi opererer i Norge og reguleres av norsk rett.

SpareBank 1 Gudbrandsdal har tre datterselskap; EiendomsMegler 1 Lillehammer og Gudbrandsdal AS, Engasjementssikring AS og Gjestgivern AS. Det henvises til note nr. 28 for mer informasjon.

Det er ikke utarbeidet konsernregnskap inkludert datterselskap. Begrunnelsen for dette er at de økonomiske størrelsene i datterselskapene 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.

Note 2 Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet til SpareBank 1 Gudbrandsdal er avlagt i samsvar med Internasjonale standarder for finansiell rapportering (IFRS) som er gjort gjeldende i Norge etter forskrift om IFRS-forordning og regnskapsloven, for regnskapsår som starter 1. januar eller senere. Banken har valgt å avlegge regnskapet etter §1-4 2.ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS; IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens §7-3.

IFRS 9 finansielle instrumenter

IFRS 9 omhandler innregning, klassifisering og måling, nedskrivning, fraregning og sikringsbokføring.

IFRS 9 er benyttet retrospektivt, med unntak for sikringsbokføring. Retrospektiv anvendelse innebærer at SpareBank 1 Gudbrandsdal utarbeidet åpningsbalansen 01.01.2020 som om de alltid har anvendt de nye prinsippene. Som tillatt i overgangsbestemmelsene til IFRS 9 omarbeidet ikke SpareBank 1 Gudbrandsdal sammenligningstall for

tidligere perioder ved implementeringen av standarden 01.01.2020. Effektene av nye prinsipper i åpningsbalansen for 2020 ble ført mot egenkapitalen.

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 (OCI) og amortisert kost. Målekategori bestemmes ved førstegangsregnskapsføring av eiendelen. For finansielle eiendeler skilles det mellom gjeldsinstrumenter, derivater og egenkapitalinstrumenter, hvor gjeldsinstrumenter er alle finansielle eiendeler som ikke er derivater eller egenkapitalinstrumenter. 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. BM porteføljen til banken tilfredsstiller disse kriteriene og måles, med unntak av fastrenteutlån, 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. Dette har medført at hele PM porteføljen med unntak av fastrenteutlån etter IFRS 9 reklassifiseres til virkelig verdi over OCI. Dette skyldes rutinemessige salg til SpareBank 1 Boligkreditt AS.

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.

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. Vurdering av fastrenteutlån til amortisert kost, vil medføre et regnskapsmessig misforhold og SpareBank 1 Gudbrandsdal har valgt å måle disse til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet.

Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter

Alle derivater skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi med verdiendring i resultatet, men derivater som er utpekt som sikringsinstrumenter skal regnskapsføres i tråd med prinsippene for sikringsbokføring. Banken har per rapporteringsdato ingen derivater som klassifiserer til sikringsbokføring. Investeringer i egenkapitalinstrumenter skal måles i balansen til virkelig verdi med mindre man oppfyller kravene til måling til virkelig verdi over OCI og velger dette ved første gangs innregning. SpareBank 1 Gudbrandsdal regnskapsfører alle egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over resultat.

Finansielle forpliktelser

For finansielle forpliktelser er reglene i hovedsak de samme som i IAS 39. Som hovedregel skal finansielle forpliktelser fortsatt måles til amortisert kost med unntak av finansielle derivater målt til virkelig verdi, finansielle instrumenter som inngår i en handelsportefølje og finansielle forpliktelser bestemt regnskapsført til virkelig verdi med verdiendringer innregnet over resultatet.

Nedskrivning av utlån

Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kreditttap (ECL). Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 vil gjelde for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over OCI, og som ikke hadde inntrufne tap ved første gangs balanseføring. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og leieavtalefordringer omfattet.

Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Dersom 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 førstegangsinnregning, skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Forventet kreditttap er beregnet basert på nåverdien av alle kontantstrømmer over gjenværende forventet løpetid, det vil si forskjellen mellom de kontraktsmessige kontantstrømmer i henhold til kontrakten og den kontantstrømmen som banken forventer å motta, diskontert med effektiv rente på instrumentet.

Nærmere beskrivelse av bankens nedskrivningsmodell

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 over lånets løpetid (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, «normalscenario», «oppgangsscenario» og «nedgangsscenario», 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, hvor «normalscenario» vektes med 80 %, «oppgangsscenario» vektes med 10 % og «nedgangsscenario» vektes med 10 %. ECL-scenariene lages på bakgrunn av referansebanen i Pengepolitisk rapport fra Norges Bank.

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 kredittrisiko enn ved førstegangsinnregning får en avsetning for tap som tilsvarer 12 måneders forventet tap. I denne kategorien inngår alle eiendeler som ikke er overført til trinn 2 eller 3.

Trinn 2:

I trinn 2 i tapsmodellen inngår eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko 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.

Følgende regler for kategorisering av trinn 2 gjelder:

- En konto skal ha trinn 2 når kontoen er i overtrekk eller har restanse på 30 dagers varighet eller mer.
- En konto skal ha trinn 2 når den tilhører en kunde som har blitt satt til særlig oppfølging. Kriteriene for dette fastsetter banken og kontoen settes i kategori 2 manuelt. Kriteriene kan bl.a. være at kunden er på watchlist.
- En konto skal ha trinn 2 når kundens PD er over 2,5 ganger opprinnelig PD og når endringen i PD er over 0,60 prosent. Endringen måles ved å sammenligne kundens PD samme måned som kontoen ble opprettet/ fornyet («PD_IB») med kundens PD for måneden det rapporteres på («PD_UB»).

Trinn 3:

I trinn 3 i tapsmodellen inngår eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse og/eller som er misligholdt på balansedato (klasse J eller K). For disse eiendelene avsettes det for forventet tap over løpetiden.

Misligholdte/tapsutsatte engasjement

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. Utlån og andre engasjementer som ikke er misligholdte, men hvor kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at banken vil bli påført tap, klassifiseres som tapsutsatte engasjementer. Tapsutsatte engasjementer består av sum misligholdte engasjementer over 3 måneder og øvrige tapsutsatte engasjement (ikke-misligholdte engasjement med individuell nedskrivning).

Konstaterte tap

Når det er overveiende sannsynlig at tapene er endelige, klassifiseres tapene som konstaterte tap. 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. Når tap er konstatert vil lånet bli fraregnet i balansen. Kriterier for når dette skal skje 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.

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.

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmene fra den finansielle eiendelen er utløpt, eller når rettighetene til kontantstrømmene fra eiendelen er overført på en slik måte at risiko og avkastning knyttet til eierskapet i det alt vesentlige er overført. Finansielle forpliktelser fraregnes når de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Modifiserte eiendeler og forpliktelser

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellig fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres. I en reforhandlingssituasjon hvor låntager har store økonomiske problemer gjøres det særskilte vurderinger.

Inntektsføring og kostnadsføring

Renteinntekter- og kostnader

Renteinntekter- og kostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost, resultatføres løpende basert på effektiv rentes metode. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Alle gebyrer knyttet til rentebærende innlån og utlån inngår i beregningen av effektiv rente og amortiseres over forventet løpetid. For rentebærende instrumenter som måles til virkelig verdi, vil renten klassifiseres som renteinntekt eller -kostnad, mens effekten av verdiendringer klassifiseres som gevinst/tap fra andre finansielle investeringer eller over OCI.

Dersom en finansiell eiendel eller en gruppe av like eiendeler er nedskrevet som følge av verditap, resultatføres renteinntektene ved å benytte renten som fremtidige kontantstrømmer diskonteres med for å beregne verditapet.

Provisjonsinntekter- og kostnader

Provisjonsinntekter- og kostnader blir generelt periodisert i takt med at en tjeneste blir ytt. Honorar og gebyr ved formidling av finansielle instrumenter (garantier og lignende) som ikke genererer balanseposter i bankens regnskap, resultatføres løpende i perioden. Etableringsgebyr for slike poster resultatføres på transaksjonstidspunktet.

Prinsipp for omregning av poster i utenlandsk valuta.

Pengeposter i utenlandsk valuta vurderes til valutakurs pr. balansedato.

Overføring av låneporteføljer til SpareBank1 Boligkreditt AS

SpareBank 1 Boligkreditt AS er etablert som kredittforetak etter konsesjon fra Finanstilsynet og er lokalisert i Stavanger. Hovedformålet med foretaket er å sikre eierne stabil og langsiktig finansiering til konkurransedyktige betingelser.

Banken vurderer at praktisk talt all risiko og avkastning ved eierskap knyttet til solgte utlån er overført. Alle overførte lån er fraregnet i bankens balanse.

Pr balansedato utgjorde porteføljen overført til boligkreditselskapet 4.583 MNOK (4.355 MNOK ved fjorårets balansedato). Vår eierandel i SpareBank 1 Boligkreditt AS var ved årsskiftet 1,55 % (1,57 % ved forrige årsskifte). Reallokering av eierandeler skjer normalt en gang ved årsslutt.

Aksjer i felleskontrollert virksomhet og datterselskaper

Investering i felleskontrollerte virksomheter og datterselskaper er regnskapsført etter EK metoden. Utbytte fra felleskontrollerte virksomheter regnskapsføres det året det mottas.

Aksjer, aksjefond og egenkapitalbevis

Alle aksjer, aksjefond og egenkapitalbevis (utenom felleskontrollert virksomhet og datterselskaper) blir vurdert til virkelig verdi.

Rentebærende verdipapirer

Rentebærende verdipapirer blir vurdert til virkelig verdi.

Egenutstedte obligasjoner

Beholdningen av egne utstedte obligasjoner blir nettoført mot obligasjonsgjelden til pålydende verdi. Banken har på balansedato ingen beholdning i egenutstedte obligasjoner.

Eiendom, anlegg og utstyr

Investeringer i eiendom, anlegg og utstyr balanseføres til anskaffelseskost, fratrasket akkumulerte av- og nedskrivninger. Anskaffelseskosten inkluderer utgifter for å anskaffe eiendelen. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres. Øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler blir balanseført. Avskrivningene starter når eiendelene er klare for bruk. Avskrivningene er lineært fordelt over driftsmidlenes økonomiske levetid.

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

Bygninger	20-50 år
Maskiner og utstyr	4-5 år
Transportmidler	4-5 år
Inventar	5-10 år

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

Banken har ikke driftsmidler som skal klassifiseres som investeringseiendommer etter IAS 40.

Overtatte eiendeler

Som ledd i behandlingen av misligholdte lån og garantier overtar banken i en del tilfeller eiendeler som har vært stilt som sikkerhet for slike engasjementer. Ved overtakelse verdsettes eiendelene til antatt realisasjonsverdi. Overtatte eiendeler som skal realiseres, klassifiseres som beholdninger eller anleggsmidler holdt for salg og regnskapsføres etter henholdsvis IAS 2 eller IFRS 5. Engasjementer under overtatte eiendeler har en forventet realisasjonstid på inntil 12 måneder. Eventuelle tap/gevinster ved avhendelse eller revurdering av verdi på slike eiendeler føres som tillegg eller fradrag i tap på utlån.

Skatter

Overskuddsskatt blir beregnet etter ordinære skatteregler. Skattekostnaden i resultatregnskapet består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt/skattefordel. Betalbar skatt beregnes på grunnlag av årets skattemessige resultat. Utsatt skatt/skattefordel beregnes på grunnlag av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi, samt skattevirkninger av underskudd til fremføring. Ved beregning av skatt pr balansedato er det lagt til grunn en skattesats for betalbar skatt på 25 % og for utsatt skattefordel 25 %. Utsatt skattefordel vil bare bli balanseført i den grad det er sannsynlig at fordelene vil bli realisert i fremtiden.

Formueskatt blir presentert som driftskostnad i regnskapet i samsvar med IAS 12.

Pensjoner

Bankens tjenestepensjonsordning oppfyller lovens krav om tjenestepensjon.

Banken har ingen ordinær ytelsesbasert ordning da den tidligere ordningen ble avviklet 31.12.2016. Alle tidligere medlemmer omfattes nå av innskuddsbasert ordning gjennom SpareBank 1 Livsforsikring. For den innskuddsbaserte ordningen vil årets pensjonskostnad tilsvare årets påløpte premie.

Banken har imidlertid en forpliktelse knyttet til nåværende og tidligere administrerende banksjefer. Premiefastsettelse og beregning av pensjonsforpliktelsene i denne avtalen skjer etter aktuarielle prinsipper. Beregning av pensjonsforpliktelse innebærer bruk av skjønn og estimater på en rekke parametere. Det henvises til note 10 for en nærmere beskrivelse av hvilke forutsetninger som er lagt til grunn.

AFP ordningen i privat sektor

Fra 1.1.2011 ble 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 bokført som en kostnad i 2024 utgjorde 2,7 % av et nærmere bestemt grunnlag. Satsen for 2025 er satt til 2,7 %, og er uendret fra 2024.

Usikre forpliktelser

Banken utsteder finansielle garantier som ledd i den ordinære virksomheten. Tapsvurderinger skjer som ledd i vurderingen av tap på utlån og etter de samme prinsipper og rapporteres sammen med disse.

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.

Bruk av estimat i utarbeidelsen av årsregnskapet

Ledelsen har brukt estimer og forutsetninger som har påvirket eiendeler, gjeld, inntekter, kostnader og opplysninger om potensielle forpliktelser. Dette gjelder særlig nedskrivninger på utlån. Fremtidige hendelser kan medføre at estimatene endrer seg. Estimer og de underliggende forutsetningene vurderes løpende. Endringer i regnskapsmessige estimer regnskapsføres i den perioden endringene oppstår. Hvis endringene også gjelder fremtidige perioder fordeles effekten over inneværende og fremtidige perioder.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er hensyntatt i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen utarbeides etter den indirekte metode. Kontanter er definert som kontanter, fordringer på sentralbanker og fordringer på banker uten oppsigelsesfrist.

Note 3 Finansiell risikostyring

Overordnet ansvar og kontroll

Risikostyring i SpareBank 1 Gudbrandsdal er en prosess for å identifisere, håndtere og følge opp risiki slik at samlet risikoeksponering er i samsvar med bankens valgte risikoprofil. Risikostyringen skal støtte opp under strategisk utvikling og måloppnåelse for derved å medvirke til finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning. Dette skal oppnås gjennom:

- En sterk bedriftskultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risikostyring
- En god forståelse av hvilke risiki som driver inntjeningen
- Å tilstrebe optimal kapitalanvendelse innenfor vedtatt forretningsstrategi, dog slik at de til enhver tid strategiske kapitalmål oppfylles
- Å unngå at uventede enkelthendelser skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad
- Utnyttelse av mulig synergi og diversifiseringseffekter

Styret skal påse at SpareBank 1 Gudbrandsdal har en ansvarlig kapital som er forsvarlig i forhold til ønsket risikoprofil og myndighetsfastsatte krav. Styret fastsetter de overordnede prinsippene for risikostyring, herunder mål, rammer, fullmakter og retningslinjer. Administrerende banksjef er ansvarlig for å etablere en forsvarlig risikostyring. Dette betyr at administrerende banksjef er ansvarlig for at det innføres effektive risikostyringsfunksjoner- og systemer, og at risikoeksponeringen overvåkes. De ulike avdelingene er ansvarlige for den daglige risikostyringen innenfor eget ansvarsområde og skal påse at risikostyring- og eksponering er innenfor de rammer og fullmakter som er fastsatt.

Leder for risikostyring er ansvarlig for å videreutvikle bankens rammeverk for helhetlig risiko- og kapitalstyring, herunder risikopolicy / -strategier, metoder, modeller og systemer i henhold til anerkjente prinsipper.

SpareBank 1 Gudbrandsdal sin risiko tallfestes blant annet gjennom beregning av forventet tap og risikojustert kapital. For beregning av kredittrisiko benyttes modell utviklet av SpareBank 1-alliansen. Modellen tar utgangspunkt i statistiske eregninger og baserer seg på at den risikojusterte kapitalen skal dekke 99,9 prosent av mulige uventede tap. Beregning av risikojustert kapital for øvrige risikotyper baserer seg i større grad på kvalitative metoder.

For å sikre en effektiv og hensiktsmessig prosess for risiko- og kapitalstyring skal rammeverket baseres på de elementer som reflekterer måten styret og ledelsen styrer SpareBank 1 Gudbrandsdal på, så som:

- Strategisk målbilde
- Organisering og bedriftskultur
- Risikokartlegging
- Risikoanalyse
- Stresstester
- Kapitalstyring (inkl. avkastning og kapitaldekning)
- Rapportering
- Oppfølging
- Beredskapsplaner
- Compliance (etterlevelse)

Nedenfor er det gitt en nærmere beskrivelse av finansiell risikostyring knyttet til kreditt risiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og valutarisiko.

Kreditt risiko

Den største finansielle risikoeksponeringen til SpareBank 1 Gudbrandsdal er kreditt risiko i utlånsporteføljen. Kreditt risiko er risikoen for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke har evne og/eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser overfor banken. Styret gjennomgår årlig bankens styringsdokumenter og bevilgningsreglement for utlånsvirksomheten. Gjennom styringsdokumentene defineres bankens kreditt policy og det fastsettes overordnede mål for eksponering knyttet til portefølje, bransje og enkeltkunder. Samlet danner dette grunnlaget for fastsettelse av ønsket risikoprofil. Gjennom bevilgningsreglementet delegeres kredittfullmakt til administrerende banksjef innenfor visse rammer. Administrerende banksjef kan videredelegere fullmakter. De delegerte fullmaktene er relatert til enkeltengasjementers størrelse og risiko.

SpareBank 1 Gudbrandsdal bruker statistiske modeller utviklet i Sparebank 1-alliansen som grunnlag for beregning av risiko og kategorisering av kredittporteføljen.

Med bakgrunn i modellene kategoriseres kundene i følgende undergrupper; svært lav, lav, middels, høy og svært høy risiko, samt misligholdte engasjementer. Banken etterstreber å prise kreditt risiko og har etablert prismatriser basert på risikoklassifiseringssystemet. Bankens portefølje av rentebærende verdipapirer påfører også banken kreditt risiko. Styret gjennomgår jevnlig bankens finansstrategi hvor det fastsettes rammer for maksimal portefølje av rentebærende verdipapirer, samt maksimalrammer for eksponering per bransje og per utsteder.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risikoen for tap som skyldes endringer i renter og aksje-/verdipapirkurser. Markedsrisiko oppstår hovedsakelig i forbindelse med bankens investeringer i verdipapirer og som følge av fundingaktiviteten. Styring av markedsrisiko skjer gjennom styrevedtatte rammer.

SpareBank 1 Gudbrandsdal sine posisjoner i forhold til rammer rapporteres periodisk til styret og ledelsen. Styret har vedtatt rammer for den totale renterisikoen. For aksjerisiko (utenom investeringer i strategiske plasseringer) er det etablert maksimalrammer mot aksjemarkedet. Vi viser til note 23.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at SpareBank 1 Gudbrandsdal ikke er i stand til å refinansiere sin gjeld eller ikke har evnen til å finansiere økninger i eiendeler uten vesentlige ekstrakostnader. Banken styrer sin likviditetsrisiko gjennom måltall for kundeinnskudd i forhold til utlån til kunder, andel langsiktig kapitalmarkedsfinansiering og krav til egenkapital, samt krav til lengden på den tidsperioden hvor banken skal



være uavhengig av ny finansiering fra markedet. I praksis skjer likviditetsstyringen gjennom likviditetsprognoser, valg av løpetid på bankens innlån, inngåelse av avtaler om trekkrettigheter, overføring av utlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS og deponering av verdipapirer mot låneadgang i Norges Bank. Vi viser til note 24.

Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap som følge av endringer i valutakurser. Bankens balanseposter i utenlandsk valuta inngår i kassebeholdningen. Denne er omregnet til norske kroner basert på kursen ved årets utgang. Samlet beholdning av utenlandsk valuta utgjør en svært lav andel av bankens eiendeler og risiko for valutatap anses å være uvesentlig.

Banken formidler for øvrig valutilån gjennom annen bank for kunder som ønsker lån i utenlandsk valuta. Samlet volum anses som lavt i forhold til bankens størrelse og risiko for tap i denne sammenheng vurderes som uvesentlig.

Note 4 Kritiske estimater

Ved utarbeidelse av selskapets regnskap foretar ledelsen estimater, skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper og informasjon i noter. Dette vil derfor påvirke regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader og noteopplysninger.

Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende og er basert på historisk erfaring og forventninger om fremtidige hendelser som anses å være sannsynlige på balansetidspunktet. Faktiske resultater vil avvike fra de estimerte størrelser. Postene omtalt under er utvalgte

poster hvor det utvises størst grad av skjønn.

Tap på utlån og garantier

Banken gjennomgår årlig den delen av bedriftsmarkedsporteføljen som tilligger utsatte risikoklasser eller der det identifiseres negativ migrasjon. Store og risikoutsatte engasjementer, samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Engasjementer som er misligholdt over 90 dager vurderes som tapsutsatte engasjementer. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom det foreligger erfaring med dårlig betalingshistorikk.

Utlån til virkelig verdi

Alle utlån til kunder med fast rente og utlån til kunder med flytende rente med pant i boligeiendom måles til virkelig verdi ref. note 15. Måling av virkelig verdi gjøres for den samlede porteføljen av fastrenteutlån og basert på endring i estimert markedsrente og endring i kredittrisiko. Verdsettelsen er således beheftet med usikkerhet.

Virkelig verdi av investeringer i aksjer, egenkapitalbevis og andeler

Måling av virkelig verdi på aksjer, egenkapitalbevis og andeler som ikke omsettes i et aktivt marked vil bestemmes ved å bruke en av følgende eller en kombinasjon av følgende verdsettelsesmetoder: (I) siste kjente transaksjonskurs, (II) resultat per aksje, (III) utbytte per aksje, (IV) rapportert EBITDA for underliggende selskap og (V) siste kjente transaksjonskurs på sammenlignbare instrumenter. Slike verdsettelser vil være beheftet med usikkerhet. Ref. note 26 og 27.



Note 5 Segmentinformasjon

Segmentinformasjon er definert som virksomhetsområder eller geografiske markeder. Det vurderes ikke å foreligge vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester i markedene som er definert som bankens hovedmarkeder. Bankvirksomheten er delt i privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Segmentet "Ufordelt" er de inntekter og kostnader som ikke lar seg allokere til PM eller BM. Segment PM og segment BM er definert som kunder håndtert av henholdsvis PM og BM avdelingene. Det vil være kunder med BM sektor som behandles av PM avdelingene, og motsatt. Segmentinformasjonen vil derfor ikke samsvare med sektorinndelingen i note 15.

2024	Privatmarked	Bedriftsmarked	Ufordelt	Totalt
Resultat				
Netto renteinntekter	164.556	90.032	10.430	265.018
Netto provisjonsinntekter	10.530	5.271	56.514	72.315
Andre driftsinntekter	-	-	3.341	3.341
Netto avkastning på finansielle investeringer	-	-	133.231	133.231
Driftskostnader	119.909	45.965	33.974	199.848
Resultat før tap	55.177	49.339	169.542	274.058
Tap på utlån og garantier	2.508	1.102	-	3.610
Resultat før skatt	57.685	50.441	169.542	277.668
Balanse				
Brutto utlån til kunder	7.018.049	3.907.236	-	10.925.285
Avsetning for tap	-11.745	-38.681	-	-50.427
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-35.872	-	-	-35.872
Andre eiendeler	-	-	3.192.842	3.192.842
Sum eiendeler pr segment	6.970.431	3.868.555	3.192.842	14.031.827
Innskudd fra og gjeld til kunder	5.830.058	4.786.443	-	10.616.501
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	337	1.517	-	1.854
Annen gjeld og egenkapital	-	-	3.413.473	3.413.473
Sum egenkapital og gjeld pr segment	5.830.395	4.787.959	3.413.473	14.031.827

Note 5 fortsetter

2023	Privatmarked	Bedriftsmarked	Ufordelt	Totalt
Resultat				
Netto renteinntekter	165.841	89.263	8.643	263.747
Netto provisjonsinntekter	11.351	5.589	54.658	71.598
Andre driftsinntekter	-	-	2.906	2.906
Netto avkastning på finansielle investeringer	-	-	43.636	43.636
Driftskostnader	104.043	39.705	25.268	169.016
Resultat før tap	73.149	55.147	84.575	212.872
Tap på utlån og garantier	-13.107	-668	-	-13.774
Resultat før skatt	60.043	54.480	84.575	199.098
Balanse				
Brutto utlån til kunder	6.418.973	3.753.025	-	10.171.998
Avsetning for tap	-9.725	-42.180	-	-51.905
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-33.665	-	-	-33.665
Andre eiendeler	-	-	2.431.677	2.431.677
Sum eiendeler pr segment	6.375.583	3.710.845	2.431.677	12.518.105
Innskudd fra og gjeld til kunder	5.331.445	4.088.845	-	9.420.290
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	86	4.156	-	4.242
Annen gjeld og egenkapital	-	-	3.093.573	3.093.573
Sum egenkapital og gjeld pr segment	5.331.532	4.093.001	3.093.573	12.518.105

Note 6 Netto renteinntekter

Renteinntekter	2024	2023
Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	63.017	31.128
Renter av utlån til og fordringer på kunder	619.107	506.215
Renter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende papirer	9.994	8.364
Andre renteinntekter og lignende inntekter	19.179	16.540
Sum renteinntekter	711.296	562.248
Rentekostnader		
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	24	24
Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	355.888	232.451
Renter på utstedte verdipapirer	75.534	54.070
Renter på ansvarlig lånekapital	7.875	5.703
Avgifter til bankenes sikringsfond	6.822	6.181
Renter på leieforpliktelser etter IFRS 16	134	71
Andre rentekostnader og lignende kostnader	-	-
Sum rentekostnader	446.278	298.501
Sum netto renteinntekter	265.018	263.747

Note 7 Netto provisjons- og andre inntekter

Provisjonsinntekter	2024	2023
Garantiprovisjon	1.691	2.162
Verdipapiromsetning og forvaltning	2.850	2.707
Forsikringstjenester	21.723	21.201
Betalingsformidling	26.595	23.926
Øvrige provisjonsinntekter	9.213	9.846
Sum provisjonsinntekter ekskl. kredittforetak	62.072	59.842
Provisjonsinntekter fra SB1 Boligkreditt	16.352	17.486
Sum provisjonsinntekter	78.424	77.328
Provisjonskostnader		
Betalingsformidling	5.987	5.555
Andre provisjonskostnader	122	175
Sum provisjonskostnader	6.109	5.730
Netto provisjonsinntekter	72.315	71.598
Andre driftsinntekter		
Leieinntekter fast eiendom	2.451	2.001
Andre driftsinntekter	891	904
Sum andre driftsinntekter	3.341	2.906
Netto provisjons- og andre inntekter	75.656	74.504

Note 8 Inntekter og verdiendringer fra finansielle instrumenter

	2024	2023
Sum utbytte	12.788	9.383
Sum inntekter fra eierinteresser i felleskontrollert virksomhet og datterselskaper	48.356	-1.821
Netto verdiendring på fastrenteutlån	-1.805	4.341
Netto resultat fra rentebærende verdipapirer	31.120	22.511
Netto realisert verdiendring på aksjer, aksjefond og EK bevis	24.486	51
Netto verdiendring på aksjer, aksjefond og EK bevis	12.075	7.244
Netto inntekter/ kostnader (-) på valuta og finansielle derivater	6.211	1.928
Sum netto verdiendring på verdipapirer	72.087	36.075
Sum inntekt og verdiendring fra finansielle eiendeler	133.231	43.636

Note 9 Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte

	2024	2023
Lønn	68.733	62.485
Pensjonskostnader (note 10)	6.748	6.428
Andre personalkostnader	22.825	20.528
Sum personalkostnader	98.305	89.442
Ansatte	2024	2023
Antall årsverk pr. 31.12:	93	84
Antall ansatte pr. 31.12:	103	87

Nåværende og tidligere ansatte i banken har en samlet rentesubsidiering av utlån på kr. 2.461.063 for 2024 målt mot gjennomsnittlig kunderente. For 2023 var fordelten kr. 685.625. Ingen tillitsvalgte har i kraft av sine verv rentesubsidiering på utlån. Utlån til ansatte, se note 15. Alle ansatte er omfattet av en felles avtale om overskuddsdeling som gir lik utbetaling basert på utført årsverk. Overskuddsdelingen er begrenset oppad til en månedslønn (snitt for alle ansatte med unntak av adm. banksjef). For 2024 er gjennomsnittlig brutto månedslønn kr. 52.099. Overskuddsdelingen blir utbetalt ved oppfyllelse av gitte resultatkrav for banken. For 2024 er disse kravene oppnådd.

Ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte i 2024

Tittel	Navn	Lønn og andre kort-siktige ytelser ¹	Andre godtgjørelser	Pensjonskostnad	Lån
Ledende ansatte					
Adm. banksjef	Per Ivar Kleiven	2.056,4	228,8	580,3	6.818,6
Banksjef Forretningsutvikling	Silja Hjemstadstuen	350,0	10,1	44,5	-
Banksjef Forretningsstøtte	Line Dahl Slapgard	977,3	87,8	113,3	4.109,8
Banksjef Bedriftsmarked	Thea Wottestad	304,8	15,1	47,5	3.594,5
Banksjef Personmarked	Truls Bjelke	1.079,0	71,7	116,3	3.109,8
Teamleder risk og compliance	Lars Sletmoen	1.033,6	69,3	110,2	3.600,0
Leder Marked og Kommunikasjon	André W. Arntzen	1.066,7	80,1	116,1	7.050,0
Styret					
Styreleder	Pål Egil Rønn	209,0			7.926,8
Nestleder	Guro Selfors Lund	157,5			9.140,9
Styrets medlemmer	Frode Henning Killi	130,0			2.489,3
	Trond Skjellerud	128,5			6.187,4
	Ida Hamilton	130,0			8.579,8
Ansattvalgt representant	Petter Ulen	124,0			2.289,5
Ansattvalgt representant (jan-mar)	Jorun Blekastad	31,8			-
Ansattvalgt representant (apr ->)	Maren Bjørge	95,3			-

¹ Kun honorarer er inkludert i godtgjørelse til ansattevalgte styre- og representantskapsmedlemmer.

Vilkår for lån til ledende ansatte avviker ikke fra de generelle bestemmelsene som gjelder for øvrige ansatte. For adm. banksjef foreligger det to låneengasjementer med rentesats 31.12.2024 på hhv. 3,82 % og 5,1 %, i tillegg sikkerhetsstiller på lån med standard vilkår 5,85%

Ansettelsesavtalen med adm. banksjef medfører ingen forpliktelse for banken ved fratreden. Adm. banksjef har rett til å fratre ved fylte 62 år med en pensjon på 70 % av lønn på fratredelsestidspunktet og frem til fylte 67 år.

Den øvrige ledergruppen har ikke rettigheter utover ordinær pensjon tilsvarende øvrige ansatte ref. omtale under regnskapsprinsipper (note 2 og note 10).

Lån og garantier til selskaper hvor tillitspersoner er ansvarlige medlemmer eller styremedlemmer utgjør samlet 8,4 MNOK.

Vilkår for lån hvor fungerende medlemmer pr. 31.12.2024 har selskapsfunksjoner avviker ikke fra de generelle bestemmelsene som gjelder for øvrige kunder. For styreleder foreligger det avtale om kreditter og lån med rentesatser 31.12.2024 fra 5,8 % til 8,15 % rente. Styrets leder har betingelser for sitt engasjement som er i tråd med ordinære markedsmessige betingelser.

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

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

Generalforsamlingens medlemmer har ikke avtaler om annet vederlag enn møtehonorer og har i 2024 mottatt honorarer på kr. 2.000,- for deltagelse pr. møte. Det er ingen lederfunksjon av generalforsamlingen, men møteleder velges ved åpning. Samlet honorar til medlemmer av generalforsamlingen i 2024 er totalt kr. 26.000,-.

Samlet låneengasjement for medlemmer av generalforsamlingen pr. 31.12.2024 utgjør 42,2 MNOK.

Engasjement til generalforsamlingens medlemmer i 2024

Engasjement i mill. kroner	Antall medlemmer
≤1	3
1-2	7
2-3	4
3-4	3

Det er i 2024 utbetalt honorar til valgkomiteen på til sammen kr. 33.000,-. Av dette beløpet utgjør honorar til leder Magnar Bratlien på kr. 15.000,-.



Note 10 Pensjonsforpliktelser

Banken har pensjonsordning for sine ansatte med innskuddspensjonsordning gjennom SpareBank 1 Forsikring AS.

Banken har inngått avtale om førtidspensjonsordning til adm. banksjef og en tidligere banksjef basert på ytelsesmessige prinsipper. Forpliktelsen i balansen ved årets utgang er knyttet til disse avtalene.

Ved beregningene er følgende forutsetninger lagt til grunn:	2024	2023
Diskonteringsrente	3,3 %	3,1 %
Forventet avkastning på pensjonsmidlene	0 %	0 %
Årlig regulering av pensjoner	≤ 0,4%	≤ 0,4%

Medlemmer i innskuddsbasert pensjonsordning	2024	2023
Antall personer med innskuddsbasert pensjonsordning	102	91

	Usikrede ordninger	
	2024	2023
Estimert brutto verdi pensjonsforpliktelse banksjefer	6.192	6.628
Balanseført pensjon	6.192	6.628

	Usikrede ordninger	
	2024	2023
Nåverdi av årets pensjonsopptjening	-374	-342
Rentekostnad av påløpte pensjonsforpliktelser	-205	-183
Avsatt arbeidsgiveravgift (inkl i bruttobeløp)	-39	-33
Pensjonskostnad inkl arbeidsgiveravgift	-618	-557
Pensjonskostnad innskuddsbasert ordning *	-4.966	-4.811
Kostnad knyttet til ny AFP ordning *	-1.164	-1.060
Sum pensjonskostnad	-6.748	-6.428

*) kostnad eks. arbeidsgiveravgift



Note 11 Andre driftskostnader

	2024	2023
Kostnader til banksamarbeidet i SpareBank 1	27.033	26.504
Markedsføring	10.136	8.457
IT-kostnader	12.784	11.523
Kostnader egne lokaler	8.542	3.846
Kostnader leide lokaler	6.710	2.195
Maskiner og inventar	2.876	1.587
Honorarer	10.253	7.629
Telefon, kurs og overnatting	1.874	1.373
Øvrige driftskostnader	14.119	13.484
Sum andre driftskostnader	94.327	76.598

Banken leier lokaler for sin avdeling på Ringeby. Leieavtalen har en varighet frem til 30.04.2025 med opsjon til fornyelse i ytterligere fem år. I tillegg har banken inngått en leieavtale på Lillehammer i Storgata 56 med tilknytning til eget bygg i Storgata 54. Leieavtalen har en varighet frem til 17.10.2031, med en opsjon på forlengelse i 5 år. Videre har banken inngått en fremleieavtale med utleie av 51% av arealet. Denne fremleieavtalen har en varighet på 5 år med opsjon på ytterligere 5 år.

Godtgjørelse til revisor	2024	2023
Lovpålagt revisjon	1.104	989
Skatte- og avgiftsrådgivning	50	30
Sum godtgjørelser til revisor inkl MVA	1.019	1.248

Note 12 Skatt

	2024	2023
Resultat før skattekostnad	277.668	199.098
+/- permanente forskjeller	-92.154	-14.296
+/- endring midlertidige forskjeller i henhold til spesifikasjon	-1.585	-9.437
- herav ført over OCI	-395	-961
Årets skattegrunnlag/skattepliktig inntekt	183.535	174.404
Herav betalbar skatt 25%	45.884	43.601
Avstemming skyldig betalbar skatt i balansen		
Årets beregnede betalbare skatt	45.884	43.601
Avvik beregnet vs. betalt forrige år	-56	127
Beregnet betalbar skatt ført over OCI	-99	-240
Bokført skyldig betalbar skatt i balansen	45.729	43.488

Utsatt skattefordel og utsatt skatt i balansen vedrører følgende midlertidige forskjeller	2024	2023
Utlån kunder	36.290	34.935
Gevinst-/tapkonto	-1.907	-2.684
Finansielle instrumenter	-35.457	-29.515
Driftsmidler	10.557	6.897
Netto pensjonsforpliktelse	6.192	6.628
Andre poster	2.401	2.343
Sum midlertidige forskjeller	18.076	18.604
Utsatt skattefordel	4.519	4.651

Utsatt skatt i resultatregnskapet vedrører endring i følgende midlertidige forskjeller	2024	2023
Utlån kunder	1.355	-4.726
Gevinst-/tapkonto	777	-2.319
Finansielle instrumenter	-5.942	-1.630
Varige driftsmidler	3.660	-1.453
Netto pensjonsforpliktelse	-436	-64
Andre midlertidige forskjeller	58	-5.623
Endring midlertidige forskjeller	-528	-15.815
Netto endring utsatt skatt	-132	-3.954

Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt	2024	2023
25 % av resultat før skatt	69.417	49.775
Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller)	1.292	-348
Aksjeutbytte	-24.330	-3.356
Utsatt skattefordel IB	-	-110
Endring utsatt skattefordel estimatavvik	-	1.594
PM utlån Trinn 3 over OCI	-99	-240
For mye/lite avsatt betalbar skatt tidligere år	450	151
Total skattekostnad	46.730	47.466

Effektiv skattesats i %	16,8 %	23,8 %
--------------------------------	---------------	---------------

Hvorav;

Skattekostnad i ordinært resultat	46.829	47.706
Skattekostnad i utvidet resultat	-99	-240



Note 13 Varige driftsmidler

	Maskiner, inventar og transportmidler	Tomter, bygninger og andre faste eiendommer	Bruksretts-eiendeler	Sum
Anskaffelseskost 01.01	17.665	99.954	6.832	124.451
Tilgang	3.426	3.393		6.819
Avgang til kostpris		-350		-350
Bruksrett IFRS 16			5.828	5.828
Anskaffelseskost 31.12	21.091	103.347	12.660	137.099
Samlede ordinære avskrivninger	17.112	48.371	3.317	68.801
Bokført verdi 31.12	3.979	54.976	9.343	68.298
Ordinære avskrivninger 2024	1.719	3.282	1.300	6.301
Sum avskrivning og gevinst på ikke-finansielle eiendeler	1.719	3.282	1.300	6.301
Avskrivningssatser	10 - 30 %	0 - 4 %	10 %	

Eiendommer	Kommune	Eiendomstype	Total areal m2	Herav utleid m2	Balanseført verdi
Nedregt 69	Nord-Fron	Bankbygg	1.848	40	6.230
Nedregt 63	Nord-Fron	Kontorbygg	1.138	737,21	8.270
	Nord-Fron	Tomt			1.750
Storgt 17	Sel	Bankbygg	326	-	2.227
Hanstadgt. 5	Ringebu	Bankbygg ¹	302	9	572
Storgt 54	Lillehammer	Bank- og forretningsbygg	1.260	568	24.965
	Lillehammer	Tomt			800
Storgt 56	Lillehammer	Bankbygg	838	195	6.995
	Ringebu	Fritidseiendom			357
	Ringebu	Fritidseiendom			1.498
	Ringebu	Tomt			350
	Kristiansund	Fritidseiendom			782
					54.796
Kunst					180
Sum					54.976

¹ Bankbygget er leid og foretatte påkostninger avskrives lineært over leieperioden

Note 14 Kredittinstitusjoner - fordring og gjeld

	2024	2023
Innskudd i Norges Bank	56.936	54.624
Utlån til og fordringer på kred.inst uten avtalt løpetid	1.470.915	1.107.068
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	1.527.851	1.161.692
Gjennomsnittlig rente	4,50 %	3,69 %

Note 15 Utlån til og fordringer på kunder

	2024	2023
Kasse-/drifts- og brukskreditter	627.700	615.614
Byggelån	104.850	148.371
Nedbetalingslån	10.192.735	9.408.014
Brutto utlån og fordringer på kunder	10.925.285	10.171.998
- Forventet tap på utlån	-50.427	-51.906
- Verdiendring utover tapsnedskrivning	-35.872	-33.665
Netto utlån og fordringer på kunder	10.838.985	10.086.428
Ubenyttede kreditter	527.369	624.078
Garantier	106.567	114.412
Maksimal eksponering for kredittrisiko	11.559.221	10.910.488
Herav utlån til ansatte	231.542	240.753
Gjennomsnittlig rente brutto utlån	5,85 %	5,14 %

Sikkerhetsverdier

Banken benytter sikkerheter for å redusere kredittrisikoen. Av den grunn er bankens reelle maksimale kredittrisiko vesentlig lavere enn tabellen ovenfor gir uttrykk for. Sikkerheter kan være i form av fysisk sikkerhet, kontantdepot eller avtalt motregning samt avgitte kausjoner fra privatpersoner og selskaper. Fysiske sikkerheter skal som hovedregel være forsikret og kan for eksempel være bygninger, boliger, driftsmidler og/eller varelager.

	Sikkerhetsdekning pr. klasse	2024	2023
Sikkerhetsklasse 1	>120 %	1.453.910	1.291.290
Sikkerhetsklasse 2	100-120 %	1.609.167	1.528.563
Sikkerhetsklasse 3	80-100 %	2.324.609	2.232.548
Sikkerhetsklasse 4	60-80 %	4.939.493	4.734.743
Sikkerhetsklasse 5	40-60 %	807.774	748.828
Sikkerhetsklasse 6	20-40 %	136.404	119.092
Sikkerhetsklasse 7	0-20 %	287.864	255.423
Sum eksponering fordelt på risikoklasser		11.559.221	10.910.488

Utlån, garantier og kreditter

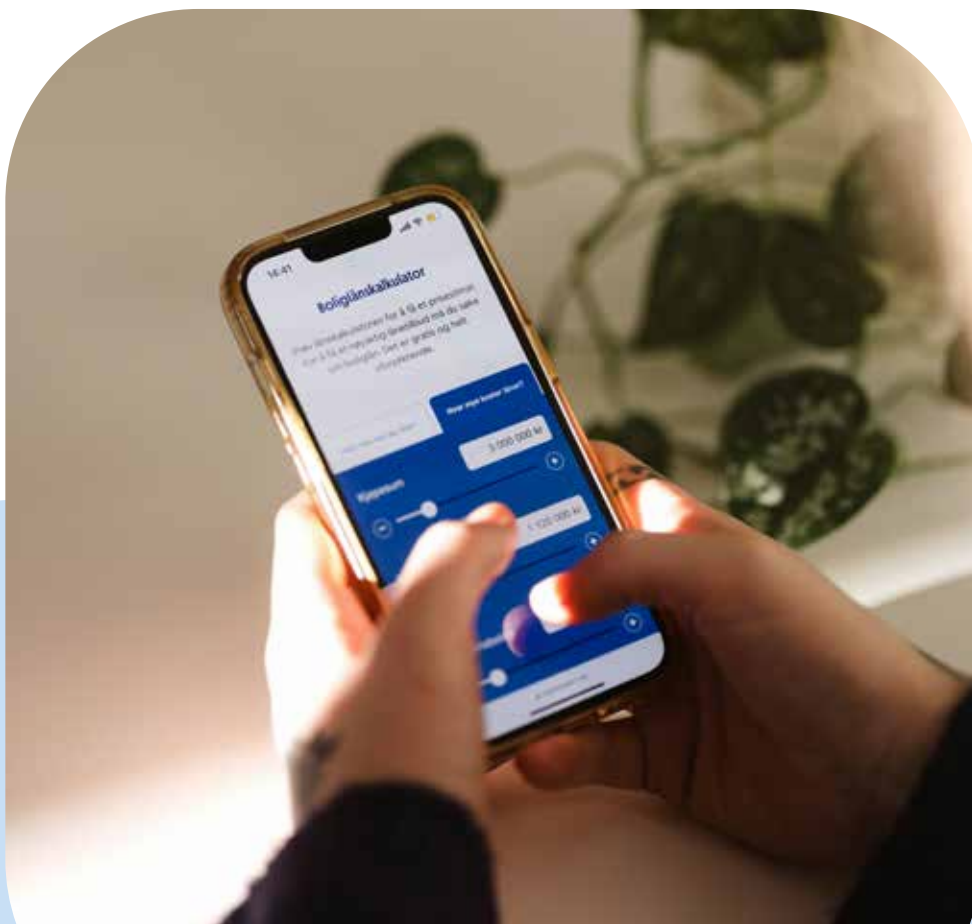
	Totalt engasjement		Brutto utlån		Ubenyttet kreditt		Garantier	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Svært lav	3.964.850	3.825.877	3.549.679	3.403.109	379.115	385.630	36.056	37.139
Lav	4.020.648	3.743.063	3.943.272	3.635.061	62.489	91.328	14.886	16.675
Middels	2.684.123	2.741.231	2.571.221	2.585.592	74.625	111.100	38.277	44.540
Høy	442.863	299.586	432.978	256.689	2.262	31.734	7.623	11.164
Svært høy	306.601	175.979	292.653	169.444	7.986	2.867	5.962	3.668
Misligholdt/nedskrevne	140.136	124.749	135.481	122.104	891	1.419	3.764	1.226
Sum	11.559.221	10.910.488	10.925.285	10.171.998	527.369	624.077	106.567	114.412

Fordelt på sektor

	Brutto utlån		Garantier	
	2024	2023	2024	2023
Offentlig sektor		2.802		
Finansiell sektor				
Næringsdrivende	3.907.236	3.750.224	88.507	96.396
Lønnstakere	7.018.049	6.418.973	18.060	18.016
Sum	10.925.285	10.171.998	106.567	114.412

Utlån og garantier fordelt etter geografisk område

	Brutto utlån		Utlån inkl Boligkreditt		Garantier	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Nord-Fron	1.538.078	1.493.922	1.973.304	1.967.538	32.609	32.078
Sør-Fron	836.687	818.930	1.002.186	976.314	8.011	7.987
Ringebu	728.507	717.113	971.470	963.184	3.984	3.519
Lillehammer	2.168.650	1.980.866	3.439.311	3.240.896	22.625	28.714
Øyer	734.791	626.167	970.154	866.598	5.024	5.229
Gausdal	477.432	416.732	682.811	638.541	2.671	2.003
Sel	1.083.616	1.074.081	1.443.671	1.441.571	10.710	8.524
Oslo	1.134.754	912.667	1.771.980	1.434.095	8.172	4.998
Resten av landet	2.222.769	2.131.520	3.253.488	2.998.148	12.761	21.360
Sum	10.925.285	10.171.998	15.508.374	14.526.886	106.567	114.412



Brutto utlån fordelt på sektor og næring

	2024	2023
Landbruk	1.045.460	1.031.782
Eiendom utleie	744.534	726.756
Eiendom prosjekt	625.597	523.273
Forretningsmessig tjenesteyting	231.839	240.765
Bygg og anlegg	227.609	218.139
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	224.098	192.841
Varehandel	171.385	159.450
Borettslag	166.342	156.915
Offentlig og sosial tjenesteyting	125.204	138.298
Hotell, restaurant og reiseliv	97.441	110.936
Øvrige	69.360	71.966
Øvrig eiendom	53.578	54.931
Transport og lagring	49.314	50.282
Industri	39.738	39.922
Informasjons og kommunikasjonsteknologi	21.060	18.085
Energiproduksjon og -forsyning	14.677	15.882
Offentlig sektor	-	2.802
Sum bedriftsmarked	3.907.236	3.753.025
Personmarked	7.018.049	6.418.973
Brutto utlån	10.925.285	10.171.998
Forventet tap på utlån	-50.427	-51.906
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-35.872	-33.665
Netto utlån	10.838.985	10.086.428
Sum brutto utlån	10.838.985	10.086.428
Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	4.583.093	4.354.888
Sum brutto utlån inkl. kredittforetak	15.508.374	14.526.886



Note 16 Overføring av utlån til kredittforetak

SpareBank 1 Gudbrandsdal har inngått avtaler om juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i eiendom til SpareBank 1 Boligkreditt AS. I henhold til inngått forvaltningsavtale forestår banken forvaltning av utlånene og opprettholder kontakten med kunden. Banken mottar et vederlag i form av provisjoner for de plikter som følger med forvaltningen av lånene. SpareBank 1 Gudbrandsdal 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 fra balansen. 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 Gudbrandsdal 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. Banken 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 banken, samtidig som retten til å forvalte kundene og motta provisjon følger med. Dersom banken ikke er i stand til å betjene kundene kan retten til betjening og provisjon falle bort. Videre kan banken ha opsjon til å kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser. Eierandel i kredittforetak fremgår av note 26.

SpareBank 1 Boligkreditt AS

SpareBank 1 Boligkreditt AS erverver utlån med pant i boliger og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) innenfor regelverket for dette som ble etablert i 2007. Lån solgt til SpareBank 1 Boligkreditt AS er sikret med pant i bolig innenfor 70 prosent av takst. Solgte lån er juridisk eid av SpareBank 1 Boligkreditt AS og banken 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. Banken forestår forvaltningen av de overførte utlånene og mottar provisjon basert på netto avkastning på utlånene overført. Totalt er det fraregnet boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt AS for 4.583 (4.355) MNOK ved utgangen av regnskapsåret. 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 per utgangen av 2024 og 2023. De lånene som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS er godt sikret og har en lav tapssannsynlighet.

Banken har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Denne innebærer blant annet at banken skal bidra til at SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning (Core Tier 1) som tilsvarer de krav som myndigheter fastsetter (inkl. krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt 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 1,0 %. Ut fra en konkret vurdering har banken valgt ikke å 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 inntreffe.

Banken har, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Boligkreditt AS, inngått avtaler om etablering av likviditetsfasilitet til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Dette innebærer at bankene har forpliktet seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett for det tilfellet at SpareBank 1 Boligkreditt AS ikke kan refinansiere sin virksomhet i markedet. Kjøp av obligasjonene forutsetter at foretakets sikkerhetsmasse ikke har innført betalingsstans slik at den faktisk er i stand til å utstede slike obligasjoner. Det foreligger derfor ingen kredittgaranti som kan påberopes i tilfelle at foretaket eller sikkerhetsmassen er insolvent. Kjøpet er begrenset til en samlet verdi av de til enhver tid neste 12 måneders forfall i foretaket. Tidligere kjøp under denne avtalen trekkes fra fremtidige kjøpsforpliktelser. Hver eier hefter prinsippalt for sin andel av behovet, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale. Obligasjonene kan deponeres i Norges Bank og medfører således ingen vesentlig økning i risiko for banken. SpareBank 1 Boligkreditt AS har en intern målsetning om å holde likviditet for de neste seks måneders forfall. Den likviditeten foretaket faktisk har på beregningstidspunktet trekkes fra ved vurderingen av bankenes ansvar. Det er derfor kun dersom SpareBank 1 Boligkreditt AS ikke har likviditet for de neste 12 måneders forfall at banken vil rapportere noe engasjement her mht. kapitaldekning eller store engasjementer.

Note 17 Tap på utlån og garantier

For detaljert beskrivelse av tapsmodellen se prinsippnoten. Tall i hele tusen kroner.

Tap på utlån og garantier	2023	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/ innbetalt tidligere konstatert	2024
Avsetning til tap målt til amortisert kost - bedriftsmarkedet	46.337	-5.594	-545	40.198
Avsetning til tap målt til virkelig verdi - privatmarkedet	9.811	2.272	-	12.083
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	56.148	-3.322	-545	52.281
<i>Presentert som:</i>				
Avsetning til tap på utlån	51.905	-933	-545	50.427
Annen gjeld - avsetninger, garantier, ubenyttet kreditt	4.242	-2.389	-	1.854
Balanse	56.148	-3.322	-545	52.281

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

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

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse 31.12.2023	7.076	27.934	19.483	54.493	10.275	17.503	11.433	39.211
Justering IB, ny oppstillingsplan	1.655			1.655	1.655			1.655
Inngående balanse	8.732	27.934	19.483	56.148	11.930	17.503	11.433	40.866
Avsetning til tap								
Overført til (fra) trinn 1	3.245	-3.220	-25	-	5.502	-5.485	-17	-
Overført til (fra) trinn 2	-1.270	1.324	-54	-	-1.972	2.002	-31	-
Overført til (fra) trinn 3	-157	-1.021	1.179	-	-250	-3.484	3.735	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1.126	2.364	12	3.502	1.550	4.107	17	5.674
Økning i trekk på eksisterende lån	1.591	16.485	2.445	20.520	2.919	19.102	6.204	28.225
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-6.262	-11.272	-1.285	-18.820	-9.074	-4.634	-783	-14.491
Utlån som har blitt fraregnet	-656	-1.642	-6.226	-8.525	-1.874	-1.177	-85	-3.136
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-545	-545	-	-	-991	-991
Utgående balanse	6.347	30.951	14.983	52.281	8.732	27.934	19.483	56.148

Tapsavsetning på "nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler" i trinn 3 relaterer seg i hovedsak til selskap som har gått konkurs og dermed har fått nytt organisasjonsnummer.

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (PM)	2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse	569	6.229	2.927	9.725	910	7.356	2.175	10.441
Avsetning til tap								
Overført til (fra) trinn 1	984	-960	-25	-	1.443	-1.443	-	-
Overført til (fra) trinn 2	-121	121	-	-	-221	221	-	-
Overført til (fra) trinn 3	-25	-225	250	-	-41	-644	684	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	448	502	36	986	537	594	39	1.170
Økning i trekk på eksisterende lån	558	1.983	1.248	3.789	561	2.362	458	3.381
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-241	-782	-462	-1.485	-1.945	-1.532	-407	-3.884
Utlån som har blitt fraregnet	-343	-797	-129	-1.269	-675	-686	-10	-1.372
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-	-	-	-	-12	-12
Utgående balanse	1.830	6.070	3.845	11.745	569	6.229	2.927	9.725

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån til amortisert kost (BM)	2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse	7.172	18.463	16.545	42.180	7.601	8.932	9.249	25.781
Avsetning til tap								
Overført til (fra) trinn 1	2.078	-2.078	-	-	3.762	-3.745	-17	-
Overført til (fra) trinn 2	-1.013	1.062	-49	-	-1.648	1.679	-31	-
Overført til (fra) trinn 3	-129	-717	846	-	-180	-2.758	2.938	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	587	1.687	11	2.284	1.120	3.182	3	4.305
Økning i trekk på eksisterende lån	936	14.032	941	15.910	2.039	14.240	5.710	21.988
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-5.412	-7.826	-426	-13.664	-4.307	-2.356	-233	-6.895
Utlån som har blitt fraregnet	-464	-805	-6.214	-7.484	-1.213	-712	-95	-2.020
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-545	-545	-	-	-979	-979
Utgående balanse	3.756	23.818	11.108	38.681	7.172	18.463	16.545	42.180



Totalt balanseført tapsavsetning på ubenyttede kreditter, garantiansvar og lånetilsagn	2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse	990	3.242	11	4.242	1.764	1.214	10	2.988
Avsetning til tap								
Overført til (fra) trinn 1	171	-171	-	-	270	-270	-	-
Overført til (fra) trinn 2	-136	141	-5	-	-100	100	-	-
Overført til (fra) trinn 3	-4	-79	83	-	-30	-82	112	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	134	264	-	397	18	491	-	509
Økning i trekk på eksisterende lån	71	423	144	638	308	2.370	32	2.709
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-403	-2.737	-141	-3.282	-1.028	-517	-142	-1.687
Utlån som har blitt fraregnet	-61	-19	-62	-142	-212	-64	-1	-277
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-	-	-	-	-	-
Utgående balanse	761	1.063	30	1.854	990	3.242	11	4.242

Periodens tap på utlån og garantier	2024	2023
Endring i IFRS 9 nedskrivning	144	7.555
Endring i individuelle nedskrivninger	-3.400	6.427
Endring i amortiseringseffekter	169	99
Konstaterte tap	10	532
Reversering av tidligere konstaterte tap	-534	-839
Sum tap på utlån og garantier	-3.610	13.774

Misligholdte engasjement	2024	2023
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	73.842	48.643
Trinn 3 nedskrivning	-7.936	-6.032
Netto misligholdte engasjement	65.906	42.610
Avsetningsgrad	11 %	12 %
Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,68 %	0,48 %
Øvrig tapsutsatte engasjement:		
Øvrig tapsutsatte engasjement	7.183	9.940
Trinn 3 nedskrivning	-5.023	-7.926
Netto tapsutsatte engasjement	2.160	2.014
Avsetningsgrad	69,9 %	79,7 %
Øvrig tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,07 %	0,10 %

	2024				2023			
Brutto utlån eksl. fastrentelån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse eksl. fastrente	7.705.572	1.167.154	120.108	8.992.834	7.761.959	642.108	75.162	8.479.229
Avsetning til tap								
Overført til (fra) trinn 1	254.698	-251.289	-3.409	-	266.581	-265.803	-778	-
Overført til (fra) trinn 2	-373.611	376.187	-2.576	-	-640.069	641.218	-1.149	-
Overført til (fra) trinn 3	-13.131	-23.475	36.606	-	-18.847	-46.429	65.276	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1.525.910	123.756	2.372	1.652.038	1.579.112	185.201	2.729	1.767.042
Økning i trekk på eksisterende lån	1.416.949	235.617	22.875	1.675.442	1.485.489	194.645	4.419	1.684.553
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1.383.179	-251.105	-17.635	-1.651.918	-1.464.230	-112.745	-11.778	-1.588.753
Utlån som har blitt fraregnet	-900.355	-76.161	-22.618	-999.134	-1.264.423	-71.041	-10.934	-1.346.399
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-1.106	-1.106	-	-	-2.839	-2.839
Utgående balanse	8.232.854	1.300.684	134.618	9.668.156	7.705.572	1.167.154	120.108	8.992.834
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,08 %	2,38 %	11,13 %	0,54 %	0,09 %	2,39 %	16,22 %	0,61 %

	2024				2023			
Brutto utlån PM	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse eksl. fastrente	5.141.619	345.026	46.503	5.533.148	5.102.106	288.987	25.429	5.416.522
Avsetning til tap								
Overført til (fra) trinn 1	137.169	-133.760	-3.409	-	91.889	-91.889	-	-
Overført til (fra) trinn 2	-134.067	134.067	-	-	-172.057	172.057	-	-
Overført til (fra) trinn 3	-5.137	-9.621	14.758	-	-7.189	-14.869	22.058	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1.398.335	43.896	4.151	1.446.383	1.208.290	55.463	5.220	1.268.973
Økning i trekk på eksisterende lån	806.518	15.143	6.916	828.577	855.186	40.464	2.726	898.376
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-799.074	-45.856	-9.719	-854.649	-899.506	-51.785	-5.962	-957.253
Utlån som har blitt fraregnet	-853.422	-47.982	-4.587	-905.991	-1.037.101	-53.402	-1.579	-1.092.082
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-	-	-	-	-1.388	-1.388
Utgående balanse	5.691.941	300.913	54.614	6.047.468	5.141.619	345.026	46.503	5.533.148
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,03 %	2,02 %	7,04 %	0,19 %	0,01 %	1,81 %	6,29 %	0,18 %

Brutto utlån BM	2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse ekskl. fastrente	2.563.953	822.129	73.605	3.459.686	2.659.853	353.122	49.733	3.062.708
Avsetning til tap								
Overført til (fra) trinn 1	109.300	-109.300	-	-	171.138	-170.360	-778	-
Overført til (fra) trinn 2	-237.784	240.359	-2.576	-	-464.756	465.905	-1.149	-
Overført til (fra) trinn 3	-7.994	-13.854	21.848	-	-11.659	-31.560	43.219	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	197.283	88.475	1.009	286.767	428.487	156.349	156	584.993
Økning i trekk på eksisterende lån	589.287	219.479	15.117	823.883	610.093	134.899	1.693	746.684
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-568.718	-193.517	-5.580	-767.814	-541.648	-58.861	-5.774	-606.283
Utlån som har blitt fraregnet	-104.414	-54.001	-22.313	-180.728	-287.556	-27.365	-12.044	-326.964
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-1.106	-1.106	-	-	-1.451	-1.451
Utgående balanse	2.540.913	999.771	80.004	3.620.688	2.563.953	822.129	73.605	3.459.686
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,15 %	2,38 %	13,88 %	1,07 %	0,22 %	2,25 %	22,48 %	1,17 %

Ubenyttet kreditter, garantiansvar og lånetilsagn	2024				2023			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående balanse ekskl. fastrente	875.069	122.104	2.543	999.715	1.087.590	60.365	1.696	1.149.650
Avsetning til tap								
Overført til (fra) trinn 1	19.223	-19.220	-3	-	22.831	-22.831	-	-
Overført til (fra) trinn 2	-37.385	37.563	-178	-	-50.167	50.172	-6	-
Overført til (fra) trinn 3	-726	-7.812	8.538	-	-846	-741	1.588	-
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	62.704	9.529	-	72.233	55.696	37.599	-	93.295
Økning i trekk på eksisterende lån	201.105	15.763	345	217.212	179.172	37.134	411	216.717
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-157.394	-84.393	-4.886	-246.673	-327.871	-36.530	-948	-365.349
Utlån som har blitt fraregnet	-27.734	-8.272	-1.703	-37.709	-91.336	-3.065	-198	-94.599
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-	-	-	-	-	-
Utgående balanse	934.861	65.262	4.655	1.004.778	875.069	122.104	2.543	999.715

Lån med betalingslettelse (forbearance)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Lån med betalingslettelse uten nedskrivning	-	30.241	22.968	53.209
Lån med betalingslettelse med nedskrivning	-	-	3.857	3.857
Netto lån med betalingslettelse	-	30.241	26.825	57.067

Sensitivitetsanalyse tapsmodell

Analysen simulerer sensitiviteten knyttet til vesentlig økt kredittrisiko. Modellen beregner nedskrivning på engasjementer for 3 ulike scenarier hvor sannsynligheten for at det enkelte scenariet inntreffer vektet.

Utgangspunktet for forventet scenario er observert og validert nivå for mislighold (DR) og tap (faktisk LGD) og bygger i hovedsak på referansebanen i Pengepolitisk rapport fra Norges Bank og inneholder forventninger til makroøkonomiske faktorer som arbeidsledighet, BNP-vekst, rentenivå, boligpriser mv.

Nedsidescenarioet reflekterer økonomiske utsikter som er vesentlig dårligere enn forventet utvikling, og PD og LGD settes høyere enn i forventet scenario.

Oppsidescenarioet reflekterer økonomiske utsikter som er bedre enn forventet utvikling, og PD og LGD settes lavere enn i forventet scenario.

Scenariovekting er gjenstand for løpende vurdering basert på tilgjengelig informasjon. Det gjøres årlig en grundig gjennomgang av grunnlaget og prinsippene for gjeldende vekting. ECL per 31.12.2024 er beregnet som en kombinasjon av 80 % forventet scenario, 10 % nedsidescenario og 10 % oppsidescenario (80/10/10 %).

Sensitivitetsanalyse tapsmodell	BM	PM	Total
ECL i forventetscenarioet	28.413	17.191	45.604
ECL i nedsidescenarioet	69.025	43.170	112.195
ECL i oppsidescenarioet	21.865	15.123	36.988
ECL med anvendt scenariovekting 80/10/10 %	31.819	19.582	51.402
ECL med alternativ scenariovekting 75/15/10 %	33.850	20.881	54.731
ECL med alternativ scenariovekting 70/20/10 %	35.881	22.180	58.061

Per 31.12.2024 har banken valgt å beholde normalscenarioet.



Note 18 Overtatte eiendeler

	2024	2023
Bygg for kontor, utleie mm	-	-
Leilighetsbygg for fritidsmarkedet	8	8
Hotelleiendom med tilhørende områder	2.164	8.697
Andre eiendeler	-	-
Sum overtatte eiendeler	2.172	8.705

Som grunnlag for bokført verdi på samlet 2,1 MNOK foreligger det enten takst, verdivurderinger mottatt fra eiendomsmegler eller verdiberegningsmodeller. Intensjonen er at banken skal avhende eiendelene så raskt som mulig.

Note 19 Kreditteksponering for hver interne riskorating

Banken benytter et eget klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i porteføljen. Inndeling i risikoklasser skjer ut fra hvor sannsynlig mislighold er i de enkelte engasjementene. I tabellen er denne inndelingen sammenlignbar med tilsvarende ratingklasser hos Moody's.

Misligholdssannsynlighet grupperer deretter den enkelte kunde inn i risikogrupper som vist nedenfor.

Risikoklasse	Fra	Til
A	0,00 %	0,10 %
B	0,10 %	0,25 %
C	0,25 %	0,50 %
D	0,50 %	0,75 %
E	0,75 %	1,25 %
F	1,25 %	2,50 %
G	2,50 %	5,00 %
H	5,00 %	10,00 %
I	10,00 %	99,99 %
J	Misligholdt	
K	Tapsutsatt	

Risikoklasse	Risikogrupper
A - C	Svært lav risiko
D - E	Lav risiko
F - G	Middels risiko
H	Høy risiko
I	Svært høy risiko
J - K	Mislighold og nedskrevet

Totale engasjement bedriftsmarked	2024	2023
Svært lav	1.196.957	1.289.882
Lav	845.015	818.838
Middels	1.580.384	1.689.153
Høy	373.229	236.731
Svært høy	204.793	120.120
Misligholdt/nedskrevne	84.664	77.364
Sum	4.285.042	4.232.088

Totale engasjement privatmarked	2024	2023
Svært lav	2.767.893	2.535.996
Lav	3.175.633	2.923.664
Middels	1.103.739	1.052.640
Høy	69.634	62.855
Svært høy	101.808	55.860
Misligholdt/nedskrevne	55.472	47.385
Sum	7.274.178	6.678.400

Sum	11.559.221	10.910.488
------------	-------------------	-------------------

Note 20 Maks kreditteksponering, ikke hensyntatt pantstillelser

Tabellen nedenfor viser maksimal eksponering mot kredittrisiko i balansen, inkludert derivater. Eksponeringen er vist brutto før eventuelle pantstillelser og tillatte motregninger.

Kreditteksponering	2024	2023
Eiendeler på balansen		
Kontanter	10.758	9.193
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.527.850	1.161.692
Brutto utlån til og fordringer på kunder	10.925.285	10.171.998
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	854.064	662.819
Finansielle derivater	35.457	29.515
Andre eiendeler	26.219	13.593
Sum eiendeler på balansen	13.379.633	12.048.810
Forpliktelse ikke balanseført		
Betingende forpliktelse	63.855	211.391
Ubenyttede kreditter	527.369	624.078
Garantier og lånetilsagn	477.409	341.194
Sum finansielle garantistillelser	1.068.632	1.176.663
Sum kreditteksponering	14.448.265	13.192.117

Note 21 Finansielle derivater

Tabellen 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. Alle verdiene er basert på observerbare markedsdata.

Kontraktsvolumet viser størrelsen av derivatenes underliggende eiendeler, og er grunnlaget for måling av endringer i virkelig verdi av bankens derivater. Derivatkontraktene benyttes til å redusere bankens risiko relatert til utlånsvirksomhet. Banken har ingen derivatkontrakter som kvalifiserer til sikringsbokføring.

	2024			2023		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	1.106.200	35.457	-	1.017.800	29.515	-
Påløpte renter på renteswapper	-	2.059	-	-	2.489	-
Sum alle renteinstrumenter	1.106.200	37.517	-	1.017.800	32.004	-

Note 22 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler

Kredittkvalitet mot norske finansinstitusjoner er vurdert med svært lav risiko. Obligasjoner garantert av stater eller kommuner er vurdert til svært lav risiko, obligasjoner med særskilt sikkerhet i boligeiendom er vurdert til lav risiko, obligasjoner utstedt av industri og finansinstitusjoner er vurdert til middels risiko eller høy risiko.

Kredittkvaliteten på utlån og fordringer på kunder er basert på en modell utarbeidet av SpareBank 1 Alliansen. Tabellen nedenfor viser kredittkvaliteten per risikogruppe for utlånsrelaterte eiendeler i balansen, basert på bankens kredittratingsystem.

2024	Svært lav risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Svært høy risiko	Misligholdt eller individuelt nedskrevne	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.527.850						1.527.850
Utlån til og fordringer på kunder:							
Personmarked	2.556.717	3.133.727	1.100.911	69.483	101.740	55.472	7.018.049
Bedriftsmarked	992.962	809.545	1.470.311	363.496	190.913	80.009	3.907.236
Sum	5.077.529	3.943.272	2.571.221	432.978	292.653	135.481	12.453.135
Finansielle investeringer							
Obligasjoner og sertifikater		168.799	12.563				181.362
Sum		168.799	12.563				181.362
Total	5.077.529	4.112.071	2.583.784	432.978	292.653	135.481	12.634.497

2023	Svært lav risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Svært høy risiko	Misligholdt eller individuelt nedskrevne	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.161.692						1.161.692
Utlån til og fordringer på kunder:							
Personmarked	2.322.193	2.888.764	1.041.951	62.841	55.845	47.379	6.418.973
Bedriftsmarked	1.080.916	755.740	1.535.315	193.847	113.599	73.608	3.753.025
Sum	4.564.800	3.611.147	2.577.266	256.689	169.444	120.987	11.300.334
Finansielle investeringer							
Obligasjoner og sertifikater		158.899	12.355				171.254
Sum		158.899	12.355				171.254
Total	4.564.800	3.770.046	2.589.621	256.689	169.444	120.987	11.471.588

Note 23 Markedsrisiko

Markedsrisiko knyttet til renterisiko

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

- Basisrisiko
- Rentekurverisiko
- Spreadrisiko

Basisrisiko er den verdiendring som finner sted på bankens eiendeler og gjeld når hele rentekurven parallellforskyves. Basisrisikoen er vist i tabellen under ved at renterisiko er beregnet som effekten av virkelig verdi av en renteendring på 1 % - poeng. Det er ikke tatt hensyn til administrativ renterisiko.

Basisrisiko (mill kr)	2024	2023
Likvider og fordringer på sentralbank og oppgjørsbank	-4,7	-3,7
Fastrenteutlån	-61,6	-69,0
Utlån for øvrig	-21,6	-19,7
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende papir med fast avkastning	-6,9	-5,2
Øvrige eiendeler	-0,0	-0,1
Sum eiendeler	-94,8	-97,7
Innskudd fra kredittinstitusjoner	-	-
Innskudd fra kunder	20,4	19,0
Sertifikat- og obligasjonsgjeld	3,1	4,1
Annen gjeld	0,3	0,3
Sum gjeld	23,7	23,5
Sikret med rentebytteavtaler	56,2	61,7
Sum renterisiko	-14,9	-12,5

Negativt fortegn indikerer at banken taper på en renteoppgang.

Renterisiko endringstidspunkt

2024

Post i balansen (mill. kr)	Uten renteeksp.	Inntil 1 mnd	1 mnd til 3 mnd	3 mnd til 1 år	1 år til 5 år	Over 5 år	Sum
Kontanter og fordringer på sentralbanker	11	57	-	-	-	-	67
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	1.471	-	-	-	-	1.471
Utlån til og fordringer på kunder	-	4	9.764	127	871	160	10.925
Obligasjoner og sertifikater	-	-	182	-	-	-	182
Øvrige rentebærende eiendeler	-	-	-	-	-	-	-
Ikke rentebærende eiendeler	1.381	-	-	-	5	-	1.386
Sum eiendeler	1.392	1.531	9.947	127	875	160	14.032
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-	-
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	9.928	-	688	-	-	10.617
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	-	1.325	-	-	-	1.325
Ansvarlig lån	-	-	120	-	-	-	120
Ikke rentebærende gjeld	141	-	-	-	-	-	141
Egenkapital	1.829	-	-	-	-	-	1.829
Sum gjeld og egenkapital	1.971	9.928	1.445	688	-	-	14.032
Netto risikoeksponering	-579	-8.397	8.502	-561	875	160	-

Kassekreditt og byggelån er klassifisert i intervallet inntil 1 mnd.

Renterisiko endringstidspunkt

2023

Post i balansen (mill. kr)	Uten renteeksp.	Inntil 1 mnd	1 mnd til 3 mnd	3 mnd til 1 år	1 år til 5 år	Over 5 år	Sum
Kontanter og fordringer på sentralbanker	9	55	-	-	-	-	64
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	1.107	-	-	-	-	1.107
Utlån til og fordringer på kunder	-	4	9.011	127	871	160	10.172
Obligasjoner og sertifikater	-	-	172	-	-	-	172
Øvrige rentebærende eiendeler	-	-	-	-	-	-	-
Ikke rentebærende eiendeler	999	-	-	-	5	-	1.003
Sum eiendeler	1.008	1.165	9.183	127	875	160	12.518
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-	-
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	8.905	-	515	-	-	9.420
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	-	1.259	-	-	-	1.259
Ansvarlig lån	-	-	100	-	-	-	100
Ikke rentebærende gjeld	132	-	-	-	-	-	132
Egenkapital	1.606	-	-	-	-	-	1.606
Sum gjeld og egenkapital	1.739	8.905	1.359	515	-	-	12.518
Netto risikoeksponering	-731	-7.740	7.824	-388	875	160	-

Kassekreditt og byggelån er klassifisert i intervallet inntil 1 mnd.

Tabellen under viser den såkalte rentekurverisikoen, dvs. risikoen for at rentekurven forskyver seg ulikt innenfor ulike tidsbånd ved en renteendring, ved å måle bankens netto renteesponering innenfor de ulike tidsintervallene.

Rentekurverisiko (mill kr)	2024	2023
0 - 3 mnd	-9,6	-5,2
3 - 12 mnd	-2,6	-2,0
1 - 3 år	-9,6	3,1
3 - 5 år	4,1	-21,7
Over 5 år	4,2	13,3
Sum renterisiko	-13,5	-12,5

Spreadrisikoen er risikoen for at markedets prising av de enkelte utstedere ikke endrer seg tilsvarende som de underliggende referansrentene, for eksempel statsrentene eller swaprentene.

Spreadrisiko (mill kr)	2024	2023
Sum spreadrisiko	-3,6	-4,7

Note 24 Likviditetsrisiko

Post i balansen (mill. kr)	2024						Sum
	Uten løpetid	Inntil 1 mnd	1 mnd til 3 mnd	3 mnd til 1 år	1 år til 5 år	Over 5 år	
Kontanter og fordringer på sentralbanker	67	-	-	-	-	-	67
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.471	-	-	-	-	-	1.471
Utlån til og fordringer på kunder	779	1	5	84	624	9.432	10.925
Obligasjoner og sertifikater	0	-	-	-	150	32	182
Øvrige eiendeler med restløpetid	-	-	-	-	-	-	-
Øvrige eiendeler	1.386	-	-	-	-	-	1.386
Sum eiendeler	3.703	1	5	84	774	9.464	14.032
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-	-
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	-	9.928	688	-	-	10.617
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	-	10	55	1.260	-	1.325
Øvrig gjeld med restløpetid	2	-	9	131	-	-	141
Ansvarlig lån	120	-	-	-	-	-	120
Egenkapital	1.829	-	-	-	-	-	1.829
Sum gjeld og egenkapital	1.951	-	9.947	874	1.260	-	14.032
Netto likviditetseksponeering	1.752	1	-9.942	-790	-486	9.464	-

Kasse-, drifts- og brukskreditt er tatt med i gruppen inntil 1 mnd. Byggelån er tatt med i gruppen 3-12 mnd.

Post i balansen (mill. kr)	2023						Sum
	Uten løpetid	Inntil 1 mnd	1 mnd til 3 mnd	3 mnd til 1 år	1 år til 5 år	Over 5 år	
Konter og fordringer på sentralbanker	64	-	-	-	-	-	64
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.107	-	-	-	-	-	1.107
Utlån til og fordringer på kunder	806	2	18	71	520	8.756	10.172
Obligasjoner og sertifikater	5	-	-	-	161	7	172
Øvrige eiendeler med restløpetid	-	-	-	-	-	-	-
Øvrige eiendeler	1.003	-	-	-	-	-	1.003
Sum eiendeler	2.985	2	18	71	681	8.762	12.518
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-	-
Innskudd fra og gjeld til kunder	8.905	-	-	515	-	-	9.420
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	-	6	75	1.178	-	1.259
Øvrig gjeld med restløpetid	4	-	7	121	-	-	132
Ansvarlig lån	100	-	-	-	-	-	100
Egenkapital	1.606	-	-	-	-	-	1.606
Sum gjeld og egenkapital	10.616	-	13	711	1.178	-	12.518
Netto likviditetseksponering	-7.631	2	5	-640	-498	8.762	-

Kasse-, drifts- og brukskreditt er tatt med i gruppen inntil 1 mnd. Byggelån er tatt med i gruppen 3-12 mnd.

Pr 31.12.2024 hadde banken følgende lånemuligheter i Norges Bank og andre avtalte trekkrettigheter:

Type	Låneadgang/ramme	Herav trukket beløp	Forfall på trekkramme
Låneadgang i Norges Bank	63.855	-	
Trekkrettighet oppgjørskonto	50.000	-	01.04.2025

I tillegg til egne trekkrettigheter har bankens kunder trekkmuligheter for inntil 527,3 MNOK pr 31.12.2024.

Note 25 Rentebærende verdipapirer

Rentebærende verdipapirer måles til virkelig verdi over resultatet.

Rentebærende verdipapirer fordelt på utsteder	2024		2023	
	Pålydende	Virkelig verdi	Pålydende	Virkelig verdi
Finansielle foretak	180.400	181.362	170.400	171.253
Sum rentebærende verdipapirer	180.400	181.362	170.400	171.253

Rentebærende verdipapirer fordelt etter forfall	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
Finansielle foretak	10.003	30.038	141.321	-	181.362
Sum rentebærene verdipapirer til virkelig verdi	10.003	30.038	141.321	-	181.362

Gjennomsnittlig effektiv rente på rentebærende verdipapirer utgjør 5,40 % mot 4,52 % i 2023. Renten er beregnet ut fra 12 måneders gjennomsnittlig beholdning.



Note 26 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter

Aksjer og andeler	2024	2023
Til virkelig verdi over resultatet		
- Børsnoterte	671.764	490.752
- Unoterte	392.134	325.715
Sum aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	1.063.898	816.467

Selskapets navn	Beholdning antall	Eierandel i %	Anskaffelses- kost	Markedsverdi/ bokført verdi
DNB Global Treasury	116.822		108.995	111.225
Holberg OMF	1.179.428		119.124	118.846
Fondsforvaltning Pluss Likviditet II	115.080		115.535	115.595
Odin Likviditet I	1.542.837		157.939	154.178
Pareto Likviditet	171.787		171.428	171.919
Rentefond til virkelig verdi		*	673.020	671.764
SpareBank 1 Boligkreditt AS	1.438.668	1,55 %	215.839	215.800
SpareBank 1 SMN Finans AS	3.645	2,70 %	38.874	53.869
SpareBank 1 Regnskapshuset SMN AS	11	4,62 %	35.127	35.127
SpareBank 1 Kreditt ASA	106.095	1,45 %	36.712	37.124
SpareBank 1 Betaling AS	265.812	0,85 %	9.268	18.740
SpareBank 1 Forvaltning AS	33.121	0,72 %	11.187	12.553
SpareBank 1 Markets AS	21.118	0,67 %	4.216	9.947
Øvrig aksjer ikke spesifisert			5.750	8.975
Unoterte egenkapitalinstrument vurdert til virkelig verdi			356.972	392.134
Sum aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			1.029.993	1.063.898

*) Bankens eierandel er ubetydelig

Aksjer er målt til virkelig verdi over resultat iht. IFRS 9 (med unntak av konsernselskap, tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet). Aksjer som ikke kan måles pålitelig vurderes til kostpris som tilnærming til virkelig verdi.

Beholdningsendring unoterte egenkapitalinstrumenter vurdert til virkelig verdi	2024	2023
Inngående balanse	325.715	304.609
Tilgang	63.327	14.940
Avgang	8.983	1.132
Verdiendring	12.076	7.297
Utgående balanse	392.134	325.714

Tap/gevinst på unoterte egenkapitalinstrumenter vurdert til virkelig verdi	2024	2023
Gevinst (+) / tap (-) ved realisasjon av aksjer	-23	51
Tap/gevinst på unoterte egenkapitalinstrumenter vurdert til virkelig verdi	-23	51

Note 27 Klassifisering og måling av finansielle instrumenter

	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Finansielle instrumenter til amortisert kost	Totalt
2024				
Kontanter og fordringer på sentralbanker			10.758	10.758
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			1.527.850	1.527.850
Netto utlån til og fordringer på kunder	1.257.129	569	9.581.287	10.838.985
Rentebærende verdipapirer	854.064			854.064
Finansielle derivater	37.517			37.517
Aksjer, egenkapitalbevis og andeler	663.505			663.505
Sum finansielle instrumenter eiendeler	2.812.214	569	11.119.895	13.932.678
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Innskudd fra og gjeld til kunder			10.616.501	10.616.501
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			1.324.722	1.324.722
Finansielle derivater				
Ansvarlig lånekapital			121.490	121.490
Sum finansielle instrumenter gjeld	-	-	12.062.713	12.062.713
	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Finansielle instrumenter til amortisert kost	Totalt
2023				
Kontanter og fordringer på sentralbanker			9.193	9.193
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			1.161.692	1.161.692
Netto utlån til og fordringer på kunder	1.145.907	569	8.941.916	10.088.392
Rentebærende verdipapirer	662.819			662.819
Finansielle derivater	32.004			32.004
Aksjer, egenkapitalbevis og andeler	479.411			479.411
Sum finansielle instrumenter eiendeler	2.320.141	569	10.112.801	12.433.511
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Innskudd fra og gjeld til kunder			9.420.290	9.420.290
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			1.259.019	1.259.019
Finansielle derivater				
Ansvarlig lånekapital			100.872	100.872
Sum finansielle instrumenter gjeld	-	-	10.780.181	10.780.181

Bankens BM portefølje bokføres til amortisert kost. Grunnet rutinemessige salg til SpareBank 1 Boligkreditt AS blir PM porteføljen i sin helhet bokført til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI). Bankens fastrenteportefølje bokføres til virkelig verdi over resultatet.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, innskudd fra kredittinstitusjoner, ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon er vurdert til amortisert kost.

Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

Tabellen på neste side viser finansielle instrumenter til virkelig verdi etter verdsettelsesmetode. De ulike nivåene er definert som følger:

Nivå 1: Verdsettelse etter priser i aktivt marked

Markedspris på balansedagen er benyttet. Markedet anses aktivt dersom det er mulig å fremskaffe ersternt observerbare priser, kurser eller renter fra en børs, forhandler, megler eller lignende, og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner på armlengdes avstand.

Nivå 2: Verdsettelse etter observerbare markedsdata

Versdsettes ved bruk av informasjon som ikke er noterte priser, men hvor priser er direkte eller indirekte observerbare for eiendelene eller forpliktelsene, og som også inkluderer noterte priser i slike ikke aktive markeder. Verdien er basert på nylige observerbare markedsdata i form av en transaksjon i instrumentet mellom informerte, villige og uavhengige parter

Nivå 3: Verdsettelse etter annet enn observerbare markedsdata

Hvis fastsettelse av verdi ikke er tilgjengelig ved bruk av nivå 1 eller 2 benyttes verdsettelsesmetoder som baserer seg på ikke-observerbar informasjon. Instrumenter i denne kategorien verdsettes etter metoder som er basert på estimerte kontantstrømmer, vurdering av eiendeler og gjeld i selskaper, og modeller hvor vesentlige parametere ikke er basert på observerbare markedsdata eller eventuelle bransjestandarder.

	2024				2023			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet								
Rentebærende verdipapirer	671.764	182.300		854.064	490.752	172.067		662.819
Aksjer, egenkapitalbevis og andeler			663.505	663.505			479.411	479.411
Fastrenteutlån			1.257.129	1.257.129			1.145.907	1.145.907
Boliglån til virkelig verdi over OCI								
Derivater		37.517		37.517		32.004		32.004
Sum eiendeler til virkelig verdi	671.764	219.817	1.920.633	2.812.214	490.752	204.071	1.625.318	2.320.141
Finansiell gjeld til virkelig verdi over resultatet								
Finansielle derivater forpliktelser	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum forpliktelser til virkelig verdi	-	-	-	-	-	-	-	-



Note 28 Investering i eierinteresser

Datterselskap	Forretnings- adresse	Selskapets aksjekapital i hele kroner	Eierandel i prosent	Antall aksjer	Kostpris	Bokført verdi
EiendomsMegler 1 Lillehammer Gudbrandsdal AS Lillehammer		1.232.000	67,4 %	830	7.879	5.088
Engasjementssikring AS	Nord-Fron	30.000	100,0 %	30	100	192
Gjestgiveren AS	Nord-Fron	100.000	100,0 %	100	30	61
Sum aksjer i datterselskaper					8.009	5.342

	EiendomsMegler 1 Lillehammer og Gud- brandsdal AS		Gjestgiveren AS		Engasjementssikring AS		Totalt	
Resultat fra datterselskaper	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Inngående balanse 01.01	4.441	3.923	61	61	192	192	4.695	4.176
Inntektsført resultatandel	1.789	518					1.789	518
Mottatt utbytte	-1.142						-1.142	
Utgående balanse 31.12	5.088	4.441	61	61	192	192	5.341	4.695

SpareBank 1 Gruppen AS 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 Gudbrandsdal eier 8,66 % av Samarbeidende Sparebanker AS, 8,82 % av SamSpar AS og 5,65 % av Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA. Styringsstrukturen i disse selskapene er også avtaleregulert mellom eierne som tilfredsstiller felleskontrollert virksomhet. SpareBank 1 Gudbrandsdal klassifiserer sin deltakelse i Samarbeidende Sparebanker AS og SpareBank 1 SamSpar AS som investering i felleskontrollert virksomhet og bokfører disse etter egenkapitalmetoden.

Aksjer i felleskontrollert virksomhet og selskaper med delt ansvar (DA)	Forretnings- adresse	Eierandel i prosent	Antall aksjer	Kostpris	Bokført verdi
Samarbeidende Sparebanker AS	Oslo	8,66 %	80.647	173.401	248.851
SpareBank 1 SamSpar AS	Oslo	8,82 %	78.226	8.537	8.583
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	Oslo	5,65 %	7.223.128	8.464	8.582
Sum aksjer i felleskontrollert virksomhet og DA				190.402	266.017

Eierandel i felleskontrollert virksomhet	Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat
Samarbeidende Sparebanker AS	211.607	62	150	174	59.596
SpareBank 1 SamSpar AS	6.659	4.102	12.805	12.662	-
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	8.549	61	20.796	20.834	69
Sum aksjer i felleskontrollert virksomhet	226.815	4.225	33.751	33.670	59.665

Felleskontrollert virksomhet er presentert etter egenkapitalmetoden

Balanseført verdi i felleskontrollert virksomhet	Samarbeidende Sparebanker AS		SpareBank 1 Samspar AS		Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Per 01.01	140.758	155.553	3.137	1.784	5.094	
Tilgang	81.769	39.351	5.928	1.224	4.289	
Avgang	19.205		449		802	
Implementeringseffekt IFRS 17		-14.885				
Endring i resultatandel fra tidligere år	-250		67	-19		
Resultatandel	46.839	-2.469	-99	148		
Andel andre inntekter og kostnader (OCI)	-1.060	478				
Utbetalt utbytte		37.270				
Balanseført verdi 31.12	248.852	140.758	8.584	3.137	8.582	3.137

Note 29 Nærstående parter

	2024	2023
Utlån til datterselskap	2.234	4.189
Innskudd fra datterselskap	128	138
Konsernbidrag datterselskap	-	-

Selskaper, med eierandeler, fremgår av note 28. Internhandel med selskapene er gjort i henhold til egne avtaler og på forretningsmessige vilkår.

Note 30 Andre eiendeler

	2024	2023
Fordringer	7.706	6.086
Opptjente ikke mottatte inntekter	10.097	4.020
Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	4.818	4.403
Annet	8.117	3.735
Sum andre eiendeler	30.738	18.244

Note 31 Ansvarlig lån og fondsobligasjoner i andre foretak

	2024	2023
SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS	10.400	10.400
Fremtind Forsikring AS	2.000	2.000
Sum ansvarlig lån/ fondsobligasjoner	12.400	12.400
Bokført under obligasjoner	12.400	12.400
Bokført under utlån	-	-
Sum ansvarlig lån/ fondsobligasjoner	12.400	12.400

Note 32 Innskudd fra kunder

	2024		2023	
	Beløp	Gj.snittlig rentesats %	Beløp	Gj.snittlig rentesats %
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	2.199.549	0,5 %	2.259.825	0,5 %
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	8.416.952	4,2 %	7.160.465	4,0 %
Sum innskudd fra kunder	10.616.501	3,5 %	9.420.290	3,2 %

Innskudd fra kunder - andel med fast rente

Av innskudd fra kunder utgjør fastrente innskudd	2024	2023
Bokført verdi	688.241	515.121

Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring

	2024	2023
Primærnæring	457.317	418.650
Industri	206.686	181.816
Elektrisitets-produksjon	584	2.435
Bygg og anlegg	407.646	453.198
Varehandel	240.183	217.782
Omsetning og drift av fast eiendom	338.931	353.642
Offentlig administrasjon	1.613.006	1.249.449
Tjenesteyting	586.296	521.674
Øvrige næringer	935.793	690.199
Sum næring	4.786.443	4.088.845
Personmarked	5.830.058	5.331.445
Sum innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring	10.616.501	9.420.290

Innskudd fra kunder fordelt på geografiske områder

	2024	2023
Nord-Fron	2.461.112	2.286.399
Sør-Fron	1.186.310	1.121.938
Ringebu	1.361.615	1.113.342
Lillehammer	1.715.490	1.605.728
Øyer	273.609	246.659
Gausdal	239.016	199.344
Sel	1.290.560	1.115.271
Resten av landet	2.088.789	1.731.610
Sum innskudd fordelt på geografiske områder	10.616.501	9.420.290

Note 33 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	2024	2023
Obligasjonsgjeld	1.315.000	1.255.000
Påløpte renter	9.796	5.681
Over/underkurs	-74	-1.663
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, bokført verdi	1.324.722	1.259.019

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	2024	2023
Forfall i løpet av 2024	-	75.000
Forfall i løpet av 2025	55.000	500.000
Forfall i løpet av 2026	350.000	350.000
Forfall i løpet av 2027	250.000	-
Forfall i løpet av 2028	410.000	330.000
Forfall i løpet av 2029	250.000	-
Påløpte renter	9.796	5.681
Over-/underkurs	-74	-1.663
Sum obligasjonsgjeld	1.324.722	1.259.019

Endringer i verdipapirgjeld	2024	Utstedt	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	2022
Obligasjonsgjeld, pålydende verdi	1.315.000	580.000	520.000	-	1.255.000
Påløpte renter	9.796	-	-	4.115	5.681
Over/underkurs	-74	-	-	1.589	-1.663
Sum obligasjonsgjeld	1.324.722	580.000	520.000	5.703	1.259.019

Note 34 Annen gjeld og pensjonsforpliktelser

	2024	2023
Påløpte ikke betalte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	16.389	14.587
IFRS 16 Forpliktelser knyttet til leieavtaler	9.499	3.951
Pensjonsforpliktelser	6.192	6.628
Annen gjeld	106.063	102.054
Sum annen gjeld og pensjonsforpliktelser	138.143	127.220

Pr 31.12.2024 hadde banken inntil 35,3 MNOK som sikkerhet for inngåtte rentebytteavtaler

Note 35 Ansvarlig lånekapital

	2024	2023
Tidsbegrenset ansvarlig lån		
FRN ansvarlig obligasjonslån, 3 mnd Nibor + 2,15 % (Call opsjon 2024)	80.000	60.000
FRN ansvarlig obligasjonslån, 3 mnd Nibor + 1,55 % (Call opsjon 2027)	40.000	40.000
Påløpte renter	1.490	872
Sum ansvarlig lånekapital	121.490	100.872

Endringer i tidsbegrenset ansvarlig lån	2024	Utstedt	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	2023
Obligasjonsgjeld, pålydende verdi	120.000	80.000	60.000	-	100.000
Påløpte renter	1.490	-	-	618	872
Sum ansvarlig lånekapital	121.490	80.000	60.000	618	100.872



Note 36 Kapitaldekning

Banken følger EU's kapitaldekningsregelverk for banker og verdipapirforetak, CRR/CRD IV.

Pr. 31.12.24 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk buffer 2,5 %. Kravene er i tillegg til minstekravet til ren kjernekapital på 4,5 %, slik at minstekravet til ren kjernekapitaldekning er på 14,0 %, kjernekapitaldekning på 15,5 % og kapitaldekning på 17,5 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et individuelt Pilar II krav for banken på 2,7 % med virkning fra 30.04.2022.

Fra og med 2018 foretar banken forholdsmessig konsolidering for eierandeler i foretak i samarbeidende grupper ref. Finansforetaksloven § 17-13. Pr. 31.12.24 foretar banken forholdsmessig konsolidering for eierandeler i SB1 Boligkreditt AS, SB1 Kreditt AS og SB1 Finans Midt Norge AS.

Bankens investering i datterselskap faller inn under størrelsesunntaket i forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpassing av CRR/CRD IV § 17. Det utarbeides derfor ikke kapitaldekning på konsolidert nivå for datterselskap.

SpareBank 1 Gudbrandsdal benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko

	2024	2023
Ansvarlig kapital		
Sparebankens fond	1.829.117	1.606.462
Egenkapital	1.829.117	1.606.462
Fradrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-72.045	-261.328
Ren kjernekapital	1.757.072	1.345.134
Fondsobligasjon	-	-
Fradrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-	-
Kjernekapital	1.757.072	1.345.134
Ansvarlig lånekapital	120.000	100.000
Periodisert rente ansvarlig lånekapital	1.490	872
Fradrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-432	-4.049
Ansvarlig kapital	1.878.130	1.441.957
Risikovektet beregningsgrunnlag		
Kredittrisiko	6.568.749	5.705.522
Operasjonell risiko	732.037	616.051
CVA-tillegg (motpartsrisiko derivater)	12.547	14.534
Totalt beregningsgrunnlag	7.313.333	6.336.107
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	24,03 %	21,23 %
Kjernekapitaldekning	24,03 %	21,23 %
Kapitaldekning	25,68 %	22,76 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio (LR))	12,44 %	10,79 %

Note 36 fortsetter

	2024	2023
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer	182.833	158.403
Motsyklisk buffer	182.833	158.403
Systemrisikobuffer	329.100	285.125
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	694.767	601.930
Minimumskrav til ren kjernekapital	329.100	285.125
Tilgjengelig ren kjernekapital	733.205	458.079
Spesifikasjon av risikovektet kredittrisiko		
Stater	-	-
Lokale og regionale myndigheter	13	-
Offentlig eide foretak	-	-
Institusjoner	328.237	248.020
Foretak	934.973	565.171
Massemarked	1.455.258	1.425.209
Pantesikkerhet i eiendom	2.632.959	2.729.281
Forfalte engasjementer	161.746	133.716
Høyrisiko-engasjementer	232.460	200.075
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.971	15.968
Andeler i verdipapirfond	100.223	65.639
Egenkapitalposisjoner	607.759	228.162
Øvrige engasjementer inkl utsatt skatt	98.150	94.280
Sum kredittrisiko	6.568.749	5.705.522
Forholdsmessig konsolidering	2024	2023
Ren kjernekapital	1.716.443	1.571.325
Kjernekapital	1.736.722	1.585.664
Ansvarlig kapital	1.884.573	1.709.522
Beregningsgrunnlag	8.564.807	7.800.548
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	20,04 %	20,14 %
Kjernekapitaldekning	20,28 %	20,33 %
Kapitaldekning	22,00 %	21,92 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio (LR))	8,86 %	8,84 %

Note 37 Garantiansvar

Garantiansvar fordelt på garantiformer	2024	2023
Betalingsgarantier	18.691	22.368
Kontraktsgarantier	33.052	36.422
Lånegarantier	34.260	33.089
Annet garantiansvar	20.563	22.533
Sum garantiansvar	106.567	114.412

Note 38 Pantstillelser

Det er innskudd på 57,0 MNOK og deponerte obligasjoner på 6,8 MNOK, totalt 63,8 MNOK som gir mulighet for å benytte Norges Bank ved finansiering.

Note 39 Hendelser etter balansedagen

Styret eller bankens ledelse er ikke kjent med at det har inntruffet hendelser etter 31. desember 2024 som er egnet til å påvirke det fremlagte årsregnskapet for virksomheten.

Geopolitisk uro vedvarer, men vi ser en gradvis normalisering av makroøkonomiske parametere gjennom 2024. Banken opplever at dette fortsatt til en viss grad tilfører forhøyet risiko inn i et nytt år. Styret og bankens ledelse vurderer at dette ikke gir identifiserbare effekter som påvirker bankens regnskapsavleggelse pr. 31. desember 2024 ut over det som er innarbeidet i fremlagte tall.

Alternative resultatmål – nøkkeltall

SpareBank 1 Gudbrandsdal presenterer alternative resultatmål (APM-er) som gir nyttig informasjon for å supplere regnskapet. Målene er ikke definert i IFRS og er ikke nødvendigvis direkte sammenlignbare med andre selskapers resultatmål. APM-er er ikke ment å erstatte eller overskygge regnskapstallene, men er inkludert i vår rapportering for å gi innsikt og forståelse for SpareBank 1 Gudbrandsdal sin resultatoppnåelse. APM-ene representerer viktige måltall for hvordan ledelsen styrer aktivitetene i banken. Nøkkeltall som er regulert i IFRS eller annen lovgivning er ikke regnet som alternative resultatmål. Det samme gjelder for ikke-finansiell informasjon. SpareBank 1 Gudbrandsdal sine APM-er er presentert i kvartalsrapporter og i årsrapporten. Alle APM-er presenteres med sammenligningstall og skal brukes konsistent over tid.

	2024	2023	2022
Gjennomsnitt av forvaltningskapital siste 13 måneder	13 361 634	11 959 391	11 303 530
Gjennomsnitt av forvaltningskapital siste 13 måneder	13 361 634	11 959 391	11 303 530
Sum egenkapital	1 829 117	1 606 462	1 473 728
Sum gjeld og egenkapital	14 031 827	12 518 105	11 492 892
Egenkapitalandel i %	13,04	12,83	12,82
Sum egenkapital/sum gjeld og egenkapital			
UB forvaltningskapital- IB forvaltningskapital	1 513 719	1 027 177	758 720
IB forvaltningskapital	12 518 108	11 492 892	10 734 172
Endring i forvaltningskapital i %	12,09	8,94	7,07
UB forvaltningskapital- IB forvaltningskapital/ IB forvaltningskapital			
Overført utlån til SpareBank 1 Boligkreditt	4 583 090	4 354 888	3 948 826
Brutto utlån til kunder inkl. Boligkreditt	15 508 375	14 493 530	13 614 224
Utlån overført til kredittforetak i prosent av brutto utlån i %	29,55	30,05	29,01
Overført utlån til SpareBank 1 Boligkreditt/ Brutto utlån til kunder inkl. Boligkreditt			
UB innskudd fra kunder	10 616 501	9 420 290	8 699 932
UB netto utlån ekskludert boligkreditt	10 925 285	10 171 998	9 665 398
Innskuddsdekning i % av utlån (ekskludert boligkreditt)	97,17	92,61	90,01
UB innskudd fra kunder/ UB netto utlån ekskludert boligkreditt			
IB innskudd fra kunder	9 420 290	8 699 932	8 019 408
UB netto utlån inkludert boligkreditt	15 508 375	14 526 886	13 614 224
Innskuddsdekning i % av utlån (inkludert boligkreditt)	60,74	59,89	58,90
IB innskudd fra kunder/ UB netto utlån inkludert boligkreditt			
Innskuddsvekst fra kunder siste 12 måneder	1 196 211	720 358	680 524
IB innskudd fra kunder	9 420 290	8 699 932	8 019 408
Innskuddsvekst siste 12 måneder i %	12,70	8,28	8,49
Innskuddsvekst fra kunder siste 12 måneder /IB innskudd fra kunder			
Brutto utlånsvekst fra kunder siste 12 måneder	752 557	473 244	842 102
IB brutto utlån til kunder	10 086 428	9 665 398	8 823 296
Utlånsvekst siste 12 måneder i %	7,46	4,90	9,54
Brutto utlånsvekst fra kunder siste 12 måneder/ IB brutto utlån til kunder			
UB brutto utlån til kunder inkl. BK - IB brutto utlån til kunder inkl. BK	981 489	879 306	1 226 872
IB brutto utlån til kunder inkl. BK	14 526 886	13 614 224	12 387 352
Utlånsvekst inkl. BK i %	6,76	6,46	9,90
UB brutto utlån til kunder inkl. BK - IB brutto utlån til kunder inkl. BK/ IB brutto utlån til kunder inkl. BK			

	2024	2023	2022
Resultat etter skatt	230 839	151 391	122 965
Gjennomsnittlige egenkapital	1 720 102	1 543 812	1 473 728
Egenkapitalavkastning etter skatt	13,42	9,81	8,34
Resultat etter skatt/Gjennomsnittlige egenkapital siste 12 måneder			
Resultat etter skatt	230 839	151 391	122 965
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	13 361 785	11 998 680	11 350 977
Resultat etter skatt i % av Gjennomsnittlig forvaltningskapital	1,73	1,26	1,08
Netto renteinntekter/Gjennomsnittlig forvaltningskapital siste 12 måneder			
Netto renteinntekter	265 018	263 747	197 680
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	13 361 785	11 998 680	11 350 977
Netto renter i % av gjennomsnitt forvaltningskapital	1,98	2,20	1,74
Netto renteinntekter/Gjennomsnittlig forvaltningskapital siste 12 måneder			
Sum driftskostnader	199 848	169 016	158 050
Netto renteinntekter+netto provisjoner+andre inntekter+utbytte+netto verdiendring	473 906	381 888	315 465
Kostnadsandel (K/I)	42,17	44,26	50,10
Sum driftskostnader/ Netto renteinntekter inkludert netto verdiendring			
Sum driftskostnader	199 848	169 016	158 050
Netto renteinntekter +netto provisjoner +andre inntekter +utbytte	401 818	345 813	304 928
Kostnadsandel (K/I) justert for netto verdiendringer på verdipapirer	49,74	48,87	51,83
Sum driftskostnader/ Netto renteinntekter eks netto verdiendring			
Sum driftskostnader	199 848	169 016	158 050
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	13 361 785	11 998 680	11 350 977
Totale kostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	1,50	1,41	1,39
Sum driftskostnader/ Gjennomsnittlig forvaltningskapital			
Tapsavsetninger på utlån og mislighold			
Tapskostnad	-3 610	13 774	3 510
Brutto utlån på balansetidspunktet	10 925 285	10 171 998	9 665 398
Tap på utlån i % av brutto utlån (UB)	-0,03	0,14	0,04
Tapskostnad/ Brutto utlån på balansetidspunktet			
Tapskostnad	-3 610	13 774	3 510
Brutto utlån på balansetidspunktet+boligkreditt	15 508 375	1 456 886	13 614 224
Tap på utlån i % av brutto utlån til kunder inkl. boligkreditt	-0,02	0,95	0,03
Tapskostnad/ Brutto utlån på balansetidspunktet+ boligkreditt			
Misligholdte engasjement på balansetidspunktet	73 842	48 643	29 564
Brutto utlån på balansetidspunktet uten boligkreditt	10 925 285	10 138 642	9 665 398
Misligholdte engasjement (>90 dager) i % av brutto utlån (UB)	0,68	0,48	0,31
Misligholdte engasjement på balansetidspunktet / Brutto utlån til kunder på balansetidspunktet			
Misligholdte engasjement på balansetidspunktet	73 842	48 643	29 564
Brutto utlån på balansetidspunktet +boligkreditt	15 508 375	14 526 886	13 614 224
Misligholdte engasjement (>90 dager) i % av brutto utlån (UB)	0,48	0,33	0,22
Misligholdte engasjement på balansetidspunktet/ Brutto utlån til kunder + boligkreditt			
Kredittforringede engasjement	4 583 091	4 354 888	3 948 826
Brutto utlån på balansetidspunktet	10 925 285	10 171 998	9 665 398
Kredittforringede engasjement i % av brutto utlån (UB)	41,95	42,81	40,86
Kredittforringede engasjement/ Brutto utlån på balansetidspunktet			



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 årsberetning og årsregnskap for SpareBank 1 Gudbrandsdal for kalenderåret 2024 og pr. 31. desember 2024.

Vi bekrefter at årsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2024, etter vår beste overbevisning, er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

Opplysningene i årsberetningen gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til banken, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer banken står overfor.

Vinstra, 21. februar 2025

Pål Egil Rønn
styreleder

Guro Selfors Lund
nestleder

Frode Henning Killi
styremedlem

Trond Skjellerud
styremedlem

Ida Hamilton
styremedlem

Petter Ulen
ansattes representant

Maren Bjørge
ansattvalgt

Per Ivar Kleiven
administrerende banksjef





Statsautoriserte revisorer
Ernst & Young AS

Gudbrandsdalsvegen 188
2619 Lillehammer

Foretaksregisteret: NO 976 389 387 MVA
Tlf: +47 24 00 24 00

www.ey.no
Medlemmer av Den norske Revisorforening

Til generalforsamlingen i Sparebank 1 Gudbrandsdal

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Sparebank 1 Gudbrandsdal som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

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

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjon

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

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

Vi har vært Sparebank 1 Gudbrandsdal sin revisor sammenhengende i 43 år fra valget på generalforsamlingen i 1982 for regnskapsåret 1982.

Sentrale forhold ved revisjonen

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

Forventet kredittap på utlån, garantier og ubenyttede kreditter

Grunnlag for det sentrale forholdet

Netto utlån til kunder utgjør MNOK 10 839 (77 % av totale eiendeler). Forventet kredittap på utlån til og fordringer på kunder, garantier og ubenyttede kreditter utgjør MNOK 52,3. Forventet kredittap fordeles til tre trinn hvorav MNOK 37,3 er basert på modellberegninger (trinn 1 og 2) og MNOK 15,0 hovedsakelig er basert på individuelle vurderinger av nedskrivninger (trinn 3). Fastsettelsen av estimatet på forventet kredittap krever at ledelsen bruker skjønn for å utarbeide et nøytralt og sannsynlighetsvektet estimat som fastsettes ved å vurdere ulike mulige utfall, tidsverdi av penger, rimelig og underbygget informasjon om tidligere hendelser, dagens forhold og prognoser for økonomiske forventninger. Som følge av bruken av skjønn i målekriteriene for forventet tap, kompleksitet i beregningene og den tilhørende effekten på tapsestimatet, så har vi vurdert avsetningen for forventet kredittap som et sentralt forhold i revisjonen.

Våre revisjonshandlinger

Vi vurderte sparebankens metodikk for å fastsette estimatet på forventet kredittap. Videre vurderte og testet vi effektivitet og målrettethet av internkontrollen som er implementert i prosessen for å beregne det forventede tapet, herunder inputvariabler og forutsetninger. Som en del av dette innhentet og evaluerte vi tredjepartsbekreftelser (ISAE 3000-rapporter) for de delene av prosessen som er utført hos tjenesteleverandører. Vi evaluerte ledelsens vurderinger av ulike økonomiske scenarier så vel som makroøkonomiske data brukt i beregningen. For avsetninger i trinn 3 som er individuelt fastsatt, så vurderte vi forventede, fremtidige kontantstrømmer og estimert verdi på underliggende sikkerheter. Tap på utlån omtales i note 2 Regnskaps-prinsipper og note 17 Tap på utlån og garantier.

Øvrig informasjon

Styret og administrerende banksjef (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, årsberetningen 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 intern kontroll 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 med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller virksomheten, eller ikke har noe annet realistisk alternativ.

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. Feilinformasjonen 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 årsregnskapet, 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 intern kontroll.
- 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.



4

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 tilhørende 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.

Lillehammer, 21. februar 2025
ERNST & YOUNG AS

Revisjonsberetningen er signert elektronisk

Tor Kjetil Lund
statsautorisert revisor





Hovedkontor

**SpareBank 1
Gudbrandsdal**

Nedregata 69
2640 Vinstra

NO 937 888 104

E-post: bankpost@s1g.no

Avdelingskontor

Hanstadgata 5
2630 Ringebu

Storgata 54
2609 Lillehammer

Storgata 17
2670 Otta

Kundesenter: 02095
Åpent 07-22 (10-18)

<http://www.s1g.no>
<http://bedrift.s1g.no>