

# INNEHÅLLSFÖRTECKNING

## VERKSAMHETSBERÄTTELSE OCH BOKSLUT 2023

Styrelsens verksamhetsberättelse över räkenskapsperioden 1.1. - 31.12.2023 .....	3
Bankens affärsverksamhet.....	3
Resultat.....	4
Räntenetto .....	4
Nettoprovisionerna .....	5
Placeringsverksamhet .....	5
Kostnader .....	5
Nedskrivningsförluster.....	5
Balansräkning .....	6
Kreditgivning .....	6
Förbindelser utanför balansräkningen.....	7
Placeringar och investeringar .....	7
Främmande kapital .....	7
Eget kapital och ackumulerade bokslutsdispositioner.....	8
Kapitalutvärdering .....	8
Stresstester.....	8
Kontinuitetsplan för kapitalet.....	8
Pelare 1 kapitalkrav .....	9
Kapitalbas och kapitaltäckningsnyckeltal.....	9
Bruttosoliditetsgrad .....	12
Resolutionsplan.....	12
Riskhantering .....	12
Principerna för riskhanteringen och organiseringen av den .....	12
Kreditrisk och motpartsrisiker.....	14
Likviditetsrisk .....	16
Marknadsrisk .....	17
Fastighetsrisk .....	18
Operativ risk .....	18
Affärsrisk.....	19
Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning .....	19
Solidariskt ansvar .....	20
Insättningsgaranti.....	20
Investerarskydd.....	21
Administration och personal .....	21
Bankens företagsstyrning .....	21
Ersättningssystem.....	22
De mest centrala funktioner som lagts ut på entreprenad .....	23
Samhällsansvar .....	23

Beskrivning av omvärlden.....	23
Det globala ekonomiska läget.....	23
Räntemiljön .....	24
Placeringsmarknaden .....	24
Finlands ekonomiska läge.....	25
Bostadsmarknaden i Finland .....	25
Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut.....	25
Affärsverksamhetens utveckling år 2024 .....	26
Styrelsens förslag till vinstdisposition .....	26
Kalkyleringsscheman för nyckeltalen .....	27
<b>Bokslut.....</b>	<b>28</b>
Resultaträkning.....	28
Balansräkning .....	29
Finansieringsanalys .....	31
<b>Noter.....</b>	<b>32</b>
Bokslutsprinciper.....	32
Koncernbokslutets omfattning.....	33
Finansiella instrument.....	33
Finansiella tillgångar och skulder .....	33
Klassificering av finansiella tillgångar och definition av klassificeringen.....	33
Borttagning av finansiella tillgångar och skulder från balansräkningen.....	35
Fastställande av verkligt värde.....	36
Nedskrivning.....	36
Materiella och immateriella tillgångar.....	39
Ackumulerade bokslutsdispositioner .....	40
Avskrivningsdifferens och beskattningbaserade reserveringar.....	40
Förbindelser utanför balansräkningen .....	40
Ränteintäkter och räntekostnader .....	40
Avskrivningsprinciper .....	41
Andra än intäkter från och kostnader för övrig verksamhet samt obligatoriska avsättningar .....	41
Skatter .....	41
Likvida medel .....	41
Noter.....	42
Förteckning över de använda bokföringsböckerna och verifikatslagen .....	53
Undertecknande av bokslutet och verksamhetsberättelsen .....	54
Bokslutsanteckning.....	54
<b>REVISIONSBERÄTTELSE.....</b>	<b>55</b>
<b>PERSONAL OCH VERKSAMHETSSTÄLLEN.....</b>	<b>59</b>
<b>NÄRPES SPARBANK AB:S UTVECKLING .....</b>	<b>60</b>

# STYRELSENS VERKSAMHETSBERÄTTELSE ÖVER RÄKENSKAPSPERIODEN 1.1. - 31.12.2023

Närpes Sparbank Ab är en självständig sparbank som grundades år 2015. År 2023 var bankens nionde verksamhetsår. Närpes Sparbank Ab grundades för att fortsätta Närpes Sparbanks verksamhet utan avbrott. Närpes Sparbank grundades 1902 och överlät bankaffärsverksamheten till aktiebolaget Närpes Sparbank Ab 1.1.2015. Kristinestads Sparbank, som grundades 1852 med namnet Christinestads Sparbanksinrättning, och Yttermark Sparbank som grundades 1912, överlät sina bankaffärsverksamheter till Närpes Sparbank Ab 1.6.2015. Sparbanksverksamheten bedrivs i aktiebolagsform och bankens ägare är tre sparbanksstiftelser inom verksamhetsområdet.

Banken har verksamhet i Österbotten, i Närpes och Kristinestad. Bankens affärsverksamhet är indelad i affärsområden för privatkunder, företagskunder och kapitalförvaltning.

Vid räkenskapsperiodens slut uppgick bankens totala kundantal till nästan 17 300. Bankens kundkrets består huvudsakligen av privatkunder och småföretag.

Närpes Sparbank Ab:s affärsverksamhet växte och resultatutvecklingen var fortsatt god under räkenskapsperioden.

## BANKENS AFFÄRSVERKSAMHET

Närpes Sparbank Ab:s affärsverksamhet växte och resultatutvecklingen fortsatte enligt förväntningarna under räkenskapsperioden. I enlighet med verksamhetsplanen fokuserade banken på att åstadkomma tillväxt på ett lönsamt och riskbalanserat sätt.

Närpes Sparbank Ab bedriver grundläggande bankverksamhet och erbjuder sina kunder mångsidiga banktjänster via den egna balansräkningen och förmedlar samarbetspartnerns produkter. De

förmedlade produkterna omfattar kredit-, placerings- och försäkringsprodukter.

De förmedlade krediterna består av Sb-Hypoteksbank Abp:s hypotekslån som i slutet av 2023 uppgick till 8 245 (31.12.2022: 0) tusen euro. Banken är skyldig att refinansiera de hypotekskrediter som den förmedlar.

Till förmögenhetsförvaltningsprodukterna i bankens produktutbud hör de placeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag Ab samt Sb-Livförsäkring Ab:s produkter för försäkringssparande. I slutet av året hade kunderna 98 875 tusen euro i fond- och försäkringsbesparingar som förmedlats av banken. Banken erbjuder också sina kunder värdepapperstjänster som produceras av Sparbankernas Centralbank Abp.

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

I betalningsförmedlingen använder banken Sparbankernas Centralbank Finland Abp:s betalningsförmedlings- och clearingtjänster. Sparbankernas Centralbank hör till Sparbankernas sammanslutning och dess uppgift är också att säkerställa Sparbanksgruppens likviditet och marknadsupplåning. Sparbankernas Centralbank skaffar finansiering och opererar för Sparbanksgruppen på penning- och kapitalmarknaden och sköter clearingen av betalningar och utjämnningen av Gruppens interna likviditet.

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

Sparbanksgruppen fortsätter målmedveten utveckling av basbanksystemet under kommande år och beslöt under år 2023 om en förnyelse av banksystem gällande utlåning, CRM och gemensamma tjänster till ett värde om 100,5 miljoner euro. Det investeringsbeslut som bankens styrelse fattat uppgår till 4 650 tusen euro. Totala projektet uppgår till 5 030 tusen euro och förutsätter förutom investeringen även personalresursering till projektet under tre års tid.

Den viktigaste ändringen i bankens service är att Sparbanken Privatbank (Private banking) inledde sin verksamhet och banken anställde en privatbankir. Kunder hos Sparbanken Privatbank får personlig kapitalförvaltning.

## RESULTAT

Närpes Sparbank Ab:s rörelsevinst var 10 887 tusen euro (3 685 tusen euro år 2022). Rörelsevinsten steg jämfört med året innan med 7 202 tusen euro. Rörelsevinsten i procent av balansräkningens årsmedeltal uppgick till 2 procent (1). Rörelsevinsten påverkades positivt av högre räntenivå. Placeringsverksamhetens andel av resultatet var 2 275 (500) tusen euro. Bankens kostnads-intäcksrelation var 42 procent (64). Avkastning på eget kapital (ROE) var 11 (4) procent.

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

Tusen euro	01-12/2023	01-12/2022	Ändring i % *)	01-12/2021	Ändring i % **)
Räntenetto	16 848	7 698	118,8	6 257	23,0
Nettoprovisionsintäkter	2 537	2 554	-0,7	2 618	-2,4
Nettointäkter av finansiella instrument som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	176	280	-37,3	429	-34,7
Nettointäkter från finansiella tillgångar som till verkligt värde bokförts via fonden för verkligt värde	-7	-264	97,3	227	...
Övriga intäkter	468	2 074	-77,4	387	...
Intäkter sammanlagt	20 021	12 342	62,2	9 918	24,4
Personalkostnader	-2 634	-2 275	15,8	-2 281	-0,2
Övriga administrationskostnader	-3 891	-3 224	20,7	-3 003	7,4
Övriga kostnader	-1 891	-2 377	-20,5	-1 966	20,9
Kostnader sammanlagt	-8 416	-7 877	6,8	-7 250	8,6
Kostnads-intäcksrelation	42,03	63,82		73,10	
Slutliga och förväntande kreditförluster	-719	-781	-7,9	749	...
Rörelsevinst	10 887	3 685	195,5	3 417	7,8
Räkenskapsperiodens resultat	8 487	2 398	253,9	1 178	...
*) Förändring 2023-2022					
**) Förändring 2022-2021					

### RÄNTENETTO

Bankens räntenetto uppgick till 16 848 tusen euro (7 698). Räntenettet steg med 9 149 tusen euro jämfört med föregående räkenskapsperiod.

Ränteintäkterna uppgick till 19 120 tusen euro (8 119), och de ökade jämfört med föregående år med 11 001 tusen euro. Av ränteintäkterna utgjorde utlåningens ränteintäkter den mest betydande delen. Räntekostnaderna uppgick till 2 272 tusen euro (420). Räntekostnaderna ökade jämfört med föregående räkenskapsperiod med

1 851 tusen euro. Räntekostnaderna bestod i huvudsak av räntor som betalas på allmänhetens depositioner.

## NETTOPROVISIONERNA

Nettoprovisionerna uppgick till 2 537 tusen euro (2 554). Av detta var provisionsintäkternas andel 3 085 tusen euro (3 074) och provisionskostnadernas andel 548 tusen euro (520). I provisionsintäkterna ingår de provisioner som erhållits av förmedlade produkter sammanlagt 1 187 tusen euro (1 151), av vilket de provisioner som erhållits av de förmedlade hypotekskrediterna var 3 tusen euro (0) och av övriga förmedlade produkter 1 184 tusen euro (1 151). Provisionerna av de förmedlade hypotekskrediterna ingår i de ovan angivna talen. Mest betydande av övriga provisionsintäkter var provisioner på utlåningen 450 tusen euro (587), provisioner av betalningsrörelsen 1 117 tusen euro (1 008), provisioner för kapitalförvaltning och juridiska uppdrag 96 tusen euro (109) och provisioner på garantier 67 tusen euro (66). Provisionsintäkterna var på samma nivå som föregående år. Provisionskostnaderna steg jämfört med föregående år med 5 procent .

## PLACERINGSVERKSAMHET

Avkastningen från placeringsverksamheten var totalt 1 585 (1 185) tusen euro, som utgjordes av avkastning på skuldebrev i räntenettet, avkastningar på dividender och fondandelar, värdeändringar i placeringsverksamheten och nettoavkastning på placeringsfastigheter.

Nettointäkterna av finansiella instrument som värderas till verkligt värde via resultaträkningen uppgick till 176 tusen euro (280). I posten ingick realisationsvinster och -förluster av finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen -1 tusen euro (0) och av dessa är realiserade värderingsvinster och -förluster 176 tusen euro (280).

Nettointäkterna från finansiella tillgångar som bokförts till verkligt värde via fonden för verkligt värde uppgick till -7 tusen euro (-264), varav försäljningsvinster och -förluster var 2 tusen euro (19).

I övriga intäkter ingår intäkter av placeringar i eget kapital, nettointäkter av förvaltningsfastigheter och övriga rörelseintäkter, som sammanlagt uppgick till 468 tusen euro (2 074). De erhållna dividenderna uppgick till 140 tusen euro (166), vilket var en minskning på 25 tusen euro. Nettointäkterna av förvaltningsfastigheter uppgick till -132 tusen euro (-24). Skillnaden, 108 tusen euro, berodde till största delen på en nedskrivning. Övriga rörelseintäkter minskade med 76 procent till 460 tusen euro (1 932) till följd av en engångsersättning under jämförelseperioden.

## KOSTNADER

Personalkostnaderna består av lönekostnader samt pensions- och övriga lönebikostnader. De här kostnaderna uppgick till totalt 2 634 tusen euro (2 275), vilket var 16 procent (eller 359 tusen euro) större än året innan.

De övriga administrativa kostnaderna ökade med 21 procent till 3 891 tusen euro (3 224). Kostnadsökningen berodde främst på ökade Adb-kostnader. Övriga kostnader, 1 891 tusen euro (2 377), består av avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt övriga rörelsekostnader. Avskrivningar enligt plan uppgick till 121 tusen euro (214). Under räkenskapsperioden har ingen nedskrivning av immateriella tillgångar upptagits i balansräkningen, under jämförelseperioden upptogs en nedskrivning för basbanksprojektet (394 tusen euro). Övriga rörelsekostnader var på samma nivå som föregående år 1 770 tusen euro (1 769).

## NEDSKRIVNINGSFÖRLUSTER

I resultatet för räkenskapsperioden uppgick nettobeloppet av bokförda

nedskrivningsförluster från krediter och borgen till 1 409 tusen euro (96). Förväntade kreditförluster från krediter och borgen uppgick till 1 003 tusen euro (33). Under redovisningsperioden bokfördes 406 tusen euro (62) i realiserade kreditförluster.

De realiserade och förväntade kreditförlusterna på placeringstillgångarna var -690 tusen euro (685).

Förlustreserven för förväntade kreditförluster från lån och fordringar gällande förlust i balansräkningen uppgick i slutet av räkenskapsperioden till 2 604 tusen euro (31.12.2022: 1 783), dvs 0,6 (31.12.2022 0,4) procent av lånen och fordringarna.

## BALANSRÄKNING

Bankens balansräkning ökade under 2023 med 3 procent och uppgick i slutet av året till 506 169 tusen euro (492 558). Krediterna i balansräkningen uppgick till i 402 690 tusen euro. Depositionerna uppgick till 371 487 tusen euro och deras medelränta var 0,5 procent. Avkastningsförhållandet i balansräkningen var 1,76 % (0,65 %).

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

Tusen euro	31.12.2023	31.12.2022	Ändring i % **)	31.12.2021	Ändring i % ***)
<b>Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn</b>	<b>402 690</b>	<b>391 375</b>	<b>2,9</b>	<b>363 079</b>	<b>7,8</b>
Krediter	402 690	391 375	2,9	363 079	7,8
<b>Placeringar</b>	<b>97 684</b>	<b>96 601</b>	<b>1,1</b>	<b>96 468</b>	<b>0,1</b>
Fordringar på kreditinstitut	20 004	27 602	-27,5	23 291	18,5
Skuldebrev	59 706	52 257	14,3	58 140	-10,1
Aktier och andelar	15 953	14 546	9,7	12 151	19,7
Fastigheter	2 022	2 197	-8,0	2 887	-23,9
<b>Depositioner av allmänheten</b>	<b>371 487</b>	<b>391 834</b>	<b>-5,2</b>	<b>378 233</b>	<b>3,6</b>
<b>Skulder till kreditinstitut</b>	<b>39 139</b>	<b>16 139</b>	<b>...</b>	<b>0</b>	<b>...</b>
<b>Eget kapital</b>	<b>76 782</b>	<b>67 578</b>	<b>13,6</b>	<b>69 503</b>	<b>-2,8</b>
<b>Akkumulerade bokslutsdispositioner</b>	<b>14 247</b>	<b>13 957</b>	<b>2,1</b>	<b>13 254</b>	<b>5,3</b>
ROA %	1,8	0,7		0,7	
ROE %	10,5	3,9		4,0	
Soliditet	17,4	16,5		17,7	
Kapitaltäckningsgrad	31,31 %	29,82 %		31,00 %	
**)	Förändring 2023-2022				
***)	Förändring 2022-2021				

## KREDITGIVNING

Närpes Sparbank Ab:s totala kreditgivning i slutet av räkenskapsperioden uppgick till 413 539 tusen euro (393 158). I kreditgivningen ingår krediterna i bankens balansräkning, 405 294 tusen euro (393 158) samt Sp-Hypoteksbanks hypotekskrediter som banken förmedlar men som inte ingår i bankens balansräkning. De förmedlade hypotekskrediterna uppgick i slutet av året till 8 245 tusen euro (0).

Under året beviljades balanskrediter om totalt 45 504 tusen euro, dessutom ökade hypotekskrediterna med 8 257 tusen euro. Kreditgivningens nettoökning var 20 381 tusen euro eller 5 procent.

Beloppet av oreglerade fordringar låg fortfarande på en mycket måttfull nivå. Beloppet av oreglerade fordringar uppgick till 7 171 tusen euro (5 264) d.v.s. 1 907 tusen euro mera än året innan. Beloppet av oreglerade fordringar var 1,7 procent (1,3 %) av det sammanlagda beloppet av krediter i bankens

balansräkning och garantier och förbindelser utanför balansräkningen.

Dessutom uppgick fordringarna med justerade lånevillkor till 3 040 tusen euro (1 342). 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 2 222 tusen euro (2 763) och består i huvudsak av bankgarantier och andra garantier.

De oåterkalleliga förbindelserna för kunders räkning, som i slutet av perioden uppgick till 26 192 tusen euro (21 052), 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 20 004 tusen euro (27 602). Beloppet var 7 598 tusen euro mindre än året innan. Placeringarna i fordringsbevis bestod av penningmarknadsvärdepapper och masskuldebrevslån. I slutet av räkenskapsperioden uppgick de till 59 706 tusen euro (52 257), vilket är 14 procent mera än året innan. Placeringarna i aktier och andelar uppgick i slutet av perioden till 15 953 tusen euro (14 546). Av dem uppgick andelen av för verksamheten nödvändiga aktier och andelar till 10 472 tusen euro (9 237) och av

övriga aktier och fondandelar till 5 482 tusen euro (5 309).

Värdet på bankens fastighetsförmögenhet i balansräkningen var 2 022 tusen euro (2 197). Av detta uppgick värdet på fastigheter i eget bruk till 773 tusen euro (1 182) och värdet på förvaltningsfastigheter till 1 249 tusen euro (1 015). Förvaltningsfastigheternas verkliga värde uppges i not 1.06.

Under räkenskapsperioden 2023 gjordes nedskrivningar av fastighetsförmögenheten för sammanlagt -75 tusen euro (0).

#### FRÄMMANDE KAPITAL

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

Av bankens funding bestod merparten av depositioner från allmänheten.

Depositionerna uppgick i slutet av året till 371 487 tusen euro (391 834). Depositionerna minskade under året med 20 348 tusen euro eller 5 procent.

Depositionerna på daglig- och sparkontona minskade under året med 67 236 tusen euro eller 18 procent och uppgick vid årsskiftet till 308 771 tusen euro (376 007). Kontona för placering och bostadssparpremie ökade med 46 888 tusen euro och uppgick vid årsskiftet till 62 716 tusen euro (15 827).

Skulder till kreditinstitut var 39 139 tusen euro (16 139). Posten innehåller depositioner som andra kreditinstitut gjort i banken.

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 76 782 tusen euro (67 578). Förändringen jämfört med föregående räkenskapsperiod var 9 205 tusen euro. Beloppet av fonden för verkligt värde, som ingår i eget kapital, uppgick justerat med uppskjutna skatter till -2 248 tusen euro (-3 166). Beloppet bestod av en förändring på -2 248 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 14 247 tusen euro (13 957). Av detta var kreditförlustreserveringen 14 247 tusen euro (13 957). År 2023 ökades kreditförlustreserveringen med 289 tusen euro (ökades 703 tusen euro), varefter reserveringen i bokslutet uppgick till 3 procent av fordringarna.

## 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 ränterisk i finansieringsverksamheten, placeringsportföljens marknadsrisk och affärsverksamhetsrisk. I en intern bedömningsprocess bedömer banken det kapitalbelopp som räcker till att täcka också

oväntade förluster som uppstår av risker som faller utanför Pelare 1.

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

Kapitaltäckningen, likviditeten och kundexponeringarna i de företag som hör till Sparbankernas sammanslutning övervakas konsoliderat på sammanslutningsnivån. Centralinstitutets styrelse har satt målnivåer för 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 Närpes Sparbank Ab en stark kapitalstruktur som till största delen bestod av kärnprimärkapital (CET1). Den totala kapitalbasen var 86 656 tusen euro (31.12.2022: 77 837), av vilket kärnprimärkapitalets andel var 86 656 tusen euro (31.12.2022: 77 837). Ökningen av kärnprimärkapitalet berodde till största delen på räkenskapsperiodens vinst. Närpes Sparbank Ab har inget primärkapitaltillskott. De riskvägda posterna var 276 752 tusen euro (31.12.2022: 260 980), dvs. 6,0 procent större än i slutet av året innan.

Närpes Sparbank Ab:s kapitaltäckningsrelation var 31,31 procent (31.12.2022: 29,82) och kärnprimärkapitalrelationen var 31,31 procent (31.12.2022: 29,82). Närpes Sparbank Ab:s kapitalkrav var 29 413 tusen euro (31.12.2022: 27 605).

Närpes Sparbank Ab:s kapitalkrav består av följande poster:

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

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

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

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

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

Finansinspektionen har i enlighet med Sammanslutningslagen gett Sparbanksförbundet anl som är centralinstitut för Sparbankernas sammanslutning tillstånd att besluta att dess medlemskreditinstitut ska undantas från tillämpningen av de bestämmelser i del sex i EU:s tillsynsförordning (EU 575/2013) och 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.

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

På Pelare III rapporten är Sparbankernas sammanslutnings konsolideringsgruppens uppgifter framställda över kapitaltäckning enligt EU:s kapitaltäckningsförordning (575/2013). Sparbankernas sammanslutnings Pelare III rapport och Sparbanksgruppens bokslut kan läsas i nättjänsten [www.sparbanken.fi](http://www.sparbanken.fi).

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



<b>Kapitalbas (1000 euro)</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Kärnprimärkapital före avdrag	87 880	78 544
Avdrag från kärnprimärkapitalet	-1 224	-706
<b>Kärnprimärkapital (CET1) totalt</b>	<b>86 656</b>	<b>77 837</b>
<b>Primärkapitaltillskott (AT1)</b>		
<b>Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>86 656</b>	<b>77 837</b>
Supplementärkapital före avdrag		
Avdrag från supplementärkapitalet		
<b>Supplementärkapital (T2) totalt</b>		
<b>Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2)</b>	<b>86 656</b>	<b>77 837</b>
<b>Riskvägda exponeringar totalt</b>	<b>276 752</b>	<b>260 980</b>
Kredit- och motpartsrisk	249 631	241 079
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)		
Marknadsrisk (valutakursrisk)		
Operativ risk	27 122	19 902
<b>Kapitaltäckningsnyckeltal</b>		
<b>Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster %</b>	<b>31,31</b>	<b>29,82 %</b>
<b>Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster %</b>	<b>31,31</b>	<b>29,82 %</b>
<b>Sammanlagd kapitalbas (TC) i förhållande till riskvägda poster %</b>	<b>31,31</b>	<b>29,82 %</b>
<b>Kapitalkrav (1000 euro)</b>		
<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	
Kapitalbas	86 656	77 837
Totalt kapitalkrav *	29 413	27 605
Kapitalbuffert	57 243	50 232

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

## BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Närpes Sparbank Ab:s bruttosoliditetsgrad var 17,44 procent (31.12.2022: 16,46), vilket klart översteg minimikravet på 3 procent. Bruttosoliditetsgraden (Leverage Ratio) är ett mått på ett kreditinstituts skuldsättningsgrad och beräknas genom att dividera primärkapitalet med det totala antalet åtaganden. Banken följer överskuldssättning som en del av kapitalutvärderingsprocessen.

	2023	2022
<b>Primärkapital</b>	86 656	77 837
<b>Exponeringarnas totala belopp</b>	276 752	472 787
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	17,44 %	16,46 %

## RESOLUTIONSPLAN

Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/ EU om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag trädde nationellt i kraft 1.1.2015 (Lag om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag). För att verkställa resolutionslagen grundades Verket för finansiell stabilitet (Lag om myndigheten för finansiell stabilitet, 1995/2014). I maj 2023 uppdaterade Verket för finansiell stabilitet fastställt minimikrav för eget kapital och godtagbara skulder (MREL) för Sparbankernas sammanslutning och Sp-Hypoteksbank Abp. Kravet enligt det tidigare beslutet gäller till den 31.12.2023. Kravet riktas inte mot medlemsbanker eller Sparbankernas Centralbank.

MREL-kravet har karaktären av ett minimikrav av Pelare 2-typ, som måste uppfyllas kontinuerligt. MREL-kravet för Sparbankernas sammanslutning är 19,49 % av det totala riskexponeringsbeloppet eller 5,91 % av det totala exponeringsbeloppet, enligt vad som är störst, till 31.12.2023 och från 1.1.2024 är MREL-kravet 20,53 % av det totala riskexponeringsbeloppet eller 7,74 % av det totala exponeringsbeloppet, enligt vad som är störst.

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

## RISKHANTERING

### PRINCIPERNA FÖR RISKHANTERINGEN OCH ORGANISERINGEN AV DEN

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

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

Riskhanteringen och kapitalutvärderingen skapar förutsättningar för identifiering, analys, mätning och begränsning av riskerna till en för banken säker nivå. Det kapitalbehov som olika riskområden och affärsverksamheter kräver fastställs tillförlitligt och oberoende och kapital allokeras planmässigt enligt den

nuvarande och den planerade risktagningen samt rätt enligt bankens likviditetshantering.

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

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

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

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

riskhanteringen med beaktande av verksamhetens art och omfattning.

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

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

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

Compliancefunktionen ser till att banken följer lagstiftningen och myndigheternas anvisningar och föreskrifter.

Compliancefunktionen ansvarar för att banken iakttar givna interna anvisningar, de etiska principer som binder personalen samt övriga anvisningar på finansmarknaden.

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

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

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

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

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

## KREDITRISK OCH MOTPARTSRISKER

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

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

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

Bankens styrelse styr bankens hantering av kreditrisker, de metoder som används samt övervakningen och rapporteringen av dem

med den kreditriskstrategi styrelsen har fastställt, de övriga anvisningar om kreditrisker och hanteringen av dem som styrelsen gett på basis av strategin, samt med de risklimiter och övriga uppföljningsgränser den har satt. Centralinstitutets riskkontroll, 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 49,8 % (53,3 %). Landsbygdsföretagarnas andel av krediterna i balansräkningen är 18,7 % (19,9 %) och övrigas 31,5 % (26,8 %). En stor del, 48,2 % (49,9 %), av bankens krediter har beviljats mot bostadssäkerhet.

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

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

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

Bankens styrelses kreditkollegium fattar de största kreditbesluten. Styrelsen har delegerat kreditbeviljningsbefogenheter till bankens kreditgrupper 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 utnyttja 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, amorteringsfrihet, krediter med justerade lånevillkor, 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, dröjsmål i återbetalningen, förväntade kreditförluster, amorteringsfrihet, krediter med justerade lånevillkor 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 minskade från året innan och de uppgick till cirka 0,28 procent (0,30) av kreditstocken.

Som oreglerade fordringar klassificeras krediter där minst ett av följande kriterier uppfylls: krediten har klassificerats som insolvent, krediten är i ECL-fas 3 eller krediten med justerade lånevillkor är oreglerad. Bankens oreglerade fordringar ökade med 29 procent jämfört med året innan och utgjorde 1,7 % av kreditstocken vid årets utgång.

Som fordringar med justerade lånevillkor rapporteras sådana fordringar vars villkor nivåomförhandlats på grund av en försämrad betalningsförmåga hos kunden. Under vissa omständigheter, när kunden hamnar i ekonomiska svårigheter, ges kunden en eftergift i lånevillkoren i form av amorteringsfrihet eller omreglering av krediten och på detta sätt strävar man efter att kunden ska bibehålla sin betalningsförmåga och att undvika kreditförluster. En förutsättning för att en justering av lånevillkoren ska beviljas är att kundens ekonomiska svårigheter är kortvariga och tillfälliga. Bankens fordringar med justerade lånevillkor uppgick till sammanlagt 3 040 tusen euro (1 342 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 koncentrationsrisker som enskilda motparter orsakar har reglerats med limiter och instruktioner gällande maximikundansvar på såväl sammanslutningsnivån som för enskilda medlemskreditinstitut.

Banken hade en sådan kundhelhet vars ansvar översteg den i EU:s 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 löptidstransformering utgör en central del. Grunden för bankens affärsverksamhet utgörs av de insättningar banken tar emot av sina kunder och som finansierar den kreditgivning som beviljas målkunderna.

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

Närpes 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 16 000 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 21,8 % (22,8 %) i krediter med en kredittid på över 20 år. Under år 2023 var bankens finansieringsläge stabilt.



## MARKNADSRISK

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

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

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

## PLACERINGS- OCH LIKVIDITETSPORTFÖLJ

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

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

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

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

## HANTERING AV MARKNADSRISKER

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

## FINANSIERINGSBALANSENS RÄNTERISK

Den mest betydande marknadsrisken i bankverksamhet är ränterisken i den finansiella balansen, som avser negativ inverkan av ränteförändring på markansvärdet av bankverksamhetens balansposter och poster utanför balansräkningen (nuvärderisk) eller på räntenettet (inkomstrisk). Ränterisk uppstår av bankens finansieringsbalans som består av ut- och inlåning, marknadsmässig återfinansiering samt placeringsportfölj. Bankens handelslager är ett i kapitalkravsförordningen definierat s.k. litet handelslager vars ränteriskposition är liten.

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

Ränterisken kan hanteras genom att förändra produkt- och balansstrukturen, planera räntebindningarna och löptiderna för placeringar och emissioner, samt genom skyddande räntederivat. Banken använde under året inte aktivt räntederivat: ränteoptioner och ränteswappar i säkringen av räntenettet.

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

Den öppna ränterisken mäts med en räntekänslighet som beaktar de ovan nämnda räntechockernas inverkan på räntenettet de kommande åren. Bankens ränterisk var 31.12.2023 +/- 9/9 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 +/- 18/18 procent av 12 månaders räntenetto. Ränterisken rapporteras regelbundet till styrelsen som i de instruktioner den fastställt har gett maximibeloppet för bankens ränterisk.

#### FASTIGHETSRIK

Med fastighetsrisk avses värdeminskings-, avkastnings- eller skaderisk i anslutning till fastighetstillgångar. Fastighetsplaceringarna ingår inte i bankens kärnverksamhet. Bankens

fastighetsobjekt är i huvudsak försäkrade genom fullvärdesförsäkringar.

Bankens förvaltningsfastighetstillgångar har värderats och upptagits i bokslutet huvudsakligen enligt köpvärdeметoden. Bankens fastighetsrisk uppföljs regelbundet via rapportering till styrelsen. Av rapporterna framgår avkastningen på fastigheterna, det bundna kapitalet, uthyrningsgraden och fastigheternas avkastningsprocenter.

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

Bankens kapital bundet till fastigheter och aktier i fastighetsbolag i eget bruk uppgick vid tidpunkten för bokslutet till 773 tusen euro (1 182). Kapitalet bundet till förvaltningsfastighetstillgångar ökade jämfört med föregående räkenskapsperiod och uppgick till 1 412 (1 189) tusen euro, vilket är 0,3 procent av balansomslutningen.

#### OPERATIV RISK

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

I bankens affärsverksamhet iaktas gällande lagbestämmelser, myndigheternas föreskrifter, de bestämmelser om god banksed som Finans Finland fastställt samt principerna för hantering av operativa risker och

riskhanteringsens uppläggning, liksom övriga interna anvisningar i gruppen.

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

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

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

## LEGALA RISKER

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

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

gällande finansierings- och försäkringsmarknaden iaktas.

## AFFÄRSRISK

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

Affärsrisken hanteras och minimeras via strategi- och affärsplaneringen.

## SPARBANKSGRUPPEN OCH SPARBANKERNAS SAMMANSLUTNING

Närpes Sparbank Ab hör till Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning. Bankens bokslut konsolideras med Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut.

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

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

finansiella företagsgrupperna  
Sparbankstjänster Ab och Sp-Fondbolag Ab.

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

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

Mera information om Sparbanksgruppens struktur finns på webbplatsen [sparbanken.fi/sparbanksgruppen](http://sparbanken.fi/sparbanksgruppen).

## SOLIDARISKT ANSVAR

Sparbankernas sammanslutning utgörs av centralinstitutet, medlemskreditinstitutet, de företag som hör till medlemskreditinstitutets 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 medlemskreditinstitutets skulder och åtaganden i enlighet med sammanslutningslagen. Centralinstitutet är skyldigt att enligt sammanslutningslagen som en stödåtgärd till ett medlemskreditinstitut betala så mycket som behövs för att förhindra att medlemskreditinstitutet försätts i likvidation. Centralinstitutet svarar för de av medlemskreditinstitutets skulder som inte kan betalas med medlemskreditinstitutets egna medel.

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

Centralinstitutet är skyldigt att i enlighet med sammanslutningslagen övervaka medlemskreditinstitutets verksamhet och för tryggande av deras likviditet och kapitaltäckning ge dem anvisningar om riskhantering, tillförlitlig förvaltning och intern kontroll samt ge dem anvisningar om enhetliga redovisningsprinciper för upprättande av sammanslutningens konsoliderade bokslut. Centralinstitutet har rätt att för medlemskreditinstitutet fastställa allmänna principer för verksamhet som är av betydelse för sammanslutningen.

## INSÄTTNINGSGARANTI

Enligt lagen om myndigheten för finansiell stabilitet (1195/2014) är en inlåningsbank skyldig att höra till insättningsgarantisystemet och betala insättningsgarantiavgift. Insättningsgarantin ersätter insättarnas medel om dessa inte är tillgängliga om ett kreditinstitut hamnar i bestående betalningssvårigheter. Ersättningen är högst 100 000 euro per kreditinstitut. Inlåningsbanker som hör till samma sammanslutning av inlåningsbanker anses som ett kreditinstitut i fråga om insättningsgarantin. Detta innebär att medel i en eller flera inlåningsbanker som hör till sammanslutningen ersätts sammanlagt till det maximala beloppet 100 000 euro. Sparbankernas sammanslutning är en här avsedd sammanslutning av inlåningsbanker. Bankens insättningsgarantiavgift till fonden var 403 tusen euro.

## INVESTERARSKYDD

Närpes 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 5.4.2023. På bolagsstämman behandlades bokslutet för år 2022. Styrelsens förslag till disposition av vinsten godkändes. Av räkenskapsperiodens resultat utdelades 200 tusen euro som dividend. Dessutom beviljade bolagsstämman styrelsens medlemmar och verkställande direktören ansvarsfrihet.

Närpes Sparbank Ab:s styrelse har 8 medlemmar. Styrelsens ordförande är Dan Liljedal, vice ordförande Torbjörn Nygård och verkställande direktör Monika Mangs. Ställföreträdare för verkställande direktören är Kent-Johan Lindsén. Under året sammanträdde styrelsen 12 gånger.

Ordinarie medlemmar i styrelsen:

Sixten Berg	jordbrukare
Dan Kjällberg	agrolog
Dan Liljedal	företagare
Tomas Lindfors	VD
Torbjörn Nygård	företagare
Jonna Olsio	företagare
Åsa Snickars	bildningsdirektör
Ulf Uusimäki	företagare

I slutet av året hade banken 39 anställda av vilka 30 (31) var heltidsanställda och 9 (8) var deltidanställda. Antalet anställda var det samma under året. Personalens medelålder var 48 år vid bokslutsögonblicket. Under året har banken satsat på personalens kunnande via olika skolningar.

CGR Christoffer Granholm har verkat som bankens revisor och CGR-revisionssamfundet Ernst & Young Ab som revisorssuppleant. Banken har lagt ut den interna revisionen till Sparbankernas sammanslutnings interna revision.

## BANKENS FÖRETAGSSTYRNING

Den ordinarie bolagsstämman för en sparbank som är aktiebolag behandlar föregående årsbokslut, vinstfördelning, beviljandet av ansvarsfrihet och väljer styrelsens medlemmar. Bankens styrelse fattar beslut om bankens affärsverksamhet och strategi. Dessutom är det styrelsens uppgift att fatta beslut om de mest betydelsefulla frågorna i anslutning till bankens affärsverksamhet samt att välja verkställande direktör för banken. Styrelsens arbete baserar sig på fastställda anvisningar. Bankens verkställande direktör sköter bankens löpande administration i enlighet med styrelsens anvisningar.

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

in en utredning om lämplighet och tillförlitlighet i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter.

## ERSÄTTNINGSSYSTEM

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

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

Inom Närpes 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 hänförs till utvecklingen och genomförandet av det. Ersättningssystemet utvecklas aktivt och långsiktigt för att trygga sammanslutningens konkurrenskraft, en god ekonomisk utveckling, systemets sporrande och engagerande inverkan samt tillgången på nya kompetenta personer. I Sparbanken ses ersättningssystemet som en omfattande helhet som stöder personalens motivation och arbetstillfredsställelse. Med hjälp av ersättningssystemet styrs verksamheten mot gemensamma mål. Ersättningssystemet inne-

håller delar om penningersättning och andra former av ersättningar, såsom upprätthållande och utveckling av yrkeskompetensen. Finansiell ersättning är alltså endast en del av helheten och även andra ersättningsmetoder ges betydelse.

Ersättningsprinciperna överensstämmer med affärsstrategin, målen och värdena, samt motsvarar det långsiktiga intresset. Ersättningssystemet är förenligt med en god och effektiv riskhantering inom banken och genomförs alltid inom ramen för de gällande riskhanteringsprinciperna. Ersättningen uppmuntrar inte till risktagning som överstiger den hållbara risknivå som bestämts utifrån medlemskreditinstitutets eller bolagets risktagningsförmåga eller på något annat sätt. Syftet med belöningssystemet är att belöna personalens prestationer när de strategienliga målen uppnås.

Bankens styrelse godkänner villkoren och förmånerna för verkställande direktörens anställning. Styrelsens medlemmar betalas ett arvode per möte och årlig ersättning. Banken har ett ersättningssystem, enligt vilket banktjänstemännen kan erhålla upp till högst ett belopp motsvarande en månadslön då de uppsatta målen uppnås. Ersättningen kan dock högst uppgå till 5 000 euro, och bankens verkställande direktör och vice-verkställande direktör ingår inte i detta ersättningssystem. Ersättningssystemets syfte är att belöna personalen då målen i enlighet med strategin och ersättningsprinciperna uppnås.

En del av bankens personal har tilläggspensioner som gör det möjligt för dem att gå i pension tidigare än den lagstadgade pensionsåldern. Tiden för pension är 60 år eller senare i dessa avtal. Tilläggspensionsskyddet kan basera sig på bestämmelser i kollektivavtalet eller arbetsavtalet.

Den interna revisionen kontrollerar minst en gång om året att de ersättningsprinciper som Sparbanksförbundets ansl: s styrelse beslutat om har följts.

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

## DE MEST CENTRALA FUNKTIONER SOM LAGTS UT PÅ ENTREPRENAD

Bankens centrala IT-system är utlokaliserade till Oy Samlink Ab. Figure Taloushallinto Oy, vars aktiebas ägs i lika stora andelar av Sparbanksgruppen tillsammans med tre andra bankgrupper, upprätthåller bankens bokföring. Bankens myndighetsrapportering sköter ALM Partners OY. För betalningsförmedlingen använder banken Sparbankernas Centralbank Finland Abp:s betalningsförmedlings- och clearingtjänst och för penningförsörjningen Automatia Pankkiautomaati Oy:s penningförsörjningssystem. Därtill har banken lagt ut tjänster till Sparbankstjänster, som är ett dotterbolag till Sparbanksförbundet anl. Bankens löneräkning har lagts ut till Silta Ab. Med Aktia har avtalats angående placeringsrådgivning och rapportering samt köp- och säljuppdrag.

## SAMHÄLLSANSVAR

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

Sparbanksgruppens årliga ansvarsrapport finns på [www.saastopankki.fi](http://www.saastopankki.fi).

## BESKRIVNING AV OMVÄRLDEN

### DET GLOBALA EKONOMISKA LÄGET

Året 2023 började i huvudsak med dystra ekonomiska konjunkturutsikter, eftersom energikrisen befarades driva särskilt den europeiska ekonomin in i en recession. Dessutom förväntades den snabbt stigande räntenivån avsevärt försvaga den ekonomiska tillväxten.

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

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

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

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

Den kanske mest positiva ekonomiska nyheten år 2023 gäller inflationen, som slutligen började dämpas i takt med att året fortskred. Till exempel i euroområdet var inflationen i början av året fortfarande över 8 procent, men i slutet av november hade den redan sjunkit till 2,4 procent.

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

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

## RÄNTEMILJÖN

Under första halvåret 2023 fortsatte de korta räntorna i euroområdet att stiga, efter en stark signal från Europeiska centralbanken om framtida räntehöjningar för att dämpa inflationen. 12-månaders Euribor, som fungerar som allmän referensränta för bostadslån, steg med nästan en procentenhet från årets startnivå i mitten av året. Sedan dess har läget stabiliserats och från och med oktober har utvecklingen av de korta räntorna varit nedåtgående. Även utvecklingen av de långa räntorna har varit nedåtgående under slutet av året. Skälet till

detta har varit att inflationen inte längre ökar, den ekonomiska utvecklingen i euroområdet har försvagats och det samtidigt är troligt att Europeiska centralbankens räntehöjningscykel kommer att ta slut.

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

När det gäller den fortsatta ränteutvecklingen avgörs detta till stor del i vilket skede Europeiska centralbanken kommer att påbörja eventuella räntesänkningar och vilket budskap Europeiska centralbanken kommer att ge marknaden om den fortsatta räntepolitiken. Den relativt kraftigt sjunkande kurvan för de långa räntorna indikerar en räntesänkning med cirka 1,5 procentenheter år 2024. Om marknaden har förutspått en alltför snabb förändring kan det åtminstone ske en tillfällig höjning av räntekurvans nivå under år 2024.

## PLACERINGSMARKNADEN

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



året innan och det finns anledning att vänta sig att år 2024 kommer politiken och presidentvalet i USA att få stor betydelse på marknaden.

## FINLANDS EKONOMISKA LÄGE

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

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

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

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

För företag var år 2023 svårare än året innan och företagets förtroende minskade under hela året. Skillnaderna enligt bransch var stora. Särskilt byggsektorn drabbades av räntehöjningarna och byggandet har rasat kraftigt. Inom industrin förblev produktionen på en relativt bra nivå, men utsikterna för framtiden försvagades när året fortskred, särskilt drivet av de globala konjunkturutsikterna. Servicesektorn klarade

sig fortfarande någorlunda bra, men även där blev framtidsutsikterna svagare. Antalet konkurser steg över det långsiktiga genomsnittet.

## BOSTADSMARKNADEN I FINLAND

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

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

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

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

## VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER RÄKENSKAPSPERIODENS SLUT

Bankens styrelse har inte kännedom om händelser efter uppgörande av bokslutet som

väsentligt skulle påverka bankens ekonomiska ställning.

## AFFÄRSVERKSAMHETENS UTVECKLING ÅR 2024

Bankens affärsverksamhet förväntas utvecklas gynnsamt under år 2024. Bankens resultatutveckling väntas stanna på 2023 års

nivå om det inte sker ändringar i räntenivån. Om räntenivån stiger en aning har det en positiv inverkan på bankens resultat. En kraftig höjning av räntenivån kan dock öka nedskrivningarna. Om konkurrensläget fortsätter att vara stramt kan bankens marginaler minska vilket kan försämra bankens resultat.

## STYRELSENS FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Närpes Sparbank Ab:s utdelningsbara medel är 69 030 463,24 euro, varav räkenskapsperiodens vinst är 8 487 331,77 euro.

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

- utdelas som dividend	300 000,00 euro
- kvarstår i eget kapital under balanserad vinst	8 187 331,77 euro
Totalt	<u>8 487 331,77 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

### Avkastning på eget kapital (ROE)

Rörelsevinst/-förlust – Inkomstskatter \_\_\_\_\_ \* 100  
 Eget kapital + ackumulerade bokslutsdispositioner minus den uppskjutna skatteskulden (medeltal av ingående och utgående balans för året)

### Avkastning på totalt kapital (ROA)

Rörelsevinst/-förlust – Inkomstskatter \_\_\_\_\_ \* 100  
 Balansomslutning i genomsnitt (medeltal av ingående och utgående balans för året)

### Soliditet

Eget kapital + Ackumulerade bokslutsdispositioner efter avdrag för uppskjuten skatteskuld \_\_\_\_\_ \* 100  
 Balansomslutning

### Kapitaltäckningsgrad

Den totala kapitalbasen \_\_\_\_\_ \* 100  
 Riskvägda exponeringar totalt

### Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster

Kärnprimärkapital (CET1) \_\_\_\_\_ \* 100  
 Riskvägda exponeringar totalt

### Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster

Primärkapital (T1) \_\_\_\_\_ \* 100  
 Riskvägda exponeringar totalt

### Bruttosoliditetsgrad

Primärt kapital totalt \_\_\_\_\_ \* 100  
 Exponeringar totalt

## BOKSLUT

## RESULTATRÄKNING

## RESULTATRÄKNING

		1.1. - 31.12.2023 eur	1.1. - 31.12.2022 eur
Ränteintäkter	<a href="#">(2.01)</a>	19 119 558,01	8 118 857,92
Räntekostnader	<a href="#">(2.01)</a>	-2 271 819,69	-420 365,86
<b>RÄNTENETTO</b>		16 847 738,32	7 698 492,06
Intäkter från egetkapitalinstrument	<a href="#">(2.02)</a>	140 468,70	165 925,30
Provisionsintäkter	<a href="#">(2.03)</a>	3 085 061,55	3 073 964,31
Provisionskostnader	<a href="#">(2.03)</a>	-548 259,95	-519 878,72
Nettointäkter av finansiella instrument som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	<a href="#">(2.04)</a>	175 702,38	280 257,51
Nettointäkter från finansiella tillgångar som till verkligt värde bokförts via fonden för verkligt värde	<a href="#">(2.05)</a>	-7 056,38	-264 492,66
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	<a href="#">(2.06)</a>	-132 475,77	-24 284,36
Övriga rörelseintäkter	<a href="#">(2.07)</a>	460 290,86	1 932 335,04
Personal- och administrationskostnader		-6 524 885,78	-5 499 828,49
Personalkostnader	<a href="#">(2.08)</a>	-2 634 377,92	-2 275 384,23
Övriga administrationskostnader	<a href="#">(2.09)</a>	-3 890 507,86	-3 224 444,26
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt av aktier och andelar	<a href="#">(2.10)</a>	-120 603,63	-607 952,96
Övriga rörelsekostnader	<a href="#">(2.07)</a>	-1 770 124,06	-1 769 243,50
Slutliga och förväntande kreditförluster	<a href="#">(2.11)</a>	-718 726,93	-780 500,57
<b>RÖRELSEVINST</b>		10 887 129,31	3 684 792,96
Bokslutsdispositioner		-289 250,97	-703 090,71
Inkomstskatt		-2 110 546,57	-583 596,05
<b>VINST AV ORDINARIE VERKSAMHET EFTER SKATT</b>		8 487 331,77	2 398 106,20
<b>RÄKENSKAPSPERIODENS VINST</b>		8 487 331,77	2 398 106,20

## BALANSRÄKNING

## AKTIVA

		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Kontanta medel</b>		689 068,62	660 638,63
<b>Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev</b>	<a href="#">(1.02)</a>	37 306 861,16	30 573 482,40
<b>Fordringar på kreditinstitut</b>	<a href="#">(1.01)</a>	20 003 789,64	27 601 559,05
<b>Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn</b>	<a href="#">(1.01)</a>	402 689 778,34	391 375 382,99
<b>Skuldebrev</b>	<a href="#">(1.02)</a>	22 398 959,61	21 683 336,34
Den offentliga sektorn		744 300,00	745 950,00
Övriga		21 654 659,61	20 937 386,34
<b>Aktier och andelar</b>	<a href="#">(1.03)</a>	15 875 422,24	14 467 881,28
<b>Aktier och andelar i intressebolag</b>	<a href="#">(1.03)</a>	77 782,36	77 782,36
<b>Immateriella tillgångar</b>	<a href="#">(1.05)</a>	1 132 979,20	641 791,61
<b>Materiella tillgångar</b>	<a href="#">(1.06)</a>	2 116 705,34	2 304 470,14
Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter		1 248 630,10	1 015 495,69
Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		772 971,24	1 181 576,17
Övriga materiella tillgångar		95 104,00	107 398,28
<b>Övriga tillgångar</b>	<a href="#">(1.07)</a>	368,06	9 162,93
<b>Resultatregleringar och förskottsbetalningar</b>	<a href="#">(1.08)</a>	3 042 758,51	1 965 105,79
<b>Latenta skattefordringar</b>	<a href="#">(1.15)</a>	834 414,17	1 197 890,28
<b>AKTIVA SAMMANLAGT</b>		506 168 887,25	492 558 483,80

**PASSIVA**

		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>FRÄMMANDE KAPITAL</b>			
<b>Skulder till kreditinstitut</b>	<a href="#">(1.10)</a>	39 139 000,00	16 139 000,00
<b>Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn</b>	<a href="#">(1.11)</a>	371 490 931,28	391 842 953,35
Inlåning		371 486 531,28	391 834 153,35
Övriga skulder		4 400,00	8 800,00
<b>Övriga skulder</b>	<a href="#">(1.12)</a>	1 672 249,30	1 631 182,43
<b>Resultatregleringar och erhållna förskott</b>	<a href="#">(1.14)</a>	2 820 695,21	1 256 307,91
<b>Latenta skatteskulder</b>	<a href="#">(1.15)</a>	17 153,08	154 027,52
<b>FRÄMMANDE KAPITAL SAMMANLAGT</b>		<hr/> 415 140 028,87	<hr/> 411 023 471,21
<b>ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER</b>			
<b>Reserver</b>		14 246 735,16	13 957 484,19
<b>ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER SAMMANLAGT</b>		<hr/> 14 246 735,16	<hr/> 13 957 484,19
<b>EGET KAPITAL</b>			
	<a href="#">(1.19)</a>		
<b>Aktiekapital</b>		10 000 000,00	10 000 000,00
<b>Övriga bundna fonder</b>		-2 248 340,02	-3 165 603,07
Fond för verkligt värde		-2 248 340,02	-3 165 603,07
<b>Fria fonder</b>		47 353 364,97	47 353 364,97
Fonden för inbetalt fritt eget kapital		47 353 364,97	47 353 364,97
<b>Balanserad vinst</b>		13 189 766,50	10 991 660,30
<b>Räkenskapsperiodens vinst</b>		8 487 331,77	2 398 106,20
<b>EGET KAPITAL SAMMANLAGT</b>		<hr/> 76 782 123,22	<hr/> 67 577 528,40
<b>PASSIVA SAMMANLAGT</b>		<hr/> <hr/> 506 168 887,25	<hr/> <hr/> 492 558 483,80

**FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN**

		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part</b>		2 222 487,11	2 762 591,44
Garantier och panter		2 222 487,11	2 762 591,44
<b>Oåterkalleliga förbindelser till förmån för kunder</b>		26 191 926,10	21 052 402,38
Övriga		26 191 926,10	21 052 402,38

## FINANSIERINGSANALYS

<b>Kassaflödesanalys</b>	<b>1.1.-31.12.2023</b>	<b>1.1.-31.12.2022</b>
	<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Kassaflöde från rörelseverksamheten</b>		
Vinst av ordinarie verksamhet efter skatt	8 487 331,77	2 398 106,20
Justeringar för räkenskapsperioden	3 414 598,62	2 670 992,18
<b>Ökning (-) eller minskning (+) av tillgångar i rörelseverksamheten</b>	<b>-18 204 518,88</b>	<b>-29 054 670,41</b>
Skuldebrev	-5 612 623,03	209 485,94
Fordringar på kreditinstitut	1 190 188,46	247 739,42
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	-12 540 818,42	-28 401 988,31
Aktier och andelar	-172 408,04	-522 220,13
Övriga tillgångar	-1 068 857,85	-587 687,33
<b>Ökning (+) eller minskning (-) av skulder i rörelseverksamheten</b>	<b>3 656 244,43</b>	<b>30 320 898,35</b>
Skulder till kreditinstitut	23 000 000,00	16 138 950,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	-20 352 022,07	13 597 253,19
Övriga skulder	1 008 266,50	584 695,16
Betalda inkomstskatter	-1 698 174,04	-269 221,28
<b>Kassaflöde från rörelseverksamheten totalt</b>	<b>-4 344 518,10</b>	<b>6 066 105,04</b>
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>		
Investeringar i aktier och andelar, ökning	-1 235 132,92	-1 872 386,64
Investeringar i materiella och immateriella tillgångar	-599 496,94	-270 247,26
Överlåtelse av materiella och immateriella tillgångar	0,00	538 425,21
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten totalt</b>	<b>-1 834 629,86</b>	<b>-1 604 208,69</b>
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>		
Betalda dividender och övrig vinstutdelning	-200 000,00	-200 000,00
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten totalt</b>	<b>-200 000,00</b>	<b>-200 000,00</b>
<b>Nettoförändring i likvida medel</b>	<b>-6 379 147,96</b>	<b>4 261 896,35</b>
Likvida medel vid räkenskapsperiodens början	19 326 910,86	15 065 014,51
Likvida medel vid räkenskapsperiodens slut	<b>12 947 762,90</b>	<b>19 326 910,86</b>
<b>Följande balansposter ingår i likvida medel:</b>		
Kontanta medel	689 068,62	660 638,63
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	12 258 694,28	18 666 272,23
<b>Totalt</b>	<b>12 947 762,90</b>	<b>19 326 910,86</b>
<b>Tilläggsinformation till kassaflödesanalysen:</b>		
Erhållna räntor	17 989 802,67	7 811 006,46
Betalda räntor	1 312 879,65	306 413,88
Erhållna dividender	140 468,70	165 925,30
<b>Justeringar för räkenskapsperioden:</b>		
Bokslutsdispositioner	289 250,97	703 090,71
Skatter i resultaträkningen	2 110 546,57	583 596,05
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar	718 726,93	780 500,57
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	296 074,15	690 378,73
Övriga justeringar	0,00	-86 573,88
<b>Totalt</b>	<b>3 414 598,62</b>	<b>2 670 992,18</b>

## NOTER

### BOKSLUTSPRINCIPER

Närpes 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 placering samt låning. Produkt- och tjänsteurvalet kompletteras av finansbranschens övriga tjänster och produkter som produceras tillsammans med de produktbolag som hör till Sparbanksgruppen. De produkt- och tjänstebolag som ägs av medlemssparbankerna stöder och främjar Sparbanksgruppens affärsverksamhet antingen genom de produkter de ansvarar för eller den centraliserade tjänsteproduktionen. Gruppens mest betydande produktbolag är Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sp-Hypoteksbank Abp, Sb-Livförsäkring Ab, Sp-Fondbolag Ab, Sparbankstjänster Ab och Sb-Hem Ab.

De sammanslutningar som hör till Sparbankernas sammanslutning bildar en i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker avsedd ekonomisk helhet där Sparbanksförbundet anl och dess medlemskreditinstitut i sista hand solidariskt ansvarar för varandras skulder och åtaganden. Sparbankernas sammanslutning bildas av sammanslutningens centralinstitut Sparbanksförbundet anl, 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](http://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 1.06.

## FINANSIELLA INSTRUMENT

### FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

Närpes 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 Närpes Sparbank tillämpa standarden IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering.

## FÖRSTA REDOVISNINGEN

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

Finansiella tillgångar och skulder redovisas första gången till det verkliga värdet och om det gäller en finansiell post eller en finansiell skuld som inte värderade till verkligt värde via resultaträkningen, ska transaktionskostnader som är direkt hänförliga till förvärvet eller emissionen läggas till eller dras av. Under senare perioder redovisas transaktionskostnaderna i resultaträkningen som ränteintäkter eller räntekostnader som en del av den effektiva räntan på den finansiella tillgången eller den finansiella skulden.

### KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH DEFINITION AV KLASSIFICERINGEN

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

## UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE

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

- den finansiella tillgången innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden och

- de avtalade villkoren för den finansiella tillgången ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

## FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM VÄRDERAS TILL VERKLIGT VÄRDE VIA ÖVRIGT TOTALRESULTAT

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

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

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

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

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

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

## FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM VÄRDERAS TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATET

Alla sådana poster som inte ska redovisas till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat ska redovisas till verkligt värde via resultatet. En finansiell tillgång kan vid första redovisningstillfället, oåterkalleligen identifieras som värderad till verkligt värde via resultatet om detta eliminerar eller i betydande utsträckning minskar 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 i Närpes Sparbank Ab bara när de affärsmodeller som följs i förvaltningen av finansiella tillgångar ändras. Sådana ändringar förväntas vara mycket sällsynta, och Närpes Sparbank Ab har inte gjort dylika omklassificeringar av finansiella tillgångar under den gångna räkenskapsperioden.

## 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 överförs 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 upphört, dvs. när den förpliktelse som är angiven i avtalet fullgörs, annulleras eller upphör. Ett byte mellan en befintlig låntagare och långgivare av skuldinstrument med villkor som i allt väsentligt är olika ska redovisas som dödande av den gamla finansiella skulden och redovisning av en ny finansiell skuld. Skillnaden mellan det redovisade värdet och den erlagda ersättningen redovisas via resultatet.

## FASTSTÄLLANDE AV VERKLIGT VÄRDE

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

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

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

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

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

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

## NEDSKRIVNING

Förväntade kreditförluster

Närpes Sparbank Ab fastställer nedskrivningar baserat på förväntade kreditförluster.

Förväntade kreditförluster beräknas och redovisas för finansiella tillgångar, garantiavtal och låneåtaganden utanför balansräkningen, vilka efter första redovisningen värderas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat.

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

- Fas 1 omfattar finansiella tillgångar vars kreditrisk inte har ökat betydligt mellan dagen då de registrerades i balansräkningen och rapporteringsdagen. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i fas 1 baserar sig på sannolikheten för att kreditförlusten kommer att realiseras under de 12 månader som följer på rapporteringsdagen.
- Fas 2 omfattar finansiella tillgångar vars kreditrisk har ökat betydligt från dagen då de registrerades i balansräkningen. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i fas 2 baserar sig på sannolikheten för att kreditförlusten kommer att realiseras under den återstående giltighetstiden för den finansiella tillgången.
- Fas 3 omfattar finansiella tillgångar som anses vara nedskrivna. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i fas 3 baserar sig på sannolikheten för att kreditförlusten kommer att realiseras under den återstående giltighetstiden för den finansiella tillgången.

Närpes 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 ha nedsatt värde och den övergår till fas 3.

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

Finansiella tillgången kan återkomma från fas 2 eller 3 om dess kreditrisk har förbättrats avsevärt och det har uppfyllt kriterierna för den föregående fasen utan avbrott under den definierade längden på en granskningsperiod på tre månader.

#### METODER OCH PARAMETRAR SOM ANVÄNDS I KALKYLERING AV FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER

För beräkningen av förväntade kreditförluster använder Närpes 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 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 sektorkod.
- 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.

För bestämning av förväntade kreditförluster använder Närpes 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

I beräkningen av förväntade kreditförluster i kreditstocken (lån och fordringar på kunder och poster utanför balansräkningen) inkluderas framtidsinriktad information genom att vid beräkningen användas tre olika ekonomiscenarier, vilka baserar sig på makroekonomiska prognoser som Sparbanksgruppens chefekonom 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% och 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 november 2023. Nedan presenteras centrala makroekonomiska faktorer och deras prognostiserade värden under de kommande tre åren (variationsintervall för värden mellan olika scenarier).

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

justeringar har särskild vikt lagts på 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 Närpes 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 kredit- och garantiförbindelser 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 lånofdran 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 fastighets-sammanslutningar 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 fastighets-sammanslutningarnas 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 saluvärdemetoden. Förvaltningsfastigheternas verkliga värden anges i not 1.06.

På vissa fastigheter och aktier i fastighetssammanslutningar har tidigare år gjorts uppskrivningar som baserar sig på en bedömning av sakkunniga och som godkänts av Finansinspektionen. Om den uppskrivna tillgångens värde har sjunkit under det bokförda värdet eller om tillgången eller en del av den har överlåtits eller förstörts har uppskrivningen återförts i motsvarande grad. På uppskrivningarna görs inga avskrivningar. På uppskrivningarna har ingen uppskjuten skatteskuld redovisats.

## ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER

### AVSKRIVNINGSDIFFERENS OCH BESKATTNINGSBASERADE RESERVERINGAR

Som avskrivningsdifferens har skillnaden mellan bokförda och planenliga avskrivningar redovisats.

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

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

## FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

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

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

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

## RÄNTEINTÄKTER OCH RÄNTEKOSTNADER

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

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

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



## AVSKRIVNINGSPRINCIPER

Anskaffningsvärdet på byggnader och andra förslitning underkastade materiella och immateriella tillgångar avskrivs med lineära avskrivningar utgående från den ekonomiska användningstiden i enlighet med en på förhand uppgjord avskrivningsplan. Avskrivningstiderna är för byggnader och anläggningar 10-40 år och för maskiner och inventarier 5-8 år. På markområden görs inga avskrivningar.

Utvecklingsutgifterna för programvara och licenser aktiveras i Immateriella rättigheter och avskrivs på 3-5 år.

Investeringskostnaderna för Basbankssystemet aktiveras i balansen och avskrivs på 10 år efter ibruktagning. Utgifter med lång verkningstid avskrivs under sin verkningstid.

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

Närpes Sparbank Ab har inte bokfört andra än intäkter från eller kostnader för ordinarie verksamhet.

## SKATTER

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

## LIKVIDA MEDEL

Finansieringsanalysens likvida medel består av kontanta medel och på anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut.

Finansieringsanalysen är gjord med indirekt metod.

## NOTER

## NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

1.01 Lån och fordringar  
Fordringar på kreditinstitut

	2023	2022
<b>På anfordran betalbara</b>	<b>12 258 694,28</b>	<b>18 666 272,23</b>
Centralpenninginstitut	12 204 670,68	18 665 341,39
Inhemsk kreditinstitut	54 023,60	930,84
<b>Övriga</b>	<b>7 745 095,36</b>	<b>8 935 286,82</b>
Centralpenninginstitut	7 745 095,36	8 935 286,82
<b>Summa</b>	<b>20 003 789,64</b>	<b>27 601 559,05</b>

## Fordringar på allmänheten och offentliga samfund

	2023	2022
Företag och bostadsamfund	140 090 240,20	121 289 697,62
Finansiella företag och försäkringsföretag	7 173 962,59	6 013 343,61
Den offentliga sektorn	6 816 075,52	7 562 512,85
Hushåll	242 660 766,53	250 483 208,00
Hushållens icke vinstsyftande organisationer	1 601 608,35	1 775 874,37
Utländel	4 347 125,15	4 250 746,54
<b>Summa</b>	<b>402 689 778,34</b>	<b>391 375 382,99</b>
- Varav fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	26 000,00	26 000,00

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

	2023			Summa	2022
	Fas 1	Fas 2	Fas 3		Summa
Balansräkning 1.1.2023	224 277,33	259 206,98	1 313 127,90	1 796 612,21	1 763 373,36
Överföringar till skede 1	15 878,99	-20 909,44	-69 407,77	-74 438,22	-45 993,04
Överföringar till skede 2	-38 295,24	280 860,66	-26 934,04	215 631,38	-48 943,88
Överföringar till skede 3	-2 216,48	-31 959,92	371 291,11	337 114,71	150 467,15
Nya fordringar	126 890,74	252 753,22	37 352,89	416 996,85	120 430,53
Amorteringar och förfallna fordringar	-98 325,09	-56 739,68	-151 282,62	-306 347,39	-196 037,33
Effekt av inträffade kreditförluster	0,00	-2,57	-377 686,10	-377 688,67	-57 706,74
Effekt av återföringar av inträffade kreditförluster	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Effekt av förändringar i kreditrisken	129 610,37	230 194,06	99 047,06	458 851,49	136 658,92
Effekt av förändringar i beräkningsmodellen	0,00	0,00	0,00	0,00	40 681,71
Effekt av manuella korrigeringar	0,00	396 878,59	-63 774,56	333 104,03	-66 318,47
Balansräkning 31.12.2023	<b>357 820,62</b>	<b>1 310 281,90</b>	<b>1 131 733,87</b>	<b>2 799 836,39</b>	<b>1 796 612,21</b>

**Oreglerade fordringar, summa**

	2023	2022
av vilka fordringar som varit förfallna i mer än 90 dagar	2 414 405,00	2 882 624,00
av vilka fordringar som antagligen förblir obetalda, som inte förfallit eller som varit förfallna i mindre än 90 dagar	4 756 210,00	2 381 123,00
<b>Fordringar med justerade lånevillkor, sammanlagt</b>	<b>3 040 370,00</b>	<b>1 342 035,00</b>

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

	5 961,73	3 942,05
--	----------	----------

Konstaterade kreditförluster som redovisats under räkenskapsperioden

	405 698,69	62 433,26
--	------------	-----------

## 1.02 Skuldebrev

	Summa	2023	Varav statens skuldförbindelser	Övriga
		Av vilka skuldebrev belåningsbara i centralbanker		
<b>Redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde</b>	<b>48 718 796,00</b>	<b>27 820 180,00</b>	<b>0,00</b>	<b>27 820 180,00</b>
Offentligt noterade	47 748 796,00	27 820 180,00	0,00	27 820 180,00
Övriga	970 000,00	0,00	0,00	0,00
<b>Redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift</b>	<b>10 992 926,99</b>	<b>9 491 489,18</b>	<b>1 997 591,87</b>	<b>7 493 897,31</b>
Offentligt noterade	10 992 926,99	9 491 489,18	1 997 591,87	7 493 897,31
<b>Summa</b>	<b>59 711 722,99</b>	<b>37 311 669,18</b>	<b>1 997 591,87</b>	<b>35 314 077,31</b>
- av vilka fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	26 000,00	0,00	0,00	0,00

	Summa	2022	Varav statens skuldförbindelser	Övriga
		Av vilka skuldebrev belåningsbara i centralbanker		
<b>Redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde</b>	<b>49 367 258,00</b>	<b>29 175 283,50</b>	<b>0,00</b>	<b>29 175 283,50</b>
Offentligt noterade	48 417 258,00	29 175 283,50	0,00	29 175 283,50
Övriga	950 000,00	0,00	0,00	0,00
<b>Redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift</b>	<b>2 901 030,75</b>	<b>1 398 844,33</b>	<b>0,00</b>	<b>1 398 844,33</b>
Offentligt noterade	2 901 030,75	1 398 844,33	0,00	1 398 844,33
<b>Summa</b>	<b>52 268 288,75</b>	<b>30 574 127,83</b>	<b>0,00</b>	<b>30 574 127,83</b>
- av vilka fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	26 000,00	0,00	0,00	0,00

## Förväntade kreditförluster (ECL). Fordringsbevis

	2023			Summa	2022
	Fas 1	Fas 2	Fas 3		Summa
Balansräkning 1.1.2023	133 399,53	641 928,80	0,00	775 328,33	90 499,87
Överföringar till fas 1	25 752,91	-641 928,80	0,00	-616 175,89	0,00
Överföringar till fas 2	0,00	0,00	0,00	0,00	640 774,26
Nya fordringsbevis	4 192,21	0,00	0,00	4 192,21	17 613,81
Förfallna fordringsbevis	-1 531,59	0,00	0,00	-1 531,59	-33 419,86
Effekt av förändringar i kreditrisken	-7,6 284,90	0,00	0,00	-76 284,90	59 860,25
Balansräkning 31.12.2023	<b>85 528,16</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>85 528,16</b>	<b>775 328,33</b>

## 1.03 Aktier och andelar

	2023	2022
<b>Redovisas till verkligt värde via resultatet</b>	<b>5 403 730,14</b>	<b>5 231 322,10</b>
Offentligt noterade	5 393 953,75	5 217 677,39
Övriga	9 776,39	13 644,71
<b>Redovisas till verkligt värde via fonden förverkligt värde</b>	<b>10 471 692,10</b>	<b>9 236 559,18</b>
Övriga	10 471 692,10	9 236 559,18
<b>Summa aktier och andelar</b>	<b>15 875 422,24</b>	<b>14 467 881,28</b>
- av vilka kreditinstitut	8 538 435,76	7 550 634,83
- av vilka övriga företag	7 336 986,48	6 917 246,45

## Redovisas till anskaffningsutgift

	2023	2022
<b>Aktier och andelar i intressebolag</b>		
Övriga företag	77 782,36	77 782,36
<b>Summa</b>	<b>77 782,36</b>	<b>77 782,36</b>

## 1.04 Gruppen finansiella tillgångar

## Klassificering av finansiella tillgångar enligt IFRS 9, 31.12.2023

	2023	2022
<b>Finansiella tillgångar som redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift</b>		
Kontanta medel	689 068,62	660 638,63
Fordringsbevis	10 987 024,77	2 889 560,74
Fordringar på kreditinstitut	20 003 789,64	27 601 559,05
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	402 663 778,34	391 349 382,99
<b>Summa</b>	<b>434 343 661,37</b>	<b>422 501 141,41</b>
- Förtusreserv för finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffningsutgift, sammanlagt	2 610 875,07	1 795 319,71
<b>Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultatet</b>		
Aktier och andelar	5 403 730,14	5 231 322,10
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	26 000,00	26 000,00
<b>Summa</b>	<b>5 429 730,14</b>	<b>5 257 322,10</b>
<b>Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde (eget kapitalinstrument)</b>		
Fordringsbevis	48 718 796,00	49 367 258,00
<b>Summa</b>	<b>48 718 796,00</b>	<b>49 367 258,00</b>
- Förtusreserv (1)	79 625,94	763 858,32
<b>Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde (eget kapitalinstrument)</b>		
Aktier och andelar	10 471 692,10	9 236 559,18
<b>Aktier och andelar i intressebolag</b>	<b>77 782,36</b>	<b>77 782,36</b>
<b>Summa</b>	<b>10 549 474,46</b>	<b>9 314 341,54</b>
<b>Summa finansiella tillgångar</b>	<b>499 041 661,97</b>	<b>486 440 063,05</b>

1) ECL-bokförts i fonden för verkligt värde

## 1.05 Immateriella tillgångar

	2023	2022
Övriga utvecklingsutgifter	268 909,58	153 480,59
Övriga immateriella tillgångar	864 069,62	488 311,02
<b>Summa</b>	<b>1 132 979,20</b>	<b>641 791,61</b>

## Immateriella tillgångar

	2023	2022
Anskaffningsvärde 1.1.	1 850 893,22	1 976 348,68
+ ökning under räkenskapsperioden	592 404,83	-125 455,46
Anskaffningsvärde 31.12.	2 443 298,05	1 850 893,22
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-1 209 101,61	-1 044 987,03
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-101 217,24	-164 114,58
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-1 310 318,85	-1 209 101,61
<b>Bokföringsvärde 31.12.</b>	<b>1 132 979,20</b>	<b>641 791,61</b>
Bokföringsvärde 1.1.	641 791,61	931 361,65

## 1.06 Materiella tillgångar

	2023	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden
<b>Jord- och vattenområden</b>		
Rörelsefastigheter	94 856,04	0,00
Förvaltningsfastigheter	104 759,79	121 394,00
<b>Summa</b>	<b>199 615,83</b>	<b>121 394,00</b>
<b>Byggnader</b>		
Rörelsefastigheter	678 115,20	0,00
Förvaltningsfastigheter	901 906,93	981 896,00
<b>Summa</b>	<b>1 580 022,13</b>	<b>981 896,00</b>
<b>Aktier och andelar i fastighetsammanslutningar</b>		
Rörelsefastigheter	0,00	0,00
Förvaltningsfastigheter	241 963,38	460 500,00
<b>Summa</b>	<b>241 963,38</b>	<b>460 500,00</b>
<b>Övriga materiella tillgångar</b>	<b>95 104,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Summa materiella tillgångar</b>	<b>2 116 705,34</b>	<b>1 563 790,00</b>
	2022	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden
<b>Jord- och vattenområden</b>		
Rörelsefastigheter	120 535,99	
Förvaltningsfastigheter	79 079,84	97 092,22
<b>Summa</b>	<b>199 615,83</b>	<b>97 092,22</b>
<b>Byggnader</b>		
Rörelsefastigheter	1 061 040,18	
Förvaltningsfastigheter	694 452,47	1 355 225,00
<b>Summa</b>	<b>1 755 492,65</b>	<b>1 355 225,00</b>
<b>Aktier och andelar i fastighetsammanslutningar</b>		
Rörelsefastigheter	0,00	
Förvaltningsfastigheter	241 963,38	459 350,00
<b>Summa</b>	<b>241 963,38</b>	<b>459 350,00</b>
<b>Övriga materiella tillgångar</b>	<b>107 398,28</b>	
<b>Summa materiella tillgångar</b>	<b>2 304 470,14</b>	<b>1 911 647,22</b>

## Materiella tillgångar

	2023			Summa
	Förvaltnings- fastigheter och aktier i förvaltnings- fastigheter	Övriga fastigheter och fastighetsaktier	Övriga materiella tillgångar	
Anskaffningsvärde 1.1.	1 973 116,02	3 945 772,74	1 415 791,02	7 334 679,78
+ ökning under räkenskapsperioden	-234,78	234,78	7 092,11	7 092,11
+/- överföringar mellan posterna	549 814,33	-549 814,33	0,00	0,00
Anskaffningsvärde 31.12.	2 522 695,57	3 396 193,19	1 422 883,13	7 341 771,89
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-964 534,55	-3 442 311,77	-1 308 392,74	-5 715 239,06
+/- ackumulerade avskrivningar och överföringar	-141 379,02	141 379,02	0,00	0,00
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-100 066,12	-404,40	-19 386,39	-119 856,91
- räkenskapsperiodens nedskrivningar	-75 000,00	0,00	0,00	-75 000,00
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-1 280 979,69	-3 301 337,15	-1 327 779,13	-5 910 095,97
Akkumulerade uppskrivningar 1.1.	6 914,22	678 115,20	0,00	685 029,42
Akkumulerade uppskrivningar 31.12.	6 914,22	678 115,20	0,00	685 029,42
<b>Bokföringsvärde 31.12.</b>	<b>1 248 630,10</b>	<b>772 971,24</b>	<b>95 104,00</b>	<b>2 116 705,34</b>
Bokföringsvärde 1.1.	1 015 495,69	1 181 576,17	107 398,28	2 304 470,14

## Materiella tillgångar

	2022			Summa
	Förvaltnings- fastigheter och aktier i förvaltnings- fastigheter	Övriga fastigheter och fastighetsaktier	Övriga materiella tillgångar	
Anskaffningsvärde 1.1.	2 409 314,37	4 312 820,07	1 520 316,57	8 242 451,01
+ ökning under räkenskapsperioden	-197 015,81	0,00	1 999,96	-195 015,85
- minskning under räkenskapsperioden	-633 214,16	-170 031,52	-106 525,51	-909 771,19
+/- överföringar mellan posterna	394 031,62	-197 015,81	0,00	197 015,81
Anskaffningsvärde 31.12.	1 973 116,02	3 945 772,74	1 415 791,02	7 334 679,78
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-1 086 173,85	-3 566 616,64	-1 387 807,04	-6 040 597,53
+/- ackumulerade avskrivningar och överföringar	204 065,07	147 329,28	102 537,31	453 931,66
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-82 425,77	-23 024,41	-23 123,01	-128 573,19
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-964 534,55	-3 442 311,77	-1 308 392,74	-5 715 239,06
Akkumulerade uppskrivningar 1.1.	139 446,30	678 115,20	0,00	817 561,50
+/- räkenskapsperiodens uppskrivningar och återförda uppskrivningar	-132 532,08	0,00	0,00	-132 532,08
Akkumulerade uppskrivningar 31.12.	6 914,22	678 115,20	0,00	685 029,42
<b>Bokföringsvärde 31.12.</b>	<b>1 015 495,69</b>	<b>1 181 576,17</b>	<b>107 398,28</b>	<b>2 304 470,14</b>
Bokföringsvärde 1.1.	1 462 586,82	1 424 318,63	132 509,53	3 019 414,98

## 1.07 Övriga tillgångar

	2023	2022
Betalningsförmedlingsfordringar	46,28	1 627,45
Övriga	321,78	7 535,48
<b>Summa</b>	<b>368,06</b>	<b>9 162,93</b>

## 1.08 Resultatregleringar och föiskottsbetalningar

	2023	2022
Räntor	2 485 834,97	1 356 786,43
Övriga	556 923,54	608 319,36
<b>Summa</b>	<b>3 042 758,51</b>	<b>1 965 105,79</b>

## Noter till balansräkningens passiva

## 1.09 Grupper av finansiella skulder

	2023	2022
<b>Redovisas till periodiserad anskaffningsutgift</b>	<b>410 629 931,28</b>	<b>407 981 953,35</b>
Skulder till kreditinstitut	39 139 000,00	16 139 000,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	371 490 931,28	391 842 953,35
<b>Summa</b>	<b>410 629 931,28</b>	<b>407 981 953,35</b>

## 1.10 Skulder till kreditinstitut

	2023	2022
Kreditinstitut	39 139 000,00	16 139 000,00
Övriga	39 139 000,00	16 139 000,00
<b>Summa</b>	<b>39 139 000,00</b>	<b>16 139 000,00</b>

## 1.11 Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn

	2023	2022
Inlåning	371 486 531,28	391 834 153,35
På anfordran betalbara	308 770 771,87	376 006 742,97
Övriga	62 715 759,41	15 827 410,38
Övriga skulder	4 400,00	8 800,00
Övriga	4 400,00	8 800,00
<b>Summa</b>	<b>371 490 931,28</b>	<b>391 842 953,35</b>

## 1.12 Övriga skulder

	2023	2022
Betalningsförmedlingskulder	1 308 347,34	1 536 086,71
Avsättningar	194 863,54	12 762,51
Övriga	169 038,42	82 333,21
<b>Summa</b>	<b>1 672 249,30</b>	<b>1 631 182,43</b>

## 1.13 Reserver

	2023	2022
Obligatoriska reserver	194 863,54	12 762,51
Övriga reserver	14 246 735,16	13 957 484,19
<b>Summa</b>	<b>14 441 598,70</b>	<b>13 970 246,70</b>

## Specifikation av poster redovisade som avsättningar

	Bokföringsvärde i början av räkenskaps- perioden	Ökningar	Minskningar	Bokföringsvärde i slutet av räkenskaps- perioden
Förväntade kreditförluster	12 762,51	182 101,03	-	194 863,54
<b>Summa</b>	<b>12 762,51</b>	<b>182 101,03</b>	<b>0,00</b>	<b>194 863,54</b>

## 1.14 Resultatregleringar och erhållna föiskott

	2023	2022
Räntor	1 304 842,32	345 278,69
Övriga	1 515 852,89	911 029,22
<b>Summa</b>	<b>2 820 695,21</b>	<b>1 256 307,91</b>

## 1.15 Uppskjutna skatteskulder och -fordringar

	2023	2022
Uppskjutna skattefordringar som beror på periodiseringskillnader	0,00	0,00
Uppskjutna skattefordringar som beror på övriga temporära skillnader	255 176,09	252 461,98
Uppskjutna skattefordringar som beror på fond för verkligt värde	579 238,08	945 428,30
<b>Uppskjutna skattefordringar, summa</b>	<b>834 414,17</b>	<b>1 197 890,28</b>
Uppskjutna skatteskulder som beror på periodiseringskillnader	0,00	0,00
Uppskjutna skatteskulder som beror på övriga temporära skillnader	15 925,19	152 771,66
Uppskjutna skatteskulder som beror på fond för verkligt värde	1 227,89	1 255,86
<b>Uppskjutna skatteskulder, summa</b>	<b>17 153,08</b>	<b>154 027,52</b>

Uppskjutna skatteskulder och -fordringar har bokförts för förändringar i verkligt värde på fordringsbevis som ska bokföras till verkligt värde i posterna i det omfattande resultatet och aktierelaterade värdepapper.

## 1.16 Materialfördelning över finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar	2023				Summa
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år	över 5 år	
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	2 590 233,85	5 288 868,75	26 591 684,96	2 836 073,60	37 306 861,16
Fordringar på kreditinstitut	15 865 534,88	0,00	4 138 254,76	0,00	20 003 789,64
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	51 715 501,03	28 540 691,32	112 866 108,14	209 567 477,85	402 689 778,34
Skuldebrev	2 391 195,80	3 959 492,00	16 048 271,81	0,00	22 398 959,61
<b>Summa</b>	<b>72 562 465,56</b>	<b>37 789 052,07</b>	<b>159 644 319,67</b>	<b>212 403 551,45</b>	<b>482 399 388,75</b>

Finansiella tillgångar	2022				Summa
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år	över 5 år	
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	-645,43	2 189 686,00	24 431 656,83	3 952 785,00	30 573 482,40
Fordringar på kreditinstitut	23 463 156,86	0,00	4 138 402,19	0,00	27 601 559,05
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	17 380 367,15	28 571 990,14	121 877 266,54	223 545 759,16	391 375 382,99
Skuldebrev	-10 824,58	0,00	21 694 160,92	0,00	21 683 336,34
<b>Summa</b>	<b>40 832 054,00</b>	<b>30 761 676,14</b>	<b>172 141 486,48</b>	<b>227 498 544,16</b>	<b>471 233 760,78</b>

Finansiella skulder	2023				Summa
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år	över 5 år	
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	21 000 000,00	14 000 000,00	4 139 000,00	0,00	39 139 000,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	329 053 528,04	41 891 149,69	546 253,55	0,00	371 490 931,28
<b>Summa</b>	<b>350 053 528,04</b>	<b>55 891 149,69</b>	<b>4 685 253,55</b>	<b>0,00</b>	<b>410 629 931,28</b>

Finansiella skulder	2022				Summa
	under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år	över 5 år	
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	0,00	12 000 000,00	4 139 000,00	0,00	16 139 000,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	381 063 372,51	7 570 147,76	3 209 433,08	0,00	391 842 953,35
<b>Summa</b>	<b>381 063 372,51</b>	<b>19 570 147,76</b>	<b>7 348 433,08</b>	<b>0,00</b>	<b>407 981 953,35</b>

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

## 1.17 Specifikation av tillgångar och skulder i inhemsk och utländsk valuta

Tillgångar	2023		2022	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	37 306 861,16	0,00	30 573 482,40	0,00
Fordringar på kreditinstitut	20 003 789,64	0,00	27 601 559,05	0,00
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	402 689 778,34	0,00	391 375 382,99	0,00
Skuldebrev	22 398 959,61	0,00	21 683 336,34	0,00
Övrig egendom	23 769 498,50	0,00	21 324 723,02	0,00
<b>Summa</b>	<b>506 168 887,25</b>	<b>0,00</b>	<b>492 558 483,80</b>	<b>0,00</b>

Skulder	2023		2022	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Skulder till kreditinstitut och centralbank	39 139 000,00	0,00	16 139 000,00	0,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	371 490 931,28	0,00	391 842 953,35	0,00
Övriga skulder	1 689 402,38	0,00	1 785 209,95	0,00
Upplypna kostnader och förutbetalda intäkter	2 820 695,21	0,00	1 256 307,91	0,00
<b>Summa</b>	<b>415 140 028,87</b>	<b>0,00</b>	<b>411 023 471,21</b>	<b>0,00</b>

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

Finansiella tillgångar	2023		2022	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Kontanta medel	689 068,62	689 068,62	660 638,63	660 638,63
Fordringar på kreditinstitut	20 003 789,64	20 003 789,64	27 601 559,05	27 601 559,05
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	402 689 778,34	402 689 778,34	391 375 382,99	391 375 382,99
Skuldebrev	59 711 722,99	59 884 393,62	52 256 818,74	52 317 158,00
Offentligt noterade	58 741 722,99	0,00	51 318 288,75	0,00
Övriga	970 000,00	0,00	950 000,00	0,00
Aktier och andelar	15 875 422,24	15 875 422,24	14 467 881,28	14 467 881,28
Offentligt noterade	5 393 953,75	5 393 953,75	5 217 677,39	5 217 677,39
Övriga	10 481 468,49	10 481 468,49	9 250 203,89	9 250 203,89
Aktier och andelar i ägarintresseföretag	77 782,36	77 782,36	77 782,36	77 782,36
<b>Summa</b>	<b>499 047 564,19</b>	<b>499 220 234,82</b>	<b>486 440 063,05</b>	<b>486 500 402,31</b>

Finansiella skulder	2023		2022	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Skulder till kreditinstitut och centralbank	39 139 000,00	39 139 000,00	16 139 000,00	16 139 000,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	371 490 931,28	371 490 931,28	391 842 953,35	391 842 953,35
<b>Summa</b>	<b>410 629 931,28</b>	<b>410 629 931,28</b>	<b>407 981 953,35</b>	<b>407 981 953,35</b>

## Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen

Finansiella tillgångar	2023			Summa
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Skuldebrev	48 718 796,00	0,00	0,00	48 718 796,00
Aktier och andelar	5 393 953,75	0,00	10 481 468,49	15 875 422,24
<b>Summa</b>	<b>54 112 749,75</b>	<b>0,00</b>	<b>10 481 468,49</b>	<b>64 594 218,24</b>

Finansiella tillgångar	2022			Summa
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Skuldebrev	49 367 258,00	0,00	0,00	49 367 258,00
Aktier och andelar	5 217 677,39	0,00	9 250 203,89	14 467 881,28
<b>Summa</b>	<b>54 584 935,39</b>	<b>0,00</b>	<b>9 250 203,89</b>	<b>63 835 139,28</b>

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

	2023			
	Verkligt värde Tillgångar	Verkligt värde Skulder	Värdeförändring Resultaträkning	Värdeförändring Fonden för verkligt värde 31.12.
Finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	59 190 488,10	0,00	-9 331,38	-2 890 050,96
Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultatet	5 403 730,14	0,00	176 276,36	0,00
<b>Summa</b>	<b>64 594 218,24</b>	<b>0,00</b>	<b>1 029 728,72</b>	<b>-2 890 050,96</b>

	2022			
	Verkligt värde Tillgångar	Verkligt värde Skulder	Värdeförändring Resultaträkning	Värdeförändring Fonden för verkligt värde 31.12.
Finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	58 603 817,18	0,00	-283 286,11	-4 720 862,17
Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultatet	5 231 322,10	0,00	280 257,51	0,00
<b>Summa</b>	<b>63 835 139,28</b>	<b>0,00</b>	<b>-377 767,44</b>	<b>-4 720 862,17</b>

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

	I början av räkenskapsperioden	Ökningar	Minskningar	I slutet av räkenskapsperioden
Aktiekapital	10 000 000,00	0,00	0,00	10 000 000,00
Övriga bundna fonder	-3 165 603,07	16 605 861,09	-15 688 598,04	-2 248 340,02
Fonden för verkligt värde	-3 165 603,07	16 605 861,09	-15 688 598,04	-2 248 340,02
Värdering till verkligt värde	-3 165 603,07	16 605 861,09	-15 688 598,04	-2 248 340,02
Fria fonder	47 353 364,97	0,00	0,00	47 353 364,97
Fonden för inbetalt fritt eget kapital	47 353 364,97	0,00	0,00	47 353 364,97
Balanserad vinst	10 991 660,30	4 596 212,40	-2 398 106,20	13 189 766,50
Räkenskapsperiodens vinst	2 398 106,20	8 171 867,88	-2 082 642,31	8 487 331,77
<b>Summa eget kapital</b>	<b>67 577 528,40</b>	<b>29 373 941,37</b>	<b>-20 169 346,55</b>	<b>76 782 123,22</b>

Förändringar i fond för verkligt värde under räkenskapsperioden

	2023			
	Fordringsbevis	Aktier och andelar	Av säkringen av penningflödet	Summa
Saldo för fonden för verkligt värde 1.1.2023 (brutto)	-4 720 862,17	0,00	0,00	-4 720 862,17
Förväntade kreditförluster	763 858,32	-	-	763 858,32
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	791 400,77	0,00	0,00	791 400,77
<b>Fond för verkligt värde 1.1.2023</b>	<b>-3 165 603,08</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-3 165 603,08</b>
Ökningar i verkligt värde	3 241 059,25	0,00	0,00	3 241 059,25
Minskningar i verkligt värde	-1 419 579,42	0,00	0,00	-1 419 579,42
Överförda från fond för verkligt värde till resultaträkning	9 331,38	-	0,00	9 331,38
Förväntade kreditförluster	-684 232,38	-	-	-684 232,38
<b>Förändringar i fond för verkligt värde 2023, sammanlagt</b>	<b>1 146 578,83</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 146 578,83</b>
Saldo för fonden för verkligt värde 31.12.2023 (brutto)	-2 810 425,02	0,00	0,00	-2 810 425,02
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	562 085,00	0,00	0,00	562 085,00
<b>Fond för verkligt värde 31.12.2023</b>	<b>-2 248 340,02</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-2 248 340,02</b>

Förändringar i fond för verkligt värde under räkenskapsperioden

	2022			
	Fordringsbevis	Aktier och andelar	Av säkringen av penningflödet	Summa
Saldo för fonden för verkligt värde 1.1.2022 (brutto)	941 328,45	0,00	0,00	941 328,45
Förväntade kreditförluster	90 068,52	-	-	90 068,52
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	-206 279,39	0,00	0,00	-206 279,39
<b>Fond för verkligt värde 1.1.2022</b>	<b>825 117,58</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>825 117,58</b>
Ökningar i verkligt värde	2 084 323,51	0,00	0,00	2 084 323,51
Minskningar i verkligt värde	-8 029 800,24	0,00	0,00	-8 029 800,24
Överförda från fond för verkligt värde till resultaträkning	283 286,11	-	0,00	283 286,11
Förväntade kreditförluster	673 789,80	-	-	673 789,80
<b>Förändringar i fond för verkligt värde 2022, sammanlagt</b>	<b>-4 988 400,82</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-4 988 400,82</b>
Saldo för fonden för verkligt värde 31.12.2022 (brutto)	-3 957 003,85	0,00	0,00	-3 957 003,85
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	791 400,77	0,00	0,00	791 400,77
<b>Fond för verkligt värde 31.12.2022</b>	<b>-3 165 603,08</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-3 165 603,08</b>

1.20 Aktiekapital

för Närpes Sparbank Abs: aktier har inte getts aktiebrev. Antalet aktier är 100.000 styck och aktiemas röstetal 100 000

NOTER OM KREDITRISKEN

1.21 Förväntade kreditförluster

Balanspost	2023				Summa
	Till upplupet anskaffningsvärde	Till verkligt värde via resultatet	Till verkligt värde via övrigt totalresultat	Förväntade kreditförluster	
Kontanta medel	689 068,62	0,00	0,00	0,00	689 068,62
Fordringar på kreditinstitut	20 004 534,88	0,00	0,00	-745,24	20 003 789,64
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	405 294 005,95	0,00	0,00	-2 604 227,61	402 689 778,34
Skuldebrev	10 992 926,99	0,00	48 718 796,00	-5 902,22	59 705 820,77
Aktier och andelar	0,00	5 403 730,14	10 471 692,10	0,00	15 875 422,24
Aktier och andelar i ägarintresseföretag	0,00	0,00	77 782,36	0,00	77 782,36
<b>Finansiella tillgångar totalt</b>	<b>43 6 980 536,44</b>	<b>5 403 730,14</b>	<b>59 268 270,46</b>	<b>-2 610 875,07</b>	<b>499 041 661,97</b>
Förbindelser utanför balansräkningen	26 191 926,10	0,00	0,00	-194 863,54	25 997 062,56
<b>Summa</b>	<b>443 172 462,54</b>	<b>5 403 730,14</b>	<b>59 268 270,46</b>	<b>-2 805 738,61</b>	<b>525 038 724,53</b>

\* Fordringsbevis som redovisats till verkligt värde via övrigt totalresultat: Förväntade kreditförluster för fordringsbevis har nedskrivits via fonden för verkligt värde med -79 625,94 eur.

Balanspost	2022				Summa
	Till upplupet anskaffningsvärde	Till verkligt värde via resultatet	Till verkligt värde via övrigt totalresultat	Förväntade kreditförluster	
Kontanta medel	660 638,63	0,00	0,00	0,00	660 638,63
Fordringar på kreditinstitut	27 602 301,29	0,00	0,00	-742,24	27 601 559,05
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	393 158 490,45	0,00	0,00	-1 783 107,46	391 375 382,99
Skuldebrev	2 901 030,75	0,00	49 367 258,00	-11 470,01	52 256 818,74
Aktier och andelar	0,00	5 231 322,10	9 236 559,18	0,00	14 467 881,28
Aktier och andelar i ägarintresseföretag	0,00	0,00	77 782,36	0,00	77 782,36
<b>Finansiella tillgångar totalt</b>	<b>424 322 461,12</b>	<b>5 231 322,10</b>	<b>58 681 599,54</b>	<b>-1 795 317,71</b>	<b>486 440 063,05</b>
Förbindelser utanför balansräkningen	21 052 402,38	0,00	0,00	-12 762,51	21 039 639,87
<b>Summa</b>	<b>445 374 863,50</b>	<b>5 231 322,10</b>	<b>58 681 599,54</b>	<b>-1 808 080,22</b>	<b>507 479 702,92</b>

\* Fordringsbevis som redovisats till verkligt värde via övrigt totalresultat: Förväntade kreditförluster för fordringsbevis har nedskrivits via fonden för verkligt värde med -763 858,32 eur.

## 1.22 Fördelning av finansiella tillgångar per riskkategori

	Fas 1	Fas 2	Fas 3	31.12.2023	31.12.2022
<b>Lån och fordringar samt poster utanför balansräkningen</b>					
Riskkategori 1	51 898 993,01	3 633 250,00	0,00	55 532 243,01	66 621 824,72
Riskkategori 2	77 211 754,53	275 645,40	0,00	77 487 399,93	84 797 644,48
Riskkategori 3	81 715 874,03	804 873,28	0,00	82 520 747,31	81 953 516,97
Riskkategori 4	58 272 659,09	3 239 075,94	0,00	61 511 735,03	58 607 563,85
Riskkategori 5	22 556 517,49	12 415 607,10	39 808,22	35 011 932,81	31 244 778,87
Riskkategori 6	34 591 892,69	14 062 614,37	0,00	48 654 507,06	45 703 212,55
Riskkategori 7	9 170 338,87	25 024 813,19	0,00	34 195 152,06	25 191 212,76
Riskkategori 8	3 604 121,14	18 544 808,76	21 873,01	22 170 802,91	8 637 426,44
Riskkategori 9	2 183 925,04	5 885 319,30	130 418,02	8 199 662,36	8 052 889,82
Riskkategorierna har inte fastställts	4 170 794,42	0,00	6 665 385,76	10 836 180,18	10 114 561,50
<b>Kapitalposter per riskkategori, sammanlagt</b>	<b>345 376 870,31</b>	<b>83 886 007,34</b>	<b>6 857 485,01</b>	<b>436 120 362,66</b>	<b>420 924 642,16</b>
Förstreserv (loss allowance)	357 676,19	1 310 281,90	1 131 878,30	2 799 836,39	1 796 612,21
<b>Summa</b>	<b>345 019 194,12</b>	<b>82 575 725,44</b>	<b>5 725 606,71</b>	<b>433 320 526,27</b>	<b>419 128 029,95</b>
<b>Fordringsbevis</b>					
Riskkategorierna har inte fastställts	63 114 354,12	0,00	0,00	63 114 354,12	56 700 000,00
<b>Kapitalposter per riskkategori, sammanlagt</b>	<b>63 114 354,12</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>63 114 354,12</b>	<b>56 700 000,00</b>
Förstreserv (loss allowance)	85 528,16	0,00	0,00	85 528,16	775 328,33
<b>Summa</b>	<b>63 028 825,96</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>63 028 825,96</b>	<b>55 924 671,67</b>

## 1.23 Kreditriskkoncentrationer

	Fordringar på kreditinstitut	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Skuldinstrument	Beviljade lånelöften och borgen
<b>Balansvärde 31.12.2023</b>	<b>11 348 106,28</b>	<b>398 082 448,63</b>	<b>63 114 354,12</b>	
<b>Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2023</b>				<b>26 689 807,75</b>
<b>Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 1</b>				
Företag	0,00	8 452 882,35	0,00	2 642 983,36
Jordbruk	0,00	3 687 106,18	0,00	550 272,18
Fastighetsbranschen	0,00	352 184,84	0,00	54 815,16
Byggande	0,00	0,00	0,00	400 929,36
Parti- och minuthandel	0,00	3 991 093,28	0,00	259 703,71
Industri	0,00	64 702,63	0,00	165 297,37
Transport och lagring	0,00	92 324,71	0,00	202 346,00
Övriga	0,00	265 470,71	0,00	1 009 619,58
Offentliga samfund	0,00	4 590 000,00	0,00	0,00
Ikke-vinstdrivande samfund	0,00	1 587 718,30	0,00	0,00
Finansinstitut och försäkringsanstalter	7 177 311,86	0,00	0,00	815 621,85
Hushåll	0,00	28 763 425,88	0,00	1 502 299,41
<b>Summa 31.12.2023</b>	<b>7 177 311,86</b>	<b>43 394 026,53</b>	<b>0,00</b>	<b>4 960 904,62</b>
<b>Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 2</b>				
Företag	0,00	12 553 916,99	0,00	1 854 406,61
Jordbruk	0,00	1 682 314,91	0,00	21 372,04
Fastighetsbranschen	0,00	2 347 087,28	0,00	1 168 422,86
Byggande	0,00	1 910 255,88	0,00	212 875,43
Parti- och minuthandel	0,00	357 412,73	0,00	146 659,50
Industri	0,00	2 286 402,43	0,00	25 455,03
Transport och lagring	0,00	237 960,72	0,00	51 110,40
Övriga	0,00	3 732 483,04	0,00	228 511,35
Ikke-vinstdrivande samfund	0,00	0,00	0,00	30 000,00
Hushåll	0,00	61 765 479,57	0,00	1 283 596,76
<b>Summa 31.12.2023</b>	<b>0,00</b>	<b>74 319 396,56</b>	<b>0,00</b>	<b>3 168 003,37</b>
<b>Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 3</b>				
Företag	0,00	16 087 846,05	0,00	686 757,25
Jordbruk	0,00	4 985 074,55	0,00	401 705,61
Fastighetsbranschen	0,00	8 218 752,81	0,00	13 681,16
Byggande	0,00	445 970,36	0,00	20 000,00
Parti- och minuthandel	0,00	353 819,95	0,00	31 059,39
Industri	0,00	405 960,55	0,00	1 814,74
Transport och lagring	0,00	362 638,72	0,00	9 304,94
Övriga	0,00	1 315 629,11	0,00	209 191,41
Hushåll	0,00	65 040 578,99	0,00	705 565,02
<b>Summa 31.12.2023</b>	<b>0,00</b>	<b>81 128 425,04</b>	<b>0,00</b>	<b>1 392 322,27</b>
<b>Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 4</b>				
Företag	0,00	14 147 270,64	0,00	137 801,00
Jordbruk	0,00	365 205,46	0,00	0,00
Fastighetsbranschen	0,00	10 607 148,97	0,00	95 224,73
Byggande	0,00	1 073 751,82	0,00	0,00
Parti- och minuthandel	0,00	126 078,96	0,00	0,00
Industri	0,00	612 356,57	0,00	20 000,00
Transport och lagring	0,00	861 309,76	0,00	0,00
Övriga	0,00	501 419,10	0,00	22 576,27
Hushåll	0,00	46 153 876,73	0,00	1 072 786,66
<b>Summa 31.12.2023</b>	<b>0,00</b>	<b>60 301 147,37</b>	<b>0,00</b>	<b>1 210 587,66</b>
<b>Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 5</b>				
Företag	0,00	16 051 953,05	0,00	9 147 755,61
Jordbruk	0,00	444 591,25	0,00	70 132,55
Fastighetsbranschen	0,00	9 007 793,53	0,00	5 081 320,63
Byggande	0,00	581 154,12	0,00	11 770,59
Parti- och minuthandel	0,00	696 425,29	0,00	0,00
Industri	0,00	759 648,73	0,00	58 811,19
Transport och lagring	0,00	681 055,11	0,00	0,00
Övriga	0,00	3 881 285,02	0,00	3 925 720,65
Ikke-vinstdrivande samfund	0,00	14 518,86	0,00	1 481,14
Hushåll	0,00	9 577 218,86	0,00	219 005,29
<b>Summa 31.12.2023</b>	<b>0,00</b>	<b>25 643 690,77</b>	<b>0,00</b>	<b>9 368 242,04</b>
<b>Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 6</b>				
Företag	0,00	29 200 923,84	0,00	4 919 971,87
Jordbruk	0,00	6 284 180,52	0,00	118 151,51
Fastighetsbranschen	0,00	12 537 497,84	0,00	4 465 186,00
Byggande	0,00	627 172,09	0,00	13 749,77
Parti- och minuthandel	0,00	208 086,78	0,00	210 000,00
Industri	0,00	5 238 742,05	0,00	40 000,00
Transport och lagring	0,00	50 211,28	0,00	0,00
Övriga	0,00	4 255 033,28	0,00	72 884,59
Offentliga samfund	0,00	2 235 344,45	0,00	315 945,55
Hushåll	0,00	11 265 638,45	0,00	716 682,90
<b>Summa 31.12.2023</b>	<b>0,00</b>	<b>42 701 906,74</b>	<b>0,00</b>	<b>5 952 600,32</b>

**Kredriskkoncentration per bransch, Riskkategori 7**

Företag	0,00	25 197 765,32	0,00	408 198,51
Jordbruk	0,00	7 688 017,15	0,00	19 054,07
Fastighetsbranschen	0,00	10 421 029,32	0,00	60 000,00
Byggnade	0,00	1 239 215,63	0,00	312 268,94
Parti- och minuthandel	0,00	1 242 058,51	0,00	16 875,50
Industri	0,00	2 204 825,64	0,00	0,00
Transport och lagring	0,00	129 632,21	0,00	0,00
Övriga	0,00	2 272 986,86	0,00	0,00
Hushåll	0,00	8 492 801,29	0,00	96 386,94
<b>Summa 31.12.2023</b>	<b>0,00</b>	<b>33 490 566,61</b>	<b>0,00</b>	<b>504 585,45</b>

**Kredriskkoncentration per bransch, riskkategori har inte fastställts**

Företag	0,00	19 581 955,18	32 720 114,42	47 188,32
Jordbruk	0,00	12 248 767,14	500 902,72	0,00
Fastighetsbranschen	0,00	3 096 532,81	6 147 405,65	1 770,22
Byggnade	0,00	1 768 909,06	1 496 153,50	15 123,00
Parti- och minuthandel	0,00	188 312,95	0,00	28 695,10
Industri	0,00	23 166,63	11 170 976,88	0,00
Transport och lagring	0,00	490 603,21	2 362 144,92	0,00
Övriga	0,00	1 765 663,38	11 042 530,75	1 600,00
Offentliga samfund	0,00	0,00	25 409 183,37	0,00
Finansinstitut och försäkringsanstalter	4 170 794,42	0,00	3 007 395,99	0,00
Hushåll	0,00	17 321 333,83	0,00	85 373,70
Övriga	0,00	0,00	1 977 660,34	0,00
<b>Summa 31.12.2023</b>	<b>4 170 794,42</b>	<b>36 903 289,01</b>	<b>63 114 354,12</b>	<b>132 562,02</b>

<b>Fordringar på kreditinstitut</b>	<b>11 155 197,95</b>	<b>Fordringar på allmänheten och offentliga samfund</b>	<b>387 110 548,53</b>	<b>Skuldinstrument</b>	<b>56 700 000,00</b>	<b>Beviljade lånelöften och borgen</b>	<b>22 658 895,68</b>
-------------------------------------	----------------------	---	-----------------------	------------------------	----------------------	--	----------------------

**Balansvärde 31.12.2022****Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2022****Kredriskkoncentration per bransch, Riskkategori 1**

Företag	0,00	16 983 797,71	0,00	4 760 143,72
Jordbruk	0,00	5 680 049,21	0,00	1 778 304,26
Fastighetsbranschen	0,00	5 491 537,62	0,00	187 253,26
Byggnade	0,00	0,00	0,00	1 042 525,30
Parti- och minuthandel	0,00	5 206 153,70	0,00	229 947,29
Industri	0,00	0,00	0,00	150 000,00
Transport och lagring	0,00	55 293,18	0,00	122 977,61
Övriga	0,00	550 764,00	0,00	1 249 136,00
Offentliga samfund	0,00	5 130 000,00	0,00	0,00
Icke-vinstdrivande samfund	0,00	1 762 822,00	0,00	0,00
Finansinstitut och försäkringsanstalter	6 016 197,95	0,00	0,00	1 590 000,00
Hushåll	0,00	29 274 169,59	0,00	1 104 693,75
<b>Summa 31.12.2022</b>	<b>6 016 197,95</b>	<b>53 150 789,30</b>	<b>0,00</b>	<b>7 454 837,47</b>

**Kredriskkoncentration per bransch, Riskkategori 2**

Företag	0,00	10 650 384,62	0,00	546 380,51
Jordbruk	0,00	3 398 550,80	0,00	46 909,21
Fastighetsbranschen	0,00	1 513 248,27	0,00	107 521,35
Byggnade	0,00	742 606,85	0,00	93 685,79
Parti- och minuthandel	0,00	421 010,57	0,00	113 348,59
Industri	0,00	1 000 369,26	0,00	15 510,31
Transport och lagring	0,00	532 775,69	0,00	75 000,00
Övriga	0,00	3 041 823,18	0,00	94 405,26
Icke-vinstdrivande samfund	0,00	0,00	0,00	30 000,00
Hushåll	0,00	71 681 557,13	0,00	1 889 322,22
<b>Summa 31.12.2022</b>	<b>0,00</b>	<b>82 331 941,75</b>	<b>0,00</b>	<b>2 465 702,73</b>

**Kredriskkoncentration per bransch, Riskkategori 3**

Företag	0,00	15 579 427,72	0,00	199 750,77
Jordbruk	0,00	3 921 526,36	0,00	18 253,15
Fastighetsbranschen	0,00	7 565 355,45	0,00	19 748,17
Byggnade	0,00	293 657,60	0,00	45 265,03
Parti- och minuthandel	0,00	196 470,98	0,00	66 400,53
Industri	0,00	2 285 523,92	0,00	6 310,34
Transport och lagring	0,00	475 170,37	0,00	40 000,00
Övriga	0,00	841 723,04	0,00	3 773,55
Hushåll	0,00	65 540 142,31	0,00	634 196,17
<b>Summa 31.12.2022</b>	<b>0,00</b>	<b>81 119 570,03</b>	<b>0,00</b>	<b>833 946,94</b>

**Kredriskkoncentration per bransch, Riskkategori 4**

Företag	0,00	10 374 193,41	0,00	1 685 368,17
Jordbruk	0,00	637 189,59	0,00	145 000,00
Fastighetsbranschen	0,00	6 677 607,98	0,00	424 056,00
Byggnade	0,00	1 122 120,04	0,00	397 223,12
Parti- och minuthandel	0,00	60 965,98	0,00	0,00
Industri	0,00	678 150,00	0,00	290 000,00
Transport och lagring	0,00	385 219,27	0,00	60 938,56
Övriga	0,00	812 940,55	0,00	368 150,49
Icke-vinstdrivande samfund	0,00	13 744,18	0,00	2 255,82
Hushåll	0,00	45 725 870,35	0,00	806 131,92
<b>Summa 31.12.2022</b>	<b>0,00</b>	<b>56 113 807,94</b>	<b>0,00</b>	<b>2 493 755,91</b>

**Kredriskkoncentration per bransch, Riskkategori 5**

Företag	0,00	20 820 194,95	0,00	325 626,82
Jordbruk	0,00	5 808 268,75	0,00	9 543,77
Fastighetsbranschen	0,00	10 343 719,42	0,00	145 530,00
Byggnade	0,00	650 218,26	0,00	69 230,93
Parti- och minuthandel	0,00	379 207,06	0,00	1 804,23
Industri	0,00	1 863 279,90	0,00	30 789,79
Transport och lagring	0,00	745 136,53	0,00	20 915,31
Övriga	0,00	1 030 365,03	0,00	47 812,79
Hushåll	0,00	10 069 663,21	0,00	29 293,89
<b>Summa 31.12.2022</b>	<b>0,00</b>	<b>30 869 858,16</b>	<b>0,00</b>	<b>354 920,71</b>

**Kredriskkoncentration per bransch, Riskkategori 6**

Företag	0,00	21 707 363,13	0,00	8 456 176,22
Jordbruk	0,00	3 234 990,46	0,00	25 000,00
Fastighetsbranschen	0,00	10 494 099,87	0,00	6 744 492,57
Byggnade	0,00	3 700 384,41	0,00	7 000,00
Parti- och minuthandel	0,00	707 177,01	0,00	3 363,76
Industri	0,00	2 169 772,11	0,00	1 676 000,00
Transport och lagring	0,00	581 871,30	0,00	0,00
Övriga	0,00	819 067,97	0,00	319,89
Offentliga samfund	0,00	2 442 161,01	0,00	109 128,99
Hushåll	0,00	12 908 596,75	0,00	79 786,45
<b>Summa 31.12.2022</b>	<b>0,00</b>	<b>37 058 120,89</b>	<b>0,00</b>	<b>8 645 091,66</b>



**Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 7**

Företag	0,00	20 228 453,74	0,00	20 959,72
Jordbruk	0,00	13 544 571,13	0,00	135,32
Fastighetsbranschen	0,00	3 936 746,66	0,00	0,00
Byggande	0,00	680 114,06	0,00	20 585,70
Parti- och minuthandel	0,00	301 977,54	0,00	238,70
Industri	0,00	221 044,41	0,00	0,00
Transport och lagring	0,00	496 525,17	0,00	0,00
Övriga	0,00	1 047 474,77	0,00	0,00
Hushåll	0,00	4 637 031,21	0,00	304 778,09
<b>Summa 31.12.2022</b>	<b>0,00</b>	<b>24 865 484,95</b>	<b>0,00</b>	<b>325 737,81</b>

**Kreditriskkoncentration per bransch, riskkategori har inte fastställts**

Företag	0,00	5 389 945,71	32 500 000,00	45 000,00
Jordbruk	0,00	2 696 772,94	500 000,00	0,00
Fastighetsbranschen	0,00	434 407,46	6 150 000,00	0,00
Byggande	0,00	604 126,29	1 450 000,00	15 000,00
Parti- och minuthandel	0,00	637 165,34	0,00	30 000,00
Industri	0,00	894 877,75	11 050 000,00	0,00
Transport och lagring	0,00	59 898,48	2 350 000,00	0,00
Övriga	0,00	62 697,45	11 000 000,00	0,00
Offentliga samfund	0,00	0,00	20 000 000,00	0,00
Finansinstitut och försäkringsanstalter	5 139 000,00	0,00	4 200 000,00	0,00
Hushåll	0,00	16 191 029,80	0,00	39 902,45
<b>Summa 31.12.2022</b>	<b>5 139 000,00</b>	<b>21 580 975,51</b>	<b>56 700 000,00</b>	<b>84 902,45</b>

**1.24 Effekter av säkerheter och andra kreditförbättringsarrangemang****Belopp som exponeras för kreditrisk och som säkerhet ställts för**

	2023	2022	Beskrivning av den ställda säkerheten
<b>Fordringar på allmänheten och offentliga samfund</b>	<b>405 245 656,16</b>	<b>393 108 915,94</b>	
Bostadskrediter	166 635 073,01	172 476 286,26	I huvudsak bostadssäkerheter
Företagskrediter	129 486 925,63	110 964 672,29	I huvudsak fastighetssäkerheter
Konsumtionskrediter	37 170 040,22	37 373 157,40	I huvudsak bostadssäkerheter
Övriga	71 953 617,30	72 294 799,99	I huvudsak fastighetssäkerheter

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

	2023	2022
<b>Ränteintäkter</b>		
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	631 748,90	393 852,23
Fordringar på kreditinstitut	726 242,73	74 982,40
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	16 718 982,38	6 855 792,44
Skuldebrev	835 171,57	717 780,69
Övriga ränteintäkter	207 412,43	76 450,16
<b>Summa</b>	<b>19 119 558,01</b>	<b>8 118 857,92</b>

Ränteintäkter från finansiella tillgångar som redovisats i fas 3

570 001,97

181 654,26

**Räntekostnader**

Skulder till kreditinstitut	-1 232 205,23	-89 958,38
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	-1 011 192,30	-255 030,06
Skuldebrev emitterade till allmänheten	0,00	0,00
Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel	0,00	0,00
Efterställda skulder	0,00	0,00
Negativa ränteintäkter av finansiella skulder	-28 996,43	-75 660,32
Övriga räntekostnader	574,27	282,90
<b>Summa</b>	<b>-2 271 819,69</b>	<b>-420 365,86</b>

**2.02 Intäkter från egetkapitalinstrument**

	2023	2022
Dividendintäkter från placeringar som redovisats till verkligt värde via resultatet	111 279,33	111 261,46
Dividendintäkter från placeringar som redovisats till verkligt värde via fonden för verkligt värde	29 189,37	54 663,84
varav dividender i anslutning till placeringar i besittning vid utgången av räkenskapsperioden	29 189,37	54 663,84
<b>Summa</b>	<b>140 468,70</b>	<b>165 925,30</b>

**2.03 Provisionsintäkter och -kostnader**

	2023	2022
<b>Provisionsintäkter</b>		
Utlåning	449 832,68	587 237,99
Inlåning	18 982,58	17 021,48
Belåningsrörelse	1 116 629,11	1 007 728,72
Kapitalförvaltnings tjänster	134 358,43	160 837,51
Förmedlad verksamhet	1 187 069,07	1 151 150,91
Garantier och övriga förbindelser utanför balansräkningen	67 336,35	65 729,40
Övriga provisionsintäkter	110 853,33	84 258,30
<b>Summa</b>	<b>3 085 061,55</b>	<b>3 073 964,31</b>

**Provisionskostnader**

Betalda expeditionsvavgifter	-35 026,48	-28 353,51
Övriga	-513 233,47	-491 525,21
<b>Summa</b>	<b>-548 259,95</b>	<b>-519 878,72</b>

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

	2023		Summa
	Försäljningsvinster och -förluster (netto)	Ändringar i verkligt värde (netto)	
Aktier och andelar	-573,98	176 276,36	175 702,38
<b>Sammanlagt</b>	<b>-573,98</b>	<b>176 276,36</b>	<b>175 702,38</b>
<b>Summa resultaträkningspost</b>	<b>-573,98</b>	<b>176 276,36</b>	<b>175 702,38</b>
	2022		Summa
	Försäljningsvinster och -förluster (netto)	Ändringar i verkligt värde (netto)	
Aktier och andelar	0,00	280 257,51	280 257,51
<b>Sammanlagt</b>	<b>0,00</b>	<b>280 257,51</b>	<b>280 257,51</b>
<b>Summa resultaträkningspost</b>	<b>0,00</b>	<b>280 257,51</b>	<b>280 257,51</b>

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

	2023		Summa
	Försäljningsvinster och -förluster (netto)	Överföringar från fonden för verkligt värde	
Fordringsbevis	2 275,00	-9 331,38	-7 056,38
<b>Summa</b>	<b>2 275,00</b>	<b>-9 331,38</b>	<b>-7 056,38</b>

	2022		Summa
	Försäljningsvinster och -förluster (netto)	Överföringar från fonden för verkligt värde	
Fordringsbevis	18 793,45	-283 286,11	-264 492,66
<b>Summa</b>	<b>18 793,45</b>	<b>-283 286,11</b>	<b>-264 492,66</b>

## 2.06 Nettointäkter från förvaltningsfastigheter

	2023	2022
Hyses- och dividendintäkter	200 451,95	229 738,28
Avskrivningar enligt plan	-100 470,52	-82 425,77
Försäljningsvinster och -förluster (netto)	0,00	9 279,24
Nedskrivningar	-75 000,00	0,00
Övriga kostnader	-157 457,20	-180 876,11
<b>Summa</b>	<b>-132 475,77</b>	<b>-24 284,36</b>

## 2.07 Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader

	2023	2022
<b>Övriga rörelseintäkter</b>		
Hysesintäkter från rörelsefastigheter	475,00	450,00
Hysesintäkter från de anställdas bostäder	6 839,16	6 314,40
Fritidshus användaravgifter från personal	0,00	0,00
Överförelsevinster på rörelsefastigheter	0,00	63 962,21
Ersättning från försäkringsbolag, rörelsefastigheter	0,00	200,00
Övriga intäkter	452 976,70	1 861 408,43
<b>Summa</b>	<b>460 290,86</b>	<b>1 932 335,04</b>

	2023	2022
<b>Övriga rörelsekostnader</b>		
Hyseskostnader	-41 265,65	-35 213,31
Kostnader för rörelsefastigheter	-181 663,54	-242 986,82
Betalningar till säkerhetsfond	-403 116,44	-302 825,22
Övriga kostnader	-1 144 078,43	-1 188 218,15
<b>Summa</b>	<b>-1 770 124,06</b>	<b>-1 769 243,50</b>

## 2.08 Personalkostnader

	2023	2022
Löner och avoden	-1 994 006,34	-1 774 705,76
Lönebikostnader	-640 371,58	-500 678,47
Pensionskostnader	-559 936,01	-450 535,70
Övriga lönebikostnader	-80 435,57	-50 142,77
<b>Summa</b>	<b>-2 634 377,92</b>	<b>-2 275 384,23</b>

## 2.09 Övriga administrationskostnader

	2023	2022
Övriga personalkostnader	-203 241,21	-79 805,50
Kontorskostnader	-874 868,63	-838 002,62
Adb-kostnader	-2 382 737,02	-1 905 190,36
Kommunikationskostnader	-187 235,26	-156 548,44
Representations- och marknadsföringskostnader	-239 425,74	-237 812,34
Övriga administrativa kostnader	-3 000,00	-7 085,00
<b>Summa</b>	<b>-3 890 507,86</b>	<b>-3 224 444,26</b>

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

	2023	2022
<b>Avskrivningar enligt plan</b>	<b>-120 603,63</b>	<b>-214 330,60</b>
Materiella tillgångar	-19 386,39	-50 216,02
Immateriella tillgångar	-101 217,24	-164 114,58
<b>Nedskrivningar och återföringar av nedskrivningar</b>	<b>0,00</b>	<b>-393 622,36</b>
Immateriella tillgångar	0,00	-393 622,36
<b>Summa</b>	<b>-120 603,63</b>	<b>-607 952,96</b>

## 2.11 Slutliga och förväntade kreditförluster

	Avtalsvisa förväntade kreditförluster, brutto	Återföringar	2023		Slutliga och förväntade kreditförluster totalt
			Återföringar av slutliga kreditförluster redovisade i resultaträkningen	Slutliga kreditförluster och nedskrivningsförluster redovisade i resultaträkningen	
Fordringar på kreditinstitut	-642,36	0,00	-	-	-642,36
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	-1 198 169,46	377 688,67	395,77	-405 698,69	-1 225 783,71
Skuldebrev	689 800,17	-	-	0,00	689 800,17
Poster utanför balansräkningen	-182 101,03	-	-	0,00	-182 101,03
Övriga	0,00	-	-	0,00	0,00
<b>Summa</b>	<b>-691 112,68</b>	<b>377 688,67</b>	<b>395,77</b>	<b>-405 698,69</b>	<b>-718 726,93</b>

	Avtalsvisa förväntade kreditförluster, brutto	Återföringar	2022		Slutliga och förväntade kreditförluster totalt
			Återföringar av slutliga kreditförluster redovisade i resultaträkningen	Slutliga kreditförluster och nedskrivningsförluster redovisade i resultaträkningen	
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	-101 047,93	57 706,74	0,00	-62 433,26	-105 774,45
Skuldebrev	-684 776,32	-	-	0,00	-684 776,32
Poster utanför balansräkningen	10 050,20	-	-	0,00	10 050,20
<b>Summa</b>	<b>-775 774,05</b>	<b>57 706,74</b>	<b>0,00</b>	<b>-62 433,26</b>	<b>-780 500,57</b>

## 2.12 Intäkterna fördelade enligt rörelseegren och marknadsområde

	2023	2022
Intäkter från bankverksamheten	20 569 729,66	12 862 197,20

## NOTER ANGÅENDE STÄLLDA SÄKERHETER OCH ANSVARSFÖRBINDELSER

## 3.01 Ställda säkerheter

Banken har inte ställt säkerheter för andras skuld.

### 3.02 Pensionsåtaganden

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

### 3.03 Förbindelser utanför balansräkningen

	2023	2022
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		
Garantier	2 222 487,11	2 762 591,44
Övriga oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder	26 191 926,10	21 052 402,38
varav kreditlöften	26 191 926,10	21 052 402,38
<b>Summa förbindelser utanför balansräkningen</b>	<b>28 414 413,21</b>	<b>23 814 993,82</b>

### 3.04 Övriga arrangemang för poster utanför balansen

	2023	2022
Banken hör till Samlink Abs momsgruppregister.		
Gruppregistrets gemensamma ansvar uppgår till	1 232 342,01	0,00

## NOTER SOM GÄLLER PERSONALEN OCH LEDNINGEN

### 4.01 Antalet anställda 31.12.

	2023	2022
Heltidsanställda	30	31
Deltidsanställda	8	7
Visstidsanställda	1	1
<b>Summa</b>	<b>39</b>	<b>39</b>

### 4.02 Löner, arvoden och pensionåtaganden till ledningen

	2023	2022
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare,		
löner och arvoden	369 035,00	367 500,00
<b>Summa</b>	<b>369 035,00</b>	<b>367 500,00</b>

### 4.03 Krediter och garantier som beviljats ledningen

	2023		2022	
	Krediter	Garantier	Krediter	Garantier
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare	952 963,73	0,00	883 318,79	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>952 963,73</b>	<b>0,00</b>	<b>883 318,79</b>	<b>0,00</b>
Ökningar	136 000,00	0,00	176 279,25	0,00
Minskningar	64 197,46	0,00	0,00	0,00

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

### 4.04 Uppgifter om närtstående

#### Definitionen av närtstående

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

#### Fordringar, garantier och säkerheter till närtstående

	2023			
	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Investeringar	Övriga fordringar	Panter, inteckningar, garantier och övriga säkerheter
<b>Grund för närtståndeförhållande</b>				
Ledning *)	952 963,73	0,00	0,00	0,00
Släktskap	1 326 973,75	0,00	0,00	0,00
<b>Summa</b>	<b>2 279 937,48</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

\*) Ledningens krediter och garantier presenteras i not 4.03.

#### Förväntade kreditförluster

	2023			
	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Investeringar	Övriga fordringar	Panter, inteckningar, garantier och övriga säkerheter
I början av räkenskapsperioden	48 271,31	0,00	0,00	0,00
Förändring under räkenskapsperioden	214 046,53	0,00	0,00	0,00
<b>I slutet av räkenskapsperioden</b>	<b>262 317,84</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

	2022			
	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Investeringar	Övriga fordringar	Panter, inteckningar, garantier och övriga säkerheter
<b>Grund för närtståndeförhållande</b>				
Ledning *)	883 318,79	0,00	0,00	0,00
Släktskap	1 295 312,11	0,00	0,00	0,00
<b>Summa</b>	<b>2 178 630,90</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

\*) Ledningens krediter och garantier presenteras i not 4.03.

#### Förväntade kreditförluster

	2022			
	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Investeringar	Övriga fordringar	Panter, inteckningar, garantier och övriga säkerheter
I början av räkenskapsperioden	3 091,36	0,00	0,00	0,00
Förändring under räkenskapsperioden	45 179,95	0,00	0,00	0,00
<b>I slutet av räkenskapsperioden</b>	<b>48 271,31</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

## INNEHAV I ANDRA FÖRETAG

### 5.01 Dotter- och intressebolag som inte ingår i koncernbokslutet

Dotterbolag	Bokföringsvärde	Eget kapital	Räkenskapsperiodens resultat	Antal
Bostads- och fastighetsbolag	57 799,19	105 215,27	4 809,13	2

## 5.02 Innehav i andra företag

Företagets namn och hemort	Ägarandel, %	Eget kapital (**)	Räkenskapsperiodens resultat *)
Sb-Livförsäkring Ab, Helsingfors	7,21	56 174 162,94	-1 571 919,21
Nooda Sparbank Ab, Helsingfors	1,23	53 277 185,36	905 195,36
Sp-Fondbolag Ab, Helsingfors	1,64	18 339 230,49	4 155 206,47
Sparbanken Holding Oy, Helsingfors	3,14	1 609 139,69	6 703,08
Sb-Hem Ab, Esbo	7,43	301 951,52	121 214,89
Sparbankernas Centralbank Ab, Esbo	7,06	116 024 274,02	5 662 775,46
Sp-Hypoteksbank Abp, Helsingfors	0,48	118 032 987,03	-2 350 721,21
Sparbanksförbundet Anl, Esbo	5,00	2 614 012,63	857 458,80
<b>Summa</b>		<b>366 372 943,68</b>	<b>7 785 913,64</b>

\* Eget kapital och vinst för räkenskapsåret 2022

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

## ÖVRIGA NOTER

## 6.01 Notariatverksamhet som bedrivs av kreditinstitutet

Kapitalförvaltningstjänster som kreditinstitutet tillhandahåller

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

## 6.02 Revisorsarvoden

	2023	2022
Revisors arvoden enligt uppdragstyp:		
Revision	19 592,00	17 719,60
Andra tjänster	2 146,47	0,00
<b>Summa</b>	<b>21 738,47</b>	<b>17 719,60</b>

## 6.03 Långtidssparande

	2023		2022	
	Eur	Antal	Eur	Antal
Sparmedel totalt	16 276,72	4	50 456,20	4
Depositioner totalt	16 276,72	4	16 228,69	4
LS-konton	16 276,72	4	16 228,69	4
Kundmedel totalt	0,00		34 227,51	
Aktier	0,00		471,36	
Fonder	0,00		33 756,15	

## 6.04 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  
Inbunden bok  
Pappersutskrift

### Reskontror

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

Elektroniska arkivet  
Elektroniska arkivet  
Elektroniska arkivet  
Adb-utskrift  
Adb-utskrift  
Elektroniska arkivet  
Elektroniska arkivet  
Excel-fil  
Adb-utskrift

### Verifikatslag

AS	Ingående balanser
00	Returtransaktion i bokföringen
10	Transaktioner på betalningsrörelsekontots kontoutdrag
16	Periodiseringsverifikat
20	Leverantörfakturor
25	Prestationer av leverantörfakturor
33	Inköpsfakturor som anknyter till vinstfördelning
50	ECL-poster
51	Portföljbokföringen
53	Inlåning, betalningsrörelsekontots ränta
56	Maskinläsbara poster från andra reskontror, transaktioner som registreras i QS-kassa
58	Maskinläsbara överföringar mellan kostnadsställen
60	Verifikat från den interna redovisningen
61	Förmedling av data från den interna redovisningen på maskinspråk
63	Vinstfördelningsposter
70	Memorialverifikat
71	Huvudboksregistreringar
72	Automatiska bokningar, bokföring
75	Löneposter, betalda löner
76	Huvudboksbokningar, som görs centralt
80	Periodiseringsverifikat, poster som ska upplösas
82	Maskinläsbara kalkylmässiga poster
83	Maskinläsbara kalkylmässiga poster, löner, semesterlöner
84	Maskinläsbara kalkylmässiga poster, löner, bikostnader exkl. socialskyddsavgifter
85	Avskrivningar
94	Korrigeringar på gruppnivå av interna bokningar
99	Registrering av resultatet
100	Verifikation till noter

## UNDERTECKNANDE AV BOKSLUTET OCH VERKSAMHETSBERÄTTELSEN

Närpes den 5 februari 2024

Närpes Sparbank Ab:s styrelse



Dan Liljedal  
ordförande



Sixten Berg



Tomas Lindfors



Åsa Snickars




Torbjörn Nygård  
viceordförande



Dan Kjällberg



Jonna Olsio



Ulf Uusimäki



Monika Mangs  
verkställande direktör

## BOKSLUTSANTECKNING

Över utförd revision har i dag avgivits berättelse

Närpes den 6 februari 2024

Ernst & Young Ab

Christoffer Granholm  
CGR





Ernst & Young Ab  
Storalånggatan 55  
FI-65100 Vasa  
FINLAND

Telefon +358 207 280 190  
www.ey.com/fin  
FO-nummer 2204039-6,  
hemort Helsingfors

## REVISIONSBERÄTTELSE

Till Närpes Sparbank Ab:s bolagsstämma

### Revision av bokslutet

#### Uttalande

Jag har utfört en revision av bokslutet för **Närpes Sparbank Ab** (fo-nummer 2650799-3) för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2023. Bokslutet omfattar bankens balansräkning, resultaträkning, finansieringsanalys och noter till bokslutet.

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

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

#### Grund för uttalandet

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

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

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

#### De mest betydande uppskattade riskerna för väsentliga felaktigheter

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

Jag har fullföljt mina skyldigheter som beskrivs i avsnittet *Revisorns ansvar för revisionen av bokslutet*, inklusive mina skyldigheter gällande dessa mest betydande risker. Följaktligen inkluderade min revision utförandet av åtgärder planerade att ge svar till min bedömning av risken för betydande fel i bokslutet. Resultatet av mina revisionsåtgärder, som även hänförde sig till områdena nedan, utgör basen för mitt revisionsuttalande gällande det medföljande bokslutet.

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

Min uppskattning av den mest betydande risken för väsentliga felaktigheter	Hur hanterades risken vid revisionen
<p><b>Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn</b></p> <p>Med hänvisning till bokslutets not 1.01, 1.18 och 1.23</p> <p>Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn, 403 miljoner euro utgör balansräkningens mest signifikanta post. Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn utgör 80 % 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</p> <p>Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn hörande framtida förväntade kreditförluster beräknas genom att använda Sparbanksgruppens framtagna riskparametrar och formler. Beräkningen beskriver den förväntade kreditförlusten på rapporteringsdagen.</p>	<p>Mina granskningsåtgärder, som beaktat risken för väsentliga felaktigheter vid värderingen av fordringarna, har omfattat bl.a.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Utvärdering av Sparbankens behörighet gällande fordringarnas boknings- och värderingsprinciper;</li> <li>• Genomgång av principerna och metoderna i anknytning till utvärdering och bokning av nedskrivning av lån;</li> <li>• Kontrolltest angående bankens värdering av fordringarna;</li> <li>• Test genom stickprov av bokningen av nedskrivningar per fordring, speciellt gällande de största kundhelheterna eller kundhelheter som annars har en högre risk;</li> <li>• Analytiska granskningsåtgärder;</li> <li>• 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</li> </ul>

#### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för bokslutet

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

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





### Revisorns ansvar vid revisionen av bokslutet

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

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

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

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



## Övriga rapporteringsskyldigheter

### Uppgifter om revisionsuppdraget

Jag har fungerat som av bolagsstämman vald revisor från och med 2019 oavbrutet i 4 år.

### Övrig information

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

Mitt uttalande om bokslutet täcker inte övrig information.

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

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

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

Närpes den 6 februari 2024

*elektroniskt signerad*

Christoffer Granholm, CGR

## PERSONAL 31.12.2023

VD Monika Mangs  
VVD Lindsén Kent Johan

### Administration

af Hällström Anna-Lena  
Nordström Ann-Christin

### Privatbanken

Norrback Emli

### Team för dagliga ärenden, privatkunder

Berg Carina  
Bärdén Marie-Louise  
Eklund Marie  
Landgårds Marie-Louise  
Pullola Heidi  
Sundlin Maria  
Sundnäs-Thomasfolk Ann-Christin  
Wickman Maria  
Ylikärppä Marjo  
Yrjans Katarina  
Ånäs Tina  
Österholm Monika

### Placeringsteam, privatkunder

Alaviitala Mauritz  
Huhtamäki Pinja  
Lind Joakim  
Lundell Sandra

### Utlåningsteam, privatkunder

Johansson Emma, *föräldraledig*  
Kuuttinen Jannike  
Lärka Milla  
Nylind Katarina  
Nyqvist Mia  
Wissander Lena  
Ömossa Rose-Marie

### Företags- och jordbruksteam

Gulin-Bäcklund Anette  
Hägglom-Ingves Mia  
Malm Tobias  
Norrgård Elisabeth

### Back-office

Berglund Gun-Britt  
Hägglom Linda  
Ivars Ulla  
Virta Helena

## VERKSAMHETSSTÄLLEN

### HUVUDKONTOR

Närpesvägen 13  
64200 NÄRPES

### KRISTINESTADS KONTOR

Salutorget 5  
64100 KRISTINESTAD

Anropsnummer: 010 423 9000  
E-post: narpressb@sparbanken.fi  
E-post: fornamn.efternamn@sparbanken.fi  
www.sparbanken.fi/narpressb

## NÄRPES SPARBANK AB:S UTVECKLING

