

ÅRSBERÄTTELSE

2024

EKENÄS SPARBANK AB

VERKSAMHETSBERÄTTELSE OCH BOKSLUT 2024

FO-nummer: 3140968-5

Postadress: Stationsvägen 6, 10600 TAMMISAARI

Besöksadress: Stationsvägen 6, 10600 Tammissaari

Hemort: Raseborg

VERKSAMHETSBERÄTTELSE OCH BOKSLUT 2024

INNEHÅLL

Styrelsens verksamhetsberättelse över räkenskapsperioden 1.1 - 31.12.2024	5
Bankens affärsverksamhet.....	5
Resultat.....	6
Räntenetto.....	7
Nettoprovisionerna	7
Placeringsverksamhet	7
Kostnader.....	7
Nedskrivningsförluster	7
Balansräkning	8
Kreditgivning.....	8
Förbindelser utanför balansräkningen	9
Placeringar och investeringar	9
Främmande kapital	9
Eget kapital och ackumulerade bokslutsdispositioner	9
Kapitalutvärdering	10
Stresstester	10
Kontinuitetsplan för kapitalet.....	10
Pelare 1 kapitalkrav	10
Kapitalbas och kapitaltäckningsnyckeltal	10
Bruttosoliditetsgrad	13
Resolutionsplan	13
Riskhantering	13
Principerna för riskhanteringen och organiseringen av den	13
Kreditrisk och motpartsrisker.....	14
Likviditetsrisk.....	16
Marknadsrisk	17
Fastighetsrisk	18
Operativ risk.....	18
Affärsrisk	19
Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning	19
Solidariskt ansvar.....	20
Insättningsgaranti.....	20

Investerarskydd	20
Administration och personal	20
Bankens företagsstyrning	21
Ersättningsystem	21
De mest centrala funktionerna som lagts ut på entreprenad	22
Samhällsansvar.....	22
Beskrivning av verksamhetsmiljön	22
Det globala ekonomiska läget.....	22
Räntemiljön.....	23
Placeringsmarknaden	23
Finlands ekonomiska läge.....	23
Bostadsmarknaden i Finland.....	24
Bostadsmarknaden på Bankens verksamhetsområde	24
Riskposition.....	25
Kreditvärderingar	25
Utsiktarna för verksamhetsmiljön 2025.....	25
Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut.....	26
Affärsverksamhetens utveckling år 2025	26
Styrelsens förslag till vinstdisposition	27
Kalkyleringsscheman för nyckeltalen	28
Bokslut.....	29
Resultaträkning.....	29
Balansräkning	30
Finansieringsanalys	32
Noter.....	33
Bokslutsprinciper.....	33
Koncernbokslutets omfattning.....	33
Poster i utländsk valuta	34
Finansiella instrument.....	34
Finansiella tillgångar och skulder.....	34
Första redovisningen.....	34
Klassificering av finansiella tillgångar och definition av klassificeringen	34
Borttagning av finansiella tillgångar och skulder från balansräkningen	36
Fastställande av verkligt värde.....	36
Nedskrivning	37
Materiella och immateriella tillgångar.....	39
Ackumulerade bokslutsdispositioner	39

Avskrivningsdifferens och beskattningsbaserade reserveringar	39
Förbindelser utanför balansräkningen	40
Ränteintäkter och räntekostnader	40
Avskrivningsprinciper	40
Andra än intäkter från och kostnader för övrig verksamhet samt obligatoriska avsättningar	40
Skatter	40
Likvida medel	40
Förteckning över de använda bokföringsböckerna och verifikatslagen.....	53
Undertecknande av bokslutet och verksamhetsberättelsen	55
Bokslutsanteckning	55

STYRELSENS VERKSAMHETSBERÄTTELSE ÖVER RÄKENSKAPSPERIODEN 1.1 - 31.12.2024

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

I december utvidgades bankens ägarkrets med fyra nya minoritetsägare, då de lokala sparbanksstiftelserna i Hangö, Ingå, Tenala och Bromarv via en riktad aktieemission tecknade nya aktier motsvarande en ägoandel om totalt 1,52 % i Ekenäs Sparbank.

Den bredare ägarbasen befäster Ekenäs Sparbanks roll som regional aktör och stärker bankens roll som förvaltare och utvecklare av den västnyländska sparbankstraditionen.

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

Vid räkenskapsperiodens slut uppgick bankens totala kundantal till knappt 9 800. Ekenäs Sparbank betjänar sina kunder både via digitala kanaler med nät- och mobilbank samt via fysiska kontor. Banken har fem kontor, två i Raseborg (Ekenäs och Karis), ett i Hangö och ett i Ingå. Under våren 2024 öppnade banken ett kontor i Kyrkslätt. Bankens kundkrets består huvudsakligen av privatkunder och småföretag.

Banken fortsatte att växa enligt fastställd strategi och fick under året 1 100 nya kundförhållanden. Ekenäs Sparbank har under de senaste åren hört till de banker inom sparbankssammanslutningen som haft starkast tillväxt. Under året ökade bankens balansomslutning med 7 procent och uppgick till totalt 242 miljoner euro.

Ekenäs Sparbank hör till de kapitalstarkaste bankerna inom sparbankssammanslutningen. Under året bibehölls bankens kapitalställning på en synnerligen stark nivå och vid årsskiftet uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 29,5 %.

Bankens rörelseresultat för år 2024 minskade med 3 % från föregående år och uppgick till 3 323 tusen euro. Även räkenskapsperiodens resultat efter skatt minskade med 3 % och uppgick till 2 693 tusen euro. Med beaktande av de kostandssatsningar

banken gjort under året med ökad personalstyrka och nytt kontor i Kyrkslätt kan resultatnivån betecknas som stabil. Årets stabila resultat är främst relaterat till fortsatt ökade kundvolymerna och högre marknads-räntenivåer under den första halvan av året.

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

BANKENS AFFÄRSVERKSAMHET

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

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

De förmedlade krediterna består av Sb-Hypoteksbank Ab:s hypotekslån som i slutet av 2024 uppgick till 39 594 (31.12.2023: 21 558) tusen euro. Banken är skyldig att refinansiera de hypotekslån som den förmedlar.

Banken erbjuder omfattande och högklassiga kapitalförvaltningstjänster åt både privat- och företagskunder. I tjänsterna används placeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag Ab, Sb-Livförsäkring Ab:s produkter för försäkringssparande samt Sparbankernas Centralbank Ab:s värdepapperstjänster. I slutet av året uppgick kundernas fond- och försäkringsbesparingar till 74 941 tusen euro.

Sparbanksgruppen har ett samarbetsavtal med Finska Skadeförsäkring Ab om skadeförsäkringstjänster för privatkunder.

I betalningsförmedlingen använder banken Sparbankernas Centralbank Finland Ab:s betalningsförmedlings- och clearingtjänster.

Sparbankernas Centralbank hör till Sparbankernas sammanslutning och har bland annat i uppgift att säkerställa Sparbanksgruppens likviditet och kapitalmarknadsfinansiering. Sparbankernas Centralbank skaffar finansiering och opererar för Sparbanksgruppen på penning- och kapitalmarknaden och sköter clearingen av betalningar och utjämningen av gruppens interna likviditet.

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

RESULTAT

Ekenäs Sparbank Ab:s rörelsevinst var 3 323 tusen euro (3 441 tusen euro år 2023). Rörelsevinsten minskade jämfört med året innan med 3 procent, eller 118 tusen euro. Rörelsevinsten i procent av balansräkningens årsmedeltal uppgick till 1,4 procent (1,5). Den något försämrade resultatnivån är främst relaterad till det planerade kostnads-satsningar banken gjort i ökad personalstyrka och öppnade av nytt kontor i Kyrkslätt samt ökade nedskrivningar i banken kreditportfölj.

Placeringsverksamhetens andel av resultatet var 83 (-67) tusen euro. Bankens kostnads-intäcksrelation var 59,0 procent (56,7). Avkastning på eget kapital (ROE) var 7,7 (8,2) procent.

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

Tusen euro	01-12/2024	01-12/2023	Förändring i % *)	01-12/2022	Förändring i % **)
Räntenetto	6 806	6 289	8,2	2 955	112,8
Nettoprovisionsintäkter	2 299	1 981	16,1	1 799	10,1
Nettointäkter av finansiella instrument som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	-208	-456	54,4	57	-899,8
Nettointäkter från finansiella tillgångar som till verkligt värde bokförts via fonden för verkligt värde	0	-47	-100,0	66	-171,1
Övriga intäkter	383	336	13,7	2 866	-88,3
Intäkter sammanlagt	9 280	8 104	14,5	7 743	4,7
Personalkostnader	-1 947	-1 434	35,8	-1 272	12,7
Övriga administrationskostnader	-2 364	-2 063	14,6	-1 701	21,3
Övriga kostnader	-1 169	-1 094	6,9	-1 167	-6,3
Kostnader sammanlagt	-5 480	-4 591	19,4	-4 141	10,9
Kostnads-intäcksrelation	59,04	56,65		53,48	
Slutliga och förväntande kreditförluster	-478	-72	562,4	-152	-52,7
Rörelsevinst	3 323	3 441	-3,4	3 450	-0,3
Räkenskapsperiodens resultat	2 693	2 767	-2,7	2 787	-0,7
*) Förändring 2024-2023					
**) Förändring 2023-2022					

RÄNTENETTO

Bankens räntenetto uppgick till 6 806 tusen euro (6 289). Räntenettet steg med 517 tusen euro jämfört med föregående räkenskapsperiod.

Ränteintäkterna uppgick till 9 607 tusen euro (7 787), och de ökade jämfört med föregående år med 1 819 tusen euro eller 23 procent. Av ränteintäkterna utgjorde utlåningens ränteintäkter den absoluta merparten. Räntekostnaderna uppgick till 2 801 tusen euro (1 498). Räntekostnaderna ökade jämfört med föregående räkenskapsperiod med 1 303 tusen euro eller 87 procent. Räntekostnaderna bestod i huvudsak av räntor som betalas för upplåning från Sparbanksgruppens centralbank och för räntor på allmänhetens depositioner.

NETTOPROVISIONERNA

Nettoprovisionerna uppgick till 2 299 tusen euro (1 981). Av detta var provisionsintäkternas andel 2 752 tusen euro (2 315) och provisionskostnadernas andel 453 tusen euro (335). I provisionsintäkterna ingår de provisioner som erhållits av förmedlade produkter sammanlagt 1 014 tusen euro (726), av vilka provisionerna som erhållits från förmedlade hypotekskrediter utgjorde 173 tusen euro (58) med provisionerna från övriga förmedlade produkter uppgick till 840 tusen euro (667). Mest betydande av övriga provisionsintäkter var provisioner på utlåningen 170 tusen euro (212), provisioner av betalningsrörelsen 1 367 tusen euro (1 247), provisioner för kapitalförvaltning och juridiska uppdrag 127 tusen euro (80) och provisioner på garantier 8 tusen euro (7). Provisionskostnaderna steg jämfört med föregående år med 35 procent. Ökningen i bankens nettoprovisioner är i första hand relaterad till ökande kundvolym.

PLACERINGSVERKSAMHET

Avkastningen från placeringsverksamheten var totalt 81 (-142) tusen euro, som utgjordes av avkastning på skuldebrev i räntenettet, avkastningar på dividender och fondandelar, värdeändringar i placeringsverksamheten och nettoavkastning på placerings-fastigheter.

Nettointäkterna av finansiella instrument som värderas till verkligt värde via resultaträkningen uppgick till -208 tusen euro (-456). I posten ingick realisationsvinster och -förluster av finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen -6 tusen euro (0) och av dessa är orrealiserade värderingsvinster och -förluster -202 tusen euro (-456).

Nettointäkterna från finansiella tillgångar som bokförts till verkligt värde via fonden för verkligt värde uppgick till 0 tusen euro (-47), varav försäljningsvinster och -förlusterna var 0 tusen euro (25).

I övriga intäkter ingår intäkter av placeringar i eget kapital, nettointäkter av förvaltningsfastigheter och övriga rörelseintäkter, som sammanlagt uppgick till 383 tusen euro (336). De erhållna dividenderna uppgick till 219 tusen euro (149), vilket var en ökning på 71 tusen euro. Nettointäkterna av förvaltningsfastigheter uppgick till 0 tusen euro (-2). Övriga rörelseintäkter minskade med 14 procent till 164 tusen euro (190).

KOSTNADER

Personalkostnaderna består av lönekostnader samt pensions- och övriga lönebikostnader. De här kostnaderna uppgick till totalt 1 947 tusen euro (1 434), vilket var 36 procent (eller 513 tusen euro) större än året innan. Ökningen av personalkostnaderna är direkt relaterad till nyrekryteringar och utökad personalstyrka.

De övriga administrativa kostnaderna ökade med 15 procent till 2 364 tusen euro (2 063). Kostnadsökningen föranleddes främst av bankens nya kontorsetablering i Kyrkslätt och högre kostnader till Sparbankscentralen. Övriga kostnader, 1 169 tusen euro (1 094), består av avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt övriga rörelse-kostnader. Avskrivningar enligt plan uppgick till 138 tusen euro (87). Övriga rörelsekostnader ökade med 2 procent till 1 030 tusen euro (1 007).

NEDSKRIVNINGSFÖRLUSTER

I resultatet för räkenskapsperioden uppgick nettobeloppet av bokförda nedskrivningsförluster från krediter och borgen till 479 tusen euro (148). Förväntade kreditförluster från krediter och borgen

uppgick till 452 tusen euro (90). Under redovisningsperioden bokfördes 27 tusen euro (58) i realiserade kreditförluster. De realiserade och förväntade kreditförlusterna på placeringstillgångarna var -2 tusen euro (-76).

Förlustreserven för förväntade kreditförluster från lån och fordringar gällande förlust i balansräkningen uppgick i slutet av räkenskapsperioden till 797 tusen euro (31.12.2023: 341), dvs 0,4 (31.12.2023 0,2) procent av lånen och fordringarna.

Bankens balansräkning ökade under 2024 med 7 procent och uppgick i slutet av året till 241 658 tusen euro (226 326). Krediterna i balansräkningen uppgick till 207 337 tusen euro. Depositionerna uppgick till 178 491 tusen euro och deras medelränta var 0,8 procent. Avkastningsförhållandet i balansräkningen var 1,2 % (1,2 %).

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

BALANSRÄKNING

Tusen euro	31.12.2024	31.12.2023	Förändring i % **)	31.12.2022	Förändring i % ***)
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	207 337	191 338	8,4	182 098	5,1
Krediter	207 337	191 338	8,4	182 098	5,1
Placeringar	31 314	32 838	-4,6	36 661	-10,4
Fordringar på kreditinstitut	8 964	10 502	-14,6	12 734	-17,5
Skuldebrev	13 215	13 570	-2,6	15 069	-10,0
Aktier och andelar	8 223	7 851	4,7	8 071	-2,7
Fastigheter	912	916	-0,5	787	16,4
Depositioner av allmänheten	178 491	160 737	11,0	157 380	2,1
Skulder till kreditinstitut	24 749	29 689	-16,6	27 678	7,3
Eget kapital	32 521	30 601	6,3	30 009	2,0
Akkumulerade bokslutsdispositioner	4 051	4 051	0,0	4 062	-0,3
ROA %	1,2	1,2		1,3	
Soliditet	14,8	15,0		15,1	
Kapitaltäckningsgrad	29,48 %	30,63 %		30,34 %	
**)	Förändring 2024-2023				
***)	Förändring 2023-2022				

KREDITGIVNING

Ekenäs Sparbank Ab:s totala kreditgivning i slutet av räkenskapsperioden uppgick till 247 728 tusen euro (213 237). I kreditgivningen ingår krediterna i bankens balansräkning, 208 134 tusen euro (191 679) samt Sb-Hypoteksbanks hypotekskrediter som banken förmedlar men som inte ingår i bankens balansräkning. De förmedlade hypotekskrediterna uppgick i slutet av året till 39 594 tusen euro (21 558).

Inklusive de förmedlade hypotekskrediterna lyftes eller förnyades under året krediter om totalt 68 505 tusen euro. Kreditgivningens nettoökning var 34 491 tusen euro eller 16 procent.

Utvecklingen av kreditgivningen påverkades av fortsatt satsning på nya kunder.

Beloppet av oreglerade fordringar låg fortfarande på en mycket måttfull nivå. Beloppet av oreglerade fordringar uppgick till 4 180 tusen euro (2 529) d.v.s. 1 651 tusen euro mera än året innan. Beloppet av oreglerade fordringar var 1,7 procent (1,2) av det sammanlagda beloppet av krediter i bankens balansräkning och garantier i förbindelser utanför balansräkningen

Dessutom uppgick fordringarna med justerade lånevillkor till 5 809 tusen euro (3 199). 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 58 tusen euro (65) och består i huvudsak av bankgarantier och andra garantier.

De oåterkalleliga förbindelserna för kunders räkning, som i slutet av perioden uppgick till 5 637 tusen euro (6 613), 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 8 964 tusen euro (10 502). Beloppet var 1 538 tusen euro mindre än året innan. Placeringarna i fordringsbevis bestod av penningmarknadsvärdepapper och masskuldebrevslån. I slutet av räkenskapsperioden uppgick de till 13 215 tusen euro (13 570), vilket är 3 procent mindre än året innan. Placeringarna i aktier och andelar uppgick i slutet av perioden till 8 223 tusen euro (7 851). Av dem uppgick andelen av för verksamheten nödvändiga aktier och andelar till 7 372 tusen euro (5 511) och av övriga aktier och fondandelar till 851 tusen euro (2 340). Övriga aktier och fondandelar har minskat till följd av att banken planerligt minskat sin exponering i fastighetsfonder.

Värdet på bankens fastighetsförmögenhet i balansräkningen var 912 tusen euro (916). Av detta uppgick värdet på fastigheter i eget bruk till 573 tusen euro (577) ja och värdet på förvaltningsfastigheter till 339 tusen euro (339). Förvaltningsfastigheternas verkliga värde uppges i not 1.06.

Under räkenskapsperioden aktiverades i balansräkningen ombyggnadsutgifter i anknäpning till fastigheter om 366 tusen euro.

FRÄMMANDE KAPITAL

Bankens främmande kapital består i huvudsak av depositioner från allmänheten, skulder till kreditinstitut och betalningsförmedlingsskulder.

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

Depositionerna uppgick i slutet av året till 178 491 tusen euro (160 737). Depositionerna ökade under året med 17 754 tusen euro eller 11 procent.

Depositionerna på daglig- och sparkontona ökade under året med 3 596 tusen euro eller 2 procent och uppgick vid årsskiftet till 153 120 tusen euro (149 525). Kontona för placering och bostads-sparpremie ökade med 14 158 tusen euro eller 126 procent och uppgick vid årsskiftet till 25 371 tusen euro (11 213). Förändringarna är relaterade till högre marknadsräntor och det faktum att banken i större omfattning än tidigare är betalat ränta på kundernas tidsbundna depositioner.

Skulder till kreditinstitut var 24 749 tusen euro (29 689). 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 32 521 tusen euro (30 601). Förändringen jämfört med föregående räkenskapsperiod var 1 921 tusen euro. Beloppet av fonden för verkligt värde, som ingår i eget kapital, uppgick justerat med uppskjutna skatter till -41 tusen euro (-168). Beloppet bestod av en förändring på -41 tusen euro i verkligt värde av finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via andra poster i det omfattande resultatet och i förväntade kreditförluster.

Bokslutsdispositioner är avskrivningsdifferenser och skattemässiga reserver vars sammanlagda belopp

i slutet av perioden uppgick till 4 051 tusen euro (4 051). Av detta var kreditförlustreserveringen 4 051 tusen euro (4 051). År 2024 skedde ingen förändring av kreditförlustreserveringen och reserveringen i bokslutet uppgick till 1,9 procent av fordringarna. Det skedde ingen förändring av avskrivningsdifferensen (minskades -12).

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 I KAPITALKRAV

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

KAPITALBAS OCH KAPITALTÄCKNINGSNYCKELTAL

I slutet av räkenskapsperioden hade Ekenäs Sparbank Ab:s en stark kapitalstruktur som bestod av enbart kärnprimärkapital (CET1). Den totala kapitalbasen var 32 773 (31.12.2023: 31 874) tusen

euro. Ökningen av kärnprimärkapitalet berodde på räkenskapsperiodens vinst och den mindre riktade nyemissionen som verkställde till sina nya minoritetsägare under december månad. Ekenäs Sparbank Ab har inget primärkapitaltillskott, inte heller supplementärt kapital (T2). De riskvägda posterna var 111 151 (31.12.2023: 104 062) tusen euro, dvs. 6,8 procent större än i slutet av året innan.

Ekenäs Sparbank Ab:s kapitaltäckningsrelation var 29,48 (31.12.2023: 30,63) procent och kärnprimärkapitalrelationen var på samma nivå. Ekenäs Sparbank Ab:s kapitalkrav var 11 696 (31.12.2023: 10 959) 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 kapitalkravet för pelare II som Finansinspektionen fastställt för Sparbankernas sammanslutning är 1,5 procent (1,5 %). Av kapitalkravet enligt pelare II ska minst tre fjärdedelar vara primärkapital, varav minst tre fjärdedelar ska vara kärnkapital.

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

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

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

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

Ekenäs Sparbank Ab offentliggör de för kapitaltäckningsberäkningen väsentliga uppgifterna årligen som en del av verksamhetsberättelsen och noterna till bokslutet.

I Pelare III rapporten framställs uppgifter över kapitaltäckning enligt EU:s kapitaltäckningsförordning för Sparbankernas sammanslutningskonsolideringsgrupp. Sparbankernas sammanslutnings Pelare III rapport och Sparbanksgruppens bokslut kan läsas i nättjänsten www.sparbanken.fi.

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

Kapitalbas (1000 euro)	31.12.2024	31.12.2023
Kärnprimärkapital före avdrag	34 262	32 441
Avdrag från kärnprimärkapitalet	-1 489	-568
Kärnprimärkapital (CET1) totalt	32 773	31 874
Primärkapitaltillskott (AT1)		
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	32 773	31 874
Supplementärkapital före avdrag		
Avdrag från supplementärkapitalet		
Supplementärkapital (T2) totalt		
Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2)	32 773	31 874
Riskvägda exponeringar totalt	111 151	104 062
Kredit- och motpartsrisk	95 355	90 451
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)		
Marknadsrisk (valutakursrisk)		
Operativ risk	15 796	13 611
Kapitaltäckningsnyckeltal		
Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster %	29,48 %	30,63 %
Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster %	29,48 %	30,63 %
Sammanlagd kapitalbas (TC) i förhållande till riskvägda poster %	29,48 %	30,63 %

Kapitalkrav (1000 euro)	31.12.2024	31.12.2023
Kapitalbas	32 773	31 874
Totalt kapitalkrav *	11 696	10 959
Kapitalbuffert	21 077	20 914

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

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Ekenäs Sparbank Ab:s bruttosoliditetsgrad var 14,00 % (31.12.2023: 14,56 %), vilket klart översteg minimikravet på 3 %. Bruttosoliditetsgraden (Leverage Ratio) är ett mått på ett kreditinstituts skuldsättningsgrad och beräknas genom att dividera primärkapitalet med det totala antalet åtaganden. Banken följer överskuldsättningen som en del av kapitalutvärderingsprocessen.

	2024	2023
Primärkapital	32 773	31 874
Exponeringarnas totala belopp	234 061	218 968
Bruttosoliditetsgrad	14,00 %	14,56 %

RESOLUTIONSPLAN

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

MREL-krav är minikrav, som måste uppfyllas kontinuerligt. MREL-kravet för Sparbankernas sammanslutning är 20,84 % av den totala risken eller 7,72 % av det totala exponeringsbeloppet, enligt vilket som är störst. Sb-Hypoteksbank Abp:s MREL-krav är 15,76 % av den totala risken eller 5,92 % av det totala exponeringsbeloppet, enligt vilket som är störst.

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

RISKHANTERING

PRINCIPERNA FÖR RISKHANTERINGEN OCH ORGANISERINGEN AV DEN

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

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

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

Riskhanteringen är en del av bankens interna kontroll och en central del av bankens operativa verksamhet. Bankens riskhanteringsstrategi baserar sig på de mål och den affärsstrategi som styrelsen har fastställt för banken, på anvisningar för

riskhanteringen, på befogenhetssystemet samt på de olika rapporter över risker och avvikelser som erhålls från de olika delområdena inom affärsverksamheten.

I enlighet med sin strategi inriktar banken sin affärsverksamhet på retail banking. Sett i relation till den ekonomiska bärkraften har banken inte och ska enligt strategin inte heller ha alltför stora koncentrationer av kund- eller placeringsrisker.

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

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

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

- oberoende riskkontroll
- funktion som ansvarar för regelefterlevnaden (compliance)
- funktion för internrevision

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

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

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

Internrevisionens uppgift är att bedöma omfattningen och tillräckligheten av internkontrollen i bankens verksamhetsorganisation samt att övervaka och bedöma om riskhanteringsystemen 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 Sparbanksgruppen är bankverksamhetens centrala kundgrupper privatkunder, företagskunder samt lantbruksföretagare och andra småföretag. Av bankverksamhetens kapitalanskaffning har största delen beviljats som krediter till Sparbankernas kunder.

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

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

Av krediterna i bankens balansräkning utgör hushållens och näringsidkarnas andel ca 62,9 % (65,4 %). Landsbygdsföretagarnas andel av krediterna i balansräkningen är 1,5 % (1,0 %) och övriga 35,6 % (33,6 %). Största delen, 59,8 % (69,6 %), av bankens krediter har beviljats mot bostadssäkerhet.

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

Privatkundernas klassificeringar är i regel goda.

Hantering av företags- och lantbrukskreditrisker baserar sig på den kunduppföljning som kundansvarspersonen utför och på den interna kreditvärderingen. I beviljandet av krediter till företag utgör den bokslutsanalys som är grunden för kundvärderingen, kundens ekonomiska situation, betalningsförmåga, konkurrensställning, ansökningens kreditvärdighet och de erbjudna säkerheterna grunden för kreditbesluten och kreditens riskbaserade prissättning. Dessutom utreds den avsedda investeringens inverkan på kundens ekonomiska situation. Näringsidkare och firmor behandlas i regel som privatkunder. En kund som kräver specialexpertis kan från fall till fall överföras till att skötas som en företagskund. Som företagskunder sköts företag i aktiebolagsform, öppna bolag och kommanditbolag, organisationer och offentliga företag.

Antalet i företagskundernas kreditbestånd har ökat fortsatt att öka under år 2024. 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 ledningsgrupp/kreditkollegie och till vissa utsedda tjänstemän. Kreditbesluten fattas i enlighet med de kreditgivningsprinciper bankens styrelse har fastställt. Enligt huvudregeln ska minst två personer delta i beslutsfattandet. Kreditbesluten grundar sig på kundens kreditvärdighet och betalningsförmåga samt andra beviljningskriterier, t.ex. krav på tillräcklig säkerhet. Krediterna beviljas huvudsakligen mot betryggande säkerheter. Säkerheterna värderas försiktigt enligt verkligt värde och de verkliga värdena uppföljs regelbundet med statistik och genom att exploatera god branschkunskap. Bankens styrelse har fastställt instruktioner för banken om värderingen av olika former av säkerheter och om deras säkerhetsvärden mot vilka kredit kan beviljas. Värderingsprocenterna är försiktigt fastställda maximigränser för varje säkerhetsslag. Bedömningen av säkerhetens verkliga värde baserar sig alltid på en bedömning från fall till fall.

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

Rapporteringen innefattar bl.a. riskens belopp och utveckling per kundhelhet, bransch och kreditvärdighetsklass.

PROBLEMFORDRINGAR

Problemfordringar, fördröjda betalningar, justerade lånevillkor och oreglerade fordringar följs upp regelbundet. Med problemfordringar avses exponeringar där kunden har klassats som betalningsoförmögen, antingen på grund av betydande fordringar som förfallit till betalning för över 90 dagar sedan eller på grund av att det av 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 0,6 procent (0,4) av kreditstocken.

Som oreglerade fordringar klassificeras krediter där minst ett av följande kriterier uppfylls: krediten har klassificerats som insolvent, krediten är i ECL-stadie 3 eller krediten har en oreglerad låneskötsel-flexibilitet. Bankens oreglerade fordringar ökade med 65 procent jämfört med året innan och utgjorde 1,7 % av kreditstocken vid årets utgång.

Som justerade lånevillkor rapporteras sådana fordringar vars villkor omförhandlats på grund av en försämrad betalningsförmåga hos kunden. Under vissa omständigheter, när kunden hamnar i ekonomiska svårigheter, ges kunden en eftergift i lånevillkoren i form av amorteringsfrihet eller omreglering av krediten och på detta sätt strävar man efter att kunden ska bibehålla sin betalningsförmåga och att undvika kreditförluster. En förutsättning för att en justering av lånevillkoren ska beviljas är att kundens ekonomiska svårigheter är kortvariga och tillfälliga. Bankens fordringar med justerade lånevillkor uppgick till sammanlagt 5 809 tusen euro (3 199 tusen euro).

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

KONCENTRATIONSRIKER I KREDITGIVNINGEN

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

- enskild motpart
- grupper som bildas av enskilda motparter och till dem knutna organisationer
- vissa branscher
- mot vissa säkerheter
- vars maturitet är samma eller
- där produkten/instrumentet är samma.

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

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

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

LIKVIDITETSRIK

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

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

uppföljningsgränser för uppföljningen av likviditetsrisken.

Ekenäs Sparbank Ab skaffar sin återfinansiering i form av depositioner från bankens verksamhetsområde samt vid behov finansiering från den institutionella marknaden som ansöks via Sparbankernas Centralbank. Enligt depositionskontovillkoren är en betydande del av refinansieringen av avistatyp och fördelar sig på över 8 900 depositions kunder. Bankens målsättning är att hålla maturiteten för sin refinansiering tillräckligt lång för att uthärda en marknadsstörning på upp till ett år och upprätthålla en mångsidig funding.

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

Banken upprätthåller en god likviditet genom att placera likvida medel i huvudsak i finansiella instrument med eftermarknad och i kortfristiga depositioner i Sparbankernas Centralbank. Av bankens krediter i balansräkningen är 31,5 % (34,6 %) i krediter med en kredittid på över 20 år. Under år 2024 var bankens finansieringsläge stabilt.

MARKNADSRISK

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

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

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

PLACERINGS- OCH LIKVIDITETSPORTFÖLJ

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

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

Med valutarisk avses den inverkan förändringar i valutakurserna har på resultatet eller eget kapital. Valutarisk kan uppstå i ringa mån närmast av placeringsportföljens innehav i placeringsfonder och via valutakassan. Bankens inlåning eller likviditetsportföljer får inte ha öppen valutaposition. Bankens valutaposition följs i enlighet med den metod som används i kapitaltäckningsberäkningen (kapitalkravet räknas om totalnetto-valutapositionen 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 finanseringsbalans som består av ut- och inlåning, marknadsmässig återfinansiering samt placerings- och likviditetsportföljer. Bankens handelslager är ett i kapitalkravsförordningen definierat s.k. litet handelslager vars ränteriskposition är liten.

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

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

Banken använder inte aktivt räntederivat i säkringen av räntenettet.

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

Den öppna ränterisken mäts med en räntekänslighet som beaktar de ovan nämnda räntechockernas inverkan på räntenettet de kommande åren. Bankens ränterisk var 31.12.2024 + 5,6 / -9,7 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 + 11,3 / - 22,2 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 värdeminskning-, avkastnings- eller skaderisk i anslutning till fastighetsstillgångar. 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 förvaltningsfastighetsstillgångar 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 fastighetsstillgångar 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 undantag för aktiveringar i gruppen immateriella tillgångar).

Bankens kapital bundet till fastigheter och aktier i fastighetsbolag i eget bruk uppgick vid tidpunkten för bokslutet till 573 tusen euro (577). I kapitalet bundet till förvaltningsfastighetsstillgångar skedde ingen förändring jämfört med föregående räkenskapsperiod, det uppgick till 339 (339) tusen euro, vilket är 0,1 procent av balansomslutningen.

Nettoavkastningen av bankens förvaltningsfastighetsstillgångar var -0,1 procent (-0,7).

OPERATIV RISK

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

gruppnivå. Strategiska risker har här lämnats utanför de operativa riskerna.

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

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

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

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

LEGALA RISKER

Med legal risk avses en risk för skada som förorsakas av ogiltiga kontrakt eller avsaknad av dokumentering och den risk för sanktioner, 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 iaktas. Compliancefunktionen ansvarar också för övervakningen att givna interna anvisningar och etiska principer som binder personalen samt också andra anvisningar gällande finansierings- och försäkringsmarknaden iaktas.

AFFÄRSRISK

Affärsriskerna beskriver den effekt osäkerheter som beror på 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.

SPARBANKSGRUPPEN OCH SPARBANKERNAS SAMMANSLUTNING

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

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

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

Sparbanksgruppens omfattning avviker från omfattningen av Sparbankernas sammanslutning i det att till Sparbanksgruppen hör också andra företag än kredit- och finansinstitut eller tjänsteföretag. Mest betydande av dessa är Sb-Livförsäkring Ab och Sb-Hem Ab.

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

SOLIDARISKT ANSVAR

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

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

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

Centralinstitutet är skyldigt att i enlighet med sammanslutningslagen övervaka medlemskreditinstituts verksamhet och för tryggnad av deras likviditet och kapitaltäckning ge dem anvisningar om riskhantering, tillförlitlig förvaltning och intern kontroll samt ge dem anvisningar om enhetliga redovisningsprinciper för upprättande av sammanslutningens konsoliderade bokslut.

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

INSÄTTNINGSGARANTI

Enligt lagen om myndigheten för finansiell stabilitet (1 195/2014) 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 136 tusen euro.

INVESTERARSKYDD

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

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

ADMINISTRATION OCH PERSONAL

Sparbanksaktiebolagets ordinarie bolagsstämma hölls 6.3.2024. På bolagsstämman behandlades bokslutet för år 2023. Styrelsens förslag till disposition av vinsten godkändes. Av räkenskapsperiodens resultat utdelades 1 400 tusen euro som dividend. Dessutom beviljade bolagsstämman styrelsens medlemmar och verkställande direktören ansvarsfrihet. Bolagsstämman valde Jeanette Bäckström till ny medlem i styrelsen.

Ekenäs Sparbank Ab:s styrelse har 6 medlemmar. Styrelsens ordförande är Peter Storsjö, vice ordförande Niklas Lindström och verkställande direktör Fredrik Westerholm. Ställföreträdare för verkställande direktören är Anders Sandbacka. Under året samlades styrelsen 13 gånger.

Ordinarie medlemmar i styrelsen:

Bäckström Jeanette, ekonomichef

Jung Linn, kommunikatör

Lindström Niklas, advokat

Sjöblom Ulf, ekonomie magister

Storsjö Peter, diplomekonom

Westerlund Kerstin, ekonomichef

I slutet av året hade banken 26 anställda, av vilka 25 (22) var heltidsanställda och 1 (1) var deltidanställd. Antalet anställda ökade under året med 3 personer.

Marcus Tötterman, CGR har verkat som bankens ordinarie revisor och Revisionsamfundet KPMG Oy Ab 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 ett aktieföretag behandlar föregående års bokslut och vinstfördelning samt 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 baseras 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 lämna in en redogörelse över de sammanslutningar i vilka de verkar. Dessutom ska styrelsemedlemmarna och verkställande direktören när de tar emot uppgiften lämna in en redogörelse om lämplighet och tillförlitlighet i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter.

ERSÄTTNINGSSYSTEM

Ersättningssystemet för Sparbankens personal och ledning baseras 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 lagstiftning 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 ersättnings sättet 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 arbetsfyllfredsställelse. Med hjälp av ersättningssystemet styrs verksamheten mot gemensamma mål. Ersättningssystemet innehåller delar av 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 poängteras.

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 bankens risktagningsförmåga eller på något annat sätt.

Bankens styrelse godkänner villkoren och förmånerna för verkställande direktörens

anställning. För verkställande direktören har fastställts en månatlig totallön som inkluderar bilförmån. Härutöver ingår verkställande direktören i bankens belöningssystem. Verkställande direktörens lönesättning granskas årligen.

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

Banken har ett belöningssystem för rörlig ersättning enligt vilket ett belopp som motsvarar högst 1,5 månaders lön kan betalas till hela personalen inkl. verkställande direktören om de uppställda målen nås. Syftet med belöningssystemet är att belöna personalens prestationer när de strategienliga målen uppnås.

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

Inom Sparbanken har man identifierat betydande risktagarpersoner, som kan påverka bankens riskprofil eller genom sin verksamhet orsaka banken betydande ekonomisk risk. Om en person på grund av sina arbetsuppgifter har 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, iaktas i kreditinstitutslagen föreskriven uppskjuten betalning av rörliga ersättningar.

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

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

DE MEST CENTRALA FUNKTIONERNA SOM LAGTS UT PÅ ENTREPRENAD

Bankens centrala IT-system är utkontrakterade till Oy Samlink Ab. Bankens ekonomiförvaltning sköts av Figure Taloushallinto Oy, vars aktiebas ägs i jämna andelar av Sparbanksförbundet anl och tre andra bankgrupper. Bankens myndighetsrapportering upprätthålls av ALM Partners Oy. För betalningsförmedling använder banken Sparbankernas Centralbank Finland Abp:s betalningsförmedlings- och clearingtjänster och för 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 Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut samt i den hållbarhetsrapport som Sparbanksgruppen publicerar årligen. Inom Sparbanksgruppen tillämpar vi god förvaltningssed, öppenhet och Sparbanksgruppens principer för god affärssed. Central ledningspraxis fastställs i Sparbanksgruppens förvaltningsprinciper. I Sparbanksgruppens verksamhet följs bestämmelserna i gällande lagar, föreskrifter utfärdade av myndigheterna, bestämmelserna om god banksed och handelsanvisningen som fastställts av Finans Finland rf samt förvaltningsprinciperna för Sparbankernas sammanslutning, liksom även andra interna anvisningar inom sammanslutningen. I förvaltningsprinciperna fastställs även Sparbanksgruppens samhällsansvar. Samhällsansvaret som fastställs i förvaltningsprinciperna omfattar ekonomiskt ansvar, socialt ansvar, främjande av organisationens välbefinnande samt miljöansvar. Mer information om hållbarhet inom Sparbanksgruppen och om Sparbanksgruppens årliga hållbarhetsrapport finns på www.saastopankki.fi.

BESKRIVNING AV VERKSAMHETSMILJÖN

DET GLOBALA EKONOMISKA LÄGET

Världsekonomin utvecklades stabilt år 2024 och den globala ekonomiska tillväxten placerar sig antagligen på cirka tre procent, fast vi får vänta ännu en tid på de officiella BNP-talen. Det här betyder en lite mindre tillväxt än långtids-genomsnittet och ungefär samma tillväxt som förra året.

Världsekonomin utveckling kan betraktas som överraskande stabil, med tanke på världsomvälvningarna som förekommit. Kriget i Ukraina fortsätter, läget i Mellanöstern är explosivt, i USA valdes en ny president, vi har ett överhängande hot om handelskrig och i Europa har regeringar i stora länder fallit.

Inflationen fortsatte lugna sig globalt sett, och i många länder är man redan nära centralbankens målnivå. Det möjliggjorde centralbankernas räntesänkningar som vi såg i både Europa, USA och Kina.

Givetvis bubblade det under den stora ekonomiska ytan och utvecklingen såg tämligen olika ut i olika områden. USA:s ekonomi överraskade återigen positivt och fortsatte att växa kraftigt. Den årliga tillväxten förväntas landa på knappa tre procent. Den ekonomiska utvecklingen i Europa var däremot mycket anspråkslös och den ekonomiska tillväxten torde ligga under en procent. Utvecklingen var svag särskilt inom den tyska ekonomin och industrisektorn i vidare bemärkelse. I euroområdet ekonomi var det starkaste lokomotivet undantagsvis det tjänstedrivna södra Europa.

Den ekonomiska utvecklingen i Kina var också svagare än målnivån. Hösten 2024 lanserade landet olika stimulansåtgärder, vilket fick tillväxtutsikterna att kvickna till lite mot slutet av året. Som helhet förväntas tillväxten slutligen ligga på knappa fem procent, vilket givetvis är en mycket avundsvärd siffra ur ett västerländskt perspektiv.

RÄNTEMILJÖN

Under första halvåret 2024 rörde sig de korta räntorna i euroområdet i ett relativt snävt intervall jämfört med föregående år. Till exempel var intervallet för 12 månaders Euribor, som fungerar som en allmän referensränta för bostadslån, ungefär en fjärdedel av en procentenhet. När det gäller de långa räntorna sågs en liten trendliknande ökning från årsskiftet, vilket berodde på att förväntningarna på snabba räntesänkningar försvann.

Under årets andra hälft förändrades situationen väsentligt då ECB sänkte räntorna och särskilt på grund av att marknaden hade kraftiga förväntningar på räntesänkningar. Under det andra halvåret sjönk 12 månaders Euribor med mer än en procentenhet och den femåriga swap-räntan med nästan en procentenhet.

Under 2024 har räntemiljön som helhet varit relativt gynnsam för bankverksamheten, även om sänkningen av referensräntorna under andra halvåret kommer att inverka negativt på räntenettet i fortsättningen.

Hur räntorna kommer att fortsätta utvecklas är inte entydigt. I princip uppstår det utrymme för

ytterligare räntesänkningar då ekonomin utvecklas i en sämre riktning och på grund av att ECB förväntas uppnå sitt mål om en inflation på två procent tidigare än väntat. Samtidigt kan situationen emellertid förändras till följd av geopolitiska spänningar, handelspolitiska faktorer och inflationsutvecklingen inom tjänstesektorn.

PLACERINGSMARKNADEN

År 2024 var som helhet positivt ur placeringsmarknadens perspektiv. Företagens resultat tillväxt utvecklades positivt särskilt i Förenta staterna. Aktiekurserna inom tekniksektorn steg kraftigt under året och hela aktiemarknaden gav bättre avkastning än övriga huvudmarknader. Avkastningen på europeiska aktier var också bättre än den långsiktiga genomsnittliga avkastningen. Avkastningen på finländska aktier förblev på en låg nivå och klart sämre än på övriga marknader. Räntesänkningarna främjade avkastningen på ränteplaceringar och på företagslåneemarknaden hölls kreditriskmarginalerna på en låg nivå trots de ökade betalningsstörningarna. De geopolitiska spänningarna och oron för avmattning i världshandeln till följd av stigande tulltariffer skapade rubriker särskilt under det sista kvartalet efter presidentvalet i Förenta staterna. Detta påverkade placeringarna på tillväxtmarknaderna, där avkastningen sjönk under det sista kvartalet. Som helhet betraktat hölls placerarnas förtroende starkt hela året och placeringsavkastningarna höll en god nivå på både ränte- och aktiemarknaden.

FINLANDS EKONOMISKA LÄGE

Finlands ekonomi gick in i en recession under andra halvan av år 2023. År 2024 började ekonomin emellertid ta sig igen och åtminstone under årets tre första kvartal växte ekonomin jämfört med det föregående kvartalet. Året 2024 kan kallas ett år av spirande återhämtning. Tillväxten var visserligen ännu väldigt stillsam.

Efter utmanande år har de finländska konsumenternas ekonomiska situation börjat bli bättre: köpkraften har börjat växa, prisstegringen har avtagit och de sjunkande räntorna gynnar de skuldsatta hushållen. Detta återspeglades också i Sparbankens Sparbarometer, enligt vilken hushållens ekonomiska nöd minskade jämfört med året innan. En anledning till besvikelse var emellertid situationen på arbetsmarknaden, där

utvecklingen särskilt under slutet av året var sämre än väntat. Detta bidrog till att konsumenternas förtroende förblev på en lägre nivå än genomsnittet.

År 2024 började också de finländska företagens förtroende förbättras, om än med tämligen försiktiga steg. Det finns stora skillnader mellan olika sektorer. För byggnadsindustrin var året alljämt svårt, även om vi såg tecken på försiktig återhämtning också i byggföretagens förtroende. För tjänstesektorn gick det lite bättre. Industrin led av ett allmänt svagt läge i den globala industrin.

Det skedde fortsättningsvis fler konkurser 2024. Flest konkurser såg vi inom byggande och handel.

BOSTADSMARKNADEN I FINLAND

Lågkonjunkturen inom bostadshandeln har fortsatt allt sedan oktober 2022. Handeln har dock varit livligare i år än i fjol. Affärerna har ökat med cirka fyra procent. Detta beror särskilt på att konsumenterna har ett uppdämt köpbehov och på att räntorna har sjunkit. Det har särskilt funnits en efterfrågan på egnahemshus och bostäder i familjestorleksklass. Efterfrågan på små bostäder är fortsättningsvis låg, särskilt på grund av den knappa efterfrågan på placeringsbostäder.

Medan det totala antalet affärer steg med cirka fyra procent har antalet affärer för gamla och nya bostäder utvecklats på olika sätt. Antalet affärer för gamla bostäder ökade med cirka fem procent, medan antalet affärer för nya bostäder minskade med cirka 14 procent. Det finns många orsaker till detta. I och med att priserna på gamla bostäder har sjunkit har prisskillnaderna mellan nya och gamla bostäder ökat. Då räntorna steg från nollräntenivån höjdes också husbolagslånen finansieringsvederlag betydligt. Boendekostnaderna för nya bostäder är ofta betydligt högre än för gamla bostäder.

Antalet affärer har också utvecklats på olika sätt i olika regioner. I de tillväxtcentrum där antalet affärer minskade mest 2022 och 2023 har också bostadshandeln börjat återhämta sig först. Till exempel i Esbo har antalet affärer redan ökat med 9,7 procent och i Jyväskylä med sju procent.

Vi förutspår att bostadshandeln under nästa år kommer att återhämta sig med 8–10 procent för gamla aktielägenheter och att priserna för dessa bostäder kommer att stiga med i genomsnitt 3,5 procent. Detta påverkas särskilt av konsumenternas ökade köpkraft, lägre räntor,

avstannad efterfrågan och starkare konsumentförtroende.

Återhämtningen på bostadsmarknaden hotas av att utbudet och efterfrågan inte möts, delvis på grund av att det produceras få nya bostäder.

BOSTADSMARKNADEN PÅ BANKENS VERKSAMHETSOMRÅDE

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

Försäljningen av gamla höghuslägenheter i Raseborgs området har varit samma år 2024 som år 2023. I Hangö har försäljningen minskat med 37 % och i Kyrkslätt med 8 %. Däremot har försäljningen av höghuslägenheter i Ingå området ökat med 17 %. Försäljningen av gamla radhuslägenheter i Raseborg har ökat med 43 %. I Hangö har försäljningen minskat med 36 %, i Ingå med 55 % och i Kyrkslätt med 8 %.

Försäljningen av egnahemshus har varierat mera på vårt verksamhetsområde än i övriga delar av landet. I hela landet har försäljningen av egnahemshus varit nästan identisk mellan åren 2024 och 2023, det är enbart en ökning på 82 affärer. I Raseborg har försäljningen ökat med 7 %, i Ingå med 25 % och i Kyrkslätt med 17 %. I Hangö har den minskat med 3 %.

Gällande försäljning av fritidsfastigheter i hela landet har ökningen varit 17 %. Man ser ett tydligt uppsving år 2024 jämfört med år 2023.

I Raseborg ökade försäljningen av fritidsfastigheter med 27 %, i Hangö med 57 % och i Kyrkslätt med 88 %. I Ingå minskade försäljningen med 43 %.

Prisutvecklingen har stabiliserats i Raseborgs området och värdeminskningar och värdestegringar är marginella. Priset på höghus- och radhuslägenheter är lika år 2024 som år 2023. Egnahemshus har sjunkit med 8 % men fritidsfastigheter har ökat med 7 %. I Hangö har prisnivån på höghus- och radhuslägenheter ökat med 16 % emedan priserna på egnahemshus sjunkit med 20 % och på fritidsfastigheter med 9 %.

I Ingå har höghus- och radhuslägenheternas pris stigit med 11,5 % och fritidsfastigheterna med 17 % emedan egnahemshusen har sjunkit med 8 %. I Kyrkslätt har höghus- och radhuslägenheternas pris sjunkit med 8 % emedan egnahemshusen stigit med 8 % och fritidsfastigheterna med 73 %. Orsaken till den kraftiga höjningen av prisen för

fritidsfastigheterna är att det gjorts affärer med högre värde.

Få nya byggprojekt startade på bankens verksamhetsområde under år 2024. År 2024 såldes inga objekt i Hangö, Raseborg och Ingå som går under stapeln nyproduktion jämfört med år 2023. Däremot såldes 21 nya höghus- och radhuslägenheter i Kyrkslätt år 2024.

RISKPOSITION

Sparbanksgruppens riskposition har hållits på en god nivå. Soliditeten för Sparbankernas sammanslutning är fortfarande utmärkt, kreditportföljens kvalitet har hållits på en god nivå och merparten av krediterna är mot säkerhet. Kriget i Ukraina påverkar indirekt gruppens intäkter och risker, i huvudsak till följd av kundernas förändrade situation och det allmänna marknadsläget.

Sparbanksgruppens riskhantering och interna kontroll är en del av Sparbanksgruppens och Sparbankernas sammanslutnings interna kontroll samt en central del av gruppens operativa verksamhet. Centralinstitutets styrelse ansvarar för ledningen av Sammanslutningens verksamhet. För att säkerställa likviditeten och soliditeten ska den ge de företag som ingår i den anvisningar om riskhantering, tillförlitlig förvaltning, intern kontroll och iakttagande av enhetliga redovisningsprinciper vid upprättandet av Sammanslutningens bokslut.

Centralinstitutet godkänner principerna för ordnandet av den interna kontrollen. I centralinstitutet har man inrättat funktioner som är oberoende av affärsverksamheten för att säkerställa en effektiv och omfattande intern kontroll av alla bolag som ingår i Sparbankernas sammanslutning och Sparbanksgruppen.

Tillvägagångssätten för riskhantering inom Sparbankernas sammanslutning upprätthålls och utvecklas av Centralinstitutets oberoende riskkontroll för att säkerställa att även alla nya, väsentliga men tidigare oidentifierade risker också omfattas av affärsverksamhetens riskhantering.

Betydande eller riskfyllda åtaganden görs i enlighet med kollegiala beslutsförfaranden och utnyttjandet av befogenheter har begränsats med limiter. Affärsverksamheten och processerna styrs av interna verksamhetsanvisningar, som övervakas med avseende på efterlevnad och aktualitet. Beslut som fattas och betydande transaktioner

dokumenteras och arkiveras. En väsentlig del av riskhanteringen sker i de dagliga säkringarna.

Verkställandet av de beslut som fattas följs upp genom godkännanden, konstateranden, bekräftelser, avstämningar, uppföljnings- och avvikelserapporter.

Inom Sparbankernas sammanslutning har man upprättat riskstrategier och risklimiter enligt riskområde. Strategierna enligt riskområde kompletteras av instruktioner på operativ nivå som utfärdas av styrelsen för Centralinstitutet. Strategierna enligt riskområde omfattar identifiering, mätning och bedömning av risker samt begränsning, övervakning och rapportering av dessa.

Styrelsen för Centralinstitutet ska regelbundet informeras om de olika riskerna och deras nivå. Styrelsen godkänner även befogenheter och ramar för önskat risktagande genom att fastställa tillåtna riskgränser på sammanslutningsnivå för olika riskområden.

De viktigaste riskerna relaterade till Sparbanksgruppens verksamhet är kreditrisk, likviditetsrisk, ränterisk, operativ risk och olika affärsrisker.

Gruppens risker och riskhantering beskrivs närmare i noterna om riskhantering i bokslutets bilaga 5.

KREDITVÄRDERINGAR

S&P Global Ratings (S&P) fastställde 6.12.2024 A- som långvarig kreditvärdighet och A-2 som kortvarig kreditvärdighet för Sparbankernas Centralbank Finland Abp, som är centralkreditinstitut för Sparbanksgruppen. Utsikterna är stabila.

Sparbankernas Centralbank Finland Abp är en del av Sparbankernas sammanslutning. Sparbankernas Centralbanks roll är att säkerställa Sparbanksgruppens likviditet och finansiering. Centralbanken förvärvar medel och verkar för gruppens räkning på penning- och kapitalmarknaden och hanterar betalningsförmedlingen. Centralbanken sköter även gruppens interna likviditetsbalansering.

UTSIKTERNA FÖR VERKSAMHETSMILJÖN 2025

Tillväxtutsikterna för 2025 är stabila, men fortfarande relativt lågsamma. Till exempel OECD

förväntar sig att världsekonomin växer i samma takt som i fjol, det vill säga med cirka tre procent. I USA förväntas tillväxten avta men ligga kvar på en fortsatt god nivå. I Europa förbättras tillväxtutsikterna något i och med att räntorna sjunker, men nivån är fortfarande ganska svag. I Kina avtar tillväxten strukturellt. Hotet om ett handelskrig har ökat i och med valet av Donald Trump till president i U.S.A. Det finns ännu ingen säkerhet om vilka åtgärder Trump kommer att vidta, men i det långa loppet försvagar olika hinder för den globala handeln tillväxtmöjligheterna och spär på osäkerheten.

I Finland väntas den ekonomiska tillväxten repa sig 2025. Räntesänkningarna nyttjar Finlands räntekänsliga ekonomi. Den privata konsumtionen förväntas återhämta sig i takt med att köpkraften ökar. Den svaga situationen på arbetsmarknaden gör dock att konsumenterna är försiktiga ännu i början av året, vilket innebär att den privata konsumtionen fortsätter att öka måttligt. När ekonomin återhämtar sig förbättras också läget på arbetsmarknaden sakteliga i takt med att året framskrider.

Också företagens investeringar förväntas öka gradvis. Många osäkerhetsfaktorer gör visserligen att företagen fortfarande är försiktiga, men å andra sidan förväntas nedgången stimulera efterfrågan på investeringar. Också den svåra situationen inom byggnadssektorn torde börja förbättras så småningom.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER RÄKENSKAPSPERIODENS SLUT

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

AFFÄRSVERKSAMHETENS UTVECKLING ÅR 2025

Bankens affärsverksamhet förväntas utvecklas gynnsamt under år 2025. Mot bakgrunden av nuvarande marknadsläge med lägre estimerade marknadsräntor framöver förväntas dock bankens räntenetto och resultat 2025 uppgå till en lägre nivå än under år 2024.

STYRELSENS FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Ekenäs Sparbank Ab:s utdelningsbara medel är 27 561 947,85 euro, varav räkenskapsperiodens vinst är 2 693 389,22 euro.

Styrelsen föreslår för bolagsstämman att som dividend utdela 14,77 euro per aktie, vilket betyder att de utdelningsbara medlen disponeras på följande sätt:

- utdelas som dividend	1 499 745,80 euro
- kvarstår i eget kapital	1 193 643,42 euro
Totalt	<u>2 693 389,22 euro</u>

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

KALKYLERINGSSCHEMAN FÖR NYCKELTALEN

Kostnads-intäktsrelationen, %

Administrationskostnader + avskrivningar och nedskrivningar av materiella och

immateriella tillgångar + övriga rörelsekostnader * 100

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

Avkastning på eget kapital (ROE)

Rörelsevinst/-förlust – Inkomstskatter * 100

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

Avkastning på totalt kapital (ROA)

Rörelsevinst/-förlust – Inkomstskatter * 100

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

Soliditet

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

Balansomslutning

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

Bruttonsoliditetsgrad

Primärt kapital totalt * 100

Exponeringar totalt

BOKSLUT

RESULTATRÄKNING

		1.1. - 31.12.2024 eur	1.1. - 31.12.2023 eur
Ränteintäkter	(2.01)	9 606 546,57	7 787 061,72
Räntekostnader	(2.01)	-2 800 542,64	-1 497 835,56
RÄNTENETTO		6 806 003,93	6 289 226,16
Intäkter från egetkapitalinstrument	(2.02)	219 200,72	148 681,52
Provisionsintäkter	(2.03)	2 752 430,41	2 315 474,22
Provisionskostnader	(2.03)	-453 153,41	-334 503,43
Nettointäkter av finansiella instrument som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	(2.04)	-207 614,96	-455 608,00
Nettointäkter från finansiella tillgångar som till verkligt värde bokförts via fonden för verkligt värde	(2.05)	0,00	-47 228,08
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	(2.06)	-400,00	-2 400,00
Övriga rörelseintäkter	(2.07)	163 885,65	190 171,83
Personal- och administrationskostnader		-4 310 732,14	-3 497 246,07
Personalkostnader	(2.08)	-1 946 994,59	-1 433 929,81
Övriga administrationskostnader	(2.09)	-2 363 737,55	-2 063 316,26
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt av aktier och andelar	(2.10)	-138 431,82	-87 033,91
Övriga rörelsekostnader	(2.07)	-1 030 407,95	-1 006 640,57
Slutliga och förväntade kredittförluster	(2.11)	-477 629,51	-72 109,03
RÖRELSEVINST		3 323 150,92	3 440 784,64
Bokslutsdispositioner		0,00	11 520,87
Inkomstskatt		-629 761,70	-684 816,63
Räkenskapsperiodens inkomstskatt		-631 712,03	-685 065,56
Tidigare räkenskapsperioders inkomstskatt		-209,62	4,54
Latent skatt		2 159,95	244,39
VINST AV ORDINARIE VERKSAMHET EFTER SKATT		2 693 389,22	2 767 488,88
RÄKENSKAPSPERIODENS VINST		2 693 389,22	2 767 488,88

BALANSRÄKNING

AKTIVA

		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
Kontanta medel		465 832,27	447 856,82
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	(1.02)	13 215 497,06	13 569 603,68
Fordringar på kreditinstitut	(1.01)	8 963 510,55	10 501 762,11
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	(1.01)	207 337 046,12	191 338 481,78
Aktier och andelar	(1.03)	8 222 915,32	7 850 529,10
Immateriella tillgångar	(1.05)	1 458 316,28	547 033,01
Materiella tillgångar	(1.06)	935 772,64	949 703,96
Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter		338 767,88	338 767,88
Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		569 130,01	569 689,57
Övriga materiella tillgångar		27 874,75	41 246,51
Övriga tillgångar	(1.07)	11 878,93	11 160,00
Resultatregleringar och förskottsbetalningar	(1.08)	1 020 234,64	1 061 218,14
Latenta skattefordringar	(1.15)	26 613,59	48 770,78
AKTIVA SAMMANLAGT		<u>241 657 617,40</u>	<u>226 326 119,38</u>

PASSIVA

		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
FRÄMMANDE KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	(1.10)	24 749 160,00	29 689 160,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	(1.11)	178 491 020,33	160 737 109,72
Inlåning		178 491 020,33	160 737 109,72
Övriga skulder	(1.12)	525 182,98	426 348,12
Resultatregleringar och erhållna förskott	(1.14)	1 306 264,40	815 722,88
Latenta skatteskulder	(1.15)	14 006,33	6 413,96
FRÄMMANDE KAPITAL SAMMANLAGT		<u>205 085 634,04</u>	<u>191 674 754,68</u>
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER			
Reserver		4 050 847,23	4 050 847,23
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER SAMMANLAGT		<u>4 050 847,23</u>	<u>4 050 847,23</u>
EGET KAPITAL (1.19)			
Aktiekapital		5 000 000,00	5 000 000,00
Övriga bundna fonder		-40 811,72	-168 449,76
Fond för verkligt värde		-40 811,72	-168 449,76
Fria fonder		21 928 678,50	21 429 087,10
Fonden för inbetalt fritt eget kapital		21 928 678,50	21 429 087,10
Balanserad vinst (förlust)		2 939 880,13	1 572 391,25
Räkenskapsperiodens vinst (förlust)		2 693 389,22	2 767 488,88
EGET KAPITAL SAMMANLAGT		<u>32 521 136,13</u>	<u>30 600 517,47</u>
PASSIVA SAMMANLAGT		<u><u>241 657 617,40</u></u>	<u><u>226 326 119,38</u></u>

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		58 000,00	65 000,00
Garantier och panter		58 000,00	65 000,00
Oåterkalleliga förbindelser till förmån för kunder		5 636 557,43	6 613 334,48
Övriga		5 636 557,43	6 613 334,48

FINANSIERINGSANALYS

	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
	eur	eur
Kassaflöde från rörelseverksamheten		
Vinst av ordinarie verksamhet efter skatt	2 693 389,22	2 767 488,88
Justeringar för räkenskapsperioden	1 245 823,03	832 438,70
Ökning (-) eller minskning (+) av tillgångar i rörelseverksamheten	-15 093 615,80	-6 891 006,73
Skuldebrev	515 607,53	1 854 660,01
Fordringar på kreditinstitut	-704 580,49	8 040,18
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	-16 481 807,56	-9 384 393,75
Aktier och andelar	1 488 613,78	923 613,04
Övriga tillgångar	88 550,94	-292 926,21
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder i rörelseverksamheten	13 412 072,93	5 558 371,97
Skulder till kreditinstitut	-4 940 000,00	2 011 160,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	17 753 910,61	3 356 760,88
Övriga skulder	598 162,32	190 451,09
Betalda inkomstskatter	-685 233,98	-999 879,07
Kassaflöde från rörelseverksamheten totalt	1 572 435,40	1 267 413,75
Kassaflöde från investeringsverksamheten		
Investeringar i aktier och andelar, ökning	-1 861 000,00	-703 110,27
Investeringar i materiella och immateriella tillgångar	-1 035 783,77	-421 011,38
Kassaflöde från investeringsverksamheten totalt	-2 896 783,77	-1 124 121,65
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		
Betalda dividender och övrig vinstutdelning	-1 400 000,00	-2 400 000,00
Övriga penningmässiga ökning i eget kapital	499 591,40	0,00
Kassaflöde från finansieringsverksamheten totalt	-900 408,60	-2 400 000,00
Nettoförändring i likvida medel	-2 224 756,97	-2 256 707,90
Likvida medel vid räkenskapsperiodens början	6 773 560,44	9 030 268,34
Likvida medel vid räkenskapsperiodens slut	4 548 803,47	6 773 560,44
Följande balansposter ingår i likvida medel:		
Kontanta medel	465 832,27	447 856,82
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	4 082 971,20	6 325 703,62
Totalt	4 548 803,47	6 773 560,44
Tilläggsinformation till kassaflödesanalysen:		
Erhållna räntor	9 704 244,15	7 471 681,85
Betalda räntor	2 530 678,61	1 230 598,68
Erhållna dividender	219 200,72	148 681,52
Justeringar för räkenskapsperioden:		
Bokslutsdispositioner	0,00	-11 520,87
Skatter i resultaträkning	629 761,70	684 816,63
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar	477 629,51	72 109,03
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	138 431,82	87 033,91
Totalt	1 245 823,03	832 438,70

NOTER

BOKSLUTSPRINCIPER

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

Sparbanksgruppen är Finlands äldsta bankgrupp och består av Sparbanker som bildar Sparbankernas sammanslutning, Sparbanksförbundet som är centralinstitut samt de dotter- och intressebolag som bankerna äger tillsammans. Sparbankerna är självständiga regionala och lokala banker. Tillsammans bildar Sparbankerna en bankgrupp som förenar det lokala och det riksomfattande. Sparbankernas grunduppgift är att främja sparsamhet och sina kunders ekonomiska välbefinnande 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 medlemsparbankerna stöder och främjar Sparbanksgruppens affärsverksamhet antingen genom de produkter de ansvarar för eller den centraliserade tjänstproduktionen. Gruppens mest betydande produktbolag är Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sp-Hypoteksbank Abp, Sb-Livförsäkring Ab, Sp-Fondbolag Ab, Sparbankstjänster Ab och Sb-Hem Ab.

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

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

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

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

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

KONCERNBOKSLUTETS OMFATTNING

Enligt 12:10 § i kreditinstitutslagen kan dotter- och ägarintresseföretag vars balansomslutning är under en procent av moderbankens balansomslutning och mindre än 10 miljoner euro lämnas utanför koncernbokslutet. Dotterföretagen har ingen väsentlig inverkan på koncernens resultat eller balans. Koncernens bokslut ger ändå

en riktig och tillräcklig bild av resultatet av koncernens verksamhet och ekonomiska ställning. Uppgifterna till de i koncernbokslutet konsoliderade och icke konsoliderade dotter- och ägarintressebolag finns specificerade i not 5.01.

Koncernen har inga ägarintresse- eller samföretag.

POSTER I UTLÄNDSK VALUTA

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

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

FINANSIELLA INSTRUMENT

FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

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

FÖRSTA REDOVISNINGEN

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

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

UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE

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

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

FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM VÄRDERAS TILL VERKLIGT VÄRDE VIA ÖVRIGT TOTALRESULTAT

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

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

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

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

Vid den första redovisningen kan banken göra ett oåterkalleligt val enligt vilket senare ändringar i verkligt värde av en investering i ett egetkapitalinstrument ska redovisas i de övriga posterna i totalresultatet. Sådana investeringar värderas till verkligt värde och ändringen i verkligt

värde redovisas med avdrag för uppskjuten skatt i rapporten över totalresultatet. Den utdelning som fås av en investering i ett egetkapitalinstrument redovisas via resultatet när rättigheten till betalning fås, den kapitalåterbäring som fås på aktier redovisas i rapporten över totalresultatet.

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

FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM VÄRDERAS TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATET

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

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

ÄNDRINGAR I KLASSIFICERINGEN AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR

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

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 marknads-transaktioner 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 marknads-noteringarna 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).
- Fas 3 omfattar finansiella tillgångar som anses vara nedskrivna. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i fas 3 baserar sig på sannolikheten för att kreditförlusten kommer att realiseras under den återstående giltighetstiden för den finansiella tillgången.

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.

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

- Betalningsdröjsmål: den finansiella tillgångens kreditrisk anses ha ökat avsevärt och avtalet övergår från fas 1 till fas 2, då betalningsdröjsmålet överstiger 30 dagar. När betalningsdröjsmålet överstiger 90 dagar, anses den finansiella tillgången vara nedskrivna och den övergår till fas 3.
- PD% ökning: den finansiella tillgångens kreditrisk anses ha ökat avsevärt och avtalet övergår från steg 1 till steg 2 när de specificerade absoluta eller relativa gränsvärden för PD% ökning överskrids. Justerade lånevillkor: om fordran inte är oregerad, tolkas en registrering om justerade lånevillkor som en betydande ökning i kreditrisken och fordran övergår från fas 1 till fas 2. Om en justering av lånevillkoren görs i ett avtal som är oregerat eller om justerade lånevillkor har registrerats i avtalet vid ansökningstidpunkten, anses avtalet vara nedskrivet och det övergår till fas 3.
- Anteckning om fallissemang: Om kunden har konstaterats fallerad, anses den finansiella tillgången vara nedskrivna 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 använda tre olika ekonomiscenarier, vilka baserar sig på makroekonomiska prognoser som Sparbanksgruppens chefsekonom gjort upp. Effekten av förändringar i de makroekonomiska prognoserna har formats utifrån den PD-parameter som används för att beräkna förväntade kreditförluster. Scenarierna som används vid beräkningen och deras viktningar är: optimistisk 20%, grundläggande 60% ja pessimistisk 20%. Prognoshorisonten för de ekonomiska scenarier som används vid ECL-beräkningen är tre år, varefter värdet på de makroekonomiska faktorerna antas förbli stabila och motsvara värdet under prognosperiodens tredje år. Scenarierna har uppdaterats under oktober i 2024. Nedan

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

	2024	2025	2026
- Ändring i EuropeStoxx%	2,0% /8,0%	-10,0% / 12,0%	-3,0% / 8,0%
- Ändring i BNP	-1,8% / 1,5%	0,6% /2,5%	1,0% /1,5%
- Investeringar	-6,0%/ -0,0%	1,0% / 6,0%	2,0% /3,0%

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

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

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

Enligt en analys av kreditstocken har Ekenäs Sparbank Ab inga betydande branschspecifika

riskkoncentrationer, för vars del den förväntade kreditförlust som modellerna producerat skulle behöva ökas med en justering baserat på ledningens omdöme.

REDOVISNING AV FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER

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

Nedskrivning av skuldebrev

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

Som grund för sannolikhet för fallissemang (PD) används kreditklassificeringar framtagna av Bloomberg, och om de inte är tillgängliga, externa kreditklassificeringsuppgifter som konverteras till PD-värden. LGD-värdena som används vid beräkningen motsvarar undersökta historiska utfall efter placeringstyp, och de bedöms inte separat per emittent eller placering.

REALISERADE KREDITFÖRLUSTER

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

MATERIELLA OCH IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

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

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

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

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

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

ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER

AVSKRIVNINGSDIFFERENS OCH BESKATTNINGSBASERADE RESERVERINGAR

Som avskrivningsdifferens har skillnaden mellan bokförda och planenliga avskrivningar redovisats.

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

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

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

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

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

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

RÄNTEINTÄKTER OCH RÄNTEKOSTNADER

I ränteintäkter och räntekostnader har upptagits alla ränteintäkter och räntekostnader som orsakats av räntebärande tillgångar och skulder. Räntorna har redovisats enligt prestationsprincipen med undantag av dröjsmålsräntor som har redovisats när betalningen har erhållits. Räntorna har periodiserats enligt effektivräntemetoden.

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

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

AVSKRIVNINGSPRINCIPER

Anskaffningsvärdet på byggnader och andra förslitning underkastade materiella och immateriella tillgångar avskrivs med lineära avskrivningar utgående från den ekonomiska användningstiden i enlighet med en på förhand

uppgjord avskrivningsplan. Avskrivningstiderna är för byggnader och anläggningar max 40 år och för maskiner och inventarier 5-8 år. På markområden görs inga avskrivningar.

Utvecklingsutgifterna för programvara och licenser aktiveras i Immateriella rättigheter och avskrivs på 3-5 år. Investeringskostnaderna för Basbankssystemet aktiveras i balansen och avskrivs på 10 år efter ibruktagnings. 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

Fordringar på kreditinstitut

	2024	2023
På anfordran betalbara	4 082 971,20	6 325 703,62
Centralpenninginsittut	4 008 897,02	6 285 112,41
Inhemsk kreditinsittut	74 074,18	40 591,21
Övriga	4 880 539,35	4 176 058,49
Centralpenninginsittut	4 880 539,35	4 176 058,49
Summa	8 963 510,55	10 501 762,11

Fordringar på allmänheten och offentliga samfund

	2024	2023
Företag och bostadsamfund	69 950 631,24	60 534 768,54
Finansiella företag och försäkringsföretag	369 068,86	418 274,68
Hushåll	133 486 989,93	127 423 160,76
Hushållens icke vinstsyftande organisationer	2 303 044,89	1 976 256,34
Utlände	1 227 311,50	986 021,46
Summa	207 337 046,12	191 338 481,78
- Varav fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	35 301,52	49 354,96

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

	2024				2023
	Skede 1	Skede 2	Skede 3	Summa	Summa
Balansräkning 1.1.2024	60 568,05	140 327,48	135 846,66	356 742,19	266 886,28
Överföringar till skede 1	1 091,80	-13 085,61	-454,82	-12 448,63	-49 219,02
Överföringar till skede 2	-6 534,56	136 099,97	-33 320,74	96 244,67	70 057,38
Överföringar till skede 3	-1 614,71	-23 886,43	203 897,16	178 396,02	61 305,35
Nya fordringar	46 942,52	20 955,23	12 932,99	80 830,74	63 453,53
Amorteringar och förfallna fordringar	-11 836,50	-51 896,94	-117 045,48	-180 778,92	-82 076,73
Effekt av inträffade kreditförluster	0,00	0,00	-6 261,01	-6 261,01	-21 185,54
Effekt av förändringar i kreditrisken	17 087,29	69 466,31	2 731,62	89 285,22	37 699,75
Effekt av förändringar i beräkningsmodellen	24 113,81	81 466,89	75 656,27	181 236,97	0,00
Effekt av manuella korrigeringar	0,00	0,00	25 786,03	25 786,03	9 821,19
Balansräkning 31.12.2024	129 817,70	379 446,90	299 768,68	809 033,28	356 742,19

Oreglerade fordringar, summa

	2024	2023
av vilka fordringar som varit förfallna i mer än 90 dagar	4 179 562,00	2 528 757,00
av vilka fordringar som antagligen förblir obetalda, som inte förfallit eller som varit förfallna i mindre än 90 dagar	1 472 678,00	882 728,00
Fordringar med justerade lånevillkor, sammanlagt	5 652 240,00	3 411 485,00

Avtalsenligt återstående belopp av finansieringsillgångar, som under rapporteringsperioden bokförts som ställig kreditförlust och som indrivningsåtgärder alljämt riktas till

	0,00	56 140,91
Konstaterade kreditförluster som redovisats under räkenskapsperioden	27 291,78	57 797,18

1.02 Skuldebrev

	2024			
	Summa	Av vilka skuldebrev belåningsbara i centralbanker	Varav statens skuldförbindelser	Övriga
Redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	12 357 954,00	12 357 954,00	0,00	12 357 954,00
Offentligt noterade	12 357 954,00	12 357 954,00	0,00	12 357 954,00
Redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift	857 770,64	857 770,64	0,00	857 770,64
Offentligt noterade	857 770,64	857 770,64	0,00	857 770,64
Summa	13 215 724,64	13 215 724,64	0,00	13 215 724,64

	2023			
	Summa	Av vilka skuldebrev belåningsbara i centralbanker	Varav statens skuldförbindelser	Övriga
Redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	12 697 143,50	12 697 143,50	0,00	12 697 143,50
Offentligt noterade	12 697 143,50	12 697 143,50	0,00	12 697 143,50
Redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift	873 054,92	873 054,92	0,00	873 054,92
Offentligt noterade	873 054,92	873 054,92	0,00	873 054,92
Summa	13 570 198,42	13 570 198,42	0,00	13 570 198,42

Förväntade kreditförluster (ECL), Fordringsbevis

	2024				2023
	Skede 1	Skede 2	Skede 3	Summa	Summa
Balansräkning 1.1.2024	6 962,53	0,00	0,00	6 962,53	82 506,59
Nya fordringsbevis	1 405,58	0,00	0,00	1 405,58	546,53
Förfallna fordringsbevis	-814,57	0,00	0,00	-814,57	-72 845,22
Effekt av förändringar i kreditrisken	-2 544,37	0,00	0,00	-2 544,37	-3 245,37
Balansräkning 31.12.2024	5 009,17	0,00	0,00	5 009,17	6 962,53

1.03 Aktier och andelar

	2024	2023
Redovisas till verkligt värde via resultatet	851 410,33	2 340 024,11
Offentligt noterade	850 410,33	2 339 024,11
Övriga	1 000,00	1 000,00
Redovisas till verkligt värde via fonden förverkligt värde	7 371 504,99	5 510 504,99
Övriga	7 371 504,99	5 510 504,99
Summa aktier och andelar	8 222 915,32	7 850 529,10
- av vilka kreditinstitut	6 319 100,74	4 458 100,74
- av vilka övriga företag	1 903 814,58	3 392 428,36

1.04 Gruppen finansiella tillgångar

Klassificering av finansiella tillgångar enligt IFRS 9, 31.12.2024

	2024	2023
Finansiella tillgångar som redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift		
Kontanta medel	465 832,27	447 856,82
Fordringsbevis	857 543,06	872 460,18
Fordringar på kreditinstitut	8 963 510,55	10 501 762,11
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	207 301 744,60	191 289 126,82
Summa	217 588 630,48	203 111 205,93
- Förlustrereserv för finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffningsutgift, sammanlagt	797 646,46	341 962,55
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultatet		
Aktier och andelar	851 410,33	2 340 024,11
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	35 301,52	49 354,96
Summa	886 711,85	2 389 379,07
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde (eget kapitalinstrument)		
Fordringsbevis	12 357 954,00	12 697 143,50
Summa	12 357 954,00	12 697 143,50
- Förlustrereserv (1)	4 781,59	6 367,79
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde (eget kapitalinstrument)		
Aktier och andelar	7 371 504,99	5 510 504,99
Summa	7 371 504,99	5 510 504,99
Summa finansiella tillgångar	238 204 801,32	223 708 233,49

1) ECL bokförs i fonden för verkligt värde

1.05 Immateriella tillgångar

	2024	2023
Övriga utvecklingsutgifter	202 339,61	122 668,80
Övriga immateriella tillgångar	1 255 976,67	424 364,21
Summa	1 458 316,28	547 033,01

Immateriella tillgångar

	2024	2023
Anskaffningsvärde 1.1.	1 356 496,90	1 076 968,96
+ ökning under räkenskapsperioden	1 025 164,41	279 527,94
Anskaffningsvärde 31.12.	2 381 661,31	1 356 496,90
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-809 463,89	-748 649,47
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-113 881,14	-60 814,42
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-923 345,03	-809 463,89
Bokföringsvärde 31.12.	1 458 316,28	547 033,01
Bokföringsvärde 1.1.	547 033,01	328 319,49

1.06 Materiella tillgångar

	2024	2023
	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Jord- och vattenområden		
Rörelsefastigheter	0,00	
Förvaltningsfastigheter	840,94	18 000,00
Summa	840,94	18 000,00

Byggnader

Rörelsefastigheter	1 073,01	
Summa	1 073,01	0,00

Aktier och andelar i fastighetssammanslutningar

Rörelsefastigheter	568 057,00	
Förvaltningsfastigheter	337 926,94	900 000,00
Summa	905 983,94	900 000,00

Övriga materiella tillgångar

Summa materiella tillgångar	935 772,64	918 000,00
------------------------------------	-------------------	-------------------

	2023	2022
	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Jord- och vattenområden		
Rörelsefastigheter	0,00	
Förvaltningsfastigheter	840,94	378 000,00
Summa	840,94	378 000,00

Byggnader

Rörelsefastigheter	1 632,57	
Summa	1 632,57	0,00

Aktier och andelar i fastighetsammanslutningar

Rörelsefastigheter	568 057,00	
Förvaltningsfastigheter	337 926,94	540 000,00
Summa	905 983,94	540 000,00

Övriga materiella tillgångar 41 246,51

Summa materiella tillgångar 949 703,96 918 000,00

Materiella tillgångar

	2024			Summa
	Förvaltningsfastigheter och aktier i förvaltningsfastigheter	Övriga fastigheter och fastighetsaktier	Övriga materiella tillgångar	
Anskaffningsvärde 1.1.	348 430,22	577 794,13	702 260,34	1 628 484,69
+ ökning under räkenskapsperioden	0,00	0,00	10 619,36	10 619,36
Anskaffningsvärde 31.12.	348 430,22	577 794,13	712 879,70	1 639 104,05
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-9 662,34	-8 104,56	-661 013,83	-678 780,73
- räkenskapsperiodens avskrivningar	0,00	-559,56	-23 991,12	-24 550,68
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-9 662,34	-8 664,12	-685 004,95	-703 331,41
Bokföringsvärde 31.12.	338 767,88	569 130,01	27 874,75	935 772,64
Bokföringsvärde 1.1.	338 767,88	569 689,57	41 246,51	949 703,96

Materiella tillgångar

	2023			Summa
	Förvaltningsfastigheter och aktier i förvaltningsfastigheter	Övriga fastigheter och fastighetsaktier	Övriga materiella tillgångar	
Anskaffningsvärde 1.1.	206 946,78	577 794,13	702 260,34	1 487 001,25
+ ökning under räkenskapsperioden	141 483,44	0,00	0,00	141 483,44
Anskaffningsvärde 31.12.	348 430,22	577 794,13	702 260,34	1 628 484,69
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-9 662,34	-7 545,00	-635 353,90	-652 561,24
- räkenskapsperiodens avskrivningar	0,00	-559,56	-25 659,93	-26 219,49
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-9 662,34	-8 104,56	-661 013,83	-678 780,73
Bokföringsvärde 31.12.	338 767,88	569 689,57	41 246,51	949 703,96
Bokföringsvärde 1.1.	197 284,44	570 249,13	66 906,44	834 440,01

1.07 Övriga tillgångar

	2024	2023
Betalningsförmedlingsfordringar	718,93	0,00
Övriga	11 160,00	11 160,00
Summa	11 878,93	11 160,00

1.08 Resultatregleringar och förskottsbeläningar

	2024	2023
Räntor	604 320,31	704 058,56
Övriga	415 914,33	357 159,58
Summa	1 020 234,64	1 061 218,14

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

	2024	2023
Redovisas till periodiserad anskaffningsutgift	203 240 180,33	190 426 269,72
Skulder till kreditinstitut	24 749 160,00	29 689 160,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	178 491 020,33	160 737 109,72
Summa	203 240 180,33	190 426 269,72

1.10 Skulder till kreditinstitut

	2024	2023
Kreditinstitut	24 749 160,00	29 689 160,00
På anfordran betalbara	11 160,00	11 160,00
Övriga	24 738 000,00	29 678 000,00
Summa	24 749 160,00	29 689 160,00

1.11 Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn

	2024	2023
Inlåning	178 491 020,33	160 737 109,72
På anfordran betalbara	153 120 429,10	149 524 555,79
Övriga	25 370 591,23	11 212 553,93
Summa	178 491 020,33	160 737 109,72

1.12 Övriga skulder

	2024	2023
Betalningsförmedlingsskulder	489 923,53	320 184,87
Avsättningar	11 614,40	15 374,38
Övriga	23 645,05	90 788,87
Summa	525 182,98	426 348,12

1.13 Reserver

	2024	2023
Obligatoriska reserver	11 614,40	15 374,38
Övriga reserver	4 050 847,23	4 050 847,23
Summa	4 062 461,63	4 066 221,61

Övriga reserver består av skattemässiga reserver och inkluderar en latent skatteskuld om 810 tusen euro.

Specifikation av poster redovisade som avsättningar	Bokföringsvärde i	Ökningar	Minskningar	Bokföringsvärde i slutet
	örjan av räkenskapsperioden			av räkenskapsperioden
Förväntade kreditförluster	15 374,38	-	-	11 614,40
Summa	15 374,38	0,00	0,00	11 614,40

1.14 Resultatregleringar och erhållna förskott

	2024	2023
Räntor	667 828,22	400 002,27
Övriga	638 436,18	415 720,61
Summa	1 306 264,40	815 722,88

1.15 Uppskjutna skatteskulder och -fordringar

	2024	2023
Uppskjutna skattefordringar som beror på övriga temporära skillnader	2 404,34	244,39
Uppskjutna skattefordringar som beror på fond för verkligt värde	24 209,25	48 526,39
Uppskjutna skattefordringar, summa	26 613,59	48 770,78
Uppskjutna skatteskulder som beror på övriga temporära skillnader	956,32	1 273,56
Uppskjutna skatteskulder som beror på fond för verkligt värde	13 050,01	5 140,40
Uppskjutna skatteskulder, summa	14 006,33	6 413,96

1.16 Maturitetsfördelning över finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar

	2024				Summa
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år	över 5 år	
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	1 991 200,00	2 146 123,06	9 078 174,00	0,00	13 215 497,06
Fordringar på kreditinstitut	5 726 092,36	0,00	2 677 518,81	559 899,38	8 963 510,55
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	8 092 527,52	10 081 974,66	49 947 091,92	139 215 452,02	207 337 046,12
Summa	15 809 819,88	12 228 097,72	61 702 784,73	139 775 351,40	229 516 053,73

Finansiella tillgångar

	2023				Summa
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år	över 5 år	
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	746 217,76	2 959 490,00	9 137 855,92	726 040,00	13 569 603,68
Fordringar på kreditinstitut	7 824 244,29	0,00	2 677 517,82	0,00	10 501 762,11
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	12 767 671,71	8 616 374,35	44 870 498,97	125 083 936,75	191 338 481,78
Summa	21 338 133,76	11 575 864,35	56 685 872,71	125 809 976,75	215 409 847,57

Finansiella skulder

	2024				Summa
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år	över 5 år	
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	4 511 160,00	7 000 000,00	12 678 000,00	560 000,00	24 749 160,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	159 010 530,92	19 350 489,41	130 000,00	0,00	178 491 020,33
Summa	163 521 690,92	26 350 489,41	12 808 000,00	560 000,00	203 240 180,33

Finansiella skulder

	2023				Summa
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år	över 5 år	
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	11 160,00	7 500 000,00	22 178 000,00	0,00	29 689 160,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	153 138 849,87	6 859 259,85	739 000,00	0,00	160 737 109,72
Summa	153 150 009,87	14 359 259,85	22 917 000,00	0,00	190 426 269,72

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

1.17 Specifikation av tillgångar och skulder i inhemsk och utländsk valuta

Tillgångar	2024		2023	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	13 215 497,06	0,00	13 569 603,68	0,00
Fordringar på kreditinstitut	8 963 510,55	0,00	10 501 762,11	0,00
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	207 337 046,12	0,00	191 338 481,78	0,00
Övrig egendom	12 141 563,67	0,00	10 916 271,81	0,00
Summa	241 657 617,40	0,00	226 326 119,38	0,00

Skulder

	2024		2023	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Skulder till kreditinstitut och centralbank	24 749 160,00	0,00	29 689 160,00	0,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	178 491 020,33	0,00	160 737 109,72	0,00
Övriga skulder	539 189,31	0,00	432 762,08	0,00
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 306 264,40	0,00	815 722,88	0,00
Summa	205 085 634,04	0,00	191 674 754,68	0,00

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

Finansiella tillgångar	2024		2023	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Kontanta medel	465 832,27	465 832,27	447 856,82	447 856,82
Fordringar på kreditinstitut	8 963 510,55	8 963 510,55	10 501 762,11	10 501 762,11
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	207 337 046,12	207 337 046,12	191 338 481,78	191 338 481,78
Skuldebrev	13 215 497,06	13 214 414,00	13 569 603,68	13 563 973,50
Offentligt noterade	13 215 497,06	13 215 497,06	13 569 603,68	13 563 973,50
Aktier och andelar	8 222 915,32	8 222 915,32	7 850 529,10	7 850 529,10
Offentligt noterade	850 410,33	850 410,33	2 339 024,11	2 339 024,11
Övriga	7 372 504,99	7 372 504,99	5 511 504,99	5 511 504,99
Summa	238 204 801,32	238 203 718,26	223 708 233,49	223 702 603,31

Finansiella skulder	2024		2023	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Skulder till kreditinstitut och centralbank	24 749 160,00	24 749 160,00	29 689 160,00	29 689 160,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	178 491 020,33	178 491 020,33	160 737 109,72	160 737 109,72
Summa	203 240 180,33	203 240 180,33	190 426 269,72	190 426 269,72

Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen

Finansiella tillgångar	2024		Nivå 3	Summa
	Nivå 1	Nivå 2		
Skuldebrev	12 357 954,00	0,00	35 301,52	12 393 255,52
Aktier och andelar	850 410,33	0,00	7 372 504,99	8 222 915,32
Summa	13 208 364,33	0,00	7 407 806,51	20 616 170,84

Finansiella skulder	Nivå 1	Nivå 2	2023	
			Nivå 3	Summa
Derivatinstrument		0,00		0,00
Orealiserade vinster och förluster under perioden, nivå 3			41 026,72	
Finansiella tillgångar	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Skuldebrev	12 697 143,50	0,00	49 354,96	12 746 498,46
Aktier och andelar	2 339 024,11	0,00	5 511 504,99	7 850 529,10
Summa	15 036 167,61	0,00	5 560 859,95	20 597 027,56

Finansiella skulder	Nivå 1	Nivå 2	2023	
			Nivå 3	Summa
Derivatinstrument		0,00		0,00
Orealiserade vinster och förluster under perioden, nivå 3			41 026,72	

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

	2024			
	Verkligt värde Tillgångar	Verkligt värde Skulder	Värdeförändring Resultaträkning	Värdeförändring Fonden för verkligt värde 31.12.
Finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	19 729 458,99	0,00		159 547,55
Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultatet	886 711,85	0,00	-201 597,50	
Summa	20 616 170,84	0,00	-201 597,50	159 547,55

	2023			
	Verkligt värde Tillgångar	Verkligt värde Skulder	Värdeförändring Resultaträkning	Värdeförändring Fonden för verkligt värde 31.12.
Finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	18 207 648,49	0,00		279 584,81
Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultatet	2 389 379,07	0,00	-455 608,01	
Summa	20 597 027,56	0,00	-455 608,01	279 584,81

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

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

	I början av räkenskapsperioden		Ökningar	Minskningar	I slutet av räkenskapsperioden	
	5 000 000,00	0,00			5 000 000,00	0,00
Aktiekapital	5 000 000,00	0,00		0,00	5 000 000,00	
Övriga bundna fonder	-168 449,76	325 457,28		-197 819,24	-40 811,72	
Fonden för verkligt värde	-168 449,76	325 457,28		-197 819,24	-40 811,72	
Värdering till verkligt värde	-168 449,76	325 457,28		-197 819,24	-40 811,72	
Fria fonder	21 429 087,10	499 591,40		0,00	21 928 678,50	
Fonden för inbetalt fritt eget kapital	21 429 087,10	499 591,40		0,00	21 928 678,50	
Balanserad vinst	1 572 391,25	4 134 977,76		-2 767 488,88	2 939 880,13	
Räkenskapsperiodens vinst	2 767 488,88	2 542 892,41		-2 616 992,07	2 693 389,22	
Summa eget kapital	30 600 517,47	7 502 918,85		-5 582 300,19	32 521 136,13	

Förändringar i fond för verkligt värde under räkenskapsperioden

	2024		Av säkringen av penningflödet	Summa
	Fordringsbevis	Aktier och andelar		
Saldo för fonden för verkligt värde 1.1.2024 (brutto)	-216 929,98	0,00	0,00	-216 929,98
Förväntade kreditförluster	6 367,79	-	-	6 367,79
Uppskjutna skattefordran (+)/skatteskuld (-)	42 112,44	0,00	0,00	42 112,44
Fond för verkligt värde 1.1.2024	-168 449,75	0,00	0,00	-168 449,75
Ökningar i verkligt värde	357 366,79	0,00	0,00	357 366,79
Minskningar i verkligt värde	-196 233,04	0,00	0,00	-196 233,04
Förväntade kreditförluster	-1 586,20	-	-	-1 586,20
Förändringar i fond för verkligt värde 2024, sammanlagt	159 547,55	0,00	0,00	159 547,55
Saldo för fonden för verkligt värde 31.12.2024 (brutto)	-51 014,64	0,00	0,00	-51 014,64
Uppskjutna skattefordran (+)/skatteskuld (-)	10 202,93	0,00	0,00	10 202,93
Fond för verkligt värde 31.12.2024	-40 811,71	0,00	0,00	-40 811,71

Förändringar i fond för verkligt värde under räkenskapsperioden

	2023		Av salkingen av penningflödet	Summa
	Fordringsbevis	Aktier och andelar		
Saldo för fonden för verkligt värde 1.1.2023 (brutto)	-572 137,34	0,00	0,00	-572 137,34
Förväntade kreditförluster	81 990,34	-		81 990,34
Uppskjutna skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-98 029,40	0,00	0,00	-98 029,40
Fond för verkligt värde 1.1.2023	-392 117,60	0,00	0,00	-392 117,60
Ökningar i verkligt värde	559 759,71	0,00	0,00	559 759,71
Minskningar i verkligt värde	-276 818,67	0,00	0,00	-276 818,67
Överförda från fond för verkligt värde till resultaträkning	72 266,32	-	0,00	72 266,32
Förväntade kreditförluster	-75 622,55	-	-	-75 622,55
Förändringar i fond för verkligt värde 2023, sammanlagt	279 584,81	0,00	0,00	279 584,81
Saldo för fonden för verkligt värde 31.12.2023 (brutto)	-210 562,19	0,00	0,00	-210 562,19
Uppskjutna skattefordran (+)/skatteskuld (-)	42 112,44	0,00	0,00	42 112,44
Fond för verkligt värde 31.12.2023	-168 449,75	0,00	0,00	-168 449,75

1.20 Aktiekapital

Ekenäs Sparbank Abx aktier hör alla till samma serie.

Antalet aktier är 101,540 stycken och aktiernas röstetal 1/aktie.
Aktien har inte nominellt värde.

	2024	2023
Antal emitterade och fullt betalda aktier	101 540,00	100 000,00
Antal emitterade och inte fullt betalda aktier	0,00	0,00
Utestående aktier vid periodens början	100 000,00	100 000,00
Utestående aktier vid periodens slut	101 540,00	100 000,00

Bankens ägarkrets har via en riktad nyemission 4.12.2024 utökats med fyra allmännyttiga Sparbanksfifelser som alla är verksamma på bankens verksamhetsområde.
De nya aktierna (1 540 st) har registrerats av Patent- och registerstyrelsen 15.1.2025

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

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

NOTER OM KREDITRISKEN

1.21 Förväntade kreditförluster

Balanspost	2024 Till upplupet anskaffningsvärde	Till verkligt värde via resultatet	Till verkligt värde via övrigt totalresultat	Förväntade kreditförluster	Summa
Kontanta medel	465 832,27	0,00	0,00	0,00	465 832,27
Fordringar på kreditinstitut	8 964 092,36	0,00	0,00	-581,81	8 963 510,55
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	208 133 883,19	0,00	0,00	-796 837,07	207 337 046,12
Skuldebrev	857 770,64	0,00	12 357 954,00	-227,58	13 215 497,04
Aktier och andelar	0,00	851 410,33	7 371 504,99	0,00	8 222 915,32
Finansiella tillgångar totalt	218 421 578,46	851 410,33	19 729 458,99	-797 648,46	238 204 801,32
Förbindelser utanför balansräkningen	5 636 557,43	0,00	0,00	-11 614,40	5 624 943,03
Summa	224 058 135,89	851 410,33	19 729 458,99	-809 260,86	243 829 744,35

* Fordringsbevis som redovisats till verkligt värde via övrigt totalresultat: Förväntade kreditförluster för fordringsbevis har nedskrivits via fonden för verkligt värde med 4 781,59 eur.

Balanspost	2023 Till upplupet anskaffningsvärde	Till verkligt värde via resultatet	Till verkligt värde via övrigt totalresultat	Förväntade kreditförluster	Summa
Kontanta medel	447 856,82	0,00	0,00	0,00	447 856,82
Fordringar på kreditinstitut	10 502 244,29	0,00	0,00	-482,18	10 501 762,11
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	191 679 367,41	0,00	0,00	-340 885,63	191 338 481,78
Skuldebrev	873 054,92	0,00	12 697 143,50	-594,74	13 569 603,68
Aktier och andelar	0,00	2 340 024,11	5 510 504,99	0,00	7 850 529,10
Finansiella tillgångar totalt	203 502 523,44	2 340 024,11	18 207 648,49	-341 962,55	223 708 233,49
Förbindelser utanför balansräkningen	6 613 334,48	0,00	0,00	-15 374,38	6 597 960,10
Summa	210 115 857,92	2 340 024,11	18 207 648,49	-357 336,93	230 306 193,59

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

1.22 Fördelning av finansiella tillgångar per riskkategori

Lån och fordringar samt poster utanför balansräkningen	Skede 1	Skede 2	Skede 3	31.12.2024	31.12.2023
Riskkategori 1	13 129 747,52	0,00	0,00	13 129 747,52	19 443 438,76
Riskkategori 2	35 850 155,77	291 666,65	0,00	36 141 822,42	39 470 711,81
Riskkategori 3	45 552 108,13	1 094 902,35	0,00	46 647 010,48	42 479 712,31
Riskkategori 4	33 882 246,25	1 682 537,95	0,00	35 564 784,20	29 006 025,59
Riskkategori 5	22 525 767,30	1 860 460,21	0,00	24 386 227,51	25 176 693,74
Riskkategori 6	15 026 823,47	7 361 504,05	0,00	22 388 327,52	12 841 649,19
Riskkategori 7	8 662 484,39	7 830 025,98	0,00	16 492 510,37	16 416 212,35
Riskkategori 8	911 157,92	6 573 032,88	0,00	7 484 190,80	5 683 115,44
Riskkategori 9	1 878 802,24	5 263 713,47	0,00	7 142 515,71	5 510 439,27
Riskkategori 9 har inte fastställts	3 256 161,33	0,00	4 049 791,97	7 305 953,30	4 962 435,58
Kapitalposter per riskkategori, sammanlagt	180 675 454,32	31 957 843,54	4 049 791,97	216 683 089,83	200 990 434,04
Förlustreserv (loss allowance)	129 817,70	379 446,90	299 768,68	809 033,28	356 742,19
Summa	180 545 636,62	31 578 396,64	3 750 023,29	215 874 056,55	200 633 691,85

Skuldebrev	Skede 1	Skede 2	Skede 3	31.12.2024	31.12.2023
Risikokategorier har ikke fastslått	13 321 165,43	0,00	0,00	13 321 165,43	13 828 269,37
Kapitalposter per risikokategori, sammanlagt	13 321 165,43	0,00	0,00	13 321 165,43	13 828 269,37
Förlustreserv (loss allowance)	5 009,17	0,00	0,00	5 009,17	6 962,53
Summa	13 316 156,26	0,00	0,00	13 316 156,26	13 821 306,84

1.23 Kreditrisikkoncentrationer

	Fordringer på kreditinstitutt	forordninger på allmänheten och offentliga samfund	Skuldinstrument	Beviljade lånelöften och borgen
Balansvärde 31.12.2024	3 625 398,11	207 723 134,29	13 321 165,43	5 334 557,43
Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2024				
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 1				5 334 557,43
Företag	0,00	164 991,76	0,00	185 008,24
Fastighetsbranschen	0,00	65 522,09	0,00	19 477,91
Byggnad	0,00	0,00	0,00	125 000,00
Industri	0,00	99 469,67	0,00	530,33
Övriga	0,00	0,00	0,00	40 000,00
Hushåll	0,00	12 681 436,27	0,00	98 311,25
Summa 31.12.2024	0,00	12 846 428,03	0,00	283 319,49
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 2				
Företag	0,00	2 355 021,87	0,00	1 157 664,92
Fastighetsbranschen	0,00	2 119 373,11	0,00	880 180,21
Byggnad	0,00	0,00	0,00	70 000,00
Parti- och minuthandel	0,00	53 542,99	0,00	98 457,01
Industri	0,00	64 028,41	0,00	38 471,59
Transport och lagring	0,00	54 300,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	63 777,36	0,00	70 556,11
Icke-vinstdrivande samfund	0,00	0,00	0,00	10 000,00
Hushåll	0,00	32 380 475,63	0,00	238 660,00
Summa 31.12.2024	0,00	34 735 497,50	0,00	1 406 324,92
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 3				
Företag	0,00	8 434 761,37	0,00	554 053,34
Jordbruk	0,00	486 926,35	0,00	0,00
Fastighetsbranschen	0,00	5 261 788,87	0,00	308 708,28
Byggnad	0,00	160 329,05	0,00	16 000,00
Parti- och minuthandel	0,00	432 705,36	0,00	59 374,20
Industri	0,00	1 000 133,42	0,00	37 980,03
Transport och lagring	0,00	22 385,55	0,00	47 614,45
Övriga	0,00	1 070 492,77	0,00	84 376,38
Hushåll	0,00	37 315 570,19	0,00	342 625,58
Summa 31.12.2024	0,00	45 750 331,56	0,00	896 678,92
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 4				
Företag	0,00	14 844 801,94	0,00	1 048 445,75
Jordbruk	0,00	53 895,45	0,00	18 000,00
Fastighetsbranschen	0,00	11 997 343,44	0,00	760 504,66
Byggnad	0,00	1 275 856,12	0,00	132 742,60
Parti- och minuthandel	0,00	301 096,92	0,00	49 807,29
Industri	0,00	313 487,38	0,00	40 000,00
Transport och lagring	0,00	25 454,42	0,00	0,00
Övriga	0,00	877 668,21	0,00	47 391,20
Hushåll	0,00	19 281 932,58	0,00	389 603,93
Summa 31.12.2024	0,00	34 126 734,52	0,00	1 438 049,88
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 5				
Företag	0,00	15 609 801,71	0,00	464 857,02
Jordbruk	0,00	46 321,39	0,00	0,00
Fastighetsbranschen	0,00	12 299 581,57	0,00	278 749,61
Byggnad	0,00	202 357,09	0,00	105 000,00
Parti- och minuthandel	0,00	1 410 477,34	0,00	39 940,59
Industri	0,00	414 647,14	0,00	0,00
Transport och lagring	0,00	131 551,78	0,00	0,00
Övriga	0,00	1 104 865,40	0,00	41 166,82
Hushåll	0,00	8 187 201,26	0,00	124 367,52
Summa 31.12.2024	0,00	23 797 002,97	0,00	589 224,54
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 6				
Företag	0,00	12 240 277,79	0,00	178 000,00
Jordbruk	0,00	35 748,56	0,00	0,00
Fastighetsbranschen	0,00	8 414 451,72	0,00	95 000,00
Byggnad	0,00	2 098 061,02	0,00	50 000,00
Parti- och minuthandel	0,00	390 274,88	0,00	0,00
Industri	0,00	422 816,48	0,00	0,00
Transport och lagring	0,00	28 900,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	850 025,13	0,00	33 000,00
Icke-vinstdrivande samfund	0,00	2 303 945,72	0,00	0,00
Finansinstitut och försäkringsanstalter	369 236,78	0,00	0,00	0,00
Hushåll	0,00	7 172 775,42	0,00	124 091,81
Summa 31.12.2024	369 236,78	21 716 998,93	0,00	302 091,81
Kreditrisikkoncentration per bransch, Riskkategori 7				
Företag	0,00	11 362 261,95	0,00	313 278,34
Fastighetsbranschen	0,00	6 857 216,69	0,00	84 726,54
Byggnad	0,00	319 147,66	0,00	50 000,00
Parti- och minuthandel	0,00	56 598,11	0,00	0,00
Industri	0,00	378 712,63	0,00	215,54
Transport och lagring	0,00	373 446,05	0,00	0,00
Övriga	0,00	3 377 140,81	0,00	178 336,26
Hushåll	0,00	4 767 719,82	0,00	49 250,26
Summa 31.12.2024	0,00	16 129 981,77	0,00	362 528,60

Kreditriskkoncentration per bransch, riskkategori har inte fastställts

Företag	0,00	5 347 627,69	1 033 793,70	8 866,68
Fastighe tsbranschen	0,00	2 782 646,43	0,00	7 231,72
Byggande	0,00	928 591,96	0,00	1 486,89
Parti- och minuthandel	0,00	96 423,29	0,00	0,00
Industri	0,00	171 214,70	0,00	0,00
Övriga	0,00	1 368 751,31	1 033 793,70	148,07
Offentliga samfund	0,00	0,00	12 287 371,73	0,00
Finansinstitut och försäkringsaktier	3 256 161,33	0,00	0,00	0,00
Hushåll	0,00	13 272 531,32	0,00	47 472,79
Summa 31.12.2024	3 256 161,33	18 620 159,01	13 321 165,43	56 339,47

	Fordringar på kreditinstitut	Foranngar på allmänheten och offentliga samfund	Skuldinstrument	Beviljade lånelöften och borgen
Balansvärde 31.12.2023	3 117 038,51	191 207 061,05	13 828 269,37	6 666 334,48

Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2023**Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 1**

Företag	0,00	138 603,20	0,00	284 396,80
Fastighe tsbranschen	0,00	28 901,32	0,00	46 098,68
Byggande	0,00	11 863,25	0,00	88 136,75
Industri	0,00	97 838,63	0,00	102 161,37
Övriga	0,00	0,00	0,00	48 000,00
Icke-vinstdrivande samfund	0,00	1 977 049,90	0,00	200 000,00
Finansinstitut och försäkringsaktier	418 467,01	0,00	0,00	0,00
Hushåll	0,00	16 144 023,37	0,00	280 898,48
Summa 31.12.2023	418 467,01	18 259 676,47	0,00	765 295,28

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 2

Företag	0,00	2 483 971,86	0,00	1 048 831,61
Fastighe tsbranschen	0,00	2 248 499,02	0,00	765 721,02
Byggande	0,00	0,00	0,00	80 000,00
Parti- och minuthandel	0,00	77 535,55	0,00	37 464,45
Industri	0,00	81 250,00	0,00	20 000,00
Transport och lagring	0,00	4 353,86	0,00	5 646,14
Övriga	0,00	72 333,43	0,00	140 000,00
Icke-vinstdrivande samfund	0,00	0,00	0,00	10 000,00
Hushåll	0,00	35 728 446,45	0,00	199 461,89
Summa 31.12.2023	0,00	38 212 418,31	0,00	1 258 293,50

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 3

Företag	0,00	7 534 378,83	0,00	585 127,51
Jordbruk	0,00	21 670,02	0,00	0,00
Fastighe tsbranschen	0,00	3 656 539,55	0,00	200 764,08
Byggande	0,00	14 749,90	0,00	0,00
Parti- och minuthandel	0,00	1 152 973,78	0,00	67 079,22
Industri	0,00	1 078 059,87	0,00	128 502,08
Transport och lagring	0,00	157 582,30	0,00	12 192,68
Övriga	0,00	1 452 803,41	0,00	176 589,45
Hushåll	0,00	33 898 781,78	0,00	461 424,19
Summa 31.12.2023	0,00	41 433 160,61	0,00	1 046 551,70

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 4

Företag	0,00	11 016 519,37	0,00	1 042 626,93
Jordbruk	0,00	75 694,48	0,00	0,00
Fastighe tsbranschen	0,00	9 226 411,42	0,00	992 641,87
Byggande	0,00	327 578,82	0,00	15 000,00
Parti- och minuthandel	0,00	258 132,18	0,00	23 393,76
Industri	0,00	177 063,96	0,00	6 591,30
Transport och lagring	0,00	28 925,54	0,00	0,00
Övriga	0,00	922 712,97	0,00	5 000,00
Hushåll	0,00	16 687 656,48	0,00	259 222,81
Summa 31.12.2023	0,00	27 704 175,85	0,00	1 301 849,74

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 5

Företag	0,00	17 567 503,71	0,00	545 138,65
Fastighe tsbranschen	0,00	13 210 010,66	0,00	345 250,10
Byggande	0,00	554 740,51	0,00	27 884,91
Parti- och minuthandel	0,00	1 403 394,38	0,00	36 771,76
Industri	0,00	634 097,32	0,00	77 224,94
Transport och lagring	0,00	241 999,97	0,00	18 000,00
Övriga	0,00	1 523 260,87	0,00	40 006,94
Hushåll	0,00	7 045 028,37	0,00	19 023,01
Summa 31.12.2023	0,00	24 612 532,08	0,00	564 161,66

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 6

Företag	0,00	6 878 096,05	0,00	95 860,49
Jordbruk	0,00	0,00	0,00	0,00
Fastighe tsbranschen	0,00	4 884 047,09	0,00	95 850,00
Byggande	0,00	385 650,40	0,00	0,00
Parti- och minuthandel	0,00	317 313,91	0,00	0,00
Industri	0,00	637 546,33	0,00	0,00
Transport och lagring	0,00	332 349,45	0,00	0,00
Övriga	0,00	321 188,87	0,00	10,49
Hushåll	0,00	5 800 365,09	0,00	67 327,56
Summa 31.12.2023	0,00	12 678 461,14	0,00	163 188,05

Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 7

Företag	0,00	11 278 207,20	0,00	1 527 357,57
Fastighe tsbranschen	0,00	6 927 152,46	0,00	1 510 031,09
Byggande	0,00	692 644,37	0,00	119,46
Parti- och minuthandel	0,00	273 252,60	0,00	0,00
Industri	0,00	111 098,42	0,00	0,00
Övriga	0,00	3 274 059,35	0,00	17 207,02
Hushåll	0,00	3 604 271,79	0,00	6 375,79
Summa 31.12.2023	0,00	14 882 478,99	0,00	1 533 733,36

Kreditriskkoncentration per bransch, riskkategori har inte fastställts

Företag	0,00	3 705 368,67	1 770 303,02	4 110,36
Fastighetsbranschen	0,00	2 130 548,97	0,00	1 975,63
Byggande	0,00	369 174,50	0,00	0,00
Parti- och minuthandel	0,00	8 437,00	0,00	0,00
Industri	0,00	66 481,69	0,00	0,00
Övriga	0,00	1 130 726,51	1 770 303,02	2 134,73
Offentliga samfund	0,00	0,00	12 057 966,35	0,00
Finansinstitut och försäkringsanstalter	2 698 571,50	0,00	0,00	0,00
Hushåll	0,00	9 718 788,93	0,00	29 150,83
Summa 31.12.2023	2 698 571,50	13 424 157,60	13 828 269,37	33 261,19

1.24 Effekter av säkerheter och andra kreditförbättringsarrangemang

	Belopp som exponeras för kreditrisk och som säkerhet ställs för	
	2024	2023 ställda säkerheten
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	208 092 371,07	191 625 528,06
Bostadskrediter	109 893 263,96	108 744 550,06 I huvudsak bostadsfastighetssäkerheter
Företagskrediter	67 322 173,97	54 854 575,77 I huvudsak fastighetsssäkerheter
Konsumtionskrediter	13 896 421,58	13 243 555,11 I huvudsak bostadsfastighetssäkerheter
Övriga	16 980 511,56	14 782 847,12 I huvudsak fastighetssäkerheter

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

2.01 Ränteintäkter och -kostnader

	2024	2023
Ränteintäkter		
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	238 884,01	209 864,66
Fordringar på kreditinstitut	367 053,52	311 127,03
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	8 972 901,51	7 206 335,40
Skuldebrev	0,00	42 527,83
Övriga ränteintäkter	7 707,53	17 206,80
Summa	9 606 546,57	7 787 061,72

Ränteintäkter från finansiella tillgångar som redovisats i skede 3

225 512,46 130 041,90

Räntekostnader

Skulder till kreditinstitut	-1 369 911,04	-1 329 171,63
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	-1 424 527,84	-168 758,86
Övriga räntekostnader	-6 103,76	94,93
Summa	-2 800 542,64	-1 497 835,56

2.02 Intäkter från eget kapitalinstrument

	2024	2023
Dividendintäkter från placeringar som redovisats till verkligt värde via resultatet	49 773,70	110 625,10
Dividendintäkter från placeringar som redovisats till verkligt värde via fonden för varav dividender i anslutning till placeringar i besittning vid utgången av räkenskapsperioden	1 69 427,02	38 056,42
Summa	219 200,72	148 681,52

2.03 Provisionsintäkter och -kostnader

	2024	2023
Provisionsintäkter		
Utlåning	1 69 550,65	211 845,10
Inlåning	17 919,83	3 308,00
Betalningsrörelse	1 367 393,97	1 247 303,25
Kapitalförvaltnings tjänster	138 318,09	86 960,02
Förmedlad verksamhet	1 013 588,25	725 530,67
Garantier och övriga förbindelser utanför balansräkningen	8 359,20	6 767,72
Övriga provisionsintäkter	37 300,42	33 759,46
Summa	2 752 430,41	2 315 474,22

Provisionskostnader

Betalda expeditiönsavgifter	-34 636,53	-26 783,70
Övriga	-418 516,88	-307 719,73
Summa	-453 153,41	-334 503,43

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

2024			
	Försäljnings-vinster och -förluster (netto)	Ändringar i verkligt värde (netto)	Summa
Aktier och andelar	-6 017,46	-201 597,50	-207 614,96
Sammanlagt	-6 017,46	-201 597,50	-207 614,96
Summa resultaträkningspost	-6 017,46	-201 597,50	-207 614,96
2023			
	Försäljnings-vinster och -förluster (netto)	Ändringar i verkligt värde (netto)	Summa
Fordringsbevis	0,00	-31 994,96	-31 994,96
Aktier och andelar	0,01	-423 613,05	-423 613,04
Sammanlagt	0,01	-455 608,01	-455 608,00
Summa resultaträkningspost	0,01	-455 608,01	-455 608,00

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

	2024	Övertorningar från fonden för verkligt värde	Summa
Fördringsbevis	0,00	0,00	0,00
Summa	0,00	0,00	0,00

	2023	Övertorningar från fonden för verkligt värde	Summa
Fördringsbevis	25 038,24	-72 266,32	-47 228,08
Summa	25 038,24	-72 266,32	-47 228,08

2.06 Nettointäkter från förvaltningsfastigheter

	2024	2023
Hyses- och dividendintäkter	3 600,00	3 600,00
Övriga kostnader	-4 000,00	-6 000,00
Summa	-400,00	-2 400,00

2.07 Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader

Övriga rörelseintäkter	2024	2023
Övriga intäkter	163 885,65	190 171,83
Summa	163 885,65	190 171,83

Övriga rörelsekostnader	2024	2023
Hyseskostnader	-202 391,57	-156 081,11
Kostnader för rörelsefastigheter	-109 805,09	-72 236,88
Betalningar till säkerhetsfond	-136 431,95	-155 337,40
Övriga kostnader	-581 779,34	-622 985,18
Summa	-1 030 407,95	-1 006 640,57

2.08 Personalkostnader

	2024	2023
Löner och arvoden	-1 644 590,40	-1 193 340,86
Lönebikostnader	-302 404,19	-240 588,95
Pensionskostnader	-279 521,83	-208 048,66
Övriga lönebikostnader	-22 882,36	-32 540,29
Summa	-1 946 994,59	-1 433 929,81

2.09 Övriga administrationskostnader

	2024	2023
Övriga personalkostnader	-137 209,26	-105 531,61
Kontorskostnader	-827 136,37	-543 510,26
Ado-kostnader	-1 165 994,79	-1 231 499,13
Kommunikationskostnader	-121 655,65	-87 487,34
Repräsentations- och marknadsföringskostnader	-108 741,48	-92 287,92
Övriga administrativa kostnader	-3 000,00	-3 000,00
Summa	-2 363 737,55	-2 063 316,26

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

	2024	2023
Avskrivningar enligt plan	-138 431,82	-87 033,91
Materiella tillgångar	-24 550,68	-26 219,49
Immateriella tillgångar	-113 881,14	-60 814,42
Summa	-138 431,82	-87 033,91

2.11 Slutliga och förväntade kreditförluster

	2024		slutliga		Slutliga och förväntade kreditförluster totalt
	Avtalsvira förväntade kreditförluster, brutto	Återföringar	Återföringar av slutliga kreditförluster redovisade i resultaträkningen	kreditförluster och nedskrivningsförluster redovisade i resultaträkningen	
Fordringar på kreditföretag	-75,22	0,00	-	-	-75,22
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	-462 236,86	6 261,01	0,00	-27 291,78	-483 267,63
Skuldebrev	1 953,36	-	-	0,00	1 953,36
Poster utanför balansräkningen	3 759,98	-	-	0,00	3 759,98
Summa	-456 598,74	6 261,01	0,00	-27 291,78	-477 629,51

	2023		slutliga		Slutliga och förväntade kreditförluster totalt
	Avtalsvira förväntade kreditförluster, brutto	Återföringar	Återföringar av slutliga kreditförluster redovisade i resultaträkningen	kreditförluster och nedskrivningsförluster redovisade i resultaträkningen	
Fordringar på kreditföretag	-108,27	0,00	-	-	-108,27
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	-107 234,44	21 185,54	0,00	-57 797,18	-143 846,08
Skuldebrev	75 544,06	-	-	0,00	75 544,06
Poster utanför balansräkningen	-3 698,75	-	-	0,00	-3 698,75
Summa	-35 497,40	21 185,54	0,00	-57 797,18	-72 109,04

2.12 Intäkterna fördelade enligt rörelsegren och marknadsområde

	2024	2023
Intäkter från bankverksamheten	9 733 505,75	8 438 317,65

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

NOTER ANGÄENDE STÄLLDA SÄKERHETER OCH ANSVARSFÖRBINDELSER

3.01 Ställda säkerheter

För egen skuld:

Balanspost	Panter	Inteckningar	Övriga säkerheter	Summa
Skulder till kreditinstitut	0,00	0,00	52 068 906,11	52 068 906,11
Summa säkerheter för egen skuld	0,00	0,00	52 068 906,11	52 068 906,11

För andras skuld:

Banken har inte ställt säkerheter för andras skuld.

3.02 Pensionsåtaganden

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

3.03 Leasing och andra hyreskulder

Minimihyror som ska betalas enligt oåterkalleliga hyresavtal.

	2024	2023
Över 1 år < 5 år	921 823,58	356 100,00
Över 5 år	0,00	696 784,00

3.04 Förbindelser utanför balansräkningen

	2024	2023
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		
Garantier	58 000,00	65 000,00
Övriga oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder varav kreditlöften	5 636 557,43	6 613 334,48
	5 636 557,43	6 613 334,48
Summa förbindelser utanför balansräkningen	5 694 557,43	6 678 334,48

3.05 Övriga arrangemang för poster utanför balansen

	2024	2023
Banken hör till Samlink Abs momsgruppregister. Gruppregistrets gemensamma ansvar uppgår till	1 586 855,14	1 232 342,01

NOTER SOM GÄLLER PERSONALEN OCH LEDNINGEN

	Antal personer i slutet av året	Antal personer i slutet av året
4.01 Antal anställda 31.12.	2024	2023
Heltidsanställda	25	22
Deltidanställda	1	1
Värdanställda	0	0
Summa	26	23

4.02 Löner, arvoden och pensionåtaganden till ledningen

	2024	2023
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare, löner och arvoden	342 696,67	323 139,38
Summa	342 696,67	323 139,38

4.03 Krediter och garantier som beviljats ledningen

	2024		2023	
	Krediter	Garantier	Krediter	Garantier
Medlemmar och suppleanter i stiftelsens förvaltningsråd	475 891,38	0,00	510 011,03	0,00
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare	1 132 400,76	0,00	880 031,42	0,00
Summa	1 608 292,14	0,00	1 390 042,45	0,00
Ökningar	183 400,00	0,00	65 682,00	0,00
Minskningar	41 578,73	0,00	22 204,87	0,00

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

4.04 Uppgifter om närståendekretsen

Definitionen av närstående

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

Fordringar, garantier och säkerheter till närstående

	2024			
Grund för närståendeförhållande	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Investeringar	Övriga fordringar	Panter, teckningar, garantier och övriga säkerheter
Ledning*)	1 608 292,14	0,00	0,00	0,00
Stäbtskap	1 782 716,24	0,00	0,00	0,00
Bestämmande inflytande	2 416 631,32	0,00	0,00	0,00
Summa	5 807 639,70	0,00	0,00	0,00

*) Ledningens krediter och garantier presenteras i not 4.03.

Förväntade kreditförluster				
I början av räkenskapsperioden	2 174,19	0,00	0,00	0,00
Förändring under räkenskapsperioden	1 543,19	0,00	0,00	0,00
I slutet av räkenskapsperioden	3 717,38	0,00	0,00	0,00

2023

Grund för närtstående förhållande	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Investeringar	Övriga fordringar	Pantier, inteckningar, garantier och övriga säkerheter
Ledning *)	1 390 042,45	0,00	0,00	0,00
Ägarsamfunds ledning	384 025,81	0,00	0,00	0,00
Släktskap	313 210,50	0,00	0,00	0,00
Bestämmande inflytande	2 086 464,63	0,00	0,00	0,00
Summa	4 173 743,39	0,00	0,00	0,00

*) Ledningens krediter och garantier presenteras i not 4.03.

Förväntade kreditförluster				
I början av räkenskapsperioden	3 714,92	0,00	0,00	0,00
Förändring under räkenskapsperioden	-1 540,73	0,00	0,00	0,00
I slutet av räkenskapsperioden	2 174,19	0,00	0,00	0,00

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

Dotterbolag	Bokföringsvärde	Eget kapital **)	Räkenskapsperiodens resultat	Antal
Bostads- och fastighetsbolag	337 926,94	441 899,70	-6 738,84	2

5.02 Innehav i andra företag

Företagets namn och hemort	Ägarandel, %	Eget kapital **)	Räkenskapsperiodens resultat *)
Sb-Livförsäkring Ab, Esbo	3,39	63 399 881,31	7 225 718,37
Nooa Sparbank Ab, Helsingfors	2,61	54 839 200,70	907 396,73
Sb-Fondbolag Ab, Helsingfors	2,75	21 446 927,05	5 456 466,03
Sparbankernas Holding Ab, Helsingfors	1,74	1 474 870,42	3 589,73
Sb-Hem Ab, Esbo	3,11	340 724,65	-82 441,76
Sparbankernas Centralbank Abp, Esbo	2,78	130 223 327,32	14 395 522,76
Sb-Hypoteksbank Abp, Helsingfors	1,59	99 361 000,00	-18 672 000,00
Sparbanksförbundet ant, Esbo	2,05	2 888 480,02	287 367,39
Summa		373 974 411,47	9 521 619,25

*) Eget kapital och vinst för räkenskapsåret 2023

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

ÖVRIGA NOTER**6.01 Kapitalförvaltningstjänster som kreditinstitutet tillhandahåller**

Banken erbjuder inte i 1 kap 15§ nämnda placerings tjänster.

6.02 Revisorsarvoden

Revisors arvoden enligt uppdragstyp:	2024	2023
Revision	26 201,20	30 694,36
Uppdrag som avses i 1 § 1 mom. 2 punkten i revisionslagen	9 376,07	0,00
Andra tjänster	0,00	2 146,47
Summa	35 577,27	32 840,83

6.03 Händelser efter bokslutet

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

FÖRTECKNING ÖVER DE ANVÄNDA BOKFÖRINGSBÖCKERNA OCH VERIFIKATSLAGEN

Bokföringsböcker

Huvudbok/Dagbok
Balansbok
Verifikat

Förvaringssätt

Elektroniska arkivet
Elektroniska arkivet
Elektroniska arkivet

Reskontror

Kundreskontrorna (maskinella)
Portföljbokföringen
Inköpsreskontra (Basware)
Kassadagbok
Kassarapporter
Lönebokföring
Anläggningstillgångsreskontra

Elektroniska arkivet
Elektroniska arkivet
Elektroniska arkivet
Adb-utskrift
Adb-utskrift
Elektroniska arkivet
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
25 Prestationer av leverantörsfakturor
50 ECL-poster
51 Portföljbokföringen
53 Inlåning, betalningsrörelsekontots ränta
56 Maskinläsbara poster från andra reskontror, transaktioner som registreras i
QS-kassa

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

UNDERTECKNANDE AV BOKSLUTET OCH VERKSAMHETSBERÄTTELSEN

Ekenäs den 4 februari 2025

Styrelsen för Ekenäs Sparbank Ab

Peter Storsjö

Linn Jung

Jeanette Bäckström

Ulf Sjöblom

Kerstin Westerlund

Niklas Lindström

Fredrik Westerholm
verkställande direktör

BOKSLUTSANTECKNING

Jag har idag slutfört revisionen och avgivit revisionsberättelse.

Helsingfors den 6 februari 2025

Marcus Tötterman, 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 04, 2025 17:10:11

Peter Storsjö

Peter Storsjö

Datum: februari 04, 2025 20:36:49

Kerstin Westerlund

Kerstin Westerlund

Stark identifikation:

februari 04, 2025 17:09:54

Nätbank identifikation

Stark identifikation:

februari 04, 2025 20:36:30

Nätbank identifikation

Datum: februari 04, 2025 17:33:26

Ulf Sjöblom

Ulf Sjöblom

Datum: februari 04, 2025 15:50:26

Niklas Lindström

Niklas Lindström

Stark identifikation:

februari 04, 2025 17:33:14

Nätbank identifikation

Stark identifikation:

februari 04, 2025 15:49:49

Nätbank identifikation

Datum: februari 04, 2025 15:50:19

Jeanette Bäckström

Jeanette Bäckström

Stark identifikation:

februari 04, 2025 15:49:28

Nätbank identifikation

Datum: februari 04, 2025 15:50:46

Fredrik Westerholm

Fredrik Westerholm

Stark identifikation:

februari 04, 2025 15:50:17

Nätbank identifikation

Datum: februari 04, 2025 15:50:31

Linn Jung

Linn Jung

Stark identifikation:

februari 04, 2025 15:50:19

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 06, 2025 09:58:23

Marcus Tötterman

Marcus Tötterman

Stark identifikation:

februari 06, 2025 09:57:22

Nätbank identifikation



KPMG Oy Ab
Tölviksgatan 3 A
PB 1037
00101 Helsingfors
FINLAND

Telefon +358 20 760 3000
www.kpmg.fi

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Ekenäs Sparbank Ab

Revision av bokslutet

Uttalande

Jag har utfört en revision av bokslutet för Ekenäs Sparbank Ab (FO-nummer 3140968-5) för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2024. Bokslutet omfattar balansräkning, resultaträkning, finansieringsanalys och noter till bokslutet.

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

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

Grund för uttalandet

Jag har utfört min revision i enlighet med god revisions sed i Finland. Mitt ansvar enligt god revisions sed beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar för revisionen av bokslutet*.

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

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

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

Materialitet

Den tillämpande materialiteten påverkar omfattningen av revisionen. Materialiteten har bestämts på basen professionellt omdöme och styr valet av revisionsåtgärder, tidpunkten för och omfattningen av revisionen samt bedömningen av noterade felaktigheter i förhållandet till bokslutet som helhet. Nivån på den av mig bestämda materialiteten baserar sig på vår bedömning av storleken av felaktigheter som ensamma eller tillsammans rimligen kan anses inverka på ekonomiska beslut som användare av bokslutet gör. Jag har också tagit i betraktande felaktigheter och/eller potentiella felaktigheter vilka på grund av kvalitativa faktorer enligt min uppfattning är materiella för användarna av bokslutet.

De mest betydande uppskattade riskerna för väsentliga felaktigheter

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

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

**MIN UPPSKATTNING AV DEN MEST
BETYDANDE RISKEN
FÖR VÄSENTLIGA FELAKTIGHETER**

**HUR JAG HAR AGERAT TILL FÖLJD AV
DESSA RISKER**

Värdering av fordringar på allmänheten och offentliga sektorn (Med hänvisning till bokslutets not 1.01)

- Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn, 207,3 miljoner euro utgör balansräkningens mest signifikanta post. Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn utgör 85,8 % av balansomslutningen. Värderingen av fordringar utgör en betydande risk för bokslutet, eftersom värderingen baserar sig på antaganden om tidpunkt och belopp för framtida förväntade kreditförluster samt att den i regel är systembaserad och avtalsspecifik utgående från ledningens bedömningar.
- Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn hörande framtida förväntade kreditförluster beräknas genom att använda Sparbanksgruppens framtagna riskparametrar och formler. Beräkningen beskriver den förväntade kreditförlusten på rapporteringsdagen.
- Mina granskningsåtgärder, som beaktat risken för väsentliga felaktigheter vid värderingen av fordringarna, har omfattat bland annat:
 - Utvärdering av Sparbankens behörighet gällande fordringarnas boknings- och värderingsprinciper;
 - Genomgång av principerna och metoderna i anknytning till utvärdering och bokning av nedskrivning av lån;
 - Granskning av bokningen av nedskrivningar;
 - Analytiska granskningsåtgärder;
 - Genomgång av kontrollomgivningen och kontroller för beräkning av framtida förväntade kreditförluster (ISAE 3402) som Sparbanksgruppens revisorer utarbetat avseende utvärdering av slutsatser ur bankens synvinkel, däribland kontroller av utlagda funktioner.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för bokslutet

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

Vid upprättandet av bokslutet ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift

tillämpas dock inte om man avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något annat realistiskt alternativ än att göra något av detta.

Revisorns ansvar för revisionen av bokslutet

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

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

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

Jag kommunicerar med dem som har ansvar för bolagets styrning avseende, bland annat, revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den, samt betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland eventuella betydande brister i den interna kontrollen som jag identifierat under revisionen.

Övriga rapporteringsskyldigheter

Uppgifter om revisionsuppdraget

Jag har fungerat som av bolagstämman vald revisor från och med våren 2024 oavbrutet i ett år.



Övrig information

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för den övriga informationen. Den övriga informationen omfattar verksamhetsberättelsen. Mitt uttalande om bokslutet täcker inte övrig information.

Min skyldighet är att läsa den övriga informationen i samband med revisionen av bokslutet och i samband med detta göra en bedömning av om det finns väsentliga motstridigheter mellan den övriga informationen och bokslutet eller den uppfattning jag har inhämtat under revisionen eller om den i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter. Det är ytterligare min skyldighet att bedöma om verksamhetsberättelsen har upprättats enligt de bestämmelser som ska följas vid upprättande av verksamhetsberättelser.

Enligt min uppfattning är uppgifterna i verksamhetsberättelsen och bokslutet enhetliga och verksamhetsberättelsen har upprättats enligt de bestämmelser som ska följas vid upprättande av verksamhetsberättelser.

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

Helsingfors den 6 februari 2025

Marcus Tötterman
CGR

Undertecknare:

<i>Namn</i>	<i>Signerad med</i>	<i>Underskriftsdatum</i>
Marcus Carl-Erik Tötterman	Stark autentisering	2025-02-06 10:17



Detta dokument har försetts med sigill genom elektronisk signatur. Sigillet garanterar dokumentets äkthet.