

EKENÄS SPARBANK AB

VERKSAMHETSBERÄTTELSE OCH BOKSLUT 2021

FO-nummer: 3140968-5

Postadress: Stationsvägen 6, 10600 EKENÄS

Besöksadress: Stationsvägen 6, 10600 Ekenäs

Hemort: Raseborg

VERKSAMHETSBERÄTTELSE OCH BOKSLUT 2021

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Styrelsens verksamhetsberättelse över räkenskapsperioden 1.1. - 31.12.2021	4
Bankens affärsverksamhet	4
Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning	5
Beskrivning av omvärlden	5
Det globala ekonomiska läget	5
Räntemiljön	6
Investeringsmarknader	7
Resultat	8
Räntenetto	9
Nettoprovisionerna	9
Placeringsverksamhet	10
Kostnader	10
Nedskrivningsförluster	10
Balansräkning	10
Kreditgivning	11
Förbindelser utanför balansräkningen	12
Placeringar och investeringar	12
Övriga skulder	12
Eget kapital och ackumulerade bokslutsdispositioner	13
Sparbankernas sammanslutnings och Sparbanksgruppens juridiska struktur	13
Solidariskt ansvar	13
Insättningsgaranti	13
Investerarskydd	14
Kapitalutvärdering	14
Stresstester	14
Kontinuitetsplan för kapitalet	14
Pelare 1 kapitalkrav	15
Kapitalbas och kapitaltäckningsnyckeltal	15
Bruttosoliditetsgrad	17
Resolution plan	17
Riskhantering	18
Principerna för riskhanteringen och organiseringen av den	18

Kreditrisk och motpartsrisiker.....	19
Likviditetsrisk	22
Marknadsrisk	22
Fastighetsrisk	24
Operativ risk	24
Affärsrisk.....	25
Administration och personal	25
Bankens företagsstyrning	26
Ersättningsystem.....	26
De mest centrala funktioner som lagts ut på entreprenad.....	27
Samhällsansvar.....	27
Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut	27
Affärsverksamhetens utveckling år 2022	27
Styrelsens förslag till vinstdisposition	28
Kalkyleringsscheman för nyckeltalen	29
Bokslut.....	30
Resultaträkning.....	30
Balansräkning	31
Finansieringsanalys	33
Noter.....	34
Förteckning över de använda bokföringsböckerna och verifikatslagen.....	61
Undertecknande av bokslutet och verksamhetsberättelsen	63
Bokslutsanteckning	63

STYRELSENS VERKSAMHETSBERÄTTELSE ÖVER RÄKENSKAPSPE- RIODEN 1.1. - 31.12.2021

Ekenäs Sparbank Ab är en självständig sparbank som grundades år 2020. Ekenäs Sparbank Ab grundades för att fortsätta Ekenäs Sparbanks verksamhet utan avbrott. Ekenäs Sparbank grundades 1859 och överlät bankaffärsverksamheten till aktiebolaget Ekenäs Sparbank Ab 1.7.2020. Bankens ägare är Stiftelsen för Ekenäs Sparbank sr

Banken har verksamhet i Nyland. Bankens affärsverksamhet är indelad i produktutbud för privatkunder, företagskunder och kapitalförvaltning.

Vid räkenskapsperiodens slut uppgick bankens totala kundantal till över 8 400. Banken har två kontor i Raseborg, ett i Hangö och ett i Ingå.

Banken fortsatte att växa enligt den fastställda strategin och fick under året 741 nya kundförhållanden.

Bostadsmarknaden var fortsatt livlig på bankens verksamhetsområde och i samarbete med det lokala SB-Hemföretaget Raseborgs Bostadsapotek Ab förverkligades ett stort antal affärer.

BANKENS AFFÄRSVERKSAMHET

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

Ekenäs Sparbank Ab bedriver grundläggande bankverksamhet och erbjuder sina kunder mångsidiga banktjänster via den egna balansräkningen och förmedlar samarbetsparternas produkter. De förmedlade produkterna omfattar kredit-, placerings- och försäkringsprodukter.

De förmedlade krediterna består av Sb-Hypoteksbank Abp:s hypotekslån som i slutet av 2021 uppgick till 4 778 (31.12.2020: 116) 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-Livförsäkrings produkter för försäkringssparande. I slutet av året hade kunderna 52 154 tusen euro i fond- och försäkringsbesparingar som förmedlats av banken. 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 skadeersättnings tjänster för privatkunder som erbjuds av Finska Skadeförsäkring Ab.

I betalningsförmedlingen använder banken Sparbankernas Centralbank Finland Abp:s betalningsförmedlings- och clearingtjänster. 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 clearing av betalningar och utjämnningen 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.

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 solidarisk för varandras skulder och förbindelser. Sparbankernas sammanslutning bildas av Sparbanksförbundet anl som är centralinstitut för sammanslutningen, 17 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.

Lundo Sparbanks och Mietois Sparbanks förvaltningsorgan har godkänt affärsverksamhetsköpet in enlighet med planen för företagsöverlåtelse, där Lundo Sparbanken förvärvar Mietois Sparbanks kundaffärsverksamhet. Målet är att genomföra affärsverksamhetsköpet under början av 2022.

Euraåminne Sparbank har lämnat medlemskapet i Sparbanksförbundet anl och Sparbankernas sammanslutning från och med den 1 december 2021. Samtidigt har Euraåminne Sparbank överlåtit hela sin affärsverksamhet till Oma Sparbank Abp, och överlåtelserna verkställdes den 1 december 2021. Till

följd av fusionen minskade antalet sparbanker som tillhör Sparbankernas sammanslutning och Sparbanksgruppen från 18 till 17 banker.

Sparbanksgruppen inledde år 2019 en förnyelse av sitt basbanksystem. Basbanksystemet baserar sig på Temenos-teknik och levereras av Oy Samlink Ab. Kyndryl meddelade den 18 november 2021 att de köper hela aktiestocken i Oy Samlink Ab av Cognizant. Kyndryl är ett självständigt bolag som inledde sin verksamhet den 4 november 2021, till vilket IBM:s globala infrastrukturtjänster har separerats. I samband med förverkligandet av Samlinks företagsaffär har Sparbanksgruppen avtalat med Cognizant om befrielse från avtalet om förnyelse av basbanksystemet. Företagsaffären mellan Kyndryl och Cognizant kräver ännu myndigheternas godkännande.

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

Sparbankernas uppgift har varit att hjälpa finländare att bli förmögna redan i 200 år

Sparbanken grundades år 1822. Dess viktiga samhällsuppgift blev: att hjälpa Finlands arbetsamma befolkning bli förmögna och sköta sin ekonomi bättre. Sparbankernas grunduppgift har från första början varit densamma, och det är den fortfarande Sparbanksgruppens 200-års jubileumsår 2022.

BESKRIVNING AV OMVÄRLDEN

DET GLOBALA EKONOMISKA LÄGET

Vi gick in i år 2021 i en spirande optimistisk ekonomistämning. Pandemin hade härjat runt om i världen i över nio månader, men ett vaccin hade utvecklats som skapade förtroende för att pandemin gradvis skulle övervinnas. År 2021 återhämtade sig världsekonomin snabbt. På det hela taget förutspår till exempel OECD att världsekonomin kommer att växa med 5,6 % under 2021, vilket är den snabbaste takten på flera årtionden.

Kina var det första landet där återhämtningen inleddes och man nådde BNP-nivåerna före pandemin redan år 2020. I USA började återhämtningen snabbare än i Europa, tack vare en snabbare vaccinering, och utgångsnivån för BNP nåddes under det andra kvartalet 2021. Euroområdet förväntas ha nått sin utgångsnivå före pandemin i slutet av 2021.

Den globala ekonomiska återhämtningen var mycket snabb under våren och sommaren. Mot hösten började den snabbaste återhämtningsfasen redan vara förbi, men den ekonomiska aktiviteten var fortfarande livlig. Under året sågs flera nya vågor av coronavirusinfektioner, men det anmärkningsvärda är att deras ekonomiska inverkan hela tiden blev allt mindre. Vi har lärt oss att leva med viruset och dessutom minskade den ökade vaccinationstäckningen under året sambandet mellan smittsamma och allvarliga fall.

Till följd av den snabba återhämtningen sågs olika kapacitetsbegränsningar i ekonomin. Till följd av en kraftigt ökande efterfrågan har företagen inte kunnat leverera produkter som tidigare, utan för många produkter har leveranstiderna förlängts. Dessutom har det funnits utmaningar i tillgången på råvaror och störningar i logistikkedjorna orsakade av corona.

Till följd av dessa faktorer och de stigande energipriserna ökade inflationen kraftigt under år 2021 och nådde nivåer som inte har setts på länge. I USA har inflationen redan stigit till nästan 7 %. Inflationstrycket i euroområdet har varit mer måttligt, men även här har inflationen stigit till nästan 5 % – klart över centralbankens målnivå. Inflationen förväntades till en början vara tillfällig, men nu verkar det som om prisökningarna är ett något mer långsiktigt fenomen.

Den förhoppning som fanns i början av året om att pandemin skulle övervinnas när vaccinationstäckningen ökar har visat sig vara falsk. Även om vacciner skyddar mot mycket allvarliga sjukdomsfall sågs i slutet av året ännu en ny våg av infektioner och sjukvårdskapaciteten var i många länder ansträngd. Till följd av detta måste nya restriktioner införas. Dessa restriktioner påverkar

särskilt de områden inom servicesektorn som redan har drabbats hårdast under coronakrisen (t.ex. turism, evenemang och restauranger). Den totala ekonomiska effekten av restriktionerna kommer dock sannolikt att vara ganska begränsad.

I slutet av året ökade osäkerheten ytterligare när den nya snabbt spridande varianten Omikron uppstod. Dess allvarlighetsgrad är fortfarande osäker, men den första informationen tyder på att den här nya varianten sprider sig lätt, men orsakar färre allvarliga sjukdomsfall än till exempel deltavarianten. Den totala belastningen på hälso- och sjukvården är fortfarande oklar.

Pandemin är fortsättningsvis en av de största osäkerhetsfaktorerna under år 2022. Det verkar som om coronaviruset kommer att cirkulera runt om i världen under en lång tid framöver. Man har dock lärt sig att leva bättre med viruset och vaccinationerna ger skydd, även om det inte är fullständigt. Den globala ekonomiska återhämtningen förväntas fortsätta under år 2022, även om den snabbaste återhämtningen skedde redan år 2021. OECD förväntar sig att världsekonomin kommer att växa med 4,5 % år 2022 och med 3,2 % år 2023. Pandemin kommer att fortsätta att vara en av de största osäkerheterna under 2022.

Under coronakrisen har både stater och centralbanker kraftigt stimulerat ekonomin. Dessa stödåtgärder minskar gradvis, och till exempel Fed har redan gett en fingervisning om att programmet för värdepappersköp kommer att minska och att räntehöjningar kommer att ske år 2022. Att upphöra med stödåtgärderna är därför ett av temana och en av riskerna för 2022, utöver de nya vändningar som kan ses i själva pandemin. Även inflationsutvecklingen kommer att förbli i fokus på marknaden år 2022.

RÄNTEMILJÖN

De korta räntorna i euroområdet har varit praktiskt taget oförändrade under

granskningsperioden. Den höjning av de långa euroräntorna som inleddes i början av året, stannade upp under sommaren men fortsatte under andra halvåret och avtog något mot slutet av året. Eftersom euribor är den dominerande formen av räntebindning vid utlåning har den låga nivån på dessa räntor inneburit en utmaning för banksektorns ränteintäkter under granskningsperioden.

Det omfattande utnyttjandet av Europeiska centralbankens TLTRO-program har minskat bankernas skuldemissioner på grossistmarknaden och därmed har kostnaderna för grossistfinansiering varit låga i fråga om kreditmarginalerna under hela granskningsperioden.

INVESTERINGSMARKNADER

Placeringsmarknaden utvecklades positivt under året trots ökad osäkerhet. Pandemin, den stigande inflationen och förväntningarna på förändringar i centralbankens penningpolitik var centrala teman på placeringsmarknaden under år 2021. Aktiekursernas positiva utveckling fortsatte i Europa och USA. På tillväxtmarknaderna var aktiekursernas utveckling mer måttlig och placerarnas riskvillighet dämpades särskilt av oron över den kinesiska fastighetsmarknaden. Riskmarginalerna för företagslån i Europa förblev stabila under året, vilket bidrog till att stödja avkastningen på företagslån. Avkastningen på statsobligationer försvagades av de stigande långa räntorna och förväntningarna på en stigande inflation.

FINLANDS EKONOMISKA LÄGE

I likhet med den globala ekonomin återhämtade sig den finska ekonomin snabbt år 2021. Enligt Sparbanksgruppens prognos ökade Finlands ekonomi med 3,5 %, vilket är klart snabbare än vanligt. Visserligen kan den snabba tillväxten förklaras av återhämtningen efter coronakrisen. Den finska ekonomin som helhet har klarat sig bra under coronakrisen.

År 2020 var nedgången mindre än i många andra länder och återhämtningen har också varit relativt snabb. Redan under andra kvartalet år 2021 var BNP i Finland på samma nivå som före krisen.

Den ekonomiska återhämtningen har varit omfattande. Servicesektorn, som har tagit emot de flesta stötarna, har också totalt sett återhämtat sig ganska bra. Även om enskilda produktionen inom undernäringsgrenar (t.ex. Konst, underhållning och rekreation) fortfarande ligger långt under nivåerna före krisen. Industrin har återhämtat sig snabbt och byggandet har varit livligt under coronakrisen.

Som helhet betraktat har privathushållen klarat sig relativt väl genom coronakrisen. År 2021 har återhämtningen på arbetsmarknaden varit snabbare än väntat. Sysselsättningsgraden har till och med stigit över nivån före coronakrisen och även arbetslösheten har också nästan sjunkit till nivån före coronakrisen. Arbetsmarknaden har rapporterat om brist på arbetskraft och ett stort antal lediga platser.

Under coronakrisen har hushållens sparande ökat och hushållen har nu omfattande besparingar. Även om privatkonsumtionen har återhämtat sig har man ännu inte kunnat se några stora "konsumtionsfester". En del hushåll kanske till och med lämnar dessa medel som samlats under coronakrisen som besparingar, till exempel som insättningar, i fonder och på aktiemarknaden. Hushållens medel har också riktats till bostadsmarknaden, och bostadslånen har också ökat under coronakrisen. Enligt Konsumenternas förtroendekät har hushållen upplevt att den egna ekonomin har förbättrats under coronakrisen. År 2022 ser också ganska stabilt ut ur hushållens synvinkel.

Enligt Sparbanksgruppens prognos visar Finlands ekonomi en tillväxt på 2,6 % i år. De största riskerna kvarstår med pandemin, även om kopplingen mellan infektioner och ekonomin har minskat. Därefter kommer tillväxten gradvis att sjunka mot en potentiell nivå på

lång sikt, vilket för Finlands del innebär en ökning med omkring 1,5 %.

BOSTADSMARKNADEN I FINLAND

Den kraftiga utvecklingen på bostadsmarknaden har fortsatt i år, även om det redan i slutet av året har funnits tecken på att den livligaste fasen är förbi. Som en sammanfattning av år 2021 kan man nämna att bostadspri-serna har stigit mer än tidigare runt om i Finland, att efterfrågan på stora bostäder, t.ex. egnahemshus, har varit livlig medan efterfrågan på hyresbostäder har varit dämpad, särskilt i huvudstadsregionen. Aktiviteten på bostadsmarknaden har fortsättningsvis upprätthållits av behovet av mer utrymme på grund av distansarbete och en önskan att förbättra boendenivån, ökade besparingar och låga räntor. Det skulle säkert ha gjorts ännu fler bostadsköp, men många kunder har velat hitta en ny lägenhet först innan de börjar sälja den nuvarande bostaden. Detta har bromsat upp utbudet. Redan hösten 2020 minskade utbudet märkbart, men till exempel i november 2021 hade portalen Etuovi över 11 % mindre utbud än i november året innan.

Mellan januari och november 2021 ökade antalet bostadsaffärer för gamla bostäder med 15 % jämfört med året innan och har förändrats med 18,8 % på fem år (källa: Centralförbundet för Fastighetsförmedlingens Prisuppföljningstjänst, HSP). Under denna period ökade antalet bostadsaffärer för gamla höghusbostäder med 24 %, för radhus med 12,7 % och för egnahemshus med 12,5 %. Vad gäller sålda gamla bostäder har bostadsaffärerna ökat i övriga Finland (16,4 %) mer än i storstäderna (13,4 %). Det har också skett en betydande ökning i varje landskap jämfört med förra året. De landskap som har haft störst tillväxt är Egentliga Tavastland, Mellersta Österbotten och Kymmenedalen.

På många orter där efterfrågan har överstigit utbudet, har prisnivån blivit klart högre. År 2021 var prisutvecklingen för gamla höghusbostäder i huvudstadsregionen 5,8 % jämfört med året innan. Samma jämförelse visar 4,5 % i stora städer (inte huvudstadsregionen), 8,5 %

i Åbo, 6,3 % i Tammerfors och 1 % i Uleåborg. Det finns också stora skillnader i prisutvecklingen inom orterna.

Enligt den senaste konjunkturöversikten från Byggnadsindustrin RT rf i oktober ökade bostadsproduktionen år 2020 mot förväntningarna till 40 500 bostäder, då bostadsaffärerna var exceptionellt många i slutet av året. Försäljningen av nya bostäder var fortsatt livlig också år 2021 och den beräknade bostadsproduktionen för året är 44 000 bostäder. Antalet inledda byggen år 2022 beräknas minska till 40 000 bostäder. Enligt HSP har fastighetsmäklarnas antal nya bostäder ökat med 18 % under 2021 jämfört med föregående år. Merparten av byggverksamheten är koncentrerad till de stora städerna.

Handeln med fritidsbostäder har varit livlig de senaste två åren. År 2020 var antalet bostadsaffärer cirka 3 % högre än år 2021, men på motsvarande sätt ökade det totala värdet av köpesummorna år 2021 med cirka 6 %. Antalet bostadsaffärer under fem år har ökat med sammanlagt 32 %. Man har köpt allt från förmanliga mormorsstugor utan strand till dyra villor invid skidorter. Antalet affärer har dämpats av det knappa utbudet, vilket också har ett till högre priser. Det tidigare antagandet att yngre generationer inte längre skulle vilja köpa fritidsbostäder har visat sig vara fel.

RESULTAT

Ekenäs Sparbank Ab:s rörelsevinst var 2 221 tusen euro (586 tusen euro år 2020). Rörelsevinsten steg jämfört med året innan med 1 635 tusen euro. Rörelsevinsten i procent av balansräkningens årsmedeltal uppgick till 1,2 procent (0,3). Placeringsverksamhetens andel av resultatet var 2 074 (1 166) tusen euro. Bankens kostnads-intäcksrelation var 62,6 procent (82,1). Avkastning på eget kapital (ROE) var 5,9 (1,4) procent.

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

Tusen euro	01-12/2021	01-12/2020	Förändring i % *)	01-12/2019	Förändring i % **)
Räntenetto	2 396	2 160	10,9	2 225	-2,9
Nettoprovisionsintäkter	1 572	1 267	24,0	941	34,6
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	165	62	...	443	-86,0
Nettointäkter från finansiella tillgångar som till verkligt värde bokförts via fonden för verkligt värde	237	106	...	61	73,4
Övriga intäkter	1 426	444	...	526	-15,6
Intäkter sammanlagt	5 795	4 040	43,4	4 197	-3,7
Personalkostnader	-1 170	-1 055	10,9	-1 009	4,6
Övriga administrationskostnader	-1 460	-1 264	15,5	-1 107	14,2
Övriga kostnader	-998	-999	-0,2	-1 015	-1,5
Kostnader sammanlagt	-3 628	-3 318	9,3	-3 131	6,0
Kostnads-intäcksrelation	62,60	82,13		74,60	
Förväntade kreditförluster av finansiella tillgångar som bokförts i en periodiserad anskaffningsutgift	-37	-46	-19,9	-3	...
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar	91	-90	...	8	...
Rörelsevinst	2 221	586	...	1 071	-45,3
Räkenskapsperiodens resultat	1 823	444	...	473	-23,2
*) Förändring 2021-2020					
**) Förändring 2020-2019					

NETTOPROVISIONERNA

RÄNTENETTO

Bankens räntenetto uppgick till 2 396 tusen euro (2 160). Räntenettet steg 235 tusen euro jämfört med föregående räkenskapsperiod.

Ränteintäkterna uppgick till 2 483 tusen euro (2 288), och de ökade jämfört med föregående år med 195 tusen euro. Av ränteintäkterna utgjorde utlåningens ränteintäkter den mest betydande delen. Räntekostnaderna uppgick till 87 tusen euro (128). Räntekostnaderna minskade jämfört med föregående räkenskapsperiod med 41 tusen euro.

Nettoprovisionerna uppgick till 1 572 tusen euro (1 267). Av detta var provisionsintäkternas andel 1 825 tusen euro (1 517) och provisionskostnadernas andel 254 tusen euro (249). I provisionsintäkterna ingår de provisioner som erhållits av förmedlade produkter sammanlagt 563 tusen euro (395), av vilket de provisioner som erhållits av de förmedlade hypotekskrediterna var 14 tusen euro (1) och av övriga förmedlade produkter 549 tusen euro (394). Provisionerna av de förmedlade hypotekskrediterna ingår i de ovan angivna talen. Mest betydande av övriga provisionsintäkter var provisioner på utlåningen 193 tusen euro (189), provisioner av betalningsrörelsen 932 tusen euro (831), provisioner för

kapitalförvaltning och juridiska uppdrag 66 tusen euro (49) och provisioner på garantier 5 tusen euro (5). Ökningen av provisionsintäkterna berodde främst på ökad försäljning av förmedlade produkter. Provisionskostnaderna steg jämfört med föregående år med 1,7 procent.

PLACERINGSVERKSAMHET

Avkastningen från placeringsverksamheten var totalt 2 166 (1 074) 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 165 tusen euro (62). I posten ingick realisationsvinster och -förluster av finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen 5 tusen euro (0) och av dessa är orealiserade värderingsvinster/förluster 160 tusen euro (62).

Nettointäkterna från finansiella tillgångar som bokförts till verkligt värde via fonden för verkligt värde uppgick till 237 tusen euro (106), varav försäljningsvinster och -förlusterna var 29 tusen euro (34).

I övriga intäkter ingår intäkter av placeringar i eget kapital, nettointäkter av förvaltningsfastigheter och övriga rörelseintäkter, som sammanlagt uppgick till 1 426 tusen euro (444). De erhållna dividenderna uppgick till 132 tusen euro (164), vilket var en minskning på 32 tusen euro. Nettointäkterna av förvaltningsfastigheter uppgick till 1 159 tusen euro (185). Skillnaden, 974 tusen euro, berodde på en vinst från fastighetsförsäljningar. Övriga rörelseintäkter ökade med 41,2 procent till 134 tusen euro (95).

KOSTNADER

Personalkostnaderna består av lönekostnader samt pensions- och övriga lönebikostnader.

De här kostnaderna uppgick till totalt 1 170 tusen euro (1 055), vilket var 10,9 procent (eller 115 tusen euro) mer än året innan.

Ökningen av personalkostnaderna berodde främst på nyanställningar.

De övriga administrativa kostnaderna ökade 15,5 procent till 1 460 tusen euro (1 264). Kostnadsökningen berodde främst på ökade IT-kostnader och kostnader till Sparbankscentralen. Övriga kostnader, 998 tusen euro (999), består av avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt övriga rörelsekostnader. Avskrivningar enligt plan uppgick till 200 tusen euro (277). Övriga rörelsekostnader ökade med 10,4 procent till 798 tusen euro (723).

NEDSKRIVNINGSFÖRLUSTER

I resultatet för räkenskapsperioden uppgick nettobeloppet av bokförda nedskrivningsförluster från krediter och borgen till 39 tusen euro (44). Förväntade kreditförluster från krediter och borgen uppgick till 11 tusen euro (34). Under redovisningsperioden bokfördes 28 tusen euro (10) i realiserade kreditförluster, och som återföring av fordringar som tidigare bokförts som kreditförluster erhöles 0 tusen euro (0). De realiserade och förväntade kreditförlusterna på placeringstillgångarna var -92 tusen euro (91).

Förlustreserven för förväntade kreditförluster från lån och fordringar gällande förlust i balansräkningen uppgick i slutet av räkenskapsperioden till 169 tusen euro (31.12.2020: 155), dvs 0,1 % (31.12.2020 0,1 %) procent av lånen och fordringarna.

BALANSRÄKNING

Bankens balansräkning ökade under 2021 med 9,2 procent och uppgick i slutet av året till 198 655 tusen euro (181 951). Krediterna i balansräkningen uppgick till 159 748 tusen euro. Depositionerna uppgick till 160 715

tusen euro och deras medelränta var 0,04 procent. Avkastningsförhållandet i balansräkningen var 1,0 % (0,2 %).

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

Tusen euro	31.12.2021	31.12.2020	Förändring i % **)	31.12.2019	Förändring i % ***)
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	159 748	128 987	23,8	116 197	11,0
Krediter	159 748	128 987	23,8	116 197	11,0
Placeringar	37 348	51 288	-27,2	51 753	-0,9
Fordringar på kreditinstitut	7 175	6 587	8,9	4 282	53,8
Skuldebrev	22 089	30 326	-27,2	37 226	-18,5
Aktier och andelar	7 270	11 576	-37,2	7 317	58,2
Fastigheter	814	2 800	-70,9	2 928	-4,4
Depositioner av allmänheten *)	160 715	148 744	8,0	136 197	9,2
Skulder till kreditinstitut	4 000	54 ...		1 055	-94,9
Eget kapital	28 634	28 124	1,8	27 666	1,7
Ackumulerade bokslutsdispositioner	4 079	4 051	0,7	4 051	0,0
ROA %	1,0	0,2		0,5	
Soliditet	16,1	17,2		18,2	
Kapitaltäckningsgrad	30,62 %	31,34 %		33,13 %	
*) Beloppet innehåller icke ändring av verkligt värde från skyddande derivat					
**) Förändring 2021-2020					
***) Förändring 2020-2019					

KREDITGIVNING

Ekenäs Sparbank Ab:s totala kreditgivning i slutet av räkenskapsperioden uppgick till 164 527 tusen euro (129 104). I kreditgivningen ingår krediterna i bankens balansräkning, 159 748 tusen euro (128 987) samt Sb-Hypoteks-banks hypotekskrediter som banken förmedlar men som inte ingår i bankens balansräkning. De förmedlade hypotekskrediterna uppgick i slutet av året till 4 778 tusen euro (116).

Inklusive de förmedlade hypotekskrediterna lyftes eller förnyades under året krediter om totalt 65 816 tusen euro. Kreditgivningens nettoökning var 35 423 tusen euro eller 27,4 procent.

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

Beloppet av oreglerade fordringar låg fortfarande på en mycket måttfull nivå. Beloppet av oreglerade fordringar uppgick till 1 896 tusen euro (4 677) d.v.s. 2 781 tusen euro mindre än året innan. Beloppet av oreglerade fordringar var 1,2 % procent (3,6 %) av det sammanlagda beloppet av krediter i bankens balansräkning och garantier i förbindelser utanför balansräkningen. Sparbanksgruppen tog i bruk en ny bredare definition av insolvens från och med den 1 januari 2021.

Dessutom uppgick fordringarna med justerade lånevillkor till 2 790 tusen euro (2 222). 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 131 tusen euro (139) och består i huvudsak av bankgarantier och andra garantier.

De oåterkalleliga förbindelserna för kunders räkning, som i slutet av perioden uppgick till 7 767 tusen euro (6 194), 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 7 175 tusen euro (6 587). Beloppet var 589 tusen euro större än året innan. Placeringarna i fordringsbevis bestod av penningmarknadsvärdepapper och masskuldebrevslån. I slutet av räkenskapsperioden uppgick de till 22 089 tusen euro (30 326), vilket är 27,2 procent mindre än året innan. Placeringarna i aktier och andelar uppgick i slutet av perioden till 7 270 tusen euro (11 576). Av dem uppgick andelen av för verksamheten nödvändiga aktier och andelar till 4 071 tusen euro (3 941) och av övriga aktier och fondandelar till 3 199 tusen euro (7 635).

Värdet på bankens fastighetsförmögenhet i balansräkningen var 814 tusen euro (2 800). Av detta uppgick värdet på fastigheter i eget bruk till 602 tusen euro (1 584) ja och värdet

på förvaltningsfastigheter till 212 tusen euro (1 215). Förvaltningsfastigheternas verkliga värde uppges i not 1.06.

Under räkenskapsperioden aktiverades i balansräkningen ombyggnadsutgifter i anknytning till fastigheter om 23 tusen euro. Under år 2021 sålde banken aktier i fastighetssammanslutningar och fastigheter för 4 182 tusen euro. Försäljningen av fastighetstillgångar gav en nettorealiseringsvinst på 1 026 tusen euro. Under räkenskapsperioden återförde banken uppskrivningar för 776 tusen euro (0 tusen euro) och nedskrivningar av fastighetsförmögenheten för sammanlagt 0 tusen euro (0).

ÖVRIGA SKULDER

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

Av bankens funding bestod merparten av depositioner från allmänheten.

Depositionerna uppgick i slutet av året till 160 715 tusen euro (148 744). Depositionerna ökade under året med 11 971 tusen euro eller 8,0 procent.

Depositionerna på daglig- och sparkontona ökade under året med 12 586 tusen euro eller 8,5 procent och uppgick vid årsskiftet till 160 030 tusen euro (147 444). Kontona för placering och bostadssparpremie minskade med 614 tusen euro eller 47,2 procent och uppgick vid årsskiftet till 686 tusen euro (1 300).

Skulder till kreditinstitut var 4 000 tusen euro (54). 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 28 634 tusen euro (28 124). Förändringen jämfört med föregående räkenskapsperiod var 510 tusen euro. Beloppet av fonden för verkligt värde, som ingår i eget kapital, uppgick justerat med uppskjutna skatter till 269 tusen euro (555). Beloppet bestod av en förändring på 269 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 sammantagna belopp i slutet av perioden uppgick till 4 079 tusen euro (4 051). Av detta var kreditförlustreserveringen 4 051 tusen euro (4 051). År 2021 skedde ingen ändring av kreditförlustreserveringen, och reserveringen i bokslutet uppgick till 2,5 procent av fordringarna. Avskrivningsdifferensen ökades med 28 tusen euro (0).

SPARBANKERNAS SAMMANSLUTNING OCH SPARBANKSGRUPPENS JURIDISKA STRUKTUR

SOLIDARISKT ANSVAR

Sparbankernas sammanslutning utgörs av centralinstitutet, medlemskreditinstituten, 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.

Medlemskreditinstituten 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 medlemskreditinstitutens verksamhet och för trygghet 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 medlemskreditinstituten 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 102 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 ersättningsskyddet som en bank.

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 kundexponeringarna 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

Bankens största kapitalkrav bildas av fordringar med säkerhet i fastigheter och fordringar på företag och hushåll. 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 nettovlutapositionen överstiger 2 procent av det egna kapitalet.

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 30 657 (31.12.2020: 30 595) tusen euro. Ekenäs Sparbank Ab har inget primärkapitaltillskott. De riskvägda posterna var 100 131 (31.12.2020: 97 623) tusen euro, dvs. 2,6 procent större än i slutet av året innan.

Ekenäs Sparbank Ab:s kapitaltäckningsrelation var 30,62 (31.12.2020: 31,34) procent och kärnprimärkapitalrelationen var på samma nivåer. Ekenäs Sparbank Ab:s kapitalkrav var 10 537 (31.12.2020: 10 260) 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 1,25 procent (1,25 %). Enligt Finansinspektionens beslut från november 2021 stiger kapitalkravet för pelare II till 1,5 procent från och med den 30 juni 2022. Av kapitalkravet enligt pelare II ska minst tre fjärdedelar vara primärkapital, varav minst tre fjärdedelar ska vara kärnkapital.

Finansinspektionens direktion beslöt på sitt möte 6.4.2020 att avlägsna systemriskbuffertkrav som var ställda på de finländska kreditinstituten. Till följd av detta beslut sjönk kapitalkravet för Sparbankernas sammanslutning med 1,0 procentenhet. Syftet med Finansinspektionens beslut är att lindra de negativa påverkningarna av den rådande coronapandemin på finansmarknadens stabilitet och att främja kreditinstitutens förmåga att finansiera ekonomin.

Finansinspektionens styrelse beslutade på sitt möte den 29.6.2021 att ändra den maximala utlåningskvoten så att den maximala utlåningskvoten för köpare av första bostad minskas med 5 procentenheter till 85 procent. Förändringen trädde i kraft 1.10.2021. Finansinspektionen har år 2021 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.

I Finland svarar Finansinspektionens direktion för makrotillsynsbesluten. Beslut om det kontracykliska kapitalkravet och om den maximala belåningsgraden för bostadskredit fattas kvartalsvis, beslut om buffertkrav för systemviktiga kreditinstitut (om s.k. O-SII-buffert) årligen och om systemriskbufferten minst vartannat år.

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)	31.12.2021	31.12.2020
Kärnprimärkapital före avdrag	31 147	31 114
Avdrag från kärnprimärkapitalet	-490	-519
Kärnprimärkapital (CET1) totalt	30 657	30 595
Primärkapitaltillskott (AT1)		
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	30 657	30 595
Supplementärkapital före avdrag		
Avdrag från supplementärkapitalet		
Supplementärkapital (T2) totalt		
Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2)	30 657	30 535
Riskvägda exponeringar totalt	100 131	97 623
Kredit- och motpartsrisk	91 000	89 985

Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)

Marknadsrisk (valutakursrisk)

Operativ risk 9 131 7 638

Kapitalfäkningsnyckeltal

Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster %	30,62	31,34
Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster %	30,62	31,34
Sammanlagd kapitalbas (TC) i förhållande till riskvägda poster %	30,62	31,34

Kapitalkrav (1000 euro)	31.12.2021	31.12.2020
Kapitalbas	30 657	30 595
Totalt kapitalkrav *	10 537	10 260
Kapitalbuffert	20 121	20 335

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

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Ekenäs Sparbank Ab:s bruttosoliditetsgrad var 15,71 (31.12.2020: 16,69), vilket klart översteg minimikravet på 3 % som trädde i kraft den 28 juni 2021. Bruttosoliditetsgraden (Leverage Ratio) är ett mått på ett kreditinstituts skuldsättningsgrad och beräknas genom att dividera primärkapitalet med det totala antalet åtaganden. Uppgifterna för jämförelseperioden är inte helt jämförbara, eftersom de inte beaktar de ändringar av kapitalkravsförordningen som trädde i kraft under räkenskapsperioden. Banken följer överskuldsättningen som en del av kapitalutvärderingsprocessen.

	2021	2020
Primärkapital	30 657	30 595
Exponeringarnas totala belopp	195 123	183 346
Bruttosoliditetsgrad	15,71	16,69

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 2021 fastställde Verket för finansiell stabilitet ett minimikrav för eget kapital och godtagbara skulder (MREL) för Sparbankernas sammanslutning och Sp-Hypoteksbank Abp. För Sparbankernas sammanslutnings del träder kravet i sin helhet i kraft från och med den 1 januari 2022 och för Sp-Hypoteksbank Abp:s del med övergångsbestämmelser från och med den 1 januari 2022. Kravet riktas inte mot medlemskreditinstituten eller Sb-Centralbanken. MREL-kravet har karaktären av ett minimikrav av Pe-lare 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. Verket för finansiell stabilitet beslutade att det MREL-krav som tillämpas på Sp-Hypoteksbank Abp är från och med den 1 januari 2024 i full omfattning 15,71 % av den totala risken eller 5,91 % 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 uppfyllas.

RISKHANTERING

PRINCIPERNA FÖR RISKHANTERINGEN OCH ORGANISERINGEN AV DEN

Med riskhantering avses identifiering, bedömning, mätning, begränsning och uppföljning av de risker som orsakas av affärsverksamheten och som är väsentligt förknippade med den. Riskhanteringen syftar till att minska sannolikheten för oförutsedda förluster eller hot mot tillsynsobjektets anseende och därmed säkerställa genomförandet av koncernens strategi. Riskhanteringen och den interna kapitalutvärderingen är en del av den interna kontrollen.

Syftet med riskhanteringen är att trygga bankens risktäckningskapacitet och säkerställa kontinuiteten i verksamheten.

Risktäckningskapaciteten bildas av en tillräcklig och effektiv riskhantering som är dimensionerad enligt verksamhetens omfattning och krav samt en tillräcklig likviditet och kapitaltäckning som baserar sig på lönsam affärsrörelse.

Riskhanteringen och kapitalutvärderingen skapar förutsättningar för identifiering, analys, mätning och begränsning av riskerna till en för banken säker nivå. Det kapitalbehov som olika riskområden och affärsverksamheter kräver fastställs tillförlitligt och oberoende och kapital allokeras 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 ställs på riskhanteringen med beaktande av verksamhetens art och omfattning.

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

- oberoende riskkontroll
- funktion som ansvarar för regelefterlevnaden (compliance)
- funktion för 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 organisationen av riskhanteringen samt i övervakningen att den fungerar och är effektiv.

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

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

Internrevisionens uppgift är att bedöma omfattningen och tillräckligheten av internkontrollen i bankens verksamhetsorganisation samt att övervaka och bedöma om riskhanteringssystemen fungerar. Internrevisionen

rapporterar sina observationer till verkställande direktören och styrelsen.

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

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

Betydande eller riskfyllda åtaganden görs i enlighet med det kollegiala beslutsförfarandet och användningen av befogenheter har begränsats med limiter. Affärsverksamheten och processerna styrs med interna anvisningar vars iakttagande och aktualitet övervakas. Fattade beslut och betydande affärstransaktioner dokumenteras och arkiveras. En väsentlig del av riskhanteringen utförs i de dagliga kontrollerna. Att fattade beslut verkställs kontrolleras med godkännanden, verifieringar, kontroller, avstämningar samt uppföljnings- och 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 Sparbankgruppen 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 kreditgivningen 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 72,5 % (77,9 %). Landsbygdsföretagarnas andel av krediterna i balansräkningen är 1,3 % (1,3 %) och övrigas 26,3 % (20,8 %). Största delen, 73,7 % (77,4 %), 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 kreditvärdeklassificeringen. 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 företagskunder sköts företag i aktiebolagsform, öppna bolag och kommanditbolag, organisationer och offentliga företag.

Antalet i företagskundernas kreditbestånd har ökat betydligt under år 2021. 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 säkerhetslag. 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. risakens 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 0,4 procent (0,2) 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 minst 20 procent av motpartens alla krediter är klassificerade som oreglerade. Bankens oreglerade fordringar minskade med -59,5 procent jämfört med året innan och utgjorde 1,2 % av kreditstocken vid årets utgång. Ökningen berodde

huvudsakligen på att Sparbanksgruppen tog i bruk en ny bredare definition av insolvens från och med den 1 januari 2021.

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 2 790 tusen euro (2 222 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 maximala belopp som fastställs 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 har inga sådana kundhelheter vilkas ansvar överstiger den i EU:s kapitalkravsförordning stipulerade maximigränsen om 10 procent av bankens kapitalbas (s.k. stora exponeringar). Enligt de kartläggningar som gjorts är de riskerna som ingår i bankens kreditstock på en låg nivå, då de ställs i relation till bankens årsresultat och risktäckningsförmåga.

LIKVIDITETSRIK

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

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

Ekenäs Sparbank Ab skaffar sin återfinansiering i form av depositioner från bankens verksamhetsområde samt vid behov finansiering från den institutionella marknaden som ansöks via Sparbankernas Centralbank. Enligt depositionskontovillkoren är en betydande

del av refinansieringen av avistatyp och fördelar sig på över 7 700 depositions kunder. Bankens målsättning är att hålla maturiteten för sin refinansiering tillräckligt lång för att utvärda en marknadsstörning på upp till ett år och upprätthålla en mångsidig funding.

Banken har fått tillstånd av Sparbankförbundet 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 24,4 % (20,3 %) i krediter med en kredittid på över 20 år. Under år 2021 var bankens finansieringsläge stabilt.

MARKNADSRISK

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

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

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

PLACERINGS- OCH LIKVIDITETSPORTFÖLJ

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

Med aktierisk avses den effekt förändringar i aktiepriserna har. Aktierisk uppstår i regel av 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 kapitalkravförordningen 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 31.12.2021 +19,3/- 1,7 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 +36,7/-22,1 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 värdeminskings-, 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 avkastningsvärdemetoden. Då det marknadsbaserade avkastningskravet ställts har man beaktat fastighetsobjektets läge, skick, användningsändamål och marknadsutsikter. Förutom avkastningsvärdemetoden har speciellt bostäder och jordområden värderats enligt köpvärdemetoden. Bankens fastighetsrisk uppföljs regelbundet via rapportering till styrelsen. Av rapporterna framgår avkastningen på fastigheterna, det bundna kapitalet, uthyrningsgraden och fastigheternas avkastningsprocenter.

Värdet på bankens fastighetstillgångar är lågt i förhållande till bankens balansräkning och eget kapital och för närvarande föreligger inget sådant nedskrivningsbehov som skulle ha en väsentlig inverkan på bankens resultat och kapitaltäckning under de närmaste åren.

Förvaltningsfastigheternas bokföringsvärden och verkliga värden beskrivs i not 1.06 (med undantagaktiveringar i grupp immateriella tillgångar).

Bankens kapital bundet till fastigheter och aktier i fastighetsbolag i eget bruk uppgick vid tidpunkten för bokslutet till 602 tusen euro (1 584). Kapitalet bundet till förvaltningsfastighetstillgångar minskade jämfört med föregående räkenskapsperiod och uppgick till 531 (1 562) tusen euro, vilket är 0,3 procent av balansomslutningen.

Nettoavkastningen av bankens förvaltningsfastighetstillgångar var 218,4 procent (11,9).

OPERATIV RISK

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

I bankens affärsverksamhet iaktas gällande lagbestämmelser, myndigheternas föreskrifter, de bestämmelser om god banksed som Finans Finland fastställt samt principerna för hantering av operativa risker och 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, ersättningsskyldighet till kunder eller förlorad goodwill som orsakas av överträdelser av lag eller myndighetsföreskrifter. I bankverksamheten följs bank- och försäkringsbranschens standardvillkor. När andra avtal än standardavtal görs upp används lagexperter och vid behov också utomstående experter.

Compliancefunktionen ansvarar för att bestämmelserna följs och för koordineringen. Compliancefunktionen kontrollerar att lagar och myndigheters anvisningar och föreskrifter iakttas. Compliancefunktionen ansvarar också för övervakningen att 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 affärs miljön 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.

ADMINISTRATION OCH PERSONAL

Sparbanksaktiebolagets ordinarie bolagsstämma hölls 29.4.2021. På bolagsstämman behandlades bokslutet för perioden 1.7-31.12.2021. Styrelsens förslag till disposition av vinsten godkändes. Av räkenskapsperiodens resultat utdelades 250 tusen euro som dividend. Dessutom beviljade bolagsstämman styrelsens medlemmar och verkställande direktören ansvarsfrihet. Bolagsstämman valde Linn Jung till ny medlem i styrelsen i stället för Pentti Raunio som undanbett sig återval efter att ha fungerat i bankens styrelse i drygt 20 år.

Ekenäs Sparbank Ab Ab:s styrelse har 5 medlemmar. Styrelsens ordförande är Peter Storsjö och vice ordförande Kerstin Westerlund. B-J Lundström har fungerat som verkställande direktör med Michael Vaarimo som ställföreträdare. Under året sammanträdde styrelsen 14 gånger.

Ordinarie medlemmar i styrelsen:

Jung Linn, företagare
Sjöblom Kurt, advokat
Sjöblom Ulf, ekonomie magister
Storsjö Peter, diplomekonom
Westerlund Kerstin, ekonomichef

I slutet av året hade banken 21 anställda av vilka alla var heltidsanställda. Antalet anställda ökade under året med 2. Under året har banken satsat på personalens kunnande via olika skolningar

Kristina Sandin, CGR har verkat som bankens ordinarie revisor och Revisionskommittén 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 affärstrategin, målen och värdena samt motsvarar det långsiktiga intresset. Ersättningssystemet är förenligt med en god och effektiv riskhantering inom banken och genomförs alltid inom ramen för de gällande riskhanteringsprinciperna. Ersättningen uppmuntrar inte till risktagning som överstiger den hållbara risknivå som bestämts utifrån medlemskreditinstitutets eller bolagets risktagningsförmåga eller på något annat sätt.

Bankens styrelse godkänner villkoren och förmånerna för verkställande direktörens anställning. Styrelsens och förvaltningsrådets medlemmar betalas ett arvode per möte. Styrelsens ordförande får utöver mötesarvode en månatlig ersättning. Banken har ett

belöningsystem enligt vilket ett belopp som motsvarar högst 1 månads kan betalas till personalen inkl. verkställande direktören om de uppställda målen nås. Syftet med belönings-systemet 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 årsersättning som överstiger 50 000 euro, iakttas 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. I betalningsförmedlingen använder banken Sparbankernas Centralbank Finland Abp:s betalningsförmedlings- och clearingtjänst och i penningförsörjningen Automatia Pankkiautomaatit Oy:s penningförsörjningssystem. Därtill har banken lagt ut bland annat telefon- och chatttjänsterna för privat- och företagskunder till Sparbankstjänster, som är ett dotterbolag till Sparbanksförbundet anl.

SAMHÄLLSANSVAR

Ekenäs Sparbank Ab: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 affärsed. Central ledningspraxis fastställs i Sparbanksgruppens förvaltningsprinciper. I Sparbanksgruppens verksamhet följs bestämmelserna i gällande lagar, föreskrifter utfärdade av myndigheterna, bestämmelserna om god banksed och handelsanvisningen som fastställts av Finans Finland rf samt förvaltningsprinciperna för Sparbankernas sammanslutning, liksom även andra interna anvisningar inom sammanslutningen. I förvaltningsprinciperna fastställs även Sparbanksgruppens samhällsansvar. Samhällsansvaret som fastställs i förvaltningsprinciperna omfattar ekonomiskt ansvar, socialt ansvar, främjande av organisationens välbefinnande samt miljöansvar. Mer information om ansvarsfrågor inom Sparbanksgruppen och om Sparbanksgruppens årliga ansvarsrapport finns på www.sparbanken.fi.

VÄSENTLIGA HÄNDLSER EFTER RÄKENSKAPSPERIODENS SLUT

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

AFFÄRSVERKSAMHETENS UTVECKLING ÅR 2022

Bankens affärsverksamhet förväntas utvecklas gynnsamt under år 2021. Bankens resultatutveckling väntas stanna på 2021 års nivå om det inte sker ändringar i räntenivån. Om räntenivån stiger en aning har det en positiv inverkan på bankens resultat. En kraftig höjning av räntenivån kan dock öka nedskrivningarna

STYRELSENS FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Ekenäs Sparbank Ab:s utdelningsbara medel är 23 364 512,20 euro, varav räkenskapsperiodens vinst är 1 822 608,08 euro.

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

- utdelas som dividend	750 000,00 euro
- kvarstår i eget kapital	1 072 608,08 euro
Totalt	<u>1 822 608,08 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-intäcksrelationen, %

Administrationskostnader + avskrivningar och nedskrivningar av materiella och

immateriella tillgångar + övriga rörelsekostnader * 100

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

Avkastning på eget kapital (ROE)

Rörelsevinst/-förlust – Inkomstskatter * 100

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

Avkastning på totalt kapital (ROA)

Rörelsevinst/-förlust – Inkomstskatter * 100

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

Soliditet

Eget kapital och minoritetens andel + Ackumulerade bokslutsdispositioner

minus den uppskjutna skatteskulden * 100

Balansomslutning

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. - 31.12.2021	1.7. - 31.12.2020
		eur	eur
Ränteintäkter	(2.01)	2 482 928,63	1 139 409,41
Räntekostnader	(2.01)	-87 238,58	-60 084,80
RÄNTENETTO		<u>2 395 690,05</u>	<u>1 079 324,61</u>
Intäkter från egetkapitalinstrument	(2.02)	131 873,45	33 125,19
Provisionsintäkter	(2.03)	1 825 222,02	811 336,24
Provisionskostnader	(2.03)	-253 586,51	-129 198,67
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	(2.04)	164 892,62	181 458,31
Nettointäkter från finansiella tillgångar som till verkligt värde bokförts via fonden för verkligt värde	(2.05)	237 027,53	42 932,70
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	(2.06)	1 159 308,95	108 698,22
Övriga rörelseintäkter	(2.07)	134 340,48	7 598,44
Administrationskostnader		-2 629 948,03	-1 192 647,49
Personalkostnader	(2.08)	-1 170 188,15	-524 837,24
Övriga administrationskostnader	(2.09)	-1 459 759,88	-667 810,25
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	(2.10)	-199 712,93	-139 633,99
Övriga rörelsekostnader	(2.07)	-797 867,62	-293 234,09
Förväntade kredittförluster av krediter och andra åtaganden samt av övriga finansiella tillgångar	(2.11)	-36 668,38	-31 271,49
Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar	(2.11)	90 615,23	-30 477,65
RÖRELSEVINST		<u>2 221 186,86</u>	<u>448 010,33</u>
Bokslutsdispositioner		-28 334,20	0,00
Inkomstskatt		-370 244,58	-85 193,31
VINST (FÖRLUST) AV ORDINARIE VERKSAMHET EFTER SKATT		<u>1 822 608,08</u>	<u>362 817,02</u>
RÄKENSKAPSPERIODENS VINST (FÖRLUST)		<u>1 822 608,08</u>	<u>362 817,02</u>

BALANSRÄKNING

AKTIVA

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
Kontanta medel		456 159,06	446 876,56
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		8 521 164,94	10 809 285,46
Fordringar på kreditinstitut	(1.01)	7 175 497,45	6 586 798,09
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	(1.01)	159 748 470,42	128 987 396,22
Skuldebrev	(1.02)	13 567 343,16	19 516 239,90
Den offentliga sektorn		762 975,00	795 075,00
Övriga		12 804 368,16	18 721 164,90
Aktier och andelar	(1.03)	7 270 046,71	11 576 258,71
Immateriella tillgångar	(1.05)	461 978,67	477 934,01
Materiella tillgångar	(1.06)	879 899,03	2 885 503,27
Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter		211 916,78	1 215 252,36
Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		570 808,69	1 541 026,54
Övriga materiella tillgångar		97 173,56	129 224,37
Övriga tillgångar	(1.07)	168,83	0,00
Resultatregleringar och förskottsbetalningar	(1.08)	561 162,36	626 058,15
Latenta skattefordringar	(1.15)	13 277,73	39 112,59
AKTIVA SAMMANLAGT		<u>198 655 168,36</u>	<u>181 951 462,96</u>

PASSIVA

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
FRÄMMANDE KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	(1.10)	4 000 000,00	53 846,50
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	(1.11)	160 715 334,32	148 743 834,38
Inlåning		160 715 334,32	148 743 834,38
Övriga skulder	(1.12)	751 154,96	413 573,64
Resultatregleringar och erhållna förskott	(1.14)	394 834,26	404 683,77
Latenta skatteskulder	(1.15)	80 652,43	161 115,16
FRÄMMANDE KAPITAL SAMMANLAGT		<u>165 941 975,97</u>	<u>149 777 053,45</u>
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER			
Avskrivningsdifferens		28 334,20	0,00
Reserver		4 050 847,23	4 050 847,23
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER SAMMANLAGT		<u>4 079 181,43</u>	<u>4 050 847,23</u>
EGET KAPITAL	(1.19)		
Aktiekapital		5 000 000,00	5 000 000,00
Övriga bundna fonder		269 498,76	555 470,88
Fond för verkligt värde		269 498,76	555 470,88
Fria fonder		21 429 087,10	22 205 274,38
Fonden för inbetalt fritt eget kapital		21 429 087,10	22 205 274,38
Balanserad vinst (förlust)		112 817,02	0,00
Räkenskapsperiodens vinst (förlust)		1 822 608,08	362 817,02
EGET KAPITAL SAMMANLAGT		<u>28 634 010,96</u>	<u>28 123 562,28</u>
PASSIVA SAMMANLAGT		<u><u>198 655 168,36</u></u>	<u><u>181 951 462,96</u></u>

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		130 800,00	139 300,00
Garantier och panter		130 800,00	139 300,00
Oåterkalleliga förbindelser till förmån för kunder		7 766 935,29	6 193 728,62
Övriga		7 766 935,29	6 193 728,62

FINANSIERINGSANALYS

	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
	eur	eur
Kassaflöde från rörelseverksamheten		
Vinst av ordinarie verksamhet efter skatt	1 822 608,08	362 817,02
Justeringar för räkenskapsperioden	-467 122,82	316 890,75
Ökning (-) eller minskning (+) av tillgångar i rörelseverksamheten	-17 443 491,56	-1 364 074,70
Skuldebrev	7 971 755,26	1 069 446,66
Fordringar på kreditinstitut	871 397,81	4 504 602,53
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	-30 802 607,34	-4 793 482,65
Aktier och andelar	4 436 134,49	-2 160 968,31
Övriga tillgångar	79 828,22	16 327,07
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder i rörelseverksamheten	16 327 602,86	-477 964,89
Skulder till kreditinstitut	3 946 153,50	-4 606 531,59
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	11 971 499,94	4 091 634,57
Övriga skulder	409 949,42	36 932,13
Betalda inkomstskatter	-447 565,89	-28 732,83
Kassaflöde från rörelseverksamheten totalt	-207 969,33	-1 191 064,65
Kassaflöde från investeringsverksamheten		
Investeringar i aktier och andelar, ökning	-129 922,49	-184 125,91
Investeringar i materiella och immateriella tillgångar	-127 872,95	-132 411,66
Överlåtelser av materiella och immateriella tillgångar	2 185 000,00	0,00
Kassaflöde från investeringsverksamheten totalt	1 927 204,56	-316 537,57
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		
Betalda dividender och övrig vinstutdelning	-250 000,00	-75 668,50
Kassaflöde från finansieringsverksamheten totalt	-250 000,00	-75 668,50
Nettoförändring i likvida medel	1 469 235,23	-1 583 270,72
Likvida medel vid räkenskapsperiodens början	4 656 213,66	6 239 484,38
Likvida medel vid räkenskapsperiodens slut	6 125 448,89	4 656 213,66
Följande balansposter ingår i likvida medel:		
Kontanta medel	456 159,06	446 876,56
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	5 669 289,83	4 209 337,10
Totalt	6 125 448,89	4 656 213,66
Tilläggsinformation till kassaflödesanalysen:		
Erhållna räntor	2 559 883,32	1 135 548,15
Betalda räntor	79 680,86	92 697,64
Erhållna dividender	131 873,45	33 125,19

Justeringar för räkenskapsperioden:

Bokslutsdispositioner	28 334,20	0,00
Skatter i resultaträkning	370 244,58	85 193,31
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar	-53 946,85	61 749,14
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	214 645,97	169 948,30
Övriga justeringar	-1 026 400,72	0,00
Totalt	-467 122,82	316 890,75

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 välförhållanden nära kunden. Sparbankerna koncentrerar sig på retail banking, särskilt dagliga ärenden, tjänster för sparande och placeringar samt lånande. Produkt- och tjänsteurvalet kompletteras av finansbranschens övriga tjänster och produkter som produceras tillsammans med de produktbolag som hör till Sparbanksgruppen. De produkt- och tjänstebolag som ägs av medlemssparbankerna stöder och främjar Sparbanksgruppens affärsverksamhet antingen genom de produkter de ansvarar för eller den centraliserade 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, 17 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 Spabanksgruppen 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, Bostads Ab Björknäsgatan 33 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.

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

FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM VÄRDERAS TILL VERKLIGT VÄRDE VIA ÖVRIGT TOTALRESULTAT

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

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

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

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

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

För egetkapitalinstrument överförs orealiserad 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 konsekvenser 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 betalningar av kapital och återstående ränta.

ÄNDRINGAR I KLASSIFICERINGEN AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR

En omklassificering av skuldinstrument görs bara när Ekenäs Sparbank Ab ändrar 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 av finansiella tillgångar under den gångna räkenskapsperioden. 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 tillämpade kalkyler och de omfattar alla delfaktorer som marknadsparterna skulle beakta då de fastställer priset. Som värderingsmetoder används priserna i marknadstransaktioner, metoden med diskonterat kassaflöde och det verkliga värdet vid bokslutstidpunkten på andra till relevanta delar liknande instrument. I värderingsmetoderna beaktas bedömningen av kreditrisk, de diskonteringsräntor som används, möjligheterna till återbetalning i förtid och andra sådana faktorer som påverkar fastställandet av ett verkligt värde för ett finansiellt instrument på ett tillförlitligt sätt.

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

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

och som inte bygger på observerbara marknadsdata (nivå 3).

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

NEDSKRIVNING

Förväntade kreditförluster

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

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

- Fas 1 omfattar finansiella tillgångar vars kreditrisk inte har ökat betydligt mellan dagen då de registrerades i balansräkningen och rapporteringsdagen. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i fas 1 baserar sig på sannolikheten för att kreditförlusten kommer att realiseras under de 12 månader som följer på rapporteringsdagen.
- Fas 2 omfattar finansiella tillgångar vars kreditrisk har ökat betydligt från dagen då de registrerades i balansräkningen. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i fas 2 baserar

sig på sannolikheten för att kreditförlusten kommer att realiseras under den återstående giltighetstiden för den finansiella tillgången.

- Fas 3 omfattar finansiella tillgångar som anses vara nedskrivna. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upp-tas i fas 3 baserar sig på sannolikheten för att kreditförlusten kommer att reali-seras under den återstående giltig-hetstiden 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 till-gångens kreditrisk anses ha ökat avse-värt och avtalet övergår från fas 1 till fas 2, då betalningsdröjsmålet översti-ger 30 dagar. När betalningsdröjsmå-let överstiger 90 dagar, anses den fi-nansiella tillgången vara nedskrivna och den övergår från fas 2 till fas 3.
- Försämrad kreditklass: den finansiella tillgångens kreditrisk anses ha ökat avsevärt och avtalet övergår från nivå 1 till nivå 2 om avtalets kreditklass försämras med minst fyra kreditklasser.
- Justerade lånevillkor: om fordran inte är oreglerad, tolkas en registrering om justerade lånevillkor som en bety-dande ökning i kreditrisken och fordran övergår från fas 1 till fas 2. Om en justering av lånevillkoren görs i ett av-tal som är oreglerat eller om justerade lånevillkor har registrerats i avtalet vid ansökningstidpunkten, anses avtalet vara nedskrivet och det övergår till fas 3.
- Anteckning om fallissemang: Om kun-den har konstaterats fallerad, anses den finansiella tillgången vara nedskri-ven och den övergår till fas 3.

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

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

METODER OCH PARAMETRAR SOM ANVÄNDS I KALKYLERING AV FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER

För beräkningen av förväntade kreditförluster använder Ekenäs Sparbank Ab i regel modellen för sannolikhet för fallissemang / förlustandel ($PD * LGD * EAD$). 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 användas tre olika ekonomiscenarier, vilka baserar sig på makroekonomiska prognoser som Sparbanksgruppens chefsekonom gjort upp. Effekten av förändringar i de makroekonomiska prognoserna har formats

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

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 prisnivå 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

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 oktober 2021. Nedan presenteras centrala makroekonomiska faktorer och deras prognostiserade värden under de kommande tre åren (variationsintervall för värden mellan olika scenarier).

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.

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. Vid granskningen av kreditstockens kvalitet har särskild vikt fästs vid fordringar som upptas i fas 3 samt vid antalet beviljade amorteringsfriheter, hur ofta de upprepas och hur de är inriktade.

ÄNDRINGAR I ECL MODELL OCH KALIBRERING AV PARAMETRARNA

Ekenäs Sparbank Ab har i början av räkenskapsperioden infört en definition av betalningsoförmåga enligt EBA:s anvisningar och en ny kreditvärderingsmodell för privatkunder. PD-parametern som beskriver sannolikheten för betalningsoförmåga hos privatkunder har kalibrerats till de ändrade kreditklasserna i enlighet med den definition av betalningsoförmåga som infördes i början av räkenskapsperioden. PD-parametern för företagskunder har kalibrerats in enlighet med den nya definition av insolvens.

Kriterierna för fas 3 i beräkningen av förväntade kreditförluster för lån och fordringar har harmoniserats med definitionen av betalningsoförmåga i EBA:s riktlinjer som infördes i början av granskningsperioden. Efter ändringen överförs avtalet till fas 3, om något av följande kriterier uppfylls:

- betalningsdröjsmål som överstiger gränsvärdena med mer än 90 dagar,
- allvarlig extern störning; eller
- osäker återbetalning.

Den definition av betalningsoförmåga som efter ändringen ska tillämpas vid beräkning av förväntade kreditförluster motsvarar den definition som tillämpas vid intern riskhantering.

Kriteriet för beräkning av förväntade kreditförluster för lån och fordringar i fas 2 ändrades till följd av införandet av en ny kreditvärderingsmodell för privatkunder. Kriteriet för försämring av kreditklass ändrades så att försämringen av kreditklass 3 ersätts med en försämring av kreditklass 4. Övriga kriterier förblev oförändrade. Ekenäs Sparbank Ab ska kalibrera kriterierna för fas 2 under det första kvartalet för räkenskapsperioden 2022.

Beaktandet av prognoser för den framtida ekonomiska utvecklingen i beräkningen av förväntade kreditförluster på utestående krediter har omformats. De tre scenarierna i den nya modellen är grundläggande, pessimistisk och optimistisk och bygger på makroekonomiska prognoser som Sparbanksgruppens chefsekonom gjort upp. De viktigaste makroekonomiska variablerna enligt den nya modellen är EuropeStoxx, BNP och investeringar. De vikter som fastställts för scenariot baserar sig på den syn som chefsekonomen och ledningen för Sparbanksgruppen har på hur sannolikt de är att de kommer att förverkligas.

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 skuldebrevet 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 lånofordran 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.

SÄKRINGSREDOVISNING OCH DERIVAT

Ekenäs Sparbank Ab säkrar sin ränterisk med derivatavtal mot förändringar i såväl verkligt värde som penningflödet och tillämpar säkringsredovisning på säkringsförhållandena. Föremål för säkringen av verkligt värde är inlåning till fast ränta och föremålet för säkringen av penningflödet är den kommande ränteströmmen i utlåning med rörlig ränta. Målet med säkringen är att stabilisera räntenetto och neutralisera eventuella förändringar i det verkliga värdet på tillgångar och skulder.

Ekenäs Sparbank Ab tillämpar standarden IFRS 9 på säkringsrelationer som omfattas av den allmänna säkringsberäkningen. På säkringsredovisning av verkligt värde för en portföljsäkring av ränterisk (makrosäkring) tillämpas bestämmelserna om "carve out" i IAS

39 tills den nya regleringen om säkringsrelationer träder i kraft

Derivatavtal värderas till verkligt värde. Det verkliga värdet på derivat som säkrar det verkliga värdet redovisas via balansräkningen som derivatfordringar eller -skulder och förändringen i verkligt värde via resultaträkningens post "Nettoresultat av säkringsredovisning". Vid säkring av verkligt värde värderas även det säkrade objektet under säkringen till verkligt värde, även om det annars skulle värderas till periodiserad anskaffningsutgift. Förändringen i det verkliga värdet på det säkrade objektet redovisas som en justering av den aktuella balansposten och via resultaträkningens post "Nettoresultat av säkringsredovisning". Räntorna från säkrande derivat redovisas som ränteintäkter och -kostnader efter deras art.

Den effektiva andelen i förändringen i det verkliga värdet på derivat som säkrar penningflödet redovisas justerat med kalkylmässiga skatter i fonden för verkligt värde i eget kapital. Den ineffektiva andelen i förändringen i det verkliga värdet redovisas via resultaträkningens post "Nettointäkter av värdepappershandeln och valutaverksamhet". Den värdeförändring som influtit i fonden för verkligt värde av värderingen av det säkrande derivatet redovisas via resultatet som en justering av det säkrade penningflödet allt efter som det säkrade penningflödet redovisas via resultatet. Räntorna från säkrande derivat redovisas som ränteintäkter och -kostnader efter deras art.

Från den tidpunkt då säkringsredovisningen börjar dokumenteras säkringsförhållandet mellan den säkrade posten och det säkrande derivatet, liksom även riskhanteringsmål och säkringsstrategin. Säkringsförhållandets effektivitet utvärderas fortlöpande dock ändå minst vid rapporteringstidpunkterna.

MATERIELLA OCH IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

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

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

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

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

Bankens centrala förvaltningsfastigheter har värderats med avkastningsvärdemetoden. Förvaltningsfastigheternas verkliga värden anges i not 1.06.

På vissa fastigheter och aktier i 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 nedskreven 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 ibruktagning. Utgifter med lång verkningstid avskrivs under sin verkningstid på 5-10 år.

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

Varken banken eller koncernen har bokfört andra än intäkter från eller kostnader för ordinarie verksamhet. Om man inte känner till det exakta beloppet eller tidpunkten då den realiserats 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

Forordningar på kreditinstitut

	2021		2020	
		Varav förlustreserver		Varav förlustreserver
På anfordran betalbara	5 669 289,83	0,00	4 209 337,10	0,00
Centralpenninginstitut	5 656 988,66	0,00	4 068 428,28	0,00
Inhemskta kreditinstitut	12 301,17	0,00	140 908,82	0,00
Övriga	1 506 207,62	0,00	2 377 460,99	144,44
Centralpenninginstitut	1 506 207,62	0,00	2 377 460,99	144,44
Summa	7 175 497,45	0,00	6 586 798,09	144,44

Forordningar på allmänheten och offentliga samfund

	2021		2020	
		Varav förlustreserver		Varav förlustreserver
Företag och bostadssamfund	38 484 294,07	46 487,61	22 414 831,43	37 051,97
Finansiella företag och försäkringsföretag	208 263,33	83,72	144 746,23	58,79
Den offentliga sektorn	105 263,12	0,00	368 413,44	35,95
Hushåll	117 571 094,11	121 012,39	103 998 768,86	116 422,81
Hushållens icke vinstsyftande organisationer	1 768 241,14	593,24	2 060 636,26	1 564,28
Utländet	1 611 314,65	927,06	0,00	0,00
Summa	159 748 470,42	169 104,02	128 987 396,22	155 133,80
- Varav forordningar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	96 564,88	0,00	101 145,03	0,00

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

	2021				2020
	Skede 1	Skede 2	Skede 3	Summa	Summa
Balansräkning 1.1.2021	51 929,53	10 675,43	102 634,26	165 239,22	131 129,53
Överföringar till skede 1	4 717,35	-5 928,59	-18 108,07	-19 319,31	-8 994,77
Överföringar till skede 2	-1 996,73	28 705,16	-16 807,27	9 901,16	1 938,75
Överföringar till skede 3	-289,94	-0,10	12 445,05	12 155,01	8 429,24
Nya fordringar	41 356,52	7 687,46	745,59	49 789,57	32 473,50
Amorteringar och förfallna fordringar	-18 819,58	-3 478,32	-9 153,98	-31 451,88	-28 804,66
Effekt av inträffade kreditförluster	0,00	0,00	-660,11	-660,11	-18,78
Effekt av förändringar i kreditrisken	-4 856,22	1 130,70	21 894,63	18 169,11	12 860,20
Effekt av förändringar i beräkningsmodellen	-29 847,12	-4 816,91	-190,74	-34 854,77	-6 439,42
Effekt av manuella korrigeringar	149,40	0,00	6 815,18	6 964,58	22 665,63
Balansräkning 31.12.2021	42 343,21	33 974,83	99 614,54	175 932,58	165 239,22

	2021	2020
Oreglerade fordringar, summa	1 895 840,00	4 676 961,00
av vilka fordringar som varit förfallna i mer än 90 dagar	202 233,00	630 703,00
av vilka fordringar som antagligen förblir obetalda, som inte förfallit eller som varit förfallna i mindre än 90 dagar	1 693 607,00	4 046 258,00
Forordningar med justerade lånevillkor, sammanlagt	2 789 885,00	2 222 012,00

Avtalsenligt återstående belopp av finansieringsstillgångar, som under rapporteringsperioden bokförts som slutlig kreditförlust och som indrivningsåtgärder alljämt riktas till

	27 562,92	10 000,00
Konstaterade kreditförluster som redovisats under räkenskapsperioden	27 562,92	10 000,00

1.02 Skuldebrev

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

	2020		
	Summa	Av vilka skuldebrev belåningsbara i centralbanker	Varav förlustreserver
Redovisas till verkligt värde via resultatet	307 785,00	0,00	-
Offentligt noterade	307 785,00	0,00	0,00
Redovisas till verkligt värde via fonden förverkligt värde	28 604 509,90	9 396 055,00	111 027,52
Offentligt noterade	27 188 080,90	9 396 055,00	107 112,10
Övriga	1 416 429,00	0,00	3 915,42
Redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift	1 413 230,46	1 415 435,70	2 205,24
Offentligt noterade	1 413 230,46	1 415 435,70	2 205,24
Summa	30 325 525,36	10 811 490,70	113 232,76
- av vilka fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	408 930,03	0,00	0,00

Förväntade kreditförluster (ECL), Fordringsbevis	2021			2020	
	Skede 1	Skede 2	Skede 3	Summa	Summa
Balansräkning 1.1.2021	107 929,76	5 303,00	0,00	113 232,76	21 781,80
Överföringar till skede 2	0,00	0,00	0,00	0,00	4 823,40
Nya fordringsbevis	2 650,62	0,00	0,00	2 650,62	10 015,77
Förfallna fordringsbevis	-42 252,36	-52,37	0,00	-42 304,73	-5 837,09
Effekt av förändringar i kreditrisken	-53 640,50	1 091,48	0,00	-52 549,02	82 448,88
Balansräkning 31.12.2021	14 687,52	6 342,11	0,00	21 029,63	113 232,76

1.03 Aktier och andelar

	2021		2020	
	Redovisas till verkligt värde via resultatet	3 198 754,07	7 634 888,56	
Offentligt noterade	3 197 754,07	7 633 888,56		
Övriga	1 000,00	1 000,00		
Redovisas till verkligt värde via fonden förverkligt värde	4 071 292,64	3 941 370,15		
Övriga	4 071 292,64	3 941 370,15		
Summa aktier och andelar	7 270 046,71	11 576 258,71		
- av vilka kreditinstitut	3 139 379,14	3 011 031,36		
- av vilka övriga företag	4 130 667,57	8 565 227,35		

1.04 Gruppen finansiella tillgångar

Klassificering av finansiella tillgångar enligt IFRS 9, 31.12.2021

	2021		2020	
	Finansiella tillgångar som redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift			
Kontanta medel	456 159,06		446 876,56	
Fordringsbevis	1 401 357,44		1 413 230,46	
Fordringar på kreditinstitut	7 175 497,45		6 586 798,09	
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	159 651 905,54		128 886 251,18	
Summa	168 684 919,49		137 333 156,29	
- Förlustreserv för finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffningsutgift, sammanlagt	169 721,36		157 483,48	
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultatet				
Fordringsbevis	301 560,00		307 785,00	
Aktier och andelar	3 198 754,07		7 634 888,56	
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	96 564,88		101 145,03	
Summa	3 596 878,95		8 043 818,59	
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde (egetkapitalinstrument)				
Fordringsbevis	20 385 590,66		28 604 509,90	
Summa	20 385 590,66		28 604 509,90	
- Förlustreserv (1)	20 412,29		111 027,52	
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde (egetkapitalinstrument)				
Aktier och andelar	4 071 292,64		3 941 370,15	
Summa	4 071 292,64		3 941 370,15	
Summa finansiella tillgångar	196 738 681,74		177 922 854,93	

1) ECL bokförs i fonden för verkligt värde

1.05 Immateriella tillgångar

	2021	2020
Övriga utvecklingsutgifter	111 770,20	175 311,37
Övriga immateriella tillgångar	350 208,47	302 622,64
Summa	461 978,67	477 934,01

Immateriella tillgångar

	2021	2020
Anskaffningsvärde 1.1.	1 005 434,06	912 142,96
+ ökning under räkenskapsperioden	118 045,19	93 291,10
- minskning under räkenskapsperioden	-4 085,80	0,00
Anskaffningsvärde 31.12.	1 119 393,45	1 005 434,06
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-527 500,05	-453 585,20
+/- akkumulerade avskrivningar av minskningar och överföringar	3 268,80	0,00
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-133 183,53	-73 914,85
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-657 414,78	-527 500,05
Bokföringsvärde 31.12.	461 978,67	477 934,01
Bokföringsvärde 1.1.	477 934,01	458 557,76

1.06 Materiella tillgångar

	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

	2020	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Jord- och vattenområden		
Rörelsefastigheter	117 934,66	
Förvaltningsfastigheter	235 899,96	378 000,00
Summa	353 834,62	378 000,00

Byggnader

Rörelsefastigheter	855 034,88	
Förvaltningsfastigheter	768 276,56	2 096 550,00
Summa	1 623 311,44	2 096 550,00

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

	129 224,37	
Summa materiella tillgångar	2 885 503,27	5 779 350,00

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
+/- akkumulerade 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

Materiella tillgångar

2020

	Förvaltningsfastigheter och aktier i förvaltnings- fastigheter	Övriga fastigheter och fastighetsaktier	Övriga materiella tillgångar	Summa
Anskaffningsvärde 1.1.	2 115 088,67	2 827 208,36	734 890,06	5 677 187,09
+ ökning under räkenskapsperioden	39 120,56	0,00	0,00	39 120,56
Anskaffningsvärde 31.12.	2 154 209,23	2 827 208,36	734 890,06	5 716 307,65
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-1 401 517,26	-1 521 987,88	-587 453,10	-3 510 958,24
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-30 314,31	-47 506,55	-18 212,59	-96 033,45
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-1 431 831,57	-1 569 494,43	-605 665,69	-3 606 991,69
Akkumulerade uppskrivningar 1.1.	492 874,70	283 312,58	0,00	776 187,28
Akkumulerade uppskrivningar 31.12.	492 874,70	283 312,58	0,00	776 187,28
Bokföringsvärde 31.12.	1 215 252,36	1 541 026,54	129 224,37	2 885 503,27
Bokföringsvärde 1.1.	1 206 446,11	1 588 533,09	147 436,96	2 942 416,16

1.07 Övriga tillgångar

	2021	2020
Betalningsförmedlingsfordringar	168,83	0,00
Summa	168,83	0,00

1.08 Resultatregleringar och förskottsbetalningar

	2021	2020
Räntor	323 792,57	410 183,24
Övriga	237 369,79	215 874,91
Summa	561 162,36	626 058,15

Noter till balansräkningens passiva
1.09 Grupper av finansiella skulder

	2021	2020
Redovisas till periodiserad anskaffningsutgift	164 715 334,32	148 797 680,88
Skulder till kreditinstitut	4 000 000,00	53 846,50
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	160 715 334,32	148 743 834,38
Summa	164 715 334,32	148 797 680,88

1.10 Skulder till kreditinstitut

	2021	2020
Kreditinstitut	4 000 000,00	53 846,50
På anfordran betalbara	0,00	53 846,50
Övriga	4 000 000,00	0,00
Summa	4 000 000,00	53 846,50

1.11 Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn

	2021	2020
Inlåning	160 715 334,32	148 743 834,38
På anfordran betalbara	160 029 683,78	147 444 113,07
Övriga	685 650,54	1 299 721,31
Summa	160 715 334,32	148 743 834,38

1.12 Övriga skulder

	2021	2020
Betalningsförmedlingskulder	558 037,22	222 193,25
Avsättningar	6 828,56	9 960,98
Övriga	186 289,18	181 419,41
Summa	751 154,96	413 573,64

1.13 Reserver

	2021	2020
Obligatoriska reserver	6 828,56	9 960,98
Övriga reserver	4 050 847,23	4 050 847,23
Summa	4 057 675,79	4 060 808,21

Specifikation av poster redovisade som avsättningar	Bokföringsvärde i början av räkenskapsperioden	Ökningar	Bokföringsvärde i slutet av räkenskapsperioden
Förväntade kreditförluster	9 960,98	-	-
Summa	9 960,98	0,00	0,00
			6 828,56
			6 828,56

1.14 Resultatregleringar och erhållna förskott

	2021	2020
Räntor	52 153,16	54 196,76
Övriga	342 681,10	350 487,01
Summa	394 834,26	404 683,77

1.15 Uppskjutna skatteskulder och -fordringar

	2021	2020
Uppskjutna skattefordringar som beror på övriga temporära skillnader	0,00	16 865,14
Uppskjutna skattefordringar som beror på fond för verkligt värde	13 277,73	22 247,45
Uppskjutna skattefordringar, summa	13 277,73	39 112,59
Uppskjutna skatteskulder som beror på övriga temporära skillnader	4 082,46	22 205,50
Uppskjutna skatteskulder som beror på fond för verkligt värde	76 569,97	138 909,66
Uppskjutna skatteskulder, summa	80 652,43	161 115,16

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

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

1.16 Maturitetsfördelning över finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar

	2021		
	under 3 mån.	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		
	5 - 10 år	över 10 år	Summa
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	1 101 900,00	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 tillgångar

	2020		
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	0,00	1 014 200,00	5 502 920,46
Fordringar på kreditinstitut	4 209 337,10	2 377 460,99	0,00
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	1 324 087,10	10 717 764,63	38 821 492,77
Skuldebrev	751 525,00	709 300,00	15 921 964,90
Summa	6 284 949,20	14 818 725,62	60 246 378,13

Finansiella tillgångar

	2020		
	5 - 10 år	över 10 år	Summa
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	4 292 165,00	0,00	10 809 285,46
Fordringar på kreditinstitut	0,00	0,00	6 586 798,09
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	37 778 290,47	40 345 761,25	128 987 396,22
Skuldebrev	2 133 450,00	0,00	19 516 239,90
Summa	44 203 905,47	40 345 761,25	165 899 719,67

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	164 674 747,49	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

Finansiella skulder

	2020		
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	53 846,50	0,00	0,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	148 119 682,64	624 151,74	0,00
Summa	148 173 529,14	624 151,74	0,00

Finansiella skulder

	2020		
	5 - 10 år	över 10 år	Summa
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	0,00	0,00	53 846,50
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	0,00	0,00	148 743 834,38
Summa	0,00	0,00	148 797 680,88

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	2021		2020	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	8 521 164,94	0,00	10 809 285,46	0,00
Fordringar på kreditinstitut	7 175 497,45	0,00	6 586 798,09	0,00
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	159 748 470,42	0,00	128 987 396,21	0,00
Skuldebrev	13 567 343,16	0,00	19 516 239,90	0,00
Övrig egendom	9 642 692,39	0,00	16 051 743,29	0,00
Summa	198 655 168,36	0,00	181 951 462,95	0,00

Skulder

	2021		2020	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Skulder till kreditinstitut och centralbank	4 000 000,00	0,00	53 846,50	0,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	160 715 334,32	0,00	148 743 834,38	0,00
Övriga skulder	831 807,39	0,00	574 688,80	0,00
Upplypna kostnader och förutbetalda intäkter	394 834,26	0,00	404 683,77	0,00
Summa	165 941 975,97	0,00	149 777 053,45	0,00

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

Finansiella tillgångar	2021		2020	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Kontanta medel	456 159,06	456 159,06	446 876,56	446 876,56
Fordringar på kreditinstitut	7 175 497,45	7 175 497,45	6 586 798,09	6 586 798,09
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	159 748 470,42	159 748 470,42	128 987 396,21	128 987 396,21
Skuldebrev	22 088 508,10	22 182 643,16	30 325 525,36	30 568 087,43
Aktier och andelar	7 270 046,71	7 270 046,71	11 576 258,71	11 576 258,71
Summa	196 738 681,74	196 832 816,80	177 922 854,93	178 165 417,00

Finansiella skulder

	2021		2020	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Skulder till kreditinstitut och centralbank	4 000 000,00	4 000 000,00	53 846,50	53 846,50
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	160 715 334,32	160 715 334,32	148 743 834,38	148 743 834,38
Summa	164 715 334,32	164 715 334,32	148 797 680,88	148 797 680,88

Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen

	2021			Summa
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Orealiserade vinster och förluster under perioden, nivå 3	23 884 904,73	0,00	4 168 857,52	28 053 762,25
			0,00	
	2020			Summa
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Orealiserade vinster och förluster under perioden, nivå 3	36 546 183,46	0,00	4 043 515,18	40 589 698,64
			0,00	

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

	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

	2020	Värdetöändring Resultaträkning	Värdetöändring Fonden för verkligt värde 31.12.
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	32 545 880,05	41 899,52	583 311,07
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	8 043 818,59	181 458,31	0,00
Summa	40 589 698,64	223 357,83	583 311,07

1.19 Ökning och minskning av eget kapital samt öveföringar 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	555 470,88	2 664 416,52	-2 950 388,64	269 498,76
Fonden för verkligt värde	555 470,88	2 664 416,52	-2 950 388,64	269 498,76
Värdering till verkligt värde	555 470,88	2 664 416,52	-2 950 388,64	269 498,76
Fria fonder	22 205 274,38	0,00	-776 187,28	21 429 087,10
Fonden för inbetall fritt eget kapital	22 205 274,38	0,00	-776 187,28	21 429 087,10
Balanserad vinst	0,00	475 634,04	-362 817,02	112 817,02
Räkenskapsperiodens vinst	362 817,02	1 773 840,87	-314 049,81	1 822 608,08
Summa eget kapital	28 123 562,28	4 913 891,43	-4 403 442,75	28 634 010,96

Förändringar i fond för verkligt värde under räkenskapsperioden

	2021			
	Fordringsbevis	Aktier och andelar	Av räkningen 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
Uppskjuten 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
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
Uppskjuten 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

Förändringar i fond för verkligt värde under räkenskapsperioden

	2020			
	Fordringsbevis	Aktier och andelar	Av räkningen av penningflödet	Summa
Saldo för fonden för verkligt värde 1.1.2020 (brutto)	506 360,25	0,00	0,00	506 360,25
Effekt av övergången till IFRS 9 1.1.2020 (netto)	21 256,62	-	-	21 256,62
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-105 523,37	0,00	0,00	-105 523,37
Fond för verkligt värde 1.1.2020	422 093,50	0,00	0,00	422 093,50
Ökningar i verkligt värde	2 679 195,44	0,00	0,00	2 679 195,44
Minskningar i verkligt värde	-2 530 474,06	0,00	0,00	-2 530 474,06
Överförda från fond för verkligt värde till resultaträkning	-71 770,56	-	0,00	-71 770,56
Förväntade kreditförluster	89 770,90	-	-	89 770,90
Förändringar i fond för verkligt värde 2020, sammanlagt	166 721,72	0,00	0,00	166 721,72
Saldo för fonden för verkligt värde 31.12.2020 (brutto)	694 338,59	0,00	0,00	694 338,59
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-138 867,72	0,00	0,00	-138 867,72
Fond för verkligt värde 31.12.2020	555 470,87	0,00	0,00	555 470,87

NOTER OM KREDITRISKEN

1.20 Fördelning av finansiella tillgångar per riskkategori

Lån och fordringar samt poster utanför balansräkningen	Skede 1	Skede 2	Skede 3	31.12.2021	31.12.2020
Riskkategori 1	15 418 749,84	0,00	0,00	15 418 749,84	17 341 163,31
Riskkategori 2	33 144 226,51	150 000,00	0,00	33 294 226,51	43 796 423,52
Riskkategori 3	39 529 022,72	123 000,00	0,00	39 652 022,72	37 984 005,59
Riskkategori 4	24 505 395,59	217 449,76	0,00	24 722 845,35	20 798 738,29
Riskkategori 5	16 472 023,61	751 101,72	0,00	17 223 125,33	9 239 735,87
Riskkategori 6	12 564 599,27	1 320 854,54	0,00	13 885 453,81	2 228 495,11
Riskkategori 7	8 136 340,22	1 680 321,22	0,00	9 816 661,44	2 435 159,69
Riskkategori 8	3 280 846,12	3 514 492,52	0,00	6 795 338,64	585 342,14
Riskkategori 9	2 237 408,26	3 894 202,92	152 461,42	6 284 072,60	0,00
Riskkategorierna har inte fastställts	0,00	0,00	595 625,63	595 625,63	1 747 544,07
Kapitalposter per riskkategori, sammanlagt	155 288 612,14	11 651 422,68	748 087,05	167 688 121,87	136 156 607,59
Förtustrereserv (loss allowance)	42 417,59	33 915,69	99 599,30	175 932,58	165 239,22
Summa	155 246 194,55	11 617 506,99	648 487,75	167 512 189,29	135 991 368,37

Fordringsbevis	Skede 1	Skede 2	Skede 3	31.12.2021	31.12.2020
Risikokategori in har inte fastställt	20 950 000,00	297 543,00	0,00	21 247 543,00	29 070 000,00
Kapitalposter per riskkategori, sammanlagt	20 950 000,00	297 543,00	0,00	21 247 543,00	29 070 000,00
Förtustrererv (loss allowance)	14 687,52	6 342,11	0,00	21 029,63	113 232,76
Summa	20 935 312,48	291 200,89	0,00	21 226 513,37	28 956 767,24

1.21 Kreditrisikkoncentrationer

	Fordringar på kreditinstitut	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	
Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2021				7 870 735,29
Kreditrisikkoncentration 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
Kreditrisikkoncentration 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	1 934,38	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	412 146,26
Summa 31.12.2021	0,00	32 146 075,74	0,00	1 148 150,77
Kreditrisikkoncentration 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
Kreditrisikkoncentration 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
Kreditrisikkoncentration 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
Kreditrisikkoncentration 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

	Fordringar på kreditinstitut	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Skuldinstrument	Beviljade lånelöften och borgen
Balansvärde 31.12.2020	1 144 746,23	128 893 332,74	29 070 000,00	6 118 528,62

Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2020**Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 1**

Företag	0,00	5 212 743,93	0,00	577 961,73
Fastighetsbranschen	0,00	3 748 718,49	0,00	448 000,00
Parti- och minuthandel	0,00	139 285,74	0,00	0,00
Industri	0,00	415 947,99	0,00	5 161,73
Övriga	0,00	908 791,71	0,00	124 800,00
Offentliga samfund	0,00	368 413,44	0,00	0,00
Icke-vinstdrivande samfund	0,00	2 031 424,98	0,00	150 000,00
Finansinstitut och försäkringsanstalter	144 746,23	0,00	0,00	0,00
Hushåll	0,00	8 597 919,32	0,00	257 953,68
Summa 31.12.2020	144 746,23	16 210 501,67	0,00	985 915,41

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 2

Företag	0,00	9 781 491,21	0,00	1 004 410,65
Jordbruk	0,00	36 679,23	0,00	5 045,64
Fastighetsbranschen	0,00	7 213 418,17	0,00	874 034,78
Byggande	0,00	365,30	0,00	30 000,00
Parti- och minuthandel	0,00	387 988,30	0,00	5 000,00
Industri	0,00	523 764,09	0,00	0,00
Transport och lagring	0,00	166 881,81	0,00	0,00
Övriga	0,00	1 452 394,31	0,00	90 330,23
Icke-vinstdrivande samfund	0,00	0,00	0,00	10 000,00
Hushåll	0,00	32 956 304,98	0,00	44 216,68
Summa 31.12.2020	0,00	42 737 796,19	0,00	1 058 627,33

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 3

Företag	0,00	2 910 368,53	0,00	2 375 558,89
Fastighetsbranschen	0,00	1 114 789,04	0,00	2 250 415,56
Byggande	0,00	304 481,07	0,00	18 500,00
Parti- och minuthandel	0,00	747 126,60	0,00	36 573,40
Industri	0,00	4 930,07	0,00	50 069,93
Övriga	0,00	739 041,75	0,00	20 000,00
Hushåll	0,00	32 257 342,17	0,00	440 736,00
Summa 31.12.2020	0,00	35 167 710,70	0,00	2 816 294,89

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 4

Företag	0,00	1 436 093,01	0,00	212 452,97
Jordbruk	0,00	21 428,56	0,00	0,00
Fastighetsbranschen	0,00	301 322,83	0,00	182 452,97
Byggande	0,00	39 460,00	0,00	0,00
Parti- och minuthandel	0,00	686 535,73	0,00	30 000,00
Industri	0,00	83 479,08	0,00	0,00
Övriga	0,00	303 866,81	0,00	0,00
Hushåll	0,00	18 813 306,88	0,00	336 885,43
Summa 31.12.2020	0,00	20 249 399,89	0,00	549 338,40

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 5

Företag	0,00	2 610 732,63	0,00	121 122,52
Fastighetsbranschen	0,00	709 454,54	0,00	20 000,00
Byggande	0,00	73 120,00	0,00	0,00
Parti- och minuthandel	0,00	145 697,22	0,00	62 330,99
Industri	0,00	53 196,92	0,00	0,00
Transport och lagring	0,00	4 657,12	0,00	0,00
Övriga	0,00	1 624 606,83	0,00	38 791,53
Hushåll	0,00	6 126 823,24	0,00	381 057,48
Summa 31.12.2020	0,00	8 737 555,87	0,00	502 180,00

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 6

Företag	0,00	156 171,74	0,00	55 000,00
Fastighetsbranschen	0,00	0,00	0,00	40 000,00
Övriga	0,00	156 171,74	0,00	15 000,00
Icke-vinstdrivande samfund	0,00	29 211,28	0,00	788,72
Hushåll	0,00	1 917 657,03	0,00	69 666,34
Summa 31.12.2020	0,00	2 103 040,05	0,00	125 455,06

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 7

Företag	0,00	25 000,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	25 000,00	0,00	0,00
Hushåll	0,00	2 334 078,74	0,00	76 080,95
Summa 31.12.2020	0,00	2 359 078,74	0,00	76 080,95

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 8 eller riskkategori har inte fastställts

Företag	0,00	282 230,38	23 720 000,00	0,00
Fastighetsbranschen	0,00	0,00	4 300 000,00	0,00
Byggande	0,00	0,00	700 000,00	0,00
Parti- och minuthandel	0,00	26 700,00	300 000,00	0,00
Industri	0,00	0,00	8 980 000,00	0,00
Transport och lagring	0,00	0,00	2 410 000,00	0,00
Övriga	0,00	255 530,38	7 030 000,00	0,00
Offentliga samfund	0,00	0,00	3 850 000,00	0,00
Finansinstitut och försäkringsanstalter	1 000 000,00	0,00	1 500 000,00	0,00
Hushåll	0,00	1 046 019,25	0,00	4 636,58
Summa 31.12.2020	1 000 000,00	1 328 249,63	29 070 000,00	4 636,58

1.22 Effekter av säkerheter och andra kreditförbättringsarrangemang

	Belopp som exponeras för kreditrisk och som säkerhet ställs för	
	2021	Beskrivning av den 2020 ställda säkerheten
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	159 817 386,58	129 038 078,97
Bostadskrediter	100 468 016,75	87 591 874,28 I huvudsak bostadsfastighets säkerheter
Företagskrediter	34 537 019,76	18 329 965,61 I huvudsak fastighets säkerheter
Konsumtionskrediter	13 007 738,46	11 802 504,62 I huvudsak bostadsfastighets säkerheter
Övriga	11 804 611,61	11 313 734,46 I huvudsak fastighetssäkerheter

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

	2021	2020
Ränteintäkter		
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	151 598,94	97 541,95
Fordringar på kreditinstitut	877,92	1 561,62
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	1 997 723,72	869 144,69
Skuldebrev	321 494,29	169 131,03
Övriga ränteintäkter	11 233,76	2 030,12
Summa	2 482 928,63	1 139 409,41

Ränteintäkter från finansiella tillgångar som redovisats i skede 3

24 909,14 110 685,28

Räntekostnader

Skulder till kreditinstitut	-11 805,43	0,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	-51 436,56	-38 901,67
Negativa ränteintäkter av finansiella skulder	-24 266,82	-21 359,93
Övriga räntekostnader	270,23	176,80
Summa	-87 238,58	-60 084,80

2.02 Intäkter från eget kapitalinstrument

	2021	2020
Dividendintäkter från placeringar som redovisats till verkligt värde via resultatet	131 873,45	33 125,19
varav dividender i anslutning till placeringar i besittning vid utgången av räkenskapsperioden	0,00	10 200,46
Summa	131 873,45	33 125,19

2.03 Provisionsintäkter och -kostnader

	2021	2020
Provisionsintäkter		
Utlåning	192 628,61	98 122,24
Inlåning	8 228,11	4 424,19
Betalningsrörelse	931 698,91	444 479,64
Kapitalförvaltnings tjänster	78 907,52	37 361,29
Förmedlad verksamhet	562 975,43	211 023,94
Garantier och övriga förbindelser utanför balansräkningen	4 759,54	1 412,63
Övriga provisionsintäkter	46 023,90	14 512,31
Summa	1 825 222,02	811 336,24
Provisionskostnader		
Betalda expeditionsvgifter	-18 005,48	-9 443,93
Övriga	-235 581,03	-119 754,74
Summa	-253 586,51	-129 198,67

2.04 Specifikation av nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet

	2021	Ändringar i verkligt värde (netto)	Summa
	Försäljningsvinster och förluster (netto)		
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

	2020	Ändringar i verkligt värde (netto)	Summa
	Försäljningsvinster och förluster (netto)		
Fordringsbevis	0,00	20 490,00	20 490,00
Aktier och andelar	0,00	160 968,31	160 968,31
Summa nettointäkter från värdepappershandel	0,00	181 458,31	181 458,31
Summa resultaträkningspost	0,00	181 458,31	181 458,31

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

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

	2020	Överföringar från fonden för verkligt värde	Summa
	Försäljningsvinster och förluster (netto)		
Fordringsbevis	1 033,18	41 899,52	42 932,70
Summa	1 033,18	41 899,52	42 932,70

2.06 Nettointäkter från förvaltningsfastigheter

	2021	2020
Hyses- och dividendintäkter	353 608,00	278 634,90
Avskrivningar enligt plan	-14 933,04	-30 314,31
Försäljningsvinster och -förluster (netto)	1 033 972,16	0,00
Övriga kostnader	-213 338,17	-139 622,37
Summa	1 159 308,95	108 698,22

2.07 Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader

Övriga rörelseintäkter	2021	2020
Övriga intäkter	134 340,48	7 598,44
Summa	134 340,48	7 598,44

Övriga rörelsekostnader	2021	2020
Hyseskostnader	-99 535,85	-20 981,06
Kostnader för rörelsefastigheter	-72 017,85	-48 487,08
Övertätelseförluster på rörelsefastigheter	-7 571,44	0,00
Betalningar till säkerhetsfond	-101 646,89	0,00
Övriga kostnader	-517 095,59	-223 765,95
Summa	-797 867,62	-293 234,09

2.08 Personalkostnader

	2021	2020
Löner och arvoden	-965 444,39	-421 357,58
Lönebikostnader	-204 743,76	-103 479,66
Pensionskostnader	-181 569,90	-94 588,86
Övriga lönebikostnader	-23 173,86	-8 890,80
Summa	-1 170 188,15	-524 637,24

2.09 Övriga administrationskostnader

	2021	2020
Övriga personalkostnader	-59 419,68	-28 321,41
Kontorskostnader	-411 065,81	-142 852,29
Adb-kostnader	-848 281,54	-431 510,82
Kommunikationskostnader	-59 889,35	-31 796,57
Repräsentations- och marknadsföringskostnader	-72 973,50	-33 329,16
Övriga administrativa kostnader	-8 130,00	0,00
Summa	-1 459 759,88	-667 810,25

2.10 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

	2021	2020
Avskrivningar enligt plan	-199 712,93	-139 633,99
Materiella tillgångar	-65 712,40	-65 719,14
Immateriella tillgångar	-134 000,53	-73 914,85
Summa	-199 712,93	-139 633,99

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

Förväntade kreditförluster av finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffningsutgift samt av borgen och andra åtaganden utanför balansräkningen	2021		Slutliga kreditförluster och nedskrivningsförluster redovisade i resultaträkningen	
	Avtalsvisa förväntade kreditförluster, brutto	Återföringar	Återföringar av slutliga kreditförluster redovisade i resultaträkningen	Återföringar av slutliga kreditförluster redovisade i resultaträkningen
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

Förväntade kreditförluster av finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffningsutgift samt av borgen och andra åtaganden utanför balansräkningen	2020		Slutliga kreditförluster och nedskrivningsförluster redovisade i resultaträkningen	
	Avtalsvisa förväntade kreditförluster, brutto	Återföringar	Återföringar av slutliga kreditförluster redovisade i resultaträkningen	Återföringar av slutliga kreditförluster redovisade i resultaträkningen
Fordringar på kreditinstitut	-27 158,35	0,00	-	-
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	0,00	0,00	0,00	0,00
Skuldebrev	-2 066,42	-	-	0,00
Poster utanför balansräkningen	-2 046,72	-	-	0,00
Summa	-31 271,49	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	-30 477,65	0,00	0,00	0,00
Summa	-30 477,65	0,00	0,00	0,00
Förväntade kreditförluster sammanlagt	-61 749,14	0,00	0,00	0,00

2.12 Intäkterna fördelade enligt rörelsegren och marknadsområde

	2021	2020
Intäkter från bankverksamheten	6 048 355,10	2 264 473,71

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:

Banken har inte ställt säkerheter för egen skuld.

För andras skuld:

Banken har inte ställt säkerheter för andras skuld.

3.02 Pensionsåtaganden

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

3.03 Förbindelser utanför balansräkningen

	2021	2020
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		
Garantier	130 800,00	139 300,00
Övriga återkalleliga åtaganden till förmån för kunder	7 766 935,29	6 193 728,62
varav kreditlöften	7 766 935,29	6 193 728,62
Summa åtaganden	7 897 735,29	6 333 028,62

3.04 Övriga arrangemang för poster utanför balansen

	2021	2020
Banken hör till Samlink Abs momsgruppregister.		
Gruppregistrets gemensamma ansvar uppgår till	715 376,54	2 322 800,12

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.				
	2021	2020		
Heltidsanställda	21	19		
Summa	21	19		

4.02 Löner, arvoden och pensionättaganden till ledningen

	2021	2020
Medlemmar och suppleanter i förvaltningsrådet, löner och arvoden	0,00	2 050,00
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare, löner och arvoden	240 844,76	110 751,30
Summa	240 844,76	112 801,30

4.03 Krediter och garantier som beviljats ledningen

	2021	2020		
	Krediter	Garantier	Krediter	Garantier
Medlemmar och suppleanter i förvaltningsrådet	637 140,86	0,00	832 002,30	0,00
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare	858 702,30	0,00	758 847,68	0,00
Summa	1 495 843,16	0,00	1 590 849,98	0,00

Län villkor

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

4.04 Uppgifter om närstående

Definitionen av närstående

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

Fordringar, garantier och säkerheter till närstående

	2021			
	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Investeringar	Övriga fordringar	Garantier/säkerheter
Grund för närståendeförhållande				
Ledning *)	1 495 843,16	0,00	0,00	0,00
Ägarsamfunds 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 kreditförluster

	2021			
		Investeringar	Övriga fordringar	Garantier/säkerheter
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

2020

	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Investeringar	Övriga fordringar	Garantier/säkerheter
Grund för närståendeförhållande				
Ledning *)	1 590 849,98	0,00	0,00	0,00
Ägarsamfunds ledning	37 757,45	0,00	0,00	0,00
Bestämmande inflytande	346 728,83	0,00	0,00	0,00
Summa	1 975 336,26	0,00	0,00	0,00

*) Ledningens krediter och garantier presenteras i not 4.03

Förväntade kreditförluster

	2020			
		Investeringar	Övriga fordringar	Garantier/säkerheter
I början av räkenskapsperioden	726,16	0,00	0,00	0,00
Förändring under räkenskapsperioden	100,24	0,00	0,00	0,00
I slutet av räkenskapsperioden	826,40	0,00	0,00	0,00

INNEHAV I ANDRA FÖRETAG

5.01 Dotter- och intressebolag som inte ingår i koncernbokslutet

Dotterbolag	Bokföringsvärde	Eget kapital	Antal
Bostads- och fastighetsbolag	211 075,84	1 216 076,66	3

5.02 Innehav i andra företag

Företagets namn och hemort	Ägarandel, %	Eget kapital (**)	Räkenskaps- periodens resultat (**)
Sb-Livförsäkring Ab, Esbo	2,93	50 521 411,76	8 207 730,58
Nooa Sparbank Ab, Helsingfors	2,12	56 004 571,63	870 824,01
Sb-Fondbolag Ab, Helsingfors	2,38	12 713 959,32	2 540 081,03
Sparbankemas Holding Ab, Helsingfors	1,52	1 634 673,72	-5 620,53
Sb-Hem Ab, Esbo	2,70	-6 189,75	130 811,26
Sparbankemas Centralbank Abp, Esbo	2,38	83 619 553,09	-1 387 469,10
Sb-Hypoteksbank Abp, Helsingfors	0,20	111 645 561,26	5 248 567,16
Sparbanksförbundet anl, Esbo	1,95	216 294,35	-232 454,71
Summa		316 349 835,38	15 372 469,70

* Eget kapital och vinst för räkenskapsåret 2020

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

ÖVRIGA NOTER

6.01 Notariatverksamhet som bedrivs av kreditinstitutet

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

	2021	2020
Revisors arvoden enligt uppdragstyp:		
Revision	28 334,00	12 162,90
Andra tjänster	0,00	3 801,73
Summa	28 334,00	15 964,63

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	Leverantörsfakturor
21	Verkställande direktörens kostnader
22	Personalens kostnader
25	Prestationer av leverantörsfakturor
30	Leverantörsfakturor, fakturor som inte cirkulerar i banken
33	Inköpsfakturor som anknyter till vinstfördelning

50	ECL-poster
51	Portföljbokföringen
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
75	Löneposter, betalda löner
80	Periodiseringsverifikat, poster som ska upplösas
83	Maskinläsbara kalkylmässiga poster, löner, semesterlöner
84	Maskinläsbara kalkylmässiga poster, löner, bikostnader exkl. socialskyddsavgifter
85	Avskrivningar
91	Överföring av affärsverksamheten – förbindelser utanför balansräkningen
94	Korrigeringar på gruppnivå av interna bokningar
99	Registrering av resultatet
100	Verifikation till noter

UNDERTECKNANDE AV BOKSLUTET OCH VERKSAMHETSBERÄTTELSEN

Ekenäs den 4 februari 2022

Styrelsen för Ekenäs Sparbank Ab:

Peter Storsjö

Linn Jung

Kurt Sjöblom

Ulf Sjöblom

Kerstin Westerlund

B-J Lundström
verkställande direktör

BOKSLUTSANTECKNING

Jag har idag slutfört revisionen och avgivit revisionsberättelse.

Helsingfors den 8 februari 2022

Kristina Sandin

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 07, 2022 21:58:28

Jan Storsjö

Jan Storsjö

Datum: februari 07, 2022 20:32:20

Linn Jung

Linn Jung

Identifikation:

februari 07, 2022 21:58:09

Nätbank identifikation

Identifikation:

februari 07, 2022 20:32:05

Nätbank identifikation

Datum: februari 07, 2022 20:58:48

Kurt Sjöblom

Kurt Sjöblom

Datum: februari 07, 2022 20:14:14

Ulf Sjöblom

Ulf Sjöblom

Stark identifikation:

februari 07, 2022 20:58:24

Nätbank identifikation

Identifikation:

februari 07, 2022 20:13:05

Nätbank identifikation

Datum: februari 07, 2022 20:21:01

Kerstin Westerlund

Kerstin Westerlund

Identifikation:

februari 07, 2022 20:18:55

Nätbank identifikation

Datum: februari 07, 2022 19:57:21

Berndt-Johan Lundström

Berndt-Johan Lundström

Identifikation:

februari 07, 2022 19:56:35

Nätbank identifikation

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 08, 2022 16:42:59

Kristina Sandin

Kristina Sandin

Identifikation:

februari 08, 2022 16:42:01

Nätbank identifikation