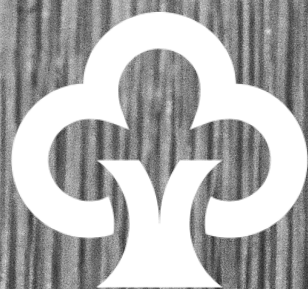


ÅRSBERÄTTELSE 2023



Ekenäs
Sparbank

EKENÄS SPARBANK AB

VERKSAMHETSBERÄTTELSE OCH BOKSLUT 2023

FO-nummer: 3140968-5

Postadress: Stationsvägen 6, 10600 EKENÄS

Besöksadress: Stationsvägen 6, 10600 Ekenäs

Hemort: Raseborg

VERKSAMHETSBERÄTTELSE OCH BOKSLUT 2023

INNEHÅLL

Styrelsens verksamhetsberättelse över räkenskapsperioden 1.1. - 31.12.2023	5
Bankens affärsverksamhet	5
Resultat	2
Räntenetto	3
Nettoprovisionerna	3
Placeringsverksamhet	3
Kostnader	3
Nedskrivningsförluster	3
Balansräkning	4
Kreditgivning	4
Förbindelser utanför balansräkningen	5
Placeringar och investeringar	5
Främmande kapital	5
Eget kapital och ackumulerade bokslutsdispositioner	5
Kapitalutvärdering	6
Stresstester	6
Kontinuitetsplan för kapitalet	6
Pelare 1 kapitalkrav	6
Kapitalbas och kapitaltäckningsnyckeltal	6
Bruttosoliditetsgrad	9
Resolutionsplan	9
Riskhantering	9
Principerna för riskhanteringen och organiseringen av den	9
Kreditrisk och motpartsrisk	10
Likviditetsrisk	12
Marknadsrisk	13
Fastighetsrisk	14
Operativ risk	15
Affärsrisk	15
Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning	15

Solidariskt ansvar	16
Insättningsgaranti.....	16
Investerarskydd.....	16
Administration och personal	17
Bankens företagsstyrning	17
Ersättningsystem.....	17
De mest centrala funktioner som lagts ut på entreprenad.....	18
Samhällsansvar.....	18
Beskrivning av omvärlden.....	19
Det globala ekonomiska läget.....	19
Räntemiljön	19
placeringsmarknaden	20
Finlands ekonomiska läge.....	20
Bostadsmarknaden i Finland	20
Bostadsmarknaden på Bankens verksamhetsområde	21
Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut.....	21
Affärsverksamhetens utveckling år 2024	21
Styrelsens förslag till vinstdisposition	22
Kalkyleringsscheman för nyckeltalen	23
Bokslut.....	24
Resultaträkning.....	24
Balansräkning	25
Finansieringsanalys	27
Noter.....	28
BOKSLUTSPRINCIPER	28
Koncernbokslutets omfattning.....	28
POSTER I UTLÄNDSK VALUTA.....	29
Finansiella instrument.....	29
FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER	29
FÖRSTA REDOVISNINGEN	29
KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH DEFINITION AV KLASSIFICERINGEN	29
NEDSKRIVNING.....	32
FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER	32
MATERIELLA OCH IMMATERIELLA TILLGÅNGAR	34
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER	35
AVSKRIVNINGSDIFFERENS OCH BESKATTNINGSBASERADE RESERVERINGAR	35

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN	35
RÄNTEINTÄKTER OCH RÄNTEKOSTNADER	35
AVSKRIVNINGSPRINCIPER.....	35
ANDRA ÄN INTÄKTER FRÅN OCH KOSTNADER FÖR ÖVRIG VERKSAMHET SAMT OBLIGATORISKA AVSÄTTNINGAR	35
SKATTER.....	35
LIKVIDA MEDEL	36
Förteckning över de använda bokföringsböckerna och verifikatslagen.....	50
Undertecknande av bokslutet och verksamhetsberättelsen	52
Bokslutsanteckning	52

STYRELSENS VERKSAMHETSBERÄTTELSE ÖVER RÄKENSKAPSPERIODEN 1.1. - 31.12.2023

Ekenäs Sparbank är en självständig sparbank som grundades 1859 och tillhör den riksomfattande sparbankssammanslutningen. År 2020 ändrades bankens bolagsform så att bankaffärsverksamheten överläts till det nygrundade aktiebolaget Ekenäs Sparbank Ab medan stiftelsen för Ekenäs Sparbank s.r. blev aktiebolagets ägare.

Bankens primära verksamhetsområde är västra Nyland. Bankens affärsverksamhet består av produktutbud för privatkunder och företagskunder samt kapitalförvaltning.

Vid räkenskapsperiodens slut uppgick bankens totala kundantal till drygt 9 000. Ekenäs Sparbank betjänar sina kunder både via digitala kanaler med nät- och mobilbank samt via fysiska kontor. Banken har fyra kontor, två i Raseborg (Ekenäs och Karis), ett i Hangö och ett i Ingå. Under våren 2024 kommer banken att öppna ett kontor i Kyrkslätt. Bankens kundkrets består huvudsakligen av privatkunder och småföretag.

Banken fortsatte att växa enligt fastställd strategi och fick under året 717 nya kundförhållanden. Ekenäs Sparbank har under de senaste åren hört till de banker inom sparbankssammanslutningen som haft starkast tillväxt. Under året ökade bankens balansomslutning med 3 procent och uppgick till totalt 226 miljoner euro.

Ekenäs Sparbank hör till de kapitalstarkaste bankerna inom sparbankssammanslutningen. Under året bibehölls bankens kapitalställning på en synnerligen stark nivå och vid årsskiftet uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 30,6 %.

Bankens rörelseresultat för år 2023 var på samma nivå som föregående år och uppgick till 3 441 tusen euro. Räkenskapsperiodens resultat efter skatt uppgick till 2 767 tusen euro. Den bibehållna resultatnivån kan ses som synnerligen starkt då jämförelseåret inkluderade större engångsintäkter från bland annat fastighetsavyttringar. Årets starka resultat är främst relaterat till fortsatt ökade kundvolym och generellt högre marknadsräntenivåer.

Banken har ett nära samarbete med det lokala SB-Hemföretaget Raseborgs Bostadsapotek Ab. Trots en under året, på bankens verksamhetsområde klart avmattad bostadsmarknad, förverkligades tillsammans ett stort antal affärer.

BANKENS AFFÄRSVERKSAMHET

Tillväxten och resultatet av Ekenäs Sparbank Ab:s affärsverksamhet nådde de mål som ställts för räkenskapsperioden. I enlighet med verksamhetsplanen fokuserade banken på att öka marknadsandelen och förbättra lönsamheten.

Ekenäs Sparbank Ab bedriver grundläggande bankverksamhet och erbjuder sina kunder mångsidiga banktjänster via den egna balansräkningen och förmedlar samarbetsparternas produkter. De förmedlade produkterna omfattar kredit-, placerings- och försäkringsprodukter. Bankens servicemodell bygger på en hög nivå av tillgänglighet och personlig betjäning.

De förmedlade krediterna består av Sb-Hypoteksbank Abp:s hypotekslån som i slutet av 2023 uppgick till 21 558 (31.12.2022: 6 954) tusen euro. Banken är skyldig att refinansiera de hypotekskrediter som den förmedlar.

Till kapitalförvaltningsprodukterna i bankens produktutbud hör de placeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag Ab samt Sb-Livförsäkringsprodukter för försäkringssparande. I slutet av året hade kunderna 62 957 tusen euro i fond- och försäkringsbesparingar som förmedlats av banken. Banken tillhandahåller också placeringstjänster för sina kunder där portföljförvaltare är Sp-Fondbolag Ab. Banken erbjuder också sina kunder värdepapperstjänster som produceras av Sparbankernas Centralbank Abp.

De pensions-, spar- och livförsäkringsprodukter som banken förmedlar produceras av Sb-Livförsäkringsbolag Ab som ägs av sparbankerna och som erbjuder bankens kunder moderna produkter för försäkringssparande som passar olika situationer. Sparbankgruppen har ett samarbetsavtal med de skadeersättningstjänster för privatkunder som erbjuds av Finska Skadeförsäkring Ab.

I betalningsförmedlingen använder banken Sparbankernas Centralbank Finland Abp:s betalningsförmedlings- och clearing tjänster. Sparbankernas Centralbank hör till Sparbankernas sammanslutning och dess uppgift är också att

säkerställa Sparbanksgruppens likviditet och marknadsupplåning. Sparbankernas Centralbank skaffar finansiering och opererar för Sparbanksgruppen på penning- och kapitalmarknaden och sköter clearingen av betalningar och utjämningen av Gruppens interna likviditet.

Fastighetsförmedlare är sparbankernas egen fastighetsförmedlingskedja vars centralbolag är Sb-Hem Ab. Sb-Hem-kedjan fungerar enligt franchisingprincipen där självständiga bolag i samarbete med banken bildar en riksomfattande kedja av förmedlare.

RESULTAT

Ekenäs Sparbank Ab:s rörelsevinst var på samma nivå som året innan och uppgick till 3 441 tusen euro (3 450 tusen euro år 2022). Rörelsevinsten i procent av balansräkningens årsmedeltal uppgick till 1,6 procent (1,6).

Placeringsverksamhetens andel av resultatet var negativt och uppgick till -67 (2 237) tusen euro. Bankens kostnads-intäktsrelation var 56,7 procent (53,5). Avkastning på eget kapital (ROE) var 8,2 (8,5) procent.

De viktigaste posterna i bankens resultaträkning har utvecklats på följande sätt jämfört med de två föregående åren:

Tusen euro	01-12/2023	01-12/2022	Förändring i % *)	01-12/2021	Förändring i % **)
Räntenetto	6 289	2 955	112,8	2 396	23,3
Nettoprovisionsintäkter	1 981	1 799	10,1	1 572	14,5
Nettointäkter av finansiella instrument som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	-456	57	-899,8	165	-65,5
Nettointäkter från finansiella tillgångar som till verkligt värde bokförts via fonden för verkligt värde	-47	66	-171,1	237	-72,0
Övriga intäkter	336	2 866	-88,3	1 426	101,0
Intäkter sammanlagt	8 104	7 743	4,7	5 795	33,6
Personalkostnader	-1 434	-1 272	12,7	-1 170	8,7
Övriga administrationskostnader	-2 063	-1 701	21,3	-1 460	16,5
Övriga kostnader	-1 094	-1 167	-6,3	-998	17,0
Kostnader sammanlagt	-4 591	-4 141	10,9	-3 628	14,1
Kostnads-intäktsrelation	56,65	53,48		62,60	
Slutliga och förväntande kreditförluster	-72	-152	-52,7	54	-382,6
Rörelsevinst	3 441	3 450	-0,3	2 221	55,3
Räkenskapsperiodens resultat	2 767	2 787	-0,7	1 823	52,9
*) Förändring 2023-2022					
**) Förändring 2022-2021					

RÄNTENETTO

Bankens räntenetto uppgick till 6 289 tusen euro (2 955). Räntenettet steg med 3 334 tusen euro jämfört med föregående räkenskapsperiod.

Ränteintäkterna uppgick till 7 787 tusen euro (3 154) och ökade 147 procent jämfört med föregående år. Av ränteintäkterna utgjorde utlåningens ränteintäkter den absoluta merparten. Räntekostnaderna uppgick till 1 498 tusen euro (199) och ökade med 653 % ökade jämfört med föregående år. Räntekostnaderna bestod i huvudsak av räntor som betalas för upplåning från Sparbanksgruppens centralbank och för räntor på allmänhetens depositioner.

NETTOPROVISIONERNA

Nettoprovisionerna uppgick till 1 981 tusen euro (1 799) och ökade med 10 procent jämfört med föregående år. Av detta var provisionsintäkternas andel 2 315 tusen euro (2 098) och provisionskostnadernas andel 335 tusen euro (299). I provisionsintäkterna ingår de provisioner som erhållits av förmedlade produkter sammanlagt 726 tusen euro (658), av vilket de provisioner som erhållits av de förmedlade hypotekskrediterna var 58 tusen euro (51) och av övriga förmedlade produkter 667 tusen euro (607). Provisionerna av de förmedlade hypotekskrediterna ingår i de ovan angivna talen. Mest betydande av övriga provisionsintäkter var provisioner på utlåningen 212 tusen euro (169), provisioner av betalningsrörelsen 1 247 tusen euro (1 126), provisioner för kapitalförvaltning och juridiska uppdrag 80 tusen euro (85) samt provisioner på garantier 7 tusen euro (9). Ökningen i bankens nettoprovisioner är i första hand relaterad till ökande kundvolymerna.

PLACERINGSVERKSAMHET

Avkastningen från placeringsverksamheten var totalt -142 (2 298) tusen euro, som utgjordes av avkastning på skuldebrev i räntenettet, avkastningar på dividender och fondandelar, värdeändringar i placeringsverksamheten och nettoavkastning på placeringsfastigheter. Jämförelseåret inkluderade större intäkter från fastighetsavyttringar medan detta år belastats av

större nedskrivningar på de fastighetsfonder som ingår i bankens placeringsportfölj.

Nettointäkterna av finansiella instrument som värderas till verkligt värde via resultaträkningen uppgick till -456 tusen euro (57). Av dessa är realiserade värderingsvinster och -förluster -456 tusen euro (57).

Nettointökterna från finansiella tillgångar som bokförts till verkligt värde via fonden för verkligt värde uppgick till -47 tusen euro (66), varav försäljningsvinster och -förlusterna var 25 tusen euro (-17).

I övriga intäkter ingår intäkter av placeringar i eget kapital, nettointäkter av förvaltningsfastigheter och övriga rörelseintäkter, som sammanlagt uppgick till 336 tusen euro (2 866). De erhållna dividenderna uppgick till 149 tusen euro (208), vilket var en minskning på 60 tusen euro. Nettointäkterna av förvaltningsfastigheter uppgick till -2 tusen euro (1 809). Minskningen i nettointäkter, 1 812 tusen euro, är relaterad till föregående års större fastighetsavyttringar. Övriga rörelseintäkter minskade med 78 procent till 190 tusen euro (848).

KOSTNADER

Personalkostnaderna består av lönekostnader samt pensions- och övriga lönebikostnader. De här kostnaderna uppgick till totalt 1 434 tusen euro (1 272), vilket var 12,7 procent större än året innan. Ökningen av personalkostnaderna är främst relaterad till nyrekryteringar och utökad personalstyrka.

De övriga administrativa kostnaderna ökade med 21,3 procent till 2 063 tusen euro (1 701). Kostnadsökningen berodde främst på ökade IT-kostnader och kostnader till Sparbankscentralen. Övriga kostnader, 1 094 tusen euro (1 167), består av avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt övriga rörelsekostnader. Avskrivningar enligt plan uppgick till 87 tusen euro (122). Övriga rörelsekostnader ökade med 14,9 procent till 1 007 tusen euro (876).

NEDSKRIVNINGSFÖRLUSTER

I resultatet för räkenskapsperioden uppgick nettobeloppet av bokförda nedskrivningsförluster från krediter och borgen till 148 tusen euro (91).

Förväntade kreditförluster från krediter och borgen uppgick till 90 tusen euro (91). Under redovisningsperioden bokfördes 58 tusen euro (0) i realiserade kreditförluster. De realiserade och förväntade kreditförlusterna på placeringstillgångarna var -76 tusen euro (61).

Förlustreserven för förväntade kreditförluster från lån och fordringar gällande förlust i balansräkningen uppgick i slutet av räkenskapsperioden till 341 tusen euro (31.12.2022: 255), dvs 0,2 (31.12.2022 0,1) procent av lånen och fordringarna.

BALANSRÄKNING

Bankens balansräkning ökade under 2023 med 2,6 procent och uppgick i slutet av året till 226 326 tusen euro (220 509). Krediterna i balansräkningen uppgick till 191 338 tusen euro. Depositionerna uppgick till 160 737 tusen euro och deras medelränta var 0,3 procent. Avkastningsförhållandet i balansräkningen var 1,2 % (1,3).

De centrala posterna i Ekenäs Sparbank Ab:s balansräkning har jämförts med de två föregående åren utvecklats på följande sätt:

Tusen euro	31.12.2023	31.12.2022	Förändring i % **)	31.12.2021	Förändring i % ***)
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	191 338	182 098	5,1	159 748	14,0
Krediter	191 338	182 098	5,1	159 748	14,0
Placeringar	32 838	36 661	-10,4	37 348	-1,8
Fordringar på kreditinstitut	10 502	12 734	-17,5	7 175	77,5
Skuldebrev	13 570	15 069	-10,0	22 089	-31,8
Aktier och andelar	7 851	8 071	-2,7	7 270	11,0
Fastigheter	916	787	16,4	814	-3,3
Depositioner av allmänheten	160 737	157 380	2,1	160 715	-2,1
Skulder till kreditinstitut	29 689	27 678	7,3	4 000	592,0
Eget kapital	30 601	30 009	2,0	28 634	4,8
Ackumulerade bokslutsdispositioner	4 051	4 062	-0,3	4 079	-0,4
ROA %	1,2	1,3		1,0	
Soliditet	15,0	15,1		16,1	
Kapitaltäckningsgrad	30,63 %	30,34 %		30,62 %	
*) Beloppet innehåller icke ändring av verkligt värde från skyddande derivat					
**) Förändring 2023-2022					
***) Förändring 2022-2021					

KREDITGIVNING

Ekenäs Sparbank Ab:s totala kreditgivning i slutet av räkenskapsperioden uppgick till 213 237 tusen euro (189 307). I kreditgivningen ingår krediterna i bankens balansräkning, 191 679 tusen euro (182 353) samt Sb-Hypoteksbanks hypotekskrediter som banken förmedlar men som inte ingår i bankens balansräkning. De förmedlade hypotekskrediterna uppgick i slutet av året till 21 558 tusen euro (6 954).

Inklusive de förmedlade hypotekskrediterna lyftes eller förnyades under året krediter om totalt 61 003

tusen euro. Kreditgivningens nettoökning var 23 931 tusen euro eller 12,6 procent.

Utvecklingen av kreditgivningen påverkades av en fortsatt satsning på nya kunder.

Beloppet av oreglerade fordringar ökade något men låg fortfarande på en mycket måttfull nivå. Beloppet av oreglerade fordringar uppgick till 2 529 tusen euro (1 728) d.v.s. 801 tusen euro mera än året innan. Beloppet av oreglerade fordringar var 1,2 procent (0,9) av det sammanlagda beloppet av krediter i bankens balansräkning och garantier i förbindelser utanför balansräkningen

Dessutom uppgick fordringarna med justerade lånevillkor till 3 199 tusen euro (2 700). Fordringar med justerade lånevillkor är fordringar vars lånevillkor har omförhandlats eller kundens finansiering har reglerats på grund av försvagad betalningsförmåga

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

Till förbindelserna utanför balansräkningen hör förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part och oåterkalleliga förbindelser för kunder.

Förbindelserna för kunders räkning till förmån för tredje part uppgår till 65 tusen euro (97) och består i huvudsak av bankgarantier och andra garantier.

De oåterkalleliga förbindelserna för kunders räkning, som i slutet av perioden uppgick till 6 613 tusen euro (13 744), består i huvudsak av beviljade krediter som inte har lyfts.

PLACERINGAR OCH INVESTERINGAR

Bankens placeringar och investeringar var i huvudsak inriktade på insättningar i andra kreditinstitut, penningmarknadsvärdepapper och masskuldebrevslån, aktier och fondandelar samt fastigheter som ingår i balansposten Materiella tillgångar. De materiella tillgångarna specificeras i not 1.06.

Bankens insättningar i andra kreditinstitut uppgick till 10 502 tusen euro (12 734). Beloppet var 2 233 tusen euro mindre än året innan. Placeringarna i fordringsbevis bestod av penningmarknadsvärdepapper och masskuldebrevslån. I slutet av räkenskapsperioden uppgick de till 13 570 tusen euro (15 069), vilket är 10,0 procent mindre än året innan. Placeringarna i aktier och andelar uppgick i slutet av perioden till 7 851 tusen euro (8 071). Av dem uppgick andelen av för verksamheten nödvändiga aktier och andelar till 5 511 tusen euro (4 807) och av övriga aktier och fondandelar till 2 340 tusen euro (3 264).

Värdet på bankens fastighetsförmögenhet i balansräkningen var 916 tusen euro (787). Av detta uppgick värdet på fastigheter i eget bruk till 577 tusen euro (590) och värdet på förvaltningsfastigheter till 339 tusen euro (197). Förvaltningsfastigheternas verkliga värde uppges i not 1.06.

Under år 2023 sålde banken inga aktier i fastighetssammanslutningar och fastigheter

medan ett fastighetsinnehav kapitaliserades med 141 tusen euro. Under räkenskapsperioden gjorde banken inga uppskrivningar eller nedskrivningar av fastighetsförmögenheten.

FRÄMMANDE KAPITAL

Bankens främmande kapital består i huvudsak av depositioner från allmänheten, skulder till kreditinstitut, betalningsförmedlingsskuld och av emitterade skuldebrev såsom bankcertifikat, masskuldebrevslån och debenturer som är efterställda bankens övriga skulder.

Av bankens funding bestod merparten av depositioner från allmänheten samt finansiering från Sparbankernas Centralbank.

Depositionerna uppgick i slutet av året till 160 737 tusen euro (157 380). Depositionerna ökade under året med 3 357 tusen euro eller 2,1 procent.

Depositionerna på daglig- och sparkontona minskade under året med 6 302 tusen euro eller 4,0 procent och uppgick vid årsskiftet till 149 525 tusen euro (155 826). Kontona för placering och bostadssparpremie ökade med 9 658 tusen euro eller 621,4 procent och uppgick vid årsskiftet till 11 213 tusen euro (1 554). Förändringarna är relaterade till högre marknadsräntor och det faktum att banken i större omfattning än tidigare betalat ränta på kundernas tidsbundna depositioner.

Skulder till kreditinstitut var 29 689 tusen euro (27 678). Posten innehåller depositioner som andra kreditinstitut gjort i banken samt bankens övriga skulder till andra kreditinstitut.

Övriga poster bland det främmande kapitalet utgörs närmast resultatregleringar i anslutning till periodiseringen av intäkter och kostnader i bokslutsskedet.

EGET KAPITAL OCH ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER

Bankens eget kapital uppgick vid räkenskapsperiodens utgång till 30 601 tusen euro (30 009). Förändringen jämfört med föregående räkenskapsperiod var 591 tusen euro. Beloppet av fonden för verkligt värde, som ingår i eget kapital, uppgick justerat med uppskjutna skatter till -168 tusen euro (-392). Beloppet bestod av en förändring på -168 tusen euro i verkligt värde av

finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via andra poster i det omfattande resultatet och i förväntade kreditförluster.

Bokslutsdispositioner är avskrivningsdifferenser och skattemässiga reserver vars sammanlagda belopp i slutet av perioden uppgick till 4 051 tusen euro (4 062). Av detta var kreditförlustreserveringen 4 051 tusen euro (4 051). År 2023 skedde ingen förändring av kreditförlustreserveringen och reserveringen i bokslutet uppgick till 2,1 procent av fordringarna. Avskrivningsdifferensen minskades med -12 tusen euro (-17).

KAPITALUTVÄRDERING

Målet med kapitalutvärderingsprocessen är att bedöma att kapitalbelopp och kapitalslag är tillräckliga i förhållande till arten, omfattningen och komplexiteten i bankens verksamhet samt för att täcka alla risker i affärsverksamheten och omvärlden. För att nå målet identifierar och bedömer banken de risker som är förknippade med verksamheten heltäckande och dimensionerar sin risktäckningskapacitet så att den motsvarar de sammanlagda riskerna. Det interna kapitalbehovet som fastställs genom kapitalutvärderingsprocessen baserar sig på kapitalkraven enligt Pelare 1 och på risker som faller utanför Pelare 1 såsom ränterisken i finansieringsverksamheten, placeringsportföljens marknadsrisk och affärsverksamhetsrisk. I en intern bedömningsprocess bedömer banken det kapitalbelopp som räcker till att täcka också de oväntade förluster som uppstår av risker som faller utanför Pelare 1.

Bankens styrelse har totalansvaret för kapitalutvärderingen. Bankens styrelse godkänner utgångspunkterna, målen och principerna för kapitalutvärderingen. Dessutom fastställer styrelsen de allmänna kraven på metoderna för mätning och bedömning av kapitaltäckningen samt de allmänna principerna för organiseringen av den interna kapitalutvärderingsprocessen. I praktiken innebär detta att styrelsen fastställer riskstrategier och sätter målnivåer för det kapital som täcker alla väsentliga risker som orsakas av affärsverksamheten och ändringar i omvärlden.

Kapitaltäckningen, likviditeten och kundexponeringarna i de företag som hör till Sparbankernas sammanslutning övervakas konsoliderat på sammanslutningsnivån. Centralinstitutets styrelse har satt målnivåer för

STRESSTESTER

Som en del av kapitalutvärderingsprocessen bedömer banken sin egen riskposition och kapitalets tillräcklighet med stresstester. Stresstester används i bedömningen av hur olika exceptionellt allvarliga men möjliga situationer kan påverka resultatförmågan, kapitaltäckningen och kapitalets tillräcklighet. Med hjälp av stresstester strävar man efter att identifiera de för banken viktigaste riskerna och bedöma hur sårbar bankens struktur är om de här riskerna realiserar. Målet med kapitalutvärderingsprocessen är också att upprätthålla och utveckla en högklassig riskhantering.

KONTINUITETSPLAN FÖR KAPITALET

Kontinuitetsplanen för bankens kapital har gjorts för det fall att i förväg oförutsägbara händelser som kan äventyra bankens kapitaltäckning skulle inträffa. En del av kontinuitetsplanen är de målnivåer och uppföljningsgränser för kapitalbelopp och kapitalslag som styrelsen satt och som kontrolleras varje kvartal. I kontinuitetsplanen beskrivs de åtgärder som den verkställande ledningen och styrelsen kan vidta om den uppföljningsgräns som satts för kapitaltäckningsgraden underskrids.

PELARE 1 KAPITALKRAV

Kapitalkravet för bankens kreditrisk räknas med schablonmetoden och kapitalkravet för den operativa risken med basmetoden. Kapitalkravet för marknadsrisk beräknas med grundmetoden för en valutaposition om den totala nettovalutapositionen överstiger 2 procent av det egna kapitalet. Huvuddelen av bankens kapitalkrav utgörs av kapitalkravet för kreditrisk, där de mest betydande skuldgrupperna är fastighetssäkrade fordringar, företagsfordringar och hushållsfordringar.

KAPITALBAS OCH KAPITALTÄCKNINGSNYCKELTAL

I slutet av räkenskapsperioden hade Ekenäs Sparbank Ab en stark kapitalstruktur som bestod av enbart kärnprimärkapital (CET1). Den totala kapitalbasen var 31 874 (31.12.2022: 30 509) tusen

euro. Ökningen av kärnprimärkapitalet berodde på räkenskapsperiodens vinst. Ekenäs Sparbank Ab har inget primärkapitaltillskott. De riskvägda posterna var 104 062 (31.12.2022: 100 566) tusen euro, dvs. 3,5 procent större än i slutet av året innan.

Ekenäs Sparbank Ab:s kapitaltäckningsrelation var 30,63 (31.12.2022: 30,34) procent och kärnprimärkapitalrelationen var på samma nivå. Ekenäs Sparbank Ab:s kapitalkrav var 10 959 (31.12.2022: 10 607) tusen euro.

Bankens kapitalkrav består av följande poster:

- Minimikrav på kapitalrelationen (8,0 %) baserat på kapitaltäckningsförordningen (CRR),
- 2,5 % CET1 kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med kreditinstitutslagen, och
- Landspecifika kontracykliska CET1 buffertkrav på utländska exponeringar.

Det avvägda kapitalkrav för pelare II som Finansinspektionen fastställt för Sparbankernas sammanslutning är 1,5 procent (1,5 %). Av kapitalkravet enligt pelare II ska minst tre fjärdedelar vara primärkapital, varav minst tre fjärdedelar ska vara kärnkapital.

Finansinspektionen beslutade i mars 2023 att ställa ett systemriskbuffertkrav på 1,0 procent för Sparbankernas sammanslutning. Beslutet träder i kraft den 1 april 2024.

Finansinspektionen har inte ställt något kontracykliskt buffertkrav, vars storlek kan variera mellan 0 och 2,5 %, på det riskvägda exponeringsbeloppet. Finansinspektionen har inte fastställt ett så kallat OSII-krav på kapitaltillägg för Sparbankernas sammanslutning.

Finansinspektionen har beviljat tillstånd att inte dra av sammanslutningens medlemskreditinstituts

interna innehav i kapitalbasinstrument när kapitalbasen beräknas på det enskilda institutets nivå eller på delgruppsnivå. Dessutom har Finansinspektionen beviljat tillstånd att tillämpa en riskvikt på 0 procent på de interna kreditinstitutsexponeringar som omfattas av sammanslutningens solidariska ansvar. Tillstånden baserar sig på EU:s tillsynsförordning (EU 575/2013) och lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010).

Finansinspektionen har i enlighet med Sammanslutningslagen gett Sparbanksförbundet anl som är centralinstitut för Sparbankernas sammanslutning tillstånd att besluta att dess medlemskreditinstitut ska undantas från tillämpningen av de bestämmelser i del sex i EU:s tillsynsförordning (EU 575/2013) och i med stöd av den antagna EU-rättsakter som gäller krav på kreditinstitutens likviditet. Det tillstånd som beviljats Centralinstitutet omfattar även NSFR:s krav som trädde i kraft den 28.6.2021.

Ekenäs Sparbank Ab offentliggör de för kapitaltäckningsberäkningen väsentliga uppgifterna årligen som en del av verksamhetsberättelsen och noterna till bokslutet. I den delårsrapport som sammanställs varje halvår offentliggörs de centrala kapitaltäckningsuppgifterna.

På Pelare III rapporten är framställt Sparbankernas sammanslutnings konsolideringsgruppens uppgifter över kapitaltäckning enligt EU:s kapitaltäckningsförordning. Sparbankernas sammanslutnings Pelare III rapporten och Sparbanksgruppens bokslut kan läsas i nättjänsten www.sparbanken.fi.

Uppgifterna om Sparbankens kapitaltäckning ingår i Sparbankernas sammanslutnings Pelare III rapporten.

Kapitalbas (1000 euro)	31.12.2023	31.12.2022
Kärnprimärkapital före avdrag	32 441	30 859
Avdrag från kärnprimärkapitalet	-568	-351
Kärnprimärkapital (CET1) totalt	31 874	30 509
Primärkapitaltillskott (AT1)		
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	31 874	30 509
Supplementärkapital före avdrag		
Avdrag från supplementärkapitalet		
Supplementärkapital (T2) totalt		
Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2)	31 874	30 509
Riskvägda exponeringar totalt	104 062	100 566
Kredit- och motpartsrisk	90 451	88 733
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)		
Marknadsrisk (valutakursrisk)		633
Operativ risk	13 611	11 200
Kapitaltäckningsnyckeltal		
Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster %	30,63 %	30,34 %
Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster %	30,63 %	30,34 %
Sammanlagd kapitalbas (TC) i förhållande till riskvägda poster %	30,63 %	30,34 %

Kapitalkrav (1000 euro)	31.12.2023	31.12.2022
Kapitalbas	31 874	30 509
Totalt kapitalkrav *	10 959	10 607
Kapitalbuffert	20 914	19 902

*Kapitalkravet består av det lagstadgade minimikapitalkravet på 8 %, det fasta tilläggskapitalkravet på 2,5 % enl. kreditinstitutlagen, och rörliga landsvisa tilläggskapitalkrav på utländska exponeringar

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Ekenäs Sparbank Ab:s bruttosoliditetsgrad var 14,56 % (31.12.2022: 14,19 %), vilket klart översteg minimikravet på 3 %. Bruttosoliditetsgraden (Leverage Ratio) är ett mått på ett kreditinstituts skuldsättningsgrad och beräknas genom att dividera primärkapitalet med det totala antalet åtaganden. Banken följer överskuldsättningen som en del av kapitalutvärderingsprocessen.

	2023	2022
Primärkapital	31 874	30 509
Exponeringarnas totala belopp	218 968	215 027
Bruttosoliditetsgrad	14,56 %	14,19 %

RESOLUTIONSPLAN

Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/ EU om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag trädde nationellt i kraft 1.1.2015 (Lag om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag). För att verkställa resolutionslagen grundades Verket för finansiell stabilitet (Lag om myndigheten för finansiell stabilitet, 1995/2014). I maj 2023 uppdaterade Verket för finansiell stabilitet fastställt minimikravet för eget kapital och godtagbara skulder (MREL) för Sparbankernas sammanslutning och Sp-Hypoteksbank Abp.. Kravet riktas inte mot medlemsbanker eller Sparbankernas Centralbank.

MREL-krav är minikrav, som måste uppfyllas kontinuerligt. MREL-kravet för Sparbankernas sammanslutning är 19,49 % av den totala risken eller 5,91 % av det totala exponeringsbeloppet, vilket som störst, tills 31.12.2023 och från 1.1.2024 är MREL-kravet 20,53 % av den totala risken eller 7,74 % av det totala exponeringsbeloppet för bruttosoliditetsgraden, vilket störst.

Utöver det krav som beräknas på grundval av den totala risken ska det totala kapitaltillägget per institut fortlöpande uppfyllas.

RISKHANTERING

PRINCIPERNA FÖR RISKHANTERINGEN OCH ORGANISERINGEN AV DEN

Med riskhantering avses identifiering, bedömning, mätning, begränsning och uppföljning av de risker

som orsakas av affärsverksamheten och som är väsentligt förknippade med den. Riskhanteringen syftar till att minska sannolikheten för oförutsedda förluster eller hot mot tillsynsobjektets anseende och därmed säkerställa genomförandet av koncernens strategi. Riskhanteringen och den interna kapitalutvärderingen är en del av den interna kontrollen.

Syftet med riskhanteringen är att trygga bankens risktäckningskapacitet och säkerställa kontinuiteten i verksamheten. Risktäckningskapaciteten bildas av en tillräcklig och effektiv riskhantering som är dimensionerad enligt verksamhetens omfattning och krav samt en tillräcklig likviditet och kapitaltäckning som baserar sig på lönsam affärsrörelse.

Riskhanteringen och kapitalutvärderingen skapar förutsättningar för identifiering, analys, mätning och begränsning av riskerna till en för banken säker nivå. Det kapitalbehov som olika riskområden och affärsverksamheter kräver fastställs tillförlitligt och oberoende och kapital allokteras planmässigt enligt den nuvarande och den planerade risktagningen samt rätt för hanteringen av bankens likviditet.

Riskhanteringen är en del av bankens interna kontroll och en central del av bankens operativa verksamhet. Bankens riskhanteringsstrategi baserar sig på de mål och den affärsstrategi som styrelsen har fastställt för banken, på anvisningar för riskhanteringen, på befogenhetssystemet samt på de olika rapporter över risker och avvikelser som erhålls från de olika delområdena inom affärsverksamheten.

I enlighet med sin strategi inriktar banken sin affärsverksamhet på retail banking. Sett i relation till den ekonomiska bärkraften har banken inte och

ska enligt strategin inte heller ha alltför stora koncentrationer av kund- eller placeringsrisker.

Banken håller sin kapitaltäckning på en trygg nivå. Bankens kapitaltäckning och risktäckningskapacitet förstärks genom en lönsam affärsverksamhet. Eventuella förlusthot, som uppkommer via kreditrisker och andra risker, täcker banken i tillräcklig utsträckning i bokslutet genom att göra nedskrivningar och kostnadsföra andra förluster.

Styrelsen informeras regelbundet om bankens olika risker och deras nivå. Bankens styrelse sätter nivån för riskvilligheten genom att godkända riskområdesspecifika riskstrategier och de risklimiter och uppföljningsgränser som behövs. Att riskstrategin genomförs uppföljs genom kontroll och rapportering av risklimiter och uppföljningsgränser, vilket utförs oberoende av affärsverksamheten. Styrelsen godkänner också befogenheterna och ramarna för risktagningen genom att fastställa tillåtna riskgränser för de olika riskområdena. Inom ramen för befogenheterna bär den operativa ledningen ansvaret för den dagliga riskuppföljningen och kontrollen. Den operativa ledningen använder för uppföljningen de rapporter som systemen genererar för riskernas olika delområden. De system som är avsedda för rapportering och uppföljning av risker samt den tillämpade praxisen uppfyller de krav som ställts på riskhanteringen med beaktande av verksamhetens art och omfattning.

Banken har följande av affärsverksamheten oberoende funktioner för att säkerställa en effektiv och heltäckande internkontroll:

- oberoende riskkontroll
- funktion som ansvarar för regelefterlevnaden (compliance)
- funktion för intern revision

Den oberoende riskkontrollens uppgift är att säkerställa och kontrollera att bankens riskhantering är på en tillräcklig nivå i förhållande till arten, omfattningen komplexiteten och riskerna i bankens affärsverksamhet. Riskkontrollfunktionens uppgift är att bistå bankens styrelse och verkställande ledning i organiseringen av riskhanteringen samt i övervakningen att den fungerar och är effektiv.

Compliancefunktionen ser till att banken följer lagstiftningen och myndigheternas anvisningar och föreskrifter. Compliancefunktionen ansvarar för att banken iakttar givna interna anvisningar, de etiska principer som binder personalen samt övriga anvisningar på finansmarknaden.

Bankens styrelse har tillsatt en internrevision för banken och fastställt en granskningsplan samt rapporteringsprinciper för internrevisionen.

Internrevisionens uppgift är att bedöma omfattningen och tillräckligheten av internkontrollen i bankens verksamhetsorganisation samt att övervaka och bedöma om riskhanteringssystemen fungerar. Internrevisionen rapporterar sina observationer till verkställande direktören och styrelsen.

Bankens styrelse ansvarar för att interkontrollen ordnas i enlighet med lagstiftning, myndighetskrav och de anvisningar som centralinstitutets styrelse ger. Bankens verkställande direktör och övriga ledning ansvarar för att internkontrollen ordnas i enlighet med lagstiftning, myndighetskrav, centralinstitutets anvisningar och de närmare interna anvisningar som bankens egen styrelse ger.

Förfaringssätten för riskhanteringen i Sparbankernas sammanslutning uppdateras och utvecklas av centralinstitutets oberoende riskkontroll för att säkerställa att också alla nya, väsentliga men tidigare oidentifierade risker omfattas av riskhanteringen.

Betydande eller riskfyllda åtaganden görs i enlighet med det kollegiala beslutsförfarandet och användningen av befogenheter har begränsats med limiter. Affärsverksamheten och processerna styrs med interna anvisningar vars iakttagande och aktualitet övervakas. Fattade beslut och betydande affärstransaktioner dokumenteras och arkiveras. En väsentlig del av riskhanteringen utförs i de dagliga kontrollerna. Att fattade beslut verkställs kontrolleras med godkännanden, verifieringar, kontroller, avstämningar samt uppföljnings- och avvikelserrapporter.

KREDITRISK OCH MOTPARTSRISKER

Den mest betydande risken i bankverksamheten är kreditrisken. Hanteringen och kontrollen av kreditrisken har stor betydelse för beräkningen av kapitaltäckningen i förhållande till risktagandet och potentiella förluster till följd av realiserade risker.

Med kreditrisk avses att en motpart sannolikt inte fyller sina förpliktelser enligt avtal. Krediter utgör den största orsaken till kreditrisk, men kreditrisk (motpartsrisk) kan uppstå också av andra fordringar såsom obligationslån, kortfristiga fordringsbevis och derivatkontrakt samt åtaganden utanför balansräkningen, såsom

oanvända kreditfaciliteter och kreditlimiter, garantier.

I Sparbanksgruppen är bankverksamhetens centrala kundgrupper privatkunder, företagskunder samt lantbruksföretagare och andra småföretag. Av bankverksamhetens kapitalanskaffning har största delen beviljats som krediter till Sparbankernas kunder.

Bankens styrelse styr bankens hantering av kreditrisker, de metoder som används samt övervakningen och rapporteringen av dem med den kreditriskstrategi styrelsen har fastställt, de övriga anvisningar om kreditrisker och hanteringen av dem som styrelsen gett på basis av strategin samt med de risklimiter och övriga uppföljningsgränser den har satt. Centralinstitutets riskkontroll, samt bankens egen riskkontroll, övervakar att medlemskreditinstituten följer principerna.

Målet med hanteringen av kreditrisker är att begränsa de risker som härrör från kundexponeringar så att inverkan på resultatet och kapitaltäckningen hålls på en acceptabel nivå. Den affärsverksamhetsstrategi och de kreditinstruktioner som styrelsen fastställt fastställer maximibeloppen i fråga om riskkoncentrationer och drar upp riktlinjer för styrningen av kreditgivningen gentemot kundsektorer, branscher och kreditvärdighet.

Av krediterna i bankens balansräkning utgör hushållens och näringsidkarnas andel ca 65,4 % (68,0). Landsbygdsföretagarnas andel av krediterna i balansräkningen är 1,0 % (1,1) och övrigas 33,6 % (30,9). Största delen, 69,6 % (71,9), av bankens krediter har beviljats mot bostadssäkerhet.

Hantering av kundernas kreditrisk baserar sig på den kunduppföljning som utförs av den kundansvariga och på den interna kreditvärdighetsklassificeringen. Kreditbeviljandet baserar sig primärt på kundens tillräckliga förmåga att sköta krediten. Kundens betalningsförmåga, tidigare betalningsbeteende, ansökningens kreditklassificering och de erbjudna säkerheternas belåningsgrad bildar grunden för kreditbesluten och för den riskbaserade prissättningen av krediter.

Privatkundernas klassificering är i regel goda.

Hantering av företags- och lantbrukskreditrisker baserar sig på den kunduppföljning som kundansvarspersonen utför och på den interna kreditvärderingen. I beviljandet av krediter till företag utgör den bokslutsanalys som är grunden för kundvärderingen, kundens ekonomiska situation, betalningsförmåga, konkurrensställning, ansökningens kreditvärdighet och de erbjudna

säkerheterna grunden för kreditbesluten och kreditens riskbaserade prissättning. Dessutom utreds den avsedda investeringens inverkan på kundens ekonomiska situation. Näringsidkare och firmor behandlas i regel som privatkunder. En kund som kräver specialexpertis kan från fall till fall överföras till att skötas som en företagskund. Som företagskunder sköts företag i aktiebolagsform, öppna bolag och kommanditbolag, organisationer och offentliga företag.

Antalet i företagskundernas kreditbestånd har ökat fortsatt att öka under år 2023. Ökningen har inte inverkat nämnvärt på riskklassificeringen eller ökningen av förväntade kreditförluster i förhållande till det ökade kreditbeståndet.

Bankens styrelse fattar de största kreditbesluten. Styrelsen har delegerat kreditbeviljningsbefogenheter till bankens ledning/ledningsgrupp/kreditdirektion och till vissa utsedda tjänstemän. Kreditbesluten fattas i enlighet med de kreditgivnings-principer bankens styrelse har fastställt. Enligt huvudregeln ska minst två personer delta i beslutsfattandet. Kreditbesluten grundar sig på kundens kreditvärdighet och betalningsförmåga samt andra beviljningskriterier, t.ex. krav på tillräcklig säkerhet. Krediterna beviljas huvudsakligen mot betryggande säkerheter. Säkerheterna värderas försiktigt enligt verkligt värde och de verkliga värdena uppföljs regelbundet med statistik och genom att exploatera god branschkunskap. Bankens styrelse har fastställt instruktioner för banken om värderingen av olika former av säkerheter och om deras säkerhetsvärden mot vilka kredit kan beviljas. Värderingsprocenterna är försiktigt fastställda maximigränser för varje säkerhetsslag. Bedömningen av säkerhetens verkliga värde baserar sig alltid på en bedömning från fall till fall.

Kreditrisken bedöms kontinuerligt bl.a. genom uppföljning av dröjsmål i återbetalningen, förväntade kreditförluster, beviljade låneskötsflexibilitet, problemkrediter och oreglerade krediter. Beloppen av de kundspecifika ansvarerna och säkerheterna uppföljs av de kundansvariga som kontinuerligt följer betalningsbeteendet och kundernas verksamhet. Styrelsen får regelbundet rapporter om exponeringar mot kunder och oreglerade krediter. Rapporteringen innefattar bl.a. riskens belopp och utveckling per kundhelhet, bransch och kreditvärdighetsklass.

PROBLEMFORDRINGAR

Problemfordringar, fördröjda betalningar, justerade lånevillkor och oreglerade fordringar följs upp regelbundet. Med problemfordringar avses exponeringar där kunden har klassats som betalningsoförmögen, antingen på grund av betydande fordringar som förfallit till betalning för över 90 dagar sedan eller på grund av att det andra orsaker anses vara osannolikt att kunden kommer att klara av sina ansvarsförbindelser.

Med fördröjda betalningar avses att kundens fordringar är obetalda i 30-89 dagar. Kunden är samtidigt en s.k. potentiell problemkund. Bankens fördröjda fordringar minskade från året innan och de uppgick till cirka 0,4 procent (0,6) av kreditstocken.

Som oreglerade fordringar klassificeras krediter där minst ett av följande kriterier uppfylls: krediten har klassificerats som insolvent, krediten är i ECL-skede 3 eller krediten har en oreglerad låneskötsflexibilitet. Bankens oreglerade fordringar ökade med 46 procent jämfört med året innan och utgjorde 1,2 % av kreditstocken vid årets utgång.

Som justerade lånevillkor rapporteras sådana fordringar vars villkor omförhandlats på grund av en försämrad betalningsförmåga hos kunden. Under vissa omständigheter, när kunden hamnar i ekonomiska svårigheter, ges kunden en eftergift i lånevillkoren i form av amorteringsfrihet eller omreglering av krediten och på detta sätt strävar man efter att kunden ska bibehålla sin betalningsförmåga och att undvika kreditförluster. En förutsättning för att en justering av lånevillkoren ska beviljas är att kundens ekonomiska svårigheter är kortvariga och tillfälliga. Bankens fordringar med justerade lånevillkor uppgick till sammanlagt 3 199 tusen euro (2 700 tusen euro).

Nedskrivningar och förväntade kreditförluster beskrivs i principerna för upprättande av bokslutet.

KONCENTRATIONSRIKER I KREDITGIVNINGEN

Riskkoncentrationer i kreditgivningen uppstår eller kan uppstå när kreditportföljen innehåller stora mängder krediter och andra ansvar till följande:

- enskild motpart
- grupper som bildas av enskilda motparter och till dem knutna organisationer

- vissa branscher
- mot vissa säkerheter
- vars maturitet är samma eller
- där produkten/instrumentet är samma.

Totalbeloppet av de krediter som beviljas en kund och/eller kundhelhet i ett enskilt medlemskreditinstitut får inte överskrida de maximibelopp som fastställts i kreditinstitutslagen, andra författningar eller Finansinspektionens eller annan tillsynsmyndighets föreskrifter och anvisningar.

De koncentrationsriskerna som enskilda motparter orsakar har reglerats med limiter och instruktioner gällande maximikundansvar på såväl sammanslutningsnivån som för enskilda medlemskreditinstitut.

Banken hade en sådan kundhelhet vars ansvar översteg den i EU:s kapitalkravs-förordning satta gränsen på 10 procent av bankens kapitalbas (s.k. stora exponeringar). De risker som ingår i bankens kreditstock är utifrån de utredningar som gjorts på en låg nivå i förhållande till bankens årsresultatnivå och risktäckningsförmåga.

LIKVIDITETSRIK

Med likviditetsrisk avses risken att banken inte kan klara av nuvarande och kommande väntade och oväntade kassautflöden överhuvudtaget eller utan att betydligt skada bankens ekonomiska ställning. Bankens affärsverksamhet är inlåningsbankverksamhet i vilken den finansieringsrisk som kommer via löptidstransformering utgör en central del. Grunden för bankens affärsverksamhet utgörs av de insättningar banken tar emot av sina kunder och som finansierar den kreditgivning som beviljas målkunderna.

Styrelsen har det totala ansvaret för likviditetsstrategin, för riktlinjerna för risktagningsnivån och de förfaringsätt i anslutning till hanteringen av likviditetsrisken som hör till identifieringen, mätningen, begränsningen, uppföljningen och kontrollen av likviditetsrisken. Bankens styrelse godkänner likviditetsstrategin och övriga anvisningar samt sätter limiter och övriga uppföljningsgränser för uppföljningen av likviditetsrisken.

Ekenäs Sparbank Ab skaffar sin återfinansiering i form av depositioner från bankens verksamhetsområde samt vid behov finansiering

från den institutionella marknaden som ansöks via Sparbankernas Centralbank. Enligt depositionskontovillkoren är en betydande del av refinansieringen av avistatyp och fördelar sig på över 8 200 depositions kunder. Bankens målsättning är att hålla maturiteten för sin refinansiering tillräckligt lång för att uthärda en marknadsstörning på upp till ett år och upprätthålla en mångsidig funding.

Banken har fått tillstånd av Sparbanksförbundet anl att inte tillämpa den sjätte delen av EU:s soliditetsförordning (EU 575/2013) och de krav som ställs på kreditinstituts likviditet och permanenta medelsanskaffning (LCR och NSFR) som ställs i Europeiska unionens författningar som baserar sig på den.

Banken upprätthåller en god likviditet genom att placera likvida medel i huvudsak i finansiella instrument med eftermarknad och i kortfristiga depositioner i Sparbankernas Centralbank. Av bankens krediter i balansräkningen är 34,6 % (27,4 %) i krediter med en kredittid på över 20 år. Under år 2023 var bankens finansieringsläge stabilt.

MARKNADSRISK

Marknadsriskerna i bankverksamheten uppstår av medlemskreditinstituts finansieringsbalanser som består av ut- och inlåningen, marknadsmässig återfinansiering samt placerings- och likviditetsportföljer.

Med marknadsrisk avses allmänt den effekt en ändring i marknadspriserna har på marknadsvärdet på de finansiella tillgångarna och skulderna. Den mest betydande marknadsrisken i bankverksamheten är finansieringsbalansens ränterisk som följs upp genom såväl nuvärdet som inkomstrisken. Principerna för hanteringen av finansieringsbalansens ränterisk beskrivs nedan i punkten finansieringsbalansens ränterisk.

Till sparbankernas bankverksamhet hör i princip inte handel för egen räkning eller kundhandel (s.k. tradingverksamhet). Användningen av derivat har begränsats till säkrings syfte. Ett medlemskreditinstitut kan ha ett i artikel 94 i EU:s kapitalkravsförordning definierat s.k. litet handelslager. Banken har inget litet handelslager.

PLACERINGS- OCH LIKVIDITETSPORTFÖLJ

Placerings- och likviditetsportföljens marknadsrisk bildas av placeringsobjektets pris-, ränte- och valutarisk. Ändringar i aktiekurser, räntor och valutor påverkar värdet på innehaven i placeringsportföljen och därmed på avkastningen. Placeringsportföljens marknadsrisk mäts och uppföljs per tillgångsklass, motpart och sektor. Till bankens styrelse rapporteras regelbundet utvecklingen av placeringsfondens position och de största motparterna. Placerings- och likviditetsportföljens risker hanteras genom en spridning av placeringarna per tillgångslag, motpart och sektor samt geografiskt.

Med aktierisk avses den effekt förändringar i aktiepriserna har. Aktierisk uppstår i regel av medlemskreditinstituts likviditets- och placeringsportföljer.

Med valutarisk avses den inverkan förändringar i valutakurserna har på resultatet eller eget kapital. Valutarisk kan uppstå i ringa mån närmast av placeringsportföljens innehav i placeringsfonder och via valutakassan. Bankens inlåning eller likviditetsportföljer får inte ha öppen valutaposition. Bankens valutaposition följs i enlighet med den metod som används i kapitaltäckningsberäkningen (kapitalkravet räknas om totalnettovalutapositionen är över 2 procentenheter av den totala kapitalbasen).

Med råvarurisk avses effekten av en ändring i råvarupriserna. Till bankens affärsverksamhet inklusive placeringsverksamheten hör inte att ta råvarurisk.

HANTERING AV MARKNADSRISKER

För mätningen och uppföljningen av marknadsrisker har satts limiter och andra uppföljningsgränser. Ett centralt verktyg för mätningen och uppföljningen av de marknadsriskerna som ingår i finansieringsbalansen är bankens kapitalutvärderingsprocess där kapital reserveras för finansieringsbalansens marknadsrisker i såväl ett normalt scenario som i ett stress scenario.

FINANSIERINGSBALANSENS RÄNTERISK

Den mest betydande marknadsrisken i bankverksamhet är ränterisken i den finansiella balansen, som följs upp genom både det nuvarande värde och inkomstrisken. Bankens affärsverksamhet är privata banktjänster, där ränterisk är en väsentlig del. Med ränterisk avses skadliga effekter av ränteförändringar på marknadsvärdet (nuvärdesrisk) eller räntenettet (intäktsrisk) för bankverksamhetens balansräkningar och poster utanför balansräkningen. Ränterisk uppstår av bankens finanseringsbalans som består av ut- och inlåning, marknadsmässig återfinansiering samt placerings- och likviditetsportföljer. Bankens handelslager är ett i kapitalkravsförordningen definierat s.k. litet handelslager vars ränteriskposition är liten.

Målet med hanteringen av ränterisken är att stabilisera bankens räntenetto och nuvärde på en nivå där bankens affärsverksamhet är lönsam, samt att begränsa variationerna i dem så att bankens kapitaltäckning inte är hotad ens under kraftiga förändringar i räntemiljön. Bankens riskvillighet i fråga om ränterisken beskrivs med de ränterisklimiterna som bankens styrelse sätter.

Ränterisken kan hanteras genom att förändra produkt- och balansstrukturen, planera räntebindningarna och löptiderna för placeringar och emissioner samt genom skyddande räntederivat.

Banken använder inte aktivt räntederivat i säkringen av räntenettet.

Bankens ränterisk mäts varje månad genom förändringar i såväl räntenettet som i balansräkningens nuvärde. I nuvärdesmetoden mäts hur mycket balansräkningens verkliga värde förändras när räntorna ändras och för varje balanspost väntas marknadsvärdet bestå av nuvärdet av de kassaflöden som instrumentet i fråga har skapat. I inkomstriskmodellen beräknas kommande räntenetto med ett års horisont när marknadsräntorna ändras.

Den öppna ränterisken mäts med en räntekänslighet som beaktar de ovan nämnda räntechockernas inverkan på räntenettet de kommande åren. Bankens ränterisk var 31.12.2023 +10,36/-10,33 procent av 12 månaders räntenetto, om räntenivån skulle förändras med en procentenhet. Med en förändring på två procentenheter skulle bankens ränterisk på motsvarande sätt vara +20,72/-21,22 procent av 12 månaders räntenetto. Ränterisken rapporteras

regelbundet till styrelsen som i de instruktioner den fastställt har gett maximibeloppet för bankens ränterisk.

FASTIGHETSRIK

Med fastighetsrisk avses värdeminskings-, avkastnings- eller skaderisk i anslutning till fastighetstillgångar. Fastighetsplaceringarna ingår inte i bankens kärnverksamhet och i enlighet med sin affärsstrategi har banken under de senaste åren minskat det kapital som är bundet i fastighetsplaceringar. Bankens fastighetsobjekt är i huvudsak försäkrade genom fullvärdesförsäkringar.

Bankens förvaltningsfastighetstillgångar har värderats och upptagits i bokslutet huvudsakligen enligt avkastningsvärdemetoden. Då det marknadsbaserade avkastningskravet ställts har man beaktat fastighetsobjektets läge, skick, användningsändamål och marknadsutsikter. Förutom avkastningsvärdemetoden har speciellt bostäder och jordområden värderats enligt köpvärdemetoden. Bankens fastighetsrisk uppföljs regelbundet via rapportering till styrelsen. Av rapporterna framgår avkastningen på fastigheterna, det bundna kapitalet, uthyrningsgraden och fastigheternas avkastningsprocenter.

Värdet på bankens fastighetstillgångar är lågt i förhållande till bankens balansräkning och eget kapital och för närvarande föreligger inget sådant nedskrivningsbehov som skulle ha en väsentlig inverkan på bankens resultat och kapitaltäckning under de närmaste åren. Förvaltningsfastigheternas bokföringsvärden och verkliga värden beskrivs i not 1.06 (med undantagaktiveringar i grupp immateriella tillgångar).

Bankens kapital bundet till fastigheter och aktier i fastighetsbolag i eget bruk uppgick vid tidpunkten för bokslutet till 577 tusen euro (590). Kapitalet bundet till förvaltningsfastighetstillgångar ökade jämfört med föregående räkenskapsperiod och uppgick till 339 (317) tusen euro, vilket är 0,2 procent av balansomslutningen.

Nettoavkastningen av bankens förvaltningsfastighetstillgångar var -0,7 procent (570,0).

OPERATIV RISK

Med operativ risk avses risk för förluster på grund av otillräckliga eller misslyckade interna processer, personalen, systemen eller externa faktorer. Operativa risker inkluderar legala risker. Också i de olika faserna av kredit- och handelsprocesserna ingår det såväl operativa risker som kredit-, likviditets- och marknadsrisker som har uppskattats i uppskattningen av de operativa riskerna på gruppnivå. Strategiska risker har här lämnats utanför de operativa riskerna.

I bankens affärsverksamhet iaktas gällande lagbestämmelser, myndigheternas föreskrifter, de bestämmelser om god banksed som Finans Finland fastställt samt principerna för hantering av operativa risker och riskhanteringens uppläggning liksom övriga interna anvisningar i gruppen.

Bankens styrelse har det totala ansvaret för bankverksamhetens operativa risker, riktlinjerna för risktagningsnivån och de förfaringsätt avseende hanteringen av operativa risker som hänför sig till identifiering, mätning, begränsning, uppföljning och kontroll. Bankens styrelse godkänner principerna för hanteringen av operativa risker och de centrala operativa anvisningarna.

De operativa risker som är förknippade med de viktigaste produkterna, tjänsterna, funktionerna, processerna och systemen identifieras. Via identifieringen av de operativa riskerna fastställs övervakningen och kontrollerna. En del av de förluster som orsakas av operativa risker skyddas med ett försäkringskydd. Med bankens kontinuitetsplan förbereder man sig dessutom för betydande störningar i verksamheten.

Bankens verkställande ledning får regelbundet rapporter om operativa risker och faktiska skador samt tillbud.

LEGALA RISKER

Med legal risk avses en risk för skada som förorsakas av ogiltiga kontrakt eller avsaknad av dokumentering och den risk för sanktioner, ersättningskyldighet till kunder eller förlorad goodwill som orsakas av överträdelser av lag eller myndighetsföreskrifter. I bankverksamheten följs bank- och försäkringsbranschens standardvillkor. När andra avtal än standardavtal görs upp används lagexperter och vid behov också utomstående experter.

Compliancefunktionen ansvarar för att bestämmelserna följs och för koordineringen. Compliancefunktionen kontrollerar att lagar och myndigheters anvisningar och föreskrifter iaktas. Compliancefunktionen ansvarar också för övervakningen att givna interna anvisningar och etiska principer som binder personalen samt också andra anvisningar gällande finansierings- och försäkringsmarknaden iaktas.

AFFÄRSRISK

Affärsriskerna beskriver den effekt osäkerheter som beror på affärsmiljön har på affärsverksamheten. Affärsriskerna uppstår av konkurrens, ändringar på marknaden och i kundbeteendet samt oväntade svängningar i resultatbildningen. Affärsrisker kan uppstå också av valet av fel strategi, bristfälligt ledarskap eller långsamt reagerande på förändringar i omvärlden.

Affärsrisken hanteras och minimeras via strategi- och affärsplaneringen.

SPARBANKSGRUPPEN OCH SPARBANKERNAS SAMMANSLUTNING

Ekenäs Sparbank Ab hör till Sparbankgruppen och Sparbankernas sammanslutning. Bankens bokslut konsolideras med Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut.

Sparbanksgruppen är Finlands äldsta bankgrupp och består av de Sparbanker som bildar Sparbankernas sammanslutning, Sparbanksförbundet som är centralinstitut samt de dotter- och intressebolag som bankerna äger tillsammans.

De företag som hör till Sparbankernas sammanslutning bildar en i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanken definierad ekonomisk helhet där Sparbanksförbundet anl och dess medlemskreditinstitut i sista hand ansvarar solidarisk för varandras skulder och förbindelser. Sparbankernas sammanslutning bildas av Sparbanksförbundet anl som är centralinstitut för sammanslutningen, 14 sparbanker, Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sb-Hypoteksbank Abp samt de företag som ingår i de ovan angivna finansiella företagsgrupperna Sparbankstjänster Ab och Sp-Fondbolag Ab.

Sparbanksgruppens omfattning avviker från omfattningen av Sparbankernas sammanslutning i det att till Sparbanksgruppen hör också andra

företag än kredit- och finansinstitut eller tjänsteföretag. Mest betydande av dessa är Sb-Livförsäkring Ab och Sb-Hem Ab.

Under rapportperioden lämnade Lundo Sparbank medlemskapet i Sparbanksförbundet anl och Sparbankernas sammanslutning den 1 mars 2023. Samtidigt överlät Lundo Sparbank hela sin affärsverksamhet till Oma Sparbank Abp, och överlåtelsen verkställdes den 28 februari 2023. Till följd av utträdet minskade antalet sparbanker som tillhör Sparbankernas sammanslutning och Sparbanksgruppen från 15 till 14 banker.

Mera information om Sparbanksgruppens struktur finns på webbplatsen sparbanken.fi/sparbanksgruppen.

SOLIDARISKT ANSVAR

Sparbankernas sammanslutning utgörs av centralinstitutet, medlemskreditinstitutet, de företag som hör till medlemskreditinstitutens finansiella företagsgrupper och sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag av vilkas röster de ovan nämnda företagen tillsammans innehar över hälften. Sparbanksförbundet anl är Sparbankernas sammanslutnings centralinstitut.

Centralinstitutet svarar för sina medlemskreditinstituts skulder och åtaganden i enlighet med sammanslutningslagen. Centralinstitutet är skyldigt att enligt sammanslutningslagen som en stödåtgärd till ett medlemskreditinstitut betala så mycket som behövs för att förhindra att medlemskreditinstitutet försätts i likvidation. Centralinstitutet svarar för de av medlemskreditinstituts skulder som inte kan betalas med medlemskreditinstituts egna medel.

Medlemskreditinstitutet är skyldiga att på de grunder som föreskrivs i sammanslutningslagen till centralinstitutet betala sin andel av det belopp som centralinstitutet har betalat antingen till ett annat medlemskreditinstitut som en stödåtgärd eller till ett annat medlemskreditinstituts borgenär för en skuld som förfallit till betalning och för vilken borgenären inte har fått betalning av gäldenären.

Centralinstitutet är skyldigt att i enlighet med sammanslutningslagen övervaka medlemskreditinstitutets verksamhet och för tryggande av deras likviditet och kapitaltäckning ge dem anvisningar om riskhantering, tillförlitlig förvaltning och intern kontroll samt ge dem anvisningar om enhetliga redovisningsprinciper för

upprättande av sammanslutningens konsoliderade bokslut.

Centralinstitutet har rätt att för medlemskreditinstitutet fastställa allmänna principer för verksamhet som är av betydelse för sammanslutningen.

INSÄTTNINGSGARANTI

Enligt lagen om myndigheten för finansiell stabilitet (1195/2014) är en inlåningsbank skyldig att höra till insättningsgarantisystemet och betala insättningsgarantiavgift. Insättningsgarantin ersätter insättarnas medel om dessa inte är tillgängliga om ett kreditinstitut hamnar i bestående betalningssvårigheter. Ersättningen är högst 100 000 euro per kreditinstitut. Inlåningsbanker som hör till samma sammanslutning av inlåningsbanker anses som ett kreditinstitut i fråga om insättningsgarantin. Detta innebär att medel i en eller flera inlåningsbanker som hör till sammanslutningen ersätts sammanlagt till det maximala beloppet 100 000 euro. Sparbankernas sammanslutning är en här avsedd sammanslutning av inlåningsbanker. Bankens insättningsgarantiavgift till fonden var 155 tusen euro.

INVESTERARSKYDD

Ekenäs Sparbank Ab hör också till ersättningsfonden för investerare, som omfattar alla icke-professionella investerare.

Ersättningsfonden för investerares syfte är att trygga av fonden skyddade investerares tillgodohavanden i värdepappersföretag och kreditinstitut som hör till fonden. Investerares tillgodohavanden som ett värdepappersföretag har hand om eller förvaltar i samband med att företaget tillhandahåller investeringstjänster ska ersättas av ersättningsfondens medel om de tillhör investerare som omfattas av investerarskyddet. Till en och samma investerare kan i ersättning betalas nio tiondelar av investerarens tillgodohavande hos ett och samma värdepappersföretag, dock högst 20 000 euro. I enlighet med lagstiftningen om ersättningsfonden för investerarskydd anses de banker som hör till Sparbankernas sammanslutning i fråga om ersättningskyddet som en bank.

ADMINISTRATION OCH PERSONAL

Sparbanksaktiebolagets ordinarie bolagsstämma hölls 15.3.2023. På bolagsstämman behandlades bokslutet för år 2022. Styrelsens förslag till disposition av vinsten godkändes. Av räkenskapsperiodens resultat utdelades 2 400 tusen euro som dividend. Dessutom beviljade bolagsstämman styrelsens medlemmar och verkställande direktören ansvarsfrihet. Bolagsstämman valde Niklas Lindström till ny medlem i styrelsen.

Ekenäs Sparbank Ab:s styrelse har 6 medlemmar. Styrelsens ordförande är Peter Storsjö och vice ordförande är Kerstin Westerlund samt verkställande direktör Fredrik Westerholm. Ställföreträdare för verkställande direktören är Michael Vaarimo. Under året samlades styrelsen 13 gånger.

Ordinarie medlemmar i styrelsen:

Jung Linn, företagare

Lindström Niklas, advokat

Sjöblom Kurt, advokat

Sjöblom Ulf, ekonomie magister

Storsjö Peter, diplomekonom

Westerlund Kerstin, ekonomichef

I slutet av året hade banken 23 anställda av vilka 22 (20) var heltidsanställda och 1 (0) var deltidanställda. Antalet anställda ökade under året med 3

Osmo Valovirta, CGR har verkat som bankens ordinarie revisor och Revisionsamfundet Ernst & Young som revisorssuppleant. Den interna revisionen har skötts av Sparbankernas sammanslutnings centrala funktion med Sami-Pekka Ylikoski som ansvarig revisor medan Andreas Bäckström har fungerat som bankens Risk och Compliance officer.

BANKENS FÖRETAGSSTYRNING

Den ordinarie bolagsstämman för en sparbank som är aktiebolag behandlar föregående års bokslut, vinstfördelning, beviljandet av ansvarsfrihet och väljer styrelsens medlemmar. Bankens styrelse fattar besluten om bankens affärsverksamhet och strategi. Dessutom är det styrelsens uppgift att fatta beslut om de mest betydelsefulla frågorna i

anslutning till bankens affärsverksamhet samt att välja verkställande direktör för banken. Styrelsens arbete baserar sig på fastställda anvisningar. Bankens verkställande direktör sköter bankens löpande administration i enlighet med styrelsens anvisningar.

Utredningen av styrelsemedlemmarnas och verkställande direktörens oberoende görs i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter. Styrelsemedlemmarna och verkställande direktören ska när de väljs och årligen ge en utredning över de sammanslutningar i vilka de verkar. Dessutom ska styrelsemedlemmarna och verkställande direktören när de tar emot uppgiften lämna in en utredning om lämplighet och tillförlitlighet i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter.

ERSÄTTNINGSSYSTEM

Ersättningssystemet för personalen och ledningen vid Sparbankernas sammanslutning baserar sig på gällande lagstiftning, bestämmelser och rekommendationer som gäller finansbranschen samt i tillämpliga delar på reglerna i förvaltningskoden Corporate Governance.

Medlemskreditinstituten inom Sparbankernas sammanslutning iaktar bestämmelserna i 8 kap. i kreditinstitutslagen (610/2014) och principerna för ersättning inom Sparbankernas sammanslutning. I ersättningarna följs även bestämmelserna i Europeiska unionens och den nationella lagstiftningen samt myndighetsföreskrifter och anvisningar.

Inom Ekenäs Sparbank Ab tillämpas dock inte bestämmelserna i 8 kap. 9, 11 och 12 § i kreditinstitutslagen på de ersättningstagare vars rörliga ersättning under en förtjänstperiod på ett år inte överstiger 50 000 euro. Den rörliga ersättningen under en förtjänstperiod på ett år överstiger inte heller 100 % av det totala beloppet av en ersättningstagares fasta ersättning.

Med ersättningssystem avser vi de beslut, avtal, verksamhetsprinciper och tillvägagångssätt som vi iaktar i fråga om ersättningar till ledningen och personalen. I ersättningssystemet ingår både ersättningsättet och de processer som hänför sig till utvecklingen och genomförandet av det. Ersättningssystemet utvecklas aktivt och långsiktigt för att trygga bankens och sammanslutningens konkurrenskraft, en god ekonomisk utveckling, systemets sporrande och engagerande inverkan samt tillgången på nya kompetenta personer. I

Sparbanken ses ersättningssystemet som en omfattande helhet som stöder personalens motivation och arbetstillfredsställelse. Med hjälp av ersättningssystemet styrs verksamheten mot gemensamma mål. Ersättningssystemet innehåller delar om penningersättning och andra former av ersättningar, såsom upprätthållande och utveckling av yrkeskompetensen. Finansiell ersättning är alltså endast en del av helheten och även andra ersättningsmetoder ges betydelse.

Ersättningsprinciperna överensstämmer med affärstrategin, målen och värdena samt motsvarar det långsiktiga intresset.

Ersättningssystemet är förenligt med en god och effektiv riskhantering inom banken och genomförs alltid inom ramen för de gällande riskhanteringsprinciperna. Ersättningen uppmuntrar inte till risktagning som överstiger den hållbara risknivå som bestämts utifrån medlemskreditinstitutets eller bolagets risktagningsförmåga eller på något annat sätt.

Bankens styrelse godkänner villkoren och förmånerna för verkställande direktörens anställning. För verkställande direktören har fastställts en månatlig totallön som inkluderar bilförmån. Härutöver ingår verkställande direktören i bankens belöningsystem. Verkställande direktörens lönesättning granskas årligen.

Till styrelsens medlemmar betalas ett arvode per möte och ett årsarvode. Styrelsens arvoden fastställs av bolagsstämman.

Banken har ett belöningsystem för rörlig ersättning enligt vilket ett belopp som motsvarar högst 1 månads lön kan betalas till hela personalen inkl. verkställande direktören om de uppställda målen nås. Syftet med belöningsystemet är att belöna personalens prestationer när de strategienliga målen uppnås.

För bankens styrelse, verkställande direktören eller högsta ledning finns inga frivilliga pensionsavtal eller -arrangemang.

Inom Sparbanken har man identifierat betydande risktagarpersoner, som kan påverka bankens riskprofil eller genom sin verksamhet orsaka banken betydande ekonomisk risk. Om en person på grund av sina arbetsuppgifter har hänförs till en grupp vars yrkesmässiga verksamhet kan medföra betydande risk för ett medlemskreditinstitut eller bolag ("en person som påverkar riskprofilen"), och avsikten är att betala honom eller henne en örsersättning som överstiger 50 000 euro, iaktas i kreditinstitutslagen föreskriven uppskjuten betalning av rörliga ersättningar.

Den interna kontrollen kontrollerar minst en gång om året att de ersättningssystem som Sparbanksförbundets anls styrelse beslutat om har följts.

Uppgifterna om ersättning i enlighet med Pelare III offentliggörs i Sparbanksgruppens bokslut. Bokslutet kan läsas på Sparbanksgruppens webbplats.

DE MEST CENTRALA FUNKTIONER SOM LAGTS UT PÅ ENTREPRENAD

Bankens centrala IT-system är utkontrakterade till Oy Samlink Ab. Figure Taloushallinto Oy, vars aktiebas ägs i jämna andelar av Sparbanksgruppen tillsammans med tre andra bankgrupper, upprätthåller bankens bokföring. Bankens myndighetsrapportering upprätthålls av ALM Partners Oy. I betalningsförmedlingen använder banken Sparbankernas Centralbank Finland Abp:s betalningsförmedlings- och clearingtjänst och i penningförsörjningen Automatia Pankkiautomaatit Oy:s penningförsörjningssystem. Därtill har banken lagt ut bland annat telefon- och chatttjänsterna för privat- och företagskunder till Sparbankstjänster, som är ett dotterbolag till Sparbanksförbundet anl.

SAMHÄLLSANSVAR

Ekenäs Sparbank Ab information om samhällsansvar ingår i Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut samt i den ansvarsrapport som Sparbanksgruppen publicerar årligen. Inom Sparbanksgruppen följer vi god förvaltningssed, öppenhet och Sparbanksgruppens principer för god affärsed. Central ledningspraxis fastställs i Sparbanksgruppens förvaltningsprinciper. I Sparbanksgruppens verksamhet följs bestämmelserna i gällande lagar, föreskrifter utfärdade av myndigheterna, bestämmelserna om god banksed och handelsanvisningen som fastställts av Finans Finland rf samt förvaltningsprinciperna för Sparbankernas sammanslutning, liksom även andra interna anvisningar inom sammanslutningen. I förvaltningsprinciperna fastställs även Sparbanksgruppens samhällsansvar. Samhällsansvaret som fastställs i förvaltningsprinciperna omfattar ekonomiskt ansvar, socialt ansvar, främjande av organisationens välbefinnande samt miljöansvar. Mer information om ansvarsfrågor

inom Sparbanksgruppen och om Sparbanksgruppens årliga ansvarsrapport finns på www.saastopankki.fi.

BESKRIVNING AV OMVÄRLDEN

DET GLOBALA EKONOMISKA LÄGET

Året 2023 började med en ganska dyster ekonomisk stämning, eftersom energikrisen befarades driva särskilt den europeiska ekonomin in i en recession. Dessutom förväntades den snabbt stigande räntenivån avsevärt försvaga den ekonomiska tillväxten.

Ekonomierna visade sig dock vara mer motståndskraftiga än väntat inför dessa påfrestningar och den globala ekonomiska tillväxten avtog mindre än väntat. Sammantaget kommer den globala ekonomiska tillväxten sannolikt att ligga på drygt 3 procent, vilket är under det långsiktiga genomsnittet. Naturligtvis försvagade energikrisen den ekonomiska utvecklingen, särskilt i Europa, men företag och hushåll anpassade sig överraskande väl till situationen. Räntehöjningen har också för sin del bidragit till att försvaga den ekonomiska tillväxten, men större bubblor har kunnat undvikas.

De regionala skillnaderna i den ekonomiska utvecklingen var betydande år 2023. Europa var återigen en "svag länk" och särskilt den tyska ekonomin drabbades av energikrisen. Sammantaget förväntas den ekonomiska tillväxten i euroområdet bara ha varit något över noll år 2023 och ekonomin föll sannolikt i recession under slutet av året.

Kinas ekonomi växte snabbt i början av året, när man äntligen avstod från coronarestriktionerna. Återhämtningen blev dock ganska kortvarig och i slutet av året införde landets centrala ledning olika åtgärder för att stimulera ekonomin. Tillväxtmålet på 5 procent kommer sannolikt att uppnås år 2023. Fastighetssektorn är fortfarande ett av den kinesiska ekonomins bekymmer.

Den amerikanska ekonomin förblev förvånansvärt stark trots stigande räntor. Den amerikanska ekonomin förväntas ha vuxit med mer än 2 procent år 2023. Särskilt den privata konsumtionen har hållit sig på tämligen bra nivå i USA.

Den kanske mest positiva ekonomiska nyheten år 2023 gäller inflationen, som slutligen började dämpas i takt med att året fortskred. Till exempel i

euroområdet var inflationen i början av året fortfarande över 8 procent, men i slutet av november hade den redan sjunkit till 2,4 procent.

Den dämpade inflationen gjorde det också möjligt för centralbankerna att upphöra med räntehöjningarna mot slutet av året. Räntorna i både USA och Europa förväntas sjunka redan år 2024. Detta ger lättnad särskilt för den finska ekonomin, som är mycket räntekänslig.

Under året sågs också obehagliga överraskningar i både ekonomin och geopolitiken. Under våren stötte några banker i USA och Europa på problem, men lyckligtvis eskalerade inte situationen till en mer omfattande bankkris. Under hösten blossade strider upp i Mellanöstern, men deras påverkan på exempelvis oljepriset förblev ganska liten. Kriget i Ukraina fortsätter, men dess inverkan på den globala ekonomin är liten. Naturligtvis kan situationen alltid eskalera och de politiska riskerna är därför fortfarande höga.

RÄNTEMILJÖN

Under första halvåret 2023 fortsatte de korta räntorna i euroområdet att stiga, efter en stark signal från Europeiska centralbanken om framtida räntehöjningar för att dämpa inflationen. 12-månaders Euribor, som fungerar som allmän referensränta för bostadslån, steg med nästan en procentenhet från årets startnivå i mitten av året. Sedan dess har läget stabiliserats och från och med oktober har utvecklingen av de korta räntorna varit nedåtgående. Även utvecklingen av de långa räntorna har varit nedåtgående under slutet av året. Skälet till detta har varit att inflationen inte längre ökar, den ekonomiska utvecklingen i euroområdet har försvagats och det samtidigt är troligt att Europeiska centralbankens räntehöjningscykel kommer att ta slut.

Som helhet har ränteutvecklingen under 2023 kraftigt stöttat bankverksamhetens räntenetto. Samtidigt har dock kostnaden för grossistfinansiering ökat både i säkerställda obligationer och seniorlån och därmed bidragit till att dämpa den positiva utvecklingen av räntenettet.

När det gäller den fortsatta ränteutvecklingen avgörs detta till stor del i vilket skede Europeiska centralbanken kommer att påbörja eventuella räntesänkningar och vilket budskap Europeiska centralbanken kommer att ge marknaden om den fortsatta räntepolitiken. Den relativt kraftigt sjunkande kurvan för de långa räntorna indikerar

en räntesänkning med cirka 1,5 procentenheter år 2024. Om marknaden har förutspått en alltför snabb förändring kan det åtminstone ske en tillfällig höjning av räntekurvans nivå under år 2024.

PLACERINGSMARKNADEN

År 2023 låg investeringsmarknadens fokus på den kraftiga räntestegringen som dock avstannade under årets fjärde kvartal. Osäkerheten på finansmarknaden och banksektorns utmaningar våren 2023 gav inte upphov till en omfattande kris på placeringsmarknaden. Centralbankerna reagerade målmedvetet på situationen, till följd av vilket placerarnas förtroende återhämtade sig mycket snabbt. I slutet av året började inflationen visa tecken på avmattning, vilket ledde till att centralbankernas räntehöjningscykel nådde en vändpunkt. På investeringsmarknaden ansågs detta som positivt och under årets fjärde kvartal. Därtill ökade ränte- och aktieavkastningen kraftigt. Helhetsmässigt visade sig investeringsåret 2023 vara mycket bättre än vad man förväntade sig i början av året. De geopolitiska riskerna spred sig inte längre än till rubrikerna på samma sätt som året innan och det finns anledning av vänta sig att år 2024 kommer politiken och presidentvalet i USA att få en stor betydelse på marknaden.

FINLANDS EKONOMISKA LÄGE

I början av 2023 utvecklades den finska ekonomin bättre än väntat, och den befarade lågkonjunkturen kom inte. Men under det andra halvåret försvagades den ekonomiska utvecklingen tydligt och enligt vår bedömning gick ekonomin in i en recession.

Den höjda räntenivån har drabbat särskilt den finska ekonomin hårt. Majoriteten av finländarnas lån är bundna till rörliga räntor, vilket innebär att räntehöjningen överförs till den finska ekonomin snabbare än i många andra länder. Räntehöjningen har avspeglats i den svaga privata konsumtionen och investeringarna – i synnerhet bygginvesteringarna.

Hushållen har länge varit oroliga för både stigande räntor och dessutom hög inflation. Hushållens köpkraft minskade exceptionellt mycket åren 2022 och 2023. Enligt vår Sparbarometer ökade hushållens ekonomiska nöd under år 2023. Konsumenternas förtroende låg också långt under det långsiktiga genomsnittet år 2023.

Mot slutet av året började dock situationen underlättas och konsumenternas köpkraft började åter öka. Detta berodde både på att inflationen dämpades och på att löneökningarna var större än vanligt. Sysselsättningsläget var fortsatt någorlunda bra, även om det försvagades något under året.

För företag var år 2023 svårare än året innan och företagets förtroende minskade under hela året. Skillnaderna enligt bransch var stora. Särskilt byggsektorn drabbades av räntehöjningarna och byggandet har rasat kraftigt. Inom industrin förblev produktionen på en relativt bra nivå, men utsikterna för framtiden försvagades när året fortskred, särskilt drivet av de globala konjunkturutsikterna. Servicesektorn klarade sig fortfarande någorlunda bra, men även där blev framtidsutsikterna svagare. Antalet konkurser steg över det långsiktiga genomsnittet.

BOSTADSMARKNADEN I FINLAND

Den lågkonjunktur på bostadsmarknaden som började i oktober 2022 fortsatte under år 2023. De främsta orsakerna till lågkonjunkturen är de stigande räntorna och konsumenternas svaga förtroende. Den totala handelsvolymen minskade med cirka 27 procent. För gamla bostäder var minskningen cirka 24 procent och för nya bostäder cirka 65 procent. De största minskningarna i handelsvolymerna finns i stora städer, särskilt i huvudstadsregionen.

I slutet av året, under november–december, ökade handelsvolymerna och översteg volymerna under motsvarande månader år 2022. Denna lilla uppgång i bostadshandeln påverkades av ECB:s räntebeslut att tills vidare inte höja räntorna, liksom beslutet att ändra överlåtelseskatten, som trädde i kraft retroaktivt den 12 oktober. I detta beslut avskaffades skattebefrielsen för köpare av sin första bostad från och med den 1 januari 2024. Detta ledde till en tydlig ökning av antalet köp av en första bostad under slutet av året.

Prisutvecklingen på gamla höghuslägenheter var på årsnivå ca -4 procent i huvudstadsregionen och ca +0,2 procent i andra stora städer.

För 2024 förutspår vi att försäljningsvolymen av gamla bostäder ökar med 15 procent och även att priserna på gamla bostäder ökar med 2 procent på årsnivå.

BOSTADSMARKNADEN PÅ BANKENS VERKSAMHETSOMRÅDE

Bostadsmarknaden på bankens verksamhetsområde har i huvudsak utvecklats i samma riktning som i andra delar av landet. Vissa regionala skillnader finns dock.

Försäljningen av gamla höghuslägenheter i Raseborgs området har minskat med 27 % och med 24,5 % i Hangö. Däremot har försäljningen av höghuslägenheter i Ingå området varit samma år 2023 som år 2022. Försäljningen av gamla radhuslägenheter i Raseborg har minskat med 31,3 % och med 35,2 % i Ingå området. I Hangö har försäljningen ökat med 3,7 %.

Försäljningen av egnahemshus har varierat mera på vårt verksamhetsområde än i övriga delar av landet. I hela landet har minskningen varit 13,1 %. I Raseborg har försäljningen minskat med 11,6 %, i Hangö med 33,3 %, medan den i Ingå har ökat med 5,2 %.

Efter att corona-pandemin mattats ut och människor igen kunnat resa, har försäljningen av fritidsfastigheter sjunkit märkbart. I Raseborg minskade försäljningen av fritidsfastigheter med 41,1 %, i Hangö med 12,5 % och i Ingå med 14,2 %.

Prisutvecklingen har stagnerat i Raseborgs området och en värdeminskning har skett 2023 jämfört med år 2022. Priset på höghuslägenheter har gått ned med 0,4 %, egnahemshus med 13,1 % och fritidsfastigheter med 8 %. I Hangö har prisnivån på höghuslägenheter gått ned med 15,7 %, medan priserna på egnahemshus stigit med 5,8 % och på fritidsfastigheter med 53 %. Prisökningen på fritidsfastigheter i Hangö baserar sig på färre gjorda affärer men med värdefullare objekt.

I Ingå har höghuslägenheternas pris stigit med 3,2 % och egnahemshusen med 10 % emedan prisen på fritidsfastigheter sjunkit med 22,4 %.

Få nya byggprojekt startade på bankens verksamhetsområde under år 2023 jämfört med år 2022. År 2023 såldes inga objekt i Raseborg som går under stapeln nyproduktion jämfört med år 2022 då det såldes 2 st. I Hangö såldes 2 st år 2023 och 4 st år 2022. Prisnivån per kvadrat har sjunkit med 7,4 % på dylika lägenheter i Hangö. I Ingå såldes 4 nya lägenheter år 2023 och 5 st år 2022.

Prisnivån i Ingå har hållits på samma nivå under dessa år.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER RÄKENSKAPSPERIODENS SLUT

Bankens styrelse har inte kännedom om händelser efter uppgörande av bokslutet som väsentligt skulle påverka bankens ekonomiska ställning.

AFFÄRSVERKSAMHETENS UTVECKLING ÅR 2024

Bankens affärsverksamhet förväntas utvecklas gynnsamt under år 2024. Bankens resultat förväntas att uppgå till ungefär motsvarande nivå som år 2023. Fortsatt höga marknadsräntor har en positiv inverkan på bankens räntenetto men kan medföra ökade nedskrivningar.

STYRELSENS FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Ekenäs Sparbanks Ab:s utdelningsbara medel är 25 768 967,23 euro, varav räkenskapsperiodens vinst är 2 767 488,88 euro.

Styrelsen föreslår för bolagsstämman att de utdelningsbara medlen disponeras på följande sätt:

- utdelas som dividend	1 400 000,00 euro
- kvarstår i eget kapital	1 367 488,88 euro
Totalt	<u>2 767 488,88 euro</u>

I bankens ekonomiska ställning har det inte efter räkenskapsperiodens slut skett några väsentliga förändringar. Bankens likviditet är god och den föreslagna vinstutdelningen äventyrar inte enligt styrelsens uppfattning bankens likviditet.

KALKYLERINGSSCHEMAN FÖR NYCKELTALEN

Kostnads-intäktsrelationen, %

Administrationskostnader + avskrivningar och nedskrivningar av materiella och

immateriella tillgångar + övriga rörelsekostnader * 100

Räntenetto + intäkter från investeringar i form av eget kapital + nettoprovisionsintäkter + nettointäkter av värdepappershandel och valutaverksamhet + nettointäkter av finansiella tillgångar som kan säljas + nettoresultat av sÄkringsredovisningen + nettointäkter av förvaltningsfastigheter + övriga rörelseintäkter + andel av intresseföretagens resultat

Avkastning på eget kapital (ROE)

Rörelsevinst/-förlust – Inkomstskatter * 100

Eget kapital + minoritetens andel + ackumulerade bokslutsdispositioner minus den uppskjutna skatteskulden (medeltal av början och slutet av året)

Avkastning på totalt kapital (ROA)

Rörelsevinst/-förlust – Inkomstskatter * 100

Balansomslutning i genomsnitt (medeltal av början och slutet av året)

Soliditet

Eget kapital och minoritetens andel + Ackumulerade bokslutsdispositioner minus den uppskjutna skatteskulden * 100

Balansomslutning

KapitalfÄckningsgrad

Den totala kapitalbasen * 100

Riskvägda poster totalt

KÄrnprimÄrkapital (CET1) i förhÄllande till riskvägda poster

KÄrnprimÄrkapital (CET1) * 100

Riskvägda poster totalt

PrimÄrkapital (T1) i förhÄllande till riskvägda poster

PrimÄrkapital (T1) * 100

Riskvägda poster totalt

Bruttosoliditetsgrad

PrimÄrt kapital totalt * 100

Exponeringar totalt

BOKSLUT

RESULTATRÄKNING

		1.1. - 31.12.2023 eur	1.1. - 31.12.2022 eur
Ränteintäkter	(2.01)	7 787 061,72	3 153 989,16
Räntekostnader	(2.01)	-1 497 835,56	-199 041,88
RÄNTENETTO		6 289 226,16	2 954 947,28
Intäkter från egetkapitalinstrument	(2.02)	148 681,52	208 472,28
Provisionsintäkter	(2.03)	2 315 474,22	2 098 418,31
Provisionskostnader	(2.03)	-334 503,43	-299 267,93
Nettointäkter av finansiella instrument som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	(2.04)	-455 608,00	56 963,08
Nettointäkter från finansiella tillgångar som till verkligt värde bokförts via fonden för verkligt värde	(2.05)	-47 228,08	66 400,04
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	(2.06)	-2 400,00	1 809 391,31
Övriga rörelseintäkter	(2.07)	190 171,83	847 690,87
Personal- och administrationskostnader		-3 497 246,07	-2 973 303,19
Personalkostnader	(2.08)	-1 433 929,81	-1 272 320,10
Övriga administrationskostnader	(2.09)	-2 063 316,26	-1 700 983,09
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt av aktier och andelar	(2.10)	-87 033,91	-290 927,08
Övriga rörelsekostnader	(2.07)	-1 006 640,57	-876 362,02
Slutliga och förväntade kredittförluster	(2.11)	-72 109,03	-152 430,66
RÖRELSEVINST		3 440 784,64	3 449 992,29
Bokslutsdispositioner		11 520,87	16 813,33
Inkomstskatt		-684 816,63	-679 839,47
VINST AV ORDINARIE VERKSAMHET EFTER SKATT		2 767 488,88	2 786 966,15
RÄKENSKAPSPERIODENS VINST		2 767 488,88	2 786 966,15

BALANSRÄKNING

AKTIVA

		31.12.2023	31.12.2022
		eur	eur
Kontanta medel		447 856,82	480 079,66
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		13 569 603,68	13 297 139,82
Fordringar på kreditinstitut	(1.01)	10 501 762,11	12 734 382,74
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	(1.01)	191 338 481,78	182 097 946,98
Skuldebrev	(1.02)	0,00	1 771 995,00
Övriga		0,00	1 771 995,00
Aktier och andelar	(1.03)	7 850 529,10	8 071 031,87
Immateriella tillgångar	(1.05)	547 033,01	328 319,49
Materiella tillgångar	(1.06)	949 703,96	834 440,01
Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter		338 767,88	197 284,44
Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		569 689,57	570 249,13
Övriga materiella tillgångar		41 246,51	66 906,44
Övriga tillgångar	(1.07)	11 160,00	2 353,59
Resultatregleringar och förskottsbetalningar	(1.08)	1 061 218,14	777 098,34
Latenta skattefordringar	(1.15)	48 770,78	114 467,84
AKTIVA SAMMANLAGT		226 326 119,38	220 509 255,34

PASSIVA

		31.12.2023	31.12.2022
		eur	eur
FRÄMMANDE KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	(1.10)	29 689 160,00	27 678 000,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	(1.11)	160 737 109,72	157 380 348,84
Inlåning		160 737 109,72	157 380 348,84
Övriga skulder	(1.12)	426 348,12	565 963,63
Resultatregleringar och erhållna förskott	(1.14)	815 722,88	796 775,58
Latenta skatteskulder	(1.15)	6 413,96	16 438,44
FRÄMMANDE KAPITAL SAMMANLAGT		191 674 754,68	186 437 526,49
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER			
Avskrivningsdifferens		0,00	11 520,87
Reserver		4 050 847,23	4 050 847,23
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER SAMMANLAGT		4 050 847,23	4 062 368,10
EGET KAPITAL	(1.19)		
Aktiekapital		5 000 000,00	5 000 000,00
Övriga bundna fonder		-168 449,76	-392 117,60
Fond för verkligt värde		-168 449,76	-392 117,60
Fria fonder		21 429 087,10	21 429 087,10
Fonden för inbetalt fritt eget kapital		21 429 087,10	21 429 087,10
Balanserad vinst (förlust)		1 572 391,25	1 185 425,10
Räkenskapsperiodens vinst (förlust)		2 767 488,88	2 786 966,15
EGET KAPITAL SAMMANLAGT		30 600 517,47	30 009 360,75
PASSIVA SAMMANLAGT		226 326 119,38	220 509 255,34

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

		31.12.2023	31.12.2022
		eur	eur
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		65 000,00	96 800,00
Garantier och panter		65 000,00	96 800,00
Oåterkalleliga förbindelser till förmån för kunder		6 613 334,48	13 743 957,09
Övriga		6 613 334,48	13 743 957,09

FINANSIERINGSANALYS

	1.1.-31.12.2023 eur	1.1.-31.12.2022 eur
Kassaflöde från rörelseverksamheten		
Vinst av ordinarie verksamhet efter skatt	2 767 488,88	2 786 966,15
Justeringar för räkenskapsperioden	832 438,70	-608 539,78
Ökning (-) eller minskning (+) av tillgångar i rörelseverksamheten	-6 891 006,73	-19 280 798,85
Skuldebrev	1 854 660,01	6 130 875,86
Fordringar på kreditinstitut	8 040,18	-2 678 373,23
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	-9 384 393,75	-22 435 196,40
Aktier och andelar	923 613,04	-64 883,08
Övriga tillgångar	-292 926,21	-233 222,00
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder i rörelseverksamheten	5 558 371,97	20 235 073,43
Skulder till kreditinstitut	2 011 160,00	23 678 000,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	3 356 760,88	-3 334 985,48
Övriga skulder	190 451,09	-107 941,09
Betalda inkomstskatter	-999 879,07	-344 894,20
Kassaflöde från rörelseverksamheten totalt	1 267 413,75	2 787 806,75
Kassaflöde från investeringsverksamheten		
Investeringar i aktier och andelar, ökning	-703 110,27	-736 102,08
Investeringar i materiella och immateriella tillgångar	-421 011,38	-126 441,22
Överlåtelse av materiella och immateriella tillgångar	0,00	1 729 556,00
Kassaflöde från investeringsverksamheten totalt	-1 124 121,65	867 012,70
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		
Betalda dividender och övrig vinstutdelning	-2 400 000,00	-750 000,00
Kassaflöde från finansieringsverksamheten totalt	-2 400 000,00	-750 000,00
Nettoförändring i likvida medel	-2 256 707,90	2 904 819,45
Likvida medel vid räkenskapsperiodens början	9 030 268,34	6 125 448,89
Likvida medel vid räkenskapsperiodens slut	6 773 560,44	9 030 268,34
Följande balansposter ingår i likvida medel:		
Kontanta medel	447 856,82	480 079,66
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	6 325 703,62	8 550 188,68
Totalt	6 773 560,44	9 030 268,34
Tilläggsinformation till kassaflödesanalysen:		
Erhållna räntor	7 471 681,85	3 087 466,86
Betalda räntor	1 230 598,68	117 045,94
Erhållna dividender	148 681,52	208 472,28
Justeringar för räkenskapsperioden:		
Bokslutsdispositioner	-11 520,87	-16 813,33
Skatter i resultaträkning	684 816,63	679 839,47
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar	72 109,03	152 430,66
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	87 033,91	290 927,08
Övriga justeringar	0,00	-1 714 923,66
Totalt	832 438,70	-608 539,78

NOTER

BOKSLUTSPRINCIPER

Ekenäs Sparbank Ab hör till Sparbankernas sammanslutning och bankens bokslut sammanställs med Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut.

Sparbanksgruppen är Finlands äldsta bankgrupp och består av Sparbanker som bildar Sparbankernas sammanslutning, Sparbanksförbundet som är centralinstitut samt de dotter- och intressebolag som bankerna äger tillsammans. Sparbankerna är självständiga regionala och lokala banker. Tillsammans bildar Sparbankerna en bankgrupp som förenar det lokala och det riksomfattande. Sparbankernas grunduppgift är att främja sparsamhet och sina kunders ekonomiska välförhållanden nära kunden. Sparbankerna koncentrerar sig på retail banking, särskilt dagliga ärenden, tjänster för sparande och placeringar samt lånande. Produkt- och tjänsteurvalet kompletteras av finansbranschens övriga tjänster och produkter som produceras tillsammans med de produktbolag som hör till Sparbanksgruppen. De produkt- och tjänstebolag som ägs av medlemssparbankerna stöder och främjar Sparbanksgruppens affärsverksamhet antingen genom de produkter de ansvarar för eller den centraliserade tjänstproduktionen. Gruppens mest betydande produktbolag är Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sp-Hypoteksbank Abp, Sb-Livförsäkring Ab, Sp-Fondbolag Ab, Sparbankstjänster Ab och Sb-Hem Ab.

De sammanslutningar som hör till Sparbankernas sammanslutning bildar en i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker avsedd ekonomisk helhet där Sparbanksförbundet anl och dess medlemskreditinstitut i sista hand solidariskt ansvarar för varandras skulder och åtaganden. Sparbankernas sammanslutning bildas av sammanslutningens centralinstitut Sparbanksförbundet anl, 14 sparbanker, Sparbankernas Centralbank Finland Abp och Sp-Hypoteksbank Abp samt de företag som hör till de ovan nämnda finansiella företagsgrupperna Sparbankstjänster Ab och Sp-Fondbolag Ab.

Sparbanksgruppens omfattning skiljer sig från Sparbankernas sammanslutnings omfattning i det att det till Sparbanksgruppen hör också andra sammanslutningar än kredit- och finansinstitut eller tjänsteföretag. Mest betydande av dessa är Sb-Livförsäkring Ab och Sb-Hem Ab. Sparbanksförbundet anl verkar som det

centralinstitut som svarar för hela Sparbanksgruppens gruppstyrning och tillsyn. Sparbanksförbundet utgör inte en sådan koncern som avses i bokföringslagen eller en sådan finansiell företagsgrupp som avses i kreditinstitutslagen eftersom Sparbanksförbundet anl och dess medlemsbanker inte har ett sådant bestämmande inflytande gentemot varandra som avses i de allmänna koncernredovisningsprinciperna. Därför kan inte ett s.k. redovisningstekniskt moderföretag utses för Sparbanksgruppen.

Enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker ska Sparbanksförbundet anl upprätta Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut. Det konsoliderade bokslutet ska upprättas som en sammanställning av centralinstitutet Sparbanksförbundet anl:s och dess medlemskreditinstituts bokslut eller koncernbokslut. Det konsoliderade bokslutet omfattar också de företag där de ovan avsedda företagen tillsammans har i bokföringslagen avsett bestämmande inflytande. Sparbanksförbundet anl:s styrelse svarar för att bokslutet upprättas. Bokslutet upprättas på den ekonomiska helhet som Sparbanksgruppen bildar. För det konsoliderade bokslutet tillämpar Sparbanksgruppen enhetliga bokslutsprinciper. Kopior av Sparbanksförbundets bokslut erhålls på adressen www.sparbanken.fi/sparbanksgruppen eller Sparbanksförbundets kontor på besöksadressen Industrigatan 33, 00510 Helsingfors.

Bankerna uppgör sina separata finansiella rapporter i enlighet med stadgandena i bokföringslagen och kreditinstitutslagen, finansministeriets förordning om bokslut och koncernbokslut i kreditinstitut (76/2018) samt Finansinspektionens Föreskrifter och anvisningar 2/2016 Bokföring och årsredovisning inom finanssektorn.

KONCERNBOKSLUTETS OMFATTNING

Ekenäs Sparbank Ab bildar en koncern i vilken ingår moderbanken och de till 100 procent ägda bolagen Bostads Ab Ekecenter och Fastighets Ab Ekmarken. Bankens dotterbolag ingår inte i koncernbokslutet eftersom, enligt 12:10 § i kreditinstitutslagen kan dotter- och

ägarintresseföretag vars balansomslutning är under en procent av moderbankens balansomslutning och mindre än 10 miljoner euro lämnas utanför koncernbokslutet. Dotterföretagen har ingen väsentlig inverkan på koncernens resultat eller balans. Koncernens bokslut ger ändå en riktig och tillräcklig bild av resultatet av koncernens verksamhet och ekonomiska ställning. Uppgifterna till de i koncernbokslutet icke konsoliderade dotterbolagen finns specificerade i not 5.01.

Koncernen har inga ägarintresse- eller samföretag.

POSTER I UTLÄNDSK VALUTA

Tillgångar och skulder i valutor utanför euroområdet har omräknats till euro enligt den medelkurs som Europeiska centralbanken noterat på balansdagen.

De kursdifferenser som uppstått vid värderingen har redovisats i resultaträkningen i nettointäkter från valutaverksamhet.

FINANSIELLA INSTRUMENT

FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

Ekenäs Sparbank Ab tillämpar standarden IFRS 9 Finansiella instrument på redovisningen och värderingen av finansiella instrument. På säkringsrelationer där föremålet för säkringen är säkring av det verkliga värdet av en portfölj som består av finansiella tillgångar eller skulder mot ränterisk ("portföljsäkring av ränterisk"), fortsätter Ekenäs Sparbank Ab tillämpa standarden IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering.

FÖRSTA REDOVISNINGEN

En post som ingår i finansiella tillgångar eller skulder redovisas i balansräkningen när sammanslutningen blir part i avtalsvillkoren om instrumentet. Ett avistaköp eller en avistaförsäljning av finansiella tillgångar ska redovisas i eller tas bort från balansräkningen genom användande av affärsdagsredovisning.

Finansiella tillgångar och skulder redovisas första gången till det verkliga värdet och om det gäller en finansiell post eller en finansiell skuld som inte värderade till verkligt värde via resultaträkningen,

ska transaktionskostnader som är direkt hänförliga till förvärvet eller emissionen läggas till eller dras av. Under senare perioder redovisas transaktionskostnaderna i resultaträkningen som ränteintäkter eller räntekostnader som en del av den effektiva räntan på den finansiella tillgången eller den finansiella skulden.

KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH DEFINITION AV KLASSIFICERINGEN

Ekenäs Sparbank Ab klassificerar finansiella tillgångar i följande klasser för senare värdering:

- Upplupet anskaffningsvärde
- Verkligt värde via övrigt totalresultat (fonden för verkligt värde)
- Verkligt värde via resultatet.

De finansiella tillgångarna klassificeras vid den första redovisningen utifrån den affärsmodell, enligt vilken den grupp av finansiella tillgångar som tillgången i fråga hör till förvaltas samt beroende på huruvida de avtalsenliga kassaflödena endast är betalning av betalning av kapital och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

BEDÖMNING AV AFFÄRSMODELLEN

Med affärsmodell avses hur banken förvaltar sina finansiella tillgångar för att generera kassaflöden. Affärsmodellen avgör alltså huruvida insamling av avtalsenliga kassaflöden eller försäljning av finansiella tillgångar, eller båda, leder till kassaflöden. Om kassaflöden realiserar på ett sätt som skiljer sig från företagets förväntningar vid den tidpunkt då företaget bedömde affärsmodellen leder detta inte till ett fel i en tidigare period i företagets finansiella rapporter och det förändrar inte heller klassificeringen av de återstående finansiella tillgångar som innehåses i den affärsmodellen.

BEDÖMNING AV KASSAFLÖDESEGENSKAPERNA

Med kassaflödesegenskaper avses karaktären av de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången.

Vid bedömningen av kassaflödesegenskaper går igenom om de kassaflöden som baserar sig på ett avtal enbart är betalning av kapital och ränta på det utestående kapitalbeloppet, t.ex. räntan innehåller bara ersättning för pengarnas tidsvärde, kreditrisk och andra för lånan det typiska risker. Om avtalsvillkoren innehåller faktorer som inte kan anses vara typiska villkor för lånan klassificeras den finansiella tillgången som att den värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE

En finansiell tillgång värderas till upplupet anskaffningsvärde om båda följande villkor är uppfyllda:

- den finansiella tillgången innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden och
- de avtalade villkoren för den finansiella tillgången ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM VÄRDERAS TILL VERKLIGT VÄRDE VIA ÖVRIGT TOTALRESULTAT

En finansiell tillgång ska värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat om båda följande villkor är uppfyllda:

- finansiella tillgången innehas enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja finansiella tillgångar och
- de avtalade villkoren för den finansiella tillgången ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

För skuldinstrument görs värderingen i bokföringen till verkligt värde och en värdeändring redovisas med avdrag för uppskjuten skatt och förväntad kreditförlust i rapporten över totalresultat.

Vinsten eller förlusten av överlåtelse eller försäljning av ett finansiellt instrument som värderas via totalresultatet redovisas i fråga om skuldinstrument via resultatet.

Vid den första redovisningen kan banken göra ett oåterkalleligt val enligt vilket senare ändringar i verkligt värde av en investering i ett egetkapitalinstrument ska redovisas i de övriga posterna i totalresultatet. Sådana investeringar värderas till verkligt värde och ändringen i verkligt värde redovisas med avdrag för uppskjuten skatt i rapporten över totalresultatet. Den utdelning som fås av en investering i ett egetkapitalinstrument redovisas via resultatet när rättigheten till betalning fås, den kapitalåterbäring som fås på aktier redovisas i rapporten över totalresultatet.

För egetkapitalinstrument överförs realiserad vinst eller förlust som samlats i fonden för verkligt värde inte i något skede till resultatet utan den upptas inom eget kapital i balanserad vinst.

FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM VÄRDERAS TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATET

Alla sådana poster som inte ska redovisas till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat ska redovisas till verkligt värde via resultatet. En finansiell tillgång kan vid första redovisningstillfället, oåterkalleligen identifieras som värderad till verkligt värde via resultatet om detta eliminerar eller i betydande utsträckning minskar inkonsekvenser i värdering eller redovisning som annars skulle uppkomma vid värdering av tillgångar eller skulder eller redovisning av vinsterna och förlusterna avseende dem på olika grunder

Som värderade till verkligt värde via resultatet identifieras också sådana skuldinstrument där kassaflödeskriterierna inte kan anses vara uppfyllda. Kassaflödeskriterierna bedöms i banken per instrument för att fastställa om det i avtalsvillkoren för posten finns definierade kassaflöden som upprepas vid bestämda tidpunkter och som endast är betalning av kapital och återstående ränta.

ÄNDRINGAR I KLASIFICERINGEN AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR

En omklassificering av skuldinstrument görs bara när Ekenäs Sparbank Ab de affärsmodeller som följs i förvaltningen av finansiella tillgångar ändras. Sådana ändringar förväntas vara mycket sällsynta, och Ekenäs Sparbank Ab har inte gjort några omklassificeringar under den gångna

räkenskapsperioden av finansiella tillgångar. Sådana ändringar väntas vara mycket sällsynta i banken.

FÖRÄNDRING I AVTALSDELIGA KASSAFLÖDEN

När en finansiell tillgångs avtalsdeliga kassaflöden omförhandlas eller ändringar görs i dem och denna omförhandling eller ändring inte leder till att den finansiella tillgången tas bort från balansräkningen i enlighet med IFRS 9, beräknas den finansiella tillgångens bruttovärde på nytt och den vinst eller förlust som orsakas av ändringen redovisas via resultatet.

BORTTAGNING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER FRÅN BALANSRÄKNINGEN

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när de avtalsdeliga rättigheterna till en finansiell tillgångs kassaflöden upphör att gälla eller om tillgången överförs till en annan part så att den på det sättet fyller förutsättningarna för att tas bort från balansräkningen.

En finansiell tillgång har överförts till en annan part endast om banken antingen:

- överför de avtalsdeliga rättigheterna att erhålla kassaflödena från den finansiella tillgången, eller
- behåller de avtalsdeliga rättigheterna att erhålla kassaflödena från den finansiella tillgången, men påtar sig en avtalsdelig förpliktelse att betala kassaflödena till en eller flera mottagare med ett "genomgångsarrangemang". Ett avtal kan anses som ett genomgångsarrangemang när:
 - Ingen förpliktelse att betala belopp till de slutliga mottagarna finns såvida det inte erhåller motsvarande belopp från ursprungstillgången.
 - Försäljning eller pantsättning av ursprungstillgången har förhindrats i överföringsavtalet

När en finansiell tillgång överförs fylls förutsättningarna för borttagning från finansiella rapporter bara när:

- de risker och fördelar som är förknippade med ägande av den finansiella tillgången har överförts; eller
- de betydande risker och fördelar som är förknippade med ägande har inte överförts eller har behållits men kontrollen över dem har överförts.

En finansiell skuld tas bort från rapporten över finansiell ställning endast när den är utsläckt, dvs. när den förpliktelse som är angiven i avtalet fullgörs, annulleras eller upphör. Ett byte mellan en befintlig låntagare och långgivare av skuldinstrument med villkor som i allt väsentligt är olika ska redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden och redovisning av en ny finansiell skuld. Skillnaden mellan det redovisade värdet och den erlagda ersättningen redovisas via resultatet.

FASTSTÄLLANDE AV VERKLIGT VÄRDE

Det verkliga värdet är det pris som en tillgång kunde säljas eller en skuld betalas till på värderingsdagen i en normal transaktion mellan marknadsparter.

Det verkliga värdet av ett finansiellt instrument fastställs antingen med prisnoteringar på en fungerande marknad eller, om ingen fungerande marknad finns, med hjälp av egna värderingsmetoder. Marknaden anses vara fungerande, om prisnoteringar finns att få enkelt och regelbundet och de beskriver faktiska och regelbundna marknadstransaktioner mellan parter som är oberoende av varandra. Som noterat marknadspris på finansiella tillgångar används köpkursen vid respektive tidpunkt. Om det på marknaden finns en etablerad värderingspraxis för finansiella instrument som inte direkt får ett marknadspris, baserar sig det verkliga värdet på den marknadspriskalkyl som allmänt används och marknadsnoteringarna för de indata som används i modellen.

Om ingen värderingspraxis har etablerats på marknaden, fastställs marknadsvärdet på basis av en egen värderingsmall för respektive produkt. Värderingsmallarna bygger på allmänt tillämpade kalkyler och de omfattar alla delfaktorer som marknadsparterna skulle beakta då de fastställer priset. Som värderingsmetoder används priserna i marknadstransaktioner, metoden med diskonterat kassaflöde och det verkliga värdet vid bokslutstidpunkten på andra till relevanta delar liknande instrument. I värderingsmetoderna beaktas bedömningen av kreditrisk, de

diskonteringsräntor som används, möjligheterna till återbetalning i förtid och andra sådana faktorer som påverkar fastställandet av ett verkligt värde för ett finansiellt instrument på ett tillförlitligt sätt.

Det verkliga värdet för finansiella instrument delas in i tre nivåer enligt hur deras verkliga värde har bestämts:

- noterade priser på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1)
- verkliga värden som bestämts på basis av andra indata än de noterade priser som ingår i nivå 1, som är observerbara för tillgången eller skulden antingen direkt (t.ex. som priser) eller indirekt (t.ex. härledda från priser) (nivå 2)
- verkliga värden som bestämts på basis av indata för tillgången eller skulden och som inte bygger på observerbara marknadsdata (nivå 3).

Den nivå för verkliga värden som en viss post som värderats till verkligt värde i sin helhet klassificeras till fastställs för hela den post som värderats till verkligt värde på basis av betydande indata för den lägsta nivån. Indatas betydelse har för ifrågavarande post som värderas till verkligt värde bedömts genom en helhetsbedömning.

NEDSKRIVNING

FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER

Ekenäs Sparbank Ab fastställer nedskrivningar med utgångspunkt i förväntade kreditförluster. Ett avsättningskonto för förväntade kreditförluster beräknas och redovisas för finansiella tillgångar, vilka efter första redovisningen värderas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat samt för garantiavtal och låneåtaganden utanför balansräkningen.

Vid bestämningen av den förväntade kreditförlusten tillämpas en trefasmodell, där den fas som påverkar beräkningen bestäms utifrån förändringen i kreditrisk mellan den tidpunkt då den finansiella tillgången registrerades i balansräkningen och rapporteringsdagen enligt följande:

- Fas 1 omfattar finansiella tillgångar vars kreditrisk inte har ökat betydligt mellan dagen då de registrerades i balansräkningen och rapporteringsdagen. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som

upptas i fas 1 baserar sig på sannolikheten för att kreditförlusten kommer att realiseras under de 12 månader som följer på rapporteringsdagen.

- Fas 2 omfattar finansiella tillgångar vars kreditrisk har ökat betydligt från dagen då de registrerades i balansräkningen. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i fas 2 baserar sig på sannolikheten för att kreditförlusten kommer att realiseras under den återstående giltighetstiden för den finansiella tillgången.
- Fas 3 omfattar finansiella tillgångar som anses vara nedskrivna. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i fas 3 baserar sig på sannolikheten för att kreditförlusten kommer att realiseras under den återstående giltighetstiden för den finansiella tillgången.

Ekenäs Sparbank Ab använder bland annat följande kvalitativa och kvantitativa uppgifter för att bedöma betydelsen av förändringen i kreditrisk.

- Betalningsdröjsmål: den finansiella tillgångens kreditrisk anses ha ökat avsevärt och avtalet övergår från fas 1 till fas 2, då betalningsdröjsmålet överstiger 30 dagar. När betalningsdröjsmålet överstiger 90 dagar, anses den finansiella tillgången vara nedskriven och den övergår till fas 3.
- PD% ökning: den finansiella tillgångens kreditrisk anses ha ökat avsevärt och avtalet övergår från steg 1 till steg 2 när de specificerade absoluta eller relativa gränsvärden för PD% ökning överskrids. Justerade lånevillkor: om fordran inte är oreglerad, tolkas en registrering om justerade lånevillkor som en betydande ökning i kreditrisken och fordran övergår från fas 1 till fas 2. Om en justering av lånevillkoren görs i ett avtal som är oreglerat eller om justerade lånevillkor har registrerats i avtalet vid ansökningstidpunkten, anses avtalet vara nedskrivet och det övergår till fas 3.
- Anteckning om fallissemang: Om kunden har konstaterats fallerad, anses den finansiella tillgången vara nedskriven och den övergår till fas 3.

Finansiella tillgången kan återkomma från nivå 2 eller 3 om dess kreditrisk har förbättrats avsevärt

och det har uppfyllt kriterierna för den föregående nivån utan avbrott under den definierade längden på ett granskningsperiod. Granskningsperiodens längd mellan nivå 2 och 1 är tre månader och mellan nivå 3 och 2 tre månader.

METODER OCH PARAMETRAR SOM ANVÄNDS I KALKYLERING AV FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER

För beräkningen av förväntade kreditförluster använder Ekenäs Sparbank Ab i regel modellen för sannolikhet för fallissemang / förlustandel ($PD \cdot LGD \cdot EAD$). För krediter med låg risk, dvs. krediter till den offentliga sektorn eller till finansiella institut och statsgaranterade studielån, görs beräkningen med hjälp av Loss Rate-modellen ($Loss\ Rate \cdot LGD \cdot EAD$). Beräkningen görs i avtalsvis och den baserar sig på följande parametrar:

- PD% (endast PD/LGD-modellen): sannolikhet för fallissemang som baserar sig på externa och interna kreditklassificeringar.
- Loss Rate% (endast Loss Rate-modellen): en för motparten standardiserad procent som bestäms utifrån motpartens sektorskod.
- LGD %: det uppskattade beloppet av förlusten vid fallissemangstidpunkten, beaktar de säkerheter som finns tillgängliga för avtalet.
- EAD: exponeringens belopp vid fallissemangstidpunkten är ett

	2023	2024	2025
- Ändring i EuropeStoxx%	-8,4% / 12,0%	-2,9% / 8,0%	-0,5% / 10,0 %
- Ändring i BNP	-1,0% / 0,5%	0,6%	1,0%
- Investeringar	-1,0% / -3,0%	0,5%	1,5%

För bestämning av förväntade kreditförluster använder Ekenäs Sparbank Ab modellbaserad beräkning, men vid behov ändras det belopp som modellerna producerar med en justering som grundar sig på ledningens bedömning. En grund för att justera registreringen är till exempel en sådan tillgänglig ny uppgift eller faktor som inte ingår i de parametrar eller uppgifter som används i beräkningsmodellen.

- årsmedelvärde, där kapitalamorteringar och förtida återbetalningar som beräknats på avtals- och årsnivå beaktas för de produkter för vilka det är modellerat. Poster utanför balansräkningen anses vara standardiserade fram till slutet av avtalets livscykel. Den olyfta andelen av krediten beaktas till fullt belopp i kalkylerna.

Vid beräkningen beaktas pengarnas tidsvärde genom att diskontera den förväntade kreditförlusten som beräknas för avtalet. Som effektiv ränta används avtalsräntan och den beräknas i fas 1 och 2 på bruttobokföringsvärdet och i fas 3 för det nedskrivna redovisade värdet på rapporteringsdagen.

I beräkningen av förväntade kreditförluster i kreditstocken (lån och fordringar på kunder och poster utanför balansräkningen) inkluderas framtidsinriktad information genom att vid beräkningen använda tre olika ekonomiscenarier, vilka baserar sig på makroekonomiska prognoser som Sparbanksgruppens chefsekonome gjort upp. Effekten av förändringar i de makroekonomiska prognoserna har formats utifrån den PD-parameter som används för att beräkna förväntade kreditförluster. Scenarierna som används vid beräkningen och deras viktningar är: optimistiskt 20%, grundläggande 60% ja pessimistiskt 20%. Prognoshorisonten för de ekonomiska scenarier som används vid ECL-beräkningen är tre år, varefter värdet på de makroekonomiska faktorerna antas förbli stabila och motsvara värdet under prognosperiodens tredje år. Scenarierna har uppdaterats i november 2023. Nedan presenteras centrala makroekonomiska faktorer och deras prognostiserade värden under de kommande tre åren (variationsintervall för värden mellan olika scenarier).

De justeringar som baserar sig på ledningens omdöme vid bokslutstidpunkten har riktats särskilt mot fordringar i fas 3, och vid bedömningen av behovet och beloppet på justeringar har särskild vikt fästs vid följande faktorer som påverkar beloppet av den förväntade kreditförlusten.

- Arten och värdet av de säkerheter som riktas mot fordran med hänsyn till inverkan

av den regionala ekonomiska situationen till exempel gällande prisnivån och realisering på bostadsfastigheter.

- Beloppet på de avtalsenliga penningflödena från fordringarna och när de infaller med hänsyn till tillgängliga uppgifter om motparten, vilka inte ingår i parameter av beräkningsmodellen. Sådana uppgifter är till exempel förändringar gällande sysselsättning, antal ansökta amorteringsfriheter och deras varaktighet samt förändringar i verksamhetens omfattning eller lönsamhet.
- En förändring i kreditrisken hos motparten i fordran, vilken beror på faktorer, som begränsningar som påverkar affärsverksamheten eller sysselsättningen, vilka inte ingår i beräkningsmodellen.

Enligt en analys av kreditstocken har Ekenäs Sparbank Ab inga betydande branschspecifika riskkoncentrationer, för vars del den förväntade kreditförlust som modellerna producerat skulle behöva ökas med en justering baserat på ledningens omdöme.

REDOVISNING AV FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER

Förlustreserven för förväntade kreditförluster redovisas via balansräkningen som en minskning av lånets bokföringsvärde på ett separat konto. I fråga om kreditförbindelser och borgensavtal redovisas förlustreserven via balansräkningen som en reserv. Den förväntade kreditförlusten i skuldebrev som redovisas till verkligt värde via totalresultatet redovisas som en justering av fonden för verkligt värde. Förändringarna i förväntade kreditförluster som redovisas via balansräkningen presenteras i balansräkningens post Nedskrivningar av finansiella tillgångar.

NEDSKRIVNING AV SKULDEBREV

För beräkningen av förväntade kreditförluster i skuldebrev per köppost använder Sparbanksgruppen modellen för sannolikhet för fallissemang / förlustandel (PD*LGD*EAD).

Som grund för sannolikhet för fallissemang (PD) används kreditklassificeringar framtagna av Bloomberg, och om de inte är tillgängliga, externa

kreditklassificeringsuppgifter som konverteras till PD-värden. LGD-värdena som används vid beräkningen motsvarar undersökta historiska utfall efter placeringstyp, och de bedöms inte separat per emittent eller placering.

REALISERADE KREDITFÖRLUSTER

De lån och fordringar som inte kan drivas in redovisas som slutgiltig kreditförlust när den sedvanliga indrivningsprocessen har nått sitt slut och det slutgiltiga förlustbeloppet för en enskild låfordran kan beräknas. Kreditförluster som konstaterats vara slutgiltiga tas bort från balansräkningen som en motpost till resultaträkningens post Nedskrivningar av finansiella tillgångar. Eventuella betalningar som erhållits efter att kreditförlusten tagits bort från balansräkningen redovisas som justeringar i resultaträkningens post Nedskrivningar av finansiella tillgångar.

MATERIELLA OCH IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

Fastigheter och aktier i fastighetssammanslutningar har indelats i rörelsefastigheter och i förvaltningsfastigheter utgående från användningssyftet. Utgångspunkt för indelningen har varit använda kvadratmeter.

Fastigheterna har redovisats i balansräkningen till anskaffningsvärdet efter avdrag av avskrivningar enligt plan. Aktier och andelar i fastighetssammanslutningar har redovisats i balansräkningen till anskaffningsvärdet. Banken tillämpar inte möjligheten i kapitel 12 8 § i kreditinstitutslagen att värdera förvaltningsfastigheter till verkligt värde.

Balansvärdena för rörelsefastigheter och aktier och andelar i rörelsefastigheter baserar sig på tillgångarnas värde i förhållande till den egentliga affärsverksamhetens inkomstförväntningar.

Skillnaden mellan bokföringsvärdet och det bestående lägre sannolika överlåtelsepriset på förvaltningsfastigheternas och fastighetssammanslutningarnas aktier har, om den är väsentlig redovisats som kostnad i form av en nedskrivning i nettointäkterna från förvaltningsfastigheter. Eventuella återföringar av nedskrivningar redovisas i samma post som justeringar.

Bankens centrala förvaltningsfastigheter har värderats med avkastningsvärdemetoden.

Förvaltningsfastigheternas verkliga värden anges i not 1.06.

På vissa fastigheter och aktier i fastighets-sammanslutningar har tidigare år gjorts uppskrivningar som baserar sig på en bedömning av sakkunniga och som godkänts av Finansinspektionen. Om den uppskrivna tillgångens värde har sjunkit under det bokförda värdet eller om tillgången eller en del av den har överlåtits eller förstörts har uppskrivningen återförts i motsvarande grad. På uppskrivningarna görs inga avskrivningar. På uppskrivningarna har ingen uppskjuten skatteskuld redovisats. Om den uppskjutna skatteskulden är väsentlig meddelas den som en not.

ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER

AVSKRIVNINGSDIFFERENS OCH BESKATTNINGSBASERADE RESERVERINGAR

Som avskrivningsdifferens har skillnaden mellan bokförda och planenliga avskrivningar redovisats.

Beskattningsbaserade reserver, bl.a. kreditförlustreserveringar, används vid bankens boksluts- och skatteplanering. De beskattningsbaserade reservernas belopp eller förändringen av dem indikerar sålunda inte bankens risker.

I bankens bokslut redovisas ackumulerade bokslutsdispositioner utan avdrag av den skatteskuld som hänför sig till dem.

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

Som förbindelser utanför balansräkningen upptas förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part och oåterkalleliga förbindelser för kunder.

Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part är bl.a. garantier och därmed jämförbara garantiförbindelser. Förbindelserna tas upp till det belopp som garantin eller garantiförbindelsen vid tidpunkten för bokslutet högst motsvarar.

Oåterkalleliga förbindelser för kunder är bl.a. bindande kreditlöften, beviljade uttagna krediter och icke disponerade kreditlimiter. Förbindelserna tas upp till det belopp som vid tidpunkten för bokslutet högst kan komma att behöva infrias.

RÄNTEINTÄKTER OCH RÄNTEKOSTNADER

I ränteintäkter och räntekostnader har upptagits alla ränteintäkter och räntekostnader som orsakats

av räntebärande tillgångar och skulder. Räntorna har redovisats enligt prestationsprincipen med undantag av dröjsmålsräntor som har redovisats när betalningen har erhållits. Räntorna har periodiserats enligt effektivräntemetoden.

Som ränteintäkt eller räntekostnad har behandlats också skillnaden mellan anskaffningsvärdet och det nominella värdet på fordringar och skulder som har periodiserats till skuldens löptid enligt effektivräntemetoden. En motpost har redovisats som en ändring av fordran eller skuld.

Ränteintäkt har också ackumulerats på det kvarvarande saldot på en nedskriven fordran i bokföringen med den ursprungliga effektiva räntan.

AVSKRIVNINGSPRINCIPER

Anskaffningsvärdet på byggnader och andra förslitning underkastade materiella och immateriella tillgångar avskrivs med lineära avskrivningar utgående från den ekonomiska användningstiden i enlighet med en på förhand uppgjord avskrivningsplan. Avskrivningstiderna är för byggnader och anläggningar är max 40 år och för maskiner och inventarier 5-8 år. På markområden görs inga avskrivningar.

Utvecklingsutgifterna för programvara och licenser aktiveras i Immateriella rättigheter och avskrivs på 3-5 år. Investeringskostnaderna för Basbankssystemet aktiveras i balansen och avskrivs på 10 år efter ibruktagning. Utgifter med lång verkningstid avskrivs under sin verkningstid på 5-10 år.

ANDRA ÄN INTÄKTER FRÅN OCH KOSTNADER FÖR ÖVRIG VERKSAMHET SAMT OBLIGATORISKA AVSÄTTNINGAR

Varken banken eller koncernen har bokfört andra än intäkter från eller kostnader för ordinarie verksamhet. Om man inte känner till det exakta beloppet eller tidpunkten då den realiserar för en motsvarande utgift och förlust, registreras beloppet som en obligatorisk avsättning i balansen.

SKATTER

I bankens bokslut har inkomstskatterna redovisats uträknade på basis av den beskattningsbara inkomsten. Av den positiva värdeförändring som ingår i fonden för verkligt värde har den uppskjutna skatteskulden redovisats i balansräkningen och av den negativa värdeändringen den uppskjutna skattefordran. Dessutom har en uppskjuten skattefordran

redovisats på den negativa värdeändring som överförts från fonden för verkligt värde till resultatet. Övriga uppskjutna skatter har inte redovisats.

LIKVIDA MEDEL

Finansieringsanalysens likvida medel består av kontanta medel och på anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut. Finansieringsanalysen är gjord med indirekt metod.

NOTER

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

1.01 Lån och fordringar

Fordringar på kreditinstitut

	2023	2022
På anfordran betalbara	6 325 703,62	8 550 188,68
Centralpenninginstitut	6 285 112,41	8 448 888,89
Inhemsk kreditinstitut	40 591,21	101 329,79
Övriga	4 176 058,49	4 184 194,06
Centralpenninginstitut	4 176 058,49	4 184 194,06
Summa	10 501 762,11	12 734 382,74

Fordringar på allmänheten och offentliga samfund

	2023	2022
Företag och bostadsamfund	60 534 768,54	52 548 325,89
Finansiella företag och försäkringsföretag	418 274,68	381 270,95
Hushåll	127 423 160,76	125 867 807,91
Hushållens icke vinstsyftande organisationer	1 976 256,34	1 917 549,08
Utländel	986 021,46	1 382 993,15
Summa	191 338 481,78	182 097 946,98
- Varav fordringar som är efterskällda gäldenärens övriga skulder	49 354,96	93 053,43

Förväntade kreditförluster (ECL), Lån och fordringar samt poster utanför balansräkningen

	2023				2022
	Skede 1	Skede 2	Skede 3	Summa	Summa
Balansräkning 1.1.2023	43 188,01	98 983,71	124 734,56	266 886,28	175 932,58
Överföringar till skede 1	3 403,37	-49 657,76	-2 964,63	-49 219,02	-5 488,01
Överföringar till skede 2	-3 703,45	77 267,39	-3 906,56	70 057,38	21 243,77
Överföringar till skede 3	-3 263,62	-12 351,46	7 920,43	61 305,35	32 617,37
Nya fordringar	24 562,61	25 207,89	13 683,03	63 453,53	26 811,76
Amorteringar och förfallna fordringar	-14 097,57	-11 712,15	-56 267,01	-82 076,73	-36 762,48
Effekt av inträffade kreditförluster			-12,98	-21 185,54	
Effekt av förändringar i kreditrisken	10 498,70	32 602,85	-5 401,80	37 699,75	14 092,22
Effekt av förändringar i beräkningsmodellen					14 047,52
Effekt av manuella korrigeringar			9 821,19	9 821,19	24 591,55
Balansräkning 31.12.2023	60 568,05	160 327,49	135 846,65	356 742,19	266 886,28

Oreglerade fordringar, summa

	2023	2022
av vilka fordringar som varit förfallna i mer än 90 dagar	2 528 757,00	1 728 148,00
	882 728,00	646 615,00
av vilka fordringar som antagligen förblir obetalda, som inte förfallit eller som varit förfallna i mindre än 90 dagar	1 646 029,00	1 081 533,00
Fordringar med justerade lånevillkor, sammanlagt	3 199 246,00	2 699 528,00

Avtämligt återstående belopp av finansieringsförluster, som under rapporteringsperioden bokförts som slutlig kreditförlust och som indrivningsåtgärder omlämnat riktas till

56 140,91

Konstaterade kreditförluster som redovisats under räkenskapsperioden

57 797,18

1.02 Skuldebrev

	2023			
	Summa	Av vilka skuldebrev belåningsbara i centralbanker	Varav statens skuldförbindelser	Övriga
Redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	12 697 143,50	12 697 143,50		12 697 143,50
Offentligt noterade	12 697 143,50	12 697 143,50		12 697 143,50
Redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift	873 054,92	873 054,92		873 054,92
Offentligt noterade	873 054,92	873 054,92		873 054,92
Summa	13 570 198,42	13 570 198,42		13 570 198,42

	2022			
	Summa	Av vilka skuldebrev belåningsbara i centralbanker	Varav statens skuldförbindelser	Övriga
Redovisas till verkligt värde via resultatet	293 640,00			
Offentligt noterade	293 640,00			
Redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	13 888 032,50	12 409 677,50		12 409 677,50
Offentligt noterade	13 888 032,50	12 409 677,50		12 409 677,50
Redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift	887 462,32	887 462,32		887 462,32
Offentligt noterade	887 462,32	887 462,32		887 462,32
Summa	15 069 134,82	13 297 139,82		13 297 139,82
- av vilka fordringar som är efterskällda gäldenärens övriga skulder	293 640,00			

Förväntade kreditförluster (ECL), Fordringsbevis

	2023				2022
	Skede 1	Skede 2	Skede 3	Summa	Summa
Balansräkning 1.1.2023	21 733,43	60 773,16		82 506,59	21 029,63
Överföringar till skede 2					58 215,50
Nya fordringsbevis	546,53			546,53	5 961,70
Förfallna fordringsbevis	-12 072,06	-60 773,16		-72 845,22	-15 398,45
Effekt av förändringar i kreditrisken	-3 245,37			-3 245,37	12 698,21
Balansräkning 31.12.2023	6 962,53			6 962,53	82 506,59

1.03 Aktier och andelar

	2023	2022
Redovisas till verkligt värde via resultatet	2 340 024,11	3 263 637,15
Offentligt noterade	2 339 024,11	3 262 637,15
Övriga	1 000,00	1 000,00
Redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	5 510 504,99	4 807 394,72
Övriga	5 510 504,99	4 807 394,72
Summa aktier och andelar	7 850 529,10	8 071 031,87
- av vilka kreditinstitut	4 458 100,74	3 875 481,22
- av vilka övriga företag	3 392 428,36	4 195 550,65

1.04 Gruppen finansiella tillgångar

Klassificering av finansiella tillgångar enligt IFRS 9, 31.12.2023

	2023	2022
Finansiella tillgångar som redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift		
Kontanta medel	447 856,82	480 079,66
Fordringsbevis	872 460,18	887 462,32
Fordringar på kreditinstitut	10 501 762,11	12 734 382,74
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	191 289 126,82	182 004 893,55
Summa	203 111 205,93	196 106 818,27
- Förlustrereserv för finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffningsutgift, sammanlagt	341 962,55	255 726,90
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultatet		
Fordringsbevis		293 640,00
Aktier och andelar	2 340 024,11	3 263 637,15
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	49 354,96	93 053,43
Summa	2 389 379,07	3 650 330,58
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde (egetkapitalinstrument)		
Fordringsbevis	12 697 143,50	13 888 032,50
Summa	12 697 143,50	13 888 032,50
- Förlustrereserv (1)	6 367,79	81 990,34
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde (egetkapitalinstrument)		
Aktier och andelar	5 510 504,99	4 807 394,72
Summa	5 510 504,99	4 807 394,72
Summa finansiella tillgångar	223 708 233,49	218 452 576,07

1) ECL bokförs i fonden för verkligt värde

1.05 Immateriella tillgångar

	2023	2022
Övriga utvecklingsutgifter	122 688,80	66 563,31
Övriga immateriella tillgångar	424 364,21	261 756,18
Summa	547 053,01	328 319,49

Immateriella tillgångar

	2023	2022
Anskaffningsvärde 1.1.	1 076 968,96	1 119 393,45
+ ökning under räkenskapsperioden	279 527,94	0,00
- minskning under räkenskapsperioden	0,00	-42 424,49
Anskaffningsvärde 31.12.	1 356 496,90	1 076 968,96
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-748 649,47	-657 414,78
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-60 814,42	-91 234,69
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-809 463,89	-748 649,47
Bokföringsvärde 31.12.	547 033,01	328 319,49
Bokföringsvärde 1.1.	328 319,49	461 978,67

1.06 Materiella tillgångar

	2023	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Jord- och vattenområden		
Förvaltningsfastigheter	840,94	378 000,00
Summa	840,94	378 000,00
Byggnader		
Rörelsefastigheter	1 632,57	
Summa	1 632,57	0,00
Aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		
Rörelsefastigheter	568 057,00	
Förvaltningsfastigheter	337 926,94	540 000,00
Summa	905 983,94	540 000,00
Övriga materiella tillgångar	41 246,51	
Summa materiella tillgångar	949 703,96	918 000,00

	2022	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Jord- och vattenområden		
Förvaltningsfastigheter	840,94	378 000,00
Summa	840,94	378 000,00
Byggnader		
Rörelsefastigheter	2 192,13	
Summa	2 192,13	0,00
Aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		
Rörelsefastigheter	568 057,00	
Förvaltningsfastigheter	196 443,50	540 000,00
Summa	764 500,50	540 000,00
Övriga materiella tillgångar	66 906,44	
Summa materiella tillgångar	834 440,01	918 000,00

Materiella tillgångar

	2023			
	Förvaltningsfastigheter och aktier i förvaltningsfastigheter	Övriga fastigheter och fastighetsaktier	Övriga materiella tillgångar	Summa
Anskaffningsvärde 1.1.	206 946,78	577 794,13	702 260,34	1 487 001,25
+ ökning under räkenskapsperioden	141 483,44			141 483,44
Anskaffningsvärde 31.12.	348 430,22	577 794,13	702 260,34	1 628 484,69
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-9 662,34	-7 545,00	-635 353,90	-652 561,24
- räkenskapsperiodens avskrivningar		-559,56	-25 659,93	-26 219,49
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-9 662,34	-8 104,56	-661 013,83	-678 780,73
Bokföringsvärde 31.12.	338 767,88	569 689,57	41 246,51	949 703,96
Bokföringsvärde 1.1.	197 284,44	570 249,13	66 906,44	834 440,01

Materiella tillgångar

	2022			
	Förvaltningsfastigheter och aktier i förvaltningsfastigheter	Övriga fastigheter och fastighetsaktier	Övriga materiella tillgångar	Summa
Anskaffningsvärde 1.1.	221 579,12	577 794,13	702 260,34	1 501 633,59
- minskning under räkenskapsperioden	-14 632,34			-14 632,34
Anskaffningsvärde 31.12.	206 946,78	577 794,13	702 260,34	1 487 001,25
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-9 662,34	-6 985,44	-605 086,78	-621 734,56
- räkenskapsperiodens avskrivningar		-559,56	-30 267,12	-30 826,68
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-9 662,34	-7 545,00	-635 353,90	-652 561,24
Bokföringsvärde 31.12.	197 284,44	570 249,13	66 906,44	834 440,01
Bokföringsvärde 1.1.	211 916,78	570 808,66	97 173,56	879 899,00

1.07 Övriga tillgångar

	2023	2022
Betalningsförmedlingsfordringar		2 353,59
Övriga	11 160,00	
Summa	11 160,00	2 353,59

1.08 Resultatregleringar och förskottsbetalningar

	2023	2022
Räntor	704 058,56	393 783,32
Övriga	357 159,58	383 315,02
Summa	1 061 218,14	777 098,34

Noter till balansräkningens passiva**1.09 Grupper av finansiella skulder**

	2023	2022
Redovisas till periodiserad anskaffningsutgift	1 90 426 269,72	185 058 348,84
Skulder till kreditinstitut	29 689 160,00	27 678 000,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	160 737 109,72	157 380 348,84
Summa	1 90 426 269,72	185 058 348,84

1.10 Skulder till kreditinstitut

	2023	2022
Kreditinstitut	29 689 160,00	27 678 000,00
På anfordran betalbara	11 160,00	0,00
Övriga	29 678 000,00	27 678 000,00
Summa	29 689 160,00	27 678 000,00

1.11 Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn

	2023	2022
Inlåning	160 737 109,72	157 380 348,84
På anfordran betalbara	149 524 555,79	155 826 066,92
Övriga	11 212 553,93	1 554 281,92
Summa	160 737 109,72	157 380 348,84

1.12 Övriga skulder

	2023	2022
Belåningsförmedlingskulder	320 184,87	510 527,84
Avsättnings	15 374,38	11 675,63
Övriga	90 788,87	43 760,16
Summa	426 348,12	565 963,63

1.13 Reserver

	2023	2022
Obligatoriska reserver	15 374,38	11 675,63
Övriga reserver	4 050 847,23	4 050 847,23
Summa	4 066 221,61	4 062 522,86

Specifikation av poster redovisade som avsättningar	Bokföringsvärde i början av räkenskapsperioden	Ökningar	Minskningar	Bokföringsvärde i slutet av räkenskapsperioden
Förväntade kreditförluster	11 675,63	-	-	15 374,38
Summa	11 675,63	0,00	0,00	15 374,38

1.14 Resultatregleringar och erhållna förskott

	2023	2022
Räntor	400 002,27	137 897,55
Övriga	415 720,61	658 878,03
Summa	815 722,88	796 775,58

1.15 Uppskjutna skatteskulder och -fordringar

	2023	2022
Uppskjutna skattefordringar som beror på övriga temporära skillnader	244,39	0,00
Uppskjutna skattefordringar som beror på fond för verkligt värde	48 526,39	114 467,84
Uppskjutna skattefordringar, summa	48 770,78	114 467,84

Uppskjutna skatteskulder som beror på övriga temporära skillnader	1 273,56	16 398,07
Uppskjutna skatteskulder som beror på fond för verkligt värde	5 140,40	40,37
Uppskjutna skatteskulder, summa	6 413,96	16 438,44

Uppskjutna skatteskulder och -fordringar har bokförts för förändringar i verkligt värde och för förväntade kreditförluster som gäller kas aflödessäkrande derivat bokförda i fonden för verkligt värde, fordringsbevis som ska bokföras till verkligt värde i posterna i det omfattande resultatet och aktierelaterade värdepapper.

Till övriga delar har uppskjutna skatteskulder och -fordringar inte upptagits i bankens balansräkning.

1.16 Maturitetsfördelning över finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar

	2023				Summa
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år	över 5 år	
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	746 217,76	2 959 490,00	9 137 855,92	726 040,00	13 569 603,68
Fordringar på kreditinstitut	7 824 244,29		2 677 517,82		10 501 762,11
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	12 767 671,71	8 616 374,35	44 870 498,97	125 083 936,75	191 338 481,78
Summa	21 338 133,76	11 575 864,35	56 685 872,71	125 809 976,75	215 409 847,57

Finansiella tillgångar

	2022				Summa
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år	över 5 år	
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	1 001 258,75	505 975,00	11 789 906,07		13 297 139,82
Fordringar på kreditinstitut	10 056 769,53		2 677 613,21		12 734 382,74
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	5 997 846,07	10 866 328,50	49 664 523,32	115 969 249,09	182 097 946,98
Skuldebrev	293 640,00	892 980,00	585 375,00		1 771 995,00
Summa	16 949 514,35	12 265 283,50	64 717 417,60	115 969 249,09	209 901 464,54

Finansiella skulder

	2023				Summa
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år	över 5 år	
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	11 160,00	7 500 000,00	22 178 000,00		29 689 160,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	153 138 849,87	6 859 259,85	739 000,00		160 737 109,72
Summa	153 150 009,87	14 359 259,85	22 917 000,00		190 426 269,72

Finansiella skulder

	2022				Summa
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år	över 5 år	
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	4 000 000,00		23 678 000,00		27 678 000,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	156 535 348,84	845 000,00			157 380 348,84
Summa	160 535 348,84	845 000,00	23 678 000,00		185 058 348,84

Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn som är betalbara på anfordran.
Övriga än tidsbundna depositioner och konton med kredit redovisas i kategorin under 3 månader.

1.17 Specifikation av tillgångar och skulder i inhemsk och utländsk valuta

Tillgångar	2023		2022	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	13 569 603,68		13 297 139,82	
Fordringar på kreditinstitut	10 501 762,11		12 734 382,74	
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	191 338 481,78		182 097 946,98	
Skuldebrev			1 771 995,00	
Övrig egendom	10 916 271,81		10 607 790,80	
Summa	226 326 119,38		220 509 255,34	
Skulder				
	2023		2022	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Skulder till kreditinstitut och centralbank	29 689 160,00		27 678 000,00	
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	160 737 109,72		157 380 348,84	
Övriga skulder	432 762,08		582 402,07	
Upplypna kostnader och förutbetalda intäkter	815 722,88		796 775,58	
Summa	191 674 754,68		186 437 526,49	

1.18 Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden och bokföringsvärden samt hierarkin för verkligt värde

Finansiella tillgångar	2023		2022	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Kontanta medel	447 856,82	447 856,82	480 079,66	480 079,66
Fordringar på kreditinstitut	10 501 762,11	10 501 762,11	12 734 382,74	12 734 382,74
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	191 338 481,78	191 338 481,78	182 097 946,98	182 097 946,98
Skuldebrev	13 569 603,68	13 563 973,50	15 069 134,82	15 059 340,00
Offentligt noterade	13 569 603,68	13 563 973,50	15 069 134,82	15 059 340,00
Aktier och andelar	7 650 529,10	7 850 529,10	8 071 031,87	8 071 031,87
Offentligt noterade	2 339 024,11	2 339 024,11	3 262 637,15	3 262 637,15
Övriga	5 511 504,99	5 511 504,99	4 808 394,72	4 808 394,72
Summa	223 708 233,49	223 702 603,31	218 452 576,07	218 442 781,25

Finansiella skulder	2023		2022	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Skulder till kreditinstitut och centralbank	29 689 160,00	29 689 160,00	27 678 000,00	27 678 000,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	160 737 109,72	160 737 109,72	157 380 348,84	157 380 348,84
Summa	190 426 269,72	190 426 269,72	185 058 348,84	185 058 348,84

Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen

Finansiella tillgångar	2023		2022	
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Skuldebrev	12 697 143,50		49 354,96	12 746 498,46
Aktier och andelar	2 339 024,11		5 511 304,99	7 850 329,10
Summa	15 036 167,61		5 560 659,95	20 597 027,56

Finansiella skulder	2023		2022	
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Orealiserade vinster och förluster under perioden, nivå 3			41 026,72	
Summa			41 026,72	
	2023		2022	
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Skuldebrev	14 181 672,50		93 053,43	14 274 725,93
Aktier och andelar	3 262 637,15		4 808 394,72	8 071 031,87
Summa	17 444 309,65		4 901 448,15	22 345 757,80

Verkligt värde och värdeförändringar som direkt tagits upp i resultaträkningen samt förändringar i fonden för verkligt värde för varje grupp av finansiell instrument

	2023			
	Verkligt värde Tillgångar	Verkligt värde Skulder	Värdeförändring Resultaträkning	Värdeförändring Fonden för verkligt värde 31.12.
Finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	18 207 648,49		-72 266,32	-216 929,98
Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultatet	2 339 379,07		-455 608,01	
Sammanlagt	20 597 027,56		-527 874,33	-216 929,98
	2022			
	Verkligt värde Tillgångar	Verkligt värde Skulder	Värdeförändring Resultaträkning	Värdeförändring Fonden för verkligt värde 31.12.
Finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	18 695 427,22		83 843,55	-572 137,34
Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultatet	3 650 330,58		56 963,08	
Sammanlagt	22 345 757,80		140 806,63	-572 137,34

1.19 Ökning och minskning av eget kapital samt överföringar mellan posterna under räkenskapsperioden

Om det sker förändringar i redovisningsprinciper eller rättelser av fel, måste de redovisas separat och orsaken till detta bör utredas.

	I början av räkenskapsperioden	Ökningar	Minskningar	I slutet av räkenskapsperioden
Aktiekapital	5 000 000,00			5 000 000,00
Övriga bundna fonder	-392 117,60	2 134 144,80	-1 910 476,96	-168 449,76
Fonden för verkligt värde	-392 117,60	2 134 144,80	-1 910 476,96	-168 449,76
Värdering till verkligt värde				
Fria fonder	21 429 087,10			21 429 087,10
Fonden för inbetalat fritt eget kapital	21 429 087,10			21 429 087,10
Balanserad vinst	1 185 425,10	3 173 932,30	-2 786 966,15	1 572 391,25
Räkenskapsperiodens vinst	2 786 966,15	2 720 434,81	-2 739 912,08	2 767 488,88
Summa eget kapital	30 009 360,75	8 028 511,91	-7 437 355,19	30 600 517,47

Förändringar i fond för verkligt värde under räkenskapsperioden

	2023			
	Fordringsbevis	Aktier och andelar	Av säkringen av penningflödet	Summa
Saldo för fonden för verkligt värde 1.1.2023 (brutto)	-572 137,34			-572 137,34
Förväntade kreditförluster	81 990,34			81 990,34
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	98 029,40			98 029,40
Fond för verkligt värde 1.1.2023	-392 117,60			-392 117,60
Ökningar i verkligt värde	559 759,71			559 759,71
Minskningar i verkligt värde	-27 6 818,67			-27 6 818,67
Överförda från fond för verkligt värde till resultaträkning	72 266,32			72 266,32
Förväntade kreditförluster	-75 622,55			-75 622,55
Förändringar i fond för verkligt värde 2023, sammanlagt	279 584,81			279 584,81
Saldo för fonden för verkligt värde 31.12.2023 (brutto)	-210 562,19			-210 562,19
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	42 112,44			42 112,44
Fond för verkligt värde 31.12.2023	-168 449,75			-168 449,75

Förändringar i fond för verkligt värde under räkenskapsperioden

	2022			
	Fordringsbevis	Aktier och andelar	Av säkringen av penningflödet	Summa
Saldo för fonden för verkligt värde 1.1.2022 (brutto)	316 461,17			316 461,17
Förväntade kreditförluster	20 412,29			20 412,29
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-67 374,69			-67 374,69
Fond för verkligt värde 1.1.2022	269 498,77			269 498,77
Ökningar i verkligt värde	342 088,26			342 088,26
Minskningar i verkligt värde	-1 146 843,22			-1 146 843,22
Överförda från fond för verkligt värde till resultaträkning	-83 843,55			-83 843,55
Förväntade kreditförluster	61 578,05			61 578,05
Förändringar i fond för verkligt värde 2022, sammanlagt	-827 020,46			-827 020,46
Saldo för fonden för verkligt värde 31.12.2022 (brutto)	-490 147,00			-490 147,00
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	98 029,40			98 029,40
Fond för verkligt värde 31.12.2022	-392 117,60			-392 117,60

1.20 Aktiekapital

Ekenäs Sparbank Abs aktier hör alla till samma serie.

Antalet aktier är 100.000 stycken och aktiernas röstetal 1/aktie.
Aktien saknar nominellt värde.

	2023	2022
Antal emitterade och fullt betalda aktier	100 000,00	100 000,00
Utestående aktier vid periodens början	100 000,00	100 000,00
Utestående aktier vid periodens slut	100 000,00	100 000,00

Begränsningar i anskaffningen av aktier:
Nuvarande aktieägare har inlösningsrätt om en aktie övergår till en utomstående.

Rätt till dividend: Varje aktie berättigar till lika stor dividend.

NOTER OM KREDITRISKEN

1.21 Förväntade kreditförluster

	2023	Till verkligt värde via resultatet	Till verkligt värde via övrigt totalresultat	Förväntade kreditförluster	Summa
Balanspost	Till upplupet anskaffningsvärde				
Kontanta medel	447 856,82				447 856,82
Fordringar på kreditinstitut	10 502 244,29			-462,18	10 501 782,11
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	191 679 367,41			-340 885,63	191 338 481,78
Skuldebrev	873 054,92		12 697 143,50		13 570 198,42
Aktier och andelar		2 340 024,11	5 510 504,99		7 850 529,10
Finansiella tillgångar totalt	203 902 523,44	2 340 024,11	18 207 648,49	-341 367,81	223 708 828,23
Förbindelser utanför balansräkningen	6 613 334,48			-15 374,38	6 597 960,10
Summa	210 115 857,92	2 340 024,11	18 207 648,49	-356 742,19	230 306 788,33

* Fordringsbevis som redovisats till verkligt värde via övrigt totalresultat: Förväntade kreditförluster för fordringsbevis har nedskrivits via fonden för verkligt värde med 6 367,79 eur.

	2022	Till verkligt värde via resultatet	Till verkligt värde via övrigt totalresultat	Förväntade kreditförluster	Summa
Balanspost	Till upplupet anskaffningsvärde				
Kontanta medel	480 079,66				480 079,66
Fordringar på kreditinstitut	12 734 769,53			-366,79	12 734 392,74
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	182 352 770,84			-254 823,86	182 097 946,98
Skuldebrev	887 978,57	293 640,00	13 888 032,50		15 069 651,07
Aktier och andelar		3 263 637,15	4 807 394,72		8 071 031,87
Finansiella tillgångar totalt	196 455 598,60	3 557 277,15	18 695 427,22	-255 210,65	218 453 092,32
Förbindelser utanför balansräkningen	13 743 957,09			-11 675,63	13 732 281,46
Summa	210 199 555,69	3 557 277,15	18 695 427,22	-266 886,28	232 185 373,78

* Fordringsbevis som redovisats till verkligt värde via övrigt totalresultat: Förväntade kreditförluster för fordringsbevis har nedskrivits via fonden för verkligt värde med 81 990,34 eur.

1.22 Fördelning av finansiella tillgångar per riskkategori

Lån och fordringar samt poster utanför balansräkningen	Skede 1	Skede 2	Skede 3	31.12.2023	31.12.2022
Riskkategori 1	19 443 438,76			19 443 438,76	18 059 611,35
Riskkategori 2	39 470 711,81			39 470 711,81	38 963 293,51
Riskkategori 3	42 151 324,45	328 387,86		42 479 712,31	40 124 888,45
Riskkategori 4	27 369 289,75	1 636 735,84		29 006 025,59	34 365 387,73
Riskkategori 5	23 853 150,63	1 323 543,11		25 176 693,74	19 795 065,97
Riskkategori 6	9 978 342,77	2 863 306,42		12 841 649,19	22 707 382,70
Riskkategori 7	8 282 480,96	8 163 731,39		16 416 212,35	12 255 077,01
Riskkategori 8	383 577,16	5 299 538,28		5 683 115,44	4 213 210,07
Riskkategori 9	1 266 876,54	4 206 964,61	36 698,12	5 510 439,27	4 680 931,51
Riskkategorierna har inte fastställts	2 698 571,50		2 263 864,06	4 962 435,58	3 553 394,46
Kapitalposter per riskkategori, sammanlagt	174 867 764,33	23 822 207,51	2 300 462,20	200 990 434,04	198 718 242,76
Förtjustreserv (loss allowance)	60 568,05	160 327,48	135 846,66	356 742,19	266 886,28
Summa	174 807 196,28	23 661 880,03	2 164 615,54	200 633 691,85	198 451 356,48
Fordringsbevis	Skede 1	Skede 2	Skede 3	31.12.2023	31.12.2022
Riskkategorierna har inte fastställts	13 828 269,37			13 828 269,37	15 550 000,00
Kapitalposter per riskkategori, sammanlagt	13 828 269,37			13 828 269,37	15 550 000,00
Förtjustreserv (loss allowance)	6 962,53			6 962,53	82 506,59
Summa	13 821 306,84			13 821 306,84	15 467 493,41

1.23 Kreditriskkoncentrationer

Balansvärde 31.12.2023	Fordringar på kreditinstitut	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Skuldinstrument	Beviljade lånelöften och borgen
Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2023	3 117 038,51	191 207 061,05	13 828 269,37	6 666 334,48
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 1				
Företag		138 603,20		284 396,80
Fastighetsbranschen		28 901,32		46 098,68
Byggande		11 863,25		88 136,75
Industri		97 838,63		102 161,37
Övriga		0,00		48 000,00
Icke-vinstdrivande samfund		1 977 049,90		200 000,00
Finansinstitut och försäkringsanstalter	418 467,01			
Hushåll		16 144 023,37		280 898,48
Summa 31.12.2023	418 467,01	18 259 676,47		765 295,28
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 2				
Företag		2 483 971,86		1 048 881,61
Fastighetsbranschen		2 248 499,02		765 721,02
Byggande				80 000,00
Parf- och minuthandel		77 535,55		37 464,45
Industri		81 250,00		20 000,00
Transport och lagring		4 353,86		5 646,14
Övriga		72 333,43		140 000,00
Icke-vinstdrivande samfund				10 000,00
Hushåll		35 728 446,45		199 461,89
Summa 31.12.2023		38 212 418,31		1 258 293,50

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 3			
Företag	7 534 378,83		585 127,51
Jordbruk	21 670,02		
Fastighetsbranschen	3 656 539,55		200 764,08
Byggande	14 749,90		
Parti- och minuthandel	1 152 973,78		67 079,22
Industri	1 078 059,87		128 502,08
Transport och lagring	157 582,30		12 192,68
Övriga	1 452 803,41		176 589,45
Hushåll	33 898 781,78		461 424,19
Summa 31.12.2023	41 433 160,61		1 046 551,70
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 4			
Företag	11 016 519,37		1 042 626,93
Jordbruk	75 694,48		
Fastighetsbranschen	9 226 411,42		992 641,87
Byggande	327 578,82		15 000,00
Parti- och minuthandel	258 132,18		23 393,76
Industri	177 063,96		6 591,30
Transport och lagring	28 925,54		
Övriga	922 712,97		5 000,00
Hushåll	16 687 656,48		259 222,81
Summa 31.12.2023	27 704 175,85		1 301 849,74
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 5			
Företag	17 567 503,71		545 138,65
Fastighetsbranschen	13 210 010,66		345 250,10
Byggande	554 740,51		27 884,91
Parti- och minuthandel	1 403 394,38		36 771,76
Industri	634 097,32		77 224,94
Transport och lagring	241 999,97		18 000,00
Övriga	1 523 260,87		40 006,94
Hushåll	7 045 028,37		19 023,01
Summa 31.12.2023	24 612 532,08		564 161,66
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 6			
Företag	6 878 096,05		95 860,49
Fastighetsbranschen	4 884 047,09		95 850,00
Byggande	385 650,40		
Parti- och minuthandel	317 313,91		
Industri	637 546,33		
Transport och lagring	332 349,45		
Övriga	321 188,87		10,49
Hushåll	5 800 365,09		67 327,56
Summa 31.12.2023	12 678 461,14		163 188,05
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 7			
Företag	11 278 207,20		1 527 357,57
Fastighetsbranschen	6 927 152,46		1 510 031,09
Byggande	692 644,37		119,46
Parti- och minuthandel	273 252,60		
Industri	111 098,42		
Övriga	3 274 059,35		17 207,02
Hushåll	3 604 271,79		6 375,79
Summa 31.12.2023	14 882 478,99		1 533 733,36
Kreditriskkoncentration per bransch, riskkategori har inte fastställs			
Företag	3 705 368,67	1 770 303,02	4 110,36
Fastighetsbranschen	2 130 548,97		1 975,63
Byggande	369 174,50		
Parti- och minuthandel	8 437,00		
Industri	66 481,69		
Övriga	1 130 726,51	1 770 303,02	2 134,73
Offentliga samfund		12 057 966,35	
Finansinstitut och försäkringsanstalter	2 698 571,50		
Hushåll	9 718 788,93		29 150,83
Summa 31.12.2023	2 698 571,50	13 424 157,60	13 828 269,37
			33 261,19
	Fordringar på kreditinstitut	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Skuldinstrument
Balansvärde 31.12.2022	3 059 450,40	181 875 035,27	15 550 000,00
Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2022			13 783 757,09
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 1			
Företag		96 767,63	178 032,37
Byggande			100 000,00
Industri		96 767,63	3 232,37
Övriga			74 800,00
Icke-vinstdrivande samfund		1 918 304,83	75 000,00
Finansinstitut och försäkringsanstalter	381 450,40		
Hushåll		14 994 904,16	415 151,96
Summa 31.12.2022	381 450,40	17 009 976,62	668 184,33

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 2

Företag	2 844 115,44	1 030 810,74
Fastighetsbranschen	1 712 843,12	677 432,72
Byggnade	8 971,52	46 028,48
Parti- och minuthandel	905 546,92	28 770,03
Industri	100 000,00	120 000,00
Transport och lagring		70 000,00
Övriga	116 753,88	88 579,51
Hushåll	34 488 912,90	599 454,43
Summa 31.12.2022	37 333 028,34	1 630 265,17

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 3

Företag	2 915 340,25	1 233 274,50
Jordbruk	33 500,00	33 500,00
Fastighetsbranschen	1 755 890,32	1 000 015,57
Byggnade		50 000,00
Parti- och minuthandel	476 635,32	43 291,68
Industri	130 641,75	4 068,36
Transport och lagring	128 500,00	
Övriga	390 172,86	102 398,89
Icke-vinstdrivande samfund		10 000,00
Hushåll	35 664 200,32	302 073,38
Summa 31.12.2022	38 579 540,57	1 545 347,88

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 4

Företag	12 084 981,78	5 314 521,20
Jordbruk	26 332,25	
Fastighetsbranschen	8 484 775,64	5 159 346,89
Byggnade	464 308,64	11 296,50
Parti- och minuthandel	215 209,54	47 530,76
Industri	1 170 669,07	72 225,31
Transport och lagring	118 700,00	
Övriga	1 604 586,64	24 121,74
Hushåll	16 756 695,59	209 589,16
Summa 31.12.2022	28 841 277,37	5 524 110,36

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 5

Företag	11 517 032,41	505 735,54
Fastighetsbranschen	8 221 626,13	346 422,49
Byggnade	637 306,32	
Parti- och minuthandel	766 386,02	21 951,81
Industri	549 479,30	
Övriga	1 342 234,64	137 361,24
Hushåll	7 701 742,74	70 555,28
Summa 31.12.2022	19 218 775,15	576 290,82

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 6

Företag	13 515 418,71	3 299 191,68
Jordbruk	16 666,64	
Fastighetsbranschen	6 341 214,27	3 099 191,68
Byggnade	699 994,65	
Parti- och minuthandel	778 950,32	
Industri	637 509,82	
Transport och lagring	56 140,89	
Övriga	5 024 942,12	200 000,00
Hushåll	5 872 446,23	20 326,08
Summa 31.12.2022	19 387 864,94	3 319 517,76

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 7

Företag	7 557 170,18	483 227,47
Fastighetsbranschen	5 869 743,08	480 850,00
Byggnade	130 124,93	
Parti- och minuthandel	131 767,60	
Industri	184 958,40	
Transport och lagring	32 396,66	
Övriga	1 208 179,51	2 377,47
Hushåll	4 203 219,70	11 459,66
Summa 31.12.2022	11 760 389,88	494 687,13

Kreditriskkoncentration per bransch, riskkategori 8 eller riskkategori har inte fastställts

Företag	2 011 004,93	3 150 000,00	3 165,29
Fastighetsbranschen	1 001 091,23	900 000,00	3 165,29
Byggnade	1 548,78		
Parti- och minuthandel	26 700,00		
Transport och lagring	1 517,09		
Övriga	980 147,83	2 250 000,00	
Offentliga samfund		12 400 000,00	
Finansinstitut och försäkringsanstalter	2 678 000,00		
Hushåll	7 733 177,47		22 188,35
Summa 31.12.2022	2 678 000,00	9 744 182,40	15 550 000,00

1.24 Effekter av säkerheter och andra kreditförbättringsarrangemang

	Belopp som exponeras för kreditrisk och som säkerhet ställs för	
	2023	2022 Beskrivning av den ställda säkerheten
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	191 625 528,06	182 256 485,67
Bostadskrediter	108 744 550,06	108 742 914,48 huvudsak bostadfastighetsäkerheter
Företagskrediter	54 854 575,77	46 972 654,50 huvudsak fastighetsäkerheter
Konsumtionskrediter	13 243 555,11	13 250 104,06 huvudsak bostadfastighetsäkerheter
Övriga	14 782 847,12	13 290 812,63 huvudsak fastighetsäkerheter

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

2.01 Ränteintäkter och -kostnader

	2023	2022
Ränteintäkter		
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	209 864,66	91 741,52
Fordringar på kreditinstitut	311 127,03	38 576,62
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	7 206 335,40	2 680 508,31
Skuldebrev	42 527,83	138 965,13
Övriga ränteintäkter	17 206,80	4 197,58
Summa	7 787 061,72	3 153 989,16

Ränteintäkter från finansiella tillgångar som redovisats i skede 3

130 041,00 23 936,04

Räntekostnader

Skulder till kreditinstitut	-1 329 171,63	-139 293,51
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	-168 758,86	-38 566,82
Negativa ränteintäkter av finansiella skulder	0,00	-21 455,09
Övriga räntekostnader	94,93	273,54
Summa	-1 497 835,56	-199 041,88

2.02 Intäkter från egetkapitalinstrument

	2023	2022
Dividendintäkter från placeringar som redovisats till verkligt värde via resultatet	110 625,10	137 202,84
Dividendintäkter från placeringar som redovisats till verkligt värde via fonden för verkligt värde	38 056,42	71 267,44
varav dividender i anslutning till placeringar i besittning vid utgången av räkenskapsperioden	38 056,42	71 267,44
Summa	148 681,52	208 472,28

2.03 Provisionsintäkter och -kostnader

	2023	2022
Provisionsintäkter		
Utlåning	211 845,10	169 015,46
Inlåning	3 306,00	5 162,37
Betalningsrörelse	1 247 303,25	1 126 329,77
Kapitalförvaltningsjäbster	86 960,02	93 506,44
Förmedlad verksamhet	725 530,67	657 841,65
Garantier och övriga förbindelser utanför balansräkningen	6 767,72	9 046,43
Övriga provisionsintäkter	33 759,46	37 496,19
Summa	2 315 474,22	2 098 418,31
Provisionskostnader		
Betalda expeditiönsavgifter	-26 783,70	-19 320,47
Övriga	-307 719,73	-279 947,46
Summa	-334 503,43	-299 267,93

2.04 Nettointäkter av finansiella instrument som redovisats till verkligt värde via resultaträkningen

	2023	Ändringar i verkligt värde (netto)	Summa
	Försäljningsvinster och -förluster (netto)		
Fordringsbevis	0,00	-31 994,96	-31 994,96
Aktier och andelar	0,01	-423 613,05	-423 613,04
Sammanlagt	0,01	-455 608,01	-455 608,00
Summa resultaträkningspost	0,01	-455 608,01	-455 608,00

	2022	Ändringar i verkligt värde (netto)	Summa
	Försäljningsvinster och -förluster (netto)		
Fordringsbevis	0,00	-7 920,00	-7 920,00
Aktier och andelar	0,00	64 883,08	64 883,08
Sammanlagt	0,00	56 963,08	56 963,08
Summa resultaträkningspost	0,00	56 963,08	56 963,08

2.05 Nettointäkter från finansiella tillgångar som redovisats till verkligt värde via fonden för verkligt värde

	2023	Övertöningar från fonden för verkligt värde	Summa
	Försäljningsvinster och -förluster (netto)		
Fordringsbevis	25 038,24	-72 266,32	-47 228,08
Summa	25 038,24	-72 266,32	-47 228,08

	2022	Övertöningar från fonden för verkligt värde	Summa
	Försäljningsvinster och -förluster (netto)		
Fordringsbevis	-17 443,51	83 843,55	66 400,04
Summa	-17 443,51	83 843,55	66 400,04

2.06 Nettointäkter från förvaltningsfastigheter

	2023	2022
Hyses- och dividendintäkter	3 600,00	249 999,20
Försäljningsvinster och -förluster (netto)	0,00	1 714 923,66
Övriga kostnader	-6 000,00	-155 531,55
Summa	-2 400,00	1 809 391,31

2.07 Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader

Övriga rörelseintäkter	2023	2022
Övriga intäkter	190 171,83	847 690,87
Summa	190 171,83	847 690,87

Övriga rörelsekostnader	2023	2022
Hyseskostnader	-156 081,11	-138 358,22
Kostnader för rörelsefastigheter	-72 236,88	-54 645,04
Betalningar till säkerhetsfond	-155 337,40	-119 127,35
Övriga kostnader	-622 985,18	-564 231,41
Summa	-1 006 640,57	-876 362,02

2.08 Personalkostnader

	2023	2022
Löner och arvoden	-1 193 340,86	-1 025 333,99
Lönebikostnader	-240 588,95	-246 986,11
Pensionskostnader	-208 048,66	-225 125,48
Övriga lönebikostnader	-32 540,29	-21 860,63
Summa	-1 433 929,81	-1 272 320,10

2.09 Övriga administrationskostnader

	2023	2022
Övriga personalkostnader	-105 531,61	-82 901,82
Kontorskostnader	-543 510,26	-464 077,37
Arb-kostnader	-1 231 499,13	-986 306,65
Kommunikationskostnader	-87 487,34	-67 026,36
Repräsentations- och marknadsföringskostnader	-92 287,92	-92 540,89
Övriga administrativa kostnader	-3 000,00	-8 130,00
Summa	-2 063 316,26	-1 700 983,09

2.10 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt av aktier och andelar

	2023	2022
Avskrivningar enligt plan	-87 033,91	-122 061,37
Materiella tillgångar	-26 219,49	-30 826,68
Immateriella tillgångar	-60 814,42	-91 234,69
Nedskrivningar och återföringar av nedskrivningar		-168 865,71
Immateriella tillgångar		-168 865,71
Summa	-87 033,91	-290 927,08

2.11 Slutliga och förväntade kreditförluster

	2023		Slutliga kreditförluster och nedskrivningsförluster redovisade i resultaträkningen		Slutliga och förväntade kreditförluster totalt
	Avslutsvisa förväntade kreditförluster, brutto	Återföringar	Återföringar av slutliga kreditförluster redovisade i resultaträkningen	nedskrivningsförluster redovisade i resultaträkningen	
Fordringar på kreditinstitut	-108,27	-	-	-	-108,27
Fordringar på allmänheten och offentligsamfund	-107 234,44	21 185,54	-	-57 797,18	-143 846,08
Skuldebrev	75 544,06	-	-	-	75 544,06
Poster utanför balansräkningen	-3 698,75	-	-	-	-3 698,75
Summa	-35 497,40	21 185,54		-57 797,18	-72 109,04
	2022		Slutliga kreditförluster och nedskrivningsförluster redovisade i resultaträkningen		Slutliga och förväntade kreditförluster totalt
	Avslutsvisa förväntade kreditförluster, brutto	Återföringar	Återföringar av slutliga kreditförluster redovisade i resultaträkningen	nedskrivningsförluster redovisade i resultaträkningen	
Fordringar på kreditinstitut	-482,52	-	-	-	-482,52
Fordringar på allmänheten och offentligsamfund	-85 624,11	-	-	-	-85 624,11
Skuldebrev	-61 476,96	-	-	-	-61 476,96
Poster utanför balansräkningen	-4 847,07	-	-	-	-4 847,07
Summa	-152 430,66				-152 430,66

2.12 Intäkterna fördelade enligt rörelsegren och marknadsområde

	2023	2022
Intäkter från bankverksamheten	8 438 317,65	8 042 283,17

Fördelningen av intäkter, rörelsevinst, medel och skulder enligt rörelsegren har inte angetts eftersom den inte har någon väsentlig betydelse. Banken bedriver affärsverksamhet endast i Finland.

NOTER ANGÄENDE STÄLLDA SÄKERHETER OCH ANSVARSFÖRBINDELSER

3.01 Ställda säkerheter

För egen skuld:	Pant	Inteckningar	Övriga säkerheter	Summa
Balanspost				
Skulder till kreditinstitut			42 637 244,10	42 637 244,10
Summa säkerheter för egen skuld			42 637 244,10	42 637 244,10

För andras skuld:

Banken har inte ställt säkerheter för andras skuld.

3.02 Pensionsåtaganden

Personalens pensionskydd har ordnats via försäkringsbolag Veritas och det finns inget pensionsansvar utan täckning.

3.03 Leasing och andra hyreskulder

Minimihyror som ska betalas enligt oåterkalleliga hyresavtal.

	2023	2022
Över 1 år < 5 år	356 100,00	
Över 5 år	696 784,00	

3.04 Förbindelser utanför balansräkningen

	2023	2022
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		
Garantier	65 000,00	96 800,00
Övriga oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder varav kreditlöften	6 613 334,48	13 743 957,09
Summa förbindelser utanför balansräkningen	6 678 334,48	13 840 757,09

3.05 Övriga arrangemang för poster utanför balansen

	2023	2022
Banken hör till Samlink Abs momsgruppregister.		
Gruppregistrets gemensamma ansvar uppgår till	1 232 342,01	

NOTER SOM GÄLLER PERSONALEN OCH LEDNINGEN

	Antal personer i slutet av året	Antal personer i slutet av året
4.01 Antal anställda 31.12.	2023	2022
Heltidsanställda	22	20
Deltidsanställda	1	
Summa	23	20

4.02 Löner, arvoden och pensionåtaganden till ledningen

	2023	2022
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare, löner och arvoden	323 139,38	305 487,02
Summa	323 139,38	305 487,02

4.03 Krediter och garantier som beviljats ledningen

	2023	2022	2022	
	Krediter	Garantier	Krediter	Garantier
Medlemmar och suppleanter i förvaltningsrådet	510 011,03		723 563,87	
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare	680 031,42		836 554,29	
Summa	1 190 042,45		1 560 118,16	

Ökningar	65 682,00
Minskningar	22 204,87

Krediterna och garantierna är beviljade med villkor som tillämpas på motsvarande kundkrediter och garantier.

4.04 Uppgifter om närtstående

Definitionen av närtstående

Uppgifterna om definitionen av närtståendekretsen presenteras i kreditinstitutets bokslut i enlighet med IAS 24 Upplysningar om närtstående.

Fordringar, garantier och säkerheter till närtstående

	2023			
	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Investeringar	Övriga fordringar	Panter, inteckningar, garantier och övriga säkerheter
Grund för närtståendeförhållande				
Ledning *)	1 390 042,45			
Ägarsamfunds ledning	384 025,81			
Släktskap	313 210,50			
Bestämmande inflytande	2 086 464,63			
Summa	4 173 743,39			

*) Ledningens krediter och garantier presenteras i not 4.03.

Förväntade kreditförluster

I början av räkenskapsperioden	3 714,92
Förändring under räkenskapsperioden	-1 540,73
I slutet av räkenskapsperioden	2 174,19

	2022			
	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Investeringar	Övriga fordringar	Pant, inteckningar, garantier och övriga säkerheter
Grund för närstående förhållande				
Innehav i kreditinstitutet	1 767 556,00			
Ledning *)	1 560 118,16			
Ägarsamfundets ledning	309 476,10			
Bestämmande inflytande	2 401 594,76			
Summa	6 038 745,02			
*) Ledningens krediter och garantier presenteras i not 4.03.				
Förväntade kreditförluster				
I början av räkenskapsperioden	1 270,50			
Förändring under räkenskapsperioden	2 444,42			
I slutet av räkenskapsperioden	3 714,92			

INNEHAV I ANDRA FÖRETAG

5.01 Dotter- och intressebolag som inte ingår i koncernbokslutet

Dotterbolag	Bokföringsvärde	Eget kapital	Räkenskapsperiodens resultat	Grund för bestämmande Antal inflytande
Bostads- och fastighetsbolag	337 926,94	307 155,10	469,76	2

5.02 Innehav i andra företag

Företagets namn och hemort	Ägarandel, %	Eget kapital **)	Räkenskapsperiodens resultat *)
Sb-Livförsäkring Ab, Esbo	3,39	56 174 162,94	-1 571 919,21
Nooa Sparbank Ab, Helsingfors	2,61	53 277 185,36	905 195,36
Sb-Fondbolag Ab, Helsingfors	2,14	18 339 230,49	4 155 206,47
Sparbankernas Holding Ab, Helsingfors	1,18	1 609 139,69	6 703,08
Sb-Hem Ab, Esbo	3,11	301 951,52	121 214,89
Sparbankernas Centralbank Abp, Esbo	2,78	116 024 274,02	5 862 775,46
Sb-Hypoteksbank Abp, Helsingfors	0,23	118 032 987,03	-2 350 721,21
Sparbanksförbundet anst, Esbo	1,95	2 614 012,63	857 458,80
Summa		366 372 943,68	7 785 913,64

*) Eget kapital och vinst för räkenskapsåret 2022

**) I eget kapital ingår ackumulerade bokslutsdispositioner med avdrag för uppskjuten skatteskuld. Konsolideringsprinciperna läggs fram bland bokslutsprinciperna.

ÖVRIGA NOTER

6.01 Notariatverksamhet som bedrivs av kreditinstitutet

Kapitalförvaltningsjänster som kreditinstitutet tillhandahåller

Av de tjänster som avses i lag om investeringsjänster tillhandahåller banken vidarebefordran och utförande av order, handel för egen räkning, kapitalförvaltning och investeringsrådgivning, förvaring och handhavande av finansiella instrument samt bankfacktjänster och tjänster som hör samman med dem i enlighet med 11 §. Banken erbjuder kapitalförvaltningservice.

6.02 Revisorsarvoden

	2023	2022
Revisors arvoden enligt uppdrags typ:		
Revision	30 694,36	27 526,76
Andra tjänster	2 146,47	
Summa	32 840,83	27 526,76

6.03 Händelser efter bokslutet

Bankens styrelse känner inte till några omständigheter efter bokslutet som skulle ha en väsentlig inverkan på bankens finansiella ställning.

FÖRTECKNING ÖVER DE ANVÄNDA BOKFÖRINGSBÖCKERNA OCH VERIFIKATSLAGEN

Bokföringsböcker

Huvudbok/Dagbok	Elektroniska arkivet
Balansbok	Inbunden bok
Verifikat	Elektroniska arkivet

Förvaringssätt

Reskontror

Kundreskontrorna (maskinella)	Elektroniska arkivet
Portföljbokföringen	Elektroniska arkivet
Inköpsreskontra (Opus Capita/p2p)	Elektroniska arkivet
Kassadagbok	Adb-utskrift
Kassarapporter	Adb-utskrift
Lönebokföring	Elektroniska arkivet
Anläggningstillgångsreskontra	Elektroniska arkivet
Reskontra för derivat	Excel-fil

Reskontror som upprätthålls för hand

Hysesfordringar	Excel-fil
-----------------	-----------

Verifikatslag

AS	Ingående balanser
00	Returtransaktion i bokföringen
10	Transaktioner på betalningsrörelsekontots kontoutdrag
16	Periodiseringsverifikat
20	Leverantörsfakturor
25	Prestationer av leverantörsfakturor
50	ECL-poster
51	Portföljbokföringen
53	Inlåning, betalningsrörelsekontots ränta
56	Maskinläsbara poster från andra reskontror, transaktioner som registreras i QS-kassa
57	MB Manager-transaktioner
58	Maskinläsbara överföringar mellan kostnadsställen
60	Verifikat från den interna redovisningen

61	Förmedling av data från den interna redovisningen på maskinspråk
63	Vinstfördelningsposter
70	Memorialverifikat
71	Huvudboksregistreringar
72	Automatiska bokningar, bokföring
75	Löneposter, betalda löner
76	Huvudboksbokningar, som görs centralt
80	Periodiseringsverifikat, poster som ska upplösas
82	Maskinläsbara kalkylmässiga poster
83	Maskinläsbara kalkylmässiga poster, löner, semesterlöner
84	Maskinläsbara kalkylmässiga poster, löner, bikostnader exkl. socialskyddsavgifter
85	Avskrivningar
99	Registrering av resultatet
100	Verifikation till noter

UNDERTECKNANDE AV BOKSLUTET OCH VERKSAMHETSBERÄTTELSEN

Ekenäs den 6 februari 2024

Styrelsen för Ekenäs Sparbank Ab

Peter Storsjö

Linn Jung

Kurt Sjöblom

Ulf Sjöblom

Kerstin Westerlund

Niklas Lindström

Fredrik Westerholm
verkställande direktör

BOKSLUTSANTECKNING

Jag har idag slutfört revisionen och avgivit revisionsberättelse.

Åbo den 8 februari 2024

Osmo Valovirta, CGR

Detta dokument har skrivits under av parter via Signoms tjänst för elektronisk underteckning av dokument. Genom att underteckna dokumentet elektroniskt intygar jag att jag har läst igenom detta avtal i sin helhet samt att jag förstår och godkänner dess innehåll. Jag har haft möjlighet att skriva ut eller spara alla dokumentfiler.

Datum: februari 06, 2024 17:17:54

Peter Storsjö

Peter Storsjö

Datum: februari 06, 2024 17:17:48

Kerstin Westerlund

Kerstin Westerlund

Stark identifikation:

februari 06, 2024 17:17:39

Nätbank identifikation

Stark identifikation:

februari 06, 2024 17:16:56

Nätbank identifikation

Datum: februari 06, 2024 16:25:46

Ulf Sjöblom

Ulf Sjöblom

Datum: februari 06, 2024 16:42:20

Kurt Sjöblom

Kurt Sjöblom

Stark identifikation:

februari 06, 2024 16:25:35

Nätbank identifikation

Stark identifikation:

februari 06, 2024 16:42:03

Nätbank identifikation

Datum: februari 06, 2024 16:30:27

Linn Jung

Linn Jung

Stark identifikation:

februari 06, 2024 16:30:15

Nätbank identifikation

Datum: februari 06, 2024 20:54:59

Niklas Lindström

Niklas Lindström

Stark identifikation:

februari 06, 2024 20:53:35

Nätbank identifikation

Datum: februari 06, 2024 16:25:28

Fredrik Westerholm

Fredrik Westerholm

Stark identifikation:

februari 06, 2024 16:25:10

Nätbank identifikation

Tämä asiakirja on allekirjoitettu sähköisesti Signom -allekirjoituspalvelulla. Allekirjoittamalla asiakirjan sähköisesti vakuutan, että olen lukenut sen kokonaisuudessaan, sekä ymmärtän ja hyväksyn sen sisällön. Minulla on ollut mahdollisuus tulostaa tai tallentaa asiakirjakokonaisuus liitteineen.

Päiväys: 08. helmikuuta 2024, 18:11:58

Osmo Valovirta

Osmo Valovirta

Vahva tunnistus:

08. helmikuuta 2024, 18:10:17

Pankkitunnistus

REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman för Ekenäs Sparbank Ab

Revision av bokslutet

Uttalande

Jag har utfört en revision av bokslutet för Ekenäs Sparbank Ab (fo-nummer 3140968-5) för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2023. Bokslutet omfattar bankens balansräkning, resultaträkning, finansieringsanalys och noter till bokslutet.

Enligt min uppfattning ger bokslutet en rättvisande bild av bankens ekonomiska ställning samt av resultatet av dess verksamhet i enlighet med i Finland ikraftvarande stadganden gällande upprättande av bokslut och det uppfyller de lagstadgade kraven.

Mina uttalanden i denna rapport är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som överlämnats till bankens styrelse.

Grund för uttalandet

Jag har utfört min revision i enlighet med god revisionssed i Finland. Mitt ansvar enligt god revisionsned beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar vid revisionen av bokslutet.

Jag är oberoende i förhållande till banken enligt de etiska kraven i Finland som gäller den av mig utförda revisionen och jag har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa.

Andra tjänster än revisionstjänster som tillhandahållits bolaget är enligt min bästa kunskap och övertygelse i enlighet med bestämmelserna för dylika tjänster i Finland och jag har inte tillhandahållit förbjudna tjänster som avses i EU förordningens 537/2014 artikel 5.1. Jag har inte tillhandahållit andra tjänster än revisionstjänster.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

De mest betydande uppskattade riskerna för väsentliga felaktigheter

Jag har nedan beskrivit vad jag uppskattar vara de mest betydande riskerna för väsentliga felaktigheter, inklusive risken för väsentliga felaktigheter till följd av oegentligheter samt ett sammandrag av hur jag har agerat till följd av dessa risker.

Jag har i nedan beskrivna avsnittet Revisorns ansvar vid revisionen av bokslutet fullgjort min revision av bokslutet inklusive mina övriga skyldigheter i anknytning till dessa faktorer. Jag har i enlighet med detta utfört mina planerade granskningsåtgärder vilka enligt min uppskattning omfattat risker som kan leda till väsentliga felaktigheter i bokslutet. Min granskning, som omfattat även de nedan beskrivna riskerna, har utgjort grunden för mitt uttalande om detta bokslut.

Vid min revision har jag beaktat risken att ledningen förbigår kontroller. Detta har omfattat en bedömning av om det finns indikationer på ledningens medvetna förhållande till dessa, vilket kan medföra en väsentlig risk för felaktigheter till följd av oegentligheter.

Min uppskattning av den mest betydande risken för väsentliga felaktigheter	Hur hanterades risken vid revisionen
<p>Värdering av fordringar på allmänheten och offentliga sektorn</p> <p><i>Med hänvisning till bokslutets not 1.01</i></p> <p>Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn, 191,3 miljoner euro utgör balansräkningens mest signifikanta post. Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn utgör 84,5 % av balansomslutningen. Värderingen av fordringar utgör en betydande risk för bokslutet, eftersom värderingen baserar sig på antaganden om tidpunkt och belopp för framtida förväntade kreditförluster samt att den i regel är systembaserad och avtalspecifik utgående från ledningens bedömningar.</p> <p>Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn hörande framtida förväntade kreditförluster beräknas genom att använda Sparbanksgruppens framtagna riskparametrar och formler. Beräkningen beskriver den förväntade kreditförlusten på rapporteringsdagen.</p>	<p>Mina granskningsåtgärder, som beaktat risken för väsentliga felaktigheter vid värderingen av fordringarna, har omfattat bland annat:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Utvärdering av Sparbankens behörighet gällande fordringarnas boknings- och värderingsprinciper; • Genomgång av principerna och metoderna i anknytning till utvärdering och bokning av nedskrivning av lån; • Granskning av bokningen av nedskrivningar; • Analytiska granskningsåtgärder; • Genomgång av kontrollomgivningen och kontroller för beräkning av framtida förväntade kreditförluster (ISAE 3402) som Sparbanksgruppens revisorer utarbetat avseende utvärdering av slutsatser ur bankens synvinkel, däribland kontroller av utlagda funktioner.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för bokslutet

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för upprättandet av bokslutet och för att bokslutet ger en rättvisande bild i enlighet med i Finland ikraftvarande stadganden gällande upprättande av bokslut samt uppfyller de lagstadgade kraven. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta ett bokslut som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Vid upprättandet av bokslutet ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bankens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om man avser att likvidera banken, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar vid revisionen av bokslutet

Mina mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida bokslutet som helhet innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller mina uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller fel och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i bokslutet.

Som del av en revision enligt god revisionssed använder jag professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- Identifierar och bedömer jag riskerna för väsentliga felaktigheter i bokslutet, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för mina uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på fel, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- Skaffar jag mig en förståelse av den del av bankens interna kontroll som har betydelse för min revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala mig om effektiviteten i den interna kontrollen.
- Utvärderar jag lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i ledningens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- Drar jag en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av bokslutet. Jag drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bankens förmåga att fortsätta verksamheten. Om jag drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste jag i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i bokslutet om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om bokslutet. Mina slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att bankens inte längre kan fortsätta verksamheten.
- Utvärderar jag den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i bokslutet, däribland upplysningarna, och om bokslutet återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Jag kommunicerar med förvaltningsorgan om bland annat, revisionens planerade omfattning och tidpunkten för den, samt om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland betydande brister i den interna kontrollen som jag identifierat under revisionen.

Övriga rapporteringsskyldigheter

Uppgifter om revisionsuppdraget

Jag har fungerat som av bolagsstämman vald revisor från och med 15.3.2023, oavbrutet i 1 år.

Övrig information

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för den övriga informationen. Den övriga informationen omfattar verksamhetsberättelsen men inkluderar inte bokslutet eller min revisionsberättelse.

Mitt uttalande om bokslutet täcker inte övrig information.

Mitt ansvar är att läsa den övriga informationen i samband med revisionen av bokslutet och i samband med detta göra en bedömning av om det finns väsentliga motstridigheter mellan den övriga informationen och bokslutet eller den uppfattning jag har inhämtat under revisionen eller om den i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter. För verksamhetsberättelsens del är det ytterligare min skyldighet att bedöma om verksamhetsberättelsen har upprättats enligt gällande bestämmelser om upprättande av verksamhetsberättelse.

Enligt min uppfattning är uppgifterna i verksamhetsberättelsen och bokslutet enhetliga och verksamhetsberättelsen har upprättats i enlighet med gällande bestämmelser om upprättande av verksamhetsberättelse.

Om jag utgående från mitt arbete på den övriga informationen, drar slutsatsen att det förekommer en väsentlig felaktighet i den övriga informationen, bör jag rapportera detta. Jag har ingenting att rapportera gällande detta.

Åbo 8.2.2024

Osmo Valovirta
CGR

PENNEO

Tämän asiakirjan allekirjoitukset ovat oikeudellisesti sitovia. Asiakirja on allekirjoitettu käyttämällä suojattua digitaalista PenneoTM-allekirjoitusta. Allekirjoittajien henkilöllisyydet on tallennettu, ja ne on lueteltu alla.

Allekirjoituksellani vahvistan kaikki tämän asiakirjan päivämäärät ja sisällön.

Valovirta Osmo Antero

CGR

Sarjanumero:

fi_tupas:mobileid:8ae0889c3861fc5801efb09cbb14c11a89ae49a2

IP: 147.161.xxx.xxx

2024-02-08 15:33:07 UTC



Tämä asiakirja on digitaalisesti allekirjoitettu **Penneo.com**-sivustolla. Asiakirjan digitaalisen allekirjoituksen tiedot suojataan ja vahvistetaan alkuperäisen asiakirjan lasketulla hajautusarvolla. Asiakirja on lukittu ja aikaleimattu luotetun kolmannen osapuolen varmenteella.

Kaikki salausnäytteet on upotettu tähän PDF-tiedostoon mahdollista tulevaa validointia varten.

Asiakirjan alkuperäisyyden tarkistamine

Tämä asiakirja on suojattu Adobe CDS -varmenteella. Kun avaat asiakirjan Adobe Readerissa, sinun pitäisi nähdä, että asiakirja on **Penneon sähköisen allekirjoituspalvelun penneo@penneo.com** sertifioima. Tämä takaa, että asiakirjan sisältöä ei ole muutettu.

Voit tarkistaa tämän asiakirjan salausnäytöt Penneo-validoijalla, joka löytyy osoitteesta <https://penneo.com/validator>