

# Andelsbanken för Ålands verksamhetsberättelse och bokslut 2024

# ANDELSBANKEN FÖR ÅLAND

FO-NUMMER 0145054-8

## INNEHÅLL

| sida |                                                                        |
|------|------------------------------------------------------------------------|
| 1    | Verksamhetsberättelsen                                                 |
| 20   | Andelsbankens resultaträkning och balansräkning                        |
| 22   | Finansieringsanalys                                                    |
|      | Noterna till andelsbankens resultaträkning<br>och balansräkning        |
| 24   | De viktigaste principerna för upprättandet av bokslutet i andelsbanken |
| 44   | Noter                                                                  |
| 65   | Styrelsens underskrift                                                 |
| 65   | Förvaltningsrådets bestyrkande                                         |
| 66   | Revisorernas anteckning om utförd revision                             |

# ANDELSBANKEN FÖR ÅLAND

## STYRELSENS VERKSAMHETSBERÄTTELSE

Rörelsevinsten för 2024 var 6 892 tusen euro, vilket är Andelsbanken för Ålands näst bästa resultat genom tiderna. Räntenettot uppgick till 12 000 tusen euro vilket var en ökning med 2,5%. Kostnaderna i relation till intäkterna försämrades något.

Under räkenskapsperioden bokfördes förväntade kreditförluster för krediter och andra åtaganden till ett högre belopp än under jämförelseperioden. Kärnprimärkapitalrelationen (CET1) stärktes under året till 28,64%.

Utlåningen minskade något medan inlåningen ökade märkbart under 2024. Antalet ägarkunder fortsätter att öka. Ett aktivt kundarbete och attraktiva ägarkundsförmåner bidrog till ökningen.

### Nyckeltal

|                                           | 2024  | 2023  | Förändr. % |
|-------------------------------------------|-------|-------|------------|
| Rörelsevinst, 1000 €                      | 6 892 | 7 587 | -9,2       |
| Kostnaderna i relation till intäkterna, % | 41,4  | 40,8  | 0,6        |
| Räntabilitet på eget kapital (ROE), %     | 8     | 9,6   | -1,6       |
| Kärnprimärkapitalrelation (CET1)          | 28,64 | 25,83 | 2,82       |
| Ägarkunder                                | 9 450 | 9 249 | 2,17       |

### OP Gruppen

Andelsbanken för Åland är en inlåningsbank i andelslagsform som ägs av sina medlemmar och som bedriver lokal hushållsbanksrörelse inom sitt verksamhetsområde. Alla medlemmar är ägarkunder och varje medlem har en medlemsandel som ger lika rättigheter.

Andelsbanken hör till OP Gruppen som är en ledande finländsk finansgrupp. Den består av de självständiga andelsbankerna och deras centralinstitut OP Andelslag jämte dotterföretag. OP Andelslag och dess dotterföretag OP Detalj kunder Abp ansvarar för utvecklingen och produktionen av centraliserade tjänster till OP Gruppen och dess medlemsbanker. OP Andelslag fungerar som en strategisk ägarsammanslutning för hela OP Gruppen samt som det centralinstitut som svarar för gruppstyrning och tillsyn.

Andelsbanken är ett medlemskreditinstitut till OP Andelslag. OP Andelslag och dess medlemskreditinstitut bildar tillsammans med sammanslutningarna i deras finansiella företagsgrupper en sådan sammanslutning som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (Sammanslutningslagen). Enligt sammanslutningslagen svarar centralinstitutet och medlemskreditinstituten för varandras skulder och förbindelser och tillsynen av deras kapitaltäckning, likviditet och exponeringar övervakas på sammanslutningsnivå. OP Gruppens försäkringsbolag omfattas inte av det solidariska ansvaret.

Andelsbanken som medlemskreditinstitut är inte skyldigt att ge ut en sådan halvårsrapport som avses i 12 kapitlet 12 § i kreditinstitutslagen. Medlemskreditinstituten är inte skyldiga att ge ut uppgifterna om kapitaltäckningen (uppgifterna enligt Pelare 3) i sin helhet, utan de ges ut för sammanslutningen av andelsbanker.

## Omvärlden

Enligt förhandsuppgifter växte världsekonomin 2024 med en fart som motsvarar medelnivå på längre sikt. Enligt konjunkturenkätorna ökade förtroendet för den globala ekonomin under året drivet av servicebranscherna, men konjunkturläget inom industrin återhämtade sig inte från de låga siffrorna. Trots att tillväxten av BNP i euroområdet återhämtade sig under årets senare del och var snabbare än året innan, var den långsammare än medeltalet på lång sikt. Inflationen minskade från 2,9 procent vid slutet av 2023 till 2,3 procent i december.

De centrala aktieindexen i världen steg till en högre nivå år 2024 än vid utgången av året innan. I Finland var aktiepriserna något lägre i slutet av december än vid årsskiftet året innan.

Europeiska centralbanken sänkte sina styrräntor fyra gånger år 2024. Inlåningsräntan sjönk till 3,00 procent. Den centrala referensräntan för bolån, 12 månaders Euribor, hade i slutet av december sjunkit till 2,46 procent från 3,51 procent vid slutet av 2023.

I Finland minskade BNP under första halvåret 2024 i jämförelse med året innan, men enligt förhandsuppgifter ökade BNP något under det senare halvåret från året innan. Arbetslöshetsgraden steg i november till 9,0 procent från 7,7 procent vid slutet av 2023. Inflationen minskade i december till 0,7 procent från 3,6 procent året innan. Bostadsaffärerna minskade från året innan och bostadspriserna sjönk.

Arbetslösheten på Åland har ökat något. Den relativa arbetslösheten var vid utgången av året 5,2% (4,5%). Inflationstakten ser ut att ha bedarrat. De åländska konsumentpriserna steg med 1,5% i december 2024 jämfört med samma period 2023. För helåret 2024 steg konsumentprisindexet i genomsnitt med 2,7%.

## Hållbarhet

Ansvarsfull affärsrörelse är en av OP Gruppens strategiska tyngdpunkter och en integrerad del av OP Gruppens verksamhet.

OP Gruppens hållbarhetsarbete baserar sig på gruppens grundläggande uppgift och värden, som stöds av den kundägda affärsmodellen. Affärsrörelsen ska främja välfärd, trygghet och hållbar ekonomisk framgång bland kunderna och i omvärlden. OP Gruppens mål är att vara en branschföregångare inom hållbarhet i Finland.

OP Gruppens hållbarhetsprogram styr gruppens verksamhet. Hållbarhetsprogrammet och dess riktlinjer realiserar gruppens strategi samt styr affärsrörelsernas och andelsbankernas hållbarhetsarbete. Hållbarhetsprogrammet bygger på tre teman: Klimat och miljö, Människor och samhälle samt God förvaltningssed. OP Gruppens hållbarhetsprogram och dess mål svarar på en föränderlig verksamhetsmiljö, växande förväntningar hos intressentgrupperna och tilltagande regleringskrav. Hållbarhetsprogrammet och dess mål har utarbetats i samarbete med olika intressentgrupper. Inom temat Klimat och miljö ställs mål för att tillhandahålla hållbara finansierings- och placeringsprodukter, minska utsläppen i kredit- och placeringsportföljerna samt främja biologisk mångfald. I fokus för temat Människor och samhälle står välfärden i lokalsamhällena samt stöd för hanteringen av den egna ekonomin och för ekonomiskunskaper. Till god förvaltningssed hör att hållbarhet integreras överallt i affärsrörelsen och dess risktagning. Målet är också att öka mångfalden inom förvaltningen. OP Gruppen har förbundit sig till det internationella samarbetsprojektet Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) som syftar till att utarbeta och införa en enhetlig metod för att bedöma och rapportera utsläpp av växthusgaser som hänför sig till lån och placeringar.

Andelsbanken för Ålands samhällsansvar- och hållbarhetsprogram omfattar bland annat ekonomiutbildning för barn och unga, utbildning i våra digitala tjänster för seniorer, sponsorbidrag till lokala föreningar, olika former av understöd till hjälporganisationer samt hållbarhetsprogram för klimat och miljö.

Under 2024 fortsatte banken att jobba enligt vårt samhällsansvar- och hållbarhetsprogram. Som tidigare år ordnade vi utbildning i våra digitala tjänster för våra seniorer och undervisning i ekonomi för ungdomar. Vi

sponsorerade också olika idrottsevenemang för barn- och ungdomar. Totalt omfattades ca 550 personer av ovan nämnda aktiviteter.

OP Gruppens Principer för god affärssed (Code of Conduct) innehåller gruppens hållbarhets- och miljöprinciper, som alla anställda inom OP Gruppen ska iaktta i sitt arbete oberoende av roll, position eller verksamhetsställe. Principerna för god affärssed kompletteras av mer detaljerade regler och anvisningar. Kriterierna för leverantörers samhällsansvar (Supplier Code of Conduct) gäller alla gruppens tjänsteleverantörer, övriga leverantörer och samarbetspartner. OP Gruppen har förbundit sig att iaktta de tio principerna om mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljöprinciper och antikorruption i enlighet med FN:s Global Compact-initiativ. OP har också förbundit sig att iaktta FN:s principer för ansvarsfull placering och FN:s principer för hållbar försäkring. OP Gruppen har som grundande medlem undertecknat principerna för ansvarsfull bankverksamhet enligt FN:s miljöprogram Finance Initiative (UNEP FI). Från och med rapportåret 2024 rapporterar OP Gruppen sin hållbarhet i enlighet med de europeiska standarderna för hållbarhetsrapportering (ESRS) under EU:s direktiv om företagens hållbarhetsrapportering (CSRD).

En hållbarhetsrapport som föreskrivs i 7 kapitlet i bokföringslagen presenteras på det sätt som möjliggörs i 18 § i OP Gruppens (hemvist Helsingfors) verksamhetsberättelse för år 2024.

OP Gruppens verksamhetsberättelse finns på adressen [OP Gruppens rapporter | OP Gruppen | OP](#) och den hållbarhetsgranskningsberättelse som finns i 3 kapitlet 5 a § i bokföringslagen på adressen [OP Gruppens rapporter | OP Gruppen | OP](#). OP Gruppens verksamhetsberättelse publiceras vecka 11 år 2025.

## Väsentliga händelser under räkenskapsperioden

Andelsbanken använde en del av sin förbättrade lönsamhet till att erbjuda ägarkunderna tilläggsförmåner. Andelsbanken höjde sina ägarkunders OP-bonus för 2024 med 40 procent jämfört med den normala nivån 2022. Ägarkunderna fick dessutom dagliga banktjänster utan månadsavgifter under 2024.

Riksdagen antog mot slutet av året regeringens lagförslag om en reform av beskattningspraxis för kundbonus inom finansbranschen. Lagförslaget, som påverkar OP-bonus, bygger på en skrivning i Finlands regerings regeringsprogram. Lagändringen träder i kraft 1.1.2026 och har avsevärd inverkan på beskattningen av OP-bonus. Genom den nya lagen tolkas kundbonus inom finansbranschen som skattebelagda om de används för andra än de tjänster genom vilka de samlats, till exempel om OP-bonus som samlats från banktjänster användes till försäkringspremier. OP Gruppen har förberett sig väl på ändringen av beskattningspraxis för bonus inom finansbranschen, och OP Gruppens ägarkunder får även i fortsättningen minst lika bra ekonomiska förmåner som tidigare, trots lagändringen.

Inga andra väsentliga händelser inträffade under räkenskapsperioden i Andelsbanken för Åland.

## Väsentliga händelser efter räkenskapsperioden

Ändringarna i EU:s tillsynsförordning (CRR3), som implementerar den slutliga Basel III-regleringen i EU, uppskattas försvaga andelsbankens kapitaltäckning en aning. Ändringarna trädde i kraft 1.1.2025.

Andelsbanken höjer sina ägarkunders OP-bonus för 2025 med 40 procent jämfört med den normala nivån 2022. Ägarkunderna får också de dagliga banktjänsterna utan månadsavgifter till slutet av 2025.

Inga andra väsentliga händelser inträffade i Andelsbanken för Åland efter räkenskapsperiodens slut.

## Andelsbankens resultat

Utvecklingen av de mest centrala intäkt- och kostnadsposterna som påverkat rörelsevinsten under de tre senaste åren presenteras i tabellen nedan.

## Resultatanalys

| 1000 €                                                                                                | 2024   | 2023   | Förändr. % | 2022   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|------------|--------|
| Intäkter                                                                                              |        |        |            |        |
| Räntenetto                                                                                            | 12 000 | 11 706 | 2,5        | 7 008  |
| Övriga intäkter                                                                                       |        |        |            |        |
| Intäkter från egetkapitalinstrument                                                                   | 1 545  | 1 527  | 1,1        | 1 116  |
| Provisionsintäkter, netto                                                                             | 1 852  | 2 056  | -9,9       | 2 744  |
| Nettointäkter från finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultatet                | 0      | -1     | -52,2      | -3     |
| Nettointäkter från finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via fonden för verkligt värde | -      | -      |            | -      |
| Nettointäkter från förvaltningsfastigheter                                                            | 2      | -3     | 147        | -4     |
| Övriga rörelseintäkter                                                                                | 24     | 29     | -17,7      | 42     |
| Övriga intäkter totalt                                                                                | 3 421  | 3 608  | -5,2       | 3 896  |
| Intäkter totalt                                                                                       | 15 421 | 15 314 | 0,7        | 10 904 |
| Kostnader                                                                                             |        |        |            |        |
| Personal- och administrationskostnader                                                                | -2 220 | -2 258 | -1,7       | -2 148 |
| Övriga administrationskostnader                                                                       | -2 974 | -2 673 | 11,3       | -2 473 |
| Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt av aktier och andelar | -111   | -108   | 2,5        | -151   |
| Övriga rörelsekostnader                                                                               | -1 084 | -1 212 | -10,6      | -1 133 |
| Kostnader totalt                                                                                      | -6 389 | -6 251 | 2,2        | -5 905 |
| Slutliga och förväntade kreditförluster                                                               | -2 140 | -1 476 | 45         | -744   |
| Rörelsevinst (- förlust)                                                                              | 6 892  | 7 587  | -9,2       | 4 255  |

Räntenetto steg något medan nettoprovisionsintäkterna minskade. Den ökade bonuskostnaden och de avgiftsfria dagliga tjänsterna påverkade utfallet.

Provisionsintäkter samlades enligt följande:

## Provisionsintäkter

| 1000 €                                   | 2024   | 2023   | Förändr. % |
|------------------------------------------|--------|--------|------------|
| Inlåning                                 | 100    | 101    | -1         |
| Utlåning                                 | 214    | 217    | -1,6       |
| Betalningsrörelse                        | 1 272  | 1 351  | -5,8       |
| Värdepappersförmedling och emission      | 220    | 204    | 7,6        |
| Kapitalförvaltning och juridiska ärenden | 424    | 385    | 9,9        |
| Garantier                                | 40     | 35     | 15         |
| Förmedling av försäkringar               | 218    | 259    | -16        |
| Övriga                                   | 989    | 962    | 2,8        |
| Totalt                                   | 3 477  | 3 515  | -1,1       |
| OP-bonus                                 | -1 468 | -1 300 | 12,9       |
| Provisionsintäkter totalt                | 2 009  | 2 215  | -9,3       |

|                           |       |       |      |
|---------------------------|-------|-------|------|
| Provisionskostnader       | -161  | -163  | -1,2 |
| Provisionsintäkter, netto | 1 849 | 2 053 | -9,9 |

Provisionerna från kreditgivningen var i stort oförändrad medan provisionerna från juridiska och kapitalförvaltningen ökade. I provisionsintäkterna ingår som en avdragspost den OP-bonus som samlats för ägarkunderna, och beloppet av den ökade betydligt.

De övriga rörelsekostnaderna ökade av OP Gruppens interna debiteringar. Forskningen och utvecklingen har koncentrerats till OP Gruppens centralinstitut.

De realiserade och förväntade kreditförlusterna ökade från jämförelseperioden.

#### Realiserade och förväntade kreditförluster

| 1000 €                                                                   | 2024   | 2023   | Förändr. % |
|--------------------------------------------------------------------------|--------|--------|------------|
| Slutliga och förväntade kreditförluster totalt                           | -2 140 | -1 476 | 45         |
| Slutliga och förväntade kreditförluster av kredit- och garantistocken, % | 0,47   | 0,32   | 0,15       |

## Omslutning och åtaganden utanför balansräkningen

### Centrala balans- och åtagandeposter

Utvecklingen av de centrala balans- och åtagandeposterna under de tre senaste åren och förändringen under räkenskapsperioden 2024 presenteras i tabellen nedan.

#### Centrala balans- och åtagandeposter

| 1000 €                                         | 31.12.2024 | 31.12.2023 | Förändr. % | 31.12.2022 |
|------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Omslutning                                     | 650 753    | 647 219    | 0,5        | 672 846    |
| Fordringar på allmänheten och offentlig sektor | 454 903    | 457 588    | -0,6       | 465 935    |
| Skuldebrev                                     | -          | -          |            | -          |
| Aktier och andelar                             | 40 302     | 34 315     | 17,4       | 34 299     |
| Skulder till allmänheten och offentlig sektor  | 367 536    | 345 573    | 6,4        | 343 048    |
| Eget kapital                                   | 62 247     | 55 927     | 11,3       | 48 106     |
| Åtaganden utanför balansräkningen              | 23 436     | 32 898     | -28,8      | 17 859     |

\* Andelsbanken ändrade redovisningen av utestående ränta på lånefordringar och skuldebrev samt av obetalda räntor på finansiella skulder i balansräkningen år 2024. Ändringarna gjordes retroaktivt också i balansräkningen för jämförelseåret 31.12.2023. Ändringen beskrivs närmare i principerna för upprättandet av bokslutet.

### Utvecklingen av utlåningen

Nya krediter togs under räkenskapsperioden ut för 47 818 tusen euro, vilket är 6 976 tusen euro mindre än året innan. Kreditstocken uppgick vid slutet av räkenskapsperioden till totalt 455 089 tusen euro (458 538). Kreditstocken och beloppet av bolånen minskade från året innan.

I november 2024 återköpte Andelsbanken för Åland kreditportföljen från OP-Bostadslånebanken till sin egen balansräkning för 6 694 901,88 euro. De lån som köptes från OP-Bostadslånebanken ökade mängden riskvägda poster för fastighetsintecknade åtaganden.

De nödlidande exponeringarna och exponeringarna med anstånd utvecklades på följande sätt under räkenskapsperioden:

#### Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd

| 1000 €                               | 31.12.2024 | 31.12.2023 | Förändr. % |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|
| Nödlidande fordringar                | 15 371     | 19 010     | -19,1      |
| Över 90 dagar förfallna fordringar   | 3 649      | 4 841      | -24,6      |
| Nödlidande exponeringar med anstånd  | 8 233      | 8 390      | -1,9       |
| Sannolikt obetalda fordringar        | 3 488      | 5 779      | -39,6      |
| Presterande exponeringar med anstånd | 22 749     | 34 320     | -33,7      |
| Problemfordringar totalt             | 38 120     | 53 329     | -28,5      |

Tabellens siffror redovisas i brutto. Förlustreserven har alltså inte dragits av från siffrorna. Som över 90 dagar förfallna fordringar redovisas det återstående kapitalet på en fordran där räntan eller kapital förfallit till betalning men inte betalats på tre månader. Som exponeringar med anstånd redovisas fordringar där avtalsvillkoren omförhandlats på grund av att kundens betalningsförmåga försämrats. Som sannolikt obetalda fordringar redovisas övriga fordringar i de svagaste kreditklasserna.

## Fastighetsinnehav

Andelsbankens fastighetsinnehav består av rörelsefastigheter och förvaltningsfastigheter.

#### Fastighetsinnehav

| 1000 €                                 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|----------------------------------------|------------|------------|
| Rörelsefastigheter                     |            |            |
| Uppbundet kapital                      | 2 879      | 2 931      |
| Procent av omslutningen                | 0,4        | 0,5        |
| Förvaltningsfastigheter                |            |            |
| Uppbundet kapital                      | 219        | 223        |
| Procent av omslutningen                | 0          | 0          |
| Verkligt värde                         | 219,2      | 223,2      |
| Nettointäkter, %                       | 3,6        | 3,5        |
| Kapital uppbundet i fastigheter totalt | 3 098      | 3 154      |
| Procent av omslutningen                | 0,5        | 0,5        |

Det uppbundna kapitalet för fastighetssammanslutningar består av aktielägenheternas bokföringsvärde ökat med aktielägenheternas låneandel.

Inga nedskrivningar eller återföring av nedskrivningar har bokförts under året för rörelsefastigheter eller förvaltningsfastigheter.

## Utvecklingen av den övriga placeringsverksamheten

Fordringar på kreditinstitut, varav merparten består av fordringar på OP Företagsbanken Abp, uppgick till 147 212 tusen euro (145 216).

Vid slutet av räkenskapsperioden hade andelsbanken placeringar i centralinstitutets andelskapital för totalt 40 302 tusen euro (34 315).

## Skulder till allmänheten och offentlig sektor

Utvecklingen av inlåningen från allmänheten och övriga skulder beskrivs i tabellen nedan.

### Skulder till allmänheten och offentlig sektor

| 1000 €                                               | 31.12.2024 | 31.12.2023 | Förändr. % |
|------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Inlåning                                             |            |            |            |
| Brukskonton                                          | 326 544    | 324 992    | 0,5        |
| Tidsbundna konton                                    | 35 400     | 16 385     | 116        |
| Övrig inlåning                                       | 1 464      | 1 382      | 6          |
| Ränteskulder på inlåningsskulder                     | 4 128      | 2 814      | 46,7       |
| Inlåningsskulder totalt                              | 367 536    | 345 573    | 6,4        |
| Övriga skulder                                       | -          | -          |            |
| Skulder till allmänheten och offentlig sektor totalt | 367 536    | 345 573    | 6,4        |

\* Andelsbanken ändrade redovisningen av utestående ränta på lånefordringar och skuldebrev samt av obetalda räntor på finansiella skulder i balansräkningen år 2024. Ändringarna gjordes retroaktivt också i balansräkningen för jämförelseåret 31.12.2023. Ändringen beskrivs närmare i principerna för upprättandet av bokslutet.

## Utvecklingen av övrigt främmande kapital och övriga åtaganden

Skulderna till kreditinstitut, som består av skulder till OP Företagsbanken Abp och av s.k. mellankrediter till OP-Bostadslånebanken Abp, minskade till 196 453 tusen euro (218 956).

Andelsbanken har inte emitterat obligationslån.

De övriga posterna i främmande kapital består närmast av kortfristiga betalningsförmedlingsposter samt resultatregleringar i anslutning till periodiseringen av intäkter och kostnader.

## Eget kapital och reserver

Andelsbanken för Ålands sammanlagda egna kapital ökade med 11,3 procent till 62 247 tusen euro (55 927).

### Andelskapital

Andelskapitalet uppgick till 23 196 tusen euro (22 285). Vid slutet av räkenskapsperioden hade ägarkunderna placeringar i medlemsandelar för 974 tusen euro (956) och i Avkastningsandelar för 22 221 tusen euro (21 330). Vid slutet av räkenskapsperioden fanns uppsagda Avkastningsandelar för 2 048 tusen euro (2 068) och uppsagda medlemsandelar för 27 tusen euro (29).

Till innehavarna av Avkastningsandelar betalades i juni 2024 en ränta på 4,50 procent för 2023, dvs. totalt 959 917,89 euro. På medlemsandelskapitalet betalas ingen ränta.

Andelsbanken kan enligt lagen om andelslag och andelsbankens stadgar ha medlemsandelar som medför medlemsrättigheter samt Avkastningsandelar som utgör frivilliga andelar. I andelsbankens andelskapital ingår 9 450 medlemsandelar. Varje medlem är skyldig att ta en medlemsandel i andelsbanken och att för den som teckningspris betala en medlemsinsats på 100 euro. I andelsbankens andelskapital ingår 222 212

Avkastningsandelar. Avkastningsandelar kan tecknas endast av andelsbankens medlemmar, och styrelsen beslutar om emissionen av Avkastningsandelar. Det nominella beloppet på en Avkastningsandel och den avkastningsinsats som ska betalas till andelsbanken som teckningspris för Avkastningsandelen är etthundra (100) euro.

Då medlemskapet upphört eller en medlemsandel eller Avkastningsandel sägs upp återbetalas medlemsinsatsen och avkastningsinsatsen i enlighet med andelsbankens stadgar, lagen om andelslag och lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform under de förutsättningar som nämns i de här lagarna. En medlemsinsats och en avkastningsinsats kan återbetalas 12 månader efter slutet av den räkenskapsperiod under vilken medlemskapet har upphört eller avkastningsandelsägaren sagt upp andelen. För återbetalningarna krävs tillstånd av tillsynsmyndigheterna, om bestämmelserna så kräver.

Andelsbanken har dock rätt att vägra att återbetala medlemsinsatser och avkastningsinsatser under den tid som andelsbanken är verksam. Andelsbanken kan senare besluta att återta den här vägran. Bankens styrelse beslutar vid behov om förbudet mot återbetalning och upphävningen av det. Om full återbetalning inte är möjlig något år, ska den obetalda delen betalas ur det egna kapital som står till förfogande enligt de följande boksluten. Ovan fastställda rätt till efterhandsåterbetalning av obetalda delar upphör dock efter det femte följande bokslutet. På obetalda delar betalas inte ränta.

Andelsbanken har rätt att lösa in alla Avkastningsandelar. Andelsbankens styrelse ska besluta om att utnyttja lösningsrätten. För en inlösen krävs tillstånd av centralinstitutet och av tillsynsmyndigheterna, om bestämmelserna så kräver.

## Övrigt eget kapital

Den negativa fonden för verkligt värde beror på räntestegringen som pågått sedan våren 2022. Den fasta ränta som andelsbanken fick från derivat som utgör säkring för kassaflödet är lägre än Euriborräntorna och förväntningarna på kommande Euriborräntor.

## Skattemässiga reserver

Avskrivningsdifferensen ökade med 18 tusen euro eftersom bankens planerliga avskrivningar under räkenskapsperioden överskred de maximala avskrivningar som tillåts enligt näringskattelagen. Kreditförlustreserven ökade med 169 tusen euro.

## Kapitalbas och kapitaltäckning

Vid beräkningen av kapitalkravet för andelsbankens kreditrisk tillämpas schablonmetoden. Också kapitalkravet för marknadsrisker och operativa risker beräknas enligt schablonmetoden.

OP Gruppen offentliggör mer detaljerade kapitaltäckningsuppgifter enligt s.k. Pelare III i samband med bokslutet. OP Gruppens bokslut och kapitaltäckningsuppgifterna enligt Pelare III kan läsas i nättjänsten [www.op.fi](http://www.op.fi).

Andelsbankens kapitalbas bildades enligt följande:

### Kapitalbas

| 1 000 €                                                               | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-----------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Kärnprimärkapital (CET1)                                              |            |            |
| Eget kapital*                                                         | 62 247     | 55 927     |
| Bokslutsdispositioner med avdrag för uppskjuten skatteskuld           | 13 831     | 13 681     |
| Fonden för verkligt värde, säkring av kassaflöde                      | 1 644      | 2 341      |
| Kärnprimärkapital (CET1) före avdrag                                  | 77 721     | 71 949     |
| Planerad utdelning                                                    | -1 159     | -960       |
| Andelskapital som dras av från kapitalbasen                           | -829       | -1 193     |
| Tillämplig summa av otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar | -1 474     | -1 882     |
| Kärnprimärkapital (CET1) totalt                                       | 74 260     | 67 915     |
| Primärkapital (T1) totalt                                             | 74 260     | 67 915     |

|                                |        |        |
|--------------------------------|--------|--------|
| Supplementärkapital (T2)       | 179    | 905    |
| Allmänna kreditriskjusteringar | 179    | 905    |
| Kapitalbas totalt              | 74 439 | 68 820 |

\*exkl. eventuell uppskjuten skatteskuld i anslutning till uppskrivningsfonden

Från kärnprimärkapitalet har under jämförelseperioden dragits av de uppsagda andelskapital som återbetalats till kunderna.

### Totalt riskvägt exponeringsbelopp

| 1 000 €                                                     | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Kreditrisk                                                  |            |            |
| Schablonmetoden (SA)                                        |            |            |
| Företagsexponeringar                                        | 24 774     | 32 089     |
| Hushållsexponeringar                                        | 37 448     | 42 538     |
| Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet             | 109 855    | 108 107    |
| Fallerande exponeringar                                     | 9 351      | 12 048     |
| Exponeringar mot stater, centralbanker och offentlig sektor | 2 916      | 2 181      |
| Poster förknippade med särskilt hög risk                    | 2 041      | 3 187      |
| Aktieexponeringar                                           | 40 302     | 34 315     |
| Övriga poster                                               | 3 186      | 3 259      |
| Kreditrisk totalt                                           | 229 872    | 237 724    |
| Marknadsrisk                                                |            |            |
| Operativ risk                                               | 20 992     | 17 737     |
| Övriga risker <sup>1)</sup>                                 | 8 389      | 7 485      |
| Totalt                                                      | 259 252    | 262 945    |

1) Risker utan övrig täckning.

### Kapitalrelationer (%)

|                                                                       | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-----------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Kärnprimärkapitalrelation (CET1)                                      | 28,64      | 25,83      |
| Primärkapitalrelation (T1)                                            | 28,64      | 25,83      |
| Kapitalrelation                                                       | 28,71      | 26,17      |
| Kärnprimärkapitalrelation (CET1) för sammanslutningen av andelsbanker | 21,4*      | 19,2       |

\*i september 2024

### Kapitalkrav

| 1000€                         | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-------------------------------|------------|------------|
| Kapitalbas                    | 74 439     | 68 820     |
| Kapitalbaskrav + buffertkrav* | 27 313     | 27 724     |
| Kapitalbasöverskott           | 47 126     | 41 096     |

\*Minimikrav 8 %, kapitalkonserveringsbuffert 2,5 % och ett eventuellt landvist kontracykliskt buffertkrav.

Det egna kapitalet stärktes genom det goda resultatet under året och var den största enskilda faktorn till de stärkta kapitalrelationerna. Under året genomfördes också en kompletterande emission av Avkastningsandelar.

Formler för nyckeltalen:

Kärnprimärkapital- (CET1)  
relation, %

$\frac{\text{Kärnprimärkapital (CET1) totalt} \times 100}{\text{Totalt riskvägt exponeringsbelopp}}$

Primärkapital- (T1)  
relation, %

$\frac{\text{Primärkapital (T1) totalt} \times 100}{\text{Totalt riskvägt exponeringsbelopp}}$

Kapitalrelation, %

$\frac{\text{Sammanlagd kapitalbas} \times 100}{\text{Totalt riskvägt exponeringsbelopp}}$

## Solidariskt ansvar

I enlighet med sammanslutningslagen utgörs sammanslutningen av andelsbanker av sammanslutningens centralinstitut OP Andelslag, den affärsbank som är centralt finansiellt institut för andelsbankerna, OP Företagsbanken Abp, centralinstitutets övriga medlemskreditinstitut, företagen i centralinstitutets och medlemskreditinstitutens finansiella företagsgrupper samt sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag varav de ovan nämnda företagen ensamma eller tillsammans äger över hälften. OP Andelslags medlemmar utgjordes vid slutet av 2024 av 93 andelsbanker samt OP Företagsbanken Abp, OP-Bostadslånebanken Abp och OP Detaljkunder Abp. Tillsynen över sammanslutningen av inlåningsbanker är gruppbaserad.

Centralinstitutet och dess medlemskreditinstitut är solidariskt ansvariga för varandras skulder. En borgenär som inte av ett medlemskreditinstitut har fått betalning för en fordran som förfallit till betalning, kan kräva betalning av centralinstitutet när huvudförpliktelsen har förfallit till betalning. I nämnda fall ska centralinstitutet upprätta en i lagen avsedd fördelningsplan för varje medlemskreditinstituts ansvarsandel. Det solidariska ansvaret fördelas i förhållande till kreditinstitutens senast fastställda balansräkningar.

Medlemskreditinstituten är skyldiga att i enlighet med 5 kap. i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker delta i stödåtgärder för att förhindra att ett annat medlemskreditinstitut försätts i likvidation samt i betalningen av skulder som centralinstitutet betalat för ett medlemskreditinstituts räkning. Om centralinstitutet är insolvent har medlemskreditinstituten dessutom enligt lagen om andelslag en obegränsad tillskottsplikt för centralinstitutets skulder.

Centralinstitutet är skyldigt att ge sina medlemskreditinstitut anvisningar om deras interna kontroll och riskhantering, deras verksamhet för att trygga likviditeten och kapitaltäckningen samt om enhetliga redovisningsprinciper vid upprättandet av sammanslutningens konsoliderade bokslut.

## Skulder i enlighet med lagen om resolution

Enligt bestämmelserna om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag har resolutionsmyndigheten rätt att på ett sätt som påverkar placerarens ställning ingripa i villkoren för placeringsprodukter som banken emitterat. Resolutionsmyndighet för OP Gruppen är EU:s resolutionsnämnd (Single Resolution Board, SRB) i Bryssel. SRB har fastställt OP Gruppens resolutionsstrategi enligt vilken resolutionsåtgärderna skulle riktas till OP-sammanslutningen och till den nya OP Företagsbanken som skulle bildas i en resolutionssituation. Resolutionsmyndigheten fastställer för OP Gruppen ett minimibelopp enligt resolutionslagen på gruppnivå.

## Insättningsgaranti och investerarskydd

Enligt lagen om finansiell stabilitet ska inlåningsbankerna höra till insättningsgarantifonden. De inlåningsbanker som hör till OP Gruppen betraktas vad gäller insättningsgarantin som en enda bank. Insättningsgarantifonden ersätter insättarnas fordringar på inlåningsbankerna inom OP Gruppen högst upp till 100 tusen euro. OP Gruppens inlåningsbanker är andelsbankerna och OP Företagsbanken Abp. OP Gruppens avgifter i enlighet med det nya systemet har beskrivits i punkten Myndighetsavgifter i principerna för upprättandet av bokslutet.

Ersättningsfonden för investerarskydd betalar ersättningar till icke-professionella investerare då ett värdepappersföretag eller ett kreditinstitut till följd av annat än tillfällig betalningsoförmåga inte avtalsenligt kan betala klara och ostridiga fordringar. Beloppet av ersättningen är 90 procent av beloppet av fordringarna, högst 20 tusen euro. Enligt lagstiftningen om ersättningsfonden för investerare betraktas de banker som hör till OP Gruppen som en enda bank i fråga om investerarskyddet.

## Nyckeltal för den ekonomiska utvecklingen

### Nyckeltal

|                                         | 2024 | 2023 | 2022 |
|-----------------------------------------|------|------|------|
| Räntabilitet på eget kapital (ROE), %   | 8,0  | 9,6  | 5,7  |
| Räntabilitet på totalt kapital (ROA), % | 0,9  | 1,0  | 0,6  |
| Soliditet, %                            | 11,7 | 10,8 | 9,4  |
| Kostnads-intäktsrelation, %             | 41,4 | 40,8 | 54,2 |

## Formler för nyckeltalen

Räntabilitet på eget kapital (ROE), %

$$\frac{\text{Rörelsevinst (-förlust)} - \text{Inkomstskatt} *}{\text{Eget kapital och minoritetsandel + Ackumulerade bokslutsdispositioner} - \text{minus uppskjuten skatt (medeltalet vid räkenskapsperiodens början och slut)}} \times 100$$

Räntabilitet på totalt kapital (ROA), %

$$\frac{\text{Rörelsevinst (-förlust)} - \text{Inkomstskatt} *}{\text{Balansomslutning i genomsnitt (medeltalet vid periodens början och slut)}} \times 100$$

Soliditet, %

$$\frac{\text{Eget kapital och minoritetsandel + Ackumulerade bokslutsdispositioner} - \text{minus uppskjuten skatt}}{\text{Balansomslutning}} \times 100$$

Kostnads-intäktsrelation, %

$$\frac{\text{Administrationskostnader + Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar + Övriga rörelsekostnader}}{\text{Räntenetto + Intäkter från eget kapitalinstrument + Provisionsnetto + Nettointäkter från finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultatet + Nettointäkter från finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via fonden för verkligt värde + Nettointäkter från förvaltningsfastigheter + Övriga rörelseintäkter + Andel av intresseföretagens resultat (netto)}} \times 100$$

\* Med beaktande av skatteinverkan som ingår i bokslutsdispositionerna

## Riskhantering

### Organisering av och principer för riskhantering samt bankens riskprofil

Riskhanteringen baseras på yrkesskicklighet och försiktighet hos de personer som fattar rörelsebeslut samt på en systematisk mätning, analys och begränsning av riskerna. Riskhanteringsens viktigaste syfte är att trygga bankens riskhanteringsförmåga och att säkerställa att banken inte i sin verksamhet tar så stora risker att lönsamheten, kapitaltäckningen, likviditeten eller kontinuiteten i bankens verksamhet äventyras. Riskhanteringsförmågan bildas av en högklassig riskhantering som är dimensionerad enligt verksamhetens omfattning och krav samt en tillräcklig kapitaltäckning och likviditet som baserar sig på lönsam affärsrörelse.

Bankrörelsens riskpolicy innehåller de riktlinjer, åtgärder, mål och begränsningar för riskhanteringen som behövs för att styra affärsrörelsen så att de riktlinjer som fastställts i OP Gruppens strategi och i principerna för risktagning genomförs.

Andelsbankens riskhantering har ordnats i enlighet med OP Andelslags anvisningar för medlemsbankerna. Andelsbankens förvaltningsråd övervakar styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av andelsbanken.

Styrelsen ansvarar för riskhanteringen och för att riskhanteringssystemen är tillräckliga. Den fastställer målen för affärsverksamheten, limiter för kapitaltäckningen och de olika risklagen samt övervakar och följer regelbundet upp bankens affärsrörelse, riskhanteringsförmåga och riskprofil.

Verkställande direktören ansvarar för att riskhanteringen och kapitalutvärderingen verkställs och organiseringen av uppgifterna i anslutning till dem. Verkställande direktören rapporterar regelbundet bankens affärsrörelse, riskhanteringsförmåga och riskprofil till styrelsen.

Andelsbanken förhåller sig moderat till risktagning. Riskhanteringsförmågans tillräcklighet i förhållande till bankens risker analyseras på basis av riskmätarna och det ekonomiska kapitalkravet.

Genom kapitalplanering säkerställs proaktivt att bankens kapitaltäckning är tillräcklig med hänsyn till nuvarande och kommande risker. Dessutom säkerställer man med kapitalplaneringen att målsättningarna för bankens tillväxt, lönsamhet och kapitaltäckning är ändamålsenliga och konsekvent uppställda i förhållande till varandra. I kapitalplanen ingår bl.a. målen för kapitaltäckningen och en beredskapsplan för oförutsedda situationer som kan påverka kapitaltäckningen. I första hand säkerställs att kapitalbasen är tillräcklig genom att hålla bankens lönsamhet skälig. Dessutom ger banken sina ägarkunder möjlighet att teckna Avkastningsandelar, som räknas till kärnprimärkapitalet. Bankens riskhanteringsförmåga är tillräcklig och riskprofilen är stabil.

## Kreditrisker

Med kreditrisk avses att en motpart inte fullgör sina avtalsenliga betalningsförpliktelser, vilket leder till ekonomisk förlust för banken. Syftet med hanteringen av kreditriskerna är att redan före ett kreditbeslut minska sannolikheten för kreditförluster och begränsa och förhindra att riskerna i anslutning till redan fattade kreditbeslut förverkligas.

Hanteringen av kreditrisker baserar sig på god kundkännedom, aktiv hantering av kundrelationer, gedigen yrkesskicklighet, omfattande dokumentation och säkerheter. Den dagliga kreditprocessen och dess kvalitet spelar en central roll i hanteringen av kreditrisker.

En förutsättning för all kreditgivning är att kundens skuldbetalningsförmåga är tillräcklig. Kreditbesluten ska vara omsorgsfulla och övervägda, och de ska basera sig på anvisningar om beslutsfattandet, gällande och aktuella kreditklasser samt på säkerheter, som normalt ska vara betryggande.

Bankens bedömning av en kunds skuldbetalningsförmåga och kreditrisk består av en kreditklassificering samt uppgifter om betalningsbeteende, och för företagskunder vid behov också av bokslutsanalys och -prognoser, branschöversikter, kreditvärdighetsbedömningar samt eventuella andra dokument.

Tillräckligheten hos privatkundernas betalningsförmåga ska säkras i händelse av en räntehöjning. Kunderna kan skydda sig mot en räntehöjning genom att använda fast ränta, räntetak eller räntekorridor för sina krediter. Höga finansierungsgrader undviks vid beviljande av kredit. Kunderna erbjuds försäkringar som tryggar återbetalningen vid sjukdom och arbetslöshet.

Mot de problem som kan förutses vidtas åtgärder så tidigt som möjligt. Om man vill granska utvecklingen av den ekonomiska situationen, beloppet på kreditrisken och betalningsbeteendet intensivare för vissa kunder, sätts de under specialobservation.

För nykreditgivningen och kreditstocken har det ställts kreditklassvisa målvärden för att kvaliteten på kreditportföljen ska hållas god. Kreditriskernas utveckling följs regelbundet upp i relation till de limiter, uppföljningsgränser och mål som fastställts. Dessutom följs kvaliteten och strukturen hos kreditportföljen, säkerheternas täckning samt problemfordringarna upp. Kreditriskerna limiteras och kreditprocessen kontrolleras inom ramen för OP Gruppens riskhanteringssystem.

Stor exponering är sådana åtaganden hos en och samma kund eller kundgrupp, vilkas sammanlagda belopp efter förlustreserver uppgår till minst 10 procent av den kapitalbas som täcker exponeringen. Enligt bestämmelserna får maximibeloppet för en enskild exponering uppgå till högst 25 procent av kapitalbasen, med tillstånd av centralinstitutet till högst 40 procent. Bankens kapitalbas för täckning av exponeringarna uppgick i december 2024 till totalt 74 439 tusen euro.

Det totala beloppet av bankens stora exponeringar efter förlustreserver var 13,65% procent av kapitalbasen. Inte en enda kundgrupps exponering översteg 25 procent.

## Likviditetsrisken

Likviditetsrisken inom bankrörelsen består av en strukturell finansieringsrisk och en kortfristig likviditetsrisk. Med strukturell finansieringsrisk avses den osäkerhet som förknippas med kreditgivning på lång sikt och som beror på den återfinansieringsrisk som förorsakas av finansieringens struktur. Den kortfristiga likviditetsrisken utgörs av risken för att banken inte klarar av väntade och oväntade, nuvarande och framtida betalningar utan inverkan på kontinuiteten i affärsrörelsen, lönsamheten eller kapitaltäckningen.

Den strukturella finansieringsrisken följs upp med differensen mellan kreditgivningen och placeringarna samt löptidsstrukturen för finansieringen av dem. Likviditetsrisken följs upp som en differens mellan bankens kassaflöde för inkomster och utgifter och likviditeten sköts via checkkontot i OP Företagsbanken Abp. Den strukturella finansieringsrisken hanteras med hjälp av OP Gruppens riktlinjer och anvisningar för likviditetshantering samt de

limiter som centralinstitutet har fastställt för andelsbankerna. Fördelningen av bankens finansiella tillgångar och skulder beskrivs i noterna.

OP Andelslag har i egenskap av centralinstitut för sammanslutningen av andelsbanker beviljat sina medlemskreditinstitut ett undantag i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, enligt vilket det på medlemskreditinstitut inte tillämpas sådana krav på kreditinstituts likviditet som avses i del sex i EU:s tillsynsförordning. Likviditeten enligt förordningen övervakas och rapporteras för sammanslutningen av andelsbanker.

## Marknadsrisker

Med marknadsrisk avses en ofördelaktig förändring som hänför sig till ett avtals värde eller intjäningen genom ett avtal och som orsakas av prisförändringar som observeras på finansmarknaden. Till marknadsriskerna hör ränterisker, valutarisker, volatilitetsrisker, kreditspreadrisker, aktierisker och fastighetsrisker samt eventuella andra prisrisker för balansposter och poster utanför balansräkningen.

Syftet med hanteringen av marknadsrisker är att identifiera, mäta, avgränsa, följa upp och kontrollera bankens marknadsrisker så att bankens lönsamhet eller kapitaltäckning inte äventyras.

Den väsentligaste marknadsrisken inom bankrörelsen är ränteintäktsrisken, dvs. effekten av en förändring i räntorna på räntenettot. En ränterisk uppkommer genom att kreditgivningen och upplåningen är bundna till olika räntor eller har olika räntejusteringstidpunkter, varvid förändringar i räntenivån realiserar i räntenettot. Andelsbankens ränterisk från kreditgivningen och upplåningen hanteras med OP Gruppens produkter för centralbanksplacering och centralbanksfinansiering, val av räntebindning för OP-Bostadslånebankens mellankredit samt med de modeller för derivatskydd av ränterisken som används i gruppen.

Andelsbanken har under räkenskapsperioden tillämpat:

- säkringsredovisning enligt metoden för kassaflöde då den säkrat det Euriborbundna ränteflödet i utlåningen mot en räntesänkning eller en långvarig period med låga räntor. Vid säkring av kassaflödet har en del av den Euriborbundna kreditstockens framtida ränteflöden bytts ut till fast ränta med hjälp av ränteswappar.
- säkringsredovisning enligt metoden för verkligt värde då den säkrat en försvagning av det verkliga värdet på fastränteinlåningen mot en räntesänkning.
- säkringsredovisning enligt metoden för verkligt värde då den säkrat en förändring av det verkliga värdet på räntetak och räntekorridorer för kreditavtal

I bankrörelsen avses med valutarisk den resultatrisk eller risk för förändringar i marknadsvärdet som förorsakas av banken vid förändringar i valutakurserna. En öppen valutaposition uppkommer då beloppet av fordringar och skulder i samma valuta avviker från varandra. I OP Gruppen koncentreras valutarisken till OP Företagsbanken.

Med aktierisken avses den inkomstrisk och risk för förändring av marknadsvärdet som förorsakas av förändringar i marknadskurserna för aktier och andra dylika instrument. Merparten av aktieplaceringarna är placeringar inom OP Gruppen. Den övriga aktieplaceringsverksamheten är liten.

Med fastighetsrisker avses sådana värdeminskings-, avkastnings- och skaderisker som riktar sig till andelsbankens och dess koncernföretags fastigheter eller aktier och andelar i fastighetssammanslutningar. Fastigheterna har försäkrats till verkligt värde. Bankens styrelse behandlar regelbundet fastighetsinnehavet och riskerna i anslutning till det. Den regelbundna behandlingen omfattar också investeringar, reparationer och andra åtgärder. Vid uppföljningen fästs uppmärksamhet bland annat vid beloppet uppbundet kapital i fastigheter i förhållande till bankens omslutning och nettoavkastningen på kapital uppbundet i förvaltningsfastigheter samt förvaltningsfastigheternas verkliga värden.

Andelsbanken bedriver ingen egentlig fastighetsrörelse, utan fastighetsinnehavet består främst av kontorsfastigheter i eget bruk.

## Operativa risker

Den operativa risken är en så kallad påföljdsrisk som orsakas av all affärsverksamhet och som kan uppkomma av bristfälliga eller felaktiga rutiner, processer, system eller yttre faktorer. Den operativa risken innehåller också en juridisk risk, informationssäkerhetsrisker och andra säkerhetsrisker. Den operativa risken kan framkomma som en ekonomisk förlust eller som någon annan skadlig följd, t.ex. som försvagat eller förlorat anseende eller förtroende.

Målet för hanteringen av operativa risker är att säkerställa de centrala affärsprocessernas och funktionernas effektivitet och kvalitet samt deras kontinuitet även under exceptionella omständigheter. Ledningen för varje företag i OP Gruppen ansvarar för att ordna hanteringen av operativa risker i enlighet med ovan nämnda mål och med beaktande av affärsrörelsernas särdrag.

Med hanteringen av operativa risker säkerställer företagets ledning att riskerna inte medför oförutsedda ekonomiska förluster eller andra skadliga följder. På grund av de operativa riskernas kvalitativa art går det inte att skydda sig mot dem helt och hållet och inte heller att alltid undvika de negativa följderna av dem. Målet med hanteringen av operativa risker är inte heller alltid att helt eliminera risken, utan att hantera risken så att risknivån är acceptabel.

En fortlöpande uppföljning av realiserade riskhändelser och nära ögat-situationer samt risker i verksamheten jämte orsaker och konsekvenser är en viktig del av hanteringen av operativa risker.

OP Gruppens affärsrörelse har som mål att säkerställa en så störningsfri verksamhet som möjligt under alla omständigheter. Med kontinuitetshanteringen förbereder sig företaget på att minimera de ekonomiska effekterna av en störning, längden på avbrotten och de skadliga effekterna på anseendet. Kontinuitetsplaneringen är en del av beredskapen, kontinuitetshanteringen och hanteringen av riskerna i affärsrörelsen.

Med kontinuitetsplaneringen förbereder sig företaget på sådana risker som, om de realiserar, kan medföra långa avbrott i affärsverksamheten eller annars avsevärt äventyra kontinuiteten i verksamheten. I planen ingår också att säkerställa kontinuiteten för utlagda funktioner samt för utomstående tjänsteleverantörer och andra tjänsteleverantörer. I kontinuitetsplanen fastställer affärsrörelsen förfaranden och verksamhetsmodeller för att säkerställa kontinuiteten vid risker och allvarliga störningar som äventyrar kontinuiteten i verksamheten. Med verksamhetsmodeller som fastställts på förhand minskar den de skadliga effekterna av en störning och, om ett avbrott inträffar, längden på avbrottet i affärsverksamheten.

## Risker i den framtida affärsrörelsen

Risker i den framtida affärsrörelsen handlar om med vilka villkor och volymer det ingås nya avtal, antingen av nuvarande eller av helt ny typ. Detta involverar också risker som uppkommer på grund av bristfällig intern reaktion och osmidighet inför förändringar i omvärlden och konkurrensmiljön eller i kundernas värden och tekniken. OP Gruppen följer en gemensam strategi på gruppnivå från vilken andelsbankerna härleder sina egna realiseringsplaner för strategin.

## Förändringsfaktorer i omvärlden

Omvärlden analyseras som en del av den fortlöpande riskbedömningen och strategiprocessen. Megatrenderna och framtidsbilderna bakom strategin återspeglar de förändringskrafter som påverkar OP Gruppens och dess kunders vardag, förhållanden och framtid. Sådana fenomen som formar omvärlden är för närvarande bland annat klimatet, förlusten av biologisk mångfald, vetenskapliga och tekniska innovationer, demografiska förändringar och geopolitiken. Faktorer i omvärlden granskas noga för att förstå vilka konsekvenser de har för kundernas framtida framgång. Genom rådgivning och affärsbeslut främjar OP Gruppen bestående ekonomisk framgång, trygghet och välfärd för ägarkunderna och omvärlden. Samtidigt hanteras OP Gruppens riskprofil på längre sikt. Kundrådgivningen, dimensioneringen av tjänster, livscykelhanteringen av avtal, beslutsfattandet, ledningen och rapporteringen ska bygga på korrekt och fullständig information.

Förändringsfaktorerna i omvärlden är inte risker i sig, utan de kanaliseras via olika funktionskedjor till ekonomiska risker för OP Gruppens bank- och försäkringsrörelse. Effekterna kan realiseras direkt eller indirekt som bland annat kreditrisker, marknadsrisker, operativa risker och anseenderisker.

OP Gruppens affärsrörelse omfattar en stor del av delområdena inom finanssektorn. Överraskande chocker som får sin början utanför den ekonomiska omvärlden kan ha många olika direkta och indirekta effekter på framgången hos OP Gruppens kunder samt på OP Gruppens lokaler, datatekniska infrastruktur och personal. Om de realiseras kan de påverka riskprofilen, kapitaliseringen, likviditeten och den dagliga verksamhetens kontinuitet på många sätt. Effekterna av sådana potentiella chocker bedöms med hjälp av scenarioarbete. OP Gruppen förbereder sig kontinuerligt på denna typ av händelser genom att upprätta och testa olika verksamhetsplaner för dem.

På kundnivå hanteras riskerna genom att ge kunderna råd och följa upp kundrelationernas utveckling. Prissättningen är riskbaserad. ESG-projekt och/eller ESG-placeringar som finansieras ska vara ekonomiskt hållbara. Då kundernas framtida framgång ombesörjs, säkerställs att gruppens affärsverksamhet är lönsam också på lång sikt samt att de riskbuffertar som behövs för verksamheten är tillräckliga i fråga om kapital och likviditet. Avsikten med kundrådgivningen är att skapa ett mervärde som visar sig som en förbättring av den ekonomiska ställningen och välfärden bland kunderna.

## Service nätverket

OP Gruppens servicenät består av flera kanaler såsom nät- och mobiltjänster, telefontjänster samt landets mest omfattande kontorsnät. Vid slutet av räkenskapsperioden hade Andelsbanken för Åland utöver huvudkontoret i Mariehamn en filial på Brändö.

Förutom banktjänster tillhandahåller andelsbanken OP Försäkringstjänster via ombud.

OP Gruppen har investerat avsevärt i utveckling av mobila tjänster och nättjänster. I synnerhet de mobila tjänsternas betydelse har ökat inom såväl privat- som företagskundernas ärenden.

## Personalens ersättningssystem

OP Gruppens rörliga ersättningar består 2024 av ett resultatlönesystem som omfattar alla anställda och en personalfond. I mätarna för resultatlönesystemet och personalfonden beaktas de företagsspecifika målen som grundar sig på årsplanen samt gruppens strategiska mål. Ersättningssystemen har upprättats i enlighet med bestämmelserna om ersättningssystemen inom finansbranschen. Ersättningssystemen beskrivs närmare i bokslutsnoterna.

## Personal

Vid slutet av rapportperioden hade Andelsbanken för Åland 30 anställda (29). Av de anställda var 2 personer tjänstlediga. Antalet anställda fördelar sig enligt 57% kvinnor (55) och 43% män (45). Medelåldern bland de anställda var 44 år (43,2)

## Andelsbankens bolagsstyrning

### Andelsstämman

Ägarkunderna, alltså medlemmarna, i Andelsbanken för Åland utövar sin beslutanderätt enligt andelsbankslagen vid andelsstämman. Varje medlem har en röst vid andelsstämman.

Ordinarie andelsstämma hålls en gång om året före utgången av maj och där behandlas bland annat följande ärenden:

- fastställande av andelsbankens bokslut (och koncernbokslut),
- beslut om ansvarsfrihet för ledamöterna i styrelsen och förvaltningsrådet samt verkställande direktören,

- beslut om åtgärder som föranleds av överskott,
- antalet ledamöter i förvaltningsrådet, val av dessa samt deras arvoden
- beslut om val av och arvoden till revisor.

Dessutom fattar andelsstämman beslut bland annat om ändringar i andelsbankens stadgar. Bankens styrelse fattar beslut om sammankallande av andelsstämman.

Ordinarie andelsstämma hölls 10.4.2024. I andelsstämman deltog 119 medlemmar.

## Förvaltningsrådet

Andelsbanken har ett förvaltningsråd, vars uppgift är att övervaka styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av andelsbanken. Förvaltningsrådet utser ledamöterna till styrelsen samt en verkställande direktör och en ställföreträdare för verkställande direktören. Förvaltningsrådet bestämmer huruvida verkställande direktören hör till styrelsen. Dessutom fastställer förvaltningsrådet bland annat ett reglemente för andelsbanken och antecknar för kännedom de anvisningar som enligt centralinstitutets anvisningar ska behandlas i förvaltningsrådet.

Förvaltningsrådet ger ett utlåtande med anledning av bokslutet till den ordinarie andelsstämman. Det kan också ge styrelsen anvisningar i frågor som är av stor betydelse eller principiellt viktiga.

Förvaltningsrådet består enligt bankens stadgar av minst 12 och högst 24 ledamöter. Antalet ledamöter fastställs årligen vid den ordinarie andelsstämman och antalet är nu 15. Ledamöterna väljs bland andelsbankens ägarkunder, och de ska representera medlemskåren på ett mångsidigt sätt. Mandattiden för en ledamot i förvaltningsrådet är tre år. Av ledamöterna står årligen en tredjedel i tur att avgå.

Förvaltningsrådet sammanträdde 2024 totalt 3 gånger.

Förvaltningsrådsledamöterna och deras närmare personuppgifter;

|                             |                     |            |           |
|-----------------------------|---------------------|------------|-----------|
| Marcus Eriksson             | Företagare          | Föglö      | 2022-2025 |
| Johanna Boijer -Svahnström  | Informationschef    | Mariehamn  | 2023-2026 |
| Karl-Johan Henriksson       | VD                  | Brändö     | 2022-2025 |
| Ronny Eriksson              | Sjökapten           | Mariehamn  | 2024-2027 |
| Agneta Erlandsson-Björklund | VD                  | Mariehamn  | 2023-2026 |
| Emilia Ekström              | Agrolog             | Jomala     | 2024-2027 |
| Thommy Fagerholm            | Entreprenör         | Saltvik    | 2024-2027 |
| Cecilia Jansson             | Business Controller | Hammarland | 2023-2026 |
| Lena Klingberg              | Företagare          | Sund       | 2024-2027 |
| Birgitta Lundin             | Företagare          | Mariehamn  | 2022-2025 |
| Göran Mattsson              | Skogsbruksingenjör  | Saltvik    | 2022-2025 |
| Åsa Mattsson                | Merkonom            | Lumparland | 2022-2025 |
| Henrik Nordström            | Direktör            | Jomala     | 2023-2026 |
| Dick Sirén                  | VD                  | Sund       | 2024-2027 |
| Tor-Erik Söderlund          | VD                  | Lemland    | 2023-2026 |

## Nomineringskommittén

Andelsbanken har en nomineringskommitté som bereder utnämningar av ledamöter till förvaltningen. Kommittén har till uppgift att bistå andelsbankens andelsstämma och förvaltningsråd vid personval och säkerställa att beredningen av valprocessen är effektiv. Förvaltningsrådet fastställer en arbetsordning för nomineringskommittén.

## Styrelsen

Styrelsen leder andelsbankens verksamhet. Styrelsen ska främja andelsbankens intresse omsorgsfullt och sköta andelsbankens ärenden i enlighet med lagar och bankens stadgar, det reglemente som förvaltningsrådet har fastställt samt de anvisningar som centralinstitutet fastställt. Styrelsen har en allmän befogenhet att besluta om alla frågor i anslutning till bankens förvaltning och andra ärenden som inte enligt lag eller stadgar ankommer på andelsstämman, förvaltningsrådet eller verkställande direktören. Styrelsen svarar för bankens strategiska ledning samt styr och övervakar bankens verkställande ledning. Styrelsen ser också till att tillsynen över andelsbankens bokföring och medelsförvaltning är ordnad på ett ändamålsenligt sätt.

I enlighet med andelsbankens stadgar består styrelsen av 4-7 ledamöter som väljs av förvaltningsrådet och som ska vara ägarkunder i andelsbanken. Antalet ledamöter är för närvarande 6. Mandattiden för en styrelseledamot är ett år.

Under 2024 hade styrelsen 13 ordinarie sammanträden. Utöver detta hade styrelsen 16 nät- eller telefonmöten.

Styrelseledamöterna och deras närmare personuppgifter;

Ordförande

**Carolina Sandell** (f. 1978), Fil.mag

Andelsbanken för Åland, styrelseledamot 2010-

Arbetsfarenhet: Vik.bitr.jurist Ålands Länsskapsregering 2004-2005, kommundirektör Geta kommun 2005-2008, kommundirektör Jomala kommun 2008-2013, vik. avdelningschef Ålands länsskapsregering 2013-2015, konsult egenföretagare 2015-

Vice ordförande

**Jenny Scott** (f.1972), Ekonomie magister

Andelsbanken för Åland, styrelseledamot 2019-

Arbetsfarenhet: ekonomichef Ålands Tidnings-Tryckeri Ab 2007-, ekonom Lemlands kommun 2004-2007, finansiell konsult Deloitte & Touche (London) 2001-2004, revisionskonsult Andersen (Stockholm) 1998-2001

Ledamot

**Jonny Karlström** (f. 1978), Ekonomie magister

Andelsbanken för Åland, förvaltningsrådsledamot 2015-2021, styrelseledamot 2021-

Arbetsfarenhet: Biträdande intendent Birka Line 2003-2006, intern controller Birka Line 2006-2007, intendent Rederi Ab Eckerö 2007-2023, controller Rederi Ab Eckerö 2023-

Ledamot

**Caroline Lepistö** (f. 1979), Ekonomie magister, företagsekonomi

Andelsbanken för Åland, styrelseledamot 2023-

Arbetsfarenhet: VD Åland Hotel Group ÅHG Ab 2016-, Assistant Hotel Manager Ibis Hotell Stockholm 2008-09

Ledamot,

**Kaj Mattsson** (f.1960), Läkare

Andelsbanken för Åland, styrelseledamot 2010-

Arbetsfarenhet: Universitetssjukhusen i Umeå och Sundsvall, Ålands hälso- och sjukvård, Cityläkarna Ab sedan 1991

Ledamot

**Johnny Nordqvist** (f.1972), VD

Andelsbanken för Åland, styrelseledamot och verkställande direktör 2014-

Arbetsfarenhet: Ålandsbanken Abp 1997-1999, Placeringschef Andelsbanken för Åland 1999-2014, Andelsbanken för Åland verkställande direktör sedan 1.7.2014.

## Verkställande direktör

Bankens verkställande direktör ska främja andelsbankens intressen omsorgsfullt och sköta bankens dagliga förvaltning i enlighet med lagar och styrelsens anvisningar och föreskrifter samt de anvisningar som

centralinstitutet fastställt. Verkställande direktören får vidta åtgärder som med beaktande av omfattningen och arten av bankens verksamhet är ovanliga eller vittsyftande endast om styrelsen har bemyndigat hen till det eller styrelsens beslut inte kan inväntas utan att bankens verksamhet åsamkas väsentlig olägenhet. Verkställande direktören ska också se till att bankens bokföring följer lagen och att bankens medelsförvaltning är ordnad på ett betryggande sätt.

Ekonomiexamen Johnny Nordqvist (f. 1972) är bankens verkställande direktör sedan 1.7.2014.

## Revisor

Revisionssammanslutningen PricewaterhouseCoopers Oy med CGR Fanny Johansson som huvudansvarig revisor.

## Internrevision

OP Andelslags Internrevision ansvarar för internrevisionen i alla företag i OP Gruppen. Syftet med internrevision är att öka och skydda OP Gruppens värde genom att tillgodose ledningen med oberoende, riskbaserad och objektiv bedömning, verifiering och konsultering.

Internrevisionen iakttar i sin verksamhet Internrevisionens verksamhetsprinciper samt de internationella branschstandarderna för internrevision (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing), som fastställts av IIA (Institute of Internal Auditors).

Internrevision har utförts som revision av centralinstitutets funktioner samt som revision av andelsbankerna. Revisionerna har prioriterats och riktats utifrån Internrevisionens riskbedömning och Internrevisionens verksamhetsplan samt med beaktande av OP Gruppens strategiska mål, reglerings- och myndighetskraven samt Internrevisionens prioriteringsområden. Vid revisionerna har utvärderats bland annat efterlevnaden av regleringen och övriga krav, genomförandet av strategiska och operativa mål, governance-, riskhanterings- och kontrollförfarandenas effektivitet och genomslag samt den interna kontrollens kvalitet. Vid revisionerna har vid behov getts rekommendationer för hur risker kan minimeras och verksamheten utvecklas. Internrevisionen har systematiskt följt upp att rekommendationerna genomförs. Internrevisionen har rapporterat om de utförda revisionernas resultat och om läget i fråga om genomförandet av rekommendationerna till OP Gruppens högsta och operativa ledning, inklusive de reviderade andelsbankernas verkställande direktörer och styrelser.

## Framtidsutsikter

De sjunkande räntorna och ökande realinkomsterna bidrar till att stärka Finlands ekonomi år 2025. Återhämtningen är tills vidare fortsatt skör, och det råder osäkerhet om utvecklingen på exportmarknaden.

På Åland förväntar vi oss en gradvis förbättring i både privat- och företagskundernas ekonomi, tack vare en stabilisering av inflationstakten och fallande räntor. Återhämtningstakten i ekonomin är ännu oviss. Vi förväntar oss att den långsiktiga trenden över befolkningstillväxt fortsätter. Vi noterar även en viss åtstramning på arbetsmarknaden.

## Styrelsens förslag till disposition av överskott

Andelsbanken för Ålands utdelningsbara tillgångar (utdelningsbara överskott) 31.12.2024 uppgick till 36 304 047,23 euro, av vilket räkenskapsperiodens vinst (överskott) var 5 672 452,21 euro.

Räkenskapsperiodens vinst (det överskott som balansräkningen utvisar) föreslås disponeras så att i ränta på Avkastningsandelar betalas 5,50 procent, dvs. totalt 1 159 008,29 euro. Av räkenskapsperiodens vinst (överskott) kvarstår 4 513 443,92 euro på kontot för balanserad vinst.

Det har inte skett några väsentliga förändringar i andelsbankens finansiella ställning efter räkenskapsperiodens slut. Bankens solvens är god, och enligt styrelsen äventyrar den föreslagna utdelningen inte bankens solvens.

## ANDELSBANKEN FÖR ÅLAND

| ANDELSBANKENS RESULTATRÄKNING                                                                         | 1.1. - 31.12.2024    | 1.1.-31.12.2023      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Ränteintäkter                                                                                         | 27 552 061,76        | 24 008 948,66        |
| Räntekostnader                                                                                        | -15 552 303,09       | -12 302 910,19       |
| <b>RÄNTENETTO</b>                                                                                     | <b>11 999 758,67</b> | <b>11 706 038,47</b> |
| Intäkter från egetkapitalinstrument                                                                   | 1 544 531,00         | 1 527 383,70         |
| Övriga företag                                                                                        | 1 544 531,00         | 1 527 383,70         |
| Provisionsintäkter                                                                                    | 2 012 285,86         | 2 218 521,50         |
| Provisionskostnader                                                                                   | -160 553,33          | -162 533,33          |
| Nettointäkter från finansiella instrument som bokförts till verkligt värde via resultaträkningen      | -241,18              | -504,40              |
| Nettointäkter från förvaltningsfastigheter                                                            | 1 620,13             | -3 444,20            |
| Övriga rörelseintäkter                                                                                | 23 695,67            | 28 783,08            |
| Personal- och administrationskostnader                                                                | -5 194 121,12        | -4 931 193,73        |
| Personalkostnader                                                                                     | -2 219 984,86        | -2 258 025,95        |
| Löner och arvoden                                                                                     | -1 782 014,66        | -1 820 398,61        |
| Lönebikostnader                                                                                       | -437 970,20          | -437 627,34          |
| Pensionskostnader                                                                                     | -397 747,57          | -394 733,43          |
| Övriga lönebikostnader                                                                                | -40 222,63           | -42 893,91           |
| Övriga administrationskostnader                                                                       | -2 974 136,26        | -2 673 167,78        |
| Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt av aktier och andelar | -111 088,06          | -108 355,44          |
| Övriga rörelsekostnader                                                                               | -1 083 867,74        | -1 211 788,99        |
| Slutliga och förväntade kreditförluster                                                               | -2 140 492,78        | -1 476 300,35        |
| <b>RORELSEVINST (-FÖRLUST)</b>                                                                        | <b>6 891 527,12</b>  | <b>7 586 606,31</b>  |
| Bokslutsdispositioner                                                                                 | -186 707,38          | 1 923 893,58         |
| Inkomstskatt                                                                                          | -1 032 367,53        | -1 597 639,32        |
| Räkenskapsperiodens skatt                                                                             | -1 508 469,84        | -1 580 443,59        |
| Tidigare räkenskapsperioders skatt                                                                    | 0,11                 | -37 180,40           |
| Latent skatt                                                                                          | 476 102,20           | 19 984,67            |
| <b>VINST (FÖRLUST) AV ORDINARIE VERKSAMHET EFTER SKATT</b>                                            | <b>5 672 452,21</b>  | <b>7 912 860,57</b>  |
| <b>RÄKENSKAPSPERIODENS VINST (FÖRLUST)</b>                                                            | <b>5 672 452,21</b>  | <b>7 912 860,57</b>  |

## ANDELSBANKEN FÖR ÅLAND

| ANDELSBANKENS BALANSRÄKNING                                               | 31.12.2024            | 31.12.2023            |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>AKTIVA</b>                                                             |                       |                       |
| Kontanta medel                                                            | 959 817,33            | 692 648,94            |
| Fordringar på kreditinstitut                                              | 147 212 151,09        | 145 216 412,77        |
| På anfordran betalbara                                                    | 44 866 296,13         | 29 932 323,58         |
| Övriga                                                                    | 102 345 854,96        | 115 284 089,19        |
| Fordringar på allmänheten och offentlig sektor                            | 454 903 481,12        | 457 588 237,50        |
| Övriga                                                                    | 454 903 481,12        | 457 588 237,50        |
| Aktier och andelar                                                        | 40 301 600,00         | 34 314 600,00         |
| Derivatinstrument                                                         | 2 697 870,36          | 3 824 798,90          |
| Materiella tillgångar                                                     | 3 186 083,33          | 3 259 360,36          |
| Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter | 42 933,17             | 43 161,17             |
| Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar   | 2 878 562,13          | 2 930 689,16          |
| Övriga materiella tillgångar                                              | 264 588,03            | 285 510,03            |
| Övriga tillgångar                                                         | 409 474,31            | 353 820,40            |
| Resultatregleringar och förskottsbetalningar                              | 97 397,47             | 1 285 087,15          |
| Latenta skattefordringar                                                  | 985 418,45            | 683 667,48            |
| <b>AKTIVA TOTALT</b>                                                      | <b>650 753 293,46</b> | <b>647 218 633,50</b> |
| <b>PASSIVA</b>                                                            |                       |                       |
| <b>FRÄMMANDE KAPITAL</b>                                                  |                       |                       |
| Skulder till kreditinstitut                                               | 196 453 321,94        | 218 956 341,72        |
| Kreditinstitut                                                            | 196 453 321,94        | 218 956 341,72        |
| På anfordran betalbara                                                    | 63 399,50             | 0,00                  |
| Övriga                                                                    | 196 389 922,44        | 218 956 341,72        |
| Skulder till allmänheten och offentlig sektor                             | 367 536 222,03        | 345 573 022,88        |
| Inlåning                                                                  | 363 407 879,33        | 342 758 542,10        |
| På anfordran betalbara                                                    | 326 359 937,47        | 324 814 481,78        |
| Övriga                                                                    | 37 047 941,86         | 17 944 060,32         |
| Övriga skulder                                                            | 4 128 342,70          | 2 814 480,78          |
| Övriga                                                                    | 4 128 342,70          | 2 814 480,78          |
| Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel                | 3 768 011,76          | 4 015 075,45          |
| Övriga skulder                                                            | 1 141 991,59          | 1 301 675,42          |
| Övriga skulder                                                            | 1 120 611,23          | 1 275 676,38          |
| Avsättningar                                                              | 21 380,36             | 25 999,04             |
| Resultatregleringar och erhållna förskott                                 | 2 315 303,43          | 4 340 969,51          |
| Latenta skatteskulder                                                     | 3 043,69              | 3 043,69              |
| <b>FRÄMMANDE KAPITAL TOTALT</b>                                           | <b>571 217 894,44</b> | <b>574 190 128,67</b> |
| <b>ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER</b>                                 | <b>17 288 315,36</b>  | <b>17 101 607,98</b>  |
| Avskrivningsdifferens                                                     | 233 385,00            | 215 269,00            |
| Reserver                                                                  | 17 054 930,36         | 16 886 338,98         |
| <b>EGET KAPITAL</b>                                                       |                       |                       |
| Andelskapital                                                             | 23 195 692,44         | 22 285 444,92         |
| Medlemsandelar                                                            | 974 492,44            | 955 544,92            |
| Avkastningsandelar                                                        | 22 221 200,00         | 21 329 900,00         |
| Övriga bundna fonder                                                      | 1 115 546,66          | 418 141,68            |
| Reservfond                                                                | 2 747 043,99          | 2 747 043,99          |
| Fond för verkligt värde                                                   | -1 631 497,33         | -2 328 902,31         |
| Fria fonder                                                               | 8 048,75              | 8 048,75              |
| Övriga fonder                                                             | 8 048,75              | 8 048,75              |
| Balanserad vinst (förlust)                                                | 32 255 343,60         | 25 302 400,93         |
| Räkenskapsperiodens vinst (förlust)                                       | 5 672 452,21          | 7 912 860,57          |
| <b>EGET KAPITAL TOTALT</b>                                                | <b>62 247 083,66</b>  | <b>55 926 896,85</b>  |
| <b>PASSIVA TOTALT</b>                                                     | <b>650 753 293,46</b> | <b>647 218 633,50</b> |
| <b>ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN</b>                                  |                       |                       |
| Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part                 | 2 438 081,96          | 2 478 473,54          |
| Garantier och panter                                                      | 2 438 081,96          | 2 478 473,54          |
| Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder                           | 20 997 969,59         | 30 419 137,66         |
| Övriga                                                                    | 20 997 969,59         | 30 419 137,66         |
| <b>ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN TOTALT</b>                           | <b>23 436 051,55</b>  | <b>32 897 611,20</b>  |

## Andelsbanken för Åland Finansieringsanalys

| €                                                          | 2024                 | 2023                  |
|------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>Kassaflöde från rörelsen</b>                            |                      |                       |
| Periodens resultat                                         | 5 672 452,21         | 7 912 860,57          |
| Justeringar i rapportperiodens resultat                    | 1 897 551,34         | -447 818,34           |
| <b>Ökning (-) eller minskning (+) av rörelsetillgångar</b> | <b>10 984 352,44</b> | <b>50 555 295,77</b>  |
| Fordringar på kreditinstitut                               | 11 986 140,87        | 41 969 271,87         |
| Derivatinstrument                                          | 1 691 199,45         | -867 069,37           |
| Fordringar på kunder                                       | 3 143 861,84         | 9 544 835,50          |
| Investeringstillgångar                                     | -5 987 000,00        | -2 273,63             |
| Övriga tillgångar                                          | 150 150,28           | -89 468,60            |
| <b>Ökning (+) eller minskning (-) av rörelseskulder</b>    | <b>-2 205 597,00</b> | <b>-31 314 340,84</b> |
| Skulder till kreditinstitut                                | -22 503 019,78       | -34 984 969,88        |
| Derivatinstrument                                          | -1 551 669,27        | 1 535 802,75          |
| Skulder till kunder                                        | 21 700 429,66        | 1 744 963,46          |
| Avsättningar och övriga skulder                            | 148 662,39           | 389 862,83            |
| Betald inkomstskatt                                        | -2 604 443,54        | -690 117,03           |
| Erhållna utdelningar                                       | 1 544 531,00         | 1 527 383,70          |
| <b>A. Kassaflöde från rörelsen totalt</b>                  | <b>15 288 846,45</b> | <b>27 543 263,83</b>  |
| <b>Kassaflöde från investeringar</b>                       |                      |                       |
| Investeringar i materiella och immateriella tillgångar     | -38 039,03           | -128 777,44           |
| Överlåtelse av materiella och immateriella tillgångar      | 0,00                 | 0,00                  |
| Anskaffning av dotterföretag                               | 0,00                 | 0,00                  |
| Försäljning av dotterföretag                               | 0,00                 | 0,00                  |
| <b>B. Kassaflöde från investeringar totalt</b>             | <b>-38 039,03</b>    | <b>-128 777,44</b>    |
| <b>Kassaflöde från finansiering</b>                        |                      |                       |
| Efterställda skulder, förändring                           | 0,00                 | 0,00                  |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten, förändring         | 0,00                 | 0,00                  |
| Andels- och aktiekapital, ökningar                         | 2 103 300,00         | 35 300,00             |
| Andels- och aktiekapital, minskningar                      | -1 193 052,48        | -603 109,26           |
| Utdelningar och räntor på andelskapital                    | -959 914,00          | -933 742,87           |
| Leasingskulder                                             | 0,00                 | 0,00                  |
| Övriga ökningar i eget kapital                             | 0,00                 | 0,00                  |
| Övriga minskningar i eget kapital                          | 0,00                 | 0,00                  |
| <b>C. Kassaflöde från finansiering totalt</b>              | <b>-49 666,48</b>    | <b>-1 501 552,13</b>  |
| <b>Nettoförändring av likvida medel (A+B+C)</b>            | <b>15 201 140,94</b> | <b>25 912 934,26</b>  |

|                                                |                   |                   |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Likvida medel vid början av räkenskapsperioden | 30 624 972,52     | 4 712 038,26      |
| Effekten av förändringar i valutakurserna      | 0,00              | 0,00              |
| Likvida medel vid slutet av räkenskapsperioden | 45 826 113,46     | 30 624 972,52     |
| <br>Erhållna räntor                            | <br>29 613 601,14 | <br>20 352 045,29 |
| Betalda räntor                                 | -15 678 589,05    | -7 279 473,06     |

#### Justeringar i räkenskapsperiodens resultat

##### Poster med transaktioner som inte medför betalningar och övriga justeringar

|                                                        |               |               |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Nedskrivningar av fordringar                           | 2 141 578,89  | 1 478 865,77  |
| Förändringar i värdet av finansiella instrument        | -20 553,02    | -20 553,03    |
| Förändring i förvaltningsfastigheternas verkliga värde | 0,00          | 0,00          |
| Förmånsbestämda pensionsplaner                         | 0,00          | 0,00          |
| Avskrivningar                                          | 111 316,06    | 112 857,28    |
| Andel av intresseföretagens resultat                   | 0,00          | 0,00          |
| OP-bonus till ägarkunder                               | 0,00          | 0,00          |
| Inkomstskatt                                           | 1 032 367,53  | 1 600 639,32  |
| Övriga                                                 | -1 367 158,12 | -3 619 627,68 |

##### Poster som redovisas på annat håll än i kassaflödet från rörelsen

|                                                                   |                     |                    |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|
| Poster som redovisas på annat håll än i kassaflödet från rörelsen | 0,00                | 0,00               |
| Räntor på andelskapital                                           | 0,00                | 0,00               |
| Övriga återföringar till ägarkunder                               | 0,00                | 0,00               |
| <b>Justeringar totalt</b>                                         | <b>1 897 551,34</b> | <b>-447 818,34</b> |

##### Likvida medel

|                                                     |                      |                      |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Kontanta medel                                      | 959 817,33           | 692 648,94           |
| På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut | 44 866 296,13        | 29 932 323,58        |
| <b>Totalt</b>                                       | <b>45 826 113,46</b> | <b>30 624 972,52</b> |

Redovisningssättet för justeringar av kassaflödet från rörelsen i balansräkningen har ändrats när det gäller upplupna räntor. Jämförelseuppgifterna för 2023 har justerats för att motsvara det nya redovisningssättet. Ändringen har inte påverkat beloppet på kassaflödet från rörelsen

## PRINCIPER FÖR UPPRÄTTANDET AV ANDELSBANKENS BOKSLUT

### 1.1 ALLMÄNT

Andelsbanken är en inlåningsbank i andelslagsform som ägs av sina medlemmar och som bedriver lokal hushållsbanksrörelse inom sitt verksamhetsområde.

Andelsbanken är medlem i centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker, OP Andelslag. OP Andelslag fungerar som en strategisk ägarsammanslutning för hela OP Gruppen samt som det centralinstitut som svarar för gruppstyrning och tillsyn.

Nedan redogörs för de viktigaste redovisningsprinciper som tillämpats på bokslutet. De har konsekvent iakttagits under alla räkenskapsperioder som redovisats, om inte annat anges.

### 1.2 DET SOLIDARISKA ANSVARET OCH OP GRUPPEN

Sammanslutningen av andelsbanker (nedan OP Gruppen) idkar bank- och försäkringsrörelse. Den är en sådan ekonomisk helhet som avses i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform samt i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker. I sammanslutningen ansvarar OP Andelslag och dess medlemskreditinstitut i sista hand solidariskt för varandras skulder och förbindelser. Andelsbanken konsolideras i OP Gruppens bokslut. Enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker ska OP Gruppens bokslut upprättas som en sammanställning av boksluten eller koncernboksluten för centralinstitutet OP Andelslag och dess medlemskreditinstitut. OP Andelslag och dess medlemsandelsbanker har inte ett sådant bestämmande inflytande gentemot varandra som avses i de allmänna koncernredovisningsprinciperna. Därför har ett tekniskt moderföretag utsetts för OP Gruppen. Det konsoliderade bokslutet ska också omfatta sådana sammanslutningar, i vilka ovan nämnda sammanslutningar tillsammans har bestämmande inflytande i enlighet med bokföringslagen. OP Gruppens andelskapital utgörs av andelsbanksmedlemmarnas sådana medlemsinsatser som banken har en absolut rätt att vägra lösa in.

En kopia av OP Gruppens bokslut kan fås på internetadressen [www.op.fi](http://www.op.fi) eller från gruppens kontor på besöksadressen Gebhardsplatsen 1, 00510 Helsingfors.

### 1.3 GRUND FÖR UPPRÄTTANDET AV BOKSLUTET

Andelsbankens bokslut upprättas och ställs upp i enlighet med kreditinstitutslagen, finansministeriets förordning om bokslut, koncernbokslut och verksamhetsberättelse i kreditinstitut och värdepappersföretag, bokföringslagen och Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar om bokföring och årsredovisning inom finanssektorn. Dessutom ger centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker, OP Andelslag, anvisningar för iakttagande av enhetliga bokslutsprinciper samt för upprättande av bokslut. De nedan beskrivna bokslutsprinciperna är enhetliga för OP Andelslags alla medlemsandelsbanker. En medlemsandelsbank har nödvändigtvis inte alla poster som ingår i de här bokslutsprinciperna.

### 1.4 FINANSIELLA INSTRUMENT

#### 1.4.1 Fastställande av verkligt värde

Det verkliga värdet är det pris som en tillgångspost 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 och marknadsnoteringarna för de indata som används i modellen.

Om ingen värderingspraxis har etablerats på marknaden, fastställs marknadsvärdet på basis av en egen värderingsmodell för respektive produkt. Värderingsmodellerna bygger på allmänt tillämpade kalkyler och de omfattar alla delfaktorer som marknadsparterna skulle beakta då de fastställer priset. De stämmer överens med de ekonomiska metoder som är godkända vid prissättningen av finansiella instrument.

Som värderingsmetoder används priserna i den senaste tidens marknadstransaktioner, metoden med diskonterat kassaflöde och det verkliga värdet vid balansstidpunkten 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, 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 har klassificerats till har fastställts 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 värderats till verkligt värde bedömts genom en helhetsbedömning.

## 1.4.2 Värderingsmetoder

### 1.4.2.1 Upplupet anskaffningsvärde

Upplupet anskaffningsvärde är det belopp till vilket den finansiella tillgången eller den finansiella skulden värderas vid första redovisningstillfället minus återbetalningar, plus eller minus ackumulerade periodiseringar vid användning av effektivräntemetoden på eventuell skillnad mellan det ursprungliga beloppet och beloppet på förfallodagen och, för finansiella tillgångar, justerat med hänsyn till en eventuell förlustreserv.

Effektivräntemetoden diskonterar exakt de uppskattade framtida in- och utbetalningarna under den förväntade löptiden för den finansiella tillgången eller finansiella skulden till redovisat bruttovärde för en finansiell tillgång eller till det upplupna anskaffningsvärdet för en finansiell skuld. Vid beräkning av effektivräntan uppskattas de förväntade kassaflödena genom att beakta samtliga avtalsvillkor för det finansiella instrumentet utan att beakta de förväntade kreditförlusterna ("ECL"). Beräkningen innefattar alla avgifter och punkter som betalats eller erhållits av avtalsparterna, och som är en integrerad del av effektivräntan, transaktionskostnader och alla andra premier eller rabatter. Avgifter som ingår i räntan för ett finansiellt instrument omfattar t.ex. expeditions- och uppläggningsavgifter i samband med uttag av lån. Sådana avgifter periodiseras på det finansiella instrumentets förväntade löptid eller på en kortare period, i tillämpliga fall. Avgifter som inte ingår i effektivräntan för ett finansiellt instrument redovisas i enlighet med bokföringslagen. Sådana avgifter är t.ex. avgifter som tas ut för förvaltning av lån.

#### Ränteintäkter

Ränteintäkterna beräknas genom tillämpning av effektivräntan på det redovisade bruttovärdet för en finansiell tillgång utom då det är fråga om finansiella tillgångar som inte är köpta eller utgivna kreditförsämrade finansiella tillgångar men som senare har blivit kreditförsämrade finansiella tillgångar eftersom de har varit förfallna i över 90 dagar (befinner sig i steg 3). Då resultatförs räntan på de här finansiella tillgångarna inte längre enligt prestationsprincipen utan den börjar redovisas enligt kontantprincipen.

### 1.4.2.2 Det första redovisningstillfället och den första värderingen

Vid det första redovisningstillfället ska en finansiell tillgång eller finansiell skuld värderas till det verkliga värdet plus eller minus, när det gäller en finansiell tillgång eller finansiell skuld som inte värderas till verkligt värde via resultatet, transaktionskostnader som är direkt hänförliga till förvärv eller emission av den finansiella tillgången eller finansiella skulden. Omedelbart efter det första redovisningstillfället ska för en finansiell tillgång redovisas en förlustreserv för förväntade kreditförluster, om den finansiella tillgången värderas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via fonden för verkligt värde. Det här medför att en förlust redovisas i resultatet för finansiella tillgångar som nyligen getts ut eller köpts.

### 1.4.3 Klassificering och efterföljande värdering av finansiella tillgångar

Andelsbanken klassificerar finansiella tillgångar i följande kategorier:

- Värderade till verkligt värde via resultatet
- Värderade till verkligt värde via fonden för verkligt värde
- Värderade till upplupet anskaffningsvärde.

#### 1.4.3.1 Krediter och skuldebrev

Klassificeringen och den efterföljande värderingen av krediter och skuldebrev beror på följande faktorer:

- a) Andelsbankens affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar
- b) egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången.

På basis av de här faktorerna ska andelsbanken klassificera krediter och skuldebrev i följande tre värderingskategorier:

- 1) Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. En posts bokförda värde innehåller en förlustreserv för förväntade kreditförluster och ränteintäkterna redovisas bland ränteintäkterna med effektivräntemetoden.
- 2) Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via fonden för verkligt värde innehas enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja finansiella tillgångar. Dessutom ska de avtalade villkoren vid bestämda tidpunkter ge upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Ändringarna i verkligt värde redovisas i fonden för verkligt värde. Nedskrivningsvinster eller -förluster samt valutakursvinster eller -förluster resultatförs. När en finansiell tillgång tas bort från balansräkningen omklassificeras den ackumulerade vinsten eller förlusten i fonden för verkligt värde från eget kapital till resultatet som en omklassificeringsjustering till nettointäkter från finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via fonden för verkligt värde. Räntan beräknad enligt effektivräntemetoden tas upp i ränteintäkter.
- 3) Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet är finansiella tillgångar som innehas för handel eller finansiella tillgångar som inte uppfyller kriterierna för värdering till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via fonden för verkligt värde. Vinsterna och förlusterna redovisas bland nettointäkterna från värdepappershandel. Ränteintäkter och räntekostnader för finansiella instrument som innehas för handel redovisas bland nettointäkterna från värdepappershandel.

#### Affärsmodell

Med affärsmodell avses hur andelsbanken förvaltar sina finansiella tillgångar för att generera kassaflöden. Andelsbankens affärsmodell avgör huruvida enbart insamling av avtalsenliga kassaflöden eller insamling av avtalsenliga kassaflöden och försäljning av finansiella tillgångar leder till kassaflöden eller om det är fråga om handel. Finansiella tillgångar som hör till affärsmodellen med handel värderas i resultatet. Vid bedömningen av affärsmodellen beaktar andelsbanken kommande åtgärder för att nå affärsmodellens mål. Bedömningen omfattar tidigare erfarenhet av insamlingen av kassaflöden, hur affärsrörelsemodellen och de finansiella tillgångar som innehas i enlighet med den ska

värderas samt hur det rapporteras till nyckelpersoner i företagets ledning, hur riskerna hanteras och hur cheferna för affärsrörelsen belönas. Till exempel innehas bolån som andelsbanken beviljat för att samla in avtalsenliga kassaflöden.

#### Ändring i affärsmodellen

Om affärsmodellen för förvaltningen av finansiella tillgångar ändras, kan det bli nödvändigt att omklassificera de finansiella tillgångarna. Ändringar i affärsmodellen förväntas sällan ske till följd av interna eller externa förändringar, och de måste vara betydande med tanke på andelsbankens verksamhet. Andelsbankens styrelse bestämmer om ändringar i affärsmodellen. Affärsmodellen ändras då andelsbanken förvärvar eller avyttrar ett affärsområde eller avvecklar affärsområdets verksamhet. En förändring i affärsmodellen dokumenteras på ett ändamålsenligt sätt av andelsbanken. Ekonomi och Riskhantering ska behandla den för att klarlägga hurdana effekter den kan ha på bokföringen (inkl. effekterna på förlustreserven). En förändring i målet för ett företags affärsmodell måste genomföras före den dag då klassificeringen ändras.

Ändringen i klassificeringen ska tillämpas prospektivt från ändringsdagen för klassificeringen. Ändringsdagen för klassificeringen är den första dagen i den rapporteringsmånad som följer efter det att beslutet om att ändra klassificeringen har fattats. Tidigare rapportperioder justeras inte retroaktivt. Det har inte förekommit ändringar i andelsbankens affärsmodell 2023–2024.

#### Egenskaperna hos kassaflödena

Då andelsbankens affärsmodell är en annan än bokföring till verkligt värde via resultatet, bedömer andelsbanken om avtalsenliga kassaflöden är förenliga med ett grundläggande lånearrangemang eller inte. I ett grundläggande lånearrangemang består de avtalsenliga kassaflödena endast av betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet ("SPPI"), och ersättning för pengars tidsvärde, kreditrisk, utlåningsrisker samt en vinstmarginal är oftast de mest betydande delarna av räntan. Största delen av Andelsbankens finansiella tillgångar är grundläggande lånearrangemang. Sådana är bland annat räntetak eller räntekorridorer som anslutits till låneavtal och som beaktas som en del av lånets totala kassaflöden.

Alla krediter som andelsbanken beviljat privatkunder och en del av företagskundernas krediter innehåller en möjlighet till återbetalning i förtid. Villkoren motsvarar dock grundläggande lånearrangemang, eftersom beloppet för förtida inlösen representerar ett avtalsenligt nominellt belopp och upplupen (men ännu inte reglerad) avtalsenlig ränta, vilket kan inbegripa ytterligare ersättning för förtida uppsägning av avtalet.

Andelsbanken beviljar sina företagskunder krediter för hållbar finansiering, och i kreditavtalen överenskomms om hur de företagsspecifika hållbarhetsmålen ska uppnås (t.ex. minskning av växthusgasutsläpp). Målen påverkar kreditmarginalen. Andelsbanken har bedömt att kassaflödena från sådana avtal endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det återstående kapitalbeloppet.

För skuldebrevens del testas egenskaperna hos kassaflödena med ett SPPI-verktyg. Resultatet från verktyget leder till att SPPI-testet antingen godkänns eller förkastas. Metoden identifierar i avtalsvillkoren flera olika element som inverkar på om SPPI-kriteriet uppfylls eller inte.

Då de avtalsenliga kassaflödena är exponerade för t.ex. förändringar i aktiekurser eller låntagarens ekonomiska resultat, är det inte fråga om ett grundläggande lånearrangemang, och sådana finansiella tillgångar ska värderas till verkligt värde via resultatet. Typiska exempel på det här är olika fondplaceringar som inte uppfyller definitionen på eget kapital enligt IAS 32 i emittentens bokslut.

Inbäddade derivat som ingår i de finansiella tillgångarna skiljs inte åt från värdavtalet utan de beaktas i den totala bedömningen av avtalsenliga kassaflöden.

#### 1.4.3.2 Egetkapitalinstrument

Egetkapitalinstrument är instrument som innebär en residual rätt i ett företags tillgångar efter avdrag för alla dess skulder. Oftast utgörs egetkapitalinstrumenten av aktieplaceringar.

Egetkapitalinstrument värderas senare till verkligt värde via resultatet, utom då andelsbanken gjort ett oåterkalleligt val vid första redovisningstillfället att efterföljande förändringar i verkligt värde för särskilda investeringar i egetkapitalinstrument som inte ingår i handelsrörelsen, och som annars skulle värderas till verkligt värde via resultatet, redovisas i fonden för verkligt värde. Sådana investeringar utgörs av andelsbankernas strategiska placeringar i andelskapital i andelsbankernas centralinstitut OP Andelslag (tilläggsandelar och medlemsandelar), vars nominella värde motsvarar det verkliga värdet. De här investeringarna medför varken realisationsvinster eller realisationsförluster. Räntorna på andelskapital redovisas bland intäkterna från egetkapitalinstrument. Beloppet på den ränta som betalas fastställs årligen vid OP Andelslags andelsstämma. Utdelningar för egetkapitalinstrument som innehas för handel redovisas också via resultatet bland intäkter från egetkapitalinstrument.

#### 1.4.3.3 Modifiering av avtalsenliga kassaflöden

Ändringar i betalningsplanen utgör åtgärder inom normala kundrelationer, men förekommer också i fall där kundens betalningsförmåga har försämrats. Anstånd som beviljats på grund av försämrad betalningsförmåga tas upp som exponeringar med anstånd och handlar vanligen om exempelvis amorteringsfrihet för en begränsad tid. Vanligtvis omförhandlas de avtalsenliga kassaflödena för lån i sådana fall, eller så modifieras de på något annat sätt så att lånen inte tas bort från balansräkningen. I sådana fall beräknas lånets redovisade bruttovärde på nytt, och en modifieringsvinst eller -förlust redovisas på räntenettot i resultaträkningen. När ett lån klassificeras som en exponering med anstånd överförs det dessutom till minst nedskrivningssteg 2 och omfattas av förväntade kreditförluster beräknade för hela löptiden under minst två år eller tills kundens betalningsförmåga har förbättrats.

För att en exponering med anstånd ska klassificeras som presterande krävs även efter en minst tvåårig provotid att:

- Kunden har erlagt betalningar regelbundet och i tid under minst hälften av provotiden för fordran, och att ett betydande totalbelopp av kapitalet eller räntan därmed har betalats.
- Ingen av kundens exponeringar har varit förfallen i över 30 dagar under de föregående tre månaderna.

Utvecklingen för ändringarna i betalningsplaner rapporteras regelbundet till ledningen som en mätare som beskriver kundernas betalningsförmåga.

Om ändringarna i lånevillkoren är betydande eller om ett lån annars omförhandlas, tar andelsbanken bort det ursprungliga lånet ur balansräkningen och redovisar samtidigt det nya, ändrade lånet i balansräkningen. I sådana fall ska modifieringens datum behandlas som det första redovisningstillfället för lånet vid tillämpning av nedskrivningskraven på det modifierade lånet. Det här innebär vanligtvis att man värderar förlustreserven till ett belopp som motsvarar 12 månaders förväntade kreditförluster. Andelsbanken klassificerar orsakerna till ändringen och svårighetsgraderna med en intern klassificering som följer upp om det vid borttagningen ur balansräkningen har funnits bevis för att det modifierade lånet är kreditförsämrat vid första redovisningstillfället. I så fall redovisas lånet som en utgiven kreditförsämrad finansiell tillgång. Det här skulle till exempel kunna inträffa i en situation där det föreligger en betydande modifiering av en nödlidande tillgång.

I övriga fall tas finansiella tillgångar bort från balansräkningen då de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena från den finansiella tillgången upphör eller då andelsbanken överför den finansiella tillgången till en annan part, och överföringen uppfyller villkoren för borttagande från balansräkningen.

#### 1.4.4 Nedskrivningar

Förväntade kreditförluster beräknas på basis av alla balansposter som värderas till upplupet anskaffningsvärde och verkligt värde via fonden för verkligt värde (övriga än egetkapitalinstrument) samt låneåtaganden och finansiella garantiavtal utanför balansräkningen. Förväntade kreditförluster ska redovisas varje balansdag och de ska beskriva:

1. ett objektivt och sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera ett intervall av möjliga utfall,
2. pengarnas tidsvärde, och
3. rimliga och verifierbara uppgifter som är tillgängliga utan onödiga kostnader eller insatser på balansdagen för tidigare händelser, nuvarande förhållanden och prognoser för framtida ekonomiska förutsättningar.

#### 1.4.4.1 Klassificering av avtal i tre nedskrivningssteg

Avtalen klassificeras i tre steg. De olika stegen beskriver hur en kredits kvalitet försvagats efter det första redovisningstillfället.

- Steg 1: avtal vars kreditrisk inte har ökat betydligt från det första redovisningstillfället och för vilka beräknas ECL för 12 månader.
- Steg 2: avtal vars kreditrisk har ökat betydligt från det första redovisningstillfället och för vilka beräknas ECL för hela löptiden.
- Steg 3: nödlidande avtal för vilka också beräknas ECL för hela löptiden.

##### Definition av fallissemang (default)

Andelsbanken tillämpar för kalkyleringen enligt standarden IFRS 9 samma definition på fallissemang som tillämpas i de interna kreditriskmodellerna. Fallissemang bedöms med andelsbankens interna klassificeringssystem för betalningsbeteendet. För privatkunderna tillämpas definitionen av fallissemang för varje avtal medan granskningen av företagskunderna sker kundgruppsspecifikt. En kund klassificeras som fallerande då det är osannolikt att kunden kommer att betala sina förpliktelser, till exempel då kunden har en offentlig betalningsstörning eller exponering med anstånd, där nuvärdet av ett lån minskar med mer än 1 procent. För privatkundernas del sprids fallissemang till den fallerande gäldenärens samtliga kreditförpliktelser, då en betydande del (20 procent) av en privatkunds exponeringar är fallerade. Dessutom är ett avtal fallerande senast då en betalning som hör till de finansiella tillgångarna är försenad i mer än 90 dagar.

Kundens fallissemang upphör då det inte längre uppfyller definitionen på fallissemang och den efterföljande provotiden på 6–12 månader har löpt ut.

Definitionen av fallissemang baserar sig på artikel 178 i Europaparlamentets och rådets förordning EU nr 575/2013 (CRR) samt Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för tillämpningen av definitionen av fallissemang EBA/GL/2016/07 och EBA/RTS/2016/06).

##### Definition av nödlidande (non-performing) exponering

Definitionen av nödlidande exponering omfattar utöver exponeringarna enligt den tidigare tillämpade definitionen av fallissemang även provotiderna för nödlidande exponeringar med anstånd innan de kan klassificeras som presterande (performing). Nödlidande exponering definieras i enlighet med artikel 47a i tillsynsförordningen (EU) nr 575/2013. Andelsbanken använder nödlidande exponering som ett kriterium för klassificering enligt nedskrivningssteg 3.

Dessutom omfattas avtal som vid det första redovisningstillfället beviljats som kreditförsämrade alltid under hela löptiden av beräkningen av förväntad förlust (POCI).

##### Betydande ökning av kreditrisker

De förväntade kreditförlusterna beräknas avtalsenligt antingen för 12 månader eller för hela löptiden beroende på om instrumentets kreditrisk på balansdagen har ökat betydligt sedan det första redovisningstillfället eller inte. En betydande ökning i kreditrisken bedöms avtalsspecifikt samt med såväl kvalitativa som kvantitativa kriterier. Det gäller för alla avtalstyper att de kvalitativa kriterierna för en betydande ökning i kreditrisken och därigenom för överföring till nedskrivningssteg 2 är exponeringar med anstånd och en anteckning på bevakningslistan som kommit från mekanismen för tidiga varningar.

Andelsbanken har för att fastställa betydande ökning av kreditrisken inkluderat relativa och absoluta tröskelvärden och beaktat alla väsentliga och verifierbara uppgifter.

IFRS 9-modellerna för bolån och andelsbankernas konsumentkrediter med säkerhet förnyades år 2024. Den kvantitativa förändringen av dessa avtalstyper bedöms med två kriterier. Om ett av kriterierna uppfylls, anses en betydande ökning av kreditrisken ha ägt rum:

1) I fråga om det absoluta kriteriet beräknas först absolut PD för hela löptiden genom att subtrahera den ursprungliga annualiserade PD:n från annualiserade PD vid rapporteringsögonblicket. Efter detta kontrolleras huruvida den överskrider det modellerade tröskelvärdet.

2) I fråga om det relativa kriteriet beräknas först relativ PD för hela löptiden genom att dividera annualiserade PD vid rapporteringsögonblicket med den ursprungliga annualiserade PD:n. Efter detta kontrolleras huruvida den överskrider det modellerade tröskelvärdet.

Den kvantitativa förändringen av alla andra avtalstyper bedöms utifrån PD-siffrornas relativa förändring (PD-kurvan) under hela löptiden. Ursprunglig PD-kurva för hela löptiden beräknas vid den tidpunkt då krediten beviljats med beaktande av makroekonomiska faktorer. Efter det fastställs den naturliga godtagbara variationsbredden för när kreditrisken inte anses ha ökat märkbart under lånets återstående löptid. En godtagbar variationsbredd har modellerats separat för privatkunder och företagskunder. Resultatet är en s.k. tröskelvärdeskurva, som man varje balansdag jämför med PD-kurvan för den del av löptiden som då återstår: om tröskelvärdet överskrids, har kreditrisken ökat betydligt och för krediten redovisas en kreditförlust som beräknats för kreditens hela löptid. Utöver den här gränsen för relativ förändring krävs att det skett en försämring i ratingklassen från det första redovisningstillfället för att övergången till beräkning av ECL för hela löptiden inte ska ske enbart på grund av tid.

Utöver de kriterier som nämns ovan har kreditrisken för en finansiell tillgång ökat betydligt efter det första redovisningstillfället i alla avtalstyper (s.k. backstop-kriterier) om

- Annualiserade PD har ökat mer än tredubbelt från den ursprungliga.
- Annualiserade PD måste dock vara över 0,3 procent. Därför tillämpas här ett s.k. antagande om låg kreditrisk som standarden IFRS 9 tillåter. Avtalsenliga betalningar är förfallna till betalning med mer än 30 dagar

Andelsbanken följer regelbundet upp hur effektivt de kriterier som nämns ovan upptäcker att kreditrisken har ökat betydligt innan avtalsenliga betalningar har varit förfallna mer än 30 dagar samt att avtal i regel inte överförs från nedskrivningssteg 1 direkt till nedskrivningssteg 3, och vidtar de kalibreringar som behövs i sättet att beräkna den relativa förändringen.

#### 1.4.4.2 Beräkningsmetoder

Förväntade kreditförluster beräknas i regel systembaserat och avtalsspecifikt med metoden för sannolikheten för fallissemang/förlustandelen vid fallissemang (PD/LGD-metoden) för alla privatkunders och företagskunders åtaganden.

För de största företagsexponeringarna som är på bevakningslistan och omfattas av R-ratingmodellen, och där exponeringarna i regel befinner sig i steg 2 eller 3 i ECL-beräkningen, används dessutom den kassaflödesbaserade ECL-beräkningsmetoden som baseras på bedömningar från egna medarbetare.

##### 1.4.4.2.1 PD/LGD-metoden

Beräkningen av förväntade kreditförluster bygger på kreditriskmodeller som utvecklats portföljspecifikt:

- Bolån och andelsbankernas konsumentkrediter med säkerhet
- Övriga hushållsexponeringar
- Exponeringar mot företagskunder

De förväntade kreditförlusterna beräknas för varje avtal med modellerade riskparametrar och formeln  $\text{probability of default (PD)} \times \text{loss given default (LGD)} \times \text{exposure at default (EAD)}$  för alla portföljer och de beskriver förväntningarna av framtida kreditförluster på balansdagen. PD prognostiserar sannolikheten för fallissemang i enlighet med definitionen för fallissemang ovan. LGD prognostiserar förlustandelen vid fallissemang, och den påverkas bl.a. av beloppet och typen av säkerheter och olika garantier. EAD prognostiserar exponeringsbeloppet vid fallissemang medräknat den exponering som ingår i balansräkningen (kapital och upplupen ränta) samt det förväntade syftet för poster utanför balansräkningen vid fallissemang. ECL-beräkningen tar dessutom hänsyn till förväntningarna på återbetalning i förtid.

Vid ECL-beräkningen används tre olika scenarier: bas, stark och svag. Riskparametrarna PD, LGD och EAD beräknas per år i varje scenario under beaktande av de makroekonomiska faktorer som beskriver modelleringsfenomenen och prognoserna för de ekonomiska utsikterna. De årliga ECL-talen diskonteras på balansdagen, och med talen för de olika scenarierna beräknas ett ECL som viktats med sannolikheter. Som diskonteringsfaktor används avtalets effektiva ränta eller en uppskattning av det. Avtalets återstående löptid är begränsad till högst 30 år i beräkningarna.

År 2024 infördes en ny PD-modell för bolån och andelsbankernas konsumentkrediter med säkerhet för privatkunder. Centralt för PD-modellerna är avtalets ratingklass, kreditens ålder (privatkunder) samt modellens undersegment som bestäms för företagskunder utifrån en klassificeringsmodell och för privatkunder utifrån produkttyp. Dessutom är PD-estimaterna beroende av makroekonomiska faktorer och prognoserna för dem i de olika scenarierna. Förändringen i BNP och realräntan används som makroekonomiska förklarande faktorer i lifetime PD-modellen för företagsexponeringar. I lifetime PD-modellen för privatkunder har de makroekonomiska faktorerna delats upp mer detaljerat enligt segment, och till exempel för bolån används förändringen i BNP och 12 mån. Euribor. I revolverande krediter används förändringen i BNP och 3 mån. Euribor realränta.

Modellen för förlustandelen vid fallissemang (lifetime LGD) består av tre komponenter:

- 1) sannolikheten för återhämtning från fallissemang,
- 2) återbäring från skulder med säkerhet och
- 3) återbäring från skulder utan säkerhet.

För exponeringar mot privatkunder har sannolikheten för återhämtning från fallissemang estimerats på produktkategorinivå, medan estimaten för exponeringar mot företagskunder är branschspecifika. I fråga om privatkunder infördes år 2024 nya LGD-estimat för portföljerna för bolån, andelsbankernas konsumentkrediter med säkerhet samt för konton med kredit och fortlöpande krediter. För presterande och fallerande exponeringar finns separata modeller. Återbäring från skulder med säkerhet beskriver en hur stor del av det återstående exponeringsbeloppet som täcks av kassaflöden från säkerheter. Återbäring från skulder med säkerhet beräknas med hjälp av värderingsavdrag för säkerheter (s.k. "haircut"). Värderingsavdragen har estimerats genom att säkerhetsslagsvis jämföra säkerheternas realiseringspriser i förhållande till deras verkliga värden och med beaktande av de direkta kostnader som uppkommer av att en säkerhet tas i besittning och säljs. Slutligen har det till värderingsavdragsestimaten lagts en försiktighetsmarginal på grund av de osäkerheter som är förknippade med säkerhetsdata och estimeringen. Återbäring från skulder utan säkerhet beskriver de kassaflöden som har estimerats på produktkategorinivå för det återstående exponeringsbelopp som inte täcks av återbäring från skulder med säkerhet.

De makroekonomiska faktorerna och prognoserna för dem påverkar alla tre komponenter. Förändringen av BNP och av bostadsprisindex i hela landet har utsetts till makroekonomiska faktorer i modellen för bolån och andelsbankernas konsumentkrediter med säkerhet.

Ett avtals exponeringar vid fallissemang för hela löptiden (lifetime EAD) består beroende på produkttyp av avtalsenliga kassaflöden, förväntad kapacitet, sannolikheten för återbetalning i förtid samt en löptidsmodell.

Hur avtals giltighetstid fastställs

Ett avtals giltighetstid består för skuldebrevslån av avtalets löptid som beaktar de låneamorteringar som följer av betalningsplanen. Modellen för återbetalning i förtid tillämpas på skuldebrevslån med säkerhet (exkl. fallerade), men den minskar inte löptiden för avtalet utan beaktas som en del av avtalets EAD.

Revolverande krediter utgörs av avtal som gäller tills vidare. För dem har upprättats modeller med en förväntad löptid. Löptiden i modellen beror på produkttyp och ratingklass. Den är i snitt cirka 13 år.

För kreditlöften, bankgarantier och revolverande krediter beaktas i steg 3 tilläggsuttag efter fallissemang med CCF-faktorn.

Framtidsinriktad information

I beräkningsmodellen inkluderas framtidsinriktad information och makroekonomiska scenarier. OP Gruppens ekonomer uppdaterar de makroekonomiska scenarierna kvartalsvis, och de är desamma som också annars används i OP Gruppens ekonomiska planering. De makroekonomiska prognoserna omfattar 2–3 år av bastrenden för de ekonomiska scenarierna. Efter det konvergerar scenariot mot långsiktig ekonomisk jämvikt. I långsiktig jämvikt beräknas BNP och en del av de övriga variablerna enligt produktionsfunktionsmetoden. De alternativa scenarierna kring bastrenden beräknas enligt en vektorautoregressiv modell, där man utifrån variablernas sammansatta sannolikhetsfördelning avgör trenderna för respektive variabel med önskade sannolikheter. Variablernas sannolikhetsfördelning baserar sig på historiska ekonomiska chocker och korrelationer mellan variabler. Då de alternativa scenarierna beräknas beaktas även prognosfel i

OP Gruppens ekonomiprognos. De scenarier som används är tre: bas, stark och svag. De makroekonomiska faktorer som använts är: BNP-tillväxten, arbetslöshetsgraden, ökningen i investeringar, inflationen, förändringen i inkomstnivån, 12 mån. Euribor och 3 mån. Euribor-reallränta. Dessutom används bostadsprisindex i LGD-modellerna.

#### Makroekonomiska prognoser och ESG

I makroekonomiska scenarier beaktas sådana effekter på ekonomin som beror på klimatförändringarna samt på ekonomisk förändring och anpassning i anknytning till dem. De ekonomiska effekterna har uppskattats i en beräkning av makrosenarier där användningen av fossil energi minskas så att klimatneutralitet uppnås senast 2035. I det här scenariot är Finlands BNP-tillväxt i flera års tid i genomsnitt 0,3 procentenheter långsammare än basscenariot. Beräkningen kan dock överestimera den ekonomiska tillväxtens inbromsning, om ekonomins anpassningsförmåga visar sig vara bättre än normalt. Därför ingår den negativa effekten i ett svagare scenario.

Bedömningarna av klimatförändringens ekonomiska effekter kommer att preciseras allt eftersom det samlas sådana nya forskningsdata om effekterna som kan tillämpas på scenarieberäkningarna för den tidsperiod som de avser.

#### 1.4.4.2.2 Den kassaflödesbaserade ECL-metoden som baseras på bedömningar från egna medarbetare

Målgruppen för ECL-testmetoden som baseras på bedömningar från egna medarbetare är företagsmotparter på bevakningslistan som omfattas av R-ratingmodellen och vars exponeringar i regel hamnat i steg 2 eller 3 för ECL-beräkningen. De egna medarbetarnas bedömningar upprättas i samband med rating- eller kreditbeslut.

Den framtidsinriktade information som ska utnyttjas vid beräkningen utgör en del av den kreditvärdighetsbedömning och den ratingframställan som kreditanalytikern upprättat för företaget. I dem tar man ställning till hur affärsverksamheten, marknaden, konkurrensläget och det förväntade kassaflödet kommer att utveckla sig.

I beräkningen beaktas också scenarier som beskriver förändringar i de makroekonomiska variablerna (stark, bas och svag), och kundens viktade förväntade kreditförlust beräknas utifrån dem.

Då scenarierna byggs upp utnyttjas man de scenarier som använts i PD/LGD-modellen.

Då en kund som omfattas av en kundspecifik ECL-bedömning från egna medarbetare inte längre uppfyller kriterierna för fallissemang, och kunden i samband med ratingprocessen har identifierats och klassificerats som en "icke nödlidande" motpart, omfattas kunden inte längre av den här metoden. Kunden börjar i stället omfattas av beräkningen av förväntade kreditförluster enligt den normala PD/LGD-modellen.

#### 1.4.4.3 Nedskrivningar av skuldebrev

Den förväntade förlusten för skuldebrev som värderas till verkligt värde via fonden för verkligt värde resultatförs och minskar fonden för verkligt värde.

Andelsbanken använder den ratingbaserade modellen för att beräkna den förväntade förlusten för skuldebrev.

I modellen används köpposters ratingar för såväl förvärvstidpunkten som rapporteringstidpunkten och de konverteras till PD-tal. I första hand används medelvärden för externa ratingar, i andra hand interna ratingar då externa ratingar inte finns.

PD-talen motsvarar de historiska fallissemang som realiserats för varje ratingklass enligt ratingklass och tidsperiod från den tidpunkt då ratingen fastställts. De historiska data som de korrelationer som fastställts baseras på är omfattande och härstammar från en lång tidsperiod. LGD motsvarar också det historiska utfall som undersökts enligt placeringsslag/säkerhetsslag (senioritet, covered bond-status). De värderas inte separat enligt emittent eller placering, med undantag av fallerande exponeringar, på vilka det också är möjligt att tillämpa expertbedömning. Eftersom externa ratingar i stället för PD mäter den totala kreditrisken (ECL), inverkar LGD i deras fall endast på hur ECL fördelas mellan PD- och LGD-komponenterna.

#### 1.4.4.3.1 Klassificering av skuldebrev i nedskrivningssteg

Till steg 2 överförs placeringar vars PD för ett år har fördubblats i den grad att förändringen räknat i procentenheter är minst 0,2, har en exponering med anstånd eller vars betalningar varit förfallna till betalning i mer än 30 dagar. I steg 3 klassificeras placeringar i anslutning till emittenter som fallerat, om betalningarna varit förfallna till betalning i mer än 90 dagar eller om kunden är en problemkund.

#### 1.4.4.4 Nedskrivning av poster utanför balansräkningen

En stor del av de produkter som andelsbanken tillhandahåller har en uttagsmån, en limit eller något annat låneåtagande utanför balansräkningen antingen som standard eller åtminstone under någon del av kretsloppet. Till exempel omfattar konton med kredit både ett lån och ett outnyttjat åtagande. Dessutom är andelsbanken säljarpart i olika garantier såsom finansieringsgarantier samt andra handelsgarantier eller myndighetsgarantier, på vilka tillämpas reglerna för nedskrivning enligt standarden IFRS 9. För låneåtaganden och finansiella garantiavtal ska det datum då andelsbanken blir avtalspart till det oåterkalleliga åtagandet anses vara dagen för det första redovisningstillfället vid tillämpningen av nedskrivningskraven. Därmed beaktas vid beräkningen av den förväntade förlusten endast poster som binder andelsbanken.

För de här posterna beräknas den förväntade förlusten med samma principer som för krediter. En betydlig ökning av kreditrisken bedöms på samma grunder. För sådana produkter modelleras EAD, som förutser exponeringsbelopp vid fallissemang. I den ingår såväl en bruksgrad som en konverteringsfaktor. Dessutom tillämpas en löptidsmodell på de avtal som gäller tills vidare. I modellen beaktas de fall där andelsbanken har en avtalsenlig möjlighet att kräva återbetalning och ta tillbaka det outnyttjade åtagandet, men det begränsar inte exponeringen för kreditförluster till avtalets avtalsenliga uppsägningstid.

#### 1.4.4.5 Redovisning av förväntade kreditförluster

I regel redovisas för förväntade kreditförluster en förlustreserv som avdrag på lånets bokförda värde på ett separat konto. Då det är fråga om låneåtaganden och finansiella garantiavtal, redovisas förlustreserver som avsättningar. Om en produkt omfattar både en lånedel (dvs. en finansiell tillgång) och en outnyttjad låneåtagandedel (dvs. ett låneåtagande) och andelsbanken inte kan identifiera de förväntade kreditförlusterna för låneåtagandedelen separat från de för den finansiella tillgångsdelen, ska förväntade kreditförluster på låneåtagandet redovisas tillsammans med förlustreserven för den finansiella tillgången.

#### 1.4.4.6 Extra avsättningar för nedskrivningar som baserar sig på ledningens bedömning ("management overlay")

I situationer där någon extern faktor förändras mycket snabbt (exempelvis vid globala kriser såsom pandemier eller krig, eller vid en uppgång i Euriborräntorna), kan andelsbanken göra en ECL-avsättning som baserar sig på ledningens bedömning. Avsättningen är tillfällig och gäller tills de riskparametrar som används i ECL-beräkningen har uppdaterats för att beskriva den förändrade situationen. I Andelsbanken används både så kallade post-model management overlay, som gäller förlustreservens belopp, och management overlay-koefficienter som ingår i riskparametrarna, t.ex. i PD. På sådana extra avsättningar för nedskrivningar som gjorts på basis av ledningens bedömning tillämpas stränga uppföljningskriterier och de rapporteras till den högsta ledningen kvartalsvis.

##### 1.4.4.6.1 Övriga uppskattningar som används vid beräkningen av förväntade kreditförluster

Vid ECL-beräkningen använder andelsbanken också uppskattningar av olika slag som har inverkan på ECL-beloppet, bl.a:

- Säkerhetens verkliga värde som uppskattats utifrån säkerhetens geografiska läge
- Korrekt indelning av avtal i olika segment så att deras ECL beräknas med rätt modell
- Olika antaganden och expertbedömningar som använts i modellerna

- Fastställande av den modellrisk som ansluter sig till modelleringsmaterial och datakvalitet
- Val av rätta ECL-modeller som beskriver de kreditförluster som kan väntas i avtalsbeståndet så väl som möjligt
- Val av estimatmetod för ECL-modellernas parametrar
- Fastställande av avtalets löptid för krediter utan förfallodag (revolverande krediter)

#### 1.4.4.7 Bortskrivning

En bortskrivning av en slutlig kreditförlust är ett borttagande från balansräkningen. Om det inte finns några rimliga förväntningar på att återvinna en finansiell tillgång helt eller delvis, redovisas den slutliga kreditförlusten genom att direkt minska dess redovisade bruttovärde.

Ett lån bortskrivs delvis från balansräkningen då:

- lånet har överförts till rättslig indrivning, varvid lånekapitalet nedskrivs till säkerhetens värde.
- ett betalningsprogram för skuldsanering eller företagssanering har fastställts och inga andra parter eller egendom som kan realiseras anknyter till krediten.

Ett lån bortskrivs helt ur balansräkningen då säkerheterna är realiserade eller då konkursboets slutsammanträde har hållits eller då boförvaltaren har meddelat att ingen utdelning fås, skuldsaneringen eller företagssaneringen har upphört eller då indrivningen har upphört. Betalningar som erhålls efter bortskrivningen redovisas som korrigeringar av nedskrivningar av fordringar.

#### 1.4.5 Likvida medel

Likvida medel består av kontanta medel och på anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut.

#### 1.4.6 Klassificering och efterföljande värdering av finansiella skulder

Finansiella skulder innefattar insättningar och övriga skulder till kreditinstitut och kunder samt emitterade skuldebrev och övriga finansiella skulder.

Finansiella skulder värderas till upplupet anskaffningsvärde med effektivräntemetoden med undantag av derivatskulder som värderas till verkligt värde via resultatet. Som skulder som innehas för handel klassificeras skyldigheter att till en motpart leverera värdepapper som har sålts men som inte innehas vid försäljningstidpunkten (blankning).

Andelsbanken har inte vid det första redovisningstillfället identifierat finansiella skulder som värderats till verkligt värde via resultatet.

Finansiella skulder (eller en del av en finansiell skuld) tas bort ur balansräkningen då skulden är utsläckt, dvs. när den förpliktelse som är angiven i avtalet fullgörs, annulleras eller upphör.

Om andelsbanken byter finansiella skulder mellan de ursprungliga långivarna med villkor som i allt väsentligt är olika, ska bytet redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden. De utgifter eller arvoden som uppkommer genom det här redovisas som en del av vinsten eller förlusten för utsläckningen. Om bytet eller modifieringen inte redovisas som utsläckning ska det upplupna anskaffningsvärdet för den modifierade finansiella skulden räknas om genom att diskontera de avtalsenliga kassaflödena med den ursprungliga effektiva räntesatsen. Förändringarna i det upplupna anskaffningsvärdet för finansiella skulder värderas via resultatet. Skuldens redovisade värde justeras med uppkomna utgifter eller arvoden och de skrivs av över återstående löptid för den ändrade skulden. Andelsbanken har inte bytt finansiella skulder i de nuvarande finansiella skulderna.

Andelsbanken kan delta i OP-Bostadslånebanken Abp:s mellankreditsmodell där andelsbanken får en betydande mellankredit för finansiella skulder av OP-Bostadslånebanken Abp då krediter med säkerhet i bostäder som ingår i andelsbankens balansräkning tecknas som säkerhet för obligationslån från OP-Bostadslånebanken Abp.

### 1.4.7 Avtal om långsiktigt sparande

Andelsbanker som tillhandahåller LS-tjänster tar emot betalningar av kunderna på sparkonton som öppnats för det här syftet och som omfattas av insättningsgarantin. Om sparmedlen lämnas på sparkontot eller placeras på andra inlåningskonton som andelsbanken tillhandahåller, ska sparmedlen i bankens balansräkning bokföras bland inlåningsskulderna. Om sparmedlen placeras i enlighet med avtalet i andra placeringsobjekt, ska banken avföra de placerade medlen från sparkontot och bokföra dem i den sparavtalsspecifika reskontran utanför balansräkningen.

Räntorna, utdelningarna och de övriga intäkterna från placeringen av sparmedlen samt de medel som flyter in från överlåtelser av placeringsobjekt och rättigheter i anslutning till dem jämte återbetalningar av kapital ska bokföras på sparkonton i balansräkningen, om medlen inte genast omplaceras. Kostnaderna och provisionerna enligt sparavtalet ska resultatföras genom att debitera sparkontot.

### 1.4.8 Derivatinstrument och säkringsåtgärder

Andelsbanken kan ingå avtal om derivatinstrument i säkringssyfte antingen som ekonomisk säkring eller enligt reglerna för bokföringsmässig säkringsredovisning. Den viktigaste marknadsrisken är ränteintäktsrisken, som uppkommer genom att kreditgivningen och inlåningen är bundna till olika räntor eller har olika räntejusteringstidpunkter. Den ränterisk som detta ger upphov till hanteras med OP Gruppens produkter för centralbanksplacering och centralbanksfinansiering, val av räntebindning för OP-Bostadslånebankens mellankredit samt med de modeller för derivatsäkring av ränterisken som används i gruppen. Ränterisken i andelsbankens finansiella balansräkning hanteras inom kontrollgränsen för ränterisken och en ränterisklimit som banken själv har fastställt åt sig. Organiseringen av och principerna för riskhanteringen samt bankens riskposition beskrivs närmare i verksamhetsberättelsens avsnitt Riskhantering.

För säkringen kan ränteswappar och ränteoptioner användas. Derivatens nominella värden och verkliga värden redovisas i noten Derivatinstrument.

Andelsbanken har inga derivatinstrument där motparten utgörs av ett bolag utanför sammanslutningen av andelsbanker (dvs. OP Gruppen). Motpart är alltid OP Företagsbanken Abp. Om OP Företagsbanken skulle bli insolvent, skulle de övriga bolagen i sammanslutningen av andelsbanker garantera OP Företagsbankens åtaganden.

Derivatinstrumenten upptas vid första redovisningstillfället i bokföringen till verkligt värde och efter det värderas de till verkligt värde. Den vinst eller förlust som uppkommer beror på om derivatet är avsett för säkring och hurdan post det skyddar.

Derivatinstrumentens positiva värdeförändringar som tagits upp i balansräkningen bokförs bland balansräkningens aktiva på posten Derivatinstrument och de negativa bland passiva på posten Derivatinstrument. De räntor på derivatinstrument som utväxlas ska periodiseras på basis av den tid som förlöpt bland derivatinstrument i aktiva och passiva i balansräkningen och nettot av dem som motpost bland räntor i resultaträkningen.

#### 1.4.8.1 Ekonomisk säkring

Vid ekonomisk säkring skyddas en viss balanspost, position eller kassaflödet mot framtida värdeförändringar i enlighet med den riskhanteringsstrategi som ska tillämpas. Eftersom det inte är ändamålsenligt att verifiera säkringen med reglerna för säkringsredovisning, kallas säkringssättet annars säkrande. Vid ekonomisk säkring redovisas förändringar i verkligt värde för derivatinstrumenten i nettointäkter från värdepappershandel i resultaträkningen.

#### 1.4.8.2 Säkringsredovisning

Genom att tillämpa säkringsredovisning på de derivat som utgör skydd mot ränterisken elimineras den resultatvolatilitet som derivaten annars skulle ge upphov till.

Andelsbanken har upprättat metoder och interna principer för när ett finansiellt instrument kan klassificeras som säkrande. I enlighet med säkringsprinciperna kan andelsbanken tillämpa säkring av ränterisken enligt metoden för verkligt värde eller säkring av kassaflödet. Med säkringen till verkligt värde skyddas mot förändringar i det verkliga värdet på säkringsobjektet och med säkring av kassaflödet skyddas mot fluktuationer i det framtida kassaflödet. Åtgärder enligt andelsbankens säkringsstrategi genomförs och upprätthålls centraliserat i OP Gruppen. Sambandet mellan säkringsinstrumenten och de säkrade instrumenten dokumenteras formellt vid början av säkringen. Dokumentationen innehåller uppgifter om principerna för riskhantering, säkringsstrategin och de metoder som tillämpas för att påvisa hur effektiv säkringen är. Kontrakten behandlas i bokföringen i enlighet med reglerna för säkringsredovisning, om det säkringsförhållande mellan säkringsinstrumentet och den säkrade posten som krävs enligt IAS 39 uppfyller kriterierna i standarden.

Med säkringsredovisning avses ett bokföringsmässigt redovisningsförfarande för ett verifierat säkringsförhållande, där förändringar i det verkliga värdet av ett säkringsinstrument upphäver det verkliga värdet av det säkrade objektet eller förändringen i kassaflödet helt eller delvis.

Säkringsredovisningen ska upphöra framåtriktat om säkringsinstrumentet förfaller, säljs, avvecklas eller löses in eller om säkringen inte längre uppfyller kriterierna för säkringsredovisning eller om identifieringen av säkringen hävs. I detta syfte är en ersättning eller en överflyttning av ett säkringsinstrument till ett annat säkringsinstrument inte förfall eller avveckling, om ersättningen eller överflyttningen är en del av företagets dokumenterade säkringsstrategi.

Andelsbankerna kan ha både finansiella tillgångar och finansiella skulder som omfattas av säkringsredovisning, såsom en enskild kredit eller en kreditstock som ingår i klassen lån och fordringar, ett skuldebrev som redovisas via fonden för verkligt värde samt en individualiserad tidsbunden insättning bland övriga finansiella skulder eller en utelöpande emission.

Andelsbanken utnyttjar undantaget enligt IFRS 9 som medger fortsatt tillämpning av standarden IAS 39 på säkringsredovisningen och tillämpning av EU carve out-versionen på portföljsäkringen av ränterisken. Effektiviteten hos säkringen påvisas vid den tidpunkt då säkringen äger rum och under säkringsperioden genom att jämföra förändringarna i de verkliga värdena eller kassaflödet av säkringsinstrumenten och de säkrade posterna med varandra. Säkringen anses vara effektiv då förändringarna i det verkliga värdet eller kassaflödet för säkringsinstrumentet eliminerar 80–125 procent av förändringen i det verkliga värdet eller kassaflödet för det kontrakt eller den portfölj som utgör säkringsobjekt.

#### 1.4.8.2.1 Säkringsredovisning enligt metoden för verkligt värde

Säkringen av det verkliga värdet för ränterisken hänför sig i regel till kreditportföljer. En portföljsäkringsmodell till verkligt värde i enlighet med EU carve out-versionen tillämpas på säkring av ränterisken till verkligt värde i fråga om en del av de räntetak och räntekorridorer som anknyter till kreditavtal. Säkringsredovisning enligt metoden för verkligt värde tillämpas också vid säkring av en del av ränterisken för brukskonton och sparkonton med fast ränta och avistavillkor. De båda säkringsförhållandena minskas eller utökas när det är nödvändigt för hanteringen av ränteintäktsrisken. När det gäller säkringsförhållandena för ränterisken i krediter bär andelsbanken en kundbeteenderisk som hänför sig till säkrade poster. Risken tar sig uttryck i en eventuell förtida återbetalning. Det här orsakar emellertid sällan ineffektivitet, eftersom den här risken hanteras genom att regelbundet anpassa säkringsgraden inom ramen för andelsbankens hantering av ränteintäktsrisken.

Förändringar i verkligt värde för derivatinstrument, i regel optioner, som har dokumenterats som säkring av det verkliga värdet av lånets referensränta och är effektiva som säkring, resultatförs i Nettoresultat av säkringsredovisning. Också tillgångsposter som utgör säkringsobjekt värderas under säkringstiden i fråga om den säkrade risken till verkligt värde, och förändringarna i den säkrade riskens värde resultatförs i Nettoresultat av säkringsredovisning. Nettoresultaten för båda posterna specificeras i en separat not. Justeringen av värdet av den säkrade risken för säkrade lån redovisas i balansposten Fordringar på allmänheten och offentlig sektor.

När säkringsredovisningen upphör, ska en sådan justering av värdet som gjorts i det redovisade värdet för ett säkrat finansiellt instrument och som är hänförlig till den säkrade risken, periodiseras i resultaträkningen vid förfall av det finansiella instrumentet. Detta gäller för sådana finansiella instrument på vilka effektivräntemetoden tillämpas. Justeringen periodiseras på basis av en omräknad effektiv ränta eller vid portföljsäkring på basis av en linjär metod. Om dock en säkrad post tas bort från balansräkningen i samband med att säkringen upphör, ska också den ackumulerade justeringen av den säkrade riskens värde genast resultatföras.

#### 1.4.8.2.2 Säkringsredovisning enligt metoden för kassaflöde

Ränteswappar som skyddar mot ränteförändringar i framtida ränteflöden från den Euriborbundna kreditstocken och som har dokumenterats som kassaflödessäkring samt är effektiva i säkringen, omfattas av säkringsredovisning enligt metoden för kassaflöde.

Andelsbanken tillämpar säkringsredovisning enligt metoden för kassaflöde då den säkrat det Euriborbundna ränteflödet i utlåningen mot en räntesänkning eller en långvarig period med låga räntor. Vid säkring av kassaflödet byts en del av den Euriborbundna kreditstockens framtida ränteflöde med hjälp av ränteswappar ut till fast ränta till den del som det är nödvändigt enligt andelsbankens riskhanteringsstrategi. Den Euriborbundna kreditstocken överskrider alltid säkringsinstrumentens belopp och dessa säkringar medför en mycket liten ineffektivitet.

Upplupna räntor som ska periodiseras för ränteswapparna bokförs enligt prestationsprincipen. Upplupen ränta redovisas på balansraden Derivatinstrument bland tillgångar eller skulder. Båda motposterna bokförs netto i räntenettoposten Ränteintäkter från derivatinstrument. Nettoräntan är antingen en ränteintäkt eller en korrigerig av ränteintäkter.

Ränteswappar som används som finansiella derivat värderas till verkligt värde derivat för derivat. Den effektiva delen av förändringarna i verkligt värde redovisas direkt i fonden för verkligt värde under eget kapital efter avdrag av den uppskjutna skatteskulden. Den eventuella ineffektivitet som säkringsförhållandet förorsakar kan uppkomma av att kassaflödena för säkringsinstrumentet och den säkrade posten uppkommer vid olika tidpunkter och den resultatförs i Nettoresultat av säkringsredovisning. Förändringarna i verkligt värde bland eget kapital tas upp i resultatet för den räkenskapsperiod under vilken de kassaflöden som är föremål för säkring genereras.

Om det inte längre förväntas att säkrade kassaflöden genereras, ska förändringarna i verkligt värde på säkringsinstrumentet överföras som en justering som beror på ändringen i klassificeringen från eget kapital till resultatet. När identifieringen av en säkring hävts och det fortfarande förväntas att säkrade kassaflöden genereras, ska ackumulerade förändringar i verkligt värde kvarstå som en separat post under eget kapital, tills de säkrade kassaflödena ingår i resultaträkningen. Om kassaflöden förväntas för flera rapporteringsperioder, ska det ackumulerade beloppet periodiseras linjärt.

### 1.5 KVITTNING AV BOKSLUTSPOSTER

I resultaträkningen redovisas intäkts- och kostnadsposterna var för sig utan att de dras av från varandra, om det inte är motiverat att slå ihop en intäkt och kostnad för att ge en rättvisande bild.

Om andelsbanken har en fordran hos den som banken själv är skyldig, ska fordran och skulden tas upp var för sig i balansräkningen förutsatt att banken inte har lagstadgad rätt till kvittning och om banken inte avser att utnyttja sin rätt till kvittning.

### 1.6 POSTER I UTLÄNDSK VALUTA

Tillgångar, skulder och andra åtaganden i utländsk valuta omräknas till finsk valuta enligt kursen på balansdagen. De kursdifferenser som uppkommer vid omräkningen av poster i utländsk valuta till finsk valuta bokförs på resultatposten Nettointäkter från valutaverksamheten.

### 1.7 AKTIER OCH ANDELAR I ÄGARINTRESSEFÖRETAG OCH FÖRETAG SOM HÖR TILL SAMMA KONCERN

Aktier och andelar samt andra egetkapitalinstrument i ägarintresseföretag samt i företag som hör till samma koncern upptas till anskaffningsvärdet, eller om värdet av posten på bokslutsdagen till följd av nedskrivning konstateras vara lägre än anskaffningsvärdet, till anskaffningsvärdet minskat med nedskrivningen. Nedskrivningar bokförs på resultatposten Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt av aktier och andelar.

## 1.8 IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

Anskaffningsvärdet för rättigheter och tillgångar som hör till de immateriella tillgångarna aktiveras och avskrivs enligt plan under verkningstiden. Också eventuella aktiverade övriga utgifter med lång verkningstid avskrivs enligt plan under verkningstiden.

Immateriella tillgångar värderas ursprungligen till anskaffningsvärdet. Om den framtida inkomsten från en immateriell tillgång bestående är lägre än det oavskrivna anskaffningsvärdet, kostnadsförs differensen som nedskrivning.

Utvecklingsutgifterna aktiveras, om de väntas generera inkomst under flera räkenskapsperioder. De aktiverade utvecklingsutgifterna ska avskrivas enligt plan under sin verkningstid. Om verkningstiden inte kan bedömas på ett tillförlitligt sätt, ska utvecklingsutgifterna avskrivas under högst tio år. Analysutgifter redovisas som kostnader för räkenskapsperioden.

Avskrivningar enligt plan och nedskrivningar av immateriella tillgångar bokförs på resultatposten Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt av aktier och andelar.

## 1.9 MATERIELLA TILLGÅNGAR

### 1.9.1 Förvaltningsfastigheter

Förvaltningsfastigheter innehas i syfte att generera hyresintäkter, värdestegring eller både och. Till förvaltningsfastigheter räknas också sådana aktier i fastighetssammanslutningar som ger rätt att besitta fastigheter som hyrs samt aktier i fastigheter som erhålls för obetalda fordringar. Om en del av en fastighet i direkt innehav hyrs ut och om den egna andelen är ringa (under fem procent av ytan), klassificeras fastigheten som förvaltningsfastighet. Om en del av de utrymmen som ett vanligt fastighetsbolag innehar används i placeringssyfte och den egna andelen är ringa (under fem procent av ytan som fastighetsbolaget innehar), klassificeras aktierna som förvaltningsfastigheter.

Byggnaderna tas i balansräkningen upp till anskaffningsvärdet minskat med avskrivningar enligt plan. Aktier i fastighetssammanslutningar samt mark-, vatten- och skogsområden upptas till anskaffningsvärdet. Fastigheterna kan skrivas upp om motposterna har redovisats i uppskrivningsfonden. Uppskrivningar avskrivs inte. Utgifterna för fastigheternas grundförbättringar aktiveras och redovisas som kostnader med avskrivningar enligt plan.

Om det sannolika överlåtelsepriset för en förvaltningsfastighet bestående är lägre än det bokförda värdet, avskrivs differensen mellan det bokförda värdet och det sannolika överlåtelsepriset under den räkenskapsperiod då värdeminskningen konstateras.

Det verkliga värdet av affärs-, kontors- och industrifastigheter som klassificerats som förvaltningsfastigheter fastställs i regel direkt enligt avkastningsvärdesmetoden som grundar sig på kapitalisering. Det verkliga värdet av mark-, vatten- och skogsområden samt bostäder beräknas i regel enligt affärsvärdesmetoden. Redovisningen av nedskrivningar grundar sig på hur bestående och väsentliga de är.

Förvaltningsfastigheternas intäkter, kostnader, realisationsvinster och realisationsförluster, avskrivningar enligt plan och nedskrivningar redovisas på resultatposten Nettointäkter från förvaltningsfastigheter.

Nya fastigheter som uppförs som förvaltningsfastigheter (eller aktier i fastighetssammanslutningar) ska före färdigställandet bokföras som anläggningstillgångar under uppförande i klassen förvaltningsfastigheter och beaktas redan innan de blivit färdiga då det verkliga värdet på förvaltningsfastigheter fastställs.

### 1.9.2 Övriga fastigheter

Med övriga fastigheter avses de rörelsefastigheter som är i bankens eget bruk som kontor eller lager eller andra motsvarande lokaler eller som används av personalen för boende eller rekreation eller annat dylikt, samt aktier i fastighetssammanslutningar som berättigar till besittning av sådana lokaler. Till rörelsefastigheter räknas också sådana

fastigheter i direkt innehav av vilka en del är uthyrda, men den uthyrda delen inte kan säljas separat, och andelen i eget bruk är över fem procent av ytan. Aktier i ett vanligt fastighetsbolag räknas som aktier i en rörelsefastighet om minst fem procent av de utrymmen som bolaget äger är i eget bruk.

Då balansvärdet för rörelsefastigheter fastställs utgår man från tillgångens värde i relation till den förväntade inkomsten från den ordinarie affärsrörelsen. Byggnaderna tas i balansräkningen upp till anskaffningsvärdet minskat med avskrivningar enligt plan. Aktier i fastighetssammanslutningar samt mark-, vatten- och skogsområden upptas till anskaffningsvärdet.

För rörelsefastigheters del bedöms i samband med varje bokslut om det finns några tecken på att värdet på någon fastighet har minskat. Tecken på en värdeminskning utgörs av att marknadsvärdet minskat betydligt, tecken på inkurans eller fysisk skada. Om de intäkter som i framtiden sannolikt inflyter från en fastighet i eget bruk bedöms bestående vara mindre än den oavskrivna utgiftsresten, ska differensen kostnadsföras som en nedskrivning.

Fastigheterna kan skrivas upp om motposterna har redovisats i uppskrivningsfonden. Uppskrivningar avskrivs inte. Utgifterna för fastigheternas grundförbättringar aktiveras och redovisas som kostnader med avskrivningar enligt plan.

Intäkter från och realisationsvinster på rörelsefastigheter redovisas på resultatposten Övriga rörelseintäkter samt kostnader och realisationsförluster på resultatposten Övriga rörelsekostnader. Avskrivningar enligt plan och nedskrivningar bokförs på resultatposten Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar.

#### 1.9.2.1 Uppskrivningsprinciperna och metoder för värdering av uppskrivningsobjekten

Uppskrivningar kan göras för markområden och aktier och andelar i fastighetssammanslutningar, om deras sannolika överlåtelsevärde på balansdagen bestående är väsentligt större än det ursprungliga anskaffningsvärdet. Värdet av de markområden och aktier i fastighetssammanslutningar som utgör objekt för uppskrivningen grundar sig på värderingsinstrument.

#### 1.9.2.2 Borttagande från balansräkningen

En förvaltningsfastighet eller en rörelsefastighet tas bort från balansräkningen då den överläts eller då fastigheten bestående tas ur bruk och då ingen framtida ekonomisk fördel är att vänta för överlåtelsen av den.

#### 1.9.2.3 Övriga materiella tillgångar

Övriga materiella tillgångar upptas i balansräkningen till anskaffningsvärdet och kostnadsförs enligt plan över nyttjandetiden som avskrivningar.

Om den framtida inkomsten från en tillgång bestående är lägre än dess oavskrivna anskaffningsvärde, kostnadsförs differensen som nedskrivning.

Avskrivningar enligt plan och nedskrivningar av tillgångar bokförs på resultatposten Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar.

### 1.9.3 Grunderna för avskrivningar enligt plan och förändring i dem

Anskaffningsvärdet av byggnader och övriga förslitbara materiella och immateriella tillgångar avskrivs linjärt under tillgångarnas nyttjandetid enligt en i förväg uppgjord avskrivningsplan enligt tillgångarnas ekonomiska livslängd. För markområden och aktier i fastighetssammanslutningar görs inga avskrivningar. Avskrivningarna inleds efter det att objektet har skaffats eller färdigställts och tagits i bruk.

Nyttjandetiderna är i huvuddrag följande:

|                                               |          |
|-----------------------------------------------|----------|
| Byggnader                                     | 30–40 år |
| Maskiner och inventarier                      | 3–6 år   |
| Övriga materiella och immateriella tillgångar | 3–10 år  |

## 1.10 LEASINGAVTAL

När andelsbanken är hyresgivare, bokförs hyresintäkterna från förvaltningsfastigheter på resultatposten Nettointäkter från förvaltningsfastigheter.

Hyreskostnaderna för leasingavtal kostnadsförs på resultatposten Övriga rörelsekostnader.

## 1.11 AVSÄTTNINGAR

Från intäkterna avdras förestående utgifter och förluster på grund av framtida förpliktelser, om de hänför sig till den gångna eller en tidigare räkenskapsperiod, de anses vara säkra eller sannolika då bokslutet upprättas, en inkomst som motsvarar dem inte är säker eller sannolik och de baserar sig på lag eller förpliktelse gentemot en utomstående. Om det exakta beloppet av en utgift eller förlust eller datum för dess realisering inte är känt, tas den upp bland balansräkningens avsättningar högst till det sannolika beloppet. Om belopp och datum är känt, tas det upp bland upplupna kostnader.

## 1.12 EGET KAPITAL

I andelsbankens eget kapital ingår andelsbankernas ägarkunders medlemsinsatser och ägarkundernas placeringar i Avkastningsandelar. Andelsbanken har en ovillkorlig rätt att genom ett separat beslut vägra att återbetala såväl medlemsinsatser som Avkastningsandelar. Normalt kan dock av andelskapitalen varje år återbetalas belopp som faller inom de gränser som myndigheterna angett.

Medlemsinsatsen och ägarkundskapet som det innebär ger en möjlighet att delta i andelsbankens beslutsfattande. Andelsbanken har en ovillkorlig rätt att vägra att återbetala medlemsinsatser. På medlemsinsatser betalas ingen ränta.

Avkastningsandelarna medför ingen rösträtt. Andelsbanken har en ovillkorlig rätt att vägra att återbetala Avkastningsandelarnas kapital och att betala ränta på dem. Den ränta som eventuellt betalas på Avkastningsandelarna är lika stor för alla Avkastningsandelar. Räntan redovisas som skuld och dras av från det egna kapitalet då beslut om betalningen har fattats.

## 1.13 BOKSLUTSDISPOSITIONER

I avskrivningsdifferensen för de ackumulerade bokslutsdispositionerna i balansräkningen ingår den ackumulerade differensen mellan de avskrivningar som gjorts och avskrivningarna enligt plan. I de skattemässiga reserverna ingår de frivilliga bokslutsdispositioner som gjorts och som skattelagstiftningen tillåter. Ett exempel är den kreditförlustreservering som bl.a. näringskattelagen tillåter för inlåningsbankerna. Enligt lagen får en inlåningsbank dra av en under skatteåret gjord kreditförlustreservering, vars belopp är högst 0,6 procent av summan av fordringarna vid skatteårets utgång. Det sammanlagda beloppet av oupplösta kreditförlustreserveringar som gjorts under skatteåret och tidigare får dock inte överstiga 5 procent av summan av fordringarna vid skatteårets utgång.

Ökningar och minskningar i de avskrivningar som gjorts, avskrivningar enligt plan och reserver redovisas i resultaträkningen under bokslutsdispositioner. I resultaträkningen och balansräkningen ingår den uppskjutna skatteskulden också i bokslutsdispositionerna.

## 1.14 ERSÄTTNINGAR TILL ANSTÄLLDA

### 1.14.1 Pensionsersättningar

Det lagstadgade pensionsskyddet för de anställda har skötts av Ömsesidiga Pensionsförsäkringsbolaget Ilmarinen och tilläggs pensionsskyddet av pensionsstiftelsen OP-Eläkesäätio eller OP-Livförsäkrings Ab. OP-Eläkesäätio har inte tagit emot nya medlemmar sedan 1.7.1991 och OP-Livförsäkrings gruppensionsförsäkring sedan 2005. Pensionsåtagandena är i sin helhet täckta.

### 1.14.2 Rörliga ersättningar

De rörliga ersättningarna består av resultatlönesystemet och personalfonden. OP Gruppens strategiska mål beaktas i mätarna för resultatlönesystemet och personalfonden.

OP Gruppens rörliga ersättningar iakttar bestämmelserna i finansbranschen och baserar sig på OP Gruppens strategiska mål samt målen enligt årsplanen. I OP Gruppens principer för ersättningar beaktas gruppens riskposition och riskhanteringsmetoder. Intjäningsmätarnas mål har dimensionerats så att de inte uppmuntrar till för stor risktagning. Ersättningarnas högsta belopp är begränsade i alla system.

Utbetalningen av en ersättning ska kunna motiveras med att företagets affärsrörelse varit framgångsrik, att interna anvisningar och extern reglering har följts samt att verksamheten varit förenlig med principerna för risktagning och riskhantering. Utöver de observationer företagets styrelse har gjort ska granskningen av kriterierna för utbetalning av ersättning beakta riskhanteringen, compliances och internrevisionens observationer.

### 1.14.3 Personalfonden

Andelsbanken kan höra till OP Gruppens gemensamma personalfond. Till fonden betalas enligt på förhand fastställda principer en vinstpremie beroende på hur OP Gruppens mål uppnås. Vinstpremieandelarna som betalas till fonden bokförs på resultatposten Löner och arvoden och motposten bokförs som upplupna kostnader tills den betalas.

### 1.14.4 Resultatlönesystemet

Andelsbanken kan höra till OP Gruppens gemensamma resultatlönesystem. Avsikten med resultatlönesystemet är att styra och stötta personalen i att nå OP Gruppens långsiktiga strategiska mål och de mätare för årliga mål som härletts ur dem samt att belöna personalen då mål uppnås och överträffas. Intjäningsperioden i resultatlönesystemet är 6 eller 12 månader. Resultatlönen är differentierad enligt svårighetskategori, och maximiersättningarna motsvarar årlig lön för 1–9 månader.

Målen på medarbetarnas styrkort baserar sig på bankspecifika, teamspecifika eller personliga mål som härletts ur årsplanen. I mätarna betonas starkt bland annat kundupplevelsen, kvaliteten på kredit- och placeringsprocessen, provisionsintäkterna, försäljningen samt de mål som gäller verksamhetens utveckling och som härletts ur strategin. De mätare på gruppnivå som är gemensamma för alla andelsbankernas direktörer utgjordes av OP Gruppens kostnads-intäcksrelation (vikt 20 procent) och nettoökningen i antalet kunder som uppfyller kriterierna för produkttäckningsmätaren (vikt 20 procent). På direktörernas styrkort fanns dessutom avkastning på riskjusterat kapital (RORAC) för bankens kundrörelse som mätare på banknivå.

Förutom av utfallet av intjäningsmätarna för resultatlönen påverkas utbetalningen av den slutliga ersättningen även av en kvalitativ bedömning, där chefen bedömer huruvida personens verksamhet har varit förenlig med anvisningar och reglering. Vid granskningen beaktas också hållbarhetsrisker för de personer och roller för vilka beaktandet av hållbarhetsrisker är en väsentlig del av arbetsuppgiften. Resultatlönen justeras riskbaserat med koefficienten 0–1 beroende på mängden förseelser och hur kritiska de är.

Ersättningarna betalas i sin helhet i pengar, om inte det uppskovsförfarande som avses i bestämmelserna ska tillämpas på personen, varvid hälften av ersättningarna betalas i pengar och hälften binds upp i värdet på ett referensinstrument.

Kostnaderna för systemet periodiseras från början av intjäningsperioden till utbetalningstidpunkten (rättighetens uppkomstperiod) i personalkostnader, och en motsvarande skuld bokförs bland upplupna kostnader.

### 1.15 INKOMSTSKATTER

I resultaträkningens inkomstskatt ingår de skatter som grundar sig på den beskattningsbara inkomsten, skatter från tidigare räkenskapsperioder och förändringar i uppskjutna skatteskulder och skattefordringar.

Den uppskjutna skatteskulden räknas och upptas i balansräkningen på alla skattepliktiga periodiseringsdifferenser och andra temporära differenser mellan bokföringen och beskattningen.

Den uppskjutna skattefordran räknas och upptas i balansräkningen på alla avdragbara periodiseringsdifferenser och andra temporära differenser mellan bokföringen och beskattningen och på de i beskattningen fastställda förlusterna om det är sannolikt att de avdragbara temporära differenserna och de skattemässiga underskotten kan utnyttjas tack vare den influtna beskattningsbara inkomsten.

De uppskjutna skatteskulderna och -fordringarna räknas enligt den skattesats som antas gälla då den temporära differensen upplöses. Om den uppskjutna skatten beror på balansposter vilkas förändringar inte påverkar resultaträkningen, bokförs förändringar i den uppskjutna skatteskulden eller skattefordran i eget kapital.

### 1.16 PRINCIPER FÖR INTÄKTSFÖRING

Provisionsintäkter och -kostnader för tjänster bokförs i samband med att en tjänst utförs. För sådana engångsprovisioner som gäller flera år och som eventuellt måste återbetalas senare, intäktsförs endast den andel som gäller räkenskapsperioden. Utdelningar intäktsförs i regel då bolagsstämman vid det bolag som betalar utdelningen har beslutat om utdelningen.

Ränteintäkter och räntekostnader på tillgångs- och skuldposter med ränta redovisas med effektivräntemetoden. Effektivräntemetoden beskrivs närmare i avsnittet Upplupet anskaffningsvärde i redovisningsprinciperna. Också räntor på sådana fordringar för vilka det finns förfallna betalningar som inte skötts intäktsförs. Differensen mellan anskaffningsvärdet av en fordran och fordrans nominella värde periodiseras bland ränteintäkter och differensen mellan skuldbeloppet och dess nominella värde periodiseras bland räntekostnader.

### 1.17 ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

Som åtaganden utanför balansräkningen behandlas åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part, såsom garantier och olika garantiförbindelser samt oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder, såsom bindande tilläggskreditarrangemang, kreditlöften, utnyttjade kreditlimiter samt teckningsförbindelser för värdepapper.

Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part bokförs som åtaganden utanför balansräkningen till det belopp som garantin i respektive fall högst motsvarar. Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder bokförs till det belopp som man som mest kan bli tvungen att betala för dem.

### 1.18 MYNDIGHETSAVGIFTER

Andelsbanken betalar avgifter till olika myndigheter. Verket för finansiell stabilitet ansvarar för insättningsgarantin. Europeiska centralbanken ansvarar för banktillsynen. Finansinspektionen ansvarar för förfarande- och makrotillsynen. EU:s resolutionsnämnd (Single Resolution Board, SRB) ansvarar för resolutionen. Myndighetsavgifterna bokförs i början av året i sin helhet bland övriga rörelsekostnader.

#### 1.18.1 Stabilitetsavgift

Stabilitetsavgifter samlades in till den europeiska resolutionsfonden (Single Resolution Fund, SRF) så att fondens målnivå på minst 1 procent av de garanterade insättningarna upprätthålls. Avkastningen på de medel som samlats till

resolutionsfonden påverkar också det belopp som samlas in. Resolutionsfonden förvaltas av EU:s resolutionsnämnd, som också fattar beslut om stabilitetsavgifternas belopp. SRF ska säkerställa att finanssektorn finansierar stabiliseringen av finansieringssystemet. Stabilitetsavgiften bestäms på basis av bankens betydelse och riskprofil.

### 1.18.2 Insättningsgarantiavgift

De medel som samlats in till den gamla insättningsgarantifonden (VTS-fonden) överstiger för närvarande EU-kraven om insättningsgarantins nivå. Som medlem av VTS-fonden har OP Gruppen rätt att täcka insättningsgarantiavgifterna till Verket för finansiell stabilitet (RVV) med hjälp av VTS-fondens tillgångar. Med stöd av sina stadgar betalar VTS-fonden till den nya, av Verket för finansiell stabilitet (RVV) förvaltade, insättningsgarantifonden de insättningsgarantiavgifter som fastställs för VTS:s medlemsbanker i samma proportion som respektive medlemsbank under årens lopp har betalat avgiften till den gamla insättningsgarantifonden. Målnivån för insättningsgarantifonden som RVV förvaltar är 0,8 procent av beloppet av de garanterade insättningarna. Insättningsgarantiavgiften medförde ingen kostnadseffekt i resultaträkningarna åren 2023 och 2024.

### 1.18.3 Förvaltningsavgift till Verket för finansiell stabilitet

Förvaltningsavgiften till Verket för finansiell stabilitet baserar sig på samma beräkningsmetod som tillsynsavgiften till Finansinspektionen.

### 1.18.4 Finansinspektionens tillsynsavgift

Finansinspektionens tillsynsavgift består av en proportionell avgift som beräknas enligt balansomslutningen samt av en fast grundavgift.

### 1.18.5 Europeiska centralbankens tillsynsavgift

Andelsbanken omfattas av Europeiska centralbankens (ECB) tillsyn eftersom banken är en del av OP Gruppen. ECB:s tillsynsavgift bestäms på basis av bankens betydelse och riskprofil, ECB fastställer tillsynsavgiften för OP Gruppens centralinstitut som fördelar den på OP Gruppens medlemsbanker.

## 1.19 ÄNDRINGAR I REDOVISNINGSPRINCIPERNA

Andelsbanken ändrade redovisningen av utestående ränta på lånefordringar och skuldebrev samt av obetalda räntor på finansiella skulder i balansräkningen år 2024. Ändringarna gjordes retroaktivt också i balansräkningen för jämförelseåret 31.12.2023. Utestående ränta på lånefordringar och skuldebrev har tidigare redovisats på balansraden "Resultatregleringar och förskottsbetalningar", och obetalda räntor på finansiella skulder har tidigare redovisats på balansraden "Resultatregleringar och erhållna förskott". Utestående ränta på lånefordringar överfördes till balansraderna "Fordringar på kreditinstitut", "Fordringar på allmänheten och offentlig sektor" och "Övriga tillgångar". Utestående ränta på skuldebrev överfördes till balansraden "Skuldebrev". Obetalda räntor på finansiella skulder överfördes till balansraderna "Skulder till kreditinstitut" och "Skulder till allmänheten och offentlig sektor".

Tabellen nedan visar ett sammandrag av de retroaktiva justeringarnas belopp 31.12.2023:

| BALANSPOST                                     | SALDO 31.12.2023      | RETROAKTIV KORRIGERING | JUSTERAD SALDO 31.12.2023 |
|------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|---------------------------|
| Fordringar på kreditinstitut                   | 144 264 319,41        | 952 093,36             | 145 216 412,77            |
| Fordringar på allmänheten och offentlig sektor | 455 172 216,70        | 2 416 020,80           | 457 588 237,50            |
| Skuldebrev                                     |                       |                        | 0,00                      |
| Derivatavtal                                   |                       |                        | 0,00                      |
| Övriga tillgångar                              | 353 760,04            | 60,36                  | 353 820,40                |
| Resultatregleringar och förskottsbetalningar   | 4 653 261,67          | -3 368 174,52          | 1 285 087,15              |
| <b>TILLGÅNGAR TOTAL</b>                        | <b>604 443 557,82</b> | <b>0,00</b>            | <b>604 443 557,82</b>     |
| Skulder till kreditinstitut                    | 216 400 000,00        | 2 556 341,72           | 218 956 341,72            |
| Skulder till allmänheten och offentlig sektor  | 342 758 542,10        | 2 814 480,78           | 345 573 022,88            |
| Derivatavtal                                   |                       |                        | 0,00                      |
| Resultatregleringar och erhållna förskott      | 9 711 792,01          | -5 370 822,50          | 4 340 969,51              |
| <b>SKULDER TOTAL</b>                           | <b>568 870 334,11</b> | <b>0,00</b>            | <b>568 870 334,11</b>     |

## FÖRTECKNING ÖVER NOTERNA

### Noter till resultaträkningen

- 1 Ränteintäkter
- 2 Räntekostnader
- 3 Nettointäkter från leasingverksamhet
- 4 Intäkter från eget kapitalinstrument
- 5 Provisionsintäkter och -kostnader
- 6 Nettointäkter från finansiella instrument som bokförts till verkligt värde via resultaträkningen
- 7 Nettointäkter från förvaltningsfastigheter
- 8 Övriga rörelseintäkter
- 9 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt av aktier och andelar
- 10 Övriga rörelsekostnader
- 11 Slutliga och förväntade kreditförluster

### Noter till balansräkningen

- 12 Fordringar på kreditinstitut
- 13 Fordringar på allmänheten och offentlig sektor
- 14 Leasingobjekt
- 15 Skuldebrev
- 16 Förlustreserv
- 17 Aktier och andelar
- 18 Derivatinstrument
- 19 Immateriella tillgångar
- 20 Förändringar i immateriella och materiella tillgångar under räkenskapsperioden
- 21 Övriga tillgångar
- 22 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter
- 23 Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder
- 24 Skuldebrev emitterade till allmänheten
- 25 Övriga skulder
- 26 Avsättningar
- 27 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter
- 28 Efterställda skulder
- 29 Eget kapital
- 30 Bundet och fritt eget kapital samt icke-utdelningsbara poster i fritt eget kapital
- 31 Löptidsinformation om finansiella tillgångar och skulder 31.12.2024
- 32a Tillgångs- och skuldposter i inhemsk och utländsk valuta 31.12.2024
- 32b Verkligt värde och bokfört värde av finansiella tillgångar och skulder och hierarki för verkligt värde 31.12.2024
- 32c Klassificering av finansiella tillgångar och skulder enligt IFRS 9 standarden

### Övriga noter

- 33 Egendom som ställts som säkerhet 31.12.2024
- 34 Tilläggspensionsskyddet
- 15 Leasing- och andra hyresåtaganden
- 36 Åtaganden utanför balansräkningen
- 37 Övriga ansvarsförbindelser och åtaganden vid räkenskapsperiodens slut
- 38 Personalen och personer i ledande ställning samt närstående
- 39 Innehav i andra företag 31.12.2024
- 40 Andelsbankens medlemsantal samt beloppet obetalda och uppsagda insatser 31.12.2024
- 41 Kundmedel

**1. Ränteintäkter**

|                                                                  |
|------------------------------------------------------------------|
| Fordringar på kreditinstitut                                     |
| Fordringar på allmänheten och offentlig sektor                   |
| Skuldebrev                                                       |
| Derivatinstrument                                                |
| av vilka säkring av kassaflödet                                  |
| Övriga ränteintäkter                                             |
| <b>Totalt</b>                                                    |
| varav ränteintäkter från finansiella tillgångar bokförs i nivå 3 |

| 2024                 | 2023                 |
|----------------------|----------------------|
| 5 116 751,60         | 4 365 446,61         |
| 21 679 315,55        | 19 146 014,07        |
| 0,00                 | 0,00                 |
| 754 260,31           | 496 121,57           |
| -1 090 897,59        | -827 015,24          |
| 1 734,30             | 1 366,41             |
| <b>27 552 061,76</b> | <b>24 008 948,66</b> |
| 909 005,99           | 802 157,02           |

**2. Räntekostnader**

|                                                             |
|-------------------------------------------------------------|
| Skulder till kreditinstitut                                 |
| Skulder till allmänheten och offentlig sektor               |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten                      |
| Derivatinstrument och övriga skulder som innehas för handel |
| Efterställda skulder                                        |
| Övriga räntekostnader                                       |
| <b>Totalt</b>                                               |

| 2024                  | 2023                  |
|-----------------------|-----------------------|
| -7 586 018,58         | -6 966 429,37         |
| -7 072 384,99         | -4 634 477,41         |
| 0,00                  | 0,00                  |
| -893 844,00           | -697 171,79           |
| 0,00                  | 0,00                  |
| -55,52                | -4 831,62             |
| <b>-15 552 303,09</b> | <b>-12 302 910,19</b> |

**3. Nettointäkter från leasingverksamhet**

|                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------|
| Hysesintäkter                                                   |
| Avskrivningar enligt plan                                       |
| Nedskrivningar                                                  |
| Realisationsvinster och -förluster (netto) på leasingtillgångar |
| Provisionsintäkter                                              |
| Övriga direkta intäkter                                         |
| Övriga direkta kostnader                                        |
| <b>Totalt</b>                                                   |

| 2024        | 2023        |
|-------------|-------------|
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

**4. Intäkter från egetkapitalinstrument**

|                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------|
| <b>Utdelningar och räntor på andelskapitalet</b>                       |
| Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet    |
| varav finansiella tillgångar som innehas för handel                    |
| Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via totalresultat |
| Företag inom samma koncern                                             |
| Ägarintresseföretag                                                    |
| <b>Totalt</b>                                                          |

| 2024                | 2023                |
|---------------------|---------------------|
| 374,00              | 384,00              |
| 374,00              | 384,00              |
| 1 544 157,00        | 1 526 999,70        |
| 0,00                | 0,00                |
| 0,00                | 0,00                |
| <b>1 544 531,00</b> | <b>1 527 383,70</b> |

**5. Provisionsintäkter och -kostnader****Provisionsintäkter**

|                                            |
|--------------------------------------------|
| Utlåningsprovisioner                       |
| Inlåningsprovisioner                       |
| Betalningsförmedlingsprovisioner           |
| Fondandelsprovisioner                      |
| Förvaltningsprovisioner                    |
| Avgifter för juridiska tjänster            |
| Courtage                                   |
| Emissionsprovisioner                       |
| Provisioner för förmedling av försäkringar |
| Garantiprovisioner                         |
| Övriga provisioner                         |
| <b>Totalt</b>                              |

| 2024                | 2023                |
|---------------------|---------------------|
| 213 724,06          | 217 126,17          |
| 99 833,38           | 100 839,78          |
| 1 272 439,66        | 1 350 733,52        |
| 185 942,36          | 174 672,79          |
| 205 459,85          | 201 133,54          |
| 218 139,81          | 184 149,82          |
| 33 874,66           | 29 647,50           |
| 0,00                | 0,00                |
| 217 914,42          | 259 416,92          |
| 40 490,72           | 35 224,46           |
| -475 533,06         | -334 423,00         |
| <b>2 012 285,86</b> | <b>2 218 521,50</b> |

**Provisionskostnader**

|                              |
|------------------------------|
| Utbetalda expeditonsavgifter |
| Övriga                       |
| <b>Totalt</b>                |

| 2024               | 2023               |
|--------------------|--------------------|
| -65 022,48         | -69 476,92         |
| -95 530,85         | -93 056,41         |
| <b>-160 553,33</b> | <b>-162 533,33</b> |

**6. Nettointäkter från finansiella instrument som bokförts till verkligt värde via resultaträkningen**

|                                                                                                     | 2024           | 2023           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Realisationsvinster och -förluster</b>                                                           |                |                |
| Skuldebrev                                                                                          | 0,00           | 0,00           |
| Aktier och andelar                                                                                  | 0,00           | 0,00           |
| Övriga                                                                                              | 0,00           | 0,00           |
| Totalt                                                                                              | 0,00           | 0,00           |
| <b>Förändringar av verkligt värde</b>                                                               |                |                |
| Skuldebrev                                                                                          | 0,00           | 0,00           |
| Aktier och andelar                                                                                  | 0,00           | 0,00           |
| Övriga                                                                                              | 0,00           | 0,00           |
| Totalt                                                                                              | 0,00           | 0,00           |
| <b>Övriga intäkter</b>                                                                              |                |                |
| Ränteintäkter                                                                                       | 0,00           | 0,00           |
| <b>Nettointäkter från derivat</b>                                                                   | 0,00           | 0,00           |
| <b>Nettointäkter från värdepappershandel totalt</b>                                                 | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>    |
| <b>Nettointäkter från finansiella tillgångar som redovisas till det upplupna anskaffningsvärdet</b> | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>    |
| <b>Nettointäkter från valutaverksamhet</b>                                                          | <b>-241,18</b> | <b>-504,40</b> |
| <b>Nettoresultat av säkringsredovisning</b>                                                         | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>    |
| Nettovinst (-förlust) från säkringsinstrument                                                       | -1 561 635,47  | 3 327 504,90   |
| Nettovinst (-förlust) från säkrade poster                                                           | 1 561 635,47   | -3 327 504,90  |
| <b>Alla totalt</b>                                                                                  | <b>-241,18</b> | <b>-504,40</b> |

**7. Nettointäkter från förvaltningsfastigheter**

|                                             | 2024            | 2023             |
|---------------------------------------------|-----------------|------------------|
| Hysesintäkter och utdelningar               | 6 874,44        | 6 495,20         |
| Övriga intäkter                             | 0,00            | 0,00             |
| Realisationsvinster                         | 0,00            | 0,00             |
| Hyeskostnader                               | 0,00            | 0,00             |
| Avskrivningar enligt plan                   | -228,00         | -4 502,63        |
| Realisationsförluster                       | 0,00            | 0,00             |
| Nedskrivningar och återförda nedskrivningar | 0,00            | 0,79             |
| Övriga kostnader                            | -5 026,31       | -5 437,56        |
| <b>Totalt</b>                               | <b>1 620,13</b> | <b>-3 444,20</b> |

**8. Övriga rörelseintäkter**

|                                           | 2024             | 2023             |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|
| Hysesintäkter från rörelsefastigheter     | 0,00             | 0,00             |
| Realisationsvinster på rörelsefastigheter | 0,00             | 0,00             |
| Fusionsvinster                            | 0,00             | 0,00             |
| Övriga                                    | 23 695,67        | 28 783,08        |
| <b>Totalt</b>                             | <b>23 695,67</b> | <b>28 783,08</b> |

**9. Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt av aktier och andelar**

|                                                              | 2024               | 2023               |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Avskrivningar enligt plan                                    | -111 088,06        | -108 355,44        |
| Nedskrivningar av dotter- och ägarintresseföretagen          | 0,00               | 0,00               |
| Nedskrivningar av andra materiala och immateriala tillgångar | 0,00               | 0,00               |
| <b>Totalt</b>                                                | <b>-111 088,06</b> | <b>-108 355,44</b> |

**10. Övriga rörelsekostnader**

|                                             | 2024                 | 2023                 |
|---------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Hyreskostnader                              | -29 458,42           | -31 421,27           |
| Kostnader för rörelsefastigheter            | -178 066,48          | -211 096,26          |
| Realisationsförluster på rörelsefastigheter | 0,00                 | 0,00                 |
| Fusionsförluster                            | 0,00                 | 0,00                 |
| Myndighetsavgifter                          | -48 569,82           | -243 298,73          |
| Övriga                                      | -827 773,02          | -725 972,73          |
| <b>Totalt</b>                               | <b>-1 083 867,74</b> | <b>-1 211 788,99</b> |

**11 Slutliga och förväntade kreditförluster****2024**

**Slutliga och förväntade kreditförluster från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och poster utanför balansräkning**

|                                                          | Ökning               | Minskning         | Bokfört i<br>resultaträkning |
|----------------------------------------------------------|----------------------|-------------------|------------------------------|
| Fordringar på kreditinstitut                             | 0,00                 | 0,00              | 0,00                         |
| Fordringar på allmänheten och offentlig sektor           | 0,00                 | 325 204,09        | 325 204,09                   |
| Åtaganden för kundens räkning och till förmån för kunden | 0,00                 | 492,55            | 492,55                       |
| Övriga                                                   |                      |                   | 0,00                         |
| Slutliga kreditförluster                                 | -2 467 275,53        |                   | -2 467 275,53                |
| Återföringar av fordringar som avskrivits                |                      | 1 086,11          | 1 086,11                     |
| <b>Totalt</b>                                            | <b>-2 467 275,53</b> | <b>326 782,75</b> | <b>-2 140 492,78</b>         |

**2023**

**Slutliga och förväntade kreditförluster från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och poster utanför balansräkning**

|                                                          | Ökning               | Minskning       | Bokfört i<br>resultaträkning |
|----------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|------------------------------|
| Fordringar på kreditinstitut                             | 0,00                 | 153,89          | 153,89                       |
| Fordringar på allmänheten och offentlig sektor           | -1 414 404,33        | 0,00            | -1 414 404,33                |
| Åtaganden för kundens räkning och till förmån för kunden | -322,41              | 0,00            | -322,41                      |
| Övriga                                                   | 0,00                 | 0,00            | 0,00                         |
| Slutliga kreditförluster                                 | -64 139,03           | 0,00            | -64 139,03                   |
| Återföringar av fordringar som avskrivits                | 0,00                 | 2 411,53        | 2 411,53                     |
| <b>Totalt</b>                                            | <b>-1 478 865,77</b> | <b>2 565,42</b> | <b>-1 476 300,35</b>         |

**12. Fordringar på kreditinstitut****Betalbara på anfordran**

Inlåning

Övriga

Totalt

**Övriga**

Centralbanker

Kreditinstitut

Inlåning

Övriga

Totalt

**Fordringar på kreditinstitut totalt**

varav efterställda fordringar

**31.12.2024****31.12.2023**

|                       |                       |
|-----------------------|-----------------------|
| 44 866 296,13         | 29 932 323,58         |
| 0,00                  | 0,00                  |
| 44 866 296,13         | 29 932 323,58         |
|                       |                       |
| 0,00                  | 0,00                  |
|                       |                       |
| 102 345 854,96        | 115 284 089,19        |
| 0,00                  | 0,00                  |
| 102 345 854,96        | 115 284 089,19        |
| <b>147 212 151,09</b> | <b>145 216 412,77</b> |
| 0,00                  | 0,00                  |

**Räntefordringar som ingår i balansposten**

|            |            |
|------------|------------|
| 578 850,79 | 952 093,36 |
|------------|------------|

**13. Fordringar på allmänheten och offentlig sektor****Kreditgivning och garantifordringar**

Icke-finansiella företag

Finansiella företag (inkl. försäkringsföretag)

Offentlig sektor

Hushållens ideella organisationer

Hushåll

Utlandet

**Totalt**

varav efterställda fordringar

| <b>31.12.2024</b>     | <b>Förlustreserv<br/>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b>     | <b>Förlustreserv<br/>31.12.2023</b> |
|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| 115 237 248,49        | 3 370 274,69                        | 125 202 556,65        | 3 909 589,77                        |
| 61 398,26             | 241,62                              | 2 490,66              | 2,22                                |
| 14 706 350,51         | 899,28                              | 11 804 724,51         | 1 096,64                            |
| 2 963 944,20          | 473,76                              | 2 907 457,61          | 206,61                              |
| 321 633 941,23        | 1 329 043,52                        | 317 138 103,90        | 1 114 915,70                        |
| 300 598,43            | 80,76                               | 532 904,17            | 406,79                              |
| <b>454 903 481,12</b> | <b>4 701 013,63</b>                 | <b>457 588 237,50</b> | <b>5 026 217,73</b>                 |
| 0,00                  |                                     | 0,00                  |                                     |

**Räntefordringar som ingår i balansposten**

|              |
|--------------|
| 1 335 450,58 |
|--------------|

|              |
|--------------|
| 2 416 020,80 |
|--------------|

**14. Leasingobjekt**

Förskottsbetalningar

Maskiner och inventarier

Fast egendom och byggnader

Övriga tillgångar

**Totalt****31.12.2024****31.12.2023**

|             |             |
|-------------|-------------|
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

## 15. Skuldebrev

## Skuldebreven efter instrumentkategori 31.12.2024

|                                                                                                                            | 31.12.2024          |             | 31.12.2023  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------|-------------|
|                                                                                                                            | Offentligt noterade | Övriga      | Totalt      |
|                                                                                                                            | Skuldebrev totalt   |             |             |
| <b>Offentlig sektor</b>                                                                                                    | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| <b>Upplupet anskaffningsvärde</b>                                                                                          | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| Statens obligationslån                                                                                                     | 0,00                | 0,00        | 0,00        |
| <b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet</b>                                                 | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| Statens obligationslån                                                                                                     | 0,00                | 0,00        | 0,00        |
| Obligationslån från övrig offentlig sektor                                                                                 | 0,00                | 0,00        | 0,00        |
| <b>Innehas för handel</b>                                                                                                  | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| Statens obligationslån                                                                                                     | 0,00                | 0,00        | 0,00        |
| Obligationslån från övrig offentlig sektor                                                                                 | 0,00                | 0,00        | 0,00        |
| <b>Övriga</b>                                                                                                              | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| <b>Upplupet anskaffningsvärde</b>                                                                                          | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| Bankcertifikat                                                                                                             | 0,00                | 0,00        | 0,00        |
| Bankers obligationslån                                                                                                     | 0,00                | 0,00        | 0,00        |
| Övriga finansiella inst. och försäkringsföretags obligationslån                                                            | 0,00                | 0,00        | 0,00        |
| Övriga obligationslån                                                                                                      | 0,00                | 0,00        | 0,00        |
| Övriga                                                                                                                     | 0,00                | 0,00        | 0,00        |
| <b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet</b>                                                 | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| Bankers obligationslån                                                                                                     | 0,00                | 0,00        | 0,00        |
| Övriga finansiella inst. och försäkringsföretags obligationslån                                                            | 0,00                | 0,00        | 0,00        |
| Övriga obligationslån                                                                                                      | 0,00                | 0,00        | 0,00        |
| Övriga                                                                                                                     | 0,00                | 0,00        | 0,00        |
| <b>Innehas för handel</b>                                                                                                  | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| Bankers obligationslån                                                                                                     | 0,00                | 0,00        | 0,00        |
| Övriga finansiella inst. och försäkringsföretags obligationslån                                                            | 0,00                | 0,00        | 0,00        |
| Övriga obligationslån                                                                                                      | 0,00                | 0,00        | 0,00        |
| Övriga                                                                                                                     | 0,00                | 0,00        | 0,00        |
| <b>Finansiella tillgångar som vid första redovisningstillfället eller senare värderas till verkligt värde via resultat</b> | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| Bankers obligationslån                                                                                                     | 0,00                | 0,00        | 0,00        |
| Övriga                                                                                                                     | 0,00                | 0,00        | 0,00        |
| <b>Totalt</b>                                                                                                              | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

Räntefordringar som ingår i balansposten

0,00 0,00

## 16. Förlustreserv

| Fordringar på kunder och åtaganden utanför balansräkningen |                   |                    |                     |
|------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|---------------------|
| Steg 1                                                     | Steg 2            | Steg 3             | Totalt              |
| 12 mån.                                                    | Hela löptiden     | Hela löptiden      |                     |
| 106 791,36                                                 | 1 151 780,69      | 3 762 604,15       | 5 021 176,20        |
| -5 307,43                                                  | 124 393,01        | 0,00               | 119 085,58          |
| -14,17                                                     |                   | 3 089,19           | 3 075,02            |
| 9 835,40                                                   | -55 738,58        |                    | -45 903,18          |
| 0,00                                                       | -16 524,61        | 25 588,28          | 9 063,67            |
| 0,00                                                       | 15 059,17         | -62 088,99         | -47 029,82          |
| 1 726,16                                                   |                   | -2 352,59          | -626,43             |
| 9 644,43                                                   | 2 626,09          | 461 433,01         | 473 703,53          |
| -13 129,22                                                 | -20 148,66        | -291 149,88        | -324 427,76         |
| 47 243,77                                                  | -700 730,62       | 1 096 362,76       | 442 875,91          |
| 16 557,65                                                  | 165 264,70        | 91 426,38          | 273 248,73          |
| 0,00                                                       | 0,00              | -1 222 389,96      | -1 222 389,96       |
| 0,00                                                       | 0,00              | 0,00               | 0,00                |
| <b>Nettoresultateffekt totalt</b>                          | <b>66 556,59</b>  | <b>-485 799,50</b> | <b>99 918,20</b>    |
| <b>Förlustreserv 31.12.2024</b>                            | <b>173 347,95</b> | <b>665 981,19</b>  | <b>3 862 522,35</b> |

Förändringar i riskparametrar innehåller en minskning av management overlay reservering 726 323,74 euro baserat på ledningens bedömning.

**Exponeringar som omfattas av beräkningen av förväntade kreditförluster enligt nedskrivningssteg 31.12.2024**

|                                        | Steg 1                | Steg 2               | Steg 3               | Totalt                |
|----------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Exponeringar i balansräkningen*        | 384 050 470,73        | 62 263 952,19        | 17 443 104,00        | 463 757 526,92        |
| Exponeringar utanför balansräkningen** | 16 862 994,38         | 590 845,61           | 52 677,92            | 17 506 517,91         |
| <b>Totalt</b>                          | <b>400 913 465,11</b> | <b>62 854 797,80</b> | <b>17 495 781,92</b> | <b>481 264 044,83</b> |

\*) Exkl. studielån

\*\*) Beloppet på exponeringar utanför balansräkningen  
multipliserat med kreditkonverteringsfaktorn (CCF)

Andelsbanken kan redovisa en slutlig kreditförlust helt eller delvis bland de finansiella tillgångarna, men ännu efter det kan banken rikta indrivningsåtgärder på dem. Beloppet av sådana finansiella tillgångar uppgick 31.12.2024 till 229 360,03 euro.

**Förlustreserv 1.1.2023**

Överföringar från steg 1 till steg 2

Överföringar från steg 1 till steg 3

Överföringar från steg 2 till steg 1

Överföringar från steg 2 till steg 3

Överföringar från steg 3 till steg 2

Överföringar från steg 3 till steg 1

Ökningar till följd av utgivning on förvärv

Minskning till följd av borttag. från balansr.

Förändringar i riskparametrar

Uppdatering av skattningsmetod

Minskning på grund av bortskrivningar

Andra justeringar

**Nettoreultatteffekt totalt****Förlustreserv 31.12.2023**

| Fordringar på kunder och åtaganden utanför balansräkningen |               |               |              |
|------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| Steg 1                                                     | Steg 2        | Steg 3        | Totalt       |
| 12 mån.                                                    | Hela löptiden | Hela löptiden |              |
| 106 257,61                                                 | 494 055,23    | 3 012 508,55  | 3 612 821,39 |
| -8 160,41                                                  | 66 903,20     | 0,00          | 58 742,79    |
| -28 647,61                                                 | 0,00          | 41 873,73     | 13 226,12    |
| 13 528,61                                                  | -145 841,79   | 0,00          | -132 313,18  |
| 0,00                                                       | -9 364,45     | 38 785,27     | 29 420,82    |
| 0,00                                                       | 29 552,74     | -239 820,25   | -210 267,51  |
| 13,84                                                      | 0,00          | -3 673,61     | -626,43      |
| 6 576,54                                                   | 3 470,45      | 150 781,15    | 160 828,14   |
| -3 553,80                                                  | -6 562,13     | -150 560,08   | -160 676,01  |
| 20 777,53                                                  | 725 938,42    | 968 688,46    | 1 715 404,41 |
| 0,00                                                       | 0,00          | 0,00          | 0,00         |
| 0,00                                                       | 0,00          | -55 979,07    | -55 979,07   |
| 0,00                                                       | 0,00          | 0,00          | 0,00         |
| 534,70                                                     | 664 096,44    | 750 095,60    | 1 414 726,74 |
| 106 792,31                                                 | 1 158 151,67  | 3 762 604,15  | 5 027 548,13 |

Förändringar i riskparametrar innehåller ökning av management overlay reservering 905 351,00 euro baserat på ledningens bedömning.

**Exponeringar som omfattas av beräkningen av förväntade kreditförluster enligt nedskrivningssteg 31.12.2023**

|                                        | Steg 1                | Steg 2               | Steg 3               | Totalt                |
|----------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Exponeringar i balansräkningen*        | 372 190 332,19        | 82 418 032,80        | 18 436 468,56        | 473 044 833,55        |
| Exponeringar utanför balansräkningen** | 16 876 651,49         | 501 264,24           | 50 733,27            | 17 428 649,00         |
| <b>Totalt</b>                          | <b>389 066 983,68</b> | <b>82 919 297,04</b> | <b>18 487 201,83</b> | <b>490 473 482,55</b> |

\*) Exkl. studielån

\*\*) Beloppet på exponeringar utanför balansräkningen  
multipliserat med kreditkonverteringsfaktorn (CCF)

Andelsbanken kan redovisa en slutlig kreditförlust helt eller delvis bland de finansiella tillgångarna, men ännu efter det kan banken rikta indrivningsåtgärder på dem. Beloppet av sådana finansiella tillgångar uppgick 31.12.2023 till 226 899,12 euro.

**17. Aktier on andelar****31.12.2024****Aktier ock andelar**

Värderade till verkligt värde via resultatet

Innehas för handel

Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

Aktier i ägarintresseföretag

Aktier i dotterföretag

**Totalt**

| Offentligt noterade | Övriga               | Totalt               | varav kreditinstitut |
|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 0,00                | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00                | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00                | 40 301 600,00        | 40 301 600,00        | 0,00                 |
| 0,00                | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00                | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>0,00</b>         | <b>40 301 600,00</b> | <b>40 301 600,00</b> | <b>0,00</b>          |

**31.12.2023****Aktier och andelar**

Värderade till verkligt värde via resultatet  
 Innehas för handel  
 Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat  
 Aktier i ägarintresseföretag  
 Aktier i dotterföretag  
**Totalt**

| Offentligt noterade | Övriga        | Totalt        | varav kreditinstitut |
|---------------------|---------------|---------------|----------------------|
| 0,00                | 0,00          | 0,00          | 0,00                 |
| 0,00                | 0,00          | 0,00          | 0,00                 |
| 0,00                | 34 314 600,00 | 34 314 600,00 | 0,00                 |
| 0,00                | 0,00          | 0,00          | 0,00                 |
| 0,00                | 0,00          | 0,00          | 0,00                 |
| 0,00                | 34 314 600,00 | 34 314 600,00 | 0,00                 |

**18. Derivatinstrument****Säkringsinstrument 31.12.2024****Räntederivat**

Terminskontrakt  
 Optionskontrakt  
     Köpta  
     Utfärdade  
 Ränteswapkontrakt  
     av vilka säkring av kassaflödet  
 Övriga swapkontrakt

**Totalt**

| Nominellt värde       | Verkligt värde      |                     |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
|                       | Positivt            | Negativt            |
| <b>144 773 904,43</b> | <b>2 697 870,36</b> | <b>3 768 011,76</b> |
|                       |                     |                     |
| <b>82 893 904,43</b>  | <b>2 288 738,16</b> | <b>520 877,24</b>   |
| 82 893 904,43         | 2 288 738,16        | 520 877,24          |
|                       |                     |                     |
| 61 880 000,00         | 409 132,20          | 3 247 134,52        |
| 37 330 000,00         |                     | 2 678 824,43        |
|                       |                     |                     |
|                       | <b>2 697 870,36</b> | <b>3 768 011,76</b> |

**Räntederivat**

Terminskontrakt  
 Optionskontrakt  
     Köpta  
     Utfärdade  
 Ränteswapkontrakt  
 Övriga swapkontrakt

| Nominellt värde, återstående löptid |                      |                      |                     |                       |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| under 1 år                          | 1 - 5 år             | 5 - 15 år            | över 15 år          | Totalt                |
| <b>583 451,81</b>                   | <b>56 323 513,51</b> | <b>85 547 903,23</b> | <b>2 319 035,88</b> | <b>144 773 904,43</b> |
|                                     |                      |                      |                     | 0,00                  |
| <b>583 451,81</b>                   | <b>6 493 513,51</b>  | <b>73 497 903,23</b> | <b>2 319 035,88</b> | <b>82 893 904,43</b>  |
| 583 451,81                          | 6 493 513,51         | 73 497 903,23        | 2 319 035,88        | 82 893 904,43         |
|                                     |                      |                      |                     | 0,00                  |
|                                     | 49 830 000,00        | 12 050 000,00        |                     | 61 880 000,00         |
|                                     |                      |                      |                     | 0,00                  |

**Derivatinstrument som inte innehas i säkringssyfte 31.12.2024****Räntederivat**

Terminskontrakt  
 Optionskontrakt  
     Köpta  
     Utfärdade  
 Ränteswapkontrakt

**Totalt**

| Nominellt värde | Verkligt värde |             |
|-----------------|----------------|-------------|
|                 | Positivt       | Negativt    |
| <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b> |
|                 |                |             |
| <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b> |
|                 |                |             |
|                 |                |             |
|                 | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b> |

**Räntederivat**

Terminskontrakt  
 Optionskontrakt  
     Köpta  
     Utfärdade  
 Ränteswapkontrakt

| Nominellt värde, återstående löptid |             |             |             |             |
|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| under 1 år                          | 1 - 5 år    | 5 - 15 år   | över 15 år  | Totalt      |
| <b>0,00</b>                         | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
|                                     |             |             |             | 0,00        |
| <b>0,00</b>                         | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
|                                     |             |             |             | 0,00        |
|                                     |             |             |             | 0,00        |
|                                     |             |             |             | 0,00        |

**Säkringsinstrument 31.12.2023**

**Räntederivat**

Terminskontrakt  
Optionskontrakt  
Köpta  
Utfärdade  
Ränteswapkontrakt  
av vilka säkring av kassaflödet  
Övriga swapkontrakt

**Totalt**

| Nominellt värde       | Verkligt värde      |                     |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
|                       | Positivt            | Negativt            |
| <b>148 076 679,19</b> | <b>3 824 798,90</b> | <b>4 015 075,45</b> |
|                       |                     |                     |
| <b>88 746 679,19</b>  | <b>3 481 106,00</b> | <b>526 087,06</b>   |
| 88 746 679,19         | 3 481 106,00        | 526 087,06          |
|                       |                     |                     |
| 59 330 000,00         | 343 692,90          | 3 488 988,39        |
| 37 330 000,00         |                     | 2 926 346,33        |
|                       |                     |                     |
|                       | <b>3 824 798,90</b> | <b>4 015 075,45</b> |

**Räntederivat**

Terminskontrakt  
Optionskontrakt  
Köpta  
Utfärdade  
Ränteswapkontrakt  
Övriga swapkontrakt

| Nominellt värde, återstående löptid |                      |                       |                     |                       |
|-------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| under 1 år                          | 1 - 5 år             | 5 - 15 år             | över 15 år          | Totalt                |
| <b>478 313,12</b>                   | <b>33 295 199,73</b> | <b>113 151 419,70</b> | <b>1 151 746,64</b> | <b>148 076 679,19</b> |
|                                     |                      |                       |                     | 0,00                  |
| <b>478 313,12</b>                   | <b>3 555 199,73</b>  | <b>83 561 419,70</b>  | <b>1 151 746,64</b> | <b>88 746 679,19</b>  |
| 478 313,12                          | 3 555 199,73         | 83 561 419,70         | 1 151 746,64        | 88 746 679,19         |
|                                     |                      |                       |                     | 0,00                  |
|                                     | 29 740 000,00        | 29 590 000,00         |                     | 59 330 000,00         |
|                                     |                      |                       |                     | 0,00                  |

**Derivatinstrument som inte innehas i säkringssyfte 31.12.2023****Räntederivat**

Terminskontrakt  
Optionskontrakt  
Köpta  
Utfärdade  
Ränteswapkontrakt

**Totalt**

| Nominellt värde | Verkligt värde |             |
|-----------------|----------------|-------------|
|                 | Positivt       | Negativt    |
| <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b> |
|                 |                |             |
| <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b> |
|                 |                |             |
|                 |                |             |
|                 | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b> |

**Räntederivat**

Terminskontrakt  
Optionskontrakt  
Köpta  
Utfärdade  
Ränteswapkontrakt

| Nominellt värde, återstående löptid |             |             |             |             |
|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| under 1 år                          | 1 - 5 år    | 5 - 15 år   | över 15 år  | Totalt      |
| <b>0,00</b>                         | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
|                                     |             |             |             | 0,00        |
| <b>0,00</b>                         | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
|                                     |             |             |             | 0,00        |
|                                     |             |             |             | 0,00        |
|                                     |             |             |             | 0,00        |

Värdet på den underliggande tillgången för räntederivat är instrumentens nominella värde, för valutaderivat instrumentens motvärde i euro för inköpsvalutan vid bokslutstidpunkten och för aktiederivat aktiernas sannolika värde vid bokslutstidpunkten.  
Värdena uppges i brutto. Som motpart i alla derivatkontrakt är OP Företagsbanken Abp.

## Säkringsredovisningens effekter på den finansiella ställningen och resultatet

|                                                                                                            | 31.12.2024           | 31.12.2023           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Säkringar av verkligt värde                                                                                | Säkring av ränterisk | Säkring av ränterisk |
| Bokfört värde av säkrade fordringar                                                                        | 120 223 904,43       | 126 076 679,19       |
| Bokfört värde av säkrade skulder                                                                           | 24 550 000,00        | 22 000 000,00        |
| Återstående justeringar för avslutade säkringar                                                            | 147 296,69           | 167 849,71           |
|                                                                                                            |                      |                      |
| Säkringar av verkligt värde                                                                                |                      |                      |
| Förändringar i verkligt värde på säkringsinstrument                                                        | -1 561 635,47        | 3 327 504,90         |
| Förändring i värdet av den säkrade post som används för redovisning av säkringsineffektivitet för perioden | 1 561 635,47         | -3 327 504,90        |
| Kassaflödessäkringar                                                                                       | 0,00                 | 0,00                 |
|                                                                                                            |                      |                      |
| Kassaflödessäkringar                                                                                       |                      |                      |
| Förändringar i verkligt värde på säkringsinstrument                                                        | 697 404,98           | 1 397 508,62         |
| Förändring i värdet av den säkrade post som används för redovisning av säkringsineffektivitet för perioden | -697 404,98          | -1 397 508,62        |
| Säkringsineffektivitet redovisad i resultaträkningen                                                       | 0,00                 | 0,00                 |
| Förändring i reserven för kassaflödessäkring för fortlöpande säkringar                                     | 697 404,98           | 1 397 508,62         |
| Förändring i reserven för kassaflödessäkring för avslutade säkringar                                       |                      |                      |

## 19. Immateriella tillgångar

|                                | 31.12.2024  | 31.12.2023  |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| ICT-kostnader                  | 0,00        | 0,00        |
| Övriga utvecklingsutgifter     | 0,00        | 0,00        |
| Goodwill                       | 0,00        | 0,00        |
| Övriga immateriella tillgångar | 0,00        | 0,00        |
| <b>Totalt</b>                  | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

## 20. Förändringar i immateriella och materiella tillgångar under räkenskapsperioden

|                                                                                         | Immateriella tillgångar | Förvaltningsfastigheter och aktier i fastighetsbolagen | Rörelsefastigheter och aktier i fastighetsbolagen | Övriga materiella tillgångar |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>Anskaffningsvärde vid räkenskapsperiodens början</b>                                 | 0,00                    | 204 535,48                                             | 3 498 459,50                                      | 354 703,84                   |
| + ökning under räkenskapsperioden                                                       | 0,00                    | 0,00                                                   | 27 192,97                                         | 10 846,06                    |
| - minskning under räkenskapsperioden                                                    | 0,00                    | 0,00                                                   | 0,00                                              | 0,00                         |
| +/- överföringar mellan posterna                                                        | 0,00                    | 0,00                                                   | 0,00                                              | 0,00                         |
| - avskrivningar enligt plan under räkenskapsperioden                                    | 0,00                    | -228,00                                                | -79 320,00                                        | -31 768,06                   |
| -/+ nedskrivningar och återförda nedskrivningar under perioden                          | 0,00                    | 0,00                                                   | 0,00                                              | 0,00                         |
| + ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar som gäller minskningar och överföringar | 0,00                    | 0,00                                                   | 0,00                                              | 0,00                         |
| - ackumulerade avskrivningar vid räkenskapsperiodens början                             | 0,00                    | -161 374,31                                            | -567 770,34                                       | -69 193,81                   |
| - ackumulerade nedskrivningar vid räkenskapsperiodens början                            | 0,00                    | 0,00                                                   | 0,00                                              | 0,00                         |
| + ackumulerade uppskrivningar vid räkenskapsperiodens början                            | 0,00                    | 0,00                                                   | 0,00                                              | 0,00                         |
| +/- uppskrivningar och återförda uppskrivningar under perioden                          | 0,00                    | 0,00                                                   | 0,00                                              | 0,00                         |
| <b>= Bokfört värde vid räkenskapsperiodens slut</b>                                     | <b>0,00</b>             | <b>42 933,17</b>                                       | <b>2 878 562,13</b>                               | <b>264 588,03</b>            |

Verkligt värde av förvaltningsfastigheter och fastighetsbolagen

219 248,62

## 21. Övriga tillgångar

|                                        | 31.12.2024        | 31.12.2023        |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Försäljningsfordringar för värdepapper | 0,00              | 0,00              |
| Betalningsförmedlingsfordringar        | -5 027,17         | -975,57           |
| Övriga                                 | 414 501,48        | 354 795,97        |
| <b>Totalt</b>                          | <b>409 474,31</b> | <b>353 820,40</b> |

**22. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter****Räntor**

Räntefordringar  
Förutbetalda räntekostnader  
Totalt

**31.12.2024**                      **31.12.2023**

|                  |                     |
|------------------|---------------------|
| 16,94            | 1 261 741,56        |
| 0,00             | 0,00                |
| 16,94            | 1 261 741,56        |
|                  |                     |
| 2 557,69         | 4 120,48            |
| 94 822,84        | 19 225,11           |
| 97 380,53        | 23 345,59           |
| <b>97 397,47</b> | <b>1 285 087,15</b> |

**Övriga**

Övriga upplupna intäkter  
Övriga förutbetalda kostnader  
Totalt

**Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter totalt**

**23. Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder**

**31.12.2024**

Periodiseringsskillnader  
Övriga temporära skillnader  
**Totalt**

| Uppskjutna<br>skattefordringar | Uppskjutna<br>skatteskulder | Netto             |
|--------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| 551 219,03                     | 0,00                        | 551 219,03        |
| 434 199,42                     | 3 043,69                    | 431 155,73        |
| <b>985 418,45</b>              | <b>3 043,69</b>             | <b>982 374,76</b> |

I de uppskjutna skattefordringarna ingår uppskjutna skattefordringar för förluster som fastställts i beskattningen för totalt  euro.

De uppskjutna skattefordringar och skatteskulder som beror på övriga temporära skillnader grundar sig på poster som bokförs bland eget kapital i fonden för verkligt värde, dvs. på värderingsresultaten för finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via fonden för verkligt värde och derivat som utgör säkring för kassaflödet. Dessutom redovisas bland övriga temporära skillnader de temporära skillnader som uppkommit till följd av IFRS 9-övergången 1.1.2018.

**Uppskrivningar 31.12.2024**

I balansräkningen ingår uppskrivningar av fastigheter för

Uppskrivningarna är inte skattepliktiga. Om de uppskrivna objekten såldes skulle

uppskrivningarna realiseras som realisationsvinst, och inkomstskatten på den vore

**Ackumulerade bokslutsdispositioner**

Avskrivningsdifferens  
Reserver  
**Totalt**

| Balansvärde          | Uppskj. skattesk.   | Netto                |
|----------------------|---------------------|----------------------|
| 233 385,00           | 46 677,00           | 186 708,00           |
| 17 054 930,36        | 3 410 986,07        | 13 643 944,29        |
| <b>17 288 315,36</b> | <b>3 457 663,07</b> | <b>13 830 652,29</b> |

Avskrivningsdifferensen och reserverna har bokförts i balansräkningen enligt ett belopp från vilket inte dragits av uppskjuten skatt.

I kapitalbaskalkylen har avskrivningsdifferensen och reserverna efter avdrag av uppskjuten skatt likställts med primärkapitalet.

**24. Skuldebrev emitterade till allmänheten**

|                | Bokfört värde<br>31.12.2024 | Nominellt värde<br>31.12.2024 | Bokfört värde<br>31.12.2023 | Nominellt värde<br>31.12.2023 |
|----------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Bankcertifikat | 0,00                        | 0,00                          | 0,00                        | 0,00                          |
| Masskuldebrev  | 0,00                        | 0,00                          | 0,00                        | 0,00                          |
| Övriga         | 0,00                        | 0,00                          | 0,00                        | 0,00                          |
| <b>Totalt</b>  | <b>0,00</b>                 | <b>0,00</b>                   | <b>0,00</b>                 | <b>0,00</b>                   |

**25. Övriga skulder**

|                                    | 31.12.2024          | 31.12.2023          |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Leverantörsskulder för värdepapper | 0,00                | 0,00                |
| Betalningsförmedlingsskulder       | 701 007,44          | 842 837,27          |
| Övriga                             | 419 603,79          | 432 839,11          |
| <b>Totalt</b>                      | <b>1 120 611,23</b> | <b>1 275 676,38</b> |

**26. Avsättningar****31.12.2024**

|                           | Avsättningar<br>för pensioner | Avsättningar<br>för skatter | Avsättningar<br>för garantier | Avsättningar<br>för hyror | Övriga           | Totalt           |
|---------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------|------------------|------------------|
| Avsättningar 1.1          | 0,00                          | 0,00                        | 0,00                          | 0,00                      | 25 999,04        | 25 999,04        |
| + ökning av avsättningar  |                               |                             |                               |                           | 235,29           | 235,29           |
| - utnyttjade avsättningar |                               |                             |                               |                           |                  | 0,00             |
| - återföringar            |                               |                             |                               |                           | 4 853,97         | 4 853,97         |
| Avsättningar 31.12        | <b>0,00</b>                   | <b>0,00</b>                 | <b>0,00</b>                   | <b>0,00</b>               | <b>21 380,36</b> | <b>21 380,36</b> |

Övriga avsättningar innehåller förväntade kreditförluster från åtaganden utanför balansräkning

**837,86****31.12.2023**

|                           | Avsättningar<br>för pensioner | Avsättningar<br>för skatter | Avsättningar<br>för garantier | Avsättningar<br>för hyror | Övriga           | Totalt           |
|---------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------|------------------|------------------|
| Avsättningar 1.1          | 0,00                          | 0,00                        | 0,00                          | 0,00                      | 29 943,00        | 29 943,00        |
| + ökning av avsättningar  |                               |                             |                               |                           | 322,41           | 322,41           |
| - utnyttjade avsättningar |                               |                             |                               |                           |                  | 0,00             |
| - återföringar            |                               |                             |                               |                           | 4 266,37         | 4 266,37         |
| Avsättningar 31.12        | <b>0,00</b>                   | <b>0,00</b>                 | <b>0,00</b>                   | <b>0,00</b>               | <b>25 999,04</b> | <b>25 999,04</b> |

Övriga avsättningar innehåller förväntade kreditförluster från åtaganden utanför balansräkning

**1 330,41****27. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter****Räntor**

|                            | 31.12.2024      | 31.12.2023          |
|----------------------------|-----------------|---------------------|
| Ränteskulder               | 0,00            | 1 309 079,98        |
| Förutbetalda ränteutgifter | 2 094,51        | 2 724,52            |
| <b>Totalt</b>              | <b>2 094,51</b> | <b>1 311 804,50</b> |

**Övriga**

|                              |                     |                     |
|------------------------------|---------------------|---------------------|
| Övriga förutbetalda intäkter | 151,00              | 151,00              |
| Övriga upplupna kostnader    | 2 313 057,92        | 3 029 014,01        |
| <b>Totalt</b>                | <b>2 313 208,92</b> | <b>3 029 165,01</b> |

**Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter totalt****2 315 303,43**      **4 340 969,51****28. Efterställda skulder****Efterställda skulder**

|               | 31.12.2024  | 31.12.2023  |
|---------------|-------------|-------------|
| Kapitallån    | 0,00        | 0,00        |
| Övriga        | 0,00        | 0,00        |
| <b>Totalt</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

I OP Sammanslutningens kapitaltäckningsrapport 2024 redogörs i not 1 De viktigaste delarna i kapitalinstrument för hur skulderna behandlas i kapitaltäckningsanalysen

## Enskilda skulder som överstiger 10 % av de totala efterställda skulderna

31.12.2024

| Skuld | Bokfört värde | Nominellt värde | Valuta | Ränta, % | Förfallodag |
|-------|---------------|-----------------|--------|----------|-------------|
| 0     | 0,00          | 0,00            | 0      | 0,00     | 00.1.1900   |
| 0     | 0,00          | 0,00            | 0      | 0,00     | 00.1.1900   |
| 0     | 0,00          | 0,00            | 0      | 0,00     | 00.1.1900   |
| 0     | 0,00          | 0,00            | 0      | 0,00     | 00.1.1900   |
| 0     | 0,00          | 0,00            | 0      | 0,00     | 00.1.1900   |
| 0     | 0,00          | 0,00            | 0      | 0,00     | 00.1.1900   |
| 0     | 0,00          | 0,00            | 0      | 0,00     | 00.1.1900   |
| 0     | 0,00          | 0,00            | 0      | 0,00     | 00.1.1900   |
| 0     | 0,00          | 0,00            | 0      | 0,00     | 00.1.1900   |
| 0     | 0,00          | 0,00            | 0      | 0,00     | 00.1.1900   |
| 0     | 0,00          | 0,00            | 0      | 0,00     | 00.1.1900   |

Emittenten har rätt att återköpa lånet endast med Finansinspektionens tillstånd. Borgenärerna har inte rätt att kräva återbetalning i förtid.

## Enskilda skulder som överstiger 10 % av de totala efterställda skulderna

31.12.2023

| Skuld | Bokfört värde | Nominellt värde | Valuta | Ränta, % | Förfallodag |
|-------|---------------|-----------------|--------|----------|-------------|
|       |               |                 |        |          |             |
|       |               |                 |        |          |             |
|       |               |                 |        |          |             |
|       |               |                 |        |          |             |
|       |               |                 |        |          |             |
|       |               |                 |        |          |             |
|       |               |                 |        |          |             |
|       |               |                 |        |          |             |
|       |               |                 |        |          |             |
|       |               |                 |        |          |             |

Emittenten har rätt att återköpa lånet endast med Finansinspektionens tillstånd. Borgenärerna har inte rätt att kräva återbetalning i förtid.

## 29. Eget kapital

31.12.2024

|                                  | Eget kapital vid<br>räkenskaps-<br>periodens början | Ökning              | Minskning            | Överföringar mellan<br>posterna | Eget kapital vid<br>räkenskaps-<br>periodens slut |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>Eget kapital totalt</b>       | <b>55 926 896,85</b>                                | <b>8 647 508,42</b> | <b>-2 327 321,61</b> | <b>0,00</b>                     | <b>62 247 083,66</b>                              |
| Andelskapital                    | 22 285 444,92                                       | 2 103 300,00        | -1 193 052,48        | 0,00                            | 23 195 692,44                                     |
| Medlemsandelar                   | 955 544,92                                          | 34 800,00           | -15 852,48           | 0,00                            | 974 492,44                                        |
| Avkastningsandelar               | 21 329 900,00                                       | 2 068 500,00        | -1 177 200,00        | 0,00                            | 22 221 200,00                                     |
| Överkursfond                     | 0,00                                                |                     |                      |                                 | 0,00                                              |
| Uppskrivningsfond                | 0,00                                                |                     |                      |                                 | 0,00                                              |
| Övriga bundna fonder             | <b>418 141,68</b>                                   | <b>871 756,21</b>   | <b>-174 351,23</b>   | <b>0,00</b>                     | <b>1 115 546,66</b>                               |
| Reservfond                       | 2 747 043,99                                        |                     |                      |                                 | 2 747 043,99                                      |
| Fonden för verkligt värde        | -2 328 902,31                                       | 871 756,21          | -174 351,23          |                                 | -1 631 497,33                                     |
| Fonder enligt stadgarna          | 0,00                                                |                     |                      |                                 | 0,00                                              |
| Övriga fonder                    | 0,00                                                |                     |                      |                                 | 0,00                                              |
| Fria fonder                      | 8 048,75                                            |                     |                      |                                 | 8 048,75                                          |
| Balanserad vinst eller förlust   | 33 215 261,50                                       |                     | -959 917,90          |                                 | 32 255 343,60                                     |
| Räkenskapsper. vinst eller förl. |                                                     | 5 672 452,21        | 0,00                 |                                 | 5 672 452,21                                      |

## Förändringar i fonden för verkligt värde

|                        | Vid räkenskaps-<br>periodens början | Ökning            | Minskning         | Överförda till<br>resultaträkningen | Vid räkenskaps-<br>periodens slut |
|------------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Skuldebrev             | 0,00                                | 0,00              | 0,00              | 0,00                                | 0,00                              |
| Aktier och andelar     | 12 174,76                           | 0,00              | 0,00              | 0,00                                | 12 174,76                         |
| Övriga                 | -2 341 077,07                       | 871 756,21        | 174 351,23        | 0,00                                | -1 643 672,09                     |
| Säkring av kassaflödet | -2 926 346,33                       | 871 756,21        | 0,00              | 0,00                                | -2 054 590,12                     |
| uppskjuten skatt       | 585 269,26                          | 0,00              | 174 351,23        |                                     | 410 918,03                        |
| <b>Totalt</b>          | <b>-2 328 902,31</b>                | <b>871 756,21</b> | <b>174 351,23</b> | <b>0,00</b>                         | <b>-1 631 497,33</b>              |

31.12.2023

|                                  | Eget kapital vid<br>räkenskaps-<br>periodens början | Ökning              | Minskning            | Överföringar mellan<br>posterna | Eget kapital vid<br>räkenskaps-<br>periodens slut |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>Eget kapital totalt</b>       | <b>48 105 908,61</b>                                | <b>9 707 221,11</b> | <b>-1 886 232,94</b> | <b>0,07</b>                     | <b>55 926 896,85</b>                              |
| Andelskapital                    | 22 853 254,18                                       | 35 300,00           | -603 109,26          | 0,00                            | 22 285 444,92                                     |
| Medlemsandelar                   | 936 154,18                                          | 35 300,00           | -15 909,26           | 0,00                            | 955 544,92                                        |
| Avkastningsandelar               | 21 917 100,00                                       | 0,00                | -587 200,00          |                                 | 21 329 900,00                                     |
| Överkursfond                     | 0,00                                                |                     |                      |                                 | 0,00                                              |
| Uppskrivningsfond                | 0,00                                                |                     |                      |                                 | 0,00                                              |
| Övriga bundna fonder             | <b>-991 541,70</b>                                  | <b>1 759 060,54</b> | <b>-349 377,16</b>   | <b>0,00</b>                     | <b>418 141,68</b>                                 |
| Reservfond                       | 2 747 043,99                                        |                     |                      |                                 | 2 747 043,99                                      |
| Fonden för verkligt värde        | -3 738 585,69                                       | 1 759 060,54        | -349 377,16          |                                 | -2 328 902,31                                     |
| Fonder enligt stadgarna          | 0,00                                                |                     |                      |                                 | 0,00                                              |
| Övriga fonder                    | 0,00                                                |                     |                      |                                 | 0,00                                              |
| Fria fonder                      | 8 048,75                                            |                     |                      |                                 | 8 048,75                                          |
| Balanserad vinst eller förlust   | 26 236 147,38                                       |                     | -933 746,52          | 0,07                            | 25 302 400,93                                     |
| Räkenskapsper. vinst eller förl. |                                                     | 7 912 860,57        | 0,00                 |                                 | 7 912 860,57                                      |

## Förändringar i fonden för verkligt värde

|                        | Vid räkenskaps-<br>periodens början | Ökning              | Minskning         | Överförda till<br>resultaträkningen | Vid räkenskaps-<br>periodens slut |
|------------------------|-------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Skuldebrev             | 0,00                                | 0,00                | 0,00              | 0,00                                | 0,00                              |
| Aktier och andelar     | 0,00                                | 12 174,76           | 0,00              | 0,00                                | 12 174,76                         |
| Övriga                 | -3 738 585,69                       | 1 746 885,78        | 349 377,16        | 0,00                                | -2 341 077,07                     |
| Säkring av kassaflödet | -4 673 232,11                       | 1 746 885,78        | 0,00              | 0,00                                | -2 926 346,33                     |
| uppskjuten skatt       | 934 646,42                          | 0,00                | 349 377,16        |                                     | 585 269,26                        |
| <b>Totalt</b>          | <b>-3 738 585,69</b>                | <b>1 759 060,54</b> | <b>349 377,16</b> | <b>0,00</b>                         | <b>-2 328 902,31</b>              |

## 30. Bundet och fritt eget kapital samt icke-utdelningsbara poster i fritt eget kapital

## Eget kapital 31.12.2024

|                            |                      |
|----------------------------|----------------------|
| Bundet eget kapital        | 24 311 239,10        |
| Fritt eget kapital         | 37 935 844,56        |
| <b>Eget kapital totalt</b> | <b>62 247 083,66</b> |

## Utdelningsbara medel 31.12.2024

|                                   |                      |
|-----------------------------------|----------------------|
| Fritt eget kapital                | 37 935 844,56        |
| - activerade utvecklingskostnader |                      |
| - icke-utdelningsbara poster      | 1 631 797,33         |
| <b>Utdelningsbara medel</b>       | <b>36 304 047,23</b> |

**31. Löptidsinformation om finansiella tillgångar och skulder 31.12.2024**

| Återstående löptid                             | under 3 mån.   | 3 - 12 mån.   | 1 - 5 år       | 5 - 10 år      | över 10 år     |
|------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| Skuldebrev belåningsbara i centralbanker       | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00           | 0,00           |
| Fordringar på kreditinstitut                   | 122 212 151,09 | 8 000 000,00  | 17 000 000,00  | 0,00           | 0,00           |
| Fordringar på allmänheten och offentlig sektor | 26 128 576,41  | 23 840 286,68 | 104 445 016,62 | 100 654 071,62 | 199 835 529,79 |
| Skuldebrev                                     | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00           | 0,00           |
| Skulder till kreditinstitut                    | 7 053 321,94   | 33 000 000,00 | 137 400 000,00 | 19 000 000,00  | 0,00           |
| Skulder till allmänheten och offentlig sektor  | 349 769 233,49 | 17 766 988,54 | 0,00           | 0,00           | 0,00           |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten         | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00           | 0,00           |
| Efterställda skulder                           | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00           | 0,00           |
| Derivatinstrument, nominellt värde             | 299 041,92     | 284 409,89    | 56 323 513,51  | 30 383 839,53  | 57 483 099,58  |

Andra än tidsbundna insättningar ingår i löptidsintervallet "under 3 mån.".

**32a. Tillgångs- och skuldposter i inhemsk och utländsk valuta 31.12.2024**

|                                                                | Inhemsk valuta | Utländsk valuta |
|----------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Fordringar på kreditinstitut                                   | 140 513 155,37 | 6 698 995,72    |
| Fordringar på allmänheten och offentlig sektor                 | 454 903 481,12 | 0,00            |
| Skuldebrev belåningsbara i centralbanker och övriga skuldebrev | 0,00           | 0,00            |
| Derivatinstrument                                              | 2 697 870,36   | 0,00            |
| Övriga tillgångar                                              | 45 793 238,65  | 146 552,24      |
| Skulder till kreditinstitut                                    | 196 453 321,94 | 0,00            |
| Skulder till allmänheten och offentlig sektor                  | 360 852 523,09 | 6 683 698,94    |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten                         | 0,00           | 0,00            |
| Derivatinstrument och skulder som innehas för handel           | 3 768 011,76   | 0,00            |
| Efterställda skulder                                           | 0,00           | 0,00            |
| Övriga skulder                                                 | 3 457 742,98   | 2 595,73        |

**32b. Verkligt värde och bokfört värde av finansiella tillgångar och skulder samt hierarki för verkligt värde 31.12.2024**

| Finansiella tillgångar                         | Bokfört värde         | Verkligt värde        |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kontanta medel                                 | 959 817,33            | 959 817,33            |
| Fordringar på kreditinstitut                   | 147 212 151,09        | 147 212 151,09        |
| Fordringar på allmänheten och offentlig sektor | 454 903 481,12        | 454 903 481,12        |
| Skuldebrev                                     | 0,00                  | 0,00                  |
| Aktier och andelar                             | 40 301 600,00         | 40 301 600,00         |
| Derivatinstrument                              | 2 697 870,36          | 2 697 870,36          |
| <b>Totalt</b>                                  | <b>646 074 919,90</b> | <b>646 074 919,90</b> |
| Finansiella skulder                            |                       |                       |
| Skulder till kreditinstitut                    | 196 453 321,94        | 196 453 321,94        |
| Skulder till allmänheten och offentlig sektor  | 367 536 222,03        | 367 536 222,03        |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten         | 0,00                  | 0,00                  |
| Derivatinstrument                              | 3 768 011,76          | 3 768 011,76          |
| Efterställda skulder                           | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>Totalt</b>                                  | <b>567 757 555,73</b> | <b>567 757 555,73</b> |

**Finansiella instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen**

|                                             | Nivå 1 | Nivå 2       | Nivå 3        | Totalt        |
|---------------------------------------------|--------|--------------|---------------|---------------|
| Skuldebrev                                  |        |              |               | 0,00          |
| Aktier och andelar                          |        |              | 40 301 600,00 | 40 301 600,00 |
| Derivatinstrument (verkligt värde positivt) |        | 2 697 870,36 |               | 2 697 870,36  |
| Derivatinstrument (verkligt värde negativt) |        | 3 768 011,76 |               | 3 768 011,76  |

Värderingsmetoder vilkas kalkylparametrar innehåller osäkerhet (Nivå 3)

Ingående balans 1.1.2024  
omklassificering till Nivå 3  
omklassificering från Nivå 3  
övriga förändringar  
Utgående balans 31.12.2024

|               |
|---------------|
| 34 314 600,00 |
| 0,00          |
| 0,00          |
| 5 987 000,00  |
| 40 301 600,00 |

Nivå 1: Noterade marknadspriser

De poster som klassificerats till Nivå 1 består av aktier som noterats på börsen, företags, staters och finansiella instituts noterade skuldinstrument och börsderivat. Det verkliga värdet för ifrågavarande instrument bestäms på basis av noteringar från fungerande marknader

Nivå 2: Värderingsmetoder som baserar sig på indata som kan observeras

Värderingsmetoder som baserar sig på tillförlitliga kalkylparametrar

Med verkligt värde för instrument som klassificerats till Nivå 2 avses det värde som kan härledas ur marknadsvärdet för det finansiella instrumentets delar eller för motsvarande finansiella instrument eller ett värde som kan beräknas med värderingsmodeller och -metoder som allmänt godtas på finansmarknaden, om ett marknadsvärde kan bestämmas tillförlitligt med dem. Till den här nivån har klassificerats största delen av OP Företagsbankskoncernens OTC-derivat samt företags, staters och finansiella instituts noterade skuldinstrument som inte klassificerats till Nivå 1.

Nivå 3: Värderingsmetoder som baserar sig på indata som inte kan observeras

Värderingsmetoder vilkas kalkylparametrar innehåller osäkerhet. Instrument som klassificerats till Nivå 3 värderas med prissättningsmodeller vilkas kalkylparametrar inte innehåller osäkerhet. Dessutom klassificeras till Nivå 3 skuldinstrument för vilka det på värderingsdagen på marknaden finns endast några eller inga noteringar.

I ifrågavarande balansklass ingår placeringar i OP Andelslags medlemsandelar och tilläggsandelar.

Det verkliga värdet på Nivå 3 baserar sig på prisuppgifter från tredje part.

### 32c. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder enligt IFRS 9-standard

|                                                         | Upplupet<br>anskaffningsvärde | Värderade till verkligt<br>värde via övrigt<br>totalresultat | Innehas för handel | Obligatoriskt värderade<br>till verkligt värde via<br>resultatet | Säkrings<br>instru-<br>ment |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Finansiella tillgångar</b>                           |                               |                                                              |                    |                                                                  |                             |
| Kontanta medel                                          | 959 817,33                    | 0,00                                                         | 0,00               | 0,00                                                             | 0,00                        |
| Fordringar på kreditinstitut                            | 147 212 151,09                | 0,00                                                         | 0,00               | 0,00                                                             | 0,00                        |
| Fordringar på allmänheten och offentlig sektor          | 454 903 481,12                | 0,00                                                         | 0,00               | 0,00                                                             | 0,00                        |
| Skuldebrev belåningsbara i centralb. och övr. skuldebr. | 0,00                          | 0,00                                                         | 0,00               | 0,00                                                             | 0,00                        |
| Aktier och andelar                                      | 0,00                          | 40 301 600,00                                                | 0,00               | 0,00                                                             | 0,00                        |
| Derivatinstrument                                       | 0,00                          | 0,00                                                         | 0,00               | 0,00                                                             | 2 697 870,36                |
| <b>Totalt</b>                                           | <b>603 075 449,54</b>         | <b>40 301 600,00</b>                                         | <b>0,00</b>        | <b>0,00</b>                                                      | <b>2 697 870,36</b>         |
| <b>Finansiella skulder</b>                              |                               |                                                              |                    |                                                                  |                             |
| Skulder till kreditinstitut                             | 196 453 321,94                | 0,00                                                         | 0,00               | 0,00                                                             | 0,00                        |
| Skulder till allmänheten och offentlig sektor           | 367 536 222,03                | 0,00                                                         | 0,00               | 0,00                                                             | 0,00                        |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten                  | 0,00                          | 0,00                                                         | 0,00               | 0,00                                                             | 0,00                        |
| Derivatinstrument                                       | 0,00                          | 0,00                                                         | 0,00               | 0,00                                                             | 3 768 011,76                |
| Efterställda skulder                                    | 0,00                          | 0,00                                                         | 0,00               | 0,00                                                             | 0,00                        |
| <b>Totalt</b>                                           | <b>563 989 543,97</b>         | <b>0,00</b>                                                  | <b>0,00</b>        | <b>0,00</b>                                                      | <b>3 768 011,76</b>         |

Skulder till kreditinstitut innehåller skulder till OP-Bostadslånebanken Abp

108 400 000,00 euro

**33. Egendom som ställts som säkerhet 31.12.2024****Säkerheter som ställts för egen skuld**

|                                                      |
|------------------------------------------------------|
| Skulder till kreditinstitut                          |
| Skulder till allmänheten och offentlig sektor        |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten               |
| Derivatinstrument och skulder som innehas för handel |
| Övriga skulder                                       |
| Efterställda skulder                                 |
| Totalt                                               |

| Panter      | Inteckningar | Övriga säkerheter    | Totalt               |
|-------------|--------------|----------------------|----------------------|
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00         | 93 732 625,44        | 93 732 625,44        |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>93 732 625,44</b> | <b>93 732 625,44</b> |

**Övriga säkerheter som ställts för egen räkning**

Säkerheter som ställts för andras räkning

**Ställda säkerheter totalt****34. Tilläggspensionsskydd**

Beloppet på den pensionskostnad som uppstått under räkenskapsperioden vid ordnande av tilläggspensionsskydd.

97 019,23

Det lagstadgade pensionsskyddet för bankens personal är ordnat via Pensionsförsäkringsbolaget Ilmarinen och tilläggspensionsskyddet via OP-Eläkesäätiö samt med OP-Livsförsäkring Ab.

**35. Finansiell leasing och övriga leasingåtaganden**

Under 1 år  
Över 1 år och under 5 år  
Över 5 år  
**Totalt**

**31.12.2024**

8 321,00  
0,00  
0,00  
**8 321,00**

De viktigaste uppsägnings- och inlösningsvillkoren i avtalen

**36. Åtaganden utanför balansräkningen****Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2024**

**Åtaganden för kunders räkning till förmån  
för tredje part**  
Garantier

**Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder**

Återköpsförbindelser för värdepapper  
Övriga  
varav kreditlöften

| För dotterföretag | För intresseföretag | För andra     | Totalt        |
|-------------------|---------------------|---------------|---------------|
| 0,00              | 0,00                | 23 436 051,55 | 23 436 051,55 |
| 0,00              | 0,00                | 2 438 081,96  | 2 438 081,96  |
| 0,00              | 0,00                | 2 438 081,96  | 2 438 081,96  |
| 0,00              | 0,00                | 20 997 969,59 | 20 997 969,59 |
| 0,00              | 0,00                | 0,00          | 0,00          |
| 0,00              | 0,00                | 20 997 969,59 | 20 997 969,59 |
| 0,00              | 0,00                | 20 997 969,59 | 20 997 969,59 |

**37. Övriga ansvarsförbindelser och åtaganden vid räkenskapsperiodens slut**

Banken är skyldig att justera sina mervärdesskatteavdrag för fastighetsinvesteringar som slutförts 2016 eller senare, om fastighetens skattepliktiga användning minskar under justeringsperioden på 10 ar. De sista justeringsåren är 2025-2033 beroende på när fastigheten färdigställs.

Ombyggnad Ålandsbörsen, 2016

**31.12.2024**

0,00  
453,37  
0,00  
**453,37**

**38. Personalen och personer i ledande ställning samt närstående****Antal anställda i genomsnitt 2024**

Fast heltidsanställda  
Fast deltidsanställda  
Visstidsanställda

**Totalt**

| Medelantal anställda | Förändring under perioden |
|----------------------|---------------------------|
| 27                   | -3                        |
| 1                    | 0                         |
| 1                    | 0                         |
| <b>29</b>            | <b>-3</b>                 |

**Löner och arvoden till personer i ledande ställning 2024**

Ledamöter i förvaltningsrådet  
Ledamöter i styrelsen samt verkställande direktören och dennas ställföreträdare  
varav till verkställande direktör Johnny Nordqvist utbetalda löner och arvoden  
samt naturaförmåner

| Löner och arvoden |
|-------------------|
| 16 040,00         |
| 359 447,40        |
| 180 783,74        |
| <b>9 120,00</b>   |

Enligt andelsstämmans beslut får förvaltningsrådets ordförande ett arvode om 660 €/månad och övriga ledamöter får ett mötesarvode om 290 €. Därtill utgår ersättning för resekostnader till samtliga.

Enligt förvaltningsrådets beslut erhåller styrelsens ordförande ett arvode om 1 260 €/månad jämte ersättning för resekostnader och styrelsens övriga ledamöter erhåller ett arvode om 415 €/månad jämte ersättning för resekostnader. Bankens verkställande direktör får ingen separat ersättning eller andra förmåner för styrelsearbetet.

Verkställande direktörens ålderspensionsålder är 59 år. Pensionsförmånerna bestäms i enlighet med pensionslagarna och OP-gruppens egna pensionssystem. Uppsägningstiden för verkställande direktören är 3 månader om han övergår till andra uppgifter inom OP-gruppen och 6 månader om han övergår till uppgifter utanför OP-gruppen. Uppsägningstiden för arbetsgivaren är 6 månader. Om arbetsavtalet sägs upp av Andelsbanken betalas VD i ersättning, utöver lön för uppsägningstiden 6 månader som nämns ovan, dessutom en ersättning som motsvarar penninglön för 12 månader. Styrelsen har ordnat tilläggspensionsskydd för VD och VD:s ställföreträdare via OP-Livförsäkring Ab.

**Rörliga ersättningar**

De rörliga ersättningarna består 2024 av ett resultatlönesystem och personalfonden. Skulden för resultatlönesystemet bland upplupna kostnader uppgick 31.12.2024 till totalt 84 445 ,90 euro (84 271,00). För beloppet av premieöverföringen till personalfonden har för 2024 reserverats cirka 1,50 % (3,0 %) av lönesumman för fondens medlemmar. År 2024 bokfördes personalfondspremier för totalt 25 111,00 euro (50 245,00). De rörliga ersättningarna beskrivs närmare i principerna för upprättandet av bokslutet.

**Arvoden till revisorerna per uppdragsgrupp 2024**

Revision  
Övriga revisorsutlåtanden  
Skatterådgivning  
Övriga tjänster  
**Totalt**

| Revisionsarvoden |
|------------------|
| 25 478,00        |
| 617,45           |
| 0,00             |
| 0,00             |
| <b>26 095,45</b> |

**Krediter till samt garantier och säkerheter till förmån för personer i ledande ställning 31.12.2024**

|                                                                         | Penninglån 1.1      | Ökning              | Minskning           | Penninglån 31.12    | Garantier och andra åtaganden utanför balansräkningen |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------------------------------------------|
| Medlemmar i förvaltningsrådet                                           | 1 369 559,48        | 2 225 793,78        | 402 911,84          | 3 192 441,42        | 14 118,77                                             |
| Medlemmar i styrelsen<br>samt verkst. direktören jämte ställföreträdare | 2 467 015,43        | 130 329,32          | 951 675,17          | 1 645 669,58        | 251,23                                                |
| <b>Totalt</b>                                                           | <b>3 836 574,91</b> | <b>2 356 123,10</b> | <b>1 354 587,01</b> | <b>4 838 111,00</b> | <b>14 370,00</b>                                      |

I siffrorna ingår krediter och garantier som kreditinstitutet eller ett företag som hör till dess koncern eller konsolideringsgrupp har beviljat medlemmar i kreditinstitutets förvaltnings- och tillsynsorgan. Personborgen som medlemmarna i de olika organen ställt ingår också i posten penninglån.

På lånen till medlemmar i förvaltnings- och tillsynsorganen tillämpas bankens normala kreditvillkor. Lånen är bundna till de allmänna referensräntorna. Lånen amorteras enligt en överenskommen amorteringsplan och de har normala säkerheter.

## Närstående

| Balanspost                                     |              |                    |            | Åtaganden utanför balansräkningen |
|------------------------------------------------|--------------|--------------------|------------|-----------------------------------|
| Fordringar på allmänheten och offentlig sektor | Skuldebrev   | Avkastningsandelar | Totalt     |                                   |
| Nyckelpersoner i ledande ställning             | 6 189 748,05 | 0,00               | 267 100,00 | 6 456 848,05                      |
| Dotter- och intresseföretag                    | 0,00         | 0,00               | 0,00       | 0,00                              |
| <b>Totalt</b>                                  | 6 189 748,05 | 0,00               | 267 100,00 | 6 456 848,05                      |

Avdragsposter av närståendes förlust är inte väsentliga. Överföring av vinstpremieandel till OP Gruppens personalfond har behandlats i "Rörliga ersättningar".

Andelsbankens närstående består av andelsbankens dotterföretag, intresseföretag, nyckelpersoner i ledande ställning och deras nära familjemedlemmar samt övriga närstående företag. Till nyckelpersoner i ledande ställning i andelsbanken räknas verkställande direktören, ställföreträdaren för verkställande direktören och övriga personer i den verkställande ledningen samt ledamöterna i andelsbankens styrelse och förvaltningsråd. Till närstående räknas också företag i vilka en nyckelperson i ledande ställning eller en nära familjemedlem till en sådan ensam eller tillsammans med någon annan har bestämmande inflytande. Till övriga närstående företag räknas OP-Eläkesätiö och OP Gruppens personalfond. Andelsbankens närstående har definierats i enlighet med standarden IAS 24.

### 39. Innehav i andra företag 31.12.2024

[illegible]

|                                                               |                         | Ägarandel, % | Eget kapital | Räkenskaps-periodens vinst eller förlust |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|--------------|------------------------------------------|
| <b>Ägarintresseföretag</b>                                    |                         |              |              |                                          |
| Företagets namn:                                              | Fastighets Ab Tallängen | 25,00 %      | 18 807,01    | 258,57                                   |
| Hemort:                                                       |                         |              |              |                                          |
| Företagets namn:                                              |                         |              |              |                                          |
| Hemort:                                                       |                         |              |              |                                          |
| Företagets namn:                                              |                         |              |              |                                          |
| Hemort:                                                       |                         |              |              |                                          |
| Företagets namn:                                              |                         |              |              |                                          |
| Hemort:                                                       |                         |              |              |                                          |
| Företagets namn:                                              |                         |              |              |                                          |
| Hemort:                                                       |                         |              |              |                                          |
| Företagets namn:                                              |                         |              |              |                                          |
| Hemort:                                                       |                         |              |              |                                          |
| Företagets namn:                                              |                         |              |              |                                          |
| Hemort:                                                       |                         |              |              |                                          |
|                                                               |                         |              |              |                                          |
|                                                               |                         | Ägarandel, % | Eget kapital | Räkenskaps-periodens vinst eller förlust |
| <b>Företag i vilka kreditinstitutet har obegränsat ansvar</b> |                         |              |              |                                          |
| Företagets namn:                                              |                         |              |              |                                          |
| Hemort:                                                       |                         |              |              |                                          |
| Företagsform:                                                 |                         |              |              |                                          |
| Företagets namn:                                              |                         |              |              |                                          |
| Hemort:                                                       |                         |              |              |                                          |
| Företagsform:                                                 |                         |              |              |                                          |
| Företagets namn:                                              |                         |              |              |                                          |
| Hemort:                                                       |                         |              |              |                                          |
| Företagsform:                                                 |                         |              |              |                                          |
| Företagets namn:                                              |                         |              |              |                                          |
| Hemort:                                                       |                         |              |              |                                          |
| Företagsform:                                                 |                         |              |              |                                          |

## 40. Andelsbankens medlemsantal samt beloppet obetalda och uppsagda insatser 31.12.2024

Antalet medlemmar  
 Obetalda insatser  
 Uppsagda medlemsandelar  
 Uppsagda avkastningsandelar

|              |
|--------------|
| 9 450        |
| 0,00         |
| 26 892,44    |
| 2 047 600,00 |

**Företsättningar och tidpunkt för återbetalning av uppsagt andelskapital**

I andelsbankernas eget kapital ingår andelsbankernas medlemmars medlemsinsatser och medlemmarnas placeringar i avkastningsandelar, för vilka banken har en ovillkorlig rätt att vägra att betala ränta och återbetala kapital. När en person blir medlem ska hen skaffa en medlemsandel och betala den medlemsinsats som hänför sig till medlemskapet. Medlemskapet i andelsbanken (ägarkundskapet) ger rösträtt på andelsstämman/i fullmäktigeval. Varje andelsbanksmedlem har en röst. Avkastningsandelarna medför inte rösträtt. För 2024 är målet en ränta på 5,5 % på avkastningsandelarna och för 2025 är målet 4,5 %. Den ränta som ska betalas fastställs årligen i efterskott. Avkastningsmålet kan ändras årligen.

Om andelsbanken inte har vägrat att återbetala, kan en medlemsinsats och en avkastningsinsats återbetalas 12 månader efter slutet av den räkenskapsperiod under vilken medlemskapet har upphört eller avkastningsandelsägaren sagt upp andelen. Om full återbetalning inte är möjlig något år, ska den obetalda delen betalas ur det egna kapital som står till förfogande enligt de följande boksluten. Ovan fastställda rätt till efterhandsåterbetalning av obetalda delar upphör dock efter det femte följande bokslutet. På obetalda delar betalas inte ränta.

**41. Kundmedel**

Det totala beloppet av sådana medel som andelsbanken förvaltar i eget namn för kunders räkning och som enligt 9 kap. i lagen om investeringstjänster inte ska bokföras som tillgångar i andelsbankens balansräkning

**31.12.2024**

261 301 537,00

**Tjänsten för långsiktigt sparande**

OP-pensionsbesparings pensionskonton

Placeringar på tidsbundna eller andra inlåningskonton

Placeringar i andelsbankens balansräkning totalt

Placeringar utanför balansräkningen, placeringsfonder, aktier, msb-lån (inkl. försäljningsfordringar/leverantörsskulder)

**31.12.2024**

34,50

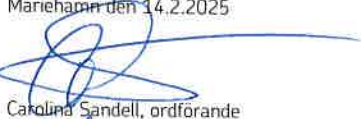
0,00

34,50

16 330,05

## 1. Underteckning av verksamhetsberättelsen och bokslutet

Mariehamn den 14.2.2025



Carolin Sandell, ordförande



Jenny Scott, vice ordförande



Kaj Mattsson, ledamot



Jonny Karlström, ledamot



Caroline Lepistö, ledamot



Johnny Nordqvist, VD och ledamot

## 2. Utlåtande om verksamhetsberättelsen och bokslutet

Förvaltningsrådet har vid sitt möte i dag 20.2.2025 gjort sig förtroget med bankens bokslut och verksamhetsberättelse. Som sitt utlåtande för andelsstämman 2025 konstaterar förvaltningsrådet att banken har skötts i enlighet med lagar och förordningar och att förvaltningsrådet inte har något att påpeka varken med anledning av Andelsbanken för Ålands bokslut eller verksamhetsberättelse. Förvaltningsrådet samtycker till styrelsens förslag till åtgärder med anledning av överskottet.

Mariehamn den 20.2.2025


Marcus Eriksson  
Förvaltningsrådets ordförande

Stefan Jakobsson  
Förvaltningsrådets sekreterare

**3. Revisionsanteckning**

Över utförd revision har idag avgetts berättelse.

Mariehamn den 28 februari 2025

**PricewaterhouseCoopers Oy**  
Revisionsammanslutning

---

Fanny Johansson  
CGR

The following documents were signed Friday, February 28, 2025



557804 Verksamhetsberättelse och bokslut  
2024 Andelsbanken för Åland.pdf  
(12359067 byte)  
SHA-512: 3b01eb3812e25cc0425bda7f37c5b14b2c7fa  
4c939ac239d698bd8eaa45445d97c1f7dc958b12b328fb  
391462db91d8678f8933e1b1ea34bfc541427bde2ee5c

## Signatures

2/28/2025 1:22:52 PM (CET)



Lilli Fanny Kristiina Johansson, PricewaterhouseCoopers Oy

fanny.johansson@pwc.com  
Signed with electronic ID (Finnish Trust Network)



Signature is certified by Assently



557804 Verksamhetsberättelse och bokslut 2024 Andelsbanken för Åland

Verify the integrity of this receipt by scanning the QR-code to the left.  
You can also do this by visiting <https://app.assently.com/case/verify>

SHA-512:  
d522ee44db2211fce2a1040b341a4ace3e14e60010444249fa64282c3e7c5f40aac6a3f9ad65900fe01254e72a43cb016597d6ba32d6cb9dad63f29f6ed84f5c



### About this receipt

This document has been electronically signed using Assently E-Sign in accordance with eIDAS, Regulation (EU) No 910/2014 of the European Parliament and of the Council. An electronic signature shall not be denied legal effect and admissibility as evidence in legal proceedings solely on the grounds that it is in an electronic form or that it does not meet the requirements for qualified electronic signatures. A qualified electronic signature shall have the equivalent legal effect of a handwritten signature. Assently E-Sign is provided by Assently AB, company registration number 556828-8442. Assently AB's Information Security Management System is certified according to ISO/IEC 27001:2013.

## Revisionsberättelse

Till medlemmarna i Andelsbanken för Åland

### Revision av bokslutet

---

#### Uttalande

Enligt vår 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.

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

#### Revisionens omfattning

Vi har utfört en revision av bokslutet för Andelsbanken för Åland (FO-nummer 0145054-8) för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2024. Bokslutet omfattar balansräkning, resultaträkning, finansieringsanalys och noter till bokslutet.

---

#### Grund för uttalandet

Vi har utfört vår revision i enlighet med god revisionssed i Finland. Vårt ansvar enligt god revisionssed beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar för revisionen av bokslutet.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

#### Oberoende

Vi är oberoende i förhållande till banken enligt de etiska kraven i Finland som gäller den av oss utförda revisionen och vi har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa.

De andra än revisionsrelaterade tjänster som vi utfört för banken har enligt vår bästa kunskap och uppfattning varit i enlighet med de bestämmelser som gäller för dessa tjänster i Finland, och vi har inte utfört några förbjudna tjänster enligt artikel 5.1 i EU-förordning 537/2014. De andra än revisionsrelaterade tjänster som vi utfört presenteras i not 38 till bokslutet.

---

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

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

**Den bedömda risken för väsentlig felaktighet som ingår i bankens bokslut presenterad i enlighet med EU-förordningen 537/2014 artikel 10.2 c**

**Hur vår revision beaktade risken**

#### Förväntade kreditförluster

##### *Hänvisning till bokslutets not 11*

Förväntade kreditförluster ("ECL") beräknas huvudsakligen systematiskt med hjälp av metoden sannolikhet för fallissemang/förlustandel (PD/LGD-metoden) för varje avtal för både person- och företagskunders ansvar.

I ECL-beräkningen klassificeras avtalen i tre olika steg, som återspeglar en försämring av kreditkvaliteten efter den ursprungliga redovisningen. För avtal i steg 1 har kreditrisken inte bedömts ha ökat väsentligt från det ursprungliga, och för dem beräknas en 12-månaders ECL. För avtal i steg 2 har kreditrisken bedömts ha ökat väsentligt från det ursprungliga, och för dem beräknas en ECL för hela löptiden. Steg 3-avtal består av oreglerade avtal, för vilka en ECL för hela löptiden också beräknas. Förutom den systematiska ECL-beräkningen används en expertbedömningsbaserad ECL-beräkningsmetod för de största åtagandena som har hamnat i steg 2 eller 3.

Ledningen gör dessutom bedömningar om extra avsättningar för nedskrivningar för att beakta osäkerheter och risker i den nuvarande och framtida verksamhetsmiljön som ECL-beräkningsmodellen inte tar hänsyn till, eller för att korrigera begränsningarna i ECL-beräkningsmodellen. Ytterligare nedskrivningar görs både direkt i beloppet för avdragsposten för förlust och i riskparametrarna som används i ECL-modellerna.

Det finns en betydande risk för väsentlig felaktighet i samband med förväntade kreditförluster, baserat på de komplexa ECL-beräkningsmetoderna och de bedömningar och antaganden som ledningens omdöme omfattar.

Våra revisionsåtgärder inkluderade både kontroll- och substansgranskning. Vi utvärderade också de redovisningsprinciper som används för ECL-beräkning och redovisning i förhållande till kraven i IFRS 9-standarderna.

Vi skapade en förståelse för processerna för kreditgivning, kreditriskhantering, säkerhetshantering och beräkning av förväntade kreditförluster samt utvärderade nyckelkontrollerna i dessa processer. Vi granskade effektiviteten hos utvalda kontroller för att erhålla revisionsbevis.

Våra riskmodelleringspecialister utvärderade den metodologi, de indata och de antaganden som användes vid modellering av kreditförluster. Vi granskade att nya modeller har implementerats sakenligt.

Vi utvärderade relevansen av framåtblickande information och granskade de interna kontrollerna som rör upprättandet av makroekonomiska prognoser.

Vi utvärderade ledningens bedömningsbaserade nedskrivningsreserver. Vi granskade de antaganden som baseras på ledningens bedömning och de indata som användes vid beräkning av tilläggsavsättningar.

Vi granskade riskbaserat och inriktat på väsentliga kreditförlustreserver som är baserade på expertbedömningar och utvärderade sakligheten i kreditanalyser och beräkning.

---

### 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 bankens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om man avser att likvidera banken, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra detta.

---

### Revisorns ansvar för revisionen av bokslutet

Våra 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 våra 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 vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- Identifierar och bedömer vi 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 våra 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 vi oss en förståelse av den del av bankens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- Utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i ledningens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- Drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av bokslutet. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bankens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i bokslutet om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om bokslutet. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att en bank inte längre kan fortsätta verksamheten.
- Utvärderar vi 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.

Vi kommunicerar med dem som har ansvar för bankens 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 vi identifierat under revisionen.

## Övriga rapporteringsskyldigheter

---

### Uppgifter om revisionsuppdraget

Vi har fungerat som av andelstämman vald revisor från och med 20.5.2021 oavbrutet i fyra år.

---

### Övrig information

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för den övriga informationen. Den övriga informationen omfattar verksamhetsberättelsen.

Vårt uttalande om bokslutet täcker inte övrig information.

Vår 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 vi har inhämtat under revisionen eller om den i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter. Det är ytterligare vår skyldighet att bedöma om verksamhetsberättelsen har upprättats enligt de bestämmelser som ska följas vid upprättande av verksamhetsberättelser.

Enligt vår uppfattning är uppgifterna i verksamhetsberättelsen och bokslutet enhetliga och verksamhetsberättelsen har upprättats i enlighet med gällande bestämmelser som ska följas vid upprättande av verksamhetsberättelser.

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

Mariehamn 28.2.2025

**PricewaterhouseCoopers Oy**  
Revisionssammanslutning

Fanny Johansson  
CGR

The following documents were signed Friday, February 28, 2025



**Revisionsberättelse 2024 Andelsbanken för Åland.pdf**

(171690 byte)  
SHA-512: e47ed32b90681e8ee00d036f006a903a16f13  
4b51a2b88ad3fab215bd0570b453a6cbeb20f9ca3a7ba0  
09542362b1cca647b5ac3d81c5f299286e0ef35bdd663

## Signatures

2/28/2025 1:20:34 PM (CET)



**Lilli Fanny Kristiina Johansson, PricewaterhouseCoopers Oy**

fanny.johansson@pwc.com  
Signed with electronic ID (Finnish Trust Network)



Signature is certified by Assently



### Revisionsberättelse 2024\_Andelsbanken för Åland

Verify the integrity of this receipt by scanning the QR-code to the left.  
You can also do this by visiting <https://app.assently.com/case/verify>

SHA-512:  
ed1a65fdb1dd03e30a43d997558bc7278cd1eb1085867a854000ef6427eeae30f4f8af4bde3ae3f0c3ab2ec965a335ef4e08480bb407b5730f00af4f10bd040



### About this receipt

This document has been electronically signed using Assently E-Sign in accordance with eIDAS, Regulation (EU) No 910/2014 of the European Parliament and of the Council. An electronic signature shall not be denied legal effect and admissibility as evidence in legal proceedings solely on the grounds that it is in an electronic form or that it does not meet the requirements for qualified electronic signatures. A qualified electronic signature shall have the equivalent legal effect of a handwritten signature. Assently E-Sign is provided by Assently AB, company registration number 556828-8442. Assently AB's Information Security Management System is certified according to ISO/IEC 27001:2013.