

ÅRSBERÄTTELSE 2025



Ekenäs
Sparbank

Ekenäs Sparbank Ab

VERKSAMHETSBERÄTTELSE OCH BOKSLUT 2025

FO-nummer: 3140968-5

Postadress: Stationsvägen 6, 10600 EKENÄS

Besöksadress: Stationsvägen 6, 10600 Ekenäs

Hemort: Raseborg

VERKSAMHETSBERÄTTELSE OCH BOKSLUT 2025

Styrelsens verksamhetsberättelse över räkenskapsperioden 1.1 - 31.12.2025	4
Bankens affärsverksamhet	4
Resultat	5
Räntenetto	6
Nettoprovisionerna	6
Placeringsverksamhet	6
Kostnader	6
Nedskrivningsförluster	7
Balansräkning	7
Kreditgivning	8
Förbindelser utanför balansräkningen	8
Placeringar och investeringar	8
Derivatinstrument	8
Främmande kapital	8
Eget kapital och ackumulerade bokslutsdispositioner	9
Kapitalutvärdering	9
Stresstester	9
Kontinuitetsplan för kapitalet	10
Pelare 1 kapitalkrav	10
Kapitalbas och kapitaltäckningsnyckeltal	10
Bruttosoliditetsgrad	13
Resolutionsplan	13
Riskhantering	13
Principerna för riskhanteringen och organiseringen av den	13
Kreditrisk och motpartsrisk	14
Likviditetsrisk	16
Marknadsrisk	17
Fastighetsrisk	18
Operativ risk	19
Affärsrisk	19
Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning	19

Solidariskt ansvar	20
Insättningsgaranti.....	20
Investerarskydd.....	20
Administration och personal	21
Bankens företagsstyrning	21
Ersättningssystem.....	21
De mest centrala funktionerna som lagts ut på entreprenad	22
Samhällsansvar	22
Beskrivning av verksamhetsmiljön	23
Det globala ekonomiska läget.....	23
Räntemiljön	23
Placeringsmarknaden	23
Finlands ekonomiska läge	24
Bostadsmarknaden i Finland	24
Bostadsmarknaden på bankens verksamhetsområde	24
Utsiktorna för verksamhetsmiljön 2026	26
Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut	26
Affärsverksamhetens utveckling år 2026	26
Styrelsens förslag till vinstdisposition	27
Kalkyleringsscheman för nyckeltalen	28
Bokslut	29
Resultaträkning.....	29
Balansräkning	30
Finansieringsanalys	32
Noter.....	33
Förteckning över de använda bokföringsböckerna och verifikatslagen.....	41
Undertecknande av bokslutet och verksamhetsberättelsen	54
Bokslutsanteckning	54

STYRELSENS VERKSAMHETSBERÄTTELSE ÖVER RÄKENSKAPSPERIODEN 1.1 - 31.12.2025

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

Under 2024 utvidgades bankens ägarkrets med fyra minoritetsägare, då de lokala sparbanksstiftelserna i Hangö, Ingå, Tenala och Bromarv via en riktad aktieemission tecknade nya aktier motsvarande en ägoandel om drygt 1,5 % i Ekenäs Sparbank.

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

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

Vid räkenskapsperiodens slut uppgick bankens totala kundantal till drygt 10 200. Ekenäs Sparbank betjänar sina kunder både via digitala kanaler med nät- och mobilbank samt via fysiska kontor. Banken har fem kontor, två i Raseborg (Ekenäs och Karis), ett i Hangö, ett i Ingå och ett kontor i Kyrkslätt. Bankens kundkrets består huvudsakligen av privatkunder och småföretag.

Banken fortsatte att växa enligt fastställd strategi och fick under året 880 nya kundförhållanden. Ekenäs Sparbank har under de senaste åren hört till de banker inom sparbankssammanslutningen som haft starkast tillväxt. Under året ökade bankens balansomslutning med 10 procent och uppgick till totalt 267 miljoner euro.

Ekenäs Sparbank hör till de kapitalstarkaste bankerna inom sparbankssammanslutningen. Under året stärktes bankens kapitalställning ytterligare något och vid årsskiftet uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 30,3 %.

Banken bibehöll sin starka resultatnivå. Bankens rörelseresultat för år 2025 minskade med 1 % från föregående år och uppgick till 3 299 tusen euro, medan räkenskaps-periodens resultat efter skatt ökade med 1 % och uppgick till 2 722 tusen euro.

Med beaktande de under året sjunkande marknadsräntenivåerna och de ökade kostnader som föranletts av sparbanks-gruppens satsningar på förnyandets av sina IT-system kan resultatnivån betecknas som synnerligen stabil. Årets stabila resultat är främst relaterat till fortsatt ökade kundvolymerna och högre provisionsintäkter samt lägre nedskrivningar från kreditportföljen än föregående år.

Under året har Sparbanksgruppen sålt sitt livförsäkringsbolag, Sb-Livförsäkring Ab till Fennia Livförsäkring Ab och ingått ett långvarigt distributionsavtal gällande produkter för försäkringssparande och låneskydd. Även Ekenäs Sparbank har avyttrat sitt aktieinnehav i livförsäkringsbolaget. Transaktionen medförde en nettoförsäljningsvinst efter skatt om 1,2 miljoner euro som har bokats mot eget kapital. Nettovinsten påverkade således inte bankens resultat men stärkte bankens kapitalställning.

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

BANKENS AFFÄRSVERKSAMHET

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

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

De förmedlade krediterna består av Sb-Hypoteksbank Ab:s hypotekslån som i slutet av 2025 uppgick till 49 905 (31.12.2024: 39 594) tusen euro. Banken är skyldig att refinansiera de hypotekslån som den förmedlar.

Banken erbjuder omfattande och högklassiga kapitalförvaltnings tjänster åt både privat- och företagskunder. I tjänsterna används placeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag Ab, Fennia Livförsäkring Ab:s produkter för försäkringssparande samt Sparbankernas Centralbank Abp:s värdepapperstjänster. I slutet av året uppgick kundernas fond- och försäkringsbesparingar till 86 341 tusen euro.

Sparbanksgruppen samarbetsavtal med Finska Skadeförsäkring Ab om skadeförsäkringstjänster för privatkunder upphörde 31.12.2025.

I betalningsförmedlingen använder banken Sparbankernas Centralbank Finland Abp:s betalningsförmedlings- och clearingtjänster. Sparbankernas Centralbank hör till Sparbankernas sammanslutning och har bland annat i uppgift att säkerställa Sparbanksgruppens likviditet och kapitalmarknadsfinansiering. Sparbankernas Centralbank skaffar finansiering och opererar för Sparbanksgruppen på penning- och kapitalmarknaden och sköter clearingen av betalningar och utjämnningen av gruppens interna likviditet.

Fastighetsförmedlare Sb-Hem är sparbankernas egen fastighetsförmedlingskedja vars centralbolag är Sb-Hem Ab. Sb-Hem-kedjan fungerar enligt franchisingprincipen där självständiga bolag i

samarbete med banken bildar en riksomfattande kedja av förmedlare.

RESULTAT

Ekenäs Sparbank Ab:s rörelsevinst var 3 299 tusen euro (3 323 tusen euro år 2024). Rörelsevinsten sjönk jämfört med året innan med 0,7 procent, eller 24 tusen euro. Rörelsevinsten i procent av balansräkningens årsmedeltal uppgick till 1,3 procent (1,4). Den något försämrade resultatnivån är främst relaterad till under början av året sjunkande marknadsräntenivåer och ett lägre räntenetto än föregående år.

Placeringsverksamhetens andel av resultatet var 289 (83) tusen euro. Bankens kostnads-intäktssrelation var 63,5 procent (59,0). Avkastning på eget kapital (ROE) var 6,5 (7,7) procent.

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

Tusen euro	01-12/2025	01-12/2024	Förändring i % *)	01-12/2023	Förändring i % **)
Räntenetto	6 350	6 806	-6,7	6 289	8,2
Nettoprovisionsintäkter	2 626	2 299	14,2	1 981	16,1
Nettointäkter av finansiella instrument som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	-12	-208	94,4	-456	54,4
Nettointäkter från finansiella tillgångar som till verkligt värde bokförts via fonden för verkligt värde	22	0	...	-47	-100,0
Övriga intäkter	554	383	44,7	336	13,7
Intäkter sammanlagt	9 540	9 280	2,8	8 104	14,5
Personalkostnader	-2 060	-1 947	5,8	-1 434	35,8
Övriga administrationskostnader	-2 936	-2 364	24,2	-2 063	14,6
Övriga kostnader	-1 060	-1 169	-9,3	-1 094	6,9
Kostnader sammanlagt	-6 055	-5 480	10,5	-4 591	19,4
Kostnads-intäktssrelation	63,48	59,04		56,65	
Slutliga och förväntade kreditförluster	-185	-478	-61,2	-72	562,4
Rörelsevinst	3 299	3 323	-0,7	3 441	-3,4
Räkenskapsperiodens resultat	2 722	2 693	1,1	2 767	-2,7
*) Förändring 2025-2024					
**) Förändring 2024-2023					

RÄNTENETTO

Bankens räntenetto uppgick till 6 350 tusen euro (6 806). Räntenettot minskade med 7 procent jämfört med föregående räkenskapsperiod. Räntenettot förstärktes av de räntor som erhöles på säkrande räntederivat som uppgick i räntenettot under räkenskapsperioden till 1 tusen euro (0).

Ränteintäkterna uppgick till 8 578 tusen euro (9 607), och de minskade jämfört med föregående år med 1 028 tusen euro eller 11 procent. Av ränteintäkterna utgjorde utlåningens ränteintäkter den absoluta merparten.

Räntekostnaderna uppgick till 2 229 tusen euro (2 801). Räntekostnaderna minskade jämfört med föregående räkenskapsperiod med 572 tusen euro eller 20 procent. Räntekostnaderna bestod i huvudsak av räntor som betalas för upplåning från Sparbanksgruppens centralbank och för räntor på allmänhetens depositioner.

NETTOPROVISIONERNA

Nettoprovisionerna uppgick till 2 626 tusen euro (2 299). Av detta var provisions-intäkternas andel 3 210 tusen euro (2 752) och provisionskostnadernas andel 584 tusen euro (453). I provisionsintäkterna ingår de provisioner som erhöles av förmedlade produkter sammanlagt 1 206 tusen euro (1 014), av vilket de provisioner som erhöles av de förmedlade hypotekskrediterna var 236 tusen euro (173) och av övriga förmedlade produkter 970 tusen euro (840). Provisionerna av de förmedlade hypotekskrediterna ingår i de ovan angivna talen. Mest betydande av övriga provisionsintäkter var provisioner på utlåningen 213 tusen euro (170), provisioner av betalningsrörelsen 1 555 tusen euro (1 367), provisioner för kapitalförvaltning och juridiska uppdrag 157 tusen euro (127) och provisioner på garantier 11 tusen euro (8). Provisionskostnaderna steg jämfört med föregående år med 29 procent.

Ökningen i bankens nettoprovisioner är i första hand relaterad till ökande kund- och affärsvolymmer.

PLACERINGSVERKSAMHET

Avkastningen från placeringsverksamheten var totalt 291 (81) tusen euro, som utgjordes av avkastning på skuldebrev i räntenettot, 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 -12 tusen euro (-208). I posten ingick realisationsvinster och -förluster av finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen 0 tusen euro (-6) och av dessa är realiserade värderingsvinster och -förluster -12 tusen euro (-202). I resultatposten ingår säkringsredovisningens nettoresultat som uppgick till 1 tusen euro (0). Posten består av skillnaden mellan ändringarna i räntederivat som säkrar verkligt värde och ändringarna i de säkrade posternas verkliga värden.

Nettointäkterna från finansiella tillgångar som bokförts till verkligt värde via fonden för verkligt värde uppgick till 22 tusen euro (0), varav försäljningsvinster och -förlusterna var 2 tusen euro (0).

I övriga intäkter ingår intäkter av placeringar i eget kapital, nettointäkter av förvaltnings-fastigheter och övriga rörelseintäkter, som sammanlagt uppgick till 554 tusen euro (383). De erhölesna dividenderna uppgick till 469 tusen euro (219), vilket var en ökning på 249 tusen euro. Övriga rörelseintäkter minskade med 48 procent till 86 tusen euro (164).

KOSTNADER

Personalkostnaderna består av lönekostnader samt pensions- och övriga lönebikostnader. De här kostnaderna uppgick till totalt 2 060 tusen euro (1 947), vilket var 6 procent (eller 113 tusen euro) större än året innan. Ökningen av personalkostnaderna är direkt relaterad till nyrekryteringar och utökad personalstyrka

De övriga administrativa kostnaderna ökade med 24 procent till 2 936 tusen euro (2 364). Kostnadsökningen föranleddes främst av den generellt växande affärsverksamheten och högre kostnader, främst IT-relaterade kostnader, till Sparbankscentralen. Övriga kostnader, 1 060 tusen euro (1 169), består av avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt övriga rörelsekostnader. Avskrivningar enligt plan uppgick till 195 tusen euro (138). Övriga rörelsekostnader minskade med 17 procent till 858 tusen euro (1 030).

NEDSKRIVNINGSFÖRLUSTER

I resultatet för räkenskapsperioden uppgick nettobeloppet av bokförda nedskrivnings-förluster från krediter och borgen till 184 tusen euro (479). Förväntade kreditförluster från krediter och borgen uppgick till 184 tusen euro (452). Under redovisningsperioden bokfördes 0 tusen euro (27) i realiserade kreditförluster. De realiserade och förväntade kreditförlusterna på placeringstillgångarna var 2 tusen euro (-2).

Förlustreserven för förväntade kreditförluster från lån och fordringar gällande förlust i balansräkningen uppgick i slutet av räkenskapsperioden till 980 tusen euro (31.12.2024: 797), dvs 0,4 (31.12.2024 0,4) procent av lånen och fordringarna.

BALANSRÄKNING

Bankens balansräkning ökade under 2025 med 10 procent och uppgick i slutet av året till 266 936 tusen euro (241 658). Krediterna i balansräkningen uppgick till i 232 302 tusen euro. Depositionerna uppgick till 188 238 tusen euro och deras medelränta var 0,5 procent. Avkastningsförhållandet i balansräkningen var 1,1 % (1,2 %).

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

Tusen euro	31.12.2025	31.12.2024	Förändring i % **)	31.12.2023	Förändring i % ***)
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	232 302	207 337	12,0	191 338	8,4
Krediter	232 302	207 337	12,0	191 338	8,4
Placeringar	30 848	31 314	-1,5	32 838	-4,6
Fordringar på kreditinstitut	8 943	8 964	-0,2	10 502	-14,6
Skuldebrev	13 597	13 215	2,9	13 570	-2,6
Aktier och andelar	7 398	8 223	-10,0	7 851	4,7
Fastigheter	910	912	-0,1	916	-0,5
Derivatkontrakt	61	0		0	
Derivatkontrakt, passiva	61	0		0	
Depositioner av allmänheten	188 238	178 491	5,5	160 737	11,0
Skulder till kreditinstitut	37 359	24 749	51,0	29 689	-16,6
Eget kapital	34 968	32 521	7,5	30 601	6,3
Ackumulerade bokslutsdispositioner	4 051	4 051	0,0	4 051	0,0
ROA %	1,1	1,2		1,2	
Soliditet	14,3	14,8		15,0	
Kapitaltäckningsgrad	30,27 %	29,48 %		30,63 %	
*) Beloppet innehåller icke ändring av verkligt värde från skyddande derivat					
**) Förändring 2025-2024					
***) Förändring 2024-2023					

KREDITGIVNING

Ekenäs Sparbank Ab:s totala kreditgivning i slutet av räkenskapsperioden uppgick till 283 188 tusen euro (247 728). I kreditgivningen ingår krediterna i bankens balansräkning, 233 282 tusen euro (208 134) samt Sb-Hypoteksbanks hypotekskrediter som banken förmedlar men som inte ingår i bankens balansräkning. De förmedlade hypoteks-krediterna uppgick i slutet av året till 49 905 tusen euro (39 594).

Inklusive de förmedlade hypotekskrediterna lyfts eller förnyades under året krediter om totalt 72 125 tusen euro. Kreditgivningens nettoökning var 35 460 tusen euro eller 14 procent.

Utvecklingen av kreditgivningen påverkades av fortsatt satsning på nya kunder.

Beloppet av oreglerade fordringar låg fortfarande på en mycket måttfull nivå. Beloppet av oreglerade fordringar uppgick till 7 113 tusen euro (4 180) d.v.s. 2 934 tusen euro mera än året innan. Beloppet av oreglerade fordringar var 2,5 procent (1,7) av det sammanlagda beloppet av krediter i bankens balansräkning och garantier i förbindelser utanför balansräkningen

Dessutom uppgick fordringarna med justerade lånevillkor till 7 507 tusen euro (5 809). 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 258 tusen euro (58) och består i huvudsak av bankgarantier och andra garantier.

De oåterkalleliga förbindelserna för kunders räkning, som i slutet av perioden uppgick till 8 687 tusen euro (5 637), 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 1.07.

Bankens insättningar i andra kreditinstitut uppgick till 8 943 tusen euro (8 964). Beloppet var 21 tusen euro mindre än året innan. Placeringarna i fordringsbevis bestod av penningmarknadsvärdepapper och masskuldebrevslån. I slutet av räkenskaps-perioden uppgick de till 13 597 tusen euro (13 215), vilket är 3 procent mera än året innan. Placeringarna i aktier och andelar uppgick i slutet av perioden till 7 398 tusen euro (8 223). Av dem uppgick andelen av för verksamheten nödvändiga aktier och andelar till 6 560 tusen euro (7 372). Under året har banken avyttrat sitt aktieinnehav i Sb-Livförsäkring Ab. Övriga aktier och fondandelar uppgick till 838 tusen euro (851).

Värdet på bankens fastighetsförmögenhet i balansräkningen var 910 tusen euro (912). Av detta uppgick värdet på fastigheter i eget bruk till 572 tusen euro (573) ja och värdet på förvaltningsfastigheter till 339 tusen euro (339). Förvaltningsfastigheternas verkliga värde uppges i not 1.07.

DERIVATINSTRUMENT

Banken använder derivatinstrument för att skydda sina ränterisker.

På skuldsidan i balansräkningen i balansposten Derivatkontrakt och övriga skulder som innehas för handel uppgick derivatens negativa verkliga värde till 61 tusen euro (0). Dessa är derivat som säkrar verkligt värde. Med säkringen av verkligt värde skyddade banken depositioner av avistatyp. Som säkringsinstrument användes ränteswappar.

Derivatinstrumenten specificeras i noterna 1.05 och 1.19. I kapitaltäckningsberäkningen ingår derivaten i kapitalkravet för kredit- och motpartsrisken.

FRÄMMANDE KAPITAL

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

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

Depositionerna uppgick i slutet av året till 188 238 tusen euro (178 491). Depositionerna ökade under året med 9 747 tusen euro eller 5 procent.

Depositionerna på daglig- och sparkontona ökade under året med 7 804 tusen euro eller 5 procent och uppgick vid årsskiftet till 160 924 tusen euro (153 120). Kontona för placering och bostadssparpremie ökade med 1 943 tusen euro eller 8 procent och uppgick vid årsskiftet till 27 314 tusen euro (25 371).

Skulder till kreditinstitut var 37 359 tusen euro (24 749). Posten innehåller depositioner som andra kreditinstitut gjort i banken samt bankens övriga skulder till andra kreditinstitut.

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

EGET KAPITAL OCH ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER

Bankens eget kapital uppgick vid räkenskapsperiodens utgång till 34 968 tusen euro (32 521). Förändringen jämfört med föregående räkenskapsperiod var 2 447 tusen euro.

Under året har banken avyttrat sitt innehav Sb-Livförsäkring Ab och nettoförsäljningsvinsten 1 213 tusen euro förstärkte bankens eget kapital.

Beloppet av fonden för verkligt värde, som ingår i eget kapital, uppgick justerat med uppskjutna skatter till -29 tusen euro (-41). Beloppet bestod av en förändring på -29 tusen euro i verkligt värde av finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via andra poster i det omfattande resultatet och i förväntade kreditförluster.

Bokslutsdispositioner är avskrivningsdifferenser och skattemässiga reserver vars sammanlagda belopp i slutet av perioden uppgick till 4 051 tusen euro (4 051). Av detta var kreditförlustreserveringen 4 051 tusen euro (4 051). År 2025 skedde ingen förändring av kreditförlustreserveringen, och reserveringen i bokslutet uppgick till 2 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 ränterisken i finansieringsverksamheten, placeringsportföljens marknadsrisk och affärsverksamhetsrisk. I en intern bedömningsprocess bedömer banken det kapitalbelopp som räcker till att täcka också de oväntade förluster som uppstår av risker som faller utanför Pelare I.

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

Kapitaltäckningen, likviditeten och kundexponeringarna i de företag som hör till Sparbankernas sammanslutning övervakas konsoliderat på sammanslutningsnivå. 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 resultattförmågan, 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 realiseras. Målet med kapitalutvärderingsprocessen är också att

upprätthålla och utveckla en högklassig riskhantering.

KONTINUITETSPLAN FÖR KAPITALET

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

PELARE 1 KAPITALKRAV

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

KAPITALBAS OCH KAPITALTÄCKNINGSNYCKELTAL

I slutet av räkenskapsperioden hade Ekenäs Sparbank Ab en stark kapitalstruktur som bestod av enbart kärnprimärkapital (CET1). Den totala kapitalbasen var 34 842 (31.12.2024: 32 773) tusen euro. Ökningen av kärnprimärkapitalet berodde på räkenskapsperiodens vinst och nettoförsäljningsvinsten från Sb-Livförsäkrings Ab:s aktier. Ekenäs Sparbank Ab har inget primärkapitaltillskott, inte heller supplementärt kapital (T2). De riskvägda posterna var 115 114 (31.12.2024: 111 151) tusen euro, dvs. 3,6 procent större än i slutet av året innan.

Ekenäs Sparbank Ab:s kapitaltäcknings-relation var 30,27 (31.12.2024: 29,48) procent och kärnprimärkapitalrelationen var på samma nivå. Ekenäs Sparbank Ab:s kapitalkrav var 12 116 (31.12.2024: 11 696) tusen euro.

Bankens kapitalkrav består av följande poster:

- Minimikrav på kapitalrelationen (8,0 %) baserat på kapitaltäcknings-förordningen (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 fattade 26.6.2025 beslutet att behålla systembufferten (1%) oförändrad för Sparbankernas sammanslutning. Beslutet träder i kraft den 1.7.2026.

Finansinspektionen har inte år 2025 infört något rörligt krav på kapitaltillägg. Finansinspektionen har inte fastställt ett så kallat OSII-krav på kapitaltillägg för Sparbankernas sammanslutning.

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

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

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

På Pelare III rapporten är framställt Sparbankernas sammanslutnings konsolideringsgruppens uppgifter över kapitaltäckning enligt EU:s kapitaltäckningsförordning. Sparbankernas

sammanslutnings Pelare III rapporten och Sparbanksgruppens bokslut kan läsas i nättjänsten www.sparbanken.fi.

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

Kapitalbas (1000 euro)	31.12.2025	31.12.2024
Kärnprimärkapital före avdrag	37 259	34 262
Avdrag från kärnprimärkapitalet	-2 418	-1 489
Kärnprimärkapital (CET1) totalt	34 842	32 773

Primärkapitaltillskott (AT1)

Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	34 842	32 773
--	---------------	---------------

Supplementärkapital före avdrag

Avdrag från supplementärkapitalet

Supplementärkapital (T2) totalt

Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2)	34 842	32 773
---	---------------	---------------

Riskvägda exponeringar totalt	115 114	111 151
Kredit- och motpartsrisk	100 770	95 355
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)		
Marknadsrisk (valutakursrisk)	705	
Operativ risk	13 638	15 796

Kapitaltäckningsnyckeltal

Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster %	30,27 %	29,48 %
Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster %	30,27 %	29,48 %
Sammanlagd kapitalbas (TC) i förhållande till riskvägda poster %	30,27 %	29,48 %

Kapitalkrav (1000 euro)	31.12.2025	31.12.2024
Kapitalbas	34 842	32 773
Totalt kapitalkrav *	12 116	11 696
Kapitalbuffert	22 726	21 077

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

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Ekenäs Sparbank Ab:s bruttosoliditetsgrad var 13,40 % (31.12.2024: 14,00 %), vilket klart översteg minimikravet på 3 %. Bruttosoliditetsgraden (Leverage Ratio) är ett mått på ett kreditinstituts skuldsättningsgrad och beräknas genom att dividera primärkapitalet med det totala antalet åtaganden. Banken följer överskulsättningen som en del av kapitalutvärderingsprocessen.

	2025	2024
Primärkapital	34 842	32 773
Exponeringarnas totala belopp	260 108	234 061
Bruttosoliditetsgrad	13,40 %	14,00 %

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 mars 2025 uppdaterade Verket för finansiell stabilitet fastställt minimikravet för eget kapital och godtagbara skulder (MREL) för Sparbankernas sammanslutning och Sp-Hypoteksbank Abp. Kravet riktas inte mot medlemskreditinstituten eller Sparbankernas Centralbank.

MREL-kravet har karaktären av ett minimikrav av Pelare 2-typ, som ständigt ska uppfyllas. Enligt beslutet av Verket för finansiell stabilitet är det MREL-krav som tillämpas på Sparbankernas sammanslutning 20,87 procent av den totala risken eller 7,80 procent av det totala antalet åtagandet, enligt vad som är störst. MREL-kravet på Sp-Hypoteksbank är 15,75 procent av den totala risken eller 5,92 procent av det ansvaret, enligt vad som är störst.

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

RISKHANTERING

PRINCIPERNA FÖR RISKHANTERINGEN OCH ORGANISERINGEN AV DEN

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

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

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

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

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

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

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

KREDITRISK OCH MOTPARTSRISKER

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

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

oanvända kreditfaciliteter och kreditlimiter, garantier.

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

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

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

Av krediterna i bankens balansräkning utgör hushållens och näringsidkarnas andel ca 62,5 % (62,9 %). Landsbygdsföretagarnas andel av krediterna i balansräkningen är 1,7 % (1,5 %) och övrigas 35,8 % (35,6 %). Största delen, 64,5 % (59,8 %), 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.

Antalet i företagskundernas kreditbestånd har fortsatt att öka under år 2025. Ökningen har inte inverkat nämnvärt på riskklassificeringen eller ökningen av förväntade kreditförluster i förhållande till det ökade kreditbeståndet.

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

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

PROBLEMFORDRINGAR

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

Med fördröjda betalningar avses att kundens fordringar är obetalda i 30-89 dagar. Kunden är samtidigt en s.k. potentiell problemkund. Bankens fördröjda fordringar ökade från året innan och de uppgick till cirka 0,8 procent (0,6) av kreditstocken.

Som oreglerade fordringar klassificeras krediter där minst ett av följande kriterier uppfylls: krediten har klassificerats som insolvent, krediten är i ECL-skede 3 eller krediten har en oreglerad låneskötsflexibilitet. Bankens oreglerade fordringar ökade med 70 procent jämfört med året innan och utgjorde 2,5 % av kreditstocken vid årets utgång.

Som justerade lånevillkor rapporteras sådana fordringar vars villkor omförhandlats på grund av en försämrade 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 7 507 tusen euro (5 809 tusen euro).

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

KONCENTRATIONSRISKER 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 sammanslutningsnivå som för enskilda medlemskreditinstitut.

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

LIKVIDITETSRISK

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

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

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

från den institutionella marknaden som ansöks via Sparbankernas Centralbank. Enligt depositionskontovillkoren är en betydande del av refinansieringen av avistatyp och fördelar sig på över 9 300 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 25,4 % (31,5 %) i krediter med en kredittid på över 20 år Under år 2025 var bankens finansieringsläge stabilt.

MARKNADSRISK

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

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

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

PLACERINGS- OCH LIKVIDITETSPORTFÖLJ

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

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

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

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

HANTERING AV MARKNADSRISKER

För mätningen och uppföljningen av marknadsrisker har satts limiter och andra uppföljningsgränser. Ett centralt verktyg för mätningen och uppföljningen av de marknadsrisker som ingår i finansierings-balansen är bankens kapitalutvärderings-process där kapital reserveras för finansieringsbalansens marknadsrisker i såväl ett normalt scenario som i ett stressscenario.

FINANSIERINGSBALANSENS RÄNTERISK

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

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

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

Banken använder aktivt räntederivat, i praktiken ränteswappar i säkringen av räntenettot.

Bankens ränterisk mäts varje månad genom förändringar i såväl räntenettot 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 räntenettot de kommande åren. Bankens ränterisk var 31.12.2025 +5,3 / -9,4 procent av 12 månaders räntenetto, om räntenivån skulle förändras med en procentenhet. Med en förändring på två procentenheter skulle bankens ränterisk på motsvarande sätt vara +9,9 / -20,0 procent av 12 månaders räntenetto. Ränterisken rapporteras regelbundet till styrelsen som i de instruktioner den fastställt har gett maximibeloppet för bankens ränterisk.

DERIVATKONTRAKT

Banken säkrar räntebärande fordringar och skulder mot förändringar i verkligt värde med räntederivat och tillämpar på dem de bestämmelser som gäller säkringsredovisning samt följer regelbundet upp säkrings effektivitet. Derivatet specificeras i not 1.05. De risker som ansluter till derivaten följs upp i en månatlig rapportering som följer förändringarna i derivatens verkliga värde jämfört med förändringarna i räntekurvan samt ändringar i bankens balansställning och räntenettots känslighet för ränteförändringar.

FASTIGHETSRIK

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

Bankens förvaltningsfastighetstillgångar har värderats och upptagits i bokslutet huvudsakligen enligt avkastnings-värdeometoden. Då det marknadsbaserade avkastningskravet ställts har man beaktat fastighetsobjektets läge, skick, användningsändamål och marknadsutsikter. Förutom avkastningsvärdeometoden har speciellt bostäder och jordområden värderats enligt köpvärdeometoden. Bankens fastighetsrisk uppföljs regelbundet via rapportering till styrelsen. Av rapporterna framgår avkastningen på fastigheterna, det bundna kapitalet, uthyminingsgraden 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 1.07 (med undantagaktiveringar i grupp immateriella tillgångar).

Bankens kapital bundet till fastigheter och aktier i fastighetsbolag i eget bruk uppgick vid tidpunkten för bokslutet till 572 tusen euro (573). Kapitalet

bundet till förvaltnings-fastighetstillgångar förändrades inte jämfört med föregående räkenskapsperiod och uppgick till 339 (339) tusen euro, vilket är 0,1 procent av balansomslutningen.

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

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 riskhanterings uppläggning liksom övriga interna anvisningar i gruppen.

Bankens styrelse har det totala ansvaret för bankverksamhetens operativa risker, riktlinjerna för risktagningsnivån och de förfaringssätt 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 överträdelse av lag eller myndighetsföreskrifter. I bank-verksamheten följs bank- och försäkringsbranschens standardvillkor. När andra avtal än standardavtal görs upp används lagexperter och vid behov också utomstående experter.

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

AFFÄRSRISK

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

Affärsrisken hanteras och minimeras via strategi- och affärsplaneringen.

SPARBANKSGRUPPEN OCH SPARBANKERNAS SAMMANSLUTNING

Ekenäs Sparbank Ab hör till 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, Sb-Hypoteksbank Abp samt de företag som ingår i de ovan angivna finansiella företagsgrupperna Sparbankstjänster Ab och Sp-Fondbolag Ab.

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

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

SOLIDARISKT ANSVAR

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

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

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

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

upprättande av sammanslutningens konsoliderade bokslut.

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

INSÄTTNINGSGARANTI

Enligt lagen om myndigheten för finansiell stabilitet (1195/2014) är en inlåningsbank skyldig att höra till insättningsgarantisystemet och betala insättningsgarantiavgift. Insättningsgarantin ersätter insättarnas medel om dessa inte är tillgängliga om ett kreditinstitut hamnar i bestående betalningssvårigheter. Ersättningen är högst 100 000 euro per kreditinstitut. Inlåningsbanker som hör till samma sammanslutning av inlåningsbanker anses som ett kreditinstitut i fråga om insättningsgarantin. Detta innebär att medel i en eller flera inlåningsbanker som hör till sammanslutningen ersätts sammanlagt till det maximala beloppet 100 000 euro. Sparbankernas sammanslutning är en här avsedd sammanslutning av inlåningsbanker. Bankens insättningsgarantiavgift till fonden var 19 tusen euro.

INVESTERARSKYDD

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

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

ADMINISTRATION OCH PERSONAL

Sparbanksaktiebolagets ordinarie bolagsstämma hölls 5.3.2025. På bolagsstämman behandlades bokslutet för år 2024. Styrelsens förslag till disposition av vinsten godkändes. Av räkenskapsperiodens resultat utdelades 1 500 tusen euro som dividend. Dessutom beviljade bolagsstämman styrelsens medlemmar och verkställande direktören ansvarsfrihet. Bolagsstämman valde Magnus Weurlander till ny medlem i styrelsen.

Ekenäs Sparbank Ab:s styrelse har 5 medlemmar. Styrelsens ordförande är Peter Storsjö, vice ordförande Niklas Lindström och verkställande direktör Fredrik Westerholm. Ställföreträdare för verkställande direktören är Anders Sandbacka. Under året samlades styrelsen 15 gånger.

Medlemmar i styrelsen:

Bäckström Jeanette, ekonomichef

Jung Linn, kommunikatör

Lindström Niklas, advokat

Storsjö Peter, diplomekonom

Weurlander Magnus, CCO (kommersiell chef)

I slutet av året hade banken 29 anställda, av vilka 28 (25) var heltidsanställda och 1 (1) var deltidsanställda. Antalet anställda ökade under året med 3 personer.

Marcus Tötterman, CGR har verkat som bankens ordinarie revisor och Revisionssamfundet KPMG Oy Ab som revisorssuppleant. Den interna revisionen har skötts av Sparbankernas sammanslutnings centrala funktion med Sami-Pekka Ylikoski som ansvarig revisor medan Andreas Bäckström (t.o.m. 31.8) och Nina Salonen (fr.o.m. 1.9) har fungerat som bankens Risk och Compliance officer.

BANKENS FÖRETAGSSTYRNING

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

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

ERSÄTTNINGSSYSTEM

Ersättningssystemet för Sparbankens personal och ledning 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 lagstiftning och den nationella lagstiftningen samt myndighetsföreskrifter och anvisningar.

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

Med ersättningssystem avser vi de beslut, avtal, verksamhetsprinciper och tillvägagångssätt som vi iakttar i fråga om ersättningar till ledningen och personalen. I ersättningssystemet ingår både ersättningssystemet och de processer som hänför sig till utvecklingen och genomförandet av det. Ersättningssystemet utvecklas aktivt och långsiktigt för att trygga sammanslutningens konkurrenskraft, en god ekonomisk utveckling, systemets sporrande och engagerande inverkan samt tillgången på nya kompetenta personer. I Sparbanken ses ersättningssystemet som en omfattande helhet som stöder personalens motivation och arbetstillfredsställelse. Med hjälp av ersättningssystemet styrs verksamheten mot gemensamma mål. Ersättningssystemet inne-håller

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DE MEST CENTRALA FUNKTIONERNA SOM LAGTS UT PÅ ENTREPRENAD

Bankens centrala IT-system är utkontrakterade till Oy Samlink Ab. Bankens ekonomiförvaltning sköts av Figure Taloushallinto Oy, vars aktiebas ägs i jämna andelar av Sparbanksförbundet anl och tre andra bankgrupper. För betalningsförmedling använder banken Sparbankernas Centralbank Finland Abp:s betalningsförmedlings- och clearingtjänster och för penningförsörjningen Automatia Pankkiautomaatit Oy:s penningförsörjningssystem. Därtill har banken lagt ut bland annat telefon- och chatttjänsterna för privat- och företagskunder till Sparbankstjänster, som är ett dotterbolag till Sparbanksförbundet anl.

SAMHÄLLSANSVAR

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

BESKRIVNING AV VERKSAMHETSMILJÖN

DET GLOBALA EKONOMISKA LÄGET

Världsekonomin har vuxit med ca 3 procent år 2025. Detta innebär i stort sett samma tillväxt som föregående år och en något måttligare tillväxt än genomsnittet på lång sikt. Även om den ekonomiska utvecklingen på ytan ser stabil ut, hände det mycket som skakade ekonomin år 2025.

USA:s president Trump började förverkliga sina mål när hans presidentperiod började. De mest betydande åtgärderna med tanke på den globala ekonomin var att införa mycket höga tullar för nästan alla USA:s handelspartner. Detta orsakade stor osäkerhet, särskilt under årets första hälft. De andra ländernas motreaktioner förblev dock måttliga, och en omfattande hämndspiral kunde undvikas. Därmed har även tullarnas inverkan på ekonomin åtminstone hittills varit mindre än befarat.

Den ekonomiska utvecklingen i USA förblev överraskande bra trots tullhöjningarna. Svagheter kan delvis döljas under massiva AI-investeringar. År 2025 såg vi en betydande ökning av AI-användningen globalt, vilket även syntes i investeringarna i realekonomin, särskilt i USA. Den förväntade stora produktivetsökning som kopplas till AI låter dock ännu vänta på sig.

I euroområdet ökade den ekonomiska tillväxten under året och enligt nuvarande uppskattningar hamnar den på drygt 1 procent. Siffran är visserligen anspråkslös jämfört med många andra länder, men för euroområdet är det en ganska bra prestation. Euroområdets största ekonomi Tyskland håller på att ändra sin ekonomiska politik och öka sina investeringar. År 2025 gynnade detta inte ännu ekonomin i någon högre grad, men Tysklands – och därigenom hela euroområdets – ekonomi väntas få ett uppsving under 2026. Även den sänkta räntenivån förväntas gynna euroekonomin år 2026.

RÄNTEMILJÖN

Under första halvåret 2025 fortsatte de korta räntorna i euroområdet att falla när Europeiska centralbanken fortsatte sina räntesänkningar. Till exempel var intervallet för 12-månaders Euribor,

som fungerar som en allmän referensränta för bostadslån, ungefär en halv procentenhet.

Under årets andra hälft började situationen så småningom att förändras. Räntecykeln nådde botten och räntorna vände uppåt mot slutet av året. 12-månaders Euribor var som lägst nära två procent, varefter den steg med nästan 25 räntepunkter vid årets slut.

I början av året påverkades utvecklingen av de långa räntorna av USA:s tullpolitik, geopolitisk oro och svagare ekonomiska tillväxtförväntningar. Även om utvecklingen under det första halvåret gick mer upp och ner i denna miljö, avslutades halvåret när det gäller de långa räntorna nära nivåerna från årets början.

Under hösten riktades blickarna bland annat mot slutet av centralbankernas sänkingscykler, de ökande statsskulderna och inflationen i Europa, som höll sig över två procent. De långa räntorna steg med drygt 30 räntepunkter i slutet av året.

För bankverksamheten har räntemiljön som helhet varit utmanande under 2025, då de sjunkande referensräntorna och den normaliserade räntekurvan försvagade räntenettot. Effekterna av räntehöjningen i slutet av året på räntenettot förblev måttliga på grund av den sena tidpunkten.

Europeiska centralbankens styrränta har legat på två procent sedan juni 2025. Marknaden räknar med att Europeiska centralbanken höjer styrräntan nästa gång först 2027. Utvecklingen av de korta räntorna under nästa år väntas också bli jämn. Geopolitiska faktorer, staternas skuldsättning (bl.a. ökade försvarsutgifter) och frågor som rör det ekonomiska läget (inklusive inflationen) påverkar utvecklingen i den längre ändan av räntekurvan.

PLACERINGSMARKNADEN

År 2025 var den mest betydande enskilda händelsen ur placeringsmarknadens perspektiv de riktlinjer som Trumpadministrationen antog i april gällande USA:s handelspolitik och tariffer för utrikeshandeln. Aktiekurserna föll kraftigt till följd av offentliggörandet, men placerarnas förtroende återhämtade sig ganska snabbt och återhämtningen av aktiekurserna inleddes redan under andra kvartalet. Ett centralt tema på aktiemarknaden var artificiell intelligens och placerarnas förtroende för tekniksektorns resultattförmåga tack vare omfattande investeringar.

Under årets andra hälft steg aktiekurserna även i Europa och särskilt på tillväxtmarknaderna, där aktiekurserna steg kraftigt. Det starka placerarsentimentet och riskviljan syntes också på företagslånemarknaden. Kreditriskmarginalerna fortsatte att minska under årets andra hälft och efterfrågan på företagslån förblev stark. På statslånemarknaden såg vi en höjning av räntorna under årets sista kvartal, vilket bidrog till att sänka avkastningarna på ränteplaceringar. På valutamarknaden förblev den amerikanska dollarn stabil i förhållande till euron.

FINLANDS EKONOMISKA LÄGE

År 2025 inleddes med en återhämtning i Finlands ekonomi. I takt med att året fortskred avtog dock den ekonomiska tillväxten och i slutet av året minskade BNP igen jämfört med året innan. År 2025 präglades av nedstämdhet bland konsumenterna. Detta återspeglas också i Sparbankens Sparbarometer, som visar att hushållens ekonomiska problem har börjat öka igen.

Nedstämdheten bland hushållen syntes i att utvecklingen av den privata konsumtionen var ganska svag. På motsvarande sätt var hushållens sparkvot hög. En större del av de ökande inkomsterna styrdes alltså till sparande i stället för konsumtion. Många familjer ökade sina ekonomiska buffertar efter utmanande år.

Trots nedstämdheten förbättrades hushållens ekonomiska ställning enligt många indikatorer år 2025. Löntagarnas köpkraft fortsatte att öka, inflationen lugnade sig och räntenivån stabiliserades på en lägre nivå än tidigare. Osäkerheten upprätthölls däremot av högre arbetslöshet än förväntat och osäkerhet i världsekonomin.

Företagens förtroende utvecklades däremot mer positivt än hushållens. Företagens förtroende för de ekonomiska utsikterna förbättrades under året, även om nivån fortfarande var ganska måttlig. I investeringarna såg vi att det började röra på sig, men en tydlig uppgång låter ännu vänta på sig. Inom byggandet fortsatte de svåra tiderna. Antalet konkurser fortsatte att öka under 2025.

BOSTADSMARKNADEN I FINLAND

Nedgången inom bostadshandeln, som har pågått sedan oktober 2022, påverkar fortfarande bostadsmarknaden. Den världspolitiska

situationen, det låga konsumentförtroendet och sysselsättningssituationen skapar dock fortfarande osäkerhet på bostadsmarknaden. För det gångna året förutsåg vi en ökning på 8–10 procentenheter i antalet affärer som fastighetsmäklarna genomför med gamla bostäder och en genomsnittlig prisutveckling för gamla aktielägenheter på 2 procentenheter.

Antalet affärer ökade nästan i enlighet med vår prognos med omkring 10 procentenheter från 2024, men den genomsnittliga prisutvecklingen för gamla aktielägenheter var ca -6 procentenheter, vilket avvek mycket från vår prognos.

Efterfrågan har riktats särskilt mot egnahemshus och bostäder i familjestorleksklassen. Efterfrågan på små bostäder har förblivit på en låg nivå, särskilt på grund av den svaga efterfrågan på placeringsbostäder och att de som köper sin första bostad är försiktiga. Under året ökade antalet bostadsaffärer mest i Uleåborg och huvudstadsregionen. Antalet affärer med nya bostäder minskade ytterligare med ca 14 procentenheter från föregående år.

Under det nya året 2026 påverkas bostadsmarknaden av konsumenternas förtroende och utvecklingen av arbetsmarknadsläget. På marknaden väntas också ett uppsving i byggandet av nya bostäder.

BOSTADSMARKNADEN PÅ BANKENS VERKSAMHETSOMRÅDE

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

Försäljningen av gamla höghuslägenheter i Raseborgs området har ökat med 9 % år 2025 jämfört med år 2024. I Hangö har försäljningen ökat med 31 %, i Ingå med 14 % och i Kyrkslätt med 16 %. Försäljningen av gamla radhus-lägenheter i Raseborg har ökat med 10 %. I Hangö har försäljningen ökat med 48 %, i Ingå med 260 % och i Kyrkslätt med 14 %.

Försäljningen av egnahemshus har varierat mera på vårt verksamhetsområde än i övriga delar av landet. I hela landet har försäljningen av egnahemshus ökat med 18 % mellan åren 2025 och 2024. I Raseborg har försäljningen ökat med 5 %, i Ingå med 44 %, i Kyrkslätt med 18 % och i Hangö med 47 %.

Gällande försäljning av fritidsfastigheter i hela landet har ökningen varit 13 %. Man ser ett tydligt uppsving år 2025 jämfört med år 2024.

I Raseborg ökade försäljningen av fritidsfastigheter med 8 % och i Ingå med 150 %. I Hangö minskade försäljningen med 27 % och i Kyrkslätt med 13 %.

Prisutvecklingen har stabiliserats i Raseborgs området och värdeminskningar och värdestegringar är marginella. Priset på höghus- och radhuslägenheter är lika år 2025 som år 2024. Egnahemshus har ökat med 15 % men fritidsfastigheter har sjunkit med 12 %. I Hangö har prisnivån på höghus- och radhuslägenheter sjunkit med 19 % och fritidsfastigheter med 52 % emedan priserna på egnahemshus ökat med 8 %.

I Ingå har höghus- och radhuslägenheternas pris sjunkit med 13 % och fritidsfastigheterna med 70 % och emedan egnahemshusen har ökat med 11 %. Orsaken varför skillnaden är stor för fritidsfastigheterna beror på att år 2024 såldes färre fritidsfastigheter men betydligt värdefullare än år 2025. I Kyrkslätt har höghus- och radhuslägenheternas pris ökat med 10 % emedan egnahemshusen har hållit samma nivå år 2025 som år 2024. Fritidsfastigheterna har sjunkit med 40 %. Orsaken till den kraftiga nedgången i priserna för fritidsfastigheterna är att det gjorts affärer med högre värde år 2024.

Inga nya stora byggprojekt startade på bankens verksamhetsområde under år 2025.

RISKPOSITION

Sparbanksgruppens starka soliditet och mycket goda likviditet skapar trygghet i en osäker verksamhetsmiljö. Sparbanksgruppen är en av de mest solida bankerna i Finland. Kreditportföljens kvalitet har förblivit på en god nivå med tanke på den försvagade ekonomiska verksamhetsmiljön.

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

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

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

Betydande eller riskfyllda åtaganden görs i enlighet med kollegiala beslutsförfaranden och utnyttjandet av befogenheter har begränsats med limiter. Affärsverksamheten och processerna styrs av interna verksamhetsanvisningar, som övervakas med avseende på efterlevnad och aktualitet. Beslut som fattas och betydande transaktioner dokumenteras och arkiveras. En väsentlig del av riskhanteringen sker i de dagliga säkringarna.

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

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

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

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

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

KREDITVÄRDERINGAR

S&P Global Ratings utvärderade den 24.2.2025 Sparbankernas Centralbanks kreditvärdighet. Kreditbetygen och utsikterna förblev oförändrade: långfristigt kreditbetyg A-, kortfristigt A-2 och utsikterna är stabila.

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

UTSIKTERNA FÖR VERKSAMHETSMILJÖN 2026

Tillväxtutsikterna för världsekonomin år 2026 är stabila, men fortfarande ganska tröga. OECD räknar till exempel med att världsekonomin tillväxt avtar till 2,9 procent. I USA och Kina väntas tillväxten sakta ned något, i Europa väntas den öka något. De handelspolitiska spänningarna är fortfarande höga och situationerna kan förändras snabbt. En risk är den eventuella bubbla som har utvecklats runt artificiell intelligens och som kan orsaka fluktuationer på finansmarknaderna om den brister. Användningen av artificiell intelligens ökar i alla fall och ger så småningom också fördelar för företagen.

I Finland förväntas den ekonomiska tillväxten öka år 2026. Mycket beror dock på hur försiktiga konsumenterna förblir, och situationen är i detta avseende skör. Den höga arbetslösheten torde hålla hushållen försiktiga åtminstone i början av året. Å andra sidan ökar köpkraften, inflationen har lugnat sig och räntenivån har stabiliserats, vilket stöder hushållens situation. Dessutom har besparingar redan ackumulerats ganska länge, så när förtroendet förbättras finns det utrymme för ökad konsumtion och bostadsköp. Vi förväntar oss att Finlands ekonomi och BNP växer med 0,8 procent år 2026.

Företagens investeringar förväntas öka gradvis. Den sänkta räntenivån stöder investeringsbeslut, men osäkerheten i den globala ekonomin försvagar investeringsmiljön. Problemen inom byggnadssektorn torde så småningom börja mildras, men ingen snabb återhämtning är i sikte.

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 2026

Bankens affärsverksamhet förväntas utvecklas gynnsamt under år 2026. Mot bakgrunden av nuvarande marknadsläge med estimerade marknadsräntor framöver och ökade centrala kostnader för sparbanksgruppens IT-utveckling förväntas dock både bankens räntenetto och resultat att 2026 uppgå till en lägre nivå än under år 2025.

STYRELSENS FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Ekenäs Sparbank Ab:s utdelningsbara medel är 29 996 758,40 euro, varav räkenskapsperiodens vinst är 2 721 880,23 euro.

Styrelsen föreslår för bolagsstämman att som dividend utdela 9,35 euro per aktie, vilket betyder att de utdelningsbara medlen disponeras på följande sätt:

- utdelas som dividend	949 399,00 euro
- kvarstår i eget kapital	1 772 481,23 euro
Totalt	2 721 880,23 euro

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-intäktsrelation, %

Administrationskostnader + avskrivningar och nedskrivningar av materiella och

immateriella tillgångar + övriga rörelsekostnader * 100

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

Avkastning på eget kapital (ROE)

Rörelsevinst/-förlust – Inkomstskatter * 100

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

Avkastning på totalt kapital (ROA)

Rörelsevinst/-förlust – Inkomstskatter * 100

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

Soliditet

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

Balansomslutning

Kapitaltäckningsgrad

Den totala kapitalbasen * 100

Riskvägda poster totalt

Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster

Kärnprimärkapital (CET1) * 100

Riskvägda poster totalt

Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster

Primärkapital (T1) * 100

Riskvägda poster totalt

Bruttosoliditetsgrad

Primärt kapital totalt * 100

Exponeringar totalt

BOKSLUT

RESULTATRÄKNING

		1.1. - 31.12.2025 eur	1.1. - 31.12.2024 eur
Ränteintäkter	(2.01)	8 578 305,48	9 606 546,57
Räntekostnader	(2.01)	-2 228 588,37	-2 800 542,64
RÄNTENETTO		6 349 717,11	6 806 003,93
Intäkter från egetkapitalinstrument	(2.02)	468 610,54	219 200,72
Provisionsintäkter	(2.03)	3 210 188,51	2 752 430,41
Provisionskostnader	(2.03)	-584 472,28	-453 153,41
Nettointäkter av finansiella instrument som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	(2.04)	-11 553,39	-207 614,96
Nettointäkter från finansiella tillgångar som till verkligt värde bokförts via fonden för verkligt värde	(2.05)	21 937,59	0,00
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	(2.06)	-400,00	-400,00
Övriga rörelseintäkter	(2.07)	85 635,48	163 885,65
Personal- och administrationskostnader		-4 995 929,49	-4 310 732,14
Personalkostnader	(2.08)	-2 060 010,89	-1 946 994,59
Övriga administrationskostnader	(2.09)	-2 935 918,60	-2 363 737,55
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt av aktier och andelar	(2.10)	-202 053,81	-138 431,82
Övriga rörelsekostnader	(2.07)	-857 506,04	-1 030 407,95
Slutliga och förväntade kreditförluster	(2.11)	-185 314,12	-477 629,51
RÖRELSEVINST		3 298 860,10	3 323 150,92
Inkomstskatt		-576 979,87	-629 761,70
Räkenskapsperiodens inkomstskatt		-880 386,65	-631 712,03
Tidigare räkenskapsperioders inkomstskatt		0,00	-209,62
Latent skatt		303 406,78	2 159,95
VINST AV ORDINARIE VERKSAMHET EFTER SKATT		2 721 880,23	2 693 389,22
RÄKENSKAPSPERIODENS VINST		2 721 880,23	2 693 389,22

BALANSRÄKNING

AKTIVA

		31.12.2025	31.12.2024
		eur	eur
Kontanta medel		463 202,90	465 832,27
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	(1.02)	13 596 913,50	13 215 497,06
Fordringar på kreditinstitut	(1.01)	8 942 797,23	8 963 510,55
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	(1.01)	232 302 024,05	207 337 046,12
Aktier och andelar	(1.03)	7 398 033,57	8 222 915,32
Immateriella tillgångar	(1.06)	2 155 898,95	1 458 316,28
Materiella tillgångar	(1.07)	946 472,65	935 772,64
Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter		338 767,88	338 767,88
Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		568 570,45	569 130,01
Övriga materiella tillgångar		39 134,32	27 874,75
Övriga tillgångar	(1.08)	17 008,68	11 878,93
Resultatregleringar och förskottsbetalningar	(1.09)	1 096 328,12	1 020 234,64
Latenta skattefordringar	(1.16)	17 175,41	26 613,59
AKTIVA SAMMANLAGT		<u>266 935 855,06</u>	<u>241 657 617,40</u>

PASSIVA

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
FRÄMMANDE KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	(1.11)	37 359 160,00	24 749 160,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	(1.12)	188 176 801,71	178 491 020,33
Inlåning		188 176 801,71	178 491 020,33
Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel	(1.05)	60 512,62	0,00
Övriga skulder	(1.13)	681 155,97	525 182,98
Resultatregleringar och erhållna förskott	(1.15)	1 631 779,05	1 306 264,40
Latenta skatteskulder	(1.16)	7 394,68	14 006,33
FRÄMMANDE KAPITAL SAMMANLAGT		227 916 804,03	205 085 634,04
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER			
Reserver		4 050 847,23	4 050 847,23
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER SAMMANLAGT		4 050 847,23	4 050 847,23
EGET KAPITAL	(1.20)		
Aktiekapital		5 000 000,00	5 000 000,00
Övriga bundna fonder		-28 554,60	-40 811,72
Fond för verkligt värde		-28 554,60	-40 811,72
Fria fonder		21 928 678,50	21 928 678,50
Fonden för inbetalt fritt eget kapital		21 928 678,50	21 928 678,50
Balanserad vinst (förlust)		5 346 199,67	2 939 880,13
Räkenskapsperiodens vinst (förlust)		2 721 880,23	2 693 389,22
EGET KAPITAL SAMMANLAGT		34 968 203,80	32 521 136,13
PASSIVA SAMMANLAGT		266 935 855,06	241 657 617,40

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		257 760,00	58 000,00
Garantier och panter		257 760,00	58 000,00
Oåterkalleliga förbindelser till förmån för kunder		8 687 204,03	5 636 557,43
Övriga		8 687 204,03	5 636 557,43

FINANSIERINGSANALYS

	1.1.-31.12.2025	1.1.-31.12.2024
	eur	eur
Kassaflöde från rörelseverksamheten		
Vinst av ordinarie verksamhet efter skatt	2 721 880,23	2 693 389,22
Justeringar för räkenskapsperioden	963 530,63	1 245 823,03
Ökning (-) eller minskning (+) av tillgångar i rörelseverksamheten	-27 085 861,67	-15 093 615,80
Skuldebrev	-367 658,40	515 607,53
Fordringar på kreditinstitut	-1 453 846,02	-704 580,49
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	-25 148 592,25	-16 481 807,56
Aktier och andelar	13 744,60	1 488 613,78
Övriga tillgångar	-129 509,60	88 550,94
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder i rörelseverksamheten	22 643 536,71	13 412 072,93
Skulder till kreditinstitut	12 610 000,00	-4 940 000,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	9 747 111,17	17 753 910,61
Övriga skulder	286 425,54	598 162,32
Betalda inkomstskatter	-636 939,39	-685 233,98
Kassaflöde från rörelseverksamheten totalt	-1 393 853,49	1 572 435,40
Kassaflöde från investeringsverksamheten		
Investeringar i aktier och andelar, ökning	0,00	-1 861 000,00
Investeringar i aktier och andelar, minskning	2 326 982,30	0,00
Investeringar i materiella och immateriella tillgångar	-910 336,49	-1 035 783,77
Kassaflöde från investeringsverksamheten totalt	1 416 645,81	-2 896 783,77
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		
Betalda dividender och övrig vinstutdelning	-1 499 745,80	-1 400 000,00
Övriga penningmässiga ökningar i eget kapital	0,00	499 591,40
Kassaflöde från finansieringsverksamheten totalt	-1 499 745,80	-900 408,60
Nettoförändring i likvida medel	-1 476 953,48	-2 224 756,97
Likvida medel vid räkenskapsperiodens början	4 548 803,47	6 773 560,44
Likvida medel vid räkenskapsperiodens slut	3 071 849,99	4 548 803,47
Följande balansposter ingår i likvida medel:		
Kontanta medel	463 202,90	465 832,27
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	2 608 647,09	4 082 971,20
Totalt	3 071 849,99	4 548 803,47
Tilläggsinformation till kassaflödesanalysen:		
Erhållna räntor	8 506 227,58	9 704 244,15
Betalda räntor	2 231 526,54	2 530 678,61
Erhållna dividender	468 610,54	219 200,72
Justeringar för räkenskapsperioden:		
Skatter i resultaträkning	576 979,87	629 761,70
Ändringar i verkligt värde	-817,17	0,00
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar	185 314,12	477 629,51
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	202 053,81	138 431,82
Totalt	963 530,63	1 245 823,03

NOTER BOKSLUTSPRINCIPER

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

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

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

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

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

KONCERNBOKSLUTETS OMFATTNING

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

konsoliderade och icke konsoliderade dotter- och ägarintressebolag finns specificerade i not 5.01.

FINANSIELLA INSTRUMENT

FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

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

FÖRSTA REDOVISNINGEN

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

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

KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH DEFINITION AV KLASSIFICERINGEN

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

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

De finansiella tillgångarna klassificeras vid den första redovisningen utifrån den affärsmodell, enligt vilken den grupp av finansiella tillgångar som tillgången i fråga hör till förvaltas samt beroende på huruvida de avtalsenliga kassaflödena endast är betalning av 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 låntagare klassificeras den finansiella tillgången som att den värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE

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

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

FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM VÄRDERAS TILL VERKLIGT VÄRDE VIA ÖVRIGT TOTALRESULTAT

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

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

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

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

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

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

FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM VÄRDERAS TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATET

Alla sådana poster som inte ska redovisas till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat ska redovisas till verkligt värde via resultatet. En finansiell tillgång kan vid första redovisningstillfället, oåterkalleligen identifieras som värderad till verkligt värde via

resultatet om detta eliminerar eller i betydande utsträckning minskar inkonsekvenser i värdering eller redovisning som annars skulle uppkomma vid värdering av tillgångar eller skulder eller redovisning av vinsterna och förlusterna avseende dem på olika grunder

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

ÄNDRINGAR I KLASSIFICERINGEN AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR

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

FÖRÄNDRING I AVTALSENLIGA KASSAFLÖDEN

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

BORTTAGNING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER FRÅN BALANSRÄKNINGEN

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

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

FASTSTÄLLANDE AV VERKLIGT VÄRDE

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

Det verkliga värdet av ett finansiellt instrument fastställs antingen med prisnoteringar på en

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

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

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

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

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

NEDSKRIVNING

Förväntade kreditförluster

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

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

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

Ekenäs Sparbanken 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 för en

finansiell tillgång som överstiger tröskelvärdet överstiger 90 dagar, anses den finansiella tillgången vara nedskriven och den övergår till fas 3.

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

Finansiella tillgången kan återkomma från nivå 2 eller 3 om dess kreditrisk har förbättrats avsevärt och det har uppfyllt kriterierna för den föregående nivån utan avbrott under den definierade längden på ett granskningsperiod. Granskningsperiodens längd mellan nivå 2 och 1 är tre månader och mellan nivå 3 och 2 tre månader.

METODER OCH PARAMETRAR SOM ANVÄNDS I KALKYLERING AV FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER

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

- PD% (endast PD/LGD-modellen): sannolikhet för fallissemang.
- 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 samt kund- och kreditrelaterade riskfaktorer.
- 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.

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

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

	2025	2026	2027
- Ändring i EuropeStoxx%	6,0%	-10,0 % / 7,0 %	-4,0 % / 8,0%
- Ändring i BNP	-0,0 % / 1,4%	0,8 % / 2,0 %	1,4 %
- Investeringar	-2,0%/4%	1,0% / 5,0%	3,5%

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

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

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

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

REDOVISNING AV FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER

Förlustreserven för förväntade kreditförluster redovisas via balansräkningen som en minskning av lånets bokföringsvärde på ett separat konto. I fråga om kreditförbindelser och borgensavtal redovisas förlustreserven via balansräkningen som en reserv. Den förväntade kreditförlusten i skuldebrev som redovisas till verkligt värde via

totalresultatet redovisas som en justering av fonden för verkligt värde. Förändringarna i förväntade kreditförluster som redovisas via balansräkningen presenteras i balansräkningens post Nedskrivningar av finansiella tillgångar.

NEDSKRIVNING AV SKULDEBREV

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

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

REALISERADE KREDITFÖRLUSTER

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

MATERIELLA OCH IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

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

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

Balansvärdena för rörelsefastigheter och aktier och andelar i rörelsefastigheter baserar sig på

tillgångarnas värde i förhållande till den egentliga affärsverksamhetens inkomstförväntningar.

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

Bankens centrala förvaltningsfastigheter har värderats med avkastningsvärdemetoden. Förvaltningsfastigheternas verkliga värden anges i not 1.07.

ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER

AVSKRIVNINGSDIFFERENS OCH BESKATTNINGSBASERADE RESERVERINGAR

Som avskrivningsdifferens har skillnaden mellan bokförda och planenliga avskrivningar redovisats.

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

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

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

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

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

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

RÄNTEINTÄKTER OCH RÄNTEKOSTNADER

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

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

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

AVSKRIVNINGSPRINCIPER

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

Utvecklingsutgifterna för programvara och licenser aktiveras i Immateriella rättigheter och avskrivs på 3-5 år. Investeringskostnaderna för Basbanks-systemet aktiveras i balansen och avskrivs på 10 år

efter ibruktagning. Utgifter med lång verkningstid avskrivs under sin verkningstid på 5-10 år.

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

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

SKATTER

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

LIKVIDA MEDEL

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

NOTER

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

1.01 Lån och fordringar
Fordringar på kreditinstitut

	2025	2024
På anfordran betalbara	2 608 647,09	4 082 971,20
Centralpenninginstitut	2 574 286,32	4 008 897,02
Inhemska kreditinstitut	34 360,77	74 074,18
Övriga	6 334 150,14	4 880 539,35
Centralpenninginstitut	6 334 150,14	4 880 539,35
Summa	8 942 797,23	8 963 510,55

Fordringar på allmänheten och offentliga samfund

	2025	2024
Företag och bostadssamfund	78 181 924,99	69 950 631,24
Finansiella företag och försäkringsföretag	315 287,37	369 068,86
Hushåll	149 276 276,72	133 486 989,93
Hushållens icke vinstsyftande organisationer	2 920 762,06	2 303 044,59
Utlandet	1 607 772,91	1 227 311,50
Summa	232 302 024,05	207 337 046,12
- Varav fordringar som är efterställda gäldenärens övriga skulder	33 927,47	35 301,52

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

	2025			2024
	Skede 1	Skede 2	Skede 3	Summa
Balansräkning 1.1.2025	129 817,70	379 446,90	299 768,68	809 033,28
Överföringar till skede 1	43 706,03	-92 695,16	-3 400,71	-52 389,84
Överföringar till skede 2	-19 808,02	83 619,23	-21 898,52	41 912,69
Överföringar till skede 3	-10 088,19	-55 446,17	826 371,07	760 836,71
Nya fordringar	26 384,66	19 183,44	71 383,77	116 951,87
Amorteringar och förfallna fordringar	-21 521,74	-79 381,38	-129 773,62	-230 676,74
Effekt av inträffade kreditförluster	0,00	0,00	0,00	0,00
Effekt av återföringar av inträffade kreditförluster	0,00	0,00	0,00	0,00
Effekt av förändringar i kreditrisken	-11 525,35	-40 744,95	-455 458,16	-507 728,46
Effekt av förändringar i beräkningsmodellen	-80 918,75	72 666,01	35 585,79	27 333,05
Effekt av manuella korrigeringar	0,00	58 172,09	-30 660,61	27 511,48
Balansräkning 31.12.2025	56 046,34	344 820,01	591 917,69	992 784,04
				809 033,28

	2025	2024
Oreglerade fordringar, summa	7 113 263,68	4 179 562,00
av vilka fordringar som varit förfallna i mer än 90 dagar	2 218 970,72	1 472 678,00
av vilka fordringar som antagligen förblir obetalda, som inte förfallit eller som varit förfallna i mindre än 90 dagar	4 894 292,96	2 706 884,00
Fordringar med justerade lånevillkor, sammanlagt	7 507 052,56	5 809 159,38

Konstaterade kreditförluster som redovisats under räkenskapsperioden	0,00	27 291,78
--	------	-----------

1.02 Skuldebrev

	2025			
	Summa	Av vilka skuldebrev belåningsbara i centralbanker	Varav statens skuldförbindelser	Övriga
Redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	13 596 913,50	13 596 913,50	0,00	13 596 913,50
Offentligt noterade	13 596 913,50	13 596 913,50	0,00	13 596 913,50
Summa	13 596 913,50	13 596 913,50	0,00	13 596 913,50

	2024			
	Summa	Av vilka skuldebrev belåningsbara i centralbanker	Varav statens skuldförbindelser	Övriga
Redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	12 357 954,00	12 357 954,00	0,00	12 357 954,00
Offentligt noterade	12 357 954,00	12 357 954,00	0,00	12 357 954,00
Redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift	857 543,06	857 543,06	0,00	857 543,06
Offentligt noterade	857 543,06	857 543,06	0,00	857 543,06
Summa	13 215 497,06	13 215 497,06	0,00	13 215 497,06

Förväntade kreditförluster (ECL), Fordringsbevis

	2025			2024
	Skede 1	Skede 2	Skede 3	Summa
Balansräkning 1.1.2025	5 009,17	0,00	0,00	5 009,17
Nya fordringsbevis	3 432,11	0,00	0,00	3 432,11
Förfallna fordringsbevis	-885,77	0,00	0,00	-885,77
Effekt av förändringar i kreditrisken	-982,98	0,00	0,00	-982,98
Balansräkning 31.12.2025	6 572,53	0,00	0,00	6 572,53
				5 009,17

1.03 Aktier och andelar

	2025	2024
Redovisas till verkligt värde via resultatet	837 665,73	851 410,33
Offentligt noterade	836 665,73	850 410,33
Övriga	1 000,00	1 000,00
Redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	6 560 367,84	7 371 504,99
Övriga	6 560 367,84	7 371 504,99
Summa aktier och andelar	7 398 033,57	8 222 915,32
- av vilka kreditinstitut	6 319 100,74	6 319 100,74
- av vilka övriga företag	1 078 932,83	1 903 814,58

1.04 Gruppen finansiella tillgångar

Klassificering av finansiella tillgångar enligt IFRS 9, 31.12.2025

	2025	2024
Finansiella tillgångar som redovisas enligt periodiserad anskaffningsutgift		
Kontanta medel	463 202,90	465 832,27
Fordringsbevis	0,00	857 543,06
Fordringar på kreditinstitut	8 942 797,23	8 963 510,55
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	232 268 096,58	207 301 744,60
Summa	241 674 096,71	217 588 630,48
- Förtulstreserv för finansiella tillgångar som redovisas till periodiserad anskaffningsutgift, sammanlagt	981 268,43	797 646,46
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultatet		
Aktier och andelar	837 665,73	851 410,33
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	33 927,47	35 301,52
Summa	871 593,20	886 711,85
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde (egekapitalinstrument)		
Fordringsbevis	13 596 913,50	12 357 954,00
Summa	13 596 913,50	12 357 954,00
- Förtulstreserv (1)	6 572,53	4 781,59
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde (egekapitalinstrument)		
Aktier och andelar	6 560 367,84	7 371 504,99
Summa	6 560 367,84	7 371 504,99
Summa finansiella tillgångar	262 702 971,25	238 204 801,32

1) ECL bokförs i fonden för verkligt värde

1.05 Derivatinstrument och säkringsredovisning

Nominella värden för derivatinstrumenten	2025			
Aterstående maturitet	under 1 år	1 - 5 år	över 5 år	Summa
För säkringsredovisningen använda derivatavtal	0,00	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00
Säkring av verkligt värde	0,00	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00
Räntederivat	0,00	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00
Ränteswappar	0,00	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00
Nominella värden för derivatinstrumenten	2024			
Aterstående maturitet	under 1 år	1 - 5 år	över 5 år	Summa
För säkringsredovisningen använda derivatavtal	0,00	0,00	0,00	0,00
Säkring av verkligt värde	0,00	0,00	0,00	0,00
Räntederivat	0,00	0,00	0,00	0,00
Ränteswappar	0,00	0,00	0,00	0,00

Verkliga värden för derivatinstrumenten

	2025		2024	
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder
För säkringsredovisningen använda derivatavtal	0,00	60 512,62	0,00	0,00
Säkring av verkligt värde	0,00	60 512,62	0,00	0,00
Räntederivat	0,00	60 512,62	0,00	0,00
Ränteswappar	0,00	60 512,62	0,00	0,00
Summa	0,00	60 512,62	0,00	0,00

Säkringsredovisningens vinster och förluster samt säkringens ineffektivitet

Säkring av verkligt värde	2025	2024
Förändring i derivatavtalets verkligt värde	-60 512,62	0,00
Ändring i säkringsobjektets verkligt värde	61 329,79	0,00
Ineffektivitet i säkring som redovisas via resultaträkningen	817,17	0,00

Skyddsobjekt för säkringsredovisning av verkligt värde	2025		2024	
	Säkrade objektets bokföringsvärde	varav säkrade objektets förändring i verkligt värde	Säkrade objektets bokföringsvärde	varav säkrade objektets förändring i verkligt värde
Portfoliosäkring av verkligt värde				
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	14 938 670,21	-61 329,79	0,00	0,00
Passiva sammanlagt	14 938 670,21	-61 329,79	0,00	0,00

1.06 Immateriella tillgångar

	2025	2024
Övriga utvecklingsutgifter	270 781,18	202 339,61
Övriga immateriella tillgångar	1 885 117,77	1 255 976,67
Summa	2 155 898,95	1 458 316,28

Immateriella tillgångar

	2025	2024
Anskaffningsvärde 1.1.	2 381 661,31	1 356 496,90
+ ökning under räkenskapsperioden	878 352,19	1 025 164,41
Anskaffningsvärde 31.12.	3 260 013,50	2 381 661,31
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-923 345,03	-809 463,89
- räkenskapsperiodens avskrivningar	-180 769,52	-113 881,14
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-1 104 114,55	-923 345,03
Bokföringsvärde 31.12.	2 155 898,95	1 458 316,28
Bokföringsvärde 1.1.	1 458 316,28	547 033,01

1.07 Materiella tillgångar

	2025	
	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Jord- och vattenområden		
Förvaltningsfastigheter	840,94	18 000,00
Summa	840,94	18 000,00
Byggnader		
Rörelsefastigheter	513,45	
Summa	513,45	0,00

Aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		
Rörelsefastigheter	568 057,00	
Förvaltningsfastigheter	337 926,94	900 000,00
Summa	905 983,94	900 000,00

Övriga materiella tillgångar	39 134,32	
Summa materiella tillgångar	946 472,65	918 000,00

	2024	Verkliga värden
Jord- och vattenområden		
Förvaltningsfastigheter	840,94	18 000,00
Summa	840,94	18 000,00

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

Aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		
Rörelsefastigheter	568 057,00	
Förvaltningsfastigheter	337 926,94	900 000,00
Summa	905 983,94	900 000,00

Övriga materiella tillgångar	27 874,75	
Summa materiella tillgångar	935 772,64	918 000,00

Materiella tillgångar

	2025			
	Förvaltnings-fastigheter och aktier i förvaltnings-fastigheter	Övriga fastigheter och fastighetssaktier	Övriga materiella tillgångar	Summa
Anskaffningsvärde 1.1.	348 430,22	577 794,13	712 879,70	1 639 104,05
+ ökning under räkenskapsperioden	0,00	0,00	25 094,50	25 094,50
Anskaffningsvärde 31.12.	348 430,22	577 794,13	737 974,20	1 664 198,55
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-9 662,34	-8 664,12	-685 004,95	-703 331,41
- räkenskapsperiodens avskrivningar	0,00	-559,56	-13 834,93	-14 394,49
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-9 662,34	-9 223,68	-698 839,88	-717 725,90
Bokföringsvärde 31.12.	338 767,88	568 570,45	39 134,32	946 472,65
Bokföringsvärde 1.1.	338 767,88	569 130,01	27 874,75	935 772,64

Materiella tillgångar

	2024			
	Förvaltnings-fastigheter och aktier i förvaltnings-fastigheter	Övriga fastigheter och fastighetssaktier	Övriga materiella tillgångar	Summa
Anskaffningsvärde 1.1.	348 430,22	577 794,13	702 260,34	1 628 484,69
+ ökning under räkenskapsperioden	0,00	0,00	10 619,36	10 619,36
Anskaffningsvärde 31.12.	348 430,22	577 794,13	712 879,70	1 639 104,05
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.	-9 662,34	-8 104,56	-661 013,83	-678 780,73
- räkenskapsperiodens avskrivningar	0,00	-559,56	-23 991,12	-24 550,68
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.	-9 662,34	-8 664,12	-685 004,95	-703 331,41
Bokföringsvärde 31.12.	338 767,88	568 130,01	27 874,75	935 772,64
Bokföringsvärde 1.1.	338 767,88	569 689,57	41 246,51	949 703,96

1.08 Övriga tillgångar

	2025	2024
Betalningsförmedlingsfordringar	5 848,68	718,93
Övriga	11 160,00	11 160,00
Summa	17 008,68	11 878,93

1.09 Resultatregleringar och förskottsbetalningar

	2025	2024
Räntor	694 978,23	604 320,31
Övriga	401 349,89	415 914,33
Summa	1 096 328,12	1 020 234,64

Noter till balansräkningens passiva

1.10 Grupper av finansiella skulder

	2025	2024
Redovisas till periodiserad anskaffningsutgift	225 535 961,71	203 240 180,33
Skulder till kreditinstitut	37 359 160,00	24 749 160,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	188 176 801,71	178 491 020,33
Redovisas till verkligt värde via resultatet	60 512,62	0,00
Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel	60 512,62	0,00
Summa	225 596 474,33	203 240 180,33

1.11 Skulder till kreditinstitut

	2025	2024
Kreditinstitut	37 359 160,00	24 749 160,00
På anfordran betalbara	11 160,00	11 160,00
Övriga	37 348 000,00	24 738 000,00
Summa	37 359 160,00	24 749 160,00

1.12 Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn

	2025	2024
Inlåning	188 176 801,71	178 491 020,33
På anfordran betalbara	160 862 916,35	153 120 429,10
Övriga	27 313 885,36	25 370 591,23
Summa	188 176 801,71	178 491 020,33

1.13 Övriga skulder

	2025	2024
Betalningsförmedlingskulder	631 714,93	489 923,53
Avsättningar	11 515,61	11 614,40
Övriga	37 925,43	23 645,05
Summa	681 155,97	525 182,98

1.14 Reserver

	2025	2024
Obligatoriska reserver	11 515,61	11 614,40
Övriga reserver	4 050 847,23	4 050 847,23
Summa	4 062 362,84	4 062 461,63

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

Specifikation av poster redovisade som avsättningar	Bokföringsvärde i början av räkenskapsperioden	Ökningar	Bokföringsvärde i slutet av räkenskapsperioden
Förväntade kreditförluster	11 614,40	-	-
Summa	11 614,40	0,00	11 614,40

1.15 Resultatregleringar och erhållna förskott

	2025	2024
Räntor	682 756,46	667 828,22
Övriga	949 022,59	638 436,18
Summa	1 631 779,05	1 306 264,40

1.16 Uppskjutna skatteskulder och -fordringar

	2025	2024
Uppskjutna skattefordringar som beror på övriga temporära skillnader	2 642,09	2 404,34
Uppskjutna skattefordringar som beror på fond för verkligt värde	14 533,32	24 209,25
Uppskjutna skattefordringar, summa	17 175,41	26 613,59
Uppskjutna skatteskulder som beror på övriga temporära skillnader	1 314,51	956,32
Uppskjutna skatteskulder som beror på fond för verkligt värde	6 080,17	13 050,01
Uppskjutna skatteskulder, summa	7 394,68	14 006,33

1.17 Maturitetsfördelning över finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar

	2025 under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år	över 5 år	Summa
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	598 449,00	3 709 172,50	9 289 292,00	0,00	13 596 913,50
Fordringar på kreditinstitut	4 395 614,27	0,00	3 987 283,46	559 899,50	8 942 797,23
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	7 491 906,81	11 621 041,81	60 436 749,59	152 752 325,84	232 302 024,05
Summa	12 485 970,08	15 330 214,31	73 713 325,05	153 312 225,34	254 841 734,78

Finansiella tillgångar

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

Finansiella skulder

	2025 under 3 mån.	3 - 12 mån.	1 - 5 år	över 5 år	Summa
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	2 511 160,00	12 500 000,00	21 788 000,00	560 000,00	37 359 160,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	166 090 515,88	21 981 289,83	104 996,00	0,00	188 176 801,71
Derivatinstrument och andra skulder som innehåller för handel	0,00	0,00	60 512,62	0,00	60 512,62
Summa	168 601 675,88	34 481 289,83	21 953 508,62	560 000,00	225 596 474,33

Finansiella skulder

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

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

1.18 Specifikation av tillgångar och skulder i inhemsk och utländsk valuta

	Modem		2024	
Tillgångar	2025 Inhemsk valuta	Utländsk valuta	2024 Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	13 596 913,50	0,00	13 215 497,06	0,00
Fordringar på kreditinstitut	8 942 797,23	0,00	8 963 510,55	0,00
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	232 302 024,05	0,00	207 337 046,12	0,00
Övrig egendom	12 094 120,28	0,00	12 141 563,67	0,00
Summa	266 935 855,06	0,00	241 657 617,40	0,00

Skulder

	2025		2024	
	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	37 359 160,00	0,00	24 749 160,00	0,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	188 176 801,71	0,00	178 491 020,33	0,00
Derivatinstrument	60 512,62	0,00	0,00	0,00
Övriga skulder	688 550,65	0,00	539 189,31	0,00
Upplypna kostnader och förutbetalda intäkter	1 631 779,05	0,00	1 306 264,40	0,00
Summa	227 916 804,03	0,00	205 085 634,04	0,00

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

	2025		2024	
Finansiella tillgångar	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Kontanta medel	463 202,90	463 202,90	465 832,27	465 832,27
Fordringar på kreditinstitut	8 942 797,23	8 942 797,23	8 963 510,55	8 963 510,55
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	232 302 024,05	232 302 024,05	207 337 046,12	207 337 046,12
Skuldebrev	13 596 913,50	13 596 913,50	13 215 497,06	13 214 414,00
Offentligt noterade	13 596 913,50	13 596 913,50	13 215 497,06	13 215 497,06
Aktier och andelar	7 398 033,57	7 398 033,57	8 222 915,32	8 222 915,32
Offentligt noterade	836 665,73	836 665,73	850 410,33	850 410,33
Övriga	6 561 367,84	6 561 367,84	7 372 504,99	7 372 504,99
Summa	262 702 971,25	262 702 971,25	238 204 801,32	238 203 718,26

	2025		2024	
Finansiella skulder	Bokföringsvärde	Verkliga värden	Bokföringsvärde	Verkliga värden
Skulder till kreditinstitut och centralbank	37 359 160,00	37 359 160,00	24 749 160,00	24 749 160,00
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	188 176 801,71	188 176 801,71	178 491 020,33	178 491 020,33
Derivatinstrument och andra skuldebrev som innehas för handel	60 512,62	60 512,62	0,00	0,00
Summa	225 596 474,33	225 596 474,33	203 240 180,33	203 240 180,33

Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen

	2025		2024	
Finansiella tillgångar	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Skuldebrev	13 596 913,50	0,00	33 927,47	13 630 840,97
Aktier och andelar	836 665,73	0,00	6 561 367,84	7 398 033,57
Summa	14 433 579,23	0,00	6 595 295,31	21 028 874,54

	2025		2024	
Finansiella skulder	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Derivatinstrument		60 512,62		60 512,62

Orealiserade vinster och förluster under perioden, nivå 3

	2024		2023	
Finansiella tillgångar	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Skuldebrev	12 357 954,00	0,00	35 301,52	12 393 255,52
Aktier och andelar	850 410,33	0,00	7 372 504,99	8 222 915,32
Summa	13 208 364,33	0,00	7 407 806,51	20 616 170,84

	2024		2023	
Finansiella skulder	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Derivatinstrument		0,00		0,00

Orealiserade vinster och förluster under perioden, nivå 3

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

	2025		2024	
	Verkligt värde Tillgångar	Verkligt värde Skulder	Värdeförändring Resultaträkning	Värdeförändring Fonden för verkligt värde 31.12.
Finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	20 157 281,34	0,00		15 321,40
Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultatet	871 593,20	-817,17	-11 553,39	
Summa	21 028 874,54	-817,17	-11 553,39	15 321,40

	2024		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	19 729 458,99	0,00		159 547,55
Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultatet	886 711,85	0,00	-201 597,50	
Summa	20 616 170,84	0,00	-201 597,50	159 547,55

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

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

	I början av räkenskapsperioden	Ökningar	Minskningar	I slutet av räkenskapsperioden
Aktiekapital	5 000 000,00	0,00	0,00	5 000 000,00
Övriga bundna fonder	-40 811,72	166 706,99	-154 449,87	-28 554,60
Fonden för verkligt värde	-40 811,72	166 706,99	-154 449,87	-28 554,60
Värdering till verkligt värde	-40 811,72	166 706,99	-154 449,87	-28 554,60
Fria fonder	21 928 678,50	0,00	0,00	21 928 678,50
Fonden för inbetalt fritt eget kapital	21 928 678,50	0,00	0,00	21 928 678,50
Balanserad vinst	2 939 880,13	5 483 244,26	-3 076 924,72	5 346 199,67
Räkenskapsperiodens vinst	2 693 389,22	2 544 337,20	-2 515 846,19	2 721 880,23
Summa eget kapital	32 521 136,13	8 194 288,45	-5 747 220,78	34 968 203,80

Förändringar i fond för verkligt värde under räkenskapsperioden

	2025		2024	
	Fordringsbevis	Aktier och andelar	Av säkringen av penningflödet	Summa
Saldo för fonden för verkligt värde 1.1.2025 (brutto)	-55 796,23	0,00	0,00	-55 796,23
Förväntade kreditförluster	4 781,59	-	-	4 781,59
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	10 202,93	0,00	0,00	10 202,93
Fond för verkligt värde 1.1.2025	-40 811,71	0,00	0,00	-40 811,71
Ökningar i verkligt värde	167 980,33	0,00	0,00	167 980,33
Minskningar i verkligt värde	-134 070,97	0,00	0,00	-134 070,97
Överförda från fond för verkligt värde till resultaträkning	-20 378,90	-	0,00	-20 378,90
Förväntade kreditförluster	1 790,94	-	-	1 790,94
Förändringar i fond för verkligt värde 2025, sammanlagt	15 321,40	0,00	0,00	15 321,40
Saldo för fonden för verkligt värde 31.12.2025 (brutto)	-35 693,24	0,00	0,00	-35 693,24
Uppskjuten skattefordran (+)/skatteskuld (-)	7 138,65	0,00	0,00	7 138,65
Fond för verkligt värde 31.12.2025	-28 554,59	0,00	0,00	-28 554,59

Forändringar i fond för verkligt värde under räkenskapsperioden

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

1.21 Aktiekapital

Ekenäs Sparbank Ab:s aktier hör alla till samma serie.

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

	2025	2024
Antal emitterade och fullt betalda aktier	101 540,00	101 540,00
Antal emitterade och inte fullt betalda aktier	0,00	0,00

Utestående aktier vid periodens början	101 540,00	100 000,00
Utestående aktier vid periodens slut	101 540,00	101 540,00

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

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

NOTER OM KREDITRISKEN

1.22 Förväntade kreditförluster

	2025				
Balanspost	Till upplupet anskaffningsvärde	Till verkligt värde via resultatet	Till verkligt värde via övrigt totalresultat	Förväntade kreditförluster	Summa
Kontanta medel	463 202,90	0,00	0,00	0,00	463 202,90
Fordringar på kreditinstitut	8 943 614,27	0,00	0,00	-817,04	8 942 797,23
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	233 282 475,44	0,00	0,00	-980 451,39	232 302 024,05
Skuldebrev	0,00	0,00	13 596 913,50	0,00	13 596 913,50
Aktier och andelar	0,00	837 665,73	6 560 367,84	0,00	7 398 033,57
Finansiella tillgångar totalt	242 689 292,61	837 665,73	20 157 281,34	-881 268,43	262 702 971,25
Förbindelser utanför balansräkningen	8 687 204,03	0,00	0,00	-11 515,61	8 675 688,42
Summa	251 376 496,64	837 665,73	20 157 281,34	-892 784,04	271 378 659,67

* Fordringsbevis som redovisats till verkligt värde via övrigt totalresultat: Förväntade kreditförluster för fordringsbevis har nedskrivits via fonden för verkligt värde med 6.572,53 eur.

	2024				
Balanspost	Till upplupet anskaffningsvärde	Till verkligt värde via resultatet	Till verkligt värde via övrigt totalresultat	Förväntade kreditförluster	Summa
Kontanta medel	465 832,27	0,00	0,00	0,00	465 832,27
Fordringar på kreditinstitut	8 964 092,36	0,00	0,00	-581,81	8 963 510,55
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	208 133 883,19	0,00	0,00	-796 837,07	207 337 046,12
Skuldebrev	857 770,64	0,00	12 357 954,00	-227,58	13 215 497,06
Aktier och andelar	0,00	851 410,33	7 371 504,99	0,00	8 222 915,32
Finansiella tillgångar totalt	218 421 678,46	851 410,33	19 729 458,99	-797 646,46	238 204 801,32
Förbindelser utanför balansräkningen	5 636 557,43	0,00	0,00	-11 614,40	5 624 943,03
Summa	224 058 135,89	851 410,33	19 729 458,99	-809 260,86	243 829 744,35

* Fordringsbevis som redovisats till verkligt värde via övrigt totalresultat: Förväntade kreditförluster för fordringsbevis har nedskrivits via fonden för verkligt värde med 4.781,59 eur.

1.23 Fördelning av finansiella tillgångar per riskkategori

Lån och fordringar samt poster utanför balansräkningen	Skede 1	Skede 2	Skede 3	31.12.2025	31.12.2024
Risikkategori 1	98 292 790,41	210 637,83	0,00	98 503 428,24	13 129 747,52
Risikkategori 2	59 787 176,19	803 936,34	0,00	60 591 112,53	36 141 822,42
Risikkategori 3	36 781 384,29	2 042 043,60	0,00	38 823 427,89	46 647 010,48
Risikkategori 4	12 957 005,03	6 067 901,17	0,00	19 024 906,20	36 564 784,20
Risikkategori 5	2 762 277,22	4 536 312,87	0,00	7 298 590,09	24 386 227,51
Risikkategori 6	691 985,11	3 809 096,40	0,00	4 501 081,51	22 388 327,52
Risikkategori 7	256 780,43	5 980 699,15	0,00	6 237 479,58	16 492 510,37
Risikkategori 8	0,00	0,00	0,00	0,00	7 484 190,80
Risikkategori 9	0,00	0,00	0,00	0,00	7 142 515,71
Risikkategorierna har inte fastställts	4 572 663,28	0,00	7 014 504,26	11 587 167,54	7 305 953,30
Kapitalposter per riskkategori, sammanlagt	216 102 061,96	23 450 627,36	7 014 504,26	246 567 193,58	216 683 089,83
Förlustreserv (loss allowance)	56 046,34	344 820,01	591 917,69	992 784,04	809 033,28
Summa	216 046 015,62	23 105 807,35	6 422 586,57	245 574 409,54	215 874 056,55

Skuldebrev	Skede 1	Skede 2	Skede 3	31.12.2025	31.12.2024
Risikkategorierna har inte fastställts	13 649 927,76	0,00	0,00	13 649 927,76	13 321 165,43
Kapitalposter per riskkategori, sammanlagt	13 649 927,76	0,00	0,00	13 649 927,76	13 321 165,43
Förlustreserv (loss allowance)	6 572,53	0,00	0,00	6 572,53	5 009,17
Summa	13 643 355,23	0,00	0,00	13 643 355,23	13 316 166,26

1.24 Kreditriskkoncentrationer

	Fordringar på kreditinstitut	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Skuldinstrument	Beviljade lånelöften och borgen
Balansvärde 31.12.2025	4 888 092,49	232 927 137,06	13 649 927,76	8 751 964,03
Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2025				
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 1				
Företag	0,00	31 291 375,69	0,00	3 214 833,26
Fastighetsbranschen	0,00	25 979 067,54	0,00	1 531 807,51
Byggnade	0,00	515 912,98	0,00	189 000,00
Parti- och minuthandel	0,00	1 722 641,07	0,00	356 025,75
Industri	0,00	860 735,47	0,00	270 000,00
Transport och lagring	0,00	1 500 000,00	0,00	800 000,00
Övriga	0,00	713 018,63	0,00	68 000,00
Icke-vinstdrivande samfund	0,00	1 624 185,37	0,00	10 000,00
Finansinstitut och försäkringsanstalter	175 217,16	0,00	0,00	0,00
Hushåll	0,00	61 456 495,66	0,00	731 321,10
Summa 31.12.2025	175 217,16	94 372 056,72	0,00	3 956 154,36
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 2				
Företag	0,00	27 871 288,14	0,00	2 620 194,05
Jordbruk	0,00	543 322,57	0,00	18 000,00
Fastighetsbranschen	0,00	18 888 544,03	0,00	2 106 443,41
Byggnade	0,00	3 970 062,39	0,00	128 686,08
Parti- och minuthandel	0,00	975 778,85	0,00	131 246,50
Industri	0,00	913 293,12	0,00	23 833,81
Transport och lagring	0,00	305 404,30	0,00	88 707,22
Övriga	0,00	2 274 882,88	0,00	123 277,03
Icke-vinstdrivande samfund	0,00	644 636,12	0,00	0,00
Hushåll	0,00	28 643 422,24	0,00	811 571,98
Summa 31.12.2025	0,00	57 159 346,50	0,00	3 431 766,03
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 3				
Företag	0,00	3 242 606,60	0,00	43 130,18
Fastighetsbranschen	0,00	722 075,29	0,00	0,00
Byggnade	0,00	1 734 025,85	0,00	0,00
Parti- och minuthandel	0,00	429 798,32	0,00	7 025,14
Transport och lagring	0,00	20 728,69	0,00	17 371,31
Övriga	0,00	335 978,45	0,00	18 733,73
Icke-vinstdrivande samfund	0,00	629 721,33	0,00	366 556,87
Finansinstitut och försäkringsanstalter	60 640,45	0,00	0,00	0,00
Hushåll	0,00	34 116 317,64	0,00	364 454,82
Summa 31.12.2025	60 640,45	37 988 645,57	0,00	774 141,87
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 4				
Företag	0,00	6 571 112,83	0,00	190 901,44
Fastighetsbranschen	0,00	3 974 016,85	0,00	58 127,93
Byggnade	0,00	367 779,42	0,00	15 763,10
Parti- och minuthandel	0,00	143 975,37	0,00	53 998,06
Industri	0,00	405 029,27	0,00	20 945,78
Transport och lagring	0,00	77 699,89	0,00	0,00
Övriga	0,00	1 602 612,03	0,00	42 066,57
Hushåll	0,00	12 169 850,79	0,00	93 041,14
Summa 31.12.2025	0,00	18 740 963,62	0,00	283 942,58
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 5				
Företag	0,00	1 980 274,50	0,00	114 033,19
Fastighetsbranschen	0,00	1 035 638,95	0,00	32 414,51
Byggnade	0,00	323 383,48	0,00	50 000,00
Parti- och minuthandel	0,00	56 475,94	0,00	0,00
Transport och lagring	0,00	276 400,35	0,00	0,00
Övriga	0,00	288 375,78	0,00	31 618,68
Finansinstitut och försäkringsanstalter	79 571,60	0,00	0,00	0,00
Hushåll	0,00	5 074 754,33	0,00	49 956,47
Summa 31.12.2025	79 571,60	7 056 028,83	0,00	163 988,66
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 6				
Företag	0,00	971 948,01	0,00	1 440,31
Fastighetsbranschen	0,00	425 579,08	0,00	0,00
Byggnade	0,00	12 578,67	0,00	234,92
Övriga	0,00	533 790,26	0,00	1 205,39
Icke-vinstdrivande samfund	0,00	23 364,14	0,00	0,00
Hushåll	0,00	3 501 389,47	0,00	2 939,58
Summa 31.12.2025	0,00	4 496 701,62	0,00	4 379,89
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 7				
Företag	0,00	2 936 625,32	0,00	5 708,03
Fastighetsbranschen	0,00	1 661 790,19	0,00	4 870,97
Byggnade	0,00	761 601,67	0,00	0,00
Parti- och minuthandel	0,00	76 890,25	0,00	0,00
Industri	0,00	111 098,42	0,00	0,00
Övriga	0,00	325 244,79	0,00	837,06
Hushåll	0,00	3 205 143,96	0,00	90 002,27
Summa 31.12.2025	0,00	6 141 769,28	0,00	95 710,30
Kreditriskkoncentration per bransch, riskkategori har inte fastställts				
Företag	0,00	3 893 204,01	1 047 987,02	36 401,52
Fastighetsbranschen	0,00	924 306,24	0,00	5 143,62
Parti- och minuthandel	0,00	96 423,29	0,00	0,00
Industri	0,00	260 681,99	743 740,72	0,00
Övriga	0,00	2 611 792,49	304 246,30	31 257,90
Offentliga samfund	0,00	0,00	12 601 940,74	0,00
Finansinstitut och försäkringsanstalter	4 572 663,28	0,00	0,00	0,00
Hushåll	0,00	3 079 420,91	0,00	5 477,82
Summa 31.12.2025	4 572 663,28	6 972 624,92	13 649 927,76	41 879,34
	Fordringar på kreditinstitut	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Skuldinstrument	Beviljade lånelöften och borgen
Balansvärde 31.12.2024	3 625 398,11	207 723 134,29	13 321 165,43	5 334 557,43
Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2024				
Kreditriskkoncentration per bransch, Riskkategori 1				
Företag	0,00	164 991,76	0,00	185 008,24
Fastighetsbranschen	0,00	65 522,09	0,00	19 477,91
Byggnade	0,00	0,00	0,00	125 000,00
Industri	0,00	99 469,67	0,00	530,33
Övriga	0,00	0,00	0,00	40 000,00
Hushåll	0,00	12 681 436,27	0,00	98 311,25
Summa 31.12.2024	0,00	12 846 428,03	0,00	283 319,49

Kreditrisikoncentration per bransch, Riskkategori 2				
Företag	0,00	2 355 021,87	0,00	1 157 664,92
Fastighetsbranschen	0,00	2 119 373,11	0,00	880 180,21
Byggande	0,00	0,00	0,00	70 000,00
Parti- och minuthandel	0,00	53 542,99	0,00	98 457,01
Industri	0,00	64 028,41	0,00	38 471,59
Transport och lagring	0,00	54 300,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	63 777,36	0,00	70 556,11
Ikke-vinstdrivande samfund	0,00	0,00	0,00	10 000,00
Hushåll	0,00	32 380 475,63	0,00	238 660,00
Summa 31.12.2024	0,00	34 735 497,50	0,00	1 406 324,92
Kreditrisikoncentration per bransch, Riskkategori 3				
Företag	0,00	8 434 761,37	0,00	554 053,34
Jordbruk	0,00	486 926,35	0,00	0,00
Fastighetsbranschen	0,00	5 261 788,87	0,00	308 708,28
Byggande	0,00	160 329,05	0,00	16 000,00
Parti- och minuthandel	0,00	432 705,36	0,00	59 374,20
Industri	0,00	1 000 133,42	0,00	37 980,03
Transport och lagring	0,00	22 385,55	0,00	47 614,45
Övriga	0,00	1 070 492,77	0,00	84 376,38
Hushåll	0,00	37 315 570,19	0,00	342 625,58
Summa 31.12.2024	0,00	45 750 331,56	0,00	896 678,92
Kreditrisikoncentration per bransch, Riskkategori 4				
Företag	0,00	14 844 801,94	0,00	1 048 445,75
Jordbruk	0,00	53 895,45	0,00	18 000,00
Fastighetsbranschen	0,00	11 997 343,44	0,00	760 504,66
Byggande	0,00	1 275 856,12	0,00	132 742,60
Parti- och minuthandel	0,00	301 096,92	0,00	49 807,29
Industri	0,00	313 487,38	0,00	40 000,00
Transport och lagring	0,00	25 454,42	0,00	0,00
Övriga	0,00	877 668,21	0,00	47 391,20
Hushåll	0,00	19 281 932,58	0,00	389 603,93
Summa 31.12.2024	0,00	34 126 734,52	0,00	1 438 049,68
Kreditrisikoncentration per bransch, Riskkategori 5				
Företag	0,00	15 609 801,71	0,00	464 857,02
Jordbruk	0,00	46 321,39	0,00	0,00
Fastighetsbranschen	0,00	12 299 581,57	0,00	278 749,61
Byggande	0,00	202 357,09	0,00	105 000,00
Parti- och minuthandel	0,00	1 410 477,34	0,00	39 940,59
Industri	0,00	414 647,14	0,00	0,00
Transport och lagring	0,00	131 551,78	0,00	0,00
Övriga	0,00	1 104 865,40	0,00	41 166,82
Hushåll	0,00	8 187 201,26	0,00	124 367,52
Summa 31.12.2024	0,00	23 797 002,97	0,00	589 224,54
Kreditrisikoncentration per bransch, Riskkategori 6				
Företag	0,00	12 240 277,79	0,00	178 000,00
Jordbruk	0,00	35 748,56	0,00	0,00
Fastighetsbranschen	0,00	8 414 451,72	0,00	95 000,00
Byggande	0,00	2 098 061,02	0,00	50 000,00
Parti- och minuthandel	0,00	390 274,88	0,00	0,00
Industri	0,00	422 816,48	0,00	0,00
Transport och lagring	0,00	28 900,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	850 025,13	0,00	33 000,00
Ikke-vinstdrivande samfund	0,00	2 303 945,72	0,00	0,00
Finansinstitut och försäkringsanstalter	369 236,78	0,00	0,00	0,00
Hushåll	0,00	7 172 775,42	0,00	124 091,81
Summa 31.12.2024	369 236,78	21 716 988,93	0,00	302 091,81
Kreditrisikoncentration per bransch, Riskkategori 7				
Företag	0,00	11 362 261,95	0,00	313 278,34
Fastighetsbranschen	0,00	6 857 216,69	0,00	84 726,54
Byggande	0,00	319 147,66	0,00	50 000,00
Parti- och minuthandel	0,00	56 598,11	0,00	0,00
Industri	0,00	378 712,63	0,00	215,54
Transport och lagring	0,00	373 446,05	0,00	0,00
Övriga	0,00	3 377 140,81	0,00	178 336,26
Hushåll	0,00	4 767 719,82	0,00	49 250,26
Summa 31.12.2024	0,00	16 129 981,77	0,00	362 528,60
Kreditrisikoncentration per bransch, riskkategori har inte faststälts				
Företag	0,00	5 347 627,69	1 033 793,70	8 866,68
Fastighetsbranschen	0,00	2 782 646,43	0,00	7 231,72
Byggande	0,00	928 591,96	0,00	1 486,89
Parti- och minuthandel	0,00	96 423,29	0,00	0,00
Industri	0,00	171 214,70	0,00	0,00
Övriga	0,00	1 368 751,31	1 033 793,70	148,07
Offentliga samfund	0,00	0,00	12 287 371,73	0,00
Finansinstitut och försäkringsanstalter	3 256 161,33	0,00	0,00	0,00
Hushåll	0,00	13 272 531,32	0,00	47 472,79
Summa 31.12.2024	3 256 161,33	18 620 159,01	13 321 165,43	56 339,47

1.25 Effekter av säkerheter och andra kreditförbättringsarrangemang

	Belopp som exponeras för kreditrisk och som säkerhet ställts för	
	2025	Beskrivning av den 2024 ställda säkerheten
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	233 242 566,27	208 092 371,07
Bostadskrediter	122 635 876,32	109 893 263,96 I huvudsak bostadsfastighetssäkerheter
Företagskrediter	76 098 722,45	67 322 173,97 I huvudsak fastighetssäkerheter
Konsumtionskrediter	16 095 034,85	13 896 421,58 I huvudsak bostadsfastighetssäkerheter
Övriga	18 412 932,65	16 980 511,56 I huvudsak fastighetssäkerheter

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

2.01 Räntetäkter och -kostnader

	2025	2024
Räntetäkter		
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	250 318,21	238 884,01
Fordringar på kreditinstitut	226 318,61	387 053,52
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	7 899 023,96	8 972 901,51
Derivatinstrument	180 896,54	0,00
Övriga räntetäkter	21 748,16	7 707,53
Summa	8 578 305,48	9 606 546,57
Räntetäkter från finansiella tillgångar som redovisats i skede 3	306 515,19	225 512,46

Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-1 101 330,32	-1 369 911,04
Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn	-946 800,40	-1 424 527,84
Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel	-179 558,33	0,00
Övriga räntekostnader	-899,32	-6 103,76
Summa	-2 228 588,37	-2 800 542,64

2.02 Intäkter från egetkapitalinstrument

	2025	2024
Dividendintäkter från placeringar som redovisats till verkligt värde via resultatet	31 523,01	49 773,70
Dividendintäkter från placeringar som redovisats till verkligt värde via fonden för verkligt värde	437 087,53	169 427,02
varav dividender i anslutning till placeringar som avskrivits helt under räkenskapsperioden	322 160,00	0,00
varav dividender i anslutning till placeringar i besittning vid utgången av räkenskapsperioden	437 087,53	169 427,02
Summa	468 610,54	219 200,72

2.03 Provisionsintäkter och -kostnader

	2025	2024
Provisionsintäkter		
Utlåning	212 992,76	169 550,65
Inlåning	20 097,39	17 919,83
Betalningsrörelse	1 555 059,36	1 367 393,97
Kapitalförvaltningstjänster	169 386,35	138 318,09
Förmedlad verksamhet	1 206 178,18	1 013 588,25
Garantier och övriga förbindelser utanför balansräkningen	11 111,39	8 359,20
Övriga provisionsintäkter	35 363,08	37 300,42
Summa	3 210 188,51	2 752 430,41

Provisionskostnader

Betalda expeditiönsavgifter	-44 168,71	-34 636,53
Övriga	-540 303,57	-418 516,88
Summa	-584 472,28	-453 153,41

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

	2025	Andringar i verkligt värde (netto)	Summa
Försäljningsvinster och -förluster (netto)			
Fordringsbevis	0,00	1 374,04	1 374,04
Aktier och andelar	0,00	-13 744,60	-13 744,60
Sammantlagt	0,00	-12 370,56	-12 370,56
Förändring av verkligt värde av skyddande derivat (netto)		-60 512,62	-60 512,62
Förändring av verkligt värde av säkrade objekt (netto)		61 329,79	61 329,79
Nettoresultat av säkringsredovisning		817,17	817,17
Summa resultaträkningspost	0,00	-11 553,39	-11 553,39

	2024	Andringar i verkligt värde (netto)	Summa
Försäljningsvinster och -förluster (netto)			
Aktier och andelar	-6 017,46	-201 597,50	-207 614,96
Sammantlagt	-6 017,46	-201 597,50	-207 614,96
Summa resultaträkningspost	-6 017,46	-201 597,50	-207 614,96

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

	2025	Överföringar från fonden för verkligt värde	Summa
Försäljningsvinster och -förluster (netto)			
Fordringsbevis	1 558,69	20 378,90	21 937,59
Summa	1 558,69	20 378,90	21 937,59

	2024	Överföringar från fonden för verkligt värde	Summa
Försäljningsvinster och -förluster (netto)			
Fordringsbevis	0,00	0,00	0,00
Summa	0,00	0,00	0,00

2.06 Nettointäkter från förvaltningsfastigheter

	2025	2024
Hyses- och dividendintäkter	3 600,00	3 600,00
Övriga kostnader	-4 000,00	-4 000,00
Summa	-400,00	-400,00

2.07 Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader

	2025	2024
Övriga rörelseintäkter		
Ersättning från försäkringsbolag, rörelsefastigheter	14 162,42	0,00
Övriga intäkter	71 473,06	163 885,65
Summa	85 635,48	163 885,65

Övriga rörelsekostnader

	2025	2024
Hyeskostnader	-235 554,09	-202 391,57
Kostnader för rörelsefastigheter	-71 408,57	-109 805,09
Betalningar till säkerhetsfond	-18 996,62	-136 431,95
Övriga kostnader	-531 546,76	-581 779,34
Summa	-857 506,04	-1 030 407,95

2.08 Personalkostnader

	2025	2024
Löner och arvoden	-1 722 889,52	-1 644 590,40
Lönebilkostnader	-337 121,37	-302 404,19
Pensionskostnader	-293 410,34	-279 521,83
Övriga lönebilkostnader	-43 711,03	-22 882,36
Summa	-2 060 010,89	-1 946 994,59

2.09 Övriga administrationskostnader

	2025	2024
Övriga personalkostnader	-164 539,29	-137 209,26
Kontorskostnader	-1 085 741,53	-827 136,37
Adb-kostnader	-1 432 202,73	-1 165 994,79
Kommunikationskostnader	-120 575,07	-121 655,65
Representations- och marknadsföringskostnader	-129 859,98	-108 741,48
Övriga administrativa kostnader	-3 000,00	-3 000,00
Summa	-2 935 918,60	-2 363 737,55

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

	2025	2024
Avskrivningar enligt plan	-195 164,01	-138 431,82
Materiella tillgångar	-14 394,49	-24 550,68
Immateriella tillgångar	-180 769,52	-113 881,14
Nedskrivningar och återföringar av nedskrivningar	-6 889,80	0,00
Immateriella tillgångar	-6 889,80	0,00
Summa	-202 053,81	-138 431,82

2.11 Slutliga och förväntade kreditförluster

	2025			Slutliga kreditförluster och nedskrivningsförluster er redovisade i resultaträkningen	Slutliga och förväntade kreditförluster totalt
	Avtalsvisa förväntade kreditförluster, brutto	Återföringar	Återföringar av slutliga kreditförluster redovisare i resultaträkningen		
Fordringar på kreditinstitut	-209,15	0,00	-	-	-209,15
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	-183 640,40	0,00	0,00	0,00	-183 640,40
Skuldebrev	-1 563,36	-	-	0,00	-1 563,36
Poster utanför balansräkningen	98,79	-	-	0,00	98,79
Summa	-185 314,12	0,00	0,00	0,00	-185 314,12

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

2.12 Intäkterna fördelade enligt rörelsegraden och marknadsområde

	2025	2024
Intäkter från bankverksamheten	10 124 135,84	9 733 505,75

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

NOTER ANGÅENDE STÄLLDA SÄKERHETER OCH ANSVARSFÖRBINDELSER

3.01 Ställda säkerheter

För egen skuld:				
Balanspost	Panter	Inteckningar	Övriga säkerheter	Summa
Skulder till kreditinstitut	0,00	0,00	61 325 346,68	61 325 346,68
Summa säkerheter för egen skuld	0,00	0,00	61 325 346,68	61 325 346,68

För andras skuld:
Banken har inte ställt säkerheter för andras skuld.

3.02 Pensionsåtaganden

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

3.03 Leasing och andra hyreskulder

Minimihyror som ska betalas enligt oåterkalleliga hyresavtal:

	2025	2024
<= 1 år	13 410,30	0,00
Över 1år < 5 år	837 841,93	921 823,58
Över 5 år	37 646,44	0,00

3.04 Förbindelser utanför balansräkningen

	2025	2024
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		
Garantier	257 760,00	58 000,00
Övriga oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder	8 687 204,03	5 636 557,43
varav kreditöften	8 687 204,03	5 636 557,43
Summa förbindelser utanför balansräkningen	8 944 964,03	5 694 557,43

3.05 Övriga arrangemang för poster utanför balansen

	2025	2024
Banken hör till Samlink Ab:s momsgruppregister.		
Gruppregistrats gemensamma ansvar uppgår till	1 134 794,41	1 586 855,14

NOTER SOM GÄLLER PERSONALEN OCH LEDNINGEN

	Antal personer i slutet av året	Antal personer i slutet av året
4.01 Antal anställda 31.12.		
	2025	2024
Heltidsanställda	28	25
Deltidsanställda	1	1
Summa	29	26

4.02 Löner, arvoden och pensionåtaganden till ledningen

	2025	2024
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare, löner och arvoden	348 930,00	342 696,67
Summa	348 930,00	342 696,67

4.03 Krediter och garantier som beviljats ledningen

	2025 Krediter	Garantier	2024 Krediter	Garantier
Medlemmar och suppleanter i styrelsen samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare	498 412,11	0,00	1 132 400,76	0,00
Summa	498 412,11	0,00	1 132 400,76	0,00
Ökningar	2 000,00	0,00	163 400,00	0,00
Minskningar	64 938,16	0,00	41 578,73	0,00

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

4.04 Uppgifter om närståendekretsen**Definitionen av närstående**

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

Fordringar, garantier och säkerheter till närstående

	2025			
Grund för närståendeförhållande	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Investeringar	Övriga fordringar	Panter, inteckningar, garantier och övriga säkerheter
Ledning *)	498 412,11	0,00	0,00	0,00
Släktskap	635 127,35	0,00	0,00	0,00
Bestämmande inflytande	2 637 515,16	0,00	0,00	0,00
Summa	3 971 054,62	0,00	0,00	0,00

*) Ledningens krediter och garantier presenteras i not 4.03.

Forväntade kreditförluster

I början av räkenskapsperioden	3 717,38	0,00	0,00	0,00
Förändring under räkenskapsperioden	8 797,74	0,00	0,00	0,00
I slutet av räkenskapsperioden	12 515,12	0,00	0,00	0,00

	2024			
Grund för närståendeförhållande	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	Investeringar	Övriga fordringar	Panter, inteckningar, garantier och övriga säkerheter
Ledning *)	1 132 400,76	0,00	0,00	0,00
Släktskap	1 782 716,24	0,00	0,00	0,00
Bestämmande inflytande	2 416 631,32	0,00	0,00	0,00
Summa	5 331 748,32	0,00	0,00	0,00

*) Ledningens krediter och garantier presenteras i not 4.03.

Forväntade kreditförluster

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

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

Dotterbolag	Bokföringsvärde	Eget kapital	Räkenskapsperiodens resultat	Antal
Bostads- och fastighetsbolag	337 926,94	444 595,71	2 696,01	2

ÖVRIGA NOTER**6.01 Kapitalförvaltningstjänster som kreditinstitutet tillhandahåller**

Banken erbjuder inte i 1 kap 15§ nämnda placeringstjänster.

6.02 Revisorsarvoden

	2025	2024
Revisorns arvoden enligt uppdragstyp:		
Revision	30 854,23	26 201,20
Uppdrag som avses i 1 § 1 mom. 2 punkten i revisionslagen	0,00	9 376,07
Summa	30 854,23	35 577,27

6.03 Händelser efter bokslutet

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

FÖRTECKNING ÖVER DE ANVÄNDA BOKFÖRINGSBÖCKERNA OCH VERIFIKATSLAGEN

Bokföringsböcker

Förvaringssätt

Huvudbok/Dagbok	Elektroniska arkivet
Balansbok	Elektroniska arkivet
Verifikat	Elektroniska arkivet

Reskontror

Kundreskontrorna (maskinella)	Elektroniska arkivet
Portföljbokföringen	Elektroniska arkivet
Inköpsreskontra (Basware)	Elektroniska arkivet
Kassadagbok	Adb-utskrift
Kassarapporter	Adb-utskrift
Lönebokföring	Elektroniska arkivet
Anläggningsstillgångsreskontra	Elektroniska arkivet
Reskontra för derivat	Elektroniska arkivet

Reskontror som upprätthålls för hand

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

VERIFIKATSLAG

AS	Ingående balanser
00	Returtransaktion i bokföringen
10	Transaktioner på betalningsrörelsekontots kontoutdrag
16	Periodiseringsverifikat
20	Leverantörsfakturor
25	Prestationer av leverantörsfakturor
50	ECL-poster
51	Portföljbokföringen
53	Inlåning, betalningsrörelsekontots ränta
56	Maskinläsbara poster från andra reskontror, transaktioner som registreras i

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

UNDERTECKNANDE AV BOKSLUTET OCH VERKSAMHETSBERÄTTELSEN

Ekenäs den 3 februari 2026

Styrelsen för Ekenäs Sparbank Ab

Peter Storsjö

Linn Jung

Niklas Lindström

Jeanette Bäckström

Magnus Weurlander

Fredrik Westerholm
verkställande direktör

BOKSLUTSANTECKNING

Jag har idag slutfört revisionen och avgivit revisionsberättelse.

Helsingfors den 4 februari 2026

Marcus Tötterman, CGR

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

Datum: februari 03, 2026 15:37:42

Peter Storsjö

Peter Storsjö

Datum: februari 03, 2026 15:38:47

Niklas Lindström

Niklas Lindström

Stark identifikation:

februari 03, 2026 15:37:24

Nätbank identifikation

Stark identifikation:

februari 03, 2026 15:37:04

Nätbank identifikation

Datum: februari 03, 2026 15:42:49

Linn Jung

Linn Jung

Datum: februari 03, 2026 15:45:15

Jeanette Bäckström

Jeanette Bäckström

Stark identifikation:

februari 03, 2026 15:42:36

Nätbank identifikation

Stark identifikation:

februari 03, 2026 15:44:44

Nätbank identifikation

Datum: februari 03, 2026 15:39:17

Magnus Weurlander

Magnus Weurlander

Stark identifikation:

februari 03, 2026 15:38:52

Nätbank identifikation

Datum: februari 03, 2026 15:36:48

Fredrik Westerholm

Fredrik Westerholm

Stark identifikation:

februari 03, 2026 15:36:30

Nätbank identifikation

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

Datum: februari 04, 2026 10:01:33

Marcus Tötterman

Marcus Tötterman

Stark identifikation:

februari 04, 2026 10:00:01

Nätbank identifikation



KPMG Oy Ab
Tölöviksgatan 3 A
PB 1037
00101 Helsingfors
FINLAND

Telefon +358 20 760 3000
www.kpmg.fi

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Ekenäs Sparbank Ab

Revision av bokslutet

Uttalande

Jag har utfört en revision av bokslutet för Ekenäs Sparbank Ab (FO-nummer 3140968-5) för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2025. Bokslutet omfattar balansräkning, resultaträkning, finansieringsanalys och noter till bokslutet.

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

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

Grund för uttalandet

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

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

Jag har inte tillhandahållit bolagen några andra tjänster än revisionstjänster.

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

Materialitet

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

De mest betydande uppskattade riskerna för väsentliga felaktigheter

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

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

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

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

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

- Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn, 232,3 miljoner euro utgör balansräkningens mest signifikanta post. Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn utgör ca 87 % av balansomslutningen. Värderingen av fordringar utgör en betydande risk för bokslutet, eftersom värderingen baserar sig på antaganden om tidpunkt och belopp för framtida förväntade kreditförluster samt att den i regel är systembaserad och avtalsspecifik utgående från ledningens bedömningar.
 - Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn hörande framtida förväntade kreditförluster beräknas genom att använda Sparbanksgruppens framtagna riskparametrar och formler. Beräkningen beskriver den förväntade kreditförlusten på rapporteringsdagen.
 - Mina granskningsåtgärder, som beaktat risken för väsentliga felaktigheter vid värderingen av fordringarna, har omfattat bland annat:
 - Utvärdering av Sparbankens behörighet gällande fordringarnas boknings- och värderingsprinciper;
 - Genomgång av principerna och metoderna i anknytning till utvärdering och bokning av nedskrivning av lån;
 - Granskning av bokningen av nedskrivningar;
 - Analytiska granskningsåtgärder;
 - Genomgång av kontrollomgivningen och kontroller för beräkning av framtida förväntade kreditförluster (ISAE 3402) som Sparbanksgruppens revisorer utarbetat avseende utvärdering av slutsatser ur bankens synvinkel, däribland kontroller av utlagda funktioner.
-

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för bokslutet

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

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

Revisorns ansvar för revisionen av bokslutet

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

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

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

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

Övriga rapporteringsskyldigheter

Uppgifter om revisionsuppdraget

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



Övrig information

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

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

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

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

Helsingfors den 4 februari 2026

Marcus Tötterman
CGR

<i>Namn</i>	<i>Signerad med</i>	<i>Underskriftsdatum</i>
Marcus Carl-Erik Tötterman	Stark autentisering	2026-02-04 10:09

Marcus Carl-Erik Tötterman

Stark autentisering

2026-02-04 10:09

