

EKENÄS SPARBANK AB

VERKSAMHETSBERÄTTELSE OCH BOKSLUT 2022

FO-nummer: 3140968-5

Postadress: Stationsvägen 6, 10600 EKENÄS

Besöksadress: Stationsvägen 6, 10600 Ekenäs

Hemort: Raseborg

VERKSAMHETSBERÄTTELSE OCH BOKSLUT 2022

INNEHÅLL

Styrelsens verksamhetsberättelse över räkenskapsperioden 1.1. - 31.12.2022	5
Bankens affärsverksamhet	5
Resultat	6
Räntenetto	7
Nettoprovisionerna	7
Placeringsverksamhet	7
Kostnader	8
Nedskrivningsförluster	8
Balansräkning	8
Kreditgivning	9
Förbindelser utanför balansräkningen	9
Placeringar och investeringar	9
Främmande kapital	10
Eget kapital och ackumulerade bokslutsdispositioner	10
Kapitalutvärdering	10
Stresstester	11
Kontinuitetsplan för kapitalet	11
Pelare 1 kapitalkrav	11
Kapitalbas och kapitaltäckningsnyckeltal	11
Bruttosoliditetsgrad	13
Resolutionsplan	13
Riskhantering	14
Principerna för riskhanteringen och organiseringen av den	14
Kreditrisk och motpartsrisk	15
Likviditetsrisk	17
Marknadsrisk	17
Fastighetsrisk	19
Operativ risk	19
Affärsrisk	20
Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning	20

Solidariskt ansvar	21
Insättningsgaranti.....	21
Investerarskydd.....	21
Administration och personal	21
Bankens företagsstyrning	22
Ersättningssystem.....	22
De mest centrala funktioner som lagts ut på entreprenad.....	23
Samhällsansvar.....	23
Beskrivning av omvärlden.....	23
Det globala ekonomiska läget.....	23
Räntemiljön	24
Investeringsmarknader	24
Finlands ekonomiska läge	24
Bostadsmarknaden i Finland	25
Bostadsmarknaden på bankens verksamhetsområde	26
Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut.....	26
Affärsverksamhetens utveckling år 2023	26
Styrelsens förslag till vinstdisposition	27
Kalkyleringsscheman för nyckeltalen	28
Bokslut.....	29
Resultaträkning.....	29
Balansräkning	30
Finansieringsanalys	32
Noter.....	33
Bokslutsprinciper.....	33
Koncernbokslutets omfattning	33
Poster i utländsk valuta	34
Finansiella instrument.....	34
Finansiella tillgångar och skulder	34
Första redovisningen	34
Klassificering av finansiella tillgångar och definition av klassificeringen	34
Borttagning av finansiella tillgångar och skulder från balansräkningen.....	36
Fastställande av verkligt värde.....	36
Nedskrivning.....	37
Materiella och immateriella tillgångar.....	39
Ackumulerade bokslutsdispositioner	40

Avskrivningsdifferens och beskattningsbaserade reserveringar	40
Förbindelser utanför balansräkningen	40
Ränteintäkter och räntekostnader	40
Avskrivningsprinciper	40
Andra än intäkter från och kostnader för övrig verksamhet samt obligatoriska avsättningar	41
Skatter	41
Likvida medel	41
Förteckning över de använda bokföringsböckerna och verifikatslagen.....	55
Undertecknande av bokslutet och verksamhetsberättelsen	57
Bokslutsanteckning	57

STYRELSENS VERKSAMHETSBERÄTTELSE ÖVER RÄKENSKAPSPERIODEN 1.1. - 31.12.2022

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 8 600. 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. Bankens kundkrets består huvudsakligen av privatkunder och småföretag.

Banken fortsatte att växa enligt fastställd strategi och fick under året 601 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 11 procent och uppgick till totalt 220 miljoner euro.

Ekenäs Sparbank hör till de kapitalstarkaste bankerna inom sparbankssammanslutningen. Under året bibehölls bankens kapitalställning på en synnerligen stark nivå och vid årskiftet uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 30,3 %.

Bankens rörelseresultat för år 2022 ökade 55 procent och uppgick till 3 450 tusen euro. Räkenskapsperiodens resultat efter skatt ökade med 53 procent och uppgick till 2 787 tusen euro. Den positiva resultatutveckling hänförde sig främst till ökade kundvolymerna och högre marknadsräntor samt ökade intäkter från fastighetsavyttringar och en ersättning för avslutandet av sparbanksgruppens basbanksprojekt.

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

I november firade Ekenäs Sparbank ett, till följd av pandemin, försenat 160 års jubileum för sin bankverksamhet. Jubileumsfesten med ett 150-tal gäster ordnades i kulturhuset Fokus i Karis

tillsammans med personal samt inbjuda kunder och samarbetspartners. Kvällens festtal hölls av överdirektör Mikko Spolander från finansministeriet under rubriken "Den finska ekonomins utsikter i skuggan av det ryska anfallskriget i Ukraina". Han framhöll bankens långa historia och betydelse för lokalsamhället.

På festen avtackades bankens långvariga VD Berndt-Johan Lundström som avgick med pension efter dryga 40 år i bankens tjänst och 12 år som verkställande direktör. Under november månad tillträdde Fredrik Westerholm som ny VD för Ekenäs Sparbank Ab.

I december slutfördes den strukturförändring som gjordes 2020 med bolagisering av bankverksamheten, då banken avyttrade hela sitt aktieinnehav i Bostads Ab Björknäsgatan 33 till Stiftelsen för Ekenäs Sparbank. Detta betyder att bankens tidigare roll som ägare och förvaltare av bostäder och fastigheter till största delen har överförts till stiftelsen.

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 2022 uppgick till 6 954 (31.12.2021: 4 778) 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 51 859 tusen euro i

fond- och försäkringsbesparingar som förmedlats av banken. Banken tillhandahåller 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. Sparbanksgruppen har ett samarbetsavtal med de skadeersättningsstjänster 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. Sp-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 3 450 tusen euro (2 221 tusen euro år 2021). Rörelsevinsten steg jämfört med året innan med 55,3 procent, eller 1 229 tusen euro. Rörelsevinsten i procent av balansräkningens årsmedeltal uppgick till 1,6 procent (1,2). Rörelsevinstens positiva utveckling hänförs främst till ökade kundvolymerna och högre marknadsräntor samt ökade intäkter från fastighetsavyttringar och en ersättning för avslutandet av sparbanksgruppens basbanksprojekt. Placeringsverksamhetens andel av resultatet var 2 237 (2 258) tusen euro. Bankens kostnads-intäktsrelation var 53,5 procent (62,6). Avkastning på eget kapital (ROE) var 8,50 (5,91) procent.

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

Tusen euro	01-12/2022	01-12/2021	Förändring i % *)	01-12/2020	Förändring i % **)
Räntenetto	2 955	2 396	23,3	2 160	10,9
Nettoprovisionsintäkter	1 799	1 572	14,5	1 267	24,0
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	57	165	-65,5	62	...
Nettointäkter från finansiella tillgångar som till verkligt värde bokförts via fonden för verkligt värde	66	237	-72,0	106	...
Övriga intäkter	2 866	1 426	...	444	...
Intäkter sammanlagt	7 743	5 795	33,6	4 040	43,4
Personalkostnader	-1 272	-1 170	8,7	-1 055	10,9
Övriga administrationskostnader	-1 701	-1 460	16,5	-1 264	15,5
Övriga kostnader	-1 167	-998	17,0	-999	-0,2
Kostnader sammanlagt	-4 141	-3 628	14,1	-3 318	9,3
Kostnads-intäktsrelation	53,48	62,60		82,13	
Förväntade kreditförluster av finansiella tillgångar som bokförts i en periodiserad anskaffningsutgift	-91	-37	...	-46	-19,9
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar	-62	91	...	-90	...
Rörelsevinst	3 450	2 221	55,3	586	...
Räkenskapsperiodens resultat	2 787	1 823	52,9	444	...
*) Förändring 2022-2021					
**) Förändring 2021-2020					

RÄNTENETTO

Bankens räntenetto uppgick till 2 955 tusen euro (2 396). Räntenettet steg 559 tusen euro jämfört med föregående räkenskapsperiod.

Ränteintäkterna uppgick till 3 154 tusen euro (2 483), och de ökade jämfört med föregående år med 671 tusen euro. Räntekostnaderna uppgick till 199 tusen euro (87). Räntekostnaderna ökade jämfört med föregående räkenskapsperiod med 112 tusen euro.

NETTOPROVISIONERNA

Nettoprovisionerna uppgick till 1 799 tusen euro (1 572). Av detta var provisionsintäkternas andel 2 098 tusen euro (1 825) och provisionskostnadernas andel 299 tusen euro (254). I provisionsintäkterna ingår de provisioner som erhållits av förmedlade produkter sammanlagt 658 tusen euro (563), av vilket de provisioner som erhållits av de förmedlade hypotekskrediterna var 51 tusen euro (14) och av övriga förmedlade produkter 607 tusen euro (549).

Provisionerna av de förmedlade hypotekskrediterna ingår i de ovan angivna talen. Mest betydande av övriga provisionsintäkter var provisioner på utlåningen 169 tusen euro (193), provisioner av betalningsrörelsen 1 126 tusen euro (932), provisioner för kapitalförvaltning och juridiska uppdrag 85 tusen euro (66) och provisioner på garantier 9 tusen euro (5). Provisionskostnaderna steg jämfört med föregående år med 18,0 procent.

PLACERINGSVERKSAMHET

Avkastningen från placeringsverksamheten var totalt 2 298 (2 166) tusen euro, som utgjordes av avkastning på skuldebrev i räntenettet, avkastningar på dividender och fondandelar, värdeändringar i placeringsverksamheten och nettoavkastning på placeringsfastigheter.

Nettointäkterna av värdepappershandeln och valutaverksamheten uppgick till 57 tusen euro (165). I posten ingick realisationsvinster och – förluster av finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen 0 tusen euro (5)

och av dessa är realiserade värderingsvinster och -förluster 57 tusen euro (160).

Nettointäkterna från finansiella tillgångar som bokförts till verkligt värde via fonden för verkligt värde uppgick till 66 tusen euro (237), varav försäljningsvinster och -förlusterna var -17 tusen euro (29).

I övriga intäkter ingår intäkter av placeringar i eget kapital, nettointäkter av förvaltningsfastigheter och övriga rörelseintäkter, som sammanlagt uppgick till 2 866 tusen euro (1 426). De erhållna dividenderna uppgick till 208 tusen euro (132), vilket var en ökning på 77 tusen euro. Nettointäkterna av förvaltningsfastigheter uppgick till 1 809 tusen euro (1 159). Skillnaden, 650 tusen euro, berodde på ökad vinst från fastighetsförsäljningar. Övriga rörelseintäkter ökade med 531,0 procent till 848 tusen euro (134). De övriga rörelseintäkterna ökade med 585 tusen euro till följd av ersättningen för avslutandet av basbanksprojektet.

KOSTNADER

Personalkostnaderna består av lönekostnader samt pensions- och övriga lönebikostnader. De här kostnaderna uppgick till totalt 1 272 tusen euro (1 170), vilket var 8,7 procent (eller 102 tusen euro) större än året innan.

Ökningen av personalkostnaderna berodde främst på nyanställningar.

De övriga administrativa kostnaderna ökade 16,5 procent till 1 701 tusen euro (1 460). Kostnadsökningen berodde främst på ökade IT-kostnader och kostnader till Sparbankscentralen. Övriga kostnader, 1 167 tusen euro (998), består av avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt övriga rörelse-kostnader. Avskrivningar enligt plan uppgick till 122 tusen euro (200). Som nedskrivningar av aktier i fastighetssammanslutningar i eget bruk upptogs 0 tusen euro (0). Avskrivningarna och nedskrivningarna ökade genom en nedskrivning på 153 tusen euro av de immateriella tillgångar som upptagits i balansräkningen för basbanksprojektet. Övriga rörelsekostnader ökade med 9,8 procent till 876 tusen euro (798).

NEDSKRIVNINGSFÖRLUSTER

I resultatet för räkenskapsperioden uppgick nettobeloppet av bokförda nedskrivningsförluster

från krediter och borgen till 91 tusen euro (39). Förväntade kreditförluster från krediter och borgen uppgick till 91 tusen euro (11). Under redovisningsperioden bokfördes 0 tusen euro (28) i realiserade kreditförluster. De realiserade och förväntade kreditförlusterna på placeringstillgångarna var 61 tusen euro (-92,0).

Förlustreserven för förväntade kreditförluster från lån och fordringar gällande förlust i balansräkningen uppgick i slutet av räkenskapsperioden till 255 tusen euro (31.12.2021: 169), dvs 0,14 % (31.12.2021 0,11 %) procent av lånen och fordringarna.

BALANSRÄKNING

Bankens balansräkning ökade under 2022 med 11,0 procent och uppgick i slutet av året till 220 509 tusen euro (198 655). Krediterna i balansräkningen uppgick till 182 098 tusen euro. Depositionerna uppgick till 157 380 tusen euro och deras medelränta var 0,03 procent. Avkastningsförhållandet i balansräkningen var 1,32 % (0,98 %).

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

Tusen euro	31.12.2022	31.12.2021	Förändring i % **)	31.12.2020	Förändring i % ***)
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	182 098	159 748	14,0	128 987	23,8
Krediter	182 098	159 748	14,0	128 987	23,8
Placeringar	36 661	37 348	-1,8	51 288	-27,2
Fordringar på kreditinstitut	12 734	7 175	77,5	6 587	8,9
Skuldebrev	15 069	22 089	-31,8	30 326	-27,2
Aktier och andelar	8 071	7 270	11,0	11 576	-37,2
Fastigheter	787	814	-3,3	2 800	-70,9
Depositioner av allmänheten	157 380	160 715	-2,1	148 744	8,0
Skulder till kreditinstitut	27 678	4 000	...	54	...
Eget kapital	30 009	28 634	4,8	28 124	1,8
Ackumulerade bokslutsdispositioner	4 062	4 079	-0,4	4 051	0,7
ROA %	1,3	1,0		0,2	
Soliditet	15,1	16,1		17,2	
Kapitaltäckningsgrad	30,34 %	30,62 %		31,34 %	
*) Beloppet innehåller icke ändring av verkligt värde från skyddande derivat					
**) Förändring 2022-2021					
***) Förändring 2021-2020					

KREDITGIVNING

Ekenäs Sparbank Ab:s totala kreditgivning i slutet av räkenskapsperioden uppgick till 189 307 tusen euro (164 696). I kreditgivningen ingår krediterna i bankens balansräkning, 182 353 tusen euro (159 918) samt Sb-Hypoteksbanks hypotekskrediter som banken förmedlar men som inte ingår i bankens balansräkning. De förmedlade hypotekskrediterna uppgick i slutet av året till 6 954 tusen euro (4 778).

Inklusive de förmedlade hypotekskrediterna lyftes eller förnyades under året krediter om totalt 50 395 tusen euro. Kreditgivningens nettoökning var 24 611 tusen euro eller 14,9 procent.

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

Beloppet av oreglerade fordringar låg fortfarande på en mycket måttfull nivå. Beloppet av oreglerade fordringar uppgick till 1 728 tusen euro (1 896) d.v.s. 168 tusen euro mindre än året innan. Beloppet av oreglerade fordringar var 0,9 % procent (1,2 %) av det sammanlagda beloppet av krediter i bankens balansräkning och garantier i förbindelser utanför balansräkningen

Dessutom uppgick fordringarna med justerade lånevillkor till 2 700 tusen euro (2 790). 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 97 tusen euro (131) och består i huvudsak av bankgarantier och andra garantier.

De oåterkalleliga förbindelserna för kunders räkning, som i slutet av perioden uppgick till 13 744 tusen euro (7 767), 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 12 734 tusen euro (7 175). Beloppet var 5 559 tusen euro större än året innan. Placeringarna i fordringsbevis bestod av penningmarknadsvärdepapper och masskuldebrevslån. I slutet av räkenskapsperioden uppgick de till 15 069 tusen euro (22 089), vilket är 31,8 procent mindre än året innan. Placeringarna i aktier och andelar uppgick i slutet av perioden till 8 071 tusen euro (7 270). Av dem uppgick andelen av för verksamheten nödvändiga aktier och andelar till 4 807 tusen euro (4 071) och av övriga aktier och fondandelar till 3 264 tusen euro (3 199).

Värdet på bankens fastighetsförmögenhet i balansräkningen var 787 tusen euro (814). Av detta uppgick värdet på fastigheter i eget bruk till 590 tusen euro (602) och värdet på förvaltningsfastigheter till 197 tusen euro (212). Förvaltningsfastigheternas verkliga värde uppges i not 1.06.

Under år 2022 sålde banken aktier i fastighets-sammanslutningar och fastigheter för 15 tusen euro. Försäljningen av fastighetstillgångar gav en nettorealiseringsvinst på 1 715 tusen euro. Under räkenskapsperioden gjorde banken inga uppskrivningar (återförde 776 tusen euro).

FRÄMMANDE KAPITAL

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

Av bankens funding bestod merparten av depositioner från allmänheten. Under året har banken även i högre grad använt sig av finansiering från Sparbankernas Centralbank.

Depositionerna uppgick i slutet av året till 157 380 tusen euro (160 715). Depositionerna minskade under året med 3 335 tusen euro eller 2,1 procent.

Depositionerna på daglig- och sparkontona minskade under året med 4 204 tusen euro eller 2,6 procent och uppgick vid årsskiftet till 155 826 tusen euro (160 030). Kontona för placering och bostadssparpremie ökade med 869 tusen euro eller 126,7 procent och uppgick vid årsskiftet till 1 554 tusen euro (686).

Skulder till kreditinstitut var 27 678 tusen euro (4 000). 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 30 009 tusen euro (28 634). Förändringen jämfört med föregående räkenskapsperiod var 1 375 tusen euro. Beloppet av fonden för verkligt värde, som ingår i eget kapital, uppgick justerat med uppskjutna skatter till -392 tusen euro (269). Beloppet bestod av en förändring på -392 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 4 062 tusen euro (4 079). Av detta var kreditförlustreserveringen 4 051 tusen euro (4 051). År 2022 skedde ingen ändring av kreditförlustreserveringen och reserveringen i bokslutet uppgick till 2,2 procent av fordringarna. Avskrivningsdifferensen minskades med -17 tusen euro (ökades 28).

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 I och på risker som faller utanför Pelare I 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 I.

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 kund-exponeringarna i de företag som hör till Sparbankernas sammanslutning övervakas konsoliderat på sammanslutningsnivån. Centralinstitutets styrelse har satt målnivåer för sammanslutningens och bankernas kapitaltäckning och de följs upp varje kvartal.

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:s en stark kapitalstruktur som bestod av enbart kärnprimärkapital (CET1). Den totala kapitalbasen var 30 509 (31.12.2021: 30 657) tusen euro. Ekenäs Sparbank Ab har inget primärkapitaltillskott. De riskvägda posterna var 100 566 (31.12.2021: 100 131) tusen euro, dvs. 0,4 procent större än i slutet av året innan.

Ekenäs Sparbank Ab:s kapitaltäckningsrelation var 30,34 (31.12.2021: 30,62) procent och kärnprimärkapitalrelationen var på samma nivå. Ekenäs Sparbank Ab:s kapitalkrav var 10 607 (31.12.2021: 10 537) 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 för närvarande 1,5 procent (1,25 %). Av kapitalkravet enligt pelare II ska minst tre fjärdedelar vara primärkapital, varav minst tre fjärdedelar ska vara kärnkapital.

Finansinspektionen slopade 6.4.2020 systemriskbufferten för att mildra effekterna av coronapandemin, som var 1 procent för Sparbankernas sammanslutning. Finansinspektionen har hittills inte ställt systemriskbufferten över nollnivå på grund av effekterna av Rysslands anfallskrig. Enligt makrotillsynsbeslutet av den 16 december 2022 har Finansinspektionens direktion bedömt behovet och möjligheterna att stärka det nationella finansieringssystemets risktagningsförmåga med ett systemriskbuffertkrav på högst en procent. Enligt beslutet ska Finansinspektionens direktion förbereda sig för att fatta beslut om fastställande av ett systemriskbuffertkrav under första kvartalet

2023 och det systemriskbuffertkravet ska träda i kraft efter en lagstadgad övergångsperiod. Beslutet att införa en systemriskbuffert får skjutas upp om kravet förväntas få mycket negativa effekter på kreditmarknadernas funktion på kort sikt.

Finansinspektionen har år 2022 inte infört något rörligt krav på kapitaltillägg, vars storlek kan variera mellan 0 och 2,5 procent av de riskviktade fordringarna. 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. Sparbanksgruppens Pelare III rapporten och bokslut kan läsas i nättjänsten www.sparbanken.fi.

Uppgifterna om Sparbankens kapitaltäckning ingår i det konsoliderade bokslutet för Sparbanksgruppen.

Kapitalbas (1000 euro)	31.12.2022	31.12.2021
Kärnprimärkapital före avdrag	30 859	31 147
Avdrag från kärnprimärkapitalet	-351	-490
Kärnprimärkapital (CET1) totalt	30 509	30 657
Primärkapitaltillskott (AT1)		
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	30 509	30 657
Supplementärkapital före avdrag		
Avdrag från supplementärkapitalet		
Supplementärkapital (T2) totalt		
Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2)	30 509	30 657
Riskvägda exponeringar totalt	100 566	100 131

Kredit- och motpartsrisk	88 733	91 000
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)		
Marknadsrisk (valutakursrisk)	633	
Operativ risk	11 200	9 131

Kapitaltäckningsnyckeltal

Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster %	30,34	30,62
Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster %	30,34	30,62
Sammanlagd kapitalbas (TC) i förhållande till riskvägda poster %	30,34	30,62

Kapitalkrav (1000 euro)	31.12.2022	31.12.2021
Kapitalbas	30 509	30 657
Totalt kapitalkrav *	10 607	10 537
Kapitalbuffert	19 902	20 121

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

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Ekenäs Sparbank Ab:s bruttosoliditetsgrad var 14,19 (31.12.2021: 15,71), 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.

	2022	2021
Primärkapital	30 509	30 657
Exponeringarnas totala belopp	215 027	195 123
Bruttosoliditetsgrad	14,19	15,71

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 april 2022 uppdaterade Verket för finansiell stabilitet fastställt minimikravet

för eget kapital och godtagbara skulder (MREL) för Sparbankernas sammanslutning och Sp-Hypoteksbank Abp. Kravet enligt det tidigare beslutet gäller till den 31 december 2023. Kravet riktas inte mot medlemsbanker eller Sparbankernas Centralbank.

MREL-kravet har karaktären av ett minimikrav av Pelare 2-typ, som ständigt ska uppfyllas. Verket för finansiell stabilitet beslutade att det MREL-krav som tillämpas på Sparbankernas sammanslutning är 19,49 % av den totala risken eller 5,91 % av det totala antalet åtagandet, enligt vad som är störst, fram till den 31 december 2023. Från ingången av

2024 är MREL-kravet för Sparbankernas sammanslutning är 19,77 % av den totala risken eller 7,85 % av det totala antalet åtagandet, enligt vad som är störst.

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

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 den del av retail banking som har en låg riskprofil. 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 regel efterlevnaden (compliance)
- funktion för internrevision

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 övrig 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 avvikelserapporter.

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 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 kreditgivning gentemot kundsektorer, branscher och kreditvärdighet.

Bankens viktigaste kundgrupper utgörs av privatkunder, mikroföretag, små företag, näringsidkare samt jord- och skogsbrukskunder inom verksamhetsområdet. Medelsanskaffningen placeras i första hand som krediter åt bankens kunder. Av krediterna i bankens balansräkning utgör hushållens och näringsidkarnas andel ca 68,0 % (72,5 %). Landsbygdsföretagarnas andel av krediterna i balansräkningen är 1,1 % (1,3 %) och övrigas 30,9 % (26,3 %). Största delen, 71,9 % (73,7 %), av bankens krediter har beviljats mot bostadssäkerhet.

Hanteringen 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 klassificeringar är i regel goda.

Hanteringen 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 företagskund sköts företag i aktiebolagsform, öppna bolag och kommanditbolag, organisationer och offentliga företag.

Antalet i företagskundernas kreditbestånd har ökat fortsatt att öka under år 2022. 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 kreditgivningsprinciper 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 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 ökade från året innan och de uppgick till cirka 0,55 procent (0,38) 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, krediten har en oreglerad låneskötsflexibilitet eller om avtalets låneskötsflexibilitet har en livscykel på ett år. Bankens oreglerade fordringar minskade med -8,8 procent jämfört med året innan och utgjorde 0,9 % av kreditstocken vid årets utgång.

Som justerade lånevillkor rapporteras sådana fordringar vars villkor omförhandlats på grund av en försämrade betalningsförmåga hos kunden. Lånevillkoren för omförhandlade fordringar har lättats på grund av kundens ekonomiska svårigheter till exempel genom att bevilja amorteringsfrihet i 6-12 månader. 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 2 700 tusen euro (2 790 tusen euro).

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

KONCENTRATIONSRIKISER 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 två sådana kundhelheter vilkas ansvar översteg den i EU:s kapitalkravsförordning satta gränsen på 10 procent av bankens kapitalbas (s.k. stora exponeringar). De riskerna som ingår i bankens kreditstock är utifrån de utredningar som gjorts på en låg nivå i förhållande till bankens årsresultatnivå och risktäckningsförmåga.

LIKVIDITETSRIKISER

Med likviditetsrisk avses risken att banken inte kan klara av nuvarande och kommande väntade och oväntade kassauflöden 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 avstatyp och fördelar sig på över 7 900 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 27,4 % (24,4 %) i krediter med en kredittid på över 20 år. Under år 2022 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 säkringssyfte. 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 medlemskreditinstitutens 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 marknadsrisker som ingår i finansieringsbalansen är bankens kapitalutvärderingsprocess där kapital reserveras för finansieringsbalansens marknadsrisker i såväl ett normalt scenario som i ett stressscenario.

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 finansieringsbalans 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 ränterisklimiter 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: ränteoptioner och ränteswappar 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 31.12.2022 +13,5/-13,4 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 +26,9/-27,1 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 värdepappers-, avkastnings- eller skaderisk i anslutning till fastighetstillgångar. Fastighetsplaceringarna ingår inte i bankens kärnverksamhet och i enlighet med sin affärsstrategi har banken 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 avkastningsvärdeometoden. Då det marknadsbaserade avkastningskravet ställts har man beaktat fastighetsobjektets läge, skick, användningsändamål och marknadsutsikter. Förutom avkastningsvärdeometoden har speciellt bostäder och jordområden värderats enligt köpvärdeometoden. 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 590 tusen euro (602). Kapitalet bundet till förvaltningsfastighetstillgångar minskade jämfört med föregående räkenskapsperiod och uppgick till 317 (531) tusen euro, vilket är 0,1 procent av balansomslutningen.

Nettoavkastningen av bankens förvaltningsfastighetstillgångar var 570,0 procent (218,4).

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 iakttas gällande lagbestämmelser, myndigheternas föreskrifter, de bestämmelser om god banksed som Finans Finland fastställt samt principerna för hantering av operativa risker och riskhanteringsens 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 överträdelse 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 iakttas. Compliancefunktionen ansvarar också för övervakningen av givna interna anvisningar och etiska principer som binder personalen samt också andra anvisningar gällande finansierings- och försäkringsmarknaden iakttas.

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 Sparbanksgruppen 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 solidariskt för varandras skulder och förbindelser. Sparbankernas sammanslutning bildas av Sparbanksförbundet anl som är centralinstitut för sammanslutningen, 15 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 räkenskapsperioden fusionerades Ylihärmän Säästöpankki med Aito Sparbank Ab och Mietoisten Säästöpankki med Lundo Sparbank. Till följd av fusioner minskade antalet sparbanker som tillhör Samman-slutningen och Sparbanksgruppen från 17 till 15 banker.

Lundo Sparbanks representation godkände företagsomstruktureringen gällande Lundo Sparbanks och Oma Sparbanks sammanslagning 22.9.2022 på representationens möte. Lundo Sparbanks utträde ur Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning beräknas äga rum den 28 februari 2023.

Den 28 november 2022 undertecknade Sp-Hypoteksbank Abp och Oma Sparbank Abp ett avtal om överföring av Sp-Hypoteksbanks krediter som Lundo Sparbank förmedlat till Oma Sparbank. Det undertecknade avtalet är en del av en helhet där Lundo Sparbank överlåter sin affärsverksamhet till Oma Sparbank. Sp-Hypoteksbanken säljer till Oma Sparbank krediterna som är föremål för köp med alla dess rättigheter och skyldigheter. Kreditstockens slutliga storlek preciseras vid tidpunkten för överföringen.

För att stärka den gemensamma viljan och framtida framgång meddelade sammanslutningens övriga sparbanker i december att de hade undertecknat ett ömsesidigt avtal om förköpsrätt för affärsverksamheten.

Sparbankscentralen inledde i maj 2022 förhandlingar om omställningar som gällde cirka 470 anställda hos Sparbanksförbundet anl, Sparbankstjänster Ab, Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sp-Fondbolag Ab och Sb-Livförsäkring Ab. Syftet med förhandlingarna om omställningar var att förbättra den operativa effektiviteten, förenkla organisationens struktur samt skapa klarhet i arbetsfördelningen och ansvarsområdena. De planerade åtgärderna skulle om de genomfördes leda till att högst 45 anställningar upphör. Förhandlingarna om omställningar avslutades den 21 juni 2022. Som ett resultat av förhandlingarna minskades antalet arbetsuppgifter vid Sparbankscentralen med 21 och en del av arbetsuppgifterna ändrades väsentligt.

Tomi Närhinen som varit verkställande direktör för Sparbanksförbundet sedan 2017 lämnade sitt uppdrag i juni 2022. Sparbanksförbundet Anl:s styrelse utsåg 15.8.2022 ff. verkställande direktör Karri Alameren till verkställande direktör för Sparbanksförbundet Anl.

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 medlemskreditinstitutets skulder som inte kan betalas med medlemskreditinstitutets 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 119 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 23.3.2022. På bolagsstämman behandlades bokslutet för år 2021. Styrelsens förslag till disposition av vinsten godkändes. Av räkenskapsperiodens resultat utdelades 750 tusen euro som dividend. Dessutom beviljade bolagsstämman styrelsens medlemmar och verkställande direktören ansvarsfrihet. Bolagsstämman återvalde samtliga medlemmar i styrelsen.

Ekenäs Sparbank Ab:s styrelse har 5 medlemmar. Styrelsens ordförande är Peter Storsjö och vice ordförande Kerstin Westerlund. Under året har Fredrik Westerholm fr.o.m. 11.11.2022 tillträtt som ny verkställande direktör efter att B-J Lundström

avgått med pension efter över 40 år i bankens tjänst och 12 år som verkställande direktör. Som verkställande direktörens ställföreträdare har Michael Vaarimo fungerat. Under året sammanträdde styrelsen 12 gånger.

Ordinarie medlemmar i styrelsen:

Jung Linn, företagare

Sjöblom Kurt, advokat

Sjöblom Ulf, ekonomie magister

Storsjö Peter, diplomekonom

Westerlund Kerstin, economichef

I slutet av året hade banken 20 anställda av vilka alla var heltidsanställda. Antalet anställda minskade under året med 1 person.

Robert Söderlund, CGR har verkat som bankens ordinarie revisor och Revisonssamfundet 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 iakttar 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 iakttar i fråga om ersättningar till ledningen och personalen. I ersättningssystemet ingår både ersättningssystemet och de processer som hänför sig till utvecklingen och genomförandet av det. Ersättningssystemet utvecklas aktivt och långsiktigt för att trygga 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 affärsstrategin, 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. Till styrelsens medlemmar betalas ett arvode per möte och ett årsarvode.

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

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 hänförts 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 åsättning 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 anl:s 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 Pankkiautomaati 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:s information om samhällsansvar ingår i Sparbankernas sammanslutnings konsoliderade bokslut samt i den ansvarsrapport som Sparbanksgruppen publicerar årligen. Inom Sparbanksgruppen följer vi god förvaltningssed, öppenhet och Sparbanksgruppens principer för god affärssed. 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

År 2022 började i en positiv stämning och förväntningen var att världsekonomin skulle fortsätta att återhämta sig från coronakrisen. Världsekonomin förväntades växa snabbare än genomsnittet på lång sikt. Utsikterna förändrades emellertid radikalt i februari 2022 när Ryssland anföll Ukraina. Detta orsakade inte bara mänskligt lidande, utan fick också en rad ekonomiska konsekvenser.

Sanktionerna mot Ryssland, liksom Rysslands egna åtgärder, har lett till att priserna på råvaror och energi har stigit och i synnerhet att tillgången till gas och el har försämrats. Framför allt har energiutmaningarna drabbat Europa, som har varit beroende av rysk energi.

Inflationen började accelerera redan 2021, men följderna av kriget bidrog till att accelerera inflationen. År 2022 nådde inflationen nivåer som inte har setts i västvärlden på årtionden. I både USA och Europa steg konsumentprisinflationen till

mer än 10 procent. Inflationen i USA började visa tecken på att minska mot slutet av 2022, men utsikterna för inflationen i Europa är mer osäkra och starkt beroende av utvecklingen av energipriserna. Utmaningarna i leveranskedjan började däremot lätta redan mot slutet av året.

Till följd av stigande priser och övrig ekonomisk osäkerhet började både företagens och konsumenternas förtroende att minska. Framför allt konsumenterna har i många länder varit mer pessimistiska vad gäller de ekonomiska utsikterna än de har varit på länge. Stigande priser har försvagat köpkraften för hushåll runtom i världen. Å andra sidan har de besparingar som ackumulerats under coronatiden varit en lättnad, och den faktiska konsumtionen led inte desto värre trots försämrad köpkraft.

Till följd av den stigande inflationen började centralbankerna runtom i världen att strama åt penningpolitiken. Till exempel höjde de amerikanska och europeiska centralbankerna sina styrräntor flera gånger och med större steg än normalt. Deras mål är att driva inflationen tillbaka till målnivån, även om det innebär en nedgång i den ekonomiska aktiviteten.

I Kina däremot fortsatte den strikta coronastrategin att orsaka stömingar i ekonomin, med införandet av strikta nedstängningsåtgärder när antalet infektioner ökade. I slutet av 2022 ändrade Kina sin coronastrategi i en mycket mer tillåtande riktning, och det ledde snabbt till en explosionsartad ökning i antalet infektioner. Coronastrategins framgångar kommer till stor del att styra utvecklingen av nästa års ekonomi.

Även om ekonominyheterna och framför allt de framåtblickande indikatorerna var relativt blygsamma år 2022 förväntas den globala ekonomin ha vuxit med omkring 3 procent (OECD:s prognos). Det är visserligen en måttligare siffra än långsiktig tillväxt, men i dagens ekonomiska miljö kan det ses som en slags avvärjningsseger. Den faktiska ekonomiska aktiviteten har presterat bättre än vad förtroendeindikatorerna förväntade.

RÄNTEMILJÖN

De korta räntorna i euroområdet, som var praktiskt taget oförändrade och negativa under 2021, har stigit kraftigt under räkenskapsperioden 2022. 12 månaders euribor som är den dominerande referensräntan för bostadslån har stigit med nästan 3,5 procentenheter från årsskiftet. Ökningen av de

korta räntorna och den kraftiga kurvan har eliminerat den börda som de senaste årens platta räntekurva har lagt på ränteintäkterna från bankverksamheten. Samtidigt har dock den instabila situationen på den institutionella finansiella marknaden breddat marginalerna på skuldkapitalmarknaden och därmed ökat återfinansieringskostnaderna.

Europeiska centralbanken har tydligt signalerat att styrräntorna kommer att fortsätta att stiga. De samtidiga marknadsförväntningarna på en försvagad ekonomisk utveckling har dock hämmat ökningen av de långa räntorna. Den femåriga swap-räntan har stigit med ca. tre procentenheter från årsskiftet, men osäkerheten om den ekonomiska utvecklingen har skapat en sjunkande räntekurva.

INVESTERINGSMARKNADER

Under första kvartalet 2022 förändrades placeringsmarknaden märkbart till följd av det anfallskrig som Ryssland inledde. Riskviljan minskade och den långa ökningen på aktiemarknaden tog en vändning. Samtidigt satte den ökande inflationen och de penningpolitiska åtgärderna till följd av detta stopp för en lång period med låga räntor. Detta hade en betydande inverkan på placeringsmarknaden. Avkastningarna från ränteplaceringar minskade kraftigt under det tredje kvartalet och företagens svagare resultatprognoser, tillsammans med stigande räntor, ledde till en nedgång i aktiekurserna. Avmattningen i den globala ekonomiska tillväxten och stärkandet av den amerikanska dollarn försvagade avkastningen på investeringar i tillväxtmarknader. Under årets sista kvartal såg placeringsmarknaden en återhämtning, men år 2023 kommer att börja med betydande osäkerheter. Kombinationen av stigande geopolitiska spänningar, minskande ekonomisk tillväxt och stramare penningpolitik skapar en utmanande placeringsmiljö.

FINLANDS EKONOMISKA LÄGE

Liksom i resten av världen förväntades 2022 bli ett år med snabb ekonomisk tillväxt. Kriget i Ukraina försvagade emellertid utsikterna för Finlands ekonomi på många sätt. Finlands utrikeshandel med Ryssland har kollapsat, konsumenternas och företagens förtroende har sjunkit och energipriserna är höga.

Med tanke på dessa förutsättningar presterade Finlands ekonomi ganska bra 2022. Tack vare en bra start på året väntas den ekonomiska tillväxten stabiliseras på cirka 2 procent. I slutet av året hade dock den ekonomiska tillväxten stannat av. I skrivande stund visar statistiken en liten minskning av BNP redan under årets tredje kvartal, och ekonomer räknar med att minskningen kommer att fortsätta även under årets fjärde kvartal.

Under året nådde konsumenternas förtroende en ny bottennotering. Orsakerna till detta är åtminstone den snabba pris- och räntehöjningen samt hotet om elbrist. Nedgången i konsumenternas förtroende har återspeglats starkt på bostadsmarknaden. Antalet bostadsaffärer samt nya bostadslån har klart minskat sedan förra året.

Däremot har den privata konsumtionen hållit sig på tämligen bra nivå. Särskilt har tjänster förbrukats till följd av den uppdämda efterfrågan på grund av coronakrisen. Konsumtionen av varor har däremot minskat. Hushållen har använt sina besparingar som ackumulerats under coronatiden för att finansiera konsumtionen.

Hushållens ekonomi utmanas nu av stigande priser och räntor. Situationen på arbetsmarknaden är däremot fortfarande god. Sysselsättningsgraden är rekordhög och det finns fortfarande gott om lediga arbetsplatser.

År 2022 växte företagets produktionen ännu i god takt. Framtidsutsikterna har dock försvagats och företagets förtroende har också minskat, om än inte lika dramatiskt som i hushållen. Förtroendet är svagast inom handels- och byggsektorerna, medan industrins och servicesektorns förtroende är något högre. Antalet konkurser har legat kvar på normala nivåer.

Det ekonomiska läget på bankens primära marknadsområde motsvaras långt av rådande nationella omständigheter. På lokal nivå upplever banken inga märkbara förändringar i sysselsättningsgrad och antal konkurser, men den ökande ekonomiska osäkerheten syns bl.a. som en generellt något lägre genomsnittlig inlåning bland bankens kunder och en något ökad efterfrågan av kontolimitter bland bankens företagskunder.

BOSTADSMARKNADEN I FINLAND

Det har varit ett intressant år för bostadsmarknaden 2022. I början av året översteg efterfrågan på marknaden tydligt utbudet. Det var

brist på både gamla bostäder och nya bostäder eftersom byggföretagen fattade färre beslut om att börja bygga nytt. Det skulle emellertid bli ett bra år för bostadshandeln.

Men kriget i Ukraina förändrade emellertid bostadsmarknaden väsentligt. Efter att kriget började stagnerade marknaden tillfälligt. I mars återgick dock efterfrågan till en tillfredsställande nivå. Utbudet ökade inte heller nämnvärt från början av året. Under våren började den kraftiga prisökningen på byggnadsmaterial, stigande energipriser, starkare inflation samt stigande räntor få en negativ inverkan på bostadsmarknaden. Förändringen var dock fortfarande ganska liten, även om den accelererade mot slutet av året. Under våren förutspådde vi att bostadsmarknaden skulle ligga kvar på 20 % av 2021 års nivå, och så var fallet, dvs. förändringen var drygt 20 %. De regionala skillnaderna i förändringarna är stora

Mellan januari och november 2022 sjönk antalet bostadsaffärer för gamla bostäder med 19,5 % jämfört med året innan och har förändrats med -9,5 % på fem år (källa: Centralförbundet för Fastighetsförmedlingens Prisuppföljningstjänst, HSP). Under denna period sjönk antalet bostadsaffärer för gamla höghusbostäder med 14,1 %, för radhus med 16,7 % och för egnahemshus med 18,4 %. Vad gäller sålda gamla bostäder har bostadsaffärerna sjunkit i övriga Finland (-16,7 %) mer än i storstäderna (-15,1 %). Det har också skett en minskning i varje landskap jämfört med föregående år. Av landskapen har den största minskningen skett i Nyland, Egentliga Tavastland och Kymmenedalen.

Svårigheterna på bostadsmarknaden har redan avspeglats i en negativ förändring av prisnivån. Från början av 2022 var prisutvecklingen för gamla flerbostadshus i huvudstadsregionen -6,1 %. Samma jämförelse visar -6,6 % i storstäderna (inte i huvudstadsregionen), -5,4 % i Åbo, -8,3 % i Tammerfors och -7,4 % i Uleåborg. Det finns också stora skillnader i prisutvecklingen inom orterna.

Enligt den senaste konjunkturöversikten från Byggnadsindustrin RT rf i oktober minskar den fritt finansierade bostadsproduktionen år 2022 till cirka 33 800 från 38 411 året innan. Antalet inledda byggen år 2023 beräknas minska till 27 800 bostäder. Enligt HSP har fastighetsmäklarnas antal nya bostäder sjunkit med 44,8 % under januari–november 2022 jämfört med föregående år. Förändringen har varit betydande i tillväxtcentrumen, till exempel -62,3 % i Helsingfors, -61,1 % i Esbo och -51,9 % i Tammerfors.

Det har också skett en betydande förändring i handeln med fritidsbostäder i jämförelse med de

två senaste livliga åren. Antalet affärer minskade med 26,1 % mellan januari och november och det totala värdet av köpesummorna minskade med 28 %. Jämfört med antalet för fem år sedan har affärerna minskat med 10,5 %. Det är troligt att fler affärer skulle ha skett under sommaren om bristen på utbud inte hade begränsat antalet affärer.

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 område har ökat med 2,7 % i antal sålda objekt. Däremot har försäljningen av höghuslägenheter minskat med 18,4 % i Hangö området och i Ingå området 57,1 %. Försäljningen av egnahemshus har minskat kraftigare på vårt verksamhetsområde än i övriga delar av landet. I Raseborg har försäljningen minskat med 34,1 %, i Hangö med 36,8 % och i Ingå med 54,3 %. Försäljningen av fritidsfastigheter har inte minskat i samma utsträckning som försäljningen av egnahemshus. I Raseborg minskade försäljningen av fritidsfastigheter med 17,9 %, i Hangö var försäljningen på samma nivå som föregående år och i Ingå var den 35 % lägre. En bidragande orsak till den minskade försäljningen av egnahemshus på vårt verksamhetsområdet har varit att många hus uppvärms med direkt elvärme. Försäljningstiderna för eluppvärmda hus har ökat kraftigt.

Priserna har fortsatt att stiga i Raseborgs området. För höghuslägenheter har ökningen varit 7,1 %, för egnahemshus 4,4 % och för fritidsfastigheter 36,6 %. I Hangö har prisnivån för höghuslägenheter stigit med 14,9 %, medan priserna för egnahemshus

sjunkit med 5,1 % och för fritidsfastigheter med 48 %. I Ingå har höghuslägenheternas pris stigit med 7,7 % men priset på egnahemshus sjunkit med 19,8 % och fritidsfastigheterna med 6,7 %.

Vad gäller nyproduktion så har få byggprojekt startat på vårt verksamhetsområde under året 2022 jämfört med år 2021. År 2022 såldes 84,4 % färre objekt i Raseborg som går under stapeln nyproduktion och i Hangö är motsvarande siffra 36,8 % och i Ingå 44,4 %. Antalet objekt i denna kategori är dock väldigt marginellt.

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 2023

Bankens affärsverksamhet förväntas utvecklas gynnsamt under år 2023. Bankens resultatutveckling förväntas, trots lägre intäkter av engångsnatur, att uppgå till motsvarande nivå som år 2022. Fortsatt högre marknadsräntor har en positiv inverkan på bankens räntenetto men kan medföra ökade nedskrivningar.

STYRELSENS FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Ekenäs Sparbank Ab:s utdelningsbara medel är 25 401 478,35 euro, varav räkenskapsperiodens vinst är 2 786 966,15 euro.

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

- utdelas som dividend	400 000,00 euro
- utdelas som extra dividend	2 000 000,00 euro
- kvarstår i eget kapital	386 966,15 euro
Totalt	<u>2 786 966,15 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 sättningsredovisningen + 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

Kapitaltäckningsgrad

Den totala kapitalbasen * 100

Riskvägda poster totalt

Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster

Kärnprimärkapital (CET1) * 100

Riskvägda poster totalt

Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster

Primärkapital (T1) * 100

Riskvägda poster totalt

Bruttosoliditetsgrad

Primärt kapital totalt * 100

Exponeringar totalt

BOKSLUT

RESULTATRÄKNING

		1.1. - 31.12.2022 eur	1.1. - 31.12.2021 eur
Ränteintäkter	(2.01)	3 153 989,16	2 482 928,63
Räntekostnader	(2.01)	-199 041,88	-87 238,58
RÄNTENETTO		2 954 947,28	2 395 690,05
Intäkter från egetkapitalinstrument	(2.02)	208 472,28	131 873,45
Provisionsintäkter	(2.03)	2 098 418,31	1 825 222,02
Provisionskostnader	(2.03)	-299 267,93	-253 586,51
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	(2.04)	56 963,08	164 892,62
Nettointäkter från finansiella tillgångar som till verkligt värde bokförts via fonden för verkligt värde	(2.05)	66 400,04	237 027,53
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	(2.06)	1 809 391,31	1 159 308,95
Övriga rörelseintäkter	(2.07)	847 690,87	134 340,48
Administrationskostnader		-2 973 303,19	-2 629 948,03
Personalkostnader	(2.08)	-1 272 320,10	-1 170 188,15
Övriga administrationskostnader	(2.09)	-1 700 983,09	-1 459 759,88
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	(2.10)	-290 927,08	-199 712,93
Övriga rörelsekostnader	(2.07)	-876 362,02	-797 867,62
Förväntade kredittförluster av krediter och andra samt av övriga finansiella tillgångar	(2.11)	-90 852,61	-36 668,38
Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar	(2.11)	-61 578,05	90 615,23
RÖRELSEVINST		3 449 992,29	2 221 186,86
Bokslutsdispositioner		16 813,33	-28 334,20
Inkomstskatt		-679 839,47	-370 244,58
VINST (FÖRLUST) AV ORDINARIE VERKSAMHET EFTER SKATT		2 786 966,15	1 822 608,08
RÄKENSKAPSPERIODENS VINST (FÖRLUST)		2 786 966,15	1 822 608,08

BALANSRÄKNING

AKTIVA

		31.12.2022	31.12.2021
		eur	eur
Kontanta medel		480 079,66	456 159,06
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		13 297 139,82	8 521 164,94
Fordringar på kreditinstitut	(1.01)	12 734 382,74	7 175 497,45
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	(1.01)	182 097 946,98	159 748 470,42
Skuldebrev	(1.02)	1 771 995,00	13 567 343,16
Den offentliga sektorn		0,00	762 975,00
Övriga		1 771 995,00	12 804 368,16
Aktier och andelar	(1.03)	8 071 031,87	7 270 046,71
Immateriella tillgångar	(1.05)	328 319,49	461 978,67
Materiella tillgångar	(1.06)	834 440,01	879 899,03
Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter		197 284,44	211 916,78
Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		570 249,13	570 808,69
Övriga materiella tillgångar		66 906,44	97 173,56
Övriga tillgångar	(1.07)	2 353,59	168,83
Resultatregleringar och förskottsbetalningar	(1.08)	777 098,34	561 162,36
Latenta skattefordringar	(1.15)	114 467,84	13 277,73
AKTIVA SAMMANLAGT		220 509 255,34	198 655 168,36

PASSIVA

		31.12.2022	31.12.2021
		eur	eur
FRÄMMANDE KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	(1.10)	27 678 000,00	4 000 000,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	(1.11)	157 380 348,84	160 715 334,32
Inlåning		157 380 348,84	160 715 334,32
Övriga skulder	(1.12)	565 963,63	751 154,96
Resultatregleringar och erhållna förskott	(1.14)	796 775,58	394 834,26
Latenta skatteskulder	(1.15)	16 438,44	80 652,43
FRÄMMANDE KAPITAL SAMMANLAGT		<u>186 437 526,49</u>	<u>165 941 975,97</u>
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER			
Avskrivningsdifferens		11 520,87	28 334,20
Reserver		4 050 847,23	4 050 847,23
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER SAMMANLAGT		<u>4 062 368,10</u>	<u>4 079 181,43</u>
EGET KAPITAL	(1.19)		
Aktiekapital		5 000 000,00	5 000 000,00
Övriga bundna fonder		-392 117,60	269 498,76
Fond för verkligt värde		-392 117,60	269 498,76
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)		1 185 425,10	112 817,02
Räkenskapsperiodens vinst (förlust)		2 786 966,15	1 822 608,08
EGET KAPITAL SAMMANLAGT		<u>30 009 360,75</u>	<u>28 634 010,96</u>
PASSIVA SAMMANLAGT		<u><u>220 509 255,34</u></u>	<u><u>198 655 168,36</u></u>

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

		31.12.2022	31.12.2021
		eur	eur
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		96 800,00	130 800,00
Garantier och panter		96 800,00	130 800,00
Oåterkalleliga förbindelser till förmån för kunder		13 743 957,09	7 766 935,29
Övriga		13 743 957,09	7 766 935,29

FINANSIERINGSANALYS

	1.1.-31.12.2022 eur	1.1.-31.12.2021 eur
Kassaflöde från rörelseverksamheten		
Vinst av ordinarie verksamhet efter skatt	2 786 966,15	1 822 608,08
Justeringar för räkenskapsperioden	-608 539,78	-467 122,82
Ökning (-) eller minskning (+) av tillgångar i rörelseverksamheten	-19 280 798,85	-17 443 491,56
Skuldebrev	6 130 875,86	7 971 755,26
Fordringar på kreditinstitut	-2 678 373,23	871 397,81
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	-22 435 196,40	-30 802 607,34
Aktier och andelar	-64 883,08	4 436 134,49
Övriga tillgångar	-233 222,00	79 828,22
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder i rörelseverksamheten	20 235 073,43	16 327 602,86
Skulder till kreditinstitut	23 678 000,00	3 946 153,50
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	-3 334 985,48	11 971 499,94
Övriga skulder	-107 941,09	409 949,42
Betalda inkomstskatter	-344 894,20	-447 565,89
Kassaflöde från rörelseverksamheten totalt	2 787 806,75	-207 969,33
Kassaflöde från investeringsverksamheten		
Investeringar i aktier och andelar, ökning	-736 102,08	-129 922,49
Investeringar i materiella och immateriella tillgångar	-126 441,22	-127 872,95
Överlåtelse av materiella och immateriella tillgångar	1 729 556,00	2 185 000,00
Kassaflöde från investeringsverksamheten totalt	867 012,70	1 927 204,56
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		
Betalda dividender och övrig vinstutdelning	-750 000,00	-250 000,00
Kassaflöde från finansieringsverksamheten totalt	-750 000,00	-250 000,00
Nettoförändring i likvida medel	2 904 819,45	1 469 235,23
Likvida medel vid räkenskapsperiodens början	6 125 448,89	4 656 213,66
Likvida medel vid räkenskapsperiodens slut	9 030 268,34	6 125 448,89
Följande balansposter ingår i likvida medel:		
Kontanta medel	480 079,66	456 159,06
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	8 550 188,68	5 669 289,83
Totalt	9 030 268,34	6 125 448,89
Tilläggsinformation till kassaflödesanalysen:		
Erhållna räntor	3 087 466,86	2 559 883,32
Betalda räntor	117 045,94	79 680,86
Erhållna dividender	208 472,28	131 873,45
Justeringar för räkenskapsperioden:		
Bokslutsdispositioner	-16 813,33	28 334,20
Skatter i resultaträkning	679 839,47	370 244,58
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar	152 430,66	-53 946,85
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	290 927,08	214 645,97
Övriga justeringar	-1 714 923,66	-1 026 400,72
Totalt	-608 539,78	-467 122,82

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 de lokala och det riksomfattande. Sparbankernas grunduppgift är att främja sparsamhet och sina kunders ekonomiska välbefinnande nära kunden. Sparbankerna koncentrerar sig på retail banking, särskilt dagliga ärenden, tjänster för sparande och placering 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 tjänsteproduktionen. 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, 15 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 lålandet typiska risker. Om avtalsvillkoren innehåller faktorer som inte kan anses vara typiska villkor för lånande 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 innehåses inom ramen för en affärsmodell vars mål är att innehålla 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 innehåses 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 KLASSIFICERINGEN 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 AVTALSENLIGA KASSAFLÖDEN

När en finansiell tillgångs avtalsenliga 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 avtalsenliga 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 avtalsenliga rättigheterna att erhålla kassaflödena från den finansiella tillgången, eller
- behåller de avtalsenliga rättigheterna att erhålla kassaflödena från den finansiella tillgången, men påtar sig en avtalsenlig 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 långivare 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 tillämpliga 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 ifrågasättande 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 från fas 2 till fas 3.
- PD%:s ökning (lån och fordringar): den finansiella tillgångens kreditrisk anses ha ökat avsevärt och den övergår från fas 1 till fas 2, om de för PD%:s tillväxt bestämda relativa eller absoluta värdena överskrider.
- Justerade lånevillkor: om fordran inte är oregerad, 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 oregerat 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 en 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*LGD*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*LGD*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 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 chefsekonom 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: optimistisk 20%, grundläggande 60% ja pessimistisk 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 under september i 2022. Nedan presenteras centrala makroekonomiska faktorer och deras prognostiserade värden under de kommande tre åren (variationsintervall för värden mellan olika scenarier).

	2022	2023	2024
- Ändring i EuropeStoxx%	-10% / 10%	3,0 / 6,0%	6%
- Ändring i BNP	0,7% / 2,5%	0% / 1,5%	1,2%
- Investeringar	2,0% / 4,0%	0% / 3,0%	1,5% / 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.

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 pandemirelaterade 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.

ÄNDRINGAR I ECL MODELL OCH KALIBRERING AV PARAMETRARNA

Kriterierna för nedskrivningsfas 2 för beräkning av förväntade kreditförluster för lån och fordringar har förändrats genom att ersätta det tidigare kriteriet gällande försvagande av fyra kreditklasser med ett kriterium om ökad PD%. Efter ändringen överförs avtalet till nedskrivningsfas 2, om något av följande kriterier uppfylls:

- betalningen är försenad med över 30 dagar,
- ökning av PD% som överskrider ett absolut eller relativt gränsvärde, eller

ingen flexibilitet i skötseln av lån för oorganiserade avtal.

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.

En betydande ökning i kreditrisken i skuldebreven bedöms med hjälp av kvalitativa och kvantitativa kriterier. Ett avtals kreditrisk anses ha ökat betydligt, när dess PD ökar till antingen 2,5-faldigt eller med 10 %-enheter, dess lånevillkor har justerats eller det har ett betalningsdröjsmål på över 30 dagar. I fas 3 upptas placeringar som anknyter till en insolvent emittent.

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 lånfordran 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 avkastningsvärdeметоден. Förvaltningsfastigheternas verkliga värden anges i not 1.06.

På vissa fastigheter och aktier i fastighetssammanslutningar 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 överlåtit 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 outtagna 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 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 ibruktagnig. 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

	2022		2021	
		Varav förlustreserver		Varav förlustreserver
På anfordran betalbara	8 550 188,68	0,00	5 669 289,83	0,00
Centralpenninginstitut	8 448 858,89	0,00	5 656 988,66	0,00
Inhemska kreditinstitut	101 329,79	0,00	12 301,17	0,00
Övriga	4 184 194,06	386,79	1 506 207,62	0,00
Centralpenninginstitut	4 184 194,06	386,79	1 506 207,62	0,00
Summa	12 734 382,74	386,79	7 175 497,45	0,00

Fordringar på allmänheten och offentliga samfund

	2022		2021	
		Varav förlustreserver		Varav förlustreserver
Företag och bostadssamfund	52 548 325,89	8 6 158,87	38 484 294,07	46 487,61
Finansiella företag och försäkringsföretag	381 270,95	179,45	208 263,33	83,72
Den offentliga sektorn	0,00	0,00	105 263,12	0,00
Hushåll	125 867 807,91	167 140,62	117 571 094,11	121 012,39
Hushållens icke vinstsyftande organisationer	1 917 549,08	755,75	1 768 241,14	593,24
Utlände	1 382 993,15	589,17	1 611 314,65	927,06
Summa	182 097 946,98	254 823,86	159 748 470,42	169 104,02
- Varav fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	93 053,43	0,00	96 564,88	0,00

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

	2022				2021
	Skede 1	Skede 2	Skede 3	Summa	Summa
Balansräkning 1.1.2022	42 343,21	33 974,83	99 614,54	175 932,58	165 239,22
Överföringar till skede 1	2 792,96	-8 480,97	0,00	-5 688,01	-19 319,31
Överföringar till skede 2	-13 406,45	40 439,88	-5 789,66	21 243,77	9 901,16
Överföringar till skede 3	-107,91	-1 242,36	33 967,64	32 617,37	12 155,01
Nya fordringar	16 893,10	8 895,76	1 022,90	26 811,76	49 789,57
Amorterter och förfallna fordringar	-8 386,58	-9 810,94	-18 564,96	-36 762,48	-31 451,88
Effekt av inträffade kreditförluster	0,00	0,00	0,00	0,00	-660,11
Effekt av förändringar i kreditrisken	6 598,74	5 114,55	2 378,93	14 092,22	18 169,11
Effekt av förändringar i beräkningsmodellen	-222,87	14 113,72	156,67	14 047,52	-34 854,77
Effekt av manuella korrigeringar	-3 410,57	16 038,38	11 963,74	24 591,55	6 964,58
Balansräkning 31.12.2022	43 093,63	99 042,85	124 749,80	266 886,28	175 932,58

Oreglerade fordringar, summa

	2022	2021
av vilka fordringar som varit förfallna i mer än 90 dagar	1 728 148,00	1 895 840,00
av vilka fordringar som antagligen förblir obetalda, som inte förfallit eller som varit förfallna i mindre än 90 dagar	646 615,00	202 233,00
Fordringar med justerade lånevillkor, sammanlagt	2 699 528,00	2 789 885,00

Avtalsenligt återstående belopp av finansieringsförluster, som under rapporteringsperioden bokförts som slutlig kreditförlust och som indrivningsåtgärder alljämnt riktas till

0,00	27 562,92
0,00	27 562,92

1.02 Skuldebrev

	2022		2021	
	Summa	AV VILKA SKULDEBREV BELÄNINGSBARA I CENTRALBANKER	Summa	AV VILKA SKULDEBREV BELÄNINGSBARA I CENTRALBANKER
Redovisas till verkligt värde via resultatet	293 640,00	0,00	0,00	0,00
Offentligt noterade	293 640,00	0,00	0,00	0,00
Redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	13 888 032,50	12 409 677,50	81 990,34	81 990,34
Offentligt noterade	13 888 032,50	12 409 677,50	81 990,34	81 990,34
Redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift	887 462,32	887 462,32	51 625	51 625
Offentligt noterade	887 462,32	887 462,32	51 625	51 625
Summa	15 069 134,82	13 297 139,82	82 506,59	82 506,59
- av vilka fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	293 640,00	0,00	0,00	0,00

	2021		2021	
	Summa	AV VILKA SKULDEBREV BELÄNINGSBARA I CENTRALBANKER	Summa	AV VILKA SKULDEBREV BELÄNINGSBARA I CENTRALBANKER
Redovisas till verkligt värde via resultatet	301 560,00	0,00	0,00	0,00
Offentligt noterade	301 560,00	0,00	0,00	0,00
Redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	20 385 590,66	7 119 807,50	20 412,29	20 412,29
Offentligt noterade	19 675 090,66	7 119 807,50	20 412,29	20 412,29
Övriga	710 500,00	0,00	0,00	0,00
Redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift	1 401 357,44	1 401 974,78	617,34	617,34
Offentligt noterade	1 401 357,44	1 401 974,78	617,34	617,34
Summa	22 088 508,10	8 521 782,28	21 029,63	21 029,63
- av vilka fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	301 560,00	0,00	0,00	0,00

Förväntade kreditförluster (ECL), Fordringsbevis	2022			Summa	2021
	Skede 1	Skede 2	Skede 3		
Balansräkning 1.1.2022	14 687,52	6 342,11	0,00	21 029,63	113 232,76
Överföringar till skede 2	-2 557,66	60 773,16	0,00	58 215,50	0,00
Nya fordringsbevis	5 961,70	0,00	0,00	5 961,70	2 650,62
Förtälna fordringsbevis	-9 056,34	-6 342,11	0,00	-15 398,45	-42 304,73
Effekt av förändringar i kreditrisken	12 698,21	0,00	0,00	12 698,21	-52 549,02
Balansräkning 31.12.2022	21 733,43	60 773,16	0,00	82 506,59	21 029,63

1.03 Aktier och andelar

	2022	2021
Redovisas till verkligt värde via resultatet	3 263 637,15	3 198 754,07
Offentligt noterade	3 262 637,15	3 197 754,07
Övriga	1 000,00	1 000,00
Redovisas till verkligt värde via fonden förverkligt värde	4 807 394,72	4 071 292,64
Övriga	4 807 394,72	4 071 292,64
Summa aktier och andelar	8 071 031,87	7 270 046,71
- av vilka kreditinstitut	3 875 481,22	3 139 379,14
- av vilka övriga företag	4 195 550,65	4 130 667,57

1.04 Gruppen finansiella tillgångar

Klassificering av finansiella tillgångar enligt IFRS 9, 31.12.2022

	2022	2021
Finansiella tillgångar som redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift		
Kontanta medel	480 079,66	456 159,06
Fordringsbevis	887 462,32	1 401 357,44
Fordringar på kreditinstitut	12 734 382,74	7 175 497,45
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	182 004 893,55	159 651 905,54
Summa	196 106 818,27	168 684 919,49
- Förlustreserv för finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffningsutgift, sammanlagt	255 726,90	169 721,36
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultatet		
Fordringsbevis	293 640,00	301 560,00
Aktier och andelar	3 263 637,15	3 198 754,07
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	93 053,43	96 564,88
Summa	3 650 330,58	3 596 878,95
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde (egetkapitalinstrument)		
Fordringsbevis	13 888 032,50	20 385 590,66
Summa	13 888 032,50	20 385 590,66
- Förlustreserv (1)	81 990,34	20 412,29
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde (egetkapitalinstrument)		
Aktier och andelar	4 807 394,72	4 071 292,64
Summa	4 807 394,72	4 071 292,64
Summa finansiella tillgångar	218 452 576,07	196 738 681,74

1) ECL bokförs i fonden för verkligt värde

1.05 Immateriella tillgångar

	2022	2021
Övriga utvecklingsutgifter	66 563,31	111 770,20
Övriga immateriella tillgångar	261 756,18	350 208,47
Summa	328 319,49	461 978,67

Immateriella tillgångar

	2022	2021
Anskaffningsvärde 1.1.	1 119 393,45	1 005 434,06
+ ökning under räkenskapsperioden	0,00	118 045,19
- minskning under räkenskapsperioden	-42 424,49	-4 085,80
Anskaffningsvärde 31.12.	1 076 968,96	1 119 393,45
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-657 414,78	-527 500,05
+/- ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar och överföringar	0,00	3 268,80
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-91 234,69	-133 183,53
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-748 649,47	-657 414,78
Bokföringsvärde 31.12.	328 319,49	461 978,67
Bokföringsvärde 1.1.	461 978,67	477 934,01

1.06 Materiella tillgångar

	2022	2021
	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Jord- och vattenområden		
Förvaltningsfastigheter	840,94	378 000,00
Summa	840,94	378 000,00
Byggnader		
Rörelsefastigheter	2 192,13	0,00
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

	2021	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Jord- och vattenområden		
Förvaltningsfastigheter	840,94	378 000,00
Summa	840,94	378 000,00

Byggnader		
Rörelsefastigheter	2 751,69	
Summa	2 751,69	0,00

Aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		
Rörelsefastigheter	568 057,00	
Förvaltningsfastigheter	211 075,84	3 304 800,00
Summa	779 132,84	3 304 800,00

Övriga materiella tillgångar	97 173,56	
Summa materiella tillgångar	879 899,03	3 682 800,00

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	0,00	0,00	-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	0,00	-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

Materiella tillgångar

	2021			
	Förvaltningsfastigheter och aktier i förvaltningsfastigheter	Övriga fastigheter och fastighetsaktier	Övriga materiella tillgångar	Summa
Anskaffningsvärde 1.1.	2 154 209,23	2 827 208,36	734 890,06	5 716 307,65
+ ökning under räkenskapsperioden	0,00	0,00	9 827,76	9 827,76
- minskning under räkenskapsperioden	-1 932 630,11	-2 249 414,26	-42 457,48	-4 224 501,85
Anskaffningsvärde 31.12.	221 579,12	577 794,10	702 260,34	1 501 633,56
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-1 431 831,57	-1 569 494,43	-605 665,69	-3 606 991,69
+/- ackumulerade avskrivningar av minskningar och överföringar	1 437 102,27	1 586 342,82	34 461,16	3 057 906,25
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-14 933,04	-23 833,83	-33 882,25	-72 649,12
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-9 662,34	-6 985,44	-605 086,78	-621 734,56
Akkumulerade uppskrivningar 1.1.	492 874,70	283 312,58	0,00	776 187,28
+/- räkenskapsperiodens uppskrivningar och återförda uppskrivningar	-492 874,70	-283 312,58	0,00	-776 187,28
Bokföringsvärde 31.12.	211 916,78	570 808,66	97 173,56	879 899,00
Bokföringsvärde 1.1.	1 215 252,36	1 541 026,54	129 224,37	2 885 503,27

1.07 Övriga tillgångar

	2022	2021
Betalningsförmedlingsfordringar	2 353,59	168,83
Summa	2 353,59	168,83

1.08 Resultatregleringar och förskottsbetalningar

	2022	2021
Räntor	393 783,32	323 792,57
Övriga	383 315,02	237 369,79
Summa	777 098,34	561 162,36

Noter till balansräkningens passiva

1.09 Grupper av finansiella skulder

	2022	2021
Redovisas till periodiserad anskaffningsutgift	185 058 348,84	164 715 334,32
Skulder till kreditinstitut	27 678 000,00	4 000 000,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	157 380 348,84	160 715 334,32
Summa	185 058 348,84	164 715 334,32

1.10 Skulder till kreditinstitut

	2022	2021
Kreditinstitut	27 678 000,00	4 000 000,00
Övriga	27 678 000,00	4 000 000,00
Summa	27 678 000,00	4 000 000,00

1.11 Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn

	2022	2021
Inlåning	157 380 348,84	160 715 334,32
På anfordran betalbara	155 826 066,92	160 029 683,78
Övriga	1 554 281,92	685 650,54
Summa	157 380 348,84	160 715 334,32

1.12 Övriga skulder

	2022	2021
Betalningsförmedlingskulder	510 527,84	558 037,22
Avsättningar	11 675,63	6 828,56
Övriga	43 760,16	186 289,18
Summa	565 963,63	751 154,96

1.13 Reserver

	2022	2021
Obligatoriska reserver	11 675,63	6 828,56
Övriga reserver	4 050 847,23	4 050 847,23
Summa	4 062 522,86	4 057 675,79

Specifikation av poster redovisade som avsättningar	Bokningsvarde i början av räkenskapsperioden	Ökningar	Minskningar	Bokningsvarde i slutet av räkenskapsperioden
Förväntade kreditförluster	6 828,56	-	-	11 675,63
Summa	6 828,56	0,00	0,00	11 675,63

1.14 Resultatregleringar och erhållna förskott

	2022	2021
Räntor	137 897,55	52 153,16
Övriga	658 878,03	342 681,10
Summa	796 775,58	394 834,26

1.15 Uppskjutna skatteskulder och -fordringar

	2022	2021
Uppskjutna skattefordringar som beror på fond för verkligt värde	114 467,84	13 277,73
Uppskjutna skattefordringar, summa	114 467,84	13 277,73
Uppskjutna skatteskulder som beror på övriga temporära skillnader	16 398,07	4 082,46
Uppskjutna skatteskulder som beror på fond för verkligt värde	40,37	7 569,97
Uppskjutna skatteskulder, summa	16 438,44	80 652,43

Uppskjutna skatteskulder och -fordringar har bokförts för förändringar i verkligt värde och för förväntade kreditförluster som gäller kassaflödesräkande derivat bokförda i fonden för verklig 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

	2022	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	1 001 258,75	505 975,00	11 789 906,07
Fordringar på kreditinstitut	10 056 769,53	0,00	2 677 613,21
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	5 597 846,07	10 866 328,50	49 664 523,32
Skuldebrev	293 640,00	892 980,00	585 375,00
Summa	16 949 514,35	12 265 283,50	64 717 417,60

Finansiella tillgångar

	2022	Över 10 år	Summa
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	5 - 10 år	0,00	13 297 139,82
Fordringar på kreditinstitut	0,00	0,00	12 734 382,74
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	48 555 919,11	67 413 329,98	182 097 946,98
Skuldebrev	0,00	0,00	1 771 995,00
Summa	48 555 919,11	67 413 329,98	209 901 464,54

Finansiella tillgångar

	2021	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	0,00	498 748,07	6 920 516,87
Fordringar på kreditinstitut	5 669 289,83	1 506 207,62	0,00
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	1 815 943,60	11 475 023,98	47 332 902,00
Skuldebrev	273 739,56	4 418 861,00	8 874 742,60
Summa	7 758 972,99	17 898 840,67	63 128 161,47

Finansiella tillgångar

	2021	Över 10 år	Summa
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	5 - 10 år	0,00	8 521 164,94
Fordringar på kreditinstitut	0,00	0,00	7 175 497,45
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	46 273 729,60	52 850 871,24	159 748 470,42
Skuldebrev	0,00	0,00	13 567 343,16
Summa	47 375 629,60	52 850 871,24	189 012 475,97

Finansiella skulder

	2022		
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	4 000 000,00	0,00	23 678 000,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	156 535 348,84	845 000,00	0,00
Summa	1 60 535 348,84	845 000,00	23 678 000,00

Finansiella skulder

	2022		
	5 - 10 år	över 10 år	Summa
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	0,00	0,00	27 678 000,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	0,00	0,00	157 380 348,84
Summa	0,00	0,00	185 058 348,84

Finansiella skulder

	2021		
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	4 000 000,00	0,00	0,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	160 674 747,49	40 586,83	0,00
Summa	1 64 674 747,49	40 586,83	0,00

Finansiella skulder

	2021		
	5 - 10 år	över 10 år	Summa
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	0,00	0,00	4 000 000,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	0,00	0,00	160 715 334,32
Summa	0,00	0,00	164 715 334,32

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 och i poster gentemot företag inom samma koncern

Tillgångar	2022		2021	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	13 297 139,82	0,00	8 521 164,94	0,00
Fordringar på kreditinstitut	12 734 382,74	0,00	7 175 497,45	0,00
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	182 097 946,98	0,00	159 748 470,42	0,00
Skuldebrev	1 771 995,00	0,00	13 567 343,16	0,00
Övrig egendom	10 607 790,80	0,00	9 642 692,39	0,00
Summa	220 509 255,34	0,00	198 655 168,36	0,00

Skulder

	2022		2021	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Skulder till kreditinstitut och centralbank	27 678 000,00	0,00	4 000 000,00	0,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	157 380 348,84	0,00	160 715 334,32	0,00
Övriga skulder	582 402,07	0,00	831 807,39	0,00
Upplypna kostnader och förutbetalda intäkter	796 775,58	0,00	394 834,26	0,00
Summa	186 437 526,49	0,00	165 941 975,97	0,00

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

Finansiella tillgångar	2022		2021	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Kontanta medel	480 079,66	480 079,66	456 159,06	456 159,06
Fordringar på kreditinstitut	12 734 382,74	12 734 382,74	7 175 497,45	7 175 497,45
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	182 097 946,98	182 097 946,98	159 748 470,42	159 748 470,42
Skuldebrev	15 069 134,82	15 059 340,00	22 088 508,10	22 182 643,16
Aktier och andelar	8 071 031,87	8 071 031,87	7 270 046,71	7 270 046,71
Summa	218 452 576,07	218 442 781,25	196 738 681,74	196 832 816,80

Finansiella skulder

	2022		2021	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Skulder till kreditinstitut och centralbank	27 678 000,00	27 678 000,00	4 000 000,00	4 000 000,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	157 380 348,84	157 380 348,84	160 715 334,32	160 715 334,32
Summa	185 058 348,84	185 058 348,84	164 715 334,32	164 715 334,32

Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen

	2022			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Orealiserade vinster och förluster under perioden, nivå 3	17 444 309,65	0,00	4 901 448,15	22 345 757,80
				0,00
	2021			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Orealiserade vinster och förluster under perioden, nivå 3	23 884 904,73	0,00	4 168 857,52	28 053 762,25
				0,00

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

	2022		
	Verkligt värde	Värdeförändring Resultaträkning	Värdeförändring Fonden för verkligt värde 31.12.
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	18 695 427,22	83 843,55	-572 137,34
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	3 650 330,58	56 963,08	0,00
Summa	22 345 757,80	140 806,63	-572 137,34

	2021		
	Verkligt värde	Värdeförändring Resultaträkning	Värdeförändring Fonden för verkligt värde 31.12.
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	24 456 883,30	207 777,71	316 461,17
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	3 596 878,95	159 997,57	0,00
Summa	28 053 762,25	367 775,28	316 461,17

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	0,00	0,00	5 000 000,00
Övriga bundna fonder	269 498,76	1 960 489,86	-2 622 106,22	-392 117,60
Fonden för verkligt värde	269 498,76	1 960 489,86	-2 622 106,22	-392 117,60
Värdering till verkligt värde	269 498,76	1 960 489,86	-2 622 106,22	-392 117,60
Fria fonder	21 429 087,10	0,00	0,00	21 429 087,10
Fonden för inbetalt fritt eget kapital	21 429 087,10	0,00	0,00	21 429 087,10
Balanserad vinst	112 817,02	2 895 216,16	-1 822 608,08	1 185 425,10
Räkenskapsperiodens vinst	1 822 608,08	2 616 018,61	-1 651 660,54	2 786 966,15
Summa eget kapital	28 634 010,96	7 471 724,63	-6 096 374,84	30 009 360,75

Förändringar i fonden för verkligt värde under räkenskapsperioden

	2022			
	Fordringsbevis	Aktier och andelar	Av säkningen av penningflödet	Summa
Saldo för fonden för verkligt värde 1.1.2022 (brutto)	316 461,17	0,00	0,00	316 461,17
Förväntade kreditförluster	20 412,29	-	-	20 412,29
Uppskjutna skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-67 374,69	0,00	0,00	-67 374,69
Fond för verkligt värde 1.1.2022	269 498,77	0,00	0,00	269 498,77
Ökningar i verkligt värde	342 088,26	0,00	0,00	342 088,26
Minskningar i verkligt värde	-1 146 843,22	0,00	0,00	-1 146 843,22
Överförda från fond för verkligt värde till resultaträkning	-83 843,55	-	0,00	-83 843,55
Förväntade kreditförluster	61 578,05	-	-	61 578,05
Förändringar i fond för verkligt värde 2022, sammanlagt	-827 020,46	0,00	0,00	-827 020,46
Saldo för fonden för verkligt värde 31.12.2022 (brutto)	-490 147,00	0,00	0,00	-490 147,00
Uppskjutna skattefordran (+)/skatteskuld (-)	98 029,40	0,00	0,00	98 029,40
Fond för verkligt värde 31.12.2022	-392 117,60	0,00	0,00	-392 117,60

Förändringar i fonden för verkligt värde under räkenskapsperioden

	2021			
	Fordringsbevis	Aktier och andelar	Av säkningen av penningflödet	Summa
Saldo för fonden för verkligt värde 1.1.2021 (brutto)	583 311,07	0,00	0,00	583 311,07
Förväntade kreditförluster	111 027,52	-	-	111 027,52
Uppskjutna skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-138 867,72	0,00	0,00	-138 867,72
Fond för verkligt värde 1.1.2021	555 470,87	0,00	0,00	555 470,87
Ökningar i verkligt värde	460 569,21	0,00	0,00	460 569,21
Minskningar i verkligt värde	-519 641,40	0,00	0,00	-519 641,40
Överförda från fond för verkligt värde till resultaträkning	-207 777,71	-	0,00	-207 777,71
Överföring av fond för verkligt värde till vinstmedel (övertätelse av aktier)	-	0,00	-	0,00
Förväntade kreditförluster	-90 615,23	-	-	-90 615,23
Förändringar i fond för verkligt värde 2021, sammanlagt	-357 465,13	0,00	0,00	-357 465,13
Saldo för fonden för verkligt värde 31.12.2021 (brutto)	336 873,46	0,00	0,00	336 873,46
Uppskjutna skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-67 374,69	0,00	0,00	-67 374,69
Fond för verkligt värde 31.12.2021	269 498,77	0,00	0,00	269 498,77

NOTER OM KREDITRISKEN

1.20 Fördelning av finansiella tillgångar per riskkategori

Lån och fordringar samt poster utanför balansräkningen	Skede 1	Skede 2	Skede 3	31.12.2022	31.12.2021
Risikkategori 1	18 059 611,35	0,00	0,00	18 059 611,35	15 418 749,84
Risikkategori 2	38 569 117,74	394 175,77	0,00	38 963 293,51	33 294 226,51
Risikkategori 3	39 243 703,97	881 184,48	0,00	40 124 888,45	39 652 022,72
Risikkategori 4	32 913 226,55	1 452 161,18	0,00	34 365 387,73	24 722 845,35
Risikkategori 5	18 648 392,56	1 146 673,41	0,00	19 795 065,97	17 223 125,33
Risikkategori 6	19 141 997,94	3 565 384,76	0,00	22 707 382,70	13 885 453,81
Risikkategori 7	5 751 919,76	6 503 157,25	0,00	12 255 077,01	9 816 661,44
Risikkategori 8	1 975 756,18	2 115 356,87	122 097,02	4 213 210,07	6 795 338,64
Risikkategori 9	686 236,53	3 970 649,90	24 045,08	4 680 931,51	6 284 072,60
Risikkategori har inte fastställts	2 678 000,00	0,00	875 394,46	3 553 394,46	595 625,63
Kapitalposter per riskkategori, sammanlagt	177 667 962,58	20 028 743,62	1 021 536,56	198 718 242,76	167 688 121,87
Förlustreserv (loss allowance)	43 168,01	98 983,71	124 734,56	266 886,28	175 932,58
Summa	177 624 794,57	19 929 759,91	896 802,00	198 451 356,48	167 512 189,29
Fordringsbevis	Skede 1	Skede 2	Skede 3	31.12.2022	31.12.2021
Risikkategori har inte fastställts	14 850 000,00	700 000,00	0,00	15 550 000,00	21 247 543,00
Kapitalposter per riskkategori, sammanlagt	14 850 000,00	700 000,00	0,00	15 550 000,00	21 247 543,00
Förlustreserv (loss allowance)	21 733,43	60 773,16	0,00	82 506,59	21 029,63
Summa	14 828 266,57	639 226,84	0,00	15 467 493,41	21 226 513,37

1.21 Kreditriskkoncentrationer

	Fordringar på kreditinstitut	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Skuldinstrument	Beviljade lånelöften och borgen
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	0,00	96 767,63	0,00	178 032,37
Byggande	0,00	0,00	0,00	100 000,00
Industri	0,00	96 767,63	0,00	3 232,37
Övriga	0,00	0,00	0,00	74 800,00
Icke-vinstdrivande samfund	0,00	1 918 304,83	0,00	75 000,00
Finansinstitut och försäkringsanstalter	381 450,40	0,00	0,00	0,00
Hushåll	0,00	14 994 904,16	0,00	415 151,96
Summa 31.12.2022	381 450,40	17 009 976,62	0,00	668 184,33
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 2				
Företag	0,00	2 844 115,44	0,00	1 030 810,74
Fastighetsbranschen	0,00	1 712 843,12	0,00	677 432,72
Byggande	0,00	8 971,52	0,00	46 028,48
Parti- och minuthandel	0,00	905 546,92	0,00	28 770,03
Industri	0,00	100 000,00	0,00	120 000,00
Transport och lagring	0,00	0,00	0,00	70 000,00
Övriga	0,00	116 753,88	0,00	88 579,51
Hushåll	0,00	34 488 912,90	0,00	599 454,43
Summa 31.12.2022	0,00	37 333 028,34	0,00	1 630 265,17
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 3				
Företag	0,00	2 915 340,25	0,00	1 233 274,50
Jordbruk	0,00	33 500,00	0,00	33 500,00
Fastighetsbranschen	0,00	1 755 890,32	0,00	1 000 015,57
Byggande	0,00	0,00	0,00	50 000,00
Parti- och minuthandel	0,00	476 635,32	0,00	43 291,68
Industri	0,00	130 641,75	0,00	4 068,36
Transport och lagring	0,00	128 500,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	390 172,86	0,00	102 398,89
Icke-vinstdrivande samfund	0,00	0,00	0,00	10 000,00
Hushåll	0,00	35 664 200,32	0,00	302 073,38
Summa 31.12.2022	0,00	38 579 540,57	0,00	1 545 347,88
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 4				
Företag	0,00	12 084 581,78	0,00	5 314 521,20
Jordbruk	0,00	26 332,25	0,00	0,00
Fastighetsbranschen	0,00	8 484 775,64	0,00	5 159 346,89
Byggande	0,00	464 308,64	0,00	11 296,50
Parti- och minuthandel	0,00	215 209,54	0,00	47 530,76
Industri	0,00	1 170 669,07	0,00	72 225,31
Transport och lagring	0,00	118 700,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	1 604 586,64	0,00	24 121,74
Hushåll	0,00	16 756 695,59	0,00	209 589,16
Summa 31.12.2022	0,00	28 841 277,37	0,00	5 524 110,36
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 5				
Företag	0,00	11 517 032,41	0,00	505 735,54
Fastighetsbranschen	0,00	8 221 626,13	0,00	346 422,49
Byggande	0,00	637 306,32	0,00	0,00
Parti- och minuthandel	0,00	766 386,02	0,00	21 951,81
Industri	0,00	549 479,30	0,00	0,00
Övriga	0,00	1 342 234,64	0,00	137 361,24
Hushåll	0,00	7 701 742,74	0,00	70 555,28
Summa 31.12.2022	0,00	19 218 775,15	0,00	576 290,82

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 6

Företag	0,00	13 515 418,71	0,00	3 299 191,68
Jordbruk	0,00	16 666,64	0,00	0,00
Fastighetsbranschen	0,00	6 341 214,27	0,00	3 099 191,68
Byggande	0,00	659 994,65	0,00	0,00
Parti- och minuthandel	0,00	778 950,32	0,00	0,00
Industri	0,00	637 509,82	0,00	0,00
Transport och lagring	0,00	56 140,89	0,00	0,00
Övriga	0,00	5 024 942,12	0,00	200 000,00
Hushåll	0,00	5 872 446,23	0,00	20 326,08
Summa 31.12.2022	0,00	19 387 864,94	0,00	3 319 517,76

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 7

Företag	0,00	7 557 170,18	0,00	483 227,47
Fastighetsbranschen	0,00	5 869 743,08	0,00	480 850,00
Byggande	0,00	130 124,93	0,00	0,00
Parti- och minuthandel	0,00	131 767,60	0,00	0,00
Industri	0,00	184 958,40	0,00	0,00
Transport och lagring	0,00	32 396,66	0,00	0,00
Övriga	0,00	1 208 179,51	0,00	2 377,47
Hushåll	0,00	4 203 219,70	0,00	11 459,66
Summa 31.12.2022	0,00	11 760 389,88	0,00	494 687,13

Kreditriskkoncentration per bransch, riskkategori 8 eller riskkategori har inte fastställts

Företag	0,00	2 011 004,93	3 150 000,00	3 165,29
Fastighetsbranschen	0,00	1 001 091,23	900 000,00	3 165,29
Byggande	0,00	1 548,78	0,00	0,00
Parti- och minuthandel	0,00	26 700,00	0,00	0,00
Transport och lagring	0,00	1 517,09	0,00	0,00
Övriga	0,00	980 147,83	2 250 000,00	0,00
Offentliga samfund	0,00	0,00	12 400 000,00	0,00
Finansinstitut och försäkringsanstalter	2 678 000,00	0,00	0,00	0,00
Hushåll	0,00	7 733 177,47	0,00	22 188,35
Summa 31.12.2022	2 678 000,00	9 744 182,40	15 550 000,00	25 353,64

	Fordringar på kredittinstitut	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Skuldinstrument	Beviljade lånelöften och borgen
Balansvärde 31.12.2021	208 347,05	159 609 039,53	21 247 543,00	7 870 735,29
Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2021				

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 1

Företag	0,00	0,00	0,00	219 800,00
Byggande	0,00	0,00	0,00	50 000,00
Parti- och minuthandel	0,00	0,00	0,00	65 000,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	104 800,00
Offentliga samfund	0,00	105 263,12	0,00	0,00
Icke-vinstdrivande samfund	0,00	1 768 816,18	0,00	0,00
Finansinstitut och försäkringsanstalter	208 347,05	0,00	0,00	0,00
Hushåll	0,00	12 878 043,24	0,00	238 480,25
Summa 31.12.2021	208 347,05	14 752 122,54	0,00	458 280,25

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 2

Företag	0,00	158 226,37	0,00	726 004,51
Jordbruk	0,00	0,00	0,00	5 045,64
Fastighetsbranschen	0,00	58 737,44	0,00	522 447,80
Byggande	0,00	0,00	0,00	60 000,00
Parti- och minuthandel	0,00	0,00	0,00	5 000,00
Industri	0,00	97 554,55	0,00	22 445,45
Övriga	0,00	1 924,38	0,00	111 065,62
Icke-vinstdrivande samfund	0,00	0,00	0,00	10 000,00
Hushåll	0,00	31 987 849,37	0,00	412 146,24
Summa 31.12.2021	0,00	32 146 075,74	0,00	1 148 150,77

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 3

Företag	0,00	4 248 379,33	0,00	401 602,84
Fastighetsbranschen	0,00	3 307 350,01	0,00	130 052,71
Byggande	0,00	0,00	0,00	83 500,00
Parti- och minuthandel	0,00	233 540,84	0,00	17 559,16
Industri	0,00	185 594,56	0,00	39 895,89
Övriga	0,00	521 893,92	0,00	130 595,08
Hushåll	0,00	33 938 842,36	0,00	1 063 198,19
Summa 31.12.2021	0,00	38 187 221,69	0,00	1 464 801,03

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 4

Företag	0,00	8 823 602,78	0,00	235 339,51
Jordbruk	0,00	31 549,74	0,00	0,00
Fastighetsbranschen	0,00	6 032 019,21	0,00	182 683,45
Byggande	0,00	33 897,43	0,00	2 652,55
Industri	0,00	1 207 930,46	0,00	30 000,00
Transport och lagring	0,00	30 386,35	0,00	0,00
Övriga	0,00	1 487 819,59	0,00	20 003,51
Hushåll	0,00	15 008 381,23	0,00	655 521,83
Summa 31.12.2021	0,00	23 831 984,01	0,00	890 861,34

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 5

Företag	0,00	10 689 707,05	0,00	1 095 094,16
Fastighetsbranschen	0,00	6 132 325,16	0,00	691 175,66
Byggande	0,00	760 956,58	0,00	318 086,36
Parti- och minuthandel	0,00	407 753,85	0,00	74 387,93
Industri	0,00	422 263,55	0,00	2 534,54
Transport och lagring	0,00	129 900,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	2 836 507,91	0,00	8 909,67
Hushåll	0,00	5 392 598,84	0,00	45 725,28
Summa 31.12.2021	0,00	16 082 305,89	0,00	1 140 819,44

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 6

Företag	0,00	6 309 581,52	0,00	1 768 930,00
Jordbruk	0,00	19 047,60	0,00	0,00
Fastighetsbranschen	0,00	4 506 450,32	0,00	1 768 930,00
Byggande	0,00	57 234,64	0,00	0,00
Parti- och minuthandel	0,00	347 812,37	0,00	0,00
Industri	0,00	175 560,00	0,00	0,00
Transport och lagring	0,00	18 421,04	0,00	0,00
Övriga	0,00	1 185 055,55	0,00	0,00
Hushåll	0,00	5 773 451,81	0,00	33 490,48
Summa 31.12.2021	0,00	12 083 033,33	0,00	1 802 420,48

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 7

Företag	0,00	6 350 145,29	0,00	844 691,09
Fastighetsbranschen	0,00	3 021 260,84	0,00	843 200,00
Byggande	0,00	132 765,05	0,00	0,00
Parti- och minuthandel	0,00	1 001 608,94	0,00	0,00
Industri	0,00	246 222,42	0,00	0,00
Övriga	0,00	1 948 288,04	0,00	1 491,09
Hushåll	0,00	2 614 039,75	0,00	7 785,31
Summa 31.12.2021	0,00	8 964 185,04	0,00	852 476,40

Kreditriskkoncentration per bransch, riskkategori 8 eller riskkategori har inte fastställts

Företag	0,00	1 853 498,06	16 797 543,00	87 234,39
Fastighetsbranschen	0,00	1 264 034,82	4 100 000,00	87 234,39
Byggande	0,00	185 857,74	0,00	0,00
Parti- och minuthandel	0,00	26 700,00	297 543,00	0,00
Industri	0,00	0,00	6 570 000,00	0,00
Transport och lagring	0,00	2 970,58	0,00	0,00
Övriga	0,00	373 934,92	5 830 000,00	0,00
Offentliga samfund	0,00	0,00	3 850 000,00	0,00
Finansinstitut och försäkringsanstalter	0,00	0,00	600 000,00	0,00
Hushåll	0,00	11 708 613,23	0,00	25 691,19
Summa 31.12.2021	0,00	13 562 111,29	21 247 543,00	112 925,58

1.22 Effekter av säkerheter och andra kreditförbättringsarrangemang

	Belopp som exponeras för kreditrisk och som säkerhet ställts för	
	2022	2021
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	182 256 485,67	159 817 386,58
Bostadskrediter	108 742 914,48	100 468 016,75 I huvudsak bostadsfastighetssäkerheter
Företagskrediter	46 972 654,50	34 537 019,76 I huvudsak fastighetssäkerheter
Konsumtionskrediter	13 250 104,06	13 007 738,46 I huvudsak bostadsfastighetssäkerheter
Övriga	13 290 812,63	11 804 611,61 I huvudsak fastighetssäkerheter

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN**2.01 Ränteintäkter och -kostnader**

	2022	2021
Ränteintäkter		
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	91 741,52	151 598,94
Fordringar på kreditinstitut	38 576,62	877,92
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	2 880 508,31	1 997 723,72
Skuldebrev	138 965,13	321 494,29
Övriga ränteintäkter	4 197,58	11 233,76
Summa	3 153 989,16	2 482 928,65

Ränteintäkter från finansiella tillgångar som redovisats i skede 3

	23 935,94	24 909,14
--	-----------	-----------

Räntekostnader

Skulder till kreditinstitut	-139 293,51	-11 805,43
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	-38 566,82	-51 436,56
Negativa ränteintäkter av finansiella skulder	-21 455,09	-24 266,82
Övriga räntekostnader	273,54	270,23
Summa	-199 041,88	-87 238,58

2.02 Intäkter från eget kapitalinstrument

	2022	2021
Dividendintäkter från placeringarsom redovisats till verkligt värde via resultat	137 202,84	131 873,45
Dividendintäkter från placeringarsom redovisats till verkligt värde via fonden för verkligt värde	71 269,44	0,00
varav dividender i anslutning till placeringar i besittning vid utgången av räkenskapsperioden	71 269,44	0,00
Summa	208 472,28	131 873,45

2.03 Provisionsintäkter och -kostnader

	2022	2021
Provisionsintäkter		
Utlåning	169 015,46	192 628,61
Inlåning	5 182,37	8 228,11
Betalningsrörelse	1 126 329,77	931 698,91
Kapitalförvaltnings tjänster	93 506,44	78 907,52
Förmedlad verksamhet	657 841,65	562 975,43
Garantier och övriga förbindelser utanför balansräkningen	9 046,43	4 759,54
Övriga provisionsintäkter	37 496,19	46 023,90
Summa	2 098 418,31	1 825 222,02
Provisionskostnader		
Betalda expeditionsvavgifter	-19 320,47	-18 005,48
Övriga	-279 947,46	-235 581,03
Summa	-299 267,93	-253 586,51

2.04 Specifikation av nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet

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

	2021		
	Försäljningsvinster och förluster (netto)	Ändringar i verkligt värde (netto)	Summa
Fordringsbevis	0,00	-6 225,00	-6 225,00
Aktier och andelar	4 895,05	166 222,57	171 117,62
Summa nettointäkter från värdepappershandel	4 895,05	159 997,57	164 892,62
Summa resultaträkningspost	4 895,05	159 997,57	164 892,62

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

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

	2021		
	Försäljningsvinster och förluster (netto)	Overtönningsgraden i fonden för verkligt värde	Summa
Fordringsbevis	29 249,82	207 777,71	237 027,53
Summa	29 249,82	207 777,71	237 027,53

2.06 Nettointäkter från förvaltningsfastigheter

	2022	2021
Hyses- och dividendintäkter	249 999,20	353 608,00
Avskrivningar enligt plan	0,00	-14 933,04
Försäljningsvinster och -förluster (netto)	1 714 923,66	1 033 972,16
Övriga kostnader	-155 531,55	-213 338,17
Summa	1 809 391,31	1 159 308,95

2.07 Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader

Övriga rörelseintäkter	2022	2021
Övriga intäkter	847 690,87	134 340,48
Summa	847 690,87	134 340,48

Övriga rörelsekostnader	2022	2021
Hyseskostnader	-138 358,22	-99 535,85
Kostnader för rörelsefastigheter	-54 645,04	-72 017,85
Övertönningsgraden på rörelsefastigheter	0,00	-7 571,44
Betalningar till säkerhetsfond	-119 127,35	-101 646,89
Övriga kostnader	-564 231,41	-517 095,59
Summa	-876 362,02	-797 867,62

2.08 Personalkostnader

	2022	2021
Löner och arvoden	-1 025 333,99	-965 444,39
Lönebikostnader	-246 986,11	-204 743,76
Pensionskostnader	-225 125,48	-181 569,90
Övriga lönebikostnader	-21 860,63	-23 173,86
Summa	-1 272 320,10	-1 170 188,15

2.09 Övriga administrationskostnader

	2022	2021
Övriga personalkostnader	-82 901,82	-59 419,68
Kontorskostnader	-464 077,37	-411 065,81
Adb-kostnader	-986 306,65	-848 281,54
Kommunikationskostnader	-67 026,36	-59 889,35
Representations- och marknadsföringskostnader	-92 540,89	-72 973,50
Övriga administrativa kostnader	-8 130,00	-8 130,00
Summa	-1 700 983,09	-1 459 759,88

2.10 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

	2022	2021
Avskrivningar enligt plan	-122 061,37	-199 712,93
Materiella tillgångar	-30 826,68	-65 712,40
Immateriella tillgångar	-91 234,69	-134 000,53
Nedskrivningar och återföringar av nedskrivningar	-168 865,71	0,00
Immateriella tillgångar	-168 865,71	0,00
Summa	-290 927,08	-199 712,93

2.11 Förväntade kreditförluster av krediter och andra åtaganden samt av övriga finansiella tillgångar

		2022		2021	
		Avtalsvisa förväntade kreditförluster, brutto	Återföringar	Återföringar av slutliga kreditförluster redovisade i resultaträkningen	Slutliga kreditförluster och nedskrivningsförluster redovisade i resultaträkningen
Förväntade kreditförluster av finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffningsutgift samt av borgen och andra åtaganden utanför balansräkningen					
Fordringar på kreditinstitut		-482,52	0,00	-	-
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund		-85 624,11	0,00	0,00	0,00
Skuldebrev		101,09	-	-	0,00
Poster utanför balansräkningen		-4 847,07	-	-	0,00
Summa		-90 852,61	0,00	0,00	0,00
Förväntade kreditförluster och nedskrivningsförluster av övriga finansiella tillgångar					
Fordringsbevis som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde		-61 578,05	0,00	0,00	0,00
Summa		-61 578,05	0,00	0,00	0,00
Förväntade kreditförluster sammanlagt		-152 430,66	0,00	0,00	0,00

		2022		2021	
		Avtalsvisa förväntade kreditförluster, brutto	Återföringar	Återföringar av slutliga kreditförluster redovisade i resultaträkningen	Slutliga kreditförluster och nedskrivningsförluster redovisade i resultaträkningen
Förväntade kreditförluster av finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffningsutgift samt av borgen och andra åtaganden utanför balansräkningen					
Fordringar på kreditinstitut		119,51	0,00	-	-
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund		-14 605,40	660,11	0,00	-27 562,92
Skuldebrev		1 732,34	-	-	0,00
Poster utanför balansräkningen		3 132,42	-	-	0,00
Summa		-9 621,13	660,11	0,00	-27 562,92
Förväntade kreditförluster och nedskrivningsförluster av övriga finansiella tillgångar					
Fordringsbevis som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde		90 615,23	0,00	0,00	0,00
Summa		90 615,23	0,00	0,00	0,00
Förväntade kreditförluster sammanlagt		80 994,10	660,11	0,00	-27 562,92

2.12 Intäktema fördelade enligt rörelsegren och marknadsområde

	2022	2021
Intäkter från bankverksamheten	8 042 283,17	6 048 355,10

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 ANGÅENDE STÄLLDA SÄKERHETER OCH ANSVARSFÖRBINDELSER

3.01 Ställda säkerheter

För egen skuld:

Balanspost	Panter	Inteckningar	Övriga säkerheter	Summa
Skulder till kreditinstitut	0,00	0,00	42 516 523,22	42 516 523,22
Summa säkerheter för egen skuld	0,00	0,00	42 516 523,22	42 516 523,22

För andras skuld:

Banken har inte ställt säkerheter för andras skuld.

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

3.02 Förbindelser utanför balansräkningen

	2022	2021
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		
Garantier	96 800,00	130 800,00
Övriga oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder	13 743 957,09	7 766 935,29
varav kreditlöften	13 743 957,09	7 766 935,29
Summa åtaganden	13 840 757,09	7 897 735,29

3.03 Övriga arrangemang för poster utanför balansen

	2022	2021
Banken hör till Samlink Abs momsgruppregister.		
Gruppregisters gemensamma ansvar uppgår till		715 376,54

NOTER SOM GÄLLER PERSONALEN OCH LEDNINGEN

	Antal personer i slutet av året	Antal personer i slutet av året	Antal personer i slutet av året	Antal personer i slutet av året
4.01 Antal anställda 31.12.				
	2022	2021		
Heltidsanställda	20	21		
Summa	20	21		

4.02 Löner, arvoden och pensionåtaganden till ledningen

	2022	2021		
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare, löner och arvoden	305 487,02	240 844,76		
Summa	305 487,02	240 844,76		

4.03 Krediter och garantier som beviljats ledningen

	2022	2021		
	Krediter	Garantier	Krediter	Garantier
Medlemmar och suppleanter i förvaltningsrådet	723 563,87	0,00	637 140,86	0,00
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare	836 554,29	0,00	858 702,30	0,00
Summa	1 560 118,16	0,00	1 495 843,16	0,00

Lånevillkor

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

4.04 Uppgifter om närståendekretsen**Definitionen av närstående**

Uppgifterna om definitionen av närståendekretsen presenteras i kreditinstitutets bokslut i enlighet med IAS 24. Upplysningar om närstående.

Fordringar, garantier och säkerheter till närstående

	2022			
Grund för närståendeförhållande	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Investeringar	Övriga fordringar	Garantier/säkerheter
Innehav i kreditinstitutet	1 767 556,00	0,00	0,00	0,00
Ledning *)	1 560 118,16	0,00	0,00	0,00
Ägarsam funds ledning	309 476,10	0,00	0,00	0,00
Bestämmande inflytande	2 401 594,76	0,00	0,00	0,00
Summa	6 038 745,02	0,00	0,00	0,00

*) Ledningens krediter och garantier presenteras i not 4.03.

Förväntade kreditförtuster

I början av räkenskapsperioden	1 270,50	0,00	0,00	0,00
Förändring under räkenskapsperioden	2 444,42	0,00	0,00	0,00
I slutet av räkenskapsperioden	3 714,92	0,00	0,00	0,00

	2021			
Grund för närståendeförhållande	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Investeringar	Övriga fordringar	Garantier/säkerheter
Ledning *)	1 495 843,16	0,00	0,00	0,00
Ägarsam funds ledning	33 577,02	0,00	0,00	0,00
Släktskap	33 577,02	0,00	0,00	0,00
Bestämmande inflytande	2 598 834,47	0,00	0,00	0,00
Summa	4 161 831,67	0,00	0,00	0,00

*) Ledningens krediter och garantier presenteras i not 4.03.

Förväntade kreditförtuster

I början av räkenskapsperioden	826,40	0,00	0,00	0,00
Förändring under räkenskapsperioden	444,10	0,00	0,00	0,00
I slutet av räkenskapsperioden	1 270,50	0,00	0,00	0,00

INNEHAV I ANDRA FÖRETAG**5.01 Dotter- och intressebolag som inte ingår i koncernbokslutet**

Dotterbolag	Bokföringsvärde	Eget kapital	Räkenskaps- periodens resultat	Grund för bestämmande Antal inflytande
Bostads- och fastighetsbolag	196 443,50	306 685,14	1 572,80	2

5.02 Innehav i andra företag

Företagets namn och hemort	Ägarandel, %	Eget kapital **)	Räkenskaps- periodens resultat *)
Sb-Livförsäkring Ab, Esbo	2,93	57 746 082,15	7 917 535,65
Nooa Sparbank Ab, Helsingfors	2,12	56 067 668,82	556 720,24
Sb-Fondbolag Ab, Helsingfors	2,38	17 184 162,26	4 692 551,49
Sparbankemas Holding Ab, Helsingfors	1,52	1 602 436,61	-3 350,20
Sb-Hem Ab, Esbo	2,70	301 951,52	308 141,27
Sparbankemas Centralbank Abp., Esbo	2,48	83 951 562,51	-674 338,55
Sb-Hypoteksbank Abp., Helsingfors	0,20	120 383 708,24	1 574 146,98
Sparbanksförbundet anl., Esbo	1,95	1 776 015,83	1 559 721,48
Summa		339 013 587,94	15 931 128,36

* Eget kapital och vinst för räkenskapsåret 2021

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

ÖVRIGA NOTER**6.01 Notarialverksamhet som bedrivs av kreditinstitutet**

Kapitalförvaltnings tjänster som kreditinstitutet tillhandahåller

Av de tjänster som avses i lag om investeringstjänster 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 bedriver inte diskretionär kapitalförvaltning.

6.02 Revisorsarvoden

	2022	2021
Revisors arvoden enligt uppdragstyp:		
Revision	27 526,76	28 334,00
Summa	27 526,76	28 334,00

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	Förvaringssätt
Huvudbok/Dagbok	Elektroniska arkivet
Balansbok	Inbunden bok
Verifikat	Elektroniska arkivet

Reskontror

Kundreskontrorna (maskinella)	Elektroniska arkivet
Portföljbokföringen	Elektroniska arkivet
Inköpsreskontra (Opus Capita)	Elektroniska arkivet
Kassadagbok	Adb-utskrift
Kassarapporter	Adb-utskrift
Lönebokföring	Elektroniska arkivet
Anläggningstillgångsreskontra	Elektroniska arkivet

Reskontror som upprätthålls för hand

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

Verifikatslag

AS	Ingående balanser
00	Returtransaktion i bokföringen
10	Transaktioner på betalningsrörelsekontots kontoutdrag
16	Periodiseringsverifikat
20	Leverantörfakturor
21	Verkställande direktörens kostnader
22	Personalens kostnader
25	Prestationer av leverantörfakturor
50	ECL-poster
51	Portföljbokföringen
53	Inlåning, betalningsrörelsekontots ränta
56	Maskinläsbara poster från andra reskontror, transaktioner som registreras i QS-kassa

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
94	Korrigeringar på gruppnivå av interna bokningar
99	Registrering av resultatet
100	Verifikation till noter

UNDERTECKNANDE AV BOKSLUTET OCH VERKSAMHETSBERÄTTELSEN

Ekenäs den 6 februari 2023

Styrelsen för Ekenäs Sparbank Ab:

Peter Storsjö

Linn Jung

Kurt Sjöblom

Ulf Sjöblom

Kerstin Westerlund

Fredrik Westerholm
verkställande direktör

BOKSLUTSANTECKNING

Jag har idag slutfört revisionen och avgivit revisionsberättelse.

Helsingfors den 7 februari 2023

Robert Söderlund
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, 2023 15:36:41

Ekenäs Sparbank Ab

Fredrik Westerholm

Fredrik Westerholm
Verkställande direktör

Berättigad att företräda företaget i enlighet med reglerna om ställningsfullmakt.

Datum: februari 06, 2023 16:35:34

Peter Storsjö

Peter Storsjö

Identifikation:

februari 06, 2023 15:27:34

Anställdens inloggning

Positionen bekräftad av:

januari 30, 2023 10:53:08

Ekenäs Sparbank Ab

Stark identifikation:

februari 06, 2023 16:35:21

Nätbank identifikation

Datum: februari 06, 2023 16:01:41

Kerstin Westerlund

Kerstin Westerlund

Datum: februari 06, 2023 15:56:03

Ulf Sjöblom

Ulf Sjöblom

Stark identifikation:

februari 06, 2023 15:58:55

Nätbank identifikation

Stark identifikation:

februari 06, 2023 15:55:55

Nätbank identifikation

Datum: februari 06, 2023 16:14:57

Kurt Sjöblom

Kurt Sjöblom

Stark identifikation:

februari 06, 2023 16:14:49

Nätbank identifikation

Datum: februari 06, 2023 16:01:26

Linn Jung

Linn Jung

Stark identifikation:

februari 06, 2023 16:01:19

Nätbank identifikation

Datum: februari 08, 2023 08:27:55

Robert Söderlund

Robert Söderlund

Stark identifikation:

februari 08, 2023 08:24:32

Nätbank identifikation

Datum: februari 06, 2023 15:53:24

Ekenäs Sparbank Ab

Fredrik Westerholm

Fredrik Westerholm

Identifikation:

februari 06, 2023 15:53:18

Anställdens inloggning

Positionen bekräftad av:

januari 30, 2023 10:53:08

Ekenäs Sparbank Ab