

Korsnäs Andelsbank
verksamhetsberättelse och
bokslut 2022

KORSNÄS ANDELSBANK

FO-NUMMER 0179696-0

INNEHÅLL

sida	
1	Verksamhetsberättelsen
21	Andelsbankens resultaträkning och balansräkning
23	Finansieringsanalys
	Noterna till andelsbankens resultaträkning och balansräkning
25	De viktigaste principerna för upprättandet av bokslutet i andelsbanken
45	Noter
65	Förteckning över bokföringsböcker, verifikatsslag samt utredning om hur de förvaras
73	Styrelsens underskrift
73	Förvaltningsrådets bestyrkande
74	Revisorernas anteckning om utförd revision

KORSNÄS ANDELSBANK

STYRELSENS VERKSAMHETSBERÄTTELSE

Korsnäs Andelsbanks räntenetto ökade, och bankens rörelsevinst var större än året innan. Under räkenskapsperioden bokfördes förväntade kreditförluster för krediter och andra åtaganden till ett mindre belopp än under jämförelseperioden. De förväntade kreditförlusterna (nedskrivningarna) i förhållande till kredit- och garantistocken var fortfarande relativt stora. Utlåningen minskade under året och inlåningen ökade jämfört med året innan. CET 1-kapitalrelationen var bättre än året innan.

Nyckeltal

Nyckeltal			Förändring	
	2022	2021		
Rörelsevinst, 1000 €	735	298	146,9	%
Kostnaderna i relation till intäkterna, %	63,2	66,8	-3,6	-5,7 %-enheter
Räntabilitet på eget kapital (ROE), %	2,4	1,2	1,2	%-enhet
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	44,2	42,8	1,4	3,27 %-enheter
Antal anställda i genomsnitt *	11	13	-2	st.
Ägarkunder	3 107	3 095	12	st.

*FTE-tal

OP Gruppen

Korsnäs Andelsbank är en inlåningsbank i andelslagsform som ägs av dess 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 Detaljkunder 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 medlemskreditinstitutet 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. Medlemskreditinstitutet är inte skyldiga att ge ut uppgifterna om kapitaltäckningen (uppgifterna enligt Pelare III) i sin helhet, utan de ges ut för sammanslutningen av andelsbanker.

Omvärlden

Den globala ekonomiska tillväxten bromsade klart in under år 2022. Efter den positiva trenden i ekonomin under början av året stannade tillväxten inom euroområdet nästan upp under den senare hälften av året. Inflationen steg till den högsta nivån sedan 1980-talet, vilket överskuggade den allmänna utvecklingen i ekonomierna. Aktiekurserna runtom i världen sjönk betydligt under året.

Räntorna steg kraftigt på finansmarknaden, då centralbankerna började skärpa sin politik. Europeiska centralbanken (ECB) inledde en åtstramning av sin penningpolitik under sommaren 2022 och höjde inlåningsräntan i december till två procent. Finlands vanligaste referensränta för bolån, 12 månaders Euribor, steg under året med 3,8 procentenheter till 3,3 procent.

Råvarupriserna steg snabbt under början av året men började sjunka efter mitten av året. Till följd av Rysslands anfällskrig var också den europeiska energimarknaden instabil under slutet av året.

Den goda ekonomiska tillväxten i Finland mattades av under år 2022. Trots avmattningen förbättrades sysselsättningen, och företagets lönsamhet var fortsatt god. Konsumtionen avtog under året då den accelererande inflationen försvagade köpkraften. Den kraftiga ränteuppgången pressade ner priserna på bostadsmarknaden efter den gynnsamma början på året, och under slutet av året minskade bostadsaffärerna.

De ekonomiska utsikterna är fortfarande exceptionellt osäkra. Den ekonomiska utvecklingen i Finland kommer ytterligare att avta under år 2023. Uppgången i de korta räntorna dämpar fortsättningsvis utvecklingen på bostadsmarknaden.

Trots de osäkra ekonomiska framtidsutsikterna har sysselsättningsläget varit bra inom bankens verksamhetsområde. I de kommuner som finns inom bankens verksamhetsområde var andelen arbetslösa av den arbetsföra befolkningen ännu i november 2022 mellan 3,5 – 5,5 %, då andelen arbetslösa i hela Österbotten var 5,6 % och i hela landet 8,9 %. Dock har energikrisen försvärat det ekonomiska läget för de lokala lantbruksföretagen, och speciellt för växthusföretagen.

Hållbarhet

Hållbarhet är en integrerad del av OP Gruppens och andelsbankernas affärsrörelse och strategi. 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 Gruppen offentliggjorde sitt nya hållbarhetsprogram i augusti 2022. Det nya hållbarhetsprogrammet och dess riktlinjer realiserar OP Gruppens strategi samt styr affärsrörelsernas och andelsbankernas hållbarhetsarbete. OP Gruppens hållbarhetsprogram bygger på tre teman: Klimat och miljö, Människor och samhälle samt God förvaltningssed. Hållbarhetsprogrammet baserar sig på OP Gruppens värden, megatrender i omvärlden samt en väsentlighetsanalys. 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 ekonomikunskaper. Temat God förvaltningssed omfattar integrering av hållbarheten i all affärsrörelse och risktagning samt ett mål att öka mångfalden i förvaltningen.

OP Gruppens Principer för god affärssed (Code of Conduct) innehåller OP 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 antikorrupcion i enlighet med FN:s Global Compact-initiativ. OP har förbundit sig att iaktta FN:s principer för ansvarsfull placering. OP Gruppen har som grundande medlem undertecknat principerna för ansvarsfull bankverksamhet enligt FN:s miljöprogram Finance Initiative (UNEP FI). På gruppnivå baserar sig OP

Gruppens hållbarhetsrapportering på GRI-standarder. Rapporteringen utgör en del av OP Gruppens årsrapport 2022 och hållbarhetsrapport. Den icke-finansiella rapporten har publicerats som en del av OP Gruppens verksamhetsberättelse 2022. Båda rapporterna finns på adressen <https://www.op.fi/web/raportit/rapporter-fran-op-gruppen>.

Väsentliga händelser under räkenskapsperioden

OP Gruppen firar sitt 120-årsjubileum genom att höja avkastningsmålet för ägarkundernas Avkastningsandelar med 1,20 procentenheter. I och med tilläggsräntan är avkastningsmålet för Avkastningsandelen 2022 totalt 4,45 procent. Utbetalningen av räntan och räntans storlek beror på andelsbankens resultat. Avkastningsandelen är ett långfristigt egetkapitalinstrument för ägarkunder, alltså en placering i den egna andelsbanken. Avkastningsandelarna ökar OP Gruppens kreditgivningsförmåga och bidrar till att realisera gruppens grunduppgift, dvs. att öka ägarkundernas och omvärldens bestående ekonomiska framgång, trygghet och välfärd. Avkastningsandelens tilläggsränta på 1,20 procent började löpa 1.1.2022.

OP Gruppen började tillämpa en schablonmetodsbaserad golvnivå för riskvägda poster i kapitaltäckningsanalysen 2022. Till följd av den schablonmetodsbaserade golvnivån ökade andelsbankens totala riskvägda exponeringsbelopp.

OP Gruppen lämnade 30.9.2022 in en ansökan till Europeiska centralbanken om att använda schablonmetoden i kapitaltäckningsanalysen i stället för interna modeller (IRBA) och den schablonmetodsbaserade golvnivå för riskvägda poster som nu används. En övergång till schablonmetoden beräknas inte ha någon väsentlig inverkan på OP Gruppens kapitaltäckning och riskposition. Ansökan beror på ökade regleringskrav samt diskussioner med banktillsynsmyndigheten Europeiska centralbanken om tillämpningen av internmetoden.

OP Gruppens interna verksamhetsmodell för räntetaxskrediter och bostadsaktiebolags räntekorridor ändrades vid slutet av 2022 till en för OP Gruppen enklare intäktsföring. Andelsbankens intjäning från dessa produkter intäktsförs framöver i räntenettet under avtalens livstid. Samtidigt ersattes de nuvarande risköverföringsavtalen mellan andelsbanken och OP Företagsbanken med nya risköverföringsavtal.

Andelsbanken har omvärderat värdet på en del av sina fastigheter. Värdet har uppdaterats så att det motsvarar lokaliteternas värde för sådan affärsrörelse som avses i OP Gruppens strategi.

Under året har diskussioner förts mellan Korsnäs Andelsbank och Vasa Andelsbank om en fusion bankerna emellan.

Inga andra väsentliga händelser inträffade under räkenskapsperioden i Korsnäs Andelsbank.

Väsentliga händelser efter räkenskapsperioden

Korsnäs Andelsbank planerar en fusion med Vasa Andelsbank och 11.01.2023 undertecknade bankerna fusionsplanen. Den planerade registreringstidpunkten för verkställandet av fusionen är 31.10.2023.

Inga andra väsentliga händelser inträffade i Korsnäs Andelsbank efter räkenskapsperiodens slut.

Andelsbankens resultat

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

Resultatanalys				
1000 €	2022	2021	Förändr. %	2020
Intäkter				
Räntenetto	2 226	2 015	10,4	2 057
Övriga intäkter				
Intäkter från egetkapitalinstrument	463	464	-0,3	618
Provisionsintäkter, netto	607	615	-1,3	490
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	0	8	-100	-1
Nettointäkter från finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via fonden för verkligt värde	-	-	-	-
Nettoresultat av säkringsredovisning	-	-	-	-
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	-16	8	-302,1	13
Övriga rörelseintäkter	47	145	-67,3	54
Totalt	1 101	1 239	-11,2	1 174
Intäkter totalt	3 326	3 255	2,2	3 231
Kostnader				
Personalkostnader	609	697	-12,6	698
Övriga administrationskostnader	854	897	-4,8	880
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	123	60	104,5	60
Övriga rörelsekostnader	517	519	-0,5	445
Kostnader totalt	2 103	2 174	-3,3	2 083
Förväntade kreditförluster från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	488	783	-37,7	1 527
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar för andra finansiella tillgångar	-	-		-
Rörelsevinst (-förlust)	735	298	146,9	-379

Rörelsevinsten ökade jämfört med jämförelseperioden. Räntenettet ökade främst beroende på de stigande euribor-räntorna och eftersom kostnaderna för inlåningen fortfarande är låga.

Provisionsintäkter samlades enligt följande:

Provisionsintäkter			
1000 €	2022	2021	Förändr. %
Inlåning	65	61	6,5
Utlåning	57	65	-13,4
Betalningsrörelse	346	353	-2,1
Värdepappersförmedling och emission	67	74	-8,4
Kapitalförvaltning och juridiska ärenden	73	99	-25,9
Garantier	16	17	-9,1
Förmedling av försäkringar	79	89	-11,6
Övriga	213	169	26,1
Totalt	916	928	-1,3
OP-bonus	-244	-254	-3,8
Provisionsintäkter totalt	672	674	-0,3
Provisionskostnader	65	59	9,6
Provisionsintäkter, netto	607	615	-1,3

Andelsbankens provisionsintäkter minskade en aning jämfört med jämförelseåret. Provisionerna från kreditgivningen, betalningsrörelsen, värdepappersförmedlingen samt kapitalförvaltningen och juridiska

ärenden minskade. I provisionsintäkterna ingår som en avdragspost den OP-bonus som beviljats till ägarkunderna.

De ökade nedskrivningarna belastade nettointäkterna från förvaltningsfastigheterna.

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

De förväntade kreditförlusterna för fordringar minskade från jämförelseperioden, och i förhållande till kredit- och garantistocken var nedskrivningarna fortfarande relativt stora.

Realiserade och förväntade kreditförluster			
1000 €	2022	2021	Förändr. %
Realiserade och förväntade kreditförluster totalt	488	783	-37,7
Realiserade och förväntade kreditförluster av kredit- och garantistocken, %	0,54	0,77	-0,24

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 2022 presenteras i tabellen nedan.

Centrala balans- och åtagandeposter				
1000 €	31.12.2022	31.12.2021	Förändr. %	31.12.2020
Omslutning	166 782	161 721	3,1	152 063
Utlåning	90 683	100 835	-10,1	107 222
Skuldebrev	-	800	-100	800
Aktier och andelar	14 221	14 221	-	14 221
Inlåning	125 682	124 073	1,3	122 038
Eget kapital	28 516	27 785	2,6	26 836
Åtaganden utanför balansräkningen	1 809	3 549	-49	4 511

Utvecklingen av utlåningen

Nya krediter beviljades under räkenskapsperioden för 9 901 tusen euro, vilket är 5 935 tusen euro mindre än året innan. Kreditstocken minskade och uppgick i slutet av räkenskapsperioden till totalt 90 238 tusen euro (100 332 tusen euro ¹). Kreditstocken som helhet minskade och tillväxttakten för bolån bromsades upp från året innan.

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

¹ Jämförelsetalet 31.12.2021 inom parentes.

Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd			
1000 €	31.12.2022	31.12.2021	Förändr. %
Nödlidande exponeringar	13 429	15 372	-12,6
Över 90 dagar förfallna fordringar	7 203	6 194	16,3
Nödlidande exponeringar med anstånd	4 121	6 388	-35,5
Sannolikt obetalda fordringar	2 105	2 791	-24,6
Presterande exponeringar med anstånd	6 862	7 125	-3,7
Problemfordringar totalt	20 291	22 497	-9,8

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 €	31.12.2022	31.12.2021
Rörelsefastigheter		
Uppbundet kapital	294	414
Procent av omslutningen	0,2	0,3
Förvaltningsfastigheter		
Uppbundet kapital	315	339
Procent av omslutningen	0,2	0,2
Verkligt värde	331,2	331,2
Nettointäkter, %	4,2	5,5
Kapital uppbundet i fastigheter totalt	609	752
Procent av omslutningen	0,4	0,5

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

Rörelsefastigheter

Rörelsefastigheter ingår i balansräkningen för 294 tusen euro, för dem bokfördes under räkenskapsperioden nedskrivningar för 66 tusen euro. Inga rörelsefastigheter har sålts och inga rörelsefastighetsförvärv har gjorts under räkenskapsperioden.

Förvaltningsfastigheter

På förvaltningsfastigheterna bokfördes under räkenskapsperioden nedskrivningar för 24 tusen euro.

Under räkenskapsperioden har inga förvaltningsfastigheter sålts, och inga förvaltningsfastighetsförvärv har gjorts.

Utvecklingen av den övriga placeringsverksamheten

Fordringar på kreditinstitut, varav merparten består av fordringar på OP Företagsbanken Abp, uppgick till 58 862 tusen euro (43 909 tusen euro).

Vid slutet av räkenskapsperioden hade andelsbanken placeringar i centralinstitutets andelskapital för totalt 14 221 tusen euro (14 221 tusen euro).

Skulder till allmänheten och offentlig sektor

Utvecklingen av inlåningen från allmänheten och övriga skulder beskrivs i tabellen nedan. Övriga skulder består av skulder i korta pengar och lån förmedlade ur statens medel.

Skulder till allmänheten och offentlig sektor			
1000 €	31.12.2022	31.12.2021	Förändr. %
Inlåning			
Betalningskonton	88 584	87 019	1,8
Placeringskonton	36 629	36 445	0,5
Inlåning i valuta	611	466	31,3
Övrig inlåning	-143	144	-199,2
Inlåningsskulder totalt	125 682	124 073	1,3
Övriga skulder	160	217	-26,5
Skulder till allmänheten och offentlig sektor totalt	125 841	124 291	1,2

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, ökade till 11 000 tusen euro (8 001 tusen euro).

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 i bokslutsskedet.

Eget kapital och reserver

Korsnäs Andelsbanks sammanlagda egna kapital ökade med 2,6 procent till 28 516 tusen euro (27 785 tusen euro).

Andelskapital

Andelskapitalet uppgick till 6 584 tusen euro (6 754 tusen euro). Vid slutet av räkenskapsperioden hade ägarkunderna placeringar i medlemsandelar för 323 tusen euro (321 tusen euro) och i Avkastningsandelar för 6 261 tusen euro (6 434 tusen euro). Vid slutet av räkenskapsperioden fanns uppsagda Avkastningsandelar för 320 tusen euro (292 tusen euro) och uppsagda medlemsandelar för 12 tusen euro (11 tusen).

Till innehavarna av Avkastningsandelar betalades i juni 2022 en ränta på 3,25 procent för 2021, dvs. totalt 204 511,16 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 3 230 medlemsandelar. Varje medlem är skyldig att teckna en medlemsandel i andelsbanken och att för den som teckningspris betala en medlemsinsats på etthundra (100) euro. I andelsbankens andelskapital ingår 62 611 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

Banken har ingen fond för verkligt värde.

Reserver

Kreditförlustreserven minskade med 537 tusen euro och är härefter 0 euro.

Kapitalbasen och kapitaltäckningen

Vid beräkningen av kapitalkravet för andelsbankens kreditrisk tillämpas internmetoden. Kapitalkravet för marknadsrisk beräknas enligt schablonmetoden. Också kapitalkravet för operativa risker beräknas enligt schablonmetoden.

OP Gruppen började tillämpa en schablonmetodsbaserad golvnivå för riskvägda poster i kapitaltäckningsanalysen. Till följd av den schablonmetodsbaserade golvnivån ökade andelsbankens totala riskvägda exponeringsbelopp.

Under det tredje kvartalet övergick OP Gruppen i kapitaltäckningsanalysen till en schablonmetod för institutsexponeringarna och för vissa mindre företagsexponeringar. Denna ändring hade ingen väsentlig inverkan på kapitaltäckningen. Tidigare tillämpades internmetoden, IRBA, på dessa exponeringar.

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.

Andelsbankens kapitalbas bildades enligt följande:

Kapitalbas		31.12.2022	31.12.2021
1000 euro			
Kärnprimärkapital (CET1)			
Eget kapital*		28 516	27 785
Bokslutsdispositioner med avdrag för uppskjuten skatteskuld		0	430
Fonden för verkligt värde, säkring av kassaflöde		0	0
Kärnprimärkapital (CET1) före avdrag		28 516	28 214
Resultat under räkenskapsperioden som inte är verifierat			
Planerad utdelning		-279	-205
Andelskapital som dras av från kapitalbasen		-125	-177

Immateriella tillgångar	0	0
Försiktig värderingsjustering	0	0
Tillämplig summa av otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar	-19	0
ECL** – Förväntade förluster (EL) underskott	-386	-1 092
Kärnprimärkapital (CET1) totalt	27 707	26 741
Primärkapital (T1) totalt	27 707	26 741
Supplementärkapital (T2)		
ECL** – Förväntade förluster (EL) överskott	189	0
Supplementärkapital (T2) totalt	189	0
Kapitalbas totalt	27 896	26 741

*exkl. eventuell uppskjuten skatteskuld i anslutning till uppskrivningsfonden

**Förväntade kreditförluster

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

Totalt riskvägt exponeringsbelopp		
1000 euro	31.12.2022	31.12.2021
Kreditrisk		
Schablonmetoden (SA)		
Företagsexponeringar	146	127
Hushållsexponeringar	7	0
Exponeringar säkrade med panträtt i fastighet	0	0
Institutsexponeringar	0	0
Exponeringar mot stater, centralbanker och offentlig sektor	250	92
Övriga exponeringar	0	0
Internmetoden (IRB)		
Företagsexponeringar ¹⁾	4 778	6 425
Företagsexponeringar – sme-företag	4 778	6 425
Företagsexponeringar – Övriga	0	0
Hushållsexponeringar ²⁾	27 770	35 656
Med säkerhet i fastighet	24 341	31 727
Övriga hushållsexponeringar	3 428	3 929
Institutsexponeringar ¹⁾	0	0
Aktieexponeringar	0	0
Övriga poster	14 834	14 981
Kreditrisk totalt	47 784	57 280
Marknadsrisken	0	0
Operativ risk	5 508	5 180
Övriga risker³⁾	9 340	0
Totalt	62 632	62 460

1) På exponeringarna mot företag och institut tillämpas IRBA:s s.k. basmetod (FIRB), dvs. vid beräkningen av riskvikterna för de här exponeringarna tillämpar banken egna estimat för sannolikheten för fallissemang (PD).

2) Vid beräkningen av riskvikterna för hushållsexponeringarna tillämpar banken egna estimat för sannolikheten för fallissemang (PD), förlustandelen vid fallissemang (LGD) och konverteringsfaktorn (CF).

3) Tillägg av riskavvägt belopp vilket grundar sig på standardmetoden.

Kapitalrelationer		
(%)	31.12.2022	31.12.2021
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	44,24	42,81

Primärkapitalrelation (T1)	44,24	42,81
Kapitalrelation	44,24	42,81
Kärnprimärkapitalrelation (CET1) för sammanslutningen av andelsbanker	17,7*	18,2

*September 2022

Kapitalkrav		
1000 euro	31.12.2022	31.12.2021
Kapitalbas	27 896	26 741
Kapitalbaskrav + buffertkrav*	6 579	6 558
Kapitalkravets överskott	21 317	20 183

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

Formler för nyckeltalen:

Kärnprimärkapitalrelation (CET1), %

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

Primärkapitalrelation (T1), %

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

Kapitalrelation, %

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

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 2022 av 108 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.

Medlemskreditinstitutet 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 medlemskreditinstitutet 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.

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.

Enligt bestämmelserna om resolution har resolutionsmyndigheten rätt att ingripa i villkoren för bankens skulder på ett sätt som påverkar borgenärens ställning. Resolutionsmyndighet för OP Gruppen är EU:s resolutionsnämnd (Single Resolution Board) i Bryssel. Resolutionsmyndigheten ska för OP Gruppen fastställa ett minimibelopp enligt resolutionslagen på gruppnivå.

Nyckeltal för den ekonomiska utvecklingen

Nyckeltal	2022	2021	2020
	Räntabilitet på eget kapital (ROE), %	2,4	1,2
Räntabilitet på totalt kapital (ROA), %	0,4	0,2	-0,1
Soliditet, %	17,1	17,4	18,3
Kostnads-/intäktsrelation, %	63,2	66,8	64,4

Formler för nyckeltalen

Räntabilitet på eget kapital (ROE), %

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

Räntabilitet på totalt kapital (ROA), %

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

Soliditet, %

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

Kostnads-/intäktsrelation, %

Administrationskostnader + Avskrivningar och nedskrivningar av
materiella och immateriella tillgångar + Övriga rörelsekostnader _____ x 100
 Räntenetto + Intäkter från egetkapitalinstrument +
 Provisionsnetto + Nettointäkter från värdepappershandel och
 valutaverksamhet + Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas +
 Nettoresultat av säkringsredovisning + Nettointäkter från förvaltningsfastigheter +
 Övriga rörelseintäkter + Andel av intresseföretagens resultat (netto)

* 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.

Andelsbankens riskpolicy innehåller de riktlinjer, åtgärder, mål och begränsningar för riskhanteringen som behövs för att styra affärsrörelsen så att de linjedragningar som fastställts i OP Gruppens strategi och principer för risktagning samt OP Gruppens riskpolicy för bankrörelsen genomförs.

Andelsbankens riskhantering har ordnats i enlighet med OP Andelslags allmänna instruktioner 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 skäligen. Dessutom ger banken sina ägarkunder möjlighet att teckna Avkastningsandelar, som räknas till kärnprimärkapitalet. Bankens riskhanteringsförmåga är tillräcklig och riskprofilen är stabil.

Kreditrisk

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.

Hantering av kreditrisker baserar sig på god kundkänedom, 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 finansieringsgrader 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 problemfördringarna 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 2022 till totalt 27 707 tusen euro.

Banken har ingen kundgrupp vars exponering överstiger 10 procent av kapitalbasen.

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 OP Företagsbanken Abp:s checkkonto. 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 prisetförändringar 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 räntenettet. En ränterisk uppkommer genom att kreditgivningen och upplåningen är bundna till olika räntor eller har olika räntejusteringstidpunkter, varvid förändringar i räntenivån realiserar i räntenettet. 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 banken har 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 en ränteswapp.

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 värdepappers-, avkastnings- och skaderisker som riktar sig till andelsbankens 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 s.k. 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 företags 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 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 hållbar utveckling och ansvar (ESG), den demografiska förändringen i befolkningen, geopolitiska faktorer och teknikens snabba utveckling. Till exempel klimat- och miljöförändringar samt andra faktorer i omvärlden granskas noga för att förstå vilka konsekvenser de har för kundernas framtida framgång. Genom rådgivning och affärsbeslut stöttar OP Gruppen kunderna att utveckla hållbar och framgångsrik affärsverksamhet i framtiden.

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 realiserar 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 realiserar kan de påverka riskprofilen, kapitaliseringen, likviditeten och den dagliga verksamhetens kontinuitet på många sätt. Effekterna av sådana potentiella chocker synliggörs med hjälp av scenarioarbete.

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 Korsnäs Andelsbank utöver huvudkontoret i Korsnäs kyrkoby även kontor i Övermark och i Sideby. Bankens kontor i Molpe drogs in i maj 2022.

Förutom banktjänster tillhandahåller andelsbanken OP Försäkrings tjänster 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.

Ägarkunder

Antalet ägarkunder i banken var vid slutet av räkenskapsperioden 3 107 st.

Personalens ersättningssystem

OP Gruppens rörliga ersättningar består år 2022 av en personalfond som omfattar alla anställda. I måtarna för 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. Ersättningssystemet presenteras i bokslutsnoterna.

Personal

Antalet fastanställda tjänstemän var vid slutet av räkenskapsperioden 8 st. Därtill har banken en timanställd fastighetsskötare.

Antalet fastanställda tjänstemän har under året minskat med 3 tjänstemän.

Andelsbankens bolagsstyrning

Andelsstämman

Ägarkunderna, alltså medlemmarna, i Korsnäs Andelsbank 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.

Varje medlem har en röst vid andelsstämman.

Ordinarie andelsstämma hölls 27.04.2022.

Förvaltningsrådet

Andelsbanken har ett förvaltningsråd, vars uppgift är att övervaka styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av andelsbanken. Förvaltningsrådet ska utse ledamöterna till styrelsen och en verkställande direktör och en eventuell ställföreträdare för verkställande direktören. Dessutom ska förvaltningsrådet bl.a. fastställa ett reglemente för andelsbanken och anteckna 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 36 ledamöter. Antalet ledamöter fastställs årligen vid den ordinarie andelsstämman och antalet är nu 18 st. Ledamöterna väljs bland andelsbankens ägarkunder, och de ska representera medlemskåren på ett mångsidigt sätt. Mandattiden för en ledamot i förvaltningsrådet är tre år. Av förvaltningsrådet avgår årligen en tredjedel.

Den övre åldersgränsen för en ledamot i förvaltningsrådet är 68 år, dock så att en person som har uppnått den här åldern får kvarstå i sitt uppdrag till slutet av den andelsstämma som beslutat om val av en ny ledamot. Valbar till förvaltningsrådet är inte en ledamot i andelsbankens styrelse under den tid som uppdraget pågår, verkställande direktören under den tid som uppdraget pågår och de fem år som följer efter att uppdraget upphört eller en person som är anställd av andelsbanken eller ett företag som hör till dess koncern.

Förvaltningsrådet sammanträdde under år 2022 totalt 4 gånger.

Förvaltningsrådsledamöterna, deras närmare personuppgifter samt begynnelseåret för deras mandattid och året då ledamoten står i tur att avgå:

Ordförande Camilla Ribacka, lektor, filosofie doktor, Molpe, 2022-2025

Vice ordförande Jessica Lindgren, fotograf, Övermark, 2022-2025

Övriga ledamöter:

Tomas Backholm, utbildare, Harrström, 2021-2024

Anneli Helenelund, merkant, Helenelund, 2021-2024

Helena Höglund-Rusk, verksamhetsledare, Korsnäs, 2020-2023

Maria Maars, merkonom, Korsnäs, 2020-2023

Jan-Henrik Häggdahl, rektor, Molpe, 2021-2024

Ulf Granås, teknisk chef, Taklax, 2020-2023

Pia-Christine Pitkäkoski, företagare, Kallträsk, 2021-2024

Pernilla Ek, hälsovårdare, Kalax, 2020-2023

Daniel Forsman, industriarbetare, Molpe, 2021-2024

Johanna Westerlund, polis, Bergö, 2022-2023

Henrik Sandback, ekonomidirektör, Korsholm, 2022-2025

Mats Stenfors, disponent, Övermark, 2022-2025

Viljam Södergran, CFO, Sundom, 2022-2025

Hanna Höglund, politices magister, Bergö, 2021-2024

Andreas Lundell, forskare, Vasa, 2022-2025

Joakim Mattlar, mekaniker, Övermark 2022-2023

Under året har mandatet för Dage Stenbäck, Marina Nordström, Stefan Nysjö, Annika Honkanen, Krister Groop, Ann-Katrin Norrback och Sara Mannsén upphört. Ett stort tack till dessa personer för deras insats i banken.

Nomineringskommittén

Andelsbanken har en nomineringskommitté som bereder utnämningar av ledamöter till förvaltningen. Kommittén har 6 ledamöter. Kommittén har till uppgift att bistå andelsbankens andelsstämma och förvaltningsråd vid personval och säkerställa att beredningen av valprocessen är effektiv. Kommittén ska lägga fram förslag till andelsstämma och förvaltningsrådet i ärenden som hör till organens beslutanderätt. Nomineringskommittén kan också lägga fram förslag i andra ärenden som tas upp på sammanträdena, om förvaltningsrådet eller styrelsen har bestämt att kommittén ska bereda ärendena. Dessutom ska kommittén bereda förslag till årliga och månatliga arvoden samt mötesarvoden och grunderna för kostnadsersättningar till ledamöterna i de olika förvaltningsorganen.

Förvaltningsrådet ska fastställa en arbetsordning för nomineringskommittén.

Styrelse

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 ska också se till att tillsynen över andelsbankens bokföring och medelsförvaltning är ordnad på ett ändamålsenligt sätt.

Enligt andelsbankens stadgar består styrelsen av verkställande direktören under verkställande direktörens tid i befattningen samt av 5–7 övriga ledamöter, vilka väljs av förvaltningsrådet och vilka ska vara ägarkunder i andelsbanken. Antalet ledamöter är för närvarande 5. Mandattiden för en styrelseledamot är ett år. Den övre åldersgränsen för en styrelseledamot är 68 år, dock så att en styrelseledamot som har uppnått den här åldern får kvarstå i sitt uppdrag till slutet av det förvaltningsrådssammanträde som beslutat om val av en ny ledamot. Den övre åldersgränsen för verkställande direktören när denna hör till styrelsen bestäms enligt uppdragsavtalet mellan andelsbanken och verkställande direktören.

Styrelsen sammanträdde under år 2022 totalt 14 gånger.

Styrelseledamöterna och deras närmare personuppgifter:

Ordförande

Leif Mannfolk, 1958

Huvudsyssla och utbildning: konsult, maskinbyggnadsingenjör, yrkeslärar-examen.

Styrelseordförande från 9.12.2019.

Central arbetserfarenhet: Korsnäs Kurscenter, avdelningschef i metallbranschen 1990-2003, LM-systemet, konsult i företagsledning 2003-.

Centrala förtroendeuppdrag: Korsnäs Andelsbank, styrelseledamot 27.11.2012-9.12.2019,

förvaltningsrådsledamot 1995-2012, Korsnäs Lokalförsäkringsförening, styrelseordförande 2002-2006

Vice ordförande

Annette Söderholm, 1975

Huvudsyssla och utbildning: företagare, yrkesexamen.

Styrelsens viceordförande från 21.12.2020.

Central arbetserfarenhet: frisör egen företagare.

Centrala förtroendeuppdrag: Korsnäs Andelsbank, styrelseledamot 29.11.2011-21.12.2020.

Övriga ledamöter

Rainer Bodman, 1961

Huvudsyssla och utbildning: verkställande direktör, skogsbruksingenjör.

Styrelseledamot från 3.12.2019.

Central arbetserfarenhet: Sideby skogsvårdsförening, verksamhetsledare 1989-1995, AB Mellanå Plant Oy, produktionschef 1996-2003, AB Mellanå Plant Oy, verkställande direktör 2003-.

Centrala förtroendeuppdrag: Sideby Andelsbank, styrelseledamot 1991-1992, Sideby Andelsbank, styrelsens viceordförande 1993-9.2013, Korsnäs Andelsbank, förvaltningsrådsledamot 10.2013-2019.

Josefine Fiskars, 1990

Huvudsyssla och utbildning: Senior Accountant, ekonomie magister.

Styrelseledamot från 9.12.2021.

Central arbetserfarenhet: Grit Fund Management Ltd, Fund accountant 2013-2018, Wärtsilä Finland Oy, Fund Administration Manager 2018-2020, Wärtsilä Finland Oy, Senior accountant 2020-.

Centrala förtroendeuppdrag: -

Leif Kakkuri, 1967

Huvudsyssla och utbildning: brandman, medikalvaktmästare-examen, brandman-examen.

Styrelseledamot från 11.11.2013

Central arbetserfarenhet: rörmontör

Centrala förtroendeuppdrag: Övermark Andelsbank, förvaltningsrådsledamot 1999-2011, Övermark Andelsbank, styrelseledamot 2011-2013.

Under året har Håkan Westermark p.g.a. uppnådda 69 år avslutat sitt arbete i bankens styrelse. Ett stort tack till Håkan Westermark för hans insats i banken.

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 verkställande direktören 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.

Verkställande direktör är

Ann-Cathrine Koski, 1969

Huvudsyssla och utbildning: Verkställande direktör, bankjurist, juris kandidat, VH

Verkställande direktör och styrelseledamot från 11.10.2022-.

Central arbetserfarenhet: Kristinestads Sparbank, kontorsdirektör 1998-2001, Aktia Bank Abp, bankjurist 2001-2011, Korsnäs Andelsbank, bankjurist 2011-, Korsnäs Andelsbank, ställföreträdande verkställande direktör 2018-, Korsnäs Andelsbank, tillfällig verkställande direktör under verkställande direktörens sjukfrånvaro 03.2020-02.2021 och under tiden 15.06 – 10.10.2022.

Centrala förtroendeuppdrag: -

Bankens verkställande direktör under tiden 01.01.1995 – 15.06.2022 politices magister Jan-Erik Westerdahl (1966) avled 14.07.2022 efter en längre tids sjukdom. Jan-Erik har varit banken trogen och arbetat för bankens bästa under hela sitt yrkesverksamma liv. Vi sänder Jan-Erik en tacksamhetens tanke för hans gedigna arbetsinsats för banken.

Revisor

Huvudansvarig revisor är Revisionsamfundet KPMG Oy Ab. Ansvarig revisor är CGR Giia Sandells.

Internrevisionen

För internrevisionen svarar OP Andelslags Internrevision, som sköter internrevisionen i alla företag som hör till OP Gruppen. Internrevisionen är oberoende och objektiv analys-, säkrings- och konsulteringsverksamhet som ska ge mervärde åt OP Gruppen och förbättra dess verksamhet.

Internrevisionen iakttar i sin verksamhet Internrevisionens verksamhetsprinciper (Internal Audit Charter) 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 OP Gruppens centraliserade funktioner samt som revision av andelsbankerna. Revisionerna har prioriterats och riktats på basis av Internrevisionens riskbedömning och långsiktsplan samt med beaktande av OP Gruppens strategiska mål, reglerings- och myndighetskraven samt Internrevisionens prioriteringsområden. Vid revisionerna utvärderades särskilt efterlevnaden av bestämmelser och andra krav, uppnåendet av mål, governance-förfarandena samt riskhanteringen och övervakningen. Vid utvärderingen av de processer som var föremål för revisionerna betonades särskilt deras effektivitet samt kontrollernas och den övriga interna kontrollens tillräcklighet och funktionsduglighet.

Framtidsutsikter

De ekonomiska utsikterna är fortfarande förknippade med exceptionellt stor osäkerhet. Vid sidan av de ekonomiska faktorerna kan priset och tillgången på energi samt utvecklingen på den globala marknaden tillsammans med det geopolitiska läget ha en plötslig inverkan på de ekonomiska utsikterna.

Bankens strategi är att slutföra fusionen med Vasa Andelsbank under år 2023, och att andelsbanken skall växa och bli starkare och samtidigt förbättra sin lönsamhet.

Styrelsens förslag till disposition av överskott

Andelsbankens utdelningsbara tillgångar (utdelningsbara överskott) var 20 237 736,00 euro, av vilket räkenskapsperiodens vinst (överskott) var 1 106 037,05 euro.

Räkenskapsperiodens vinst (det överskott som balansräkningen utvisar) föreslås disponeras så att i ränta på Avkastningsandelar betalas 4,45 procent, dvs. totalt 278 660,93 euro. Av räkenskapsperiodens vinst (överskott) kvarstår 827 376,12 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 den föreslagna utdelningen äventyrar inte enligt styrelsen bankens solvens.

KORSNÄS ANDELSBANK

ANDELSBANKENS RESULTATRÄKNING	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
Ränteintäkter	2 332 847,53	2 075 733,79
Räntekostnader	107 345,94	60 411,42
RÄNTENETTO	2 225 501,59	2 015 322,37
Intäkter från egetkapitalinstrument	462 598,50	463 948,50
Övriga företag	462 598,50	463 948,50
Provisionsintäkter	671 928,70	673 993,99
Provisionskostnader	65 096,79	59 393,82
Nettoreintäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	0,03	8 188,26
Värdepappershandel		8 188,20
Valutaverksamhet	0,03	0,06
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	-15 973,57	7 903,19
Övriga rörelseintäkter	47 245,10	144 668,48
Administrationskostnader	1 463 345,42	1 594 286,51
Personalkostnader	609 413,83	697 098,79
Löner och arvoden	525 108,86	596 114,60
Lönebikostnader	84 304,97	100 984,19
Pensionskostnader	79 677,40	85 347,52
Övriga lönebikostnader	4 627,57	15 636,67
Övriga administrationskostnader	853 931,59	897 187,72
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	123 490,00	60 384,00
Övriga rörelsekostnader	516 552,05	519 406,82
Förväntade kreditförluster från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	487 513,49	782 759,85
RORELSEVINST (-FÖRLUST)	735 302,60	297 793,79
Bokslutsdispositioner	-536 881,99	-674 404,00
Inkomstskatt	166 147,54	101 743,90
Räkenskapsperiodens skatt	229 466,99	103 419,76
Latent skatt	-63 319,45	-1 675,86
VINST (FÖRLUST) AV ORDINARIE VERKSAMHET EFTER SKATT	1 106 037,05	870 453,89
RÄKENSKAPSPERIODENS VINST (FÖRLUST)	1 106 037,05	870 453,89

KORSNÄS ANDELSBANK

ANDELSBANKENS BALANSRÄKNING	31.12.2022	31.12.2021
AKTIVA		
Kontanta medel	418 464,99	585 798,27
Fordringar på kreditinstitut	58 862 015,25	43 909 145,23
På anfordran betalbara	14 778 616,95	7 710 194,07
Övriga	44 083 398,30	36 198 951,16
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	90 683 366,36	100 835 033,32
Övriga	90 683 366,36	100 835 033,32
Skuldebrev	0,00	799 972,33
Övriga	0,00	799 972,33
Aktier och andelar	14 221 099,33	14 221 099,33
Derivatinstrument	1 168 181,95	
Materiella tillgångar	612 424,79	759 552,37
Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter	302 760,71	326 398,29
Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar	294 235,16	413 689,16
Övriga materiella tillgångar	15 428,92	19 464,92
Övriga tillgångar	160 935,02	155 380,51
Resultatregleringar och förskottsbetalningar	555 747,10	418 419,46
Latenta skattefordringar	100 088,39	36 768,94
AKTIVA TOTALT	166 782 323,18	161 721 169,76
PASSIVA		
FRÄMMANDE KAPITAL		
Skulder till kreditinstitut	11 000 001,75	8 001 110,06
Kreditinstitut	11 000 001,75	8 001 110,06
På anfordran betalbara	1,75	1 110,06
Övriga	11 000 000,00	8 000 000,00
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	125 841 239,08	124 290 613,66
Inlåning	125 681 663,11	124 073 462,95
På anfordran betalbara	123 104 001,46	120 495 400,40
Övriga	2 577 661,65	3 578 062,55
Övriga skulder	159 575,97	217 150,71
Övriga	159 575,97	217 150,71
Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel	298 863,43	140 893,76
Övriga skulder	347 262,50	322 681,40
Övriga skulder	333 333,82	306 250,17
Avsättningar	13 928,68	16 431,23
Resultatregleringar och erhållna förskott	778 539,52	644 165,15
FRÄMMANDE KAPITAL TOTALT	138 265 906,28	133 399 464,03
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER	0,00	536 881,99
Reserver	0,00	536 881,99
EGET KAPITAL		
Andelskapital	6 584 176,86	6 754 109,59
Medlemsandelar	323 076,86	320 809,59
Avkastningsandelar	6 261 100,00	6 433 300,00
Övriga bundna fonder	1 693 304,04	1 693 304,04
Reservfond	1 693 304,04	1 693 304,04
Fond för verkligt värde	0,00	0,00
Fria fonder	6 330 152,08	6 330 152,08
Övriga fonder	6 330 152,08	6 330 152,08
Balanserad vinst (förlust)	12 802 746,87	12 136 804,14
Räkenskapsperiodens vinst (förlust)	1 106 037,05	870 453,89
EGET KAPITAL TOTALT	28 516 416,90	27 784 823,74
PASSIVA TOTALT	166 782 323,18	161 721 169,76
ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN		
Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part	420 070,72	674 521,25
Garantier och panter	420 070,72	674 521,25
Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder	1 388 863,53	2 874 734,77
Övriga	1 388 863,53	2 874 734,77
ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN TOTALT	1 808 934,25	3 549 256,02

Korsnäs Andelsbank Finansieringsanalys

€	2022	2021
Kassaflöde från rörelsen		
Periodens resultat	1 106 037,05	870 453,89
Justeringar i rapportperiodens resultat	-208 444,97	-199 818,77
Ökning (-) eller minskning (+) av rörelsetillgångar	1 093 124,04	-10 069 245,88
Fordringar på kreditinstitut	-7 884 447,14	-15 673 234,89
Derivatinstrument	0,00	0,00
Fordringar på kunder	8 366 514,54	5 465 787,02
Tillgångar som utgör täckning för fondanknutna avtal	0,00	0,00
Investeringstillgångar	800 000,00	0,00
Övriga tillgångar	-188 943,36	138 201,99
Ökning (+) eller minskning (-) av rörelseskulder	4 869 187,17	9 721 856,80
Skulder till kreditinstitut	2 998 891,69	8 000 805,06
Derivatinstrument	35 993,44	0,00
Skulder till kunder	1 839 804,99	1 877 635,03
Försäkringsskuld	0,00	0,00
Skulder för fondanknutna försäkrings- och placeringsavtal	0,00	0,00
Avsättningar och övriga skulder	-5 502,95	-156 583,29
Betald inkomstskatt	-47 773,09	-113 766,21
Erhållna utdelningar	462 598,50	463 948,50
A. Kassaflöde från rörelsen totalt	7 274 728,70	673 428,33
Kassaflöde från investeringar		
Investeringar i materiella och immateriella tillgångar	0,00	0,00
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. Kassaflöde från investeringar totalt	0,00	0,00
Kassaflöde från finansiering		
Efterställda skulder, förändring	0,00	0,00
Skuldebrev emitterade till allmänheten, förändring	0,00	0,00
Andels- och aktiekapital, ökningar	8 100,00	527 500,00
Andels- och aktiekapital, minskningar	-178 032,73	-257 038,62
Utdelningar och räntor på andelskapital	-203 706,37	-385 640,39
Leasingskulder	0,00	0,00
Övriga ökningar i eget kapital	0,00	0,00
Övriga minskningar i eget kapital	0,00	0,00
C. Kassaflöde från finansiering totalt	-373 639,10	-115 179,01
Nettoförändring av likvida medel (A+B+C)	6 901 089,60	558 249,32

Likvida medel vid början av räkenskapsperioden	8 295 992,34	7 737 743,02
Effekten av förändringar i valutakurserna	0,00	0,00
Likvida medel vid slutet av räkenskapsperioden	15 197 081,94	8 295 992,34

Erhållna räntor	1 871 918,95	2 132 637,61
Betalda räntor	265 160,82	-101 566,54

Justeringar i räkenskapsperiodens resultat

Poster med transaktioner som inte medför betalningar och övriga justeringar

Nedskrivningar av fordringar	487 513,49	782 759,85
Förändringar i försäkringstekniska poster	0,00	0,00
Förändringar i värdet av finansiella instrument	0,00	0,00
Förändring i förvaltningsfastigheternas verkliga värde	0,00	0,00
Förmånsbestämda pensionsplaner	0,00	0,00
Avskrivningar	147 127,58	60 384,00
Andel av intresseföretagens resultat	0,00	0,00
OP-bonus till ägarkunder	0,00	0,00
Inkomstskatt	166 147,54	101 743,90
Övriga	-1 009 233,58	-1 144 706,52

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
Justeringar totalt	-208 444,97	-199 818,77

Likvida medel

Kontanta medel	418 464,99	585 798,27
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	14 778 616,95	7 710 194,07
Totalt	15 197 081,94	8 295 992,34

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.

Korsnäs Andelsbank planerar en fusion med Vasa Andelsbank och 11.01.2023 undertecknade bankerna fusionsplanen. Den planerade registreringstidpunkten för verkställandet av fusionen är 31.10.2023.

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 eller från gruppens kontor på besöksadressen Gebhardsplatsen 1, 00510 Helsingfors.

1.3 GRUND FÖR UPPRÄTTANDE 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 balanstidpunkten 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 ifrågasvarande 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.

De förväntade kreditförlusterna ska inkluderas i de uppskattade kassaflödena vid beräkningen av den kreditjusterade effektivräntan för finansiella tillgångar som anses vara kreditförsämrade tillgångar vid första redovisningstillfället (s.k. "POCI").

Ränteintäkter

Ränteintäkterna beräknas genom tillämpning av effektivräntan på det redovisade bruttovärdet för en finansiell tillgång med undantag av följande:

- a) köpta eller utgivna kreditförsämrade finansiella tillgångar, för vilka tillämpas kreditjusterad effektivränta på en finansiell tillgångs upplupna anskaffningsvärde
- b) finansiella tillgångar som inte är köpta eller utgivna kreditförsämrade finansiella tillgångar men som senare har blivit kreditförsämrade finansiella tillgångar (eller som befinner sig i steg 3). För de här finansiella tillgångarna ska effektivräntan tillämpas på den finansiella tillgångens upplupna anskaffningsvärde (dvs. efter avdrag av det redovisade nettovärdet av den förväntade kreditförlusten).

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:

- Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet
- Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via fonden för verkligt värde
- Finansiella tillgångar 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. Ränteutgifter och räntekostnader för finansiella instrument som innehas för handel redovisas från och med 1.1.2019 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. Det har inte förekommit ändringar i andelsbankens affärsmodell 2021–2022.

Egenskaperna hos kassaflödena

Då andelsbankens affärsmodell är en annan än handel, 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 består av grundläggande lånearrangemang.

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 innebära ytterligare ersättning för förtida uppsägning av avtalet.

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 ur avtalsvillkoren flera olika element som inverkar på om SPPI-definitionen 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.

Om affärsmodellen för förvaltningen av finansiella tillgångar ändras, kan det bli nödvändigt att omklassificera de finansiella tillgångarna. Omklassificeringen tillämpas framåtriktat från dagen för omklassificeringen. Sådana förändringar förväntas ske synnerligen sällan.

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 räntenettet 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 längre, ända 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 (IRB). 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. OP Gruppen 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 betydlig ökning i kreditrisken bedöms avtalspecifikt samt med såväl kvalitativa som kvantitativa kriterier. Exponeringar med anstånd och därmed likställda kovenantbrott betraktas som kvalitativa kriterier för en betydande ökning i kreditrisken och således för en överföring till nedskrivningssteg 2.

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

En kvantitativ förändring bedöms under hela löptiden med PD-tal (PD-kurva) utifrån en relativ förändring. 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. Dessutom tillämpas ett absolut tröskelvärde för de svagaste ratingklasserna (E+, E, E-, 9,0, 9,5 och 10,0).

Utöver de kriterier som nämns ovan har kreditrisken för en finansiell tillgång ökat betydligt efter det första redovisningstillfället, om de avtalsenliga betalningarna är försenade mer än 30 dagar.

Då andelsbanken bedömer om kreditrisken ökat betydligt har den inte tillämpat övergångsbestämmelsen om motbevisbar presumtion enligt standarden IFRS 9 på avtal, för vilka det inte är möjligt att beräkna ett ursprungligt PD för hela löptiden utan orimliga kostnader och arbetsinsatser.

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. Dessutom används för de största företagsexponeringarna i steg 3 en kassaflödesbaserad ECL-beräkningsmetod som baseras på bedömningar från egna medarbetare.

1.4.4.2.1 PD/LGD-metoden

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 beskriver sannolikheten för fallissemang i enlighet med definitionen för fallissemang ovan. LGD beskriver förlustandelen vid fallissemang, och den påverkas bl.a. av beloppet och typen av säkerheter och olika garantier. EAD beskriver 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 beräknas utifrån tre olika scenarier. Riskparametrarna PD, LGD och EAD beräknas på årsplanet i varje scenario. 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.

Modellerna för sannolikheten för fallissemang under ett avtals hela löptid (lifetime PD) har upprättats separat för privatkunder och företagskunder. 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-estimatet 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, med avdrag för inverkan av BNP och inflationen. 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. De olika komponenternas värden beror främst på produkttyp, bransch (företag), säkerhetstyp och hur länge avtalet har varit fallerande.

För exponeringar mot privatkunder har sannolikheten för återhämtning från fallissemang estimerats på produktkategorinivå, medan estimatet för exponeringar mot företagskunder är branschspecifika. 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 säkerhetslagsvis 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 värderingsavdragsestimatet 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 de två första komponenterna.

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.

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–realränta. Dessutom används bostadsprisindex i LGD-modellerna.

Det ingår en stor mängd osäkerhet i att upprätta makroekonomiska prognoser och att projicera dem mot framtiden ända upp till 30 år. De faktiska resultaten kan därför avvika betydligt från prognoserna. Andelsbanken har analyserat att förhållandet mellan komponenterna för de riskparametrar som används i ECL-kalkyleringen och förändringarna i makroekonomiska faktorer inte är lineärt. De makroekonomiska prognoserna påvisar därmed andelsbankens bästa uppfattning om vilka scenarier och resultat som är möjliga.

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 ska man ta 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 utnyttjar 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 baserar sig 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. 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 utnyttjat 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 utnyttjade 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 utnyttjad 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 Sådana extra avsättningar för nedskrivningar som baserar sig på ledningens bedömning ("management overlay")

I ovanliga situationer (exempelvis vid en snabbt eskalerande global kris såsom en pandemi eller ett krig) 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. På sådana extra avsättningar för nedskrivningar som gjorts på basis av ledningens bedömning tillämpas stränga uppföljningskriterier och de rapporteras till den högsta ledningen kvartalsvis.

1.4.4.7 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 ur balansräkningen då säkerheterna är realiserade eller då konkursboets slutsammanträde har hållits, skuldsaneringen eller företagssaneringen har upphört eller då indrivningen har upphört. Från början av 2022 har andelsbanken redovisat andelar som inte återbärs som partiella kreditförluster redan i det skede då betalningsprogrammet för skuldsaneringen eller företagssaneringen har fastställts, och om krediten inte har andra parter eller egendom som kan realiseras. 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 långgivarna 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 sparavtalspecifika 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 säkringsredovisning

Andelsbanken kan ingå derivatinstrument i säkringssyfte antingen som ekonomisk säkring eller enligt reglerna för bokföringsmässig säkringsredovisning.

För säkringen kan ränteswappar och ränteoptioner användas.

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 förutbetalda kostnader och upplupna kostnader i balansräkningen och nettot av dem som motpost bland räntor i resultaträkningen.

OP Gruppen har en referensräntearbetsgrupp, som har till uppgift att följa upp processen kring referensräntereformen och dess konsekvenser för OP Gruppen samt att regelbundet rapportera om utvecklingen till ledningen. OP Gruppen har upprättat en kontinuitetsplan som krävs enligt referensvärdesförordningen. I planen fastställs en reservränta för avtal, om de referensräntor som nu används inte längre skulle vara tillgängliga. I planen identifieras också de existerande avtalsvillkoren produktvis och bedöms effekterna för de olika delarna av affärsrörelsen. OP Gruppen tar i bruk reformerade referensräntor enligt marknadspraxis i nya avtal. I det gamla avtalsbeståndet genomförs ändringarna genom att ta i bruk praxis som tillämpas på marknaden för att ersätta IBOR-räntorna.

Beräkningsgrunderna för Euriborräntan ändrades under 2019. I juli 2019 utfärdade belgiska Financial Services and Markets Authority (FSMA) en auktorisation i anslutning till Euribor med stöd av European Union Benchmark Regulation. Det här gav marknadsparterna möjlighet att fortsätta använda Euribor efter 1.1.2020 både i nuvarande och i nya avtal. OP Gruppen förväntar sig att Euribor kommer att användas som referensränta även i framtiden, eftersom Euribor-panelen har förstärkts. EMMI (European Money Market Institute), som administrerar Euriborräntan, började under Q4/2022 publicera den framåtblickande referensräntan EFTERM (Euro forward-looking term rate). EFTERM beräknas utifrån €STR-derivatmarknaden och ska användas som reservränta för Euribor. Eoniaräntan (Euro Over Night Index Average) upphörde 3.1.2022 och ersattes av den korta ränta för euroområdet (€STR) som ECB publicerar. Referensräntereformen har inte inverkat på de derivat som andelsbanken använder. Säkringarna väntas fortfarande vara effektiva i framtiden och säkringsförhållandets effektivitet kan fortfarande mätas tillförlitligt.

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

Organiseringen av och principerna för riskhanteringen samt bankens riskposition beskrivs i verksamhetsberättelsens avsnitt Riskhantering. 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 framåttriktat 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 enligt EU carve out-versionen tillämpas för att skydda derivatvillkoren för vissa krediter. Vid de här säkringsförhållandena bär andelsbanken från och med räkenskapsperioden 2022 en kundbeteenderisk som hänför sig till säkrade poster. Risken tar sig uttryck i en eventuell förtida återbetalning. Detta orsakar dock sällan ineffektivitet, eftersom säkringarna regelbundet anpassas. Andelsbanken kan också tillämpa säkringsredovisning enligt metoden för verkligt värde som säkring av ränterisken för dagligkonton och sparkonton med fast ränta och avistavillkor. Förändringar i verkligt värde för derivatinstrument som dokumenterats som säkring av verkligt värde och som är effektiva som säkring resultatförs i nettointäkter från säkringsredovisning. Också tillgångsposter som utgör säkringsobjekt värderas under säkringstiden i fråga om den säkrade risken till verkligt värde, och förändringarna i verkligt värde redovisas i resultaträkningen under nettoresultatet av säkringsredovisningen. Värderingsresultatet för säkrade lån redovisas i balansposten Fordringar på allmänheten och offentlig sektor. Värderingsresultatet för lån säkrade med räntekorridorsderivat redovisades under jämförelseperioden i balansposten Derivatinstrument.

När säkringsredovisningen upphör, ska en sådan justering av det verkliga värdet som är hänförlig till den säkrade risken och som gjorts i det redovisade värdet för ett säkrat finansiellt instrument, 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 det verkliga värdet genast resultatföras.

1.4.8.2.2 Säkringsredovisning enligt metoden för kassaflöde

Ränteswappar som skyddar mot ränteförändringar i den Euriborbundna kreditstocken och som har dokumenterats som kassaflödessäkring samt är effektiva i säkringen, omfattas av säkringsredovisning enligt metoden för kassaflöde. Ränterisken i andelsbankens finansiella balansräkning hanteras inom kontrollgränsen för ränterisken och en ränterisklimit som banken själv har fastställt åt sig.

Vid säkring av kassaflödet byts den Euriborbundna kreditstockens framtida ränteflöde med hjälp av ränteswappar ut till fast ränta till den del som det är nödvändigt enligt andelsbankens riskhanteringsstrategi.

Resultatregleringsräntor som ska periodiseras för ränteswapparna bokförs enligt prestationsprincipen. De ackumulerade räntorna redovisas bland förutbetalda kostnader eller upplupna kostnader. 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 ändringen i verkligt värde redovisas direkt i fonden för verkligt värde 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 räntenetto. Förändringarna i verkligt värde bland eget kapital tas upp i resultatet för den räkenskapsperiod under vilken det kassaflöde som är föremål för säkringen intäktsförs. Om det inte längre förväntas att säkrade kassaflöden genereras, ska förändringarna i verkligt värde på säkrade instrument 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 i 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 intäkt- 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. Nedskrivningarna bokförs på resultatposten Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar.

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 avskrivs enligt plan under sin verkningstid. Om verkningstiden inte kan bedömas på ett tillförlitligt sätt, ska utvecklingsutgifterna avskrivs 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.

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 avkastningsvärdemetoden som grundar sig på kapitalisering. Det verkliga värdet av mark-, vatten- och skogsområden samt bostäder beräknas i regel enligt affärsvärdemetoden. Redovisningen av nedskrivningar grundar sig på hur bestående och väsentliga de är.

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

Nya fastigheter (eller aktier i fastighetssammanslutningar) som uppförs som nya förvaltningsfastigheter ska enligt standarden IAS 40 före de färdigställts bokföras som anläggningstillgångar under uppförande i klassen förvaltningsfastigheter och beaktas redan före 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

Leasingavtalen kategoriseras som finansiella leasingavtal eller operationella leasingavtal enligt transaktionens faktiska innebörd. Ett leasingavtal är ett finansiellt leasingavtal, om de risker och fördelar som förknippas med ägandet i allt väsentligt överförs till leasetagaren. Annars är leasingavtalet ett operationellt leasingavtal. Leasingavtalen kategoriseras vid den tidpunkt då avtalet ingås.

Tillgångar som leasats ut med finansiella leasingavtal eller operationella leasingavtal tas upp bland materiella tillgångar, och leasingintäkterna bokförs på resultatposten Övriga rörelseintäkter. Leasingintäkterna från förvaltningsfastigheter bokförs på resultatposten Nettointäkter från förvaltningsfastigheter.

Tillgångar som leasats med finansiella leasingavtal tas inte upp i balansräkningen. Leasingavgifterna 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. Röntan bokförs 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 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-Eläkesäätiö eller OP-Livförsäkrings Ab. OP-Eläkesäätiö har inte tagit emot nya medlemmar sedan 1.7.1991 och OP-Livförsäkrings grupp-pensionsförsäkring 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 måtarna 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.

Ett villkor för att ersättning ska betalas är att OP Gruppens CET1-kapitaltäckning vid utbetalningstidpunkten överstiger den CET1-nivå som måste överskridas för att undvika vinstutdelningsbegränsningar + 2 % och att LCR-nyckeltalet är över 110 % i bokslutet för det år som föregår utbetalningen av ersättningen. Dessutom förutsätts att personen inte har sagt upp sig från sitt arbete i OP Gruppen före utbetalningstidpunkten och att andelsbankens resultat för kundrörelsen visar vinst.

Om det i efterskott visar sig att en resultatlön har betalats till en person i strid med villkoren för resultatlönesystemet, har företagets styrelse rätt att besluta att en rörlig ersättning inte ska betalas ut alls eller endast delvis eller att en betald ersättning ska återindrivas, om utbetalningen av ersättningen strider mot gällande bestämmelser eller OP Gruppens interna anvisningar.

Bestämmelser om utbetalningen av rörliga ersättningar till personer, vilkas verksamhet kan medföra en betydande risk för företaget ("person som kan påverka riskprofilen") finns bland annat i kreditinstitutslagen (233/2021), kommissionens delegerade förordning om försäkringsbolag (2015/35) och lagen om investeringstjänster (523/2021). Till den persongrupp som kan påverka riskprofilen hör i OP Gruppen bland annat verkställande direktörerna och andra personer som deltar i att leda verksamheten samt personer inom interna kontrollfunktioner.

Om ersättningarna till en person som kan påverka riskprofilen för intjäningsåret överskrider 50 000 euro eller utgör minst en tredjedel (i kreditinstitut och försäkringsbolag) eller en fjärdedel (i värdepappersföretag, OP Kiinteistö-sijoitus och fondbolaget) av de årliga sammanräknade ersättningarna, betalas 60 % av ersättningen året efter intjäningsåret och återstående 40 % av ersättningarna under de följande fyra åren i fyra lika stora poster med minst ett år mellan utbetalningarna. Om en rörlig ersättning till en person i en riskposition för intjäningsåret är speciellt stor, så att den motsvarar lönen för minst 8 månader och är minst 200 000 euro, betalas 40 % av ersättningen året efter intjäningsåret och återstoden (60 %) av ersättningen under de följande fyra (för direktionsledamöter fem) åren i fyra (för direktionsledamöter fem) lika stora poster med minst ett år mellan utbetalningarna.

Hälften av den rörliga ersättningen betalas i pengar och hälften binds till värdet på ett referensinstrument som bestämts av OP Andelslags styrelse. Den ersättning som är bunden till referensinstrumentet betalas ut till personen efter en väntetid på ett år. Som referensinstrument används i kreditinstitut och försäkringsbolag ett syntetiskt instrument bundet till avkastningsandelen. I värdepappersföretag, OP Kiinteistö-sijoitus och fondbolaget används avkastningen på fonden OP-Private Strategi 50 som syntetiskt instrument.

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.

Den vinstpremieandel som betalas till OP Gruppens personalfond baserade sig 2022 på följande mål som uppnåddes: Tillväxtdifferensen mellan OP Gruppens intäkter och kostnader (vikt 50 %) samt nettoökningen i antalet koncentreringskunder (vikt 50 %).

1.14.4 Resultatlönesystemet

Intjäningsperioden i resultatlönesystemet är 6 eller 12 månader. Systemet baserar sig på bankspecifika, teamspecifika eller personliga mål som härletts ur årsplanen och omfattar hela personalen. I mätarna betonas starkt bland annat kundupplevelsen, provisionsintäkterna, försäljningen samt de mål som härletts ur strategin. De gemensamma mätarna på gruppnivå för alla direktörer i OP Gruppen var tillväxtdifferensen mellan OP Gruppens intäkter och kostnader med vikten 20 % och nettoökningen i antalet koncentreringskunder med vikten 20 %. Alla verkställande direktörer för andelsbankerna har även en mätare för den bankspecifika avkastningen på riskjusterat kapital (RORAC) med vikten 20 %.

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 skärs 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 förlusterna 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 samlas in till den europeiska resolutionsfonden (Single Resolution Fund, SRF) fram till 2023 så att fondens målnivå på minst 1 procent av de insättningar som ska ersättas uppnås. 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 överstiger för närvarande EU-kraven om insättningsgarantins nivå. Med stöd av stadgarna betalar den gamla insättningsgarantifonden de insättningsgarantiavgifter som tillskrivs var och en av dess medlemsbanker till den nya insättningsgarantifonden i samma proportion som respektive medlemsbank under årens lopp har betalat avgiften till den gamla insättningsgarantifonden. Insättningsgarantifonden fastställer avgiften för varje medlemsbank men debiterar den direkt från den gamla insättningsgarantifonden.

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.

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 värdepappershandel och valutaverksamhet
- 7 Nettoresultat av säkringsredovisning
- 8 Nettointäkter från förvaltningsfastigheter
- 9 Övriga rörelseintäkter
- 10 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar
- 11 Övriga rörelsekostnader
- 12 Förväntade kreditförluster från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Noter till balansräkningen

- 13 Fordringar på kreditinstitut
- 14 Fordringar på allmänheten och offentlig sektor
- 15 Leasingobjekt
- 16 Skuldebrev
- 17 Förlustreserv
- 18 Aktier och andelar
- 19 Derivatinstrument
- 20 Immateriella tillgångar
- 21 Förändringar i immateriella och materiella tillgångar under räkenskapsperioden
- 22 Övriga tillgångar
- 23 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter
- 24 Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder
- 25 Skuldebrev emitterade till allmänheten
- 26 Övriga skulder
- 27 Avsättningar
- 28 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter
- 29 Efterställda skulder
- 30 Eget kapital
- 31 Bundet och fritt eget kapital samt icke-utdelningsbara poster i fritt eget kapital
- 32 Löptidsinformation om finansiella tillgångar och skulder 31.12.2022
- 33a Tillgångs- och skuldposter i inhemsk och utländsk valuta 31.12.2022
- 33b Verkligt värde och bokfört värde av finansiella tillgångar och skulder och hierarki för verkligt värde 31.12.2022
- 33c Klassificering av finansiella tillgångar och skulder enligt IFRS 9 standarden

Övriga noter

- 34 Egendom som ställts som säkerhet 31.12.2022
- 35 Tilläggs pensionsskyddet
- 36 Leasing- och andra hyresåtaganden
- 37 Åtaganden utanför balansräkningen
- 38 Övriga ansvarsförbindelser och åtaganden vid räkenskapsperiodens slut
- 39 Personalen och personer i ledande ställning samt närstående
- 40 Innehav i andra företag 31.12.2022
- 41 Andelsbankens medlemsantal samt beloppet obetalda och uppsagda insatser 31.12.2022
- 42 Kundmedel

1. Ränteintäkter

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

2022	2021
274 262,07	42 032,95
2 022 159,78	2 009 853,69
17 912,60	20 400,00
16 768,96	0,00
0,00	0,00
1 744,12	3 447,15
2 332 847,53	2 075 733,79
326 739,25	320 070,90

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
Totalt

2022	2021
51 001,25	23 046,63
70 405,17	37 363,76
0,00	0,00
-14 105,03	0,00
0,00	0,00
44,55	1,03
107 345,94	60 411,42

3. Nettointäkter från leasingverksamhet

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

2022	2021
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

4. Intäkter från egetkapitalinstrument

Utdelningar och räntor på andelskapitalet
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
Totalt

2022	2021
0,00	1 350,00
0,00	1 350,00
462 598,50	462 598,50
0,00	0,00
0,00	0,00
462 598,50	463 948,50

5. Provisionsintäkter och -kostnader**Provisionsintäkter**

Utlåningsprovisioner
Inlåningsprovisioner
Betalningsförmedlingsprovisioner
Fondandelsprovisioner
Förvaltningsprovisioner
Avgifter för juridiska tjänster
Courtage
Emissionsprovisioner
Provisioner för förmedling av försäkringar
Garantiprovisioner
Övriga provisioner
Totalt

2022	2021
56 571,72	65 303,74
65 026,25	61 040,00
345 227,52	353 368,77
56 755,28	57 830,92
-8 424,98	-7 293,13
81 871,92	106 360,96
10 722,25	15 842,44
0,00	0,00
78 777,47	89 125,34
15 545,54	17 102,19
-30 144,27	-84 687,24
671 928,70	673 993,99

Provisionskostnader

Utbetalda expeditonsavgifter
Övriga
Totalt

2022	2021
44 357,58	32 208,80
20 739,21	27 185,02
65 096,79	59 393,82

6. Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet

	2022	2021
Realisationsvinster och -förluster		
Skuldebrev	0,00	0,00
Aktier och andelar	0,00	8 188,20
Övriga	0,00	0,00
Totalt	0,00	8 188,20
Förändringar av verkligt värde		
Skuldebrev	0,00	0,00
Aktier och andelar	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00
Totalt	0,00	0,00
Övriga intäkter		
Ränteintäkter	0,00	0,00
Nettointäkter från derivat	0,00	0,00
Nettointäkter från värdepappershandel totalt	0,00	8 188,20
Nettointäkter från finansiella tillgångar som redovisas till det upplupna anskaffningsvärdet	0,00	0,00
Nettointäkter från valutaverksamhet	0,03	0,06
Alla totalt	0,03	8 188,26

7. Nettoresultat av säkringsredovisning

	2022	2021
Nettovinst (-förlust) från säkringsinstrument	1 017 400,23	145 169,49
Nettovinst (-förlust) från säkrade poster	-1 017 400,23	-145 169,49
Totalt	0,00	0,00

8. Nettointäkter från förvaltningsfastigheter

	2022	2021
Hysesintäkter och utdelningar	18 162,17	18 510,07
Övriga intäkter	0,00	0,00
Realisationsvinster	0,00	0,00
Hyeskostnader	0,00	0,00
Avskrivningar enligt plan	0,00	0,00
Realisationsförluster	0,00	0,00
Nedskrivningar och återförda nedskrivningar	-23 637,58	0,00
Övriga kostnader	-10 498,16	-10 606,88
Totalt	-15 973,57	7 903,19

9. Övriga rörelseintäkter

	2022	2021
Hysesintäkter från rörelsefastigheter	43 532,73	45 477,95
Realisationsvinster på rörelsefastigheter	0,00	0,00
Fusionsvinster	0,00	0,00
Övriga	3 712,37	99 190,53
Totalt	47 245,10	144 668,48

10. Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

	2022	2021
Avskrivningar enligt plan	57 079,00	60 384,00
Nedskrivningar	66 411,00	0,00
Totalt	123 490,00	60 384,00

11. Övriga rörelsekostnader

	2022	2021
Hyreskostnader	4 486,35	5 635,63
Kostnader för rörelsefastigheter	115 708,98	99 779,39
Realisationsförluster på rörelsefastigheter	0,00	0,00
Fusionsförluster	0,00	0,00
Myndighetsavgifter	83 765,73	76 295,78
Övriga	312 590,99	337 696,02
Totalt	516 552,05	519 406,82

12. Förväntade kreditförluster från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde, åtagandet utanför balansräkningen samt förväntade kreditförluster och nedskrivningar för andra finansiella tillgångar

2022

Förväntade kreditförluster från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och poster utanför balansräkning

Fordringar på kreditinstitut	0,00	0,00	0,00
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	428 077,35	0,00	428 077,35
Åtaganden för kundens räkning och till förmån för kunden	0,00	-784,55	-784,55
Övriga			0,00
Slutliga kreditförluster	60 220,69		60 220,69
Återföringar av fordringar som avskrivits		0,00	0,00
Totalt	488 298,04	-784,55	487 513,49

Förväntade kreditförluster och nedskrivningar för andra finansiella tillgångar

Dotterföretag och ägarintresseföretag	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00
Totalt	0,00	0,00	0,00

Förväntade kreditförluster och nedskrivningar totalt

	Ökning	Minskning	Bokfört i resultaträkning
	0,00	0,00	0,00
	428 077,35	0,00	428 077,35
	0,00	-784,55	-784,55
			0,00
	60 220,69		60 220,69
		0,00	0,00
Totalt	488 298,04	-784,55	487 513,49
	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
Totalt	488 298,04	-784,55	487 513,49

2021

Förväntade kreditförluster från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och poster utanför balansräkning

Fordringar på kreditinstitut	0,00	0,00	0,00
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	368 537,21	0,00	368 537,21
Åtaganden för kundens räkning och till förmån för kunden	438,28	0,00	438,28
Övriga	0,00	0,00	0,00
Slutliga kreditförluster	413 784,36	0,00	413 784,36
Återföringar av fordringar som avskrivits	0,00	0,00	0,00
Totalt	782 759,85	0,00	782 759,85

Förväntade kreditförluster och nedskrivningar för andra finansiella tillgångar

Dotterföretag och ägarintresseföretag	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00
Totalt	0,00	0,00	0,00

Förväntade kreditförluster och nedskrivningar totalt

	Ökning	Minskning	Bokfört i resultaträkning
	0,00	0,00	0,00
	368 537,21	0,00	368 537,21
	438,28	0,00	438,28
	0,00	0,00	0,00
	413 784,36	0,00	413 784,36
	0,00	0,00	0,00
Totalt	782 759,85	0,00	782 759,85
	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
Totalt	782 759,85	0,00	782 759,85

13. Fordringar på kreditinstitut**Betalbara på anfordran**

Inlåning
Övriga
Totalt

31.12.2022 **31.12.2021**

	14 778 616,95	7 710 194,07
	0,00	0,00
	14 778 616,95	7 710 194,07
Övriga		
Centralbanker	0,00	0,00
Kreditinstitut		
Inlåning	44 083 398,30	36 198 951,16
Övriga	0,00	0,00
Totalt	44 083 398,30	36 198 951,16
Fordringar på kreditinstitut totalt	58 862 015,25	43 909 145,23
varav efterställda fordringar	0,00	0,00

14. 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

	31.12.2022	Förlustreserv 31.12.2022	31.12.2021	Förlustreserv 31.12.2021
Icke-finansiella företag	11 847 074,44	690 438,47	14 238 093,73	749 613,68
Finansiella företag (inkl. försäkringsföretag)	0,00	0,00	0,00	0,00
Offentlig sektor	-0,80	0,80	-0,80	0,80
Hushållens ideella organisationer	11 155,18	3,74	26 119,05	0,83
Hushåll	78 506 134,28	3 289 958,06	86 206 119,30	2 802 695,81
Utlandet	319 003,26	1,30	364 702,04	13,90
Totalt	90 683 366,36	3 980 402,37	100 835 033,32	3 552 325,02
varav efterställda fordringar	0,00		0,00	

15. Leasingobjekt

Förskottsbetalningar
Maskiner och inventarier
Fast egendom och byggnader
Övriga tillgångar
Totalt

31.12.2022 **31.12.2021**

	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00
Totalt	0,00	0,00

16. Skuldebrev

Skuldebreven efter Instrumentkategori 31.12.2022

	31.12.2022		31.12.2021	
	Offentligt noterade	Övriga	Totalt	Skuldebrev totalt
Offentlig sektor	0,00	0,00	0,00	0,00
Upplupet anskaffningsvärde	0,00	0,00	0,00	0,00
Statens obligationslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	0,00	0,00	0,00	0,00
Statens obligationslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Obligationslån från övrig offentlig sektor	0,00	0,00	0,00	0,00
Innehas för handel	0,00	0,00	0,00	0,00
Statens obligationslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Obligationslån från övrig offentlig sektor	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	799 972,33
Upplupet anskaffningsvärde	0,00	0,00	0,00	799 972,33
Bankcertifikat	0,00	0,00	0,00	0,00
Bankers obligationslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga finansiella inst. och försäkringsföretags obligationslån	0,00	0,00	0,00	799 972,33
Övriga obligationslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet	0,00	0,00	0,00	0,00
Bankers obligationslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga finansiella inst. och försäkringsföretags obligationslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga obligationslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00
Innehas för handel	0,00	0,00	0,00	0,00
Bankers obligationslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga finansiella inst. och försäkringsföretags obligationslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga obligationslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00
Finansiella tillgångar som vid första redovisningstillfället eller senare värderas till verkligt värde via resultatet	0,00	0,00	0,00	0,00
Bankers obligationslån	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00
Totalt	0,00	0,00	0,00	799 972,33

17. Förlustreserv

	Fordringar på kunder och åtaganden utanför balansräkningen			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
	12 mån.	Hela giltighetstiden	Hela giltighetstiden	
Förlustreserv 1.1.2022	11 555,25	64 467,36	3 477 096,64	3 553 119,25
Överföringar från nivå 1 till nivå 2	-2 007,83	13 249,02	0,00	11 241,19
Överföringar från nivå 1 till nivå 3	-309,45	0,00	32 648,82	32 339,37
Överföringar från nivå 2 till nivå 1	969,83	-10 731,61	0,00	-9 761,78
Överföringar från nivå 2 till nivå 3	0,00	-2 913,49	19 527,64	16 614,15
Överföringar från nivå 3 till nivå 2	0,00	13 891,57	-139 799,51	-125 907,94
Överföringar från nivå 3 till nivå 1	22,20	0,00	-2 329,54	-2 307,34
Ökningar till följd av utgivning on förvärv	1 143,98	3 140,79	36 251,23	40 536,00
Minskning till följd av borttag. från balansr.	-954,71	-2 367,19	-100 976,77	-104 298,67
Förändringar i riskparametrar	160,52	6 129,05	589 226,03	595 515,60
Uppdatering av skattningsmetod	-288,81	-1 207,81	13 747,36	12 250,74
Minskning på grund av bortskrivningar	0,00	0,00	-38 928,52	-38 928,52
Andra justeringar	0,00	0,00	0,00	0,00
Nettoreultateffekt totalt	-1 264,27	19 190,33	409 366,74	427 292,80
Förlustreserv 31.12.2022	10 290,98	83 657,69	3 886 463,38	3 980 412,05

Förlustreserv 1.1.2021

Överföringar från nivå 1 till nivå 2
Överföringar från nivå 1 till nivå 3
Överföringar från nivå 2 till nivå 1
Överföringar från nivå 2 till nivå 3
Överföringar från nivå 3 till nivå 2
Överföringar från nivå 3 till nivå 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

Nettoresultateffekt totalt**Förlustreserv 31.12.2021**

Fordringar på kunder och åtaganden utanför balansräkningen			
Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
12 mån.	Hela giltighetstiden	Hela giltighetstiden	
32 730,26	111 514,32	3 039 900,18	3 184 144,76
-862,83	31 419,95	0,00	30 557,12
-249,69	0,00	18 590,04	18 340,35
692,51	-3 209,29	0,00	-2 516,78
0,00	-51 861,27	174 023,31	122 162,04
0,00	6 347,92	-21 748,04	-15 400,12
72,35	0,00	-483,59	-2 307,34
1 399,11	3 401,37	348 354,26	353 154,74
-2 607,17	-9 023,42	-169 992,93	-181 623,52
-23 725,86	-32 178,75	271 242,17	215 337,56
4 106,57	8 056,53	0,00	12 163,10
0,00	0,00	-182 788,76	-182 788,76
0,00	0,00	0,00	0,00
-21 175,01	-47 046,96	437 196,46	368 974,49
11 555,25	64 467,36	3 477 096,64	3 553 119,25

18. Aktier on andelar**31.12.2022****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	14 221 099,33	14 221 099,33	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	14 221 099,33	14 221 099,33	0,00

31.12.2021**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	14 221 099,33	14 221 099,33	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	14 221 099,33	14 221 099,33	0,00

19. Derivatinstrument**Säkringsinstrument 31.12.2022****Räntederivat**

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

Totalt

Nominellt värde	Verkligt värde	
	Positivt	Negativt
22 035 572,17	1 168 181,95	298 863,43
14 835 572,17	1 168 181,95	9 683,86
14 835 572,17	1 168 181,95	9 683,86
7 200 000,00		289 179,57
1 168 181,95	298 863,43	

	Nominellt värde, återstående löptid				Totalt
	under 1 år	1 - 5 år	5 - 15 år	över 15 år	
Räntederivat	0,00	1 152 337,34	20 883 234,83	0,00	22 035 572,17
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	1 152 337,34	13 683 234,83	0,00	14 835 572,17
Köpta		1 152 337,34	13 683 234,83		14 835 572,17
Utfärdade					0,00
Ränteswapkontrakt			7 200 000,00		7 200 000,00
Övriga swapkontrakt					0,00

Derivatinstrument som inte innehåller i säkringsyfte 31.12.2022

	Nominellt värde	Verkligt värde	
		Positivt	Negativt
Räntederivat	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00
Köpta			
Utfärdade			
Ränteswapkontrakt			
Totalt		0,00	0,00

	Nominellt värde, återstående löptid				Totalt
	under 1 år	1 - 5 år	5 - 15 år	över 15 år	
Räntederivat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Ränteswapkontrakt					0,00

Säkringsinstrument 31.12.2021

	Nominellt värde	Verkligt värde	
		Positivt	Negativt
Räntederivat	11 828 914,27	0,00	140 893,76
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00
Köpta			
Utfärdade			
Ränteswapkontrakt av vilka säkring av kassaflödet	11 828 914,27		140 893,76
Övriga swapkontrakt			
Totalt		0,00	140 893,76

	Nominellt värde, återstående löptid				Totalt
	under 1 år	1 - 5 år	5 - 15 år	över 15 år	
Räntederivat	11 828 914,27	0,00	0,00	0,00	11 828 914,27
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Ränteswapkontrakt	11 828 914,27				11 828 914,27
Övriga swapkontrakt					0,00

Derivatinstrument som inte innehåller i säkringssyfte 31.12.2021

	Nominellt värde	Verkligt värde	
		Positivt	Negativt
Räntederivat	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt			
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00
Köpta			
Utfärdade			
Ränteswapkontrakt			
Totalt		0,00	0,00

	Nominellt värde, återstående löptid				Totalt
	under 1 år	1 - 5 år	5 - 15 år	över 15 år	
Räntederivat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminskontrakt					0,00
Optionskontrakt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Köpta					0,00
Utfärdade					0,00
Ränteswapkontrakt					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.

20. Immateriella tillgångar

	31.12.2022	31.12.2021
ICT-kostnader	0,00	0,00
Övriga utvecklingsutgifter	0,00	0,00
Goodwill	0,00	0,00
Övriga immateriella tillgångar	0,00	0,00
Totalt	0,00	0,00

21. Förändringar i immateriella och materiella tillgångar under räkenskapsperioden

	Immateriella tillgångar	Förvaltningsfastigheter och aktier i fastighetsbolagen	Rörelsefastigheter och aktier i fastighetsbolagen	Övriga materiella tillgångar
Anskaffningsvärde vid räkenskapsperiodens början	0,00	376 395,52	1 688 157,84	38 248,59
+ ökning under räkenskapsperioden	0,00	0,00	0,00	0,00
- minskning under räkenskapsperioden	0,00	0,00	-41 055,98	-3 656,50
+/- överföringar mellan posterna	0,00	0,00	0,00	0,00
- avskrivningar enligt plan under räkenskapsperioden	0,00	0,00	-53 043,00	-4 036,00
-/+ nedskrivningar och återförda nedskrivningar under perioden	0,00	-23 637,58	-66 411,00	0,00
+ ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar som gäller minskningar och överföringar	0,00	0,00	41 055,98	3 656,50
- ackumulerade avskrivningar vid räkenskapsperiodens början	0,00	0,00	-1 207 503,32	-18 783,67
- ackumulerade nedskrivningar vid räkenskapsperiodens början	0,00	-49 997,23	-72 011,00	0,00
+ ackumulerade uppskrivningar vid räkenskapsperiodens början	0,00	0,00	5 045,64	0,00
+/- uppskrivningar och återförda uppskrivningar under perioden	0,00	0,00	0,00	0,00
= Bokfört värde vid räkenskapsperiodens slut	0,00	302 760,71	294 235,16	15 428,92

Verkligt värde av förvaltningsfastigheter och fastighetsbolagen

331 174,50

22. Övriga tillgångar

	31.12.2022	31.12.2021
Försäljningsfordringar för värdepapper	0,00	0,00
Betalningsförmedlingsfordringar	244,87	0,00
Övriga	160 690,15	155 380,51
Totalt	160 935,02	155 380,51

23. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	31.12.2022	31.12.2021
Räntor		
Räntefordringar	547 549,30	288 163,41
Förutbetalda räntekostnader	0,00	0,00
Totalt	547 549,30	288 163,41
Övriga		
Övriga upplupna intäkter	2 771,74	2 249,28
Övriga förutbetalda kostnader	5 426,06	128 006,77
Totalt	8 197,80	130 256,05
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter totalt	555 747,10	418 419,46

24. Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder

31.12.2022	Uppskjutna skattefordringar	Uppskjutna skatteskulder	Netto
Periodiseringskillnader	100 088,39	0,00	100 088,39
Övriga temporära skillnader	0,00	0,00	0,00
Totalt	100 088,39	0,00	100 088,39

I de uppskjutna skattefordringarna ingår uppskjutna skattefordringar för förluster som fastställts i beskattningen för totalt 0,00 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 31.12.2022

I balansräkningen ingår uppskrivningar av fastigheter för	5 045,64
Uppskrivningarna är inte skattepliktiga. Om de uppskrivna objekten såldes skulle uppskrivningarna realiseras som realisationsvinst, och inkomstskatten på den vore	1 009,13

Ackumulerade bokslutsdispositioner

	Balansvärde	Uppskj. skattesk.	Netto
Avskrivningsdifferens	0,00	0,00	0,00
Reserver	0,00	0,00	0,00
Totalt	0,00	0,00	0,00

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.

25. Skuldebrev emitterade till allmänheten

	Bokfört värde 31.12.2022	Nominellt värde 31.12.2022	Bokfört värde 31.12.2021	Nominellt värde 31.12.2021
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
Totalt	0,00	0,00	0,00	0,00

26. Övriga skulder

	31.12.2022	31.12.2021
Leverantörsskulder för värdepapper	0,00	0,00
Betalningsförmedlingskulder	224 825,07	195 744,10
Övriga	108 508,75	110 506,07
Totalt	333 333,82	306 250,17

27. Avsättningar

31.12.2022

	Avsättningar för pensioner	Avsättningar för skatter	Avsättningar för garantier	Avsättningar för hyror	Övriga	Totalt
Avsättningar 1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	16 431,23	16 431,23
+ ökning av avsättningar						0,00
- utnyttjade avsättningar						0,00
- återföringar					2 502,55	2 502,55
Avsättningar 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	13 928,68	13 928,68

31.12.2021

	Avsättningar för pensioner	Avsättningar för skatter	Avsättningar för garantier	Avsättningar för hyror	Övriga	Totalt
Avsättningar 1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	17 791,95	17 791,95
+ ökning av avsättningar					546,18	546,18
- utnyttjade avsättningar						0,00
- återföringar					1 906,90	1 906,90
Avsättningar 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	16 431,23	16 431,23

28. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Räntor

	31.12.2022	31.12.2021
Ränteskulder	165 069,37	81 760,34
Förutbetalda ränteintäkter	1 757,84	1 739,68
Totalt	166 827,21	83 500,02

Övriga

Övriga förutbetalda intäkter	2 852,12	2 937,51
Övriga upplupna kostnader	608 860,19	557 727,62
Totalt	611 712,31	560 665,13

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter totalt

778 539,52	644 165,15
-------------------	-------------------

29. Efterställda skulder

Efterställda skulder

	31.12.2022	31.12.2021
Kapitallån	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00
Totalt	0,00	0,00

I OP Sammanslutningens kapitaltäckningsrapport 2022 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

31.12.2022

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

31.12.2021

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.

30. Eget kapital

31.12.2022

	Eget kapital vid räkenskapsperiodens början	Ökning	Minskning	Överföringar mellan posterna	Eget kapital vid räkenskapsperiodens slut
Eget kapital totalt	27 784 823,74	1 114 137,05	-382 543,89	0,00	28 516 416,90
Andelskapital	6 754 109,59	8 100,00	-178 032,73	0,00	6 584 176,86
Medlemsandelar	320 809,59	8 100,00	-5 832,73	0,00	323 076,86
Avkastningsandelar	6 433 300,00	0,00	-172 200,00	0,00	6 261 100,00
Överkursfond	0,00				0,00
Uppskrivningsfond	0,00				0,00
Ovriga bundna fonder	1 693 304,04	0,00	0,00	0,00	1 693 304,04
Reservfond	1 693 304,04				1 693 304,04
Fonden för verkligt värde	0,00	0,00	0,00		0,00
Fonder enligt stadgarna	0,00				0,00
Övriga fonder	0,00				0,00
Fria fonder	6 330 152,08				6 330 152,08
Balanserad vinst eller förlust	13 007 258,03		-204 511,16		12 802 746,87
Räkenskapsper. vinst eller förl.		1 106 037,05	0,00		1 106 037,05

Förändringar i fonden för verkligt värde

	Vid räkenskaps- periodens början	Ökning	Minskning	Överförda till resultaträkningen	Vid räkenskaps- periodens slut
Skuldebrev	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktier och andelar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Säkring av kassaflödet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
uppskjuten skatt	0,00	0,00	0,00		0,00
Totalt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

31.12.2021

	Eget kapital vid räkenskaps- periodens början	Ökning	Minskning	Överföringar mellan posterna	Eget kapital vid räkenskaps- periodens slut
Eget kapital totalt	26 835 577,89	1 397 953,89	-448 708,04	0,00	27 784 823,74
Andelskapital	6 483 648,21	527 500,00	-257 038,62	0,00	6 754 109,59
Medlemsandelar	313 148,21	13 500,00	-5 838,62	0,00	320 809,59
Avkastningsandelar	6 170 500,00	514 000,00	-251 200,00		6 433 300,00
Överkursfond	0,00				0,00
Uppskrivningsfond	0,00				0,00
Övriga bundna fonder	1 693 304,04	0,00	0,00	0,00	1 693 304,04
Reservfond	1 693 304,04				1 693 304,04
Fonden för verkligt värde	0,00	0,00	0,00		0,00
Fonder enligt stadgarna	0,00				0,00
Övriga fonder	0,00				0,00
Fria fonder	6 330 152,08				6 330 152,08
Balanserad vinst eller förlust	12 328 473,56		-191 669,42		12 136 804,14
Räkenskapsper. vinst eller förl.		870 453,89	0,00		870 453,89

Förändringar i fonden för verkligt värde

	Vid räkenskaps- periodens början	Ökning	Minskning	Överförda till resultaträkningen	Vid räkenskaps- periodens slut
Skuldebrev	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktier och andelar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Säkring av kassaflödet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
uppskjuten skatt	0,00	0,00	0,00		0,00
Totalt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Eget kapital 31.12.2022

Bundet eget kapital

8 277 480,90

Fritt eget kapital

20 238 936,00

Eget kapital totalt

28 516 416,90

Utdelningsbara medel 31.12.2022

Fritt eget kapital

20 238 936,00

- activerade utvecklingskostnader

- icke-utdelningsbara poster

1 200,00

Utdelningsbara medel

20 237 736,00

32. Löptidsinformation om finansiella tillgångar och skulder 31.12.2022

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	28 862 015,25	8 000 000,00	14 000 000,00	8 000 000,00	0,00
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	8 049 856,50	7 169 443,56	22 823 393,91	24 639 726,64	28 000 945,75
Skuldebrev	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Skulder till kreditinstitut	1,75	8 000 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	124 916 829,78	758 499,98	6 333,35	159 575,97	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

Löptidsfördelningen för derivatinstrument presenteras i not 19. Derivatinstrument.

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

33a. Tillgångs- och skuldposter i inhemsk och utländsk valuta 31.12.2022

	Inhemsk valuta	Utländsk valuta
Fordringar på kreditinstitut	58 250 549,43	611 465,82
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	90 683 366,36	0,00
Skuldebrev belåningsbara i centralbanker och övriga skuldebrev	0,00	0,00
Derivatinstrument	1 168 181,95	0,00
Övriga tillgångar	16 067 524,12	1 235,50
Skulder till kreditinstitut	11 000 001,75	0,00
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	125 229 774,17	611 464,91
Skuldebrev emitterade till allmänheten	0,00	0,00
Derivatinstrument och skulder som innehas för handel	298 863,43	0,00
Efterställda skulder	0,00	0,00
Övriga skulder	1 125 802,02	0,00

33b. Verkligt värde och bokfört värde av finansiella tillgångar och skulder samt hierarki för verkligt värde 31.12.2022

	Bokfört värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar		
Kontanta medel	418 464,99	418 464,99
Fordringar på kreditinstitut	58 862 015,25	58 862 015,25
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	90 683 366,36	90 683 366,36
Skuldebrev	0,00	0,00
Aktier och andelar	14 221 099,33	14 221 099,33
Derivatinstrument	1 168 181,95	1 168 181,95
Totalt	165 353 127,88	165 353 127,88
Finansiella skulder		
Skulder till kreditinstitut	11 000 001,75	11 000 001,75
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	125 841 239,08	125 841 239,08
Skuldebrev emitterade till allmänheten	0,00	0,00
Derivatinstrument	298 863,43	298 863,43
Efterställda skulder	0,00	0,00
Totalt	137 140 104,26	137 140 104,26

Finansiella instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Skuldebrev				0,00
Aktier och andelar			14 221 099,33	14 221 099,33
Derivatinstrument (verkligt värde positivt)		1 168 181,95		1 168 181,95
Derivatinstrument (verkligt värde negativt)		298 863,43		298 863,43

Värderingsmetoder vilkas kalkylparametrar innehåller osäkerhet (Nivå 3)

Ingående balans 1.1.2022	14 221 099,33
omklassificering till Nivå 3	0,00
omklassificering från Nivå 3	0,00
övriga förändringar	0,00
Utgående balans 31.12.2022	14 221 099,33

Nivå 1: Noterade marknadspriser

De poster som klassificerats till Nivå 1 består av aktier som noterats på börsen, företags, stators och finansiella instituts noterade skuldinstrument och börsderivat. Det verkliga värdet för ifrågakvarande 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, stators 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 ifrågakvarande balansklass ingår placeringar i OP Andelslags medlemsandelar och tillägsandelar.

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

33c. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder enligt IFRS 9-standarden

	Upplupet anskaffningsvärde	Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Innehas för handel	Obligatoriskt värderade till verkligt värde via resultatet	Säkrings instrument
Finansiella tillgångar					
Kontanta medel	418 464,99	0,00	0,00	0,00	0,00
Fordringar på kreditinstitut	58 862 015,25	0,00	0,00	0,00	0,00
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	90 683 366,36	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	14 221 099,33	0,00	0,00	0,00
Derivatinstrument	0,00	0,00	0,00	0,00	1 168 181,95
Totalt	149 963 846,60	14 221 099,33	0,00	0,00	1 168 181,95
Finansiella skulder					
Skulder till kreditinstitut	11 000 001,75	0,00	0,00	0,00	0,00
Skulder till allmänheten och offentlig sektor	125 841 239,08	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	298 863,43
Efterställda skulder	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totalt	136 841 240,83	0,00	0,00	0,00	298 863,43

Skulder till kreditinstitut innehåller skulder till OP-Bostadslånebanken Abp

11 000 000,00 euro

34. Egendom som ställts som säkerhet 31.12.2022**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
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	12 527 110,73	12 527 110,73
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	12 527 110,73	12 527 110,73

Övriga säkerheter som ställts för egen räkning

Säkerheter som ställts för koncernföretags räkning
Säkerheter som ställts för andras räkning varav till närståendeledningen

Ställda säkerheter totalt**35. Tilläggspensionsskydd**

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

0,00

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

36. Finansiell leasing och övriga leasingåtaganden

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

31.12.2022

0,00
0,00
0,00
0,00

De viktigaste uppsägnings- och inlösningsvillkoren i avtalen

37. Åtaganden utanför balansräkningen**Åtaganden utanför balansräkningen 31.12.2022**

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	1 808 934,25	1 808 934,25
0,00	0,00	420 070,72	420 070,72
0,00	0,00	420 070,72	420 070,72
0,00	0,00	1 388 863,53	1 388 863,53
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	1 388 863,53	1 388 863,53
0,00	0,00	1 388 863,53	1 388 863,53

38. Övriga ansvarsförbindelser och åtaganden vid räkenskapsperiodens slut**31.12.2022**

0,00
0,00
0,00
0,00

39. Personalen och personer i ledande ställning samt närstående

Antal anställda i genomsnitt 2022

Fast heltidsanställda
Fast deltidanställda
Visstidsanställda

Totalt

Medelantal anställda	Förändring under perioden
9	-2
1	-1
1	1
11	-2

Löner och arvoden till personer i ledande ställning 2022

Ledamöter i förvaltningsrådet
Ledamöter i styrelsen samt verkställande direktören och dennas ställföreträdare varav till verkställande direktör Jan-Erik Westerdahl och Ann-Cathrine Koski utbetalda löner och arvoden samt naturaförmåner

Löner och arvoden
19 160,00
179 050,29
100 425,88
140,00

Enligt andelsstämmans beslut betalas i arvode till förvaltningsrådets ordförande 455 euro per månad. Dessutom får alla förvaltningsrådsledamöter 245 euro per sammanträde i mötesarvode.

Till styrelseordförande betalas 895 euro per månad. Dessutom får alla styrelseledamöter 325 euro per sammanträde i mötesarvode. Bankens verkställande direktör får ingen separat ersättning eller andra förmåner för styrelsearbetet.

Verkställande direktörens ålderspensionsålder är 65 år och 8 månader. Pensionsförmånerna bestäms i enlighet med pensionslagarna och OP egna pensionssystem. Uppsägningstiden är för verkställande direktören 3 eller 6 månader och för arbetsgivaren 6 månader. Utöver lön för uppsägningstiden får direktören ett vederlag som motsvarar penninglönen för 12 månader.

Rörliga ersättningar

De rörliga ersättningarna består 2022 av ett resultatlönesystem och personalfonden. Skulden för resultatlönesystemet bland upplupna kostnader uppgick 31.12.2022 till totalt 0,00 euro (0,00). För beloppet av premieöverföringen till personalfonden har för 2022 reserverats cirka 1,5 % (2,76 %) av lönesumman för fondens medlemmar. År 2022 bokfördes personalfondspremier för totalt 7 320,00 euro (0,00). De rörliga ersättningarna beskrivs närmare i principerna för upprättandet av bokslutet.

Arvoden till revisorerna per uppdragsgrupp 2022

Revision
Övriga revisorsutlåtanden
Skatterådgivning
Övriga tjänster

Totalt

Revisionsarvoden
10 245,99
0,00
0,00
0,00
10 245,99

Krediter till samt garantier och säkerheter till förmån för personer i ledande ställning 31.12.2022

	Penninglån 1.1	Ökning	Minskning	Penninglån 31.12	Garantier och andra åtaganden utanför balansräkningen
Medlemmar i förvaltningsrådet	1 873 873,96	272 509,03	1 091 079,29	1 055 303,70	57 057,32
Medlemmar i styrelsen samt verkst. direktören jämte ställföreträdare	986 695,37	131 610,84	354 692,06	763 614,15	0,00
Totalt	2 860 569,33	404 119,87	1 445 771,35	1 818 917,85	57 057,32

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.

		Ägarandel, %	Eget kapital	Räkenskaps-periodens vinst eller förlust
Ägarintresseföretag				
Företagets namn:	Bostads Ab Sandåker	26,00 %		
Hemort:	Korsnäs			
Företagets namn:	Bostads Ab Strömsbo	23,00 %		
Hemort:	Korsnäs			
Företagets namn:	Bostads Ab Korsnäs Röngränd	22,30 %		
Hemort:	Korsnäs			
Företagets namn:	Bostads Ab Bergö Parkstigen Malax	22,60 %		
Hemort:	Malax			
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagets namn:				
Hemort:				
		Ägarandel, %	Eget kapital	Räkenskaps-periodens vinst eller förlust
Företag i vilka kreditinstitutet har obegränsat ansvar				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagsform:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagsform:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagsform:				
Företagets namn:				
Hemort:				
Företagsform:				

41. Andelsbankens medlemsantal samt beloppet obetalda och uppsagda insatser 31.12.2022

Antalet medlemmar	3 107
Obetalda insatser	0,00
Uppsagda medlemsandelar	12 494,58
Uppsagda avkastningsandelar	320 000,00

Förutsättningar 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 2022 är målet en ränta på 4,45 % på avkastningsandelarna och för 2023 är målet 3,25 %. 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.

42. 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

31.12.2022
30 972 961,00

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)

31.12.2022
6 634,16
0,00
6 634,16
62 054,84

LISTA PÅ BOKFÖRINGSBÖCKER OCH VERIFIKATSLAG

OP Gruppens verifikatlag och verifikatnummerserier

Bankens huvudbokföring finns i SAP-systemet, och uppgifterna från delbokföringarna har överförts till huvudbokföringen som en kombination eller ett annat sammandrag

Viktigaste delbokföringar:

Inlåningen
Utlåningen
Ägarkundsregistret
Bonussystemet
Avkastningsandelarna
Korva, värdepappersbokföringen
Resevaluta
ASLA, kundfaktureringen
Calypso, derivat- och värdepappersbokföringen
JORR, derivatreskontran
Bankgarantier
Haltia, fastighetsbokföringen
Havas, vederlags- och hyresreskontran
Andelsbankernas konton i OP Företagsbanken till maj 2020
POPS, online ilgireringar och checkar mellan banker
SAP HR och Aditro
SAP anläggningsstillgångar
SAP köp- och säljreskontra, Ariba, Basware IP och Basware betalningsrörelse

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sla g	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
	PERIODISKT VERIFIKAT	X1	7700001	7799999	
	MODELLVERIFIKAT	X2	7800001	7899999	
	PERIODENS SLUT,	SA	1000010001	1000019999	
	PERIODENS SLUT, löses upp	SB	1000020001	1000029999	
	FÖRHANDBOKFÖRING, slutgiltig	SC	1000030001	1000039999	
	FÖRHANDBOKFÖRING, löses upp	SD	1000040001	1000049999	
	DAGLIGT VERIFIKAT	SE	1000050001	1000059999	
	ICT PRESTATIONSENLIG PERIODISERING	SF	1000060001	1000069999	
	AGIOVÄRDERING MANUELL	SH	1000080001	1000089999	
	SALDOÖVERFÖRING, LÖSES UPP (överföring av saldon med fel tecken i balansen)	SS	1000090001	1000099999	
	KORRIGERING AV MERVÄRDESKATT	SV	1000100000	1000109999	
	SEMESTERLÖNERESERVERING	SL	1000110001	1000119999	
	LÖNEBIKOSTNADER	SM	1000120001	1000129999	
	IFRS-AÖF OCH -OPHV -saldoöverföringar	SI	1000130001	1000139999	
	GE-PROVISOONSRESERVERINGAR	GK	1000140001	1000149999	
	PERIODISERING AV RESULTATLÖN	GM	1000150001	1000159999	
	GRUPPVISA NEDSKRIVNINGAR	GX	1000180001	1000189999	
	DAGLIGT VERIFIKAT/OKO BANKIRFIRMA	SO	1000200001	1000209999	
	MOMS-DEBITERING	GZ	1000210001	1000219999	
	MOMS-ÖVERFÖRING	ST	1000220001	1000229999	
	SOCIALKOSTNADSKULD ÖVERFÖRING	SR	1000230001	1000239999	
	INV.TILLG. UPPD./KAP.FÖRV.	SP	1000240001	1000249999	
	INV.TILLG. UPPL./KAP. FÖRV.	SQ	1000250001	1000259999	
	SOCIALKOSTNADSKULD ÖVERFÖRING, slutgiltig	SY	1000270001	1000279999	
	FASTIGHETSINV. UPPD.	SZ	1000280001	1000289999	
	FASTIGHETSINV. UPPL.	SX	1000290001	1000299999	
	ELIMINERING BALTIKUM, LÖSES UPP	MB	1000300001	1000309999	
	ELIMINERING BALTIA löses inte upp	RC	1000310001	1000319999	
	TFN-KOSTN. MOMS-RÄTT	HD	1000320001	1000329999	
	SALDOÖVERFÖRING, LÖSES INTE UPP	SJ	1000330001	1000339999	
	SALDOÖVERFÖRING, TEM	SN	1000340001	1000349999	
	FASTIGHETSBOLAG INGÅENDE BALANS	QN	1000360001	1000369999	
	INTERNA VERIFIKAT	S1	1000370001	1000379999	
	PIVO-LIMIT	S2	1000380001	1000389999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sla g	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
	ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR	AA	101000001	101099999	
	ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR AVSKRIVNINGAR	AF	101100001	101199999	RABUCH00**)
	ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR LAGERSALDOBOKFÖRING	AG	101200001	101299999	RAPERB00**)
	FAKTURA e-Flow/SAP elimineras	LF	102100001	102199999	
	FAKTURA MANUELL elimineras	LM	102200001	102299999	
	KREDITNOTA MANUELL elimineras	HM	102300001	102399999	
	FAKTURAANNULLERING AUTOMATISK	LP	102400001	102499999	
	MANUELL FAKTURABETALNING	KA	102500001	102599999	
	AUTOMATISKA BETALNINGAR	KZ	102600001	102699999	
	FAKTURA E-Flow/SAP elimineras inte	LG	102700001	102799999	
	FAKTURA MANUELL elimineras inte	LN	102800001	102899999	
	KREDITNOTA MANUELL elimineras inte	HN	102900001	102999999	
	KUNDFAKTURA MANUELL elimineras	DR	103000001	103099999	
	KREDITNOTA MANUELL elimineras	DG	103100001	103199999	
	ANNULLERING AV KUNDFAKTURA	DA	103200001	103299999	
	KREDITFAKTURA.MR elimineras inte	DH	103300001	103399999	
	KREDITNOTOR elimineras	DI	103400001	103499999	
	FAKTURABETALNING	DZ	103500001	103599999	
	KREDITNOTOR elimineras inte	DJ	103600001	103699999	
	KUNDFAKTURA MANUELL elimineras inte	DS	103700001	103799999	
	KUNDFAKTURERING elimineras	DT	103800001	103899999	
	KUNDFAKTURERING elimineras inte	DU	103900001	103999999	
	UTJÄMNING	MT	104000001	104099999	
	MASKINLÄSBARA KONTOUTDRAGSTRANSAKTIONER	FB	104200001	104299999	
	KREDITRESKONTRA/HEMBANKEN	FC	104300001	104399999	
	INLÄNNINGSRESKONTRA/HEMBANKEN	FD	104400001	104499999	
	IFACTOR/OPR	FE	104500001	104599999	
	SOPRI/OPR	FH	104700001	104799999	
	SOPRI/OPR PERIODISERING	FI, FJ	104800001	104899999	
	KREDITKONTO/OPR	FK	104900001	104999999	
	LEASING OR/OPR	FL	105000001	105099999	
	DISKONTERADE AVBETALNINGAR/OPR	FP	105300001	105399999	
	DISKONTERADE AVBET./OPR PERIODISERING	FQ, FR	105400001	105499999	
	RÄTTSLIG INDRIVNING/OPR	FS	105500001	105599999	
	AVBETALNINGSLEASING (VIEW21)/OPR	FT	105600001	105699999	
	VIEW 21/AGIO	EU	105800001	105899999	
9900095	SRJ-TRANSAKTIONER	FU	105900001	105999999	
	ARBETSGIVARENS SS-AVGIFTER	FX	107000001	107099999	
	DIME/PLACERINGSFONDER	GR	107100001	107199999	
	ANALYTE	IE	107300001	107399999	
	ANALYTE (9802)	IE	107300001	107499999	
	KUNDFAKTURA/KIPINÄ	DB	107400001	107499999	
	MANUELL FAKTURABETALNING/OPKK	DY	107500001	107599999	
	TEM RESERÄKNINGAR	MK	107600001	107699999	
	ESTLAND MAN. DAGL.	JS	107700001	107799999	
	LETTLAND MAN. DAGL.	JT	108000001	108099999	
	LITAUEN MAN. DAGL.	JU	108300001	108399999	
	SEMESTERLÖN, LEVERANTÖRSFAKTURA	LL	108600001	108699999	
	SEMESTERLÖN, KUNDFAKTURA	DL	108700001	108799999	
	PERIODISERINGSKÖRNING, MANUELL				
	PERIODISERINGSFUNKTION I SAP	MA	108800001	108899999	
	ACQUIRING-PROVISIONER, KÖPRESKONTRA	KY	108900001	108999999	
	ACQUIRING-PROVISIONER, SÄLJRESKONTRA	DE	106100001	106199999	
	AGIOARVOSTUS	SG	109100001	109199999	
	ACQUIRING	KQ	109200001	109299999	
9930004	CAL DAGLIGA POSTER	RF	109300001	109399999	
9930005	CAL DAGLIGA POSTER	RF	109300001	109399999	
9930006	CAL DAGLIGA POSTER	RF	109300001	109399999	
9930007	CAL DAGLIGA POSTER	RF	109300001	109399999	
9930008	CAL DAGLIGA UTANFÖR BALANSR.	RH	109400001	109499999	
9930106	CAL MÅNADSSKIFTESPOSTER	RG	109500001	109599999	
9930107	CAL MÅNADSSKIFTESPOSTER	RG	109500001	109599999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sla g	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
9930108	CAL MÅNADSSKIFTES UTANFÖR BALANSR.	RI	1096000001	1096999999	
9900048	AVKASTNINGSANDELAR	HB	1097000001	1097999999	
	BONUS/CLEARING, OR	LK	1098000001	1098999999	
	BONUS/CLEARING, MR	DK	1099000001	1099999999	
9900049	INDRIVNINGENS GRÄNSSNITT	HC	1100000001	1100999999	
9940004	LJR UTLÅNING	MC	1101000001	1101999999	
990053	BANKSYSTEM DAGLIGA	JD	1102000001	1102999999	
990064	BLV DAGLIGA	JM	1103000001	1103999999	
990067	BLT DAGLIGA	JP	1104000001	1104999999	
			1159000001	1169000000	
	BANKSYSTEM DAGLIGA	JD	1163000001	1164999999	
	BLV DAGLIGA	JM	1165000001	1166999999	
	BLT DAGLIGA	JP	1167000001	1169999999	
	Bonusbruk andra adb, MR	DO	1105000001	1105999999	
	Bonusbruk andra adb, OR	LO	1106000001	1106999999	
	Equens/Debit-kort	HF	1107000001	1107999999	
	Ariba beställning elimineras	LU	1108000001	1108999999	
	Ariba ingen beställning elimineras	LV	1109000001	1109999999	
	Ariba beställning elimineras inte	LX	1110000001	1110999999	
	Ariba ingen beställning elimineras inte	LY	1111000001	1111999999	
	Ariba annulleringsverifikat	LZ	1112000001	1112999999	
	ACQUIRING/HALTI	HG	1113000001	1113999999	
	SAANA/M2	HJ	1114000001	1114999999	
	VAM dagliga	HK	1115000001	1115999999	
	VAM MÅNADSSKIFTETS	HL	1116000001	1116999999	
	Egen Development	R1	1124000001	1124999999	
	OP Räkninglån	HP	1125000001	1125999999	
9900051	OPF Betalningsrörelse	HQ	1154000001	1154999999	
	TAGETIK	T1	1155000001	1155999999	
	AFI rekistering till SAP	AX	1156000001	1156999999	
	Debit överföring	HU	1157000001	1157999999	
	FNZ-ÅTERBETALD PROVISION/OP-RAH	IC	1158000001	1158999999	
	Lowell	HX	1160000001	1160999999	
	Guidewire	GW	1161000001	1161999999	
	RI IFRS17	M1	1162000001	1162999999	
	Modular kreditreskontra	HY	1170000001	1170999999	
	Automatia/CaaS	HZ	1171000001	1171999999	
9900053	OPF Utlandsbetalningar	HS	1172000001	1172999999	
	Lowell/manuell	HR	1173000001	1173999999	
	TEKNISK FD EJ ELIM.	Z9	2010999999	2010999999	
	KASSABOKFÖRING LIITT./OPLIV	NA	3010000001	3010999999	
	HK ERSÄTTNING KKP./OPLIV	NB	3011000001	3011999999	
	OIVA KON./OPLIV	NC	3012000001	3012999999	
	TRYGGSPAR KON./OPLIV	ND	3013000001	3013999999	
	LÅNESKYDD KON./OPLIV	NE	3014000001	3014999999	
	HENKILÖV.KORV K/OPLIV	NF	3015000001	3015999999	
	GRUPPFÖRS. KON./OPLIV	NG	3016000001	3016999999	
	IF GRUPPENSION K./OPLIV	NH	3017000001	3017999999	
	MOTORFORDON KON/OPLIV	NI	3018000001	3018999999	HVRKROH
	SKADEFÖRS. KON/OPLIV	NJ	3019000001	3019999999	
	PERSONFÖRS. KON/OPLIV	NK	3020000001	3020999999	
	OLYCKSFALL KON./OPLIV	NL	3021000001	3021999999	
	FASTA HYROR K/OPLIV	NM	3022000001	3022999999	
	VSM KON./OPLIV	NN	3023000001	3023999999	
	MÄTTSKYDD KON./OPLIV	NO	3024000001	3024999999	
	AVGÅENDE PENGAR L./OPLIV	NP	3025000001	3025999999	
	INKOMMANDE PENGAR L./OPLIV	NQ	3026000001	3026999999	
	TKV KON./OPLIV	NR	3027000001	3027999999	
	HK ERSÄTTNING KON./OPLIV	NS	3028000001	3028999999	
	AULI KON./OPLIV	NT	3029000001	3029999999	
	RATTI KON./OPLIV	NU	3030000001	3030999999	
	BYGGFEL K/OPLIV	NV	3031000001	3031999999	
	RESEFÖRSÄKRING K/OPLIV	NY	3033000001	3033999999	

Tillämpn.-		Nummer-		Rea-kod
verifikat *)	Namn	Verif.sla g	serie början	slut för andelsbanken
	KASKO KON./OPLIV	OA	3034000001	3034999999
	SAKFÖRS.YKS. K/OPLIV	OB	3035000001	3035999999
	RESK.SAATAVAL.L/OPLIV	OE	3038000001	3038999999
	ÖVERS.ERS. KKP./OPHL	OF	3039000001	3039999999
	ANNULLERING/OPHV LIITT.	NZ	3100000001	3109999999
PLA-tositelajit				
	Kirjanpitosite	AB	3204000000	3204999999
	Täsmäytyspääkirja	AC	3205000000	3205999999
	Käyttöom.konversio	AK	3206000000	3206999999
	Ratti Kkp.	C3	3208000000	3208999999
	VSM Kkp.	C4	3209000000	3209999999
	HK Korvaus Muis.	DC	3210000000	3210999999
	EK Korvaus Muis.	DD	3211000000	3211999999
	Manuaalipal. Muis.	DM	3212000000	3212999999
	Auli Muis.	E1	3213000000	3213999999
	Oiva Muis.	E2	3214000000	3214999999
	Ratti Muis.	E3	3215000000	3215999999
	Tuottoturva Muis.	E4	3216000000	3216999999
	Mittaturva Muis.	E6	3217000000	3217999999
	Ryhmävakuutus Muis.	E7	3218000000	3218999999
	Rakennusvirhe Muis.	E8	3219000000	3219999999
	IF Ryhmäeläke Muis.	E9	3220000000	3220999999
	Ratti Muis.	F3	3222000000	3222999999
	VSM Muis.	F4	3223000000	3223999999
	Asiamiehet	HA	3228000000	3228999999
	Toimittajat - hyvät.	KG	3233000000	3233999999
	Kiint.hall.järj.liit	KH	3234000000	3234999999
	Toimittajat - lasku	KR	3238000000	3238999999
	Kiint.sähköliit	KS	3239000000	3239999999
	Laskut, IP,ulkopuoli	LB	3240000000	3240999999
	Laji/toimintoj.kirj.	LT	3241000000	3241999999
	ML-tilitys	ML	3242000000	3242999999
	JV-Simmer Kon.(tulev	MS	3244000000	3244999999
	Ratti Kon.	N3	3245000000	3245999999
	EU Korvaus Kkp.	OG	3247000000	3247999999
	Henkivak.korvau Kkp.	OH	3248000000	3248999999
	Tapaturma Kkp.	OI	3249000000	3249999999
	MA korvaus Kkp.	OJ	3250000000	3250999999
	Takaus.korvaus Kkp.	OK	3251000000	3251999999
	TKV Muis.	OM	3253000000	3253999999
	Mootoriajon. Muis.	ON	3254000000	3254999999
	Matkavakuutus Muis.	OP	3256000000	3256999999
	Vahinkovakuutus Muis	OQ	3257000000	3257999999
	Henkilövakuutus Muis	OR	3258000000	3258999999
	Tapaturma Muis.	OS	3259000000	3259999999
	Kasko Muis.	OT	3260000000	3260999999
	Ratti maksusop. Muis	OU	3261000000	3261999999
	Esinevak.yks. Muis.	OV	3262000000	3262999999
	Regressilask. Muis.	OY	3265000000	3265999999
	Tuleva raha Muis.	OZ	3266000000	3266999999
	MA korvaus Muis.	PB	3268000000	3268999999
	Henkivak.korvau Muis	PD	3270000000	3270999999
	Tapaturma Muis.	PF	3271000000	3271999999
	YT Korvaus Muis.	PH	3273000000	3273999999
	JV-Simmer Muistio	PI	3274000000	3274999999
	MA korvaus Kon.	PJ	3275000000	3275999999
	Tapaturma Kon.	PL	3276000000	3276999999
	YT Korvaus Kon.	PN	3278000000	3278999999
	JV-Simmer Kon.(lähte	PO	3279000000	3279999999
	EU Korvaus Kon.	PS	3282000000	3282999999
	EK Korvaus Kon.	PT	3283000000	3283999999

Tillämpn.- verifikat *)		Verif.sla g	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
Namn			början	slut	
	EK Korvaus Kkp.	QB	3290000000	3290999999	
	Cross-company korot	QC	3291000000	3291999999	
	EU korvaus muis.	QD	3292000000	3292999999	
	SIJ/KTÖ JAKO	SK	3297000000	3297999999	
	INV.TILAUSTEN PURKU	QE	3309000000	3309999999	
	Tuottoturva man. peruut	14	3310000000	3310999999	
	Lainaturva man. peruut	15	3311000000	3311999999	
	Mittaturva man. peruut	16	3312000000	3312999999	
	Auli man. peruut	11	3313000000	3313999999	
	ryhmävak man. peruut	17	3314000000	3314999999	
	Rak.virhevak. man. peruut	18	3315000000	3315999999	
	Oiva man. peruut	12	3316000000	3316999999	
	Matkavak. man. peruut	1D	3319000000	3319999999	
	Vahinkovak. man. peruut	1E	3320000000	3320999999	
	M.ajoneuvovak. man. peruut	1A	3321000000	3321999999	
	Henkilövak. man. peruut	1F	3322000000	3322999999	
	Tapaturmavak. man. peruut	1G	3323000000	3323999999	
	Kaskovak. man. peruut	1I	3324000000	3324999999	
	Ratti man. peruut	13	3325000000	3325999999	
	Ratti maksusop. man peruut	1J	3326000000	3326999999	
	EK Korvaus man. peruut	19	3329000000	3329999999	
	Ratti 2 man. peruut	1B	3330000000	3330999999	
	JV-Simmer man peruut	1K	3332000000	3332999999	
	JV-Simmer muist m pe	1S	3333000000	3333999999	
	Korkki TA	QF	3334000000	3334999999	
	Korkki YT	QG	3335000000	3335999999	
	Korkki EU	QH	3336000000	3336999999	
	Korkki EK	QI	3337000000	3337999999	
	Korkki YA	QJ	3338000000	3338999999	
	Korkki MK	QK	3339000000	3339999999	
	Korkki manuaalitosite	QL	3340000000	3340999999	
	KORKKI PV MANUAALITOS.	QM	3341000000	3341999999	
	EU KORVAUS PERUUTUS	QO	3340000000	3349999999	
	DH koneellinen	QP	3350000000	3350999999	
	DH Manuaalinen	QQ	3351000000	3351999999	
	AXA memorialverifikat	QX	3352000000	3352999999	
500	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
501	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
502	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
503	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
504	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
505	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
506	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
507	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
508	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
509	OMVANDLING AV VERIFIKAT I MARK	TF	5000000001	5000999999	
060	PENSIONSKASSAN	TC	5060000001	5060999999	
061	PENSIONSKASSAN	TC	5060000001	5060999999	
080	ANDB-KREDITER	TD	5080000001	5080999999	
610	ULTRA VALUTAVÄXLING	TX	6100000001	6100999999	
613	ZVS-BETALNINGAR/OKO	TH	6130000001	6130999999	
614	ZVS-BETALNINGAR/OKO	TH	6130000001	6130999999	
620	FORSE	TI	6200000001	6200999999	
621	SDD SEPA DIREKTDEBITERINGG	RB	6210000001	6210999999	
624	AQUARIUS/OKO	GP	6240000001	6240999999	
625	VIEW/UPPDATERINGAR	TJ	6250000001	6250999999	
628	DPS/OPTO-TRANSAKTIONER	RZ	6280000001	6280999999	
638	DPS DAGLIGA	KU	6380000001	6380999999	
639	DPS UTANFÖR BALANSR.	KV	6390000001	6390999999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sla g	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
640	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
641	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
642	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
643	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
644	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
645	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
646	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
647	ANKOMMANDE BETALNINGSANVISNINGAR	TP	6530000001	6530999999	
648	ANKOMMANDE BETALNINGSANVISNINGAR	TP	6530000001	6530999999	
649	AVGÅENDE BETALNINGSANVISNINGAR	TO	6400000001	6400999999	
653	ANKOMMANDE BETALNINGSANVISNINGAR	TP	6530000001	6530999999	
654	ANKOMMANDE BETALNINGSANVISNINGAR	TP	6530000001	6530999999	
663	ULTRA/HENKI AQUARIUS ESTLAND	KF	6630000001	6630999999	
666	RPM (Avbrott vid förhindrande av penningvätt)	KX	6660000001	6660999999	
667	RPM/EUR	RM	6670000001	6670999999	
670	VALUTAHUVUDKASSAN	TR	6710000001	6710999999	
671	SEDELHANDEL	TR	6710000001	6710999999	
672	VALUTAHUVUDKASSAN	TR	6710000001	6710999999	
673	VALUTAHUVUDKASSAN	TR	6710000001	6710999999	
674	BOND/REPA DAGLIGA	TS	6740000001	6740999999	
691	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
692	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
693	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
694	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
695	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
696	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
697	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
698	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
699	VERIFIKATOMVANDLING (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999	
	ARBETSSTATIONSVERIFIKAT	TY	9000000001	9099999999	
9900016	USKI INLÖSEN AV UTLÄNDSKA CHECKAR	BQ	9701600001	9701699999	
9900001	INLÄNING	BA	9900100001	9900199999	OT003/OTORP002
9900001	INLÄNING	BA	9900100001	9900199999	
9900030	AÖF:S KREDITFÖRSÄKRINGAR	EJ	9900300001	9900309999	
9900031	AÖF:S ERSÄTTNING & RESERVERING	GE	9900310001	9900319999	
9900032	ABASEC/OPSTOCK	GL	9900320001	9900329999	
9900004	BANKGARANTI	BF	9900400001	9900499999	ATTR009
9900005	SÄNDA ADB-FÖRMEDLINGAR	BG	9900500001	9900599999	MGKR2005, MGKR2006
9900006	ANKOMMANDE ADB-FÖRMEDLINGAR	BH	9900600001	9900699999	MGKR2001
9900007	ADB-FÖRMEDLINGAR SOM SKALL REDAS UT	BI	9900700001	9900799999	MGKR2002
9900008	HUVUDBOKSTRANSAKTIONER	BJ	9900800001	9900899999	MGKR2004
9900009	ANKOMMANDE ILGIRON	BK	9900900001	9900999999	MGR5150
990010	POPS BRUTTOCLEARING FRÅN 16.12.1997	VF	9901000001	9901099999	
9900005	SÄNDA ADB-FÖRMEDLINGAR/OKO	EK	9901100001	9901199999	
9900016	USKI INLÖSEN AV UTLÄNDSKA CHECKAR	BQ	9901600001	9901699999	andb, 7880: USLR610
9900018	RESEVALUTA	BL	9901800001	9901899999	MAVRMTIK
	RESEVALUTA (MAVA) FRÄMMANDE CHECKAR OCH				
990018	RESECH.	BL	9901800001	9901899999	
9900019	RESEVALUTA/AGIO	BM	9901900001	9901999999	MAVRATIK
990019	AGIO (MAVA)	BM	9901900001	9901999999	
9900021	ANDELSBANKENS KONTON I OKO	BS	9902100001	9902199999	PR002
9900006	ANKOMMANDE ADB-FÖRMEDLINGAR/OKO	EL	9902200001	9902299999	
9900008	HUVUDBOKSTRANSAKTIONER/OKO	EM	9902300001	9902399999	
9900026	OKO:S INLÖSTA CHECKAR	BV	9902600001	9902699999	MGKR2003
990026	OKO:S INLÖSTA CHECKAR	BV	9902600001	9902699999	
990030	ASLA/RESULTATREGLERANDE/OHMO	GD	9903000001	9903099999	
990031	ASLA	VM	9903100001	9903199999	
990032	ASLA/RESULTATREGLERANDE	VN / VO	9903200001	9903299999	
990033	ASLA/OHMO	GC	9903300001	9903399999	
9900035	POPS/OINLÖSTA CHECKAR ÖVER 10 ÅR	IG	9903500001	9903599999	
990036	ELE DAGLIGA POSTER	JA	9903700001	9903799999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sla g	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
990037	ELE TAUP POSTER	JB	9903800001	9903899999	
990038	ELE BOKSLUTSPOSTER SOM SKA ANNULLERAS	JC	9903900001	9903999999	
9900042	PLATINASYSTEMET	BW	9904200001	9904299999	BJER122
9900043	CLARITY, internt ICT-arbete (upplöses inte)	RD	9904300001	9904399999	
9900050	LÖNER	BY	9905000001	9905099999	***)
9900052	SEMESTERLÖNESKULDER	GV	9905200001	9905299999	***)
990054	Banksyst mån.boksl./bokslut	JE	9905900001	9905999999	
990055	BANKSYSTEM UTANF. BALANSR. (VID BEHOV)	JI	9905500001	9905599999	
990057	RJ DAGLIGA	JF	9905700001	9905799999	
990058	RJ RÖRLIGA	JG	9905800001	9905899999	
9900060	VALUTAKONTON	BZ	9906000001	9906099999	DARRATR/OVARP002
990060	VALUTAINLÄNING	BZ	9906000001	9906099999	
9900061	VALUTAKONTON/AGIO	CA	9906100001	9906199999	DARRAGI/OVARP002
990061	VALUTAINLÄNING/AGIO	CA	9906100001	9906199999	
9900062	VALUTAKONTON/RESULTATREGLERANDE RÄNTA	CB, CC	9906200001	9906299999	DARRASK/OVARP002
990062	VALUTAINLÄNING/RESULTATREGLERANDE POSTER	CB / CC	9906200001	9906299999	
9900063	AVGÅENDE UTLANDSBETALNINGAR TÄCKNINGSOVERFÖRING PÅ	CD	9906300001	9906399999	LUMR124
9900078	BETALNINGSRÖRELSEKONTO	EC	9907800001	9907899999	OKO/PR93
990078	TÄCKNINGSOVERFÖRING OTTO/OPTO	YB	9907800001	9907899999	
9900082	HALTIA HYRESFORDRINGAR	EH	9908200001	9908299999	
9520005	YIT-HYROR	EH	9908200001	9908299999	
677	KORVA/DAGLIGA	CJ	9908300001	9908399999	
678	KORVA/PRISDIFFERENSER	CJ	9908300001	9908399999	
9900083	KORVA-TRANSAKTIONER	CJ	9908300001	9908399999	
9900083	KORVA DAGLIGA	CJ	9908300001	9908399999	
9900042	PLATINASYSTEMET	BW	9908400001	9908499999	
9900086	OKO:S LÅN	CM	9908600001	9908699999	
990086	OKO:S LÅN TILL ANDELSBANKER	CM	9908600001	9908699999	
9900088	HALTIA VEDERLAGSRESKONTRA	EF	9908800001	9908899999	
9900089	HALTIA VEDERLAGSBETALNINGAR	EI	9908900001	9908999999	
9900091	BETALNINGSRÖRELSE/ASLA	CN	9909100001	9909199999	ALARKP01 OCH 13
9900092	ASLA/OHMO	GA	9909200001	9909299999	
9900095	OP-VISA/KORTBOLAGET	GG	9909500001	9909599999	
990995	OKO:S BOKFÖRINGSSAMMANDRAG/OPTO INLÄNING/ANNULLERING AV RESULTATREGLERANDE	YN	9909950001	9909959999	
9901001	RÄNTA	BC	9910010001	9910019999	OT003/OTORP003
991003	LOAN IQ/OKO	GN	9910030001	9910039999	
991004	ANTO (=UTLÄNING) AGIO BOKFÖRINGAR OCH PENNI AVRUNDNING	YQ	9910040001	9910049999	
991005	YPA (=FÖRETAGSUTLÄNINGENS) LÅN	YR	9910050001	9910059999	
991006	YPA LÅN RESULTATREGLERANDE	YS / YT	9910060001	9910069999	
991048	YPA LÅN RESULTATREGLERANDE	YS / YT	9910060001	9910069999	
9901011	INLÄNING/RESULTATREGLERANDE RÄNTA	BB	9910110001	9910119999	OT003
9901013	ALS SKÖTSELPROVISIONER	BN, BO	9910130001	9910139999	AMR830
9910002	ALS-MED CAP DAGLIGA	JJ	9910200001	9910209999	
9901021	OPTO/RESULTATREGLERANDE RÄNTA	BT, BU	9910210001	9910219999	PR402
991024	YA ESTLAND AGIO	RP	9910240001	9910249999	
991025	YA ESTLAND DAGLIGA	RJ	9910250001	9910259999	
991026	YA ESTLAND RESULTATREGLERANDE	RO	9910260001	9910269999	
991027	YA ESTLAND AA-ANNULLERINGAR	RU	9910270001	9910279999	
991034	YA LETTLAND AGIO	RR	9910340001	9910349999	
991035	YA LETTLAND DAGLIGA	RK	9910350001	9910359999	
991036	YA LETTLAND RESULTATREGLERANDE	RQ	9910360001	9910369999	
991037	YA LETTLAND AA-ANNULLERINGAR	RX	9910370001	9910379999	
9901042	PLATINASYSTEMET/RESULTATREGLERANDE	BX, BR	9910420001	9910429999	BJER221
991044	YA LITAUEN AGIO	RT	9910440001	9910449999	
991045	YA LITAUEN DAGLIGA	RL	9910450001	9910459999	
991046	YA LITAUEN RESULTATREGLERANDE	RS	9910460001	9910469999	
991047	YA LITAUEN AA-ANNULLERINGAR	RY	9910470001	9910479999	
	ALS/SKÖTSELPROV. ANNULL.	BO	9910560001	9910569999	
	OPTO/ANNULLERING AV RESULTATREGLERANDE RÄNTA	BU	9910570001	9910579999	
	BONUSSYSTEMET ANNULLERINGAR	BR	9910580001	9910589999	

Tillämpn.- verifikat *)	Namn	Verif.sla g	Nummer- serie		Rea-kod för andelsbanken
			början	slut	
	STATSLÅN/ANNULLERING AV RESULTATREGLERANDE RÅCC		9910590001	9910599999	
	KORVA/ANNULLERING AV RESULTATREGLERANDE RÄNTACL		9910600001	9910609999	
	ASLA/ANNULLERING AV RESULTATREGLERANDE RÄNTA CP		9910610001	9910619999	
	OP:S LÅN ANNULLERING AV RESULTATREGLERANDE RÄNCY		9910620001	9910629999	
	ASLA / SIIRTYVÄT	VO	9910630001	9910639999	
	OPTON KONEK.SIIRT:KO	XF	9910640001	9910649999	
	YPA LAINAT SIIRTYVÄT	YT	9910650001	9910659999	
	TÄCKNINGSOVERFÖRING OTTO/OPTO	YB	9910660001	9910669999	
	KORVA-TRANSAKTIONER/RESULTATREGLERANDE				
9901083	RÄNTA	CK, CL	9910830001	9910839999	
9901083	KORVA AKTIER/RESULTATREGLERANDE	CK, CL	9910830001	9910839999	
990083	KORVA RM/VÄRDERINGAR	CK	9910830001	9910839999	
991083	KORVA RM/ANNULLERING AV VÄRDERING	CL	9910830001	9910839999	
9901086	OKO:S LÅN RESULTATREGLERANDE	CV	9910860001	9910869999	
	OKO:S LÅN TILL				
991086	ANDELSBANKER/RESULTATREGLERANDE	CV / CY	9910860001	9910869999	
	BETALNINGSRÖRELSE /ASLA /RESULTATREGLERANDE				
9901091	RÄNTA	CO, CP	9910910001	9910919999	ALARKP06 OCH 07
9901093	ASLA/OHMO/RESULTATREGLERANDE	GB	9910930001	9910939999	
	OPTOS MASKINLASBARA RESULTATREGLERANDE				
991995	RÄNTOR	XE / XF	9919950001	9919959999	
9920002	ALS-MED CAP BOKSLUT	JK	9920020001	9920029999	
	SRJ-PERIODISERING AV ÅTERBETALD PROVISION/OP-				
9900202	FOND	IA	9920200001	9920299999	
	SRJ-PERIODISERING AV ÅTERBETALD				
9900203	PROVISION/MOTTAGARBOLAG	IB	9920300001	9920399999	
9900205	ÅGARKUNDSREGISTRET	CT	9920500001	9920599999	JRER110
992100	BANKGARANTIER	XI	9921000001	9921009999	PTKR3301
992101	BANKGARANTIER/AGIO	XJ	9921010001	9921019999	
992102	LIVFÖRSÄKRING	HV	9921020001	9921029999	
9903001	SALDOÖVERFÖRING	Z1	9930010001	9930019999	
9903001	SALDOÖVERFÖRINGAR	Z1	9930010001	9930019999	
9930002	ALS-MED CAP UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN	JL	9930200001	9930209999	
9940007	LJR OPB-ÖVERFÖRINGAR	MX	9940700001	9940799999	
9940008	LJR SPECIALLÅN	MD	9940080001	9940089999	
9940104	LJR EFFEKT.RÄNTA, PRISDIFFERENS	ME	9941040001	9941049999	
9940105	LJR EFFEKT.RÄNTA, PRISDIFF., ANNULLERING	MF	9941050001	9941059999	
9940106	LJR FÖRHANDBETALDA RÄNTOR BSL	MG	9941060001	9941069999	
9940107	LJR FÖRHANDBET. RÄNTOR BSL ANNULL.	MH	9941070001	9941079999	
9940108	LJR ÖVERF. AV SPEC.LÅN, SKÖTSELPROV.	MI	9941080001	9941089999	
9940109	LJR ÖVERF. AV SPEC.LÅN, SKÖTSELPROV. ANNULL.	MJ	9941090001	9941099999	
9940110	LJR-JOLLA CAP DAGLIGA	MM	9941100001	9941109999	
9940112	LJR-JOLLA CAP VÄRDERINGAR	MN	9941120001	9941129999	
9940114	LJR-JOLLA CAP UTANFÖR BALANSR.	MO	9941140001	9941149999	
9940116	LJR-KALA PREMIER OCH VÄRDERINGAR	MP	9941160001	9941169999	
9940117	LJR-KALA VÄRDERINGAR, ANNULL.	MR	9941170001	9941179999	
9940120	LJR NEDSKRIVNINGAR	MU	9941200001	9941209999	
9940121	LJR NEDSKRIVNINGAR ANNULL.	MV	9941210001	9941219999	
	ANNULLERING/PARTNERKODER	PK	9999970001	9999979999	
	E-FLOW ANNULLERING	EP	9999980001	9999989999	
	ALLMÄNT ANNULLERINGSVERIFIKAT	PE	9999990001	9999999999	

SAP:s verifikatdagbok, månadshuvudbok och SAPs huvudbok för Leverantörsskults- och kundfordringskonton har arkiverats i arkiveringssystemet InfoArchive.

*) Verifikaten har upprättats antingen på maskinspråk eller skrivits ut på papper och de förvaras i mappar eller arkiverade i REA-arkiveringssystemet.

**) Rapporterna har arkiverats i arkiveringssystemet InfoArchive.

**) Rapporterna har sedan november 2006 arkiverats i Aditros eArkiv. Rapporterna har sedan april 2020 arkiverats i Silta M-Files.

Av de parallella tillämpningsverifikatnumren härstammar de kortare från Intime-bokföringssystemet, de längre från FMS-bokföringssystemet. I fortsättningen ett tillämpningsverifikatnummer för alla företag (alla använder SAP).

1. Underteckning av bokslutet och verksamhetsberättelsen

Korsnäs den 2 februari 2023


Leif Mannfolk, styrelseordförande
Rainer Bodman
Leif Kakkuri

Annette Söderholm, vice styrelseordförande


Josefine Fiskars
Ann-Cathrine Koski, VD

2. Utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen

Förvaltningsrådet har vid sitt möte i dag gjort sig förtroget med bankens bokslut och verksamhetsberättelse. Som sitt utlåtande för andelsstämman 2023 konstaterar förvaltningsrådet att banken har skötts i enlighet med lagar och förordningar och att förvaltningsrådet inte har något att påpeka varken med anledning av Korsnäs Andelsbanks bokslut eller verksamhetsberättelse. Förvaltningsrådet samtycker med styrelsens förslag till åtgärder med anledning av överskottet.

Korsnäs den 9 februari 2023

Camilla Ribacka
Förvaltningsrådets ordförandeAnn-Cathrine Koski
Förvaltningsrådets sekreterare

KORSNÄS ANDELSBANK

555208

3. Revisionsanteckning

Över utförd revision har idag avgetts berättelse.

Vasa den 14 februari 2023

KPMG Oy Ab

Giia Sandells
CGR



Revisionsberättelse

Till Korsnäs Andelsbanks andelsstämma

Revision av bokslutet

Uttalande

Vi har utfört en revision av bokslutet för Korsnäs Andelsbank (FO-nummer 0179696-0) för räkenskapsperioden 1.1-31.12.2022. Bokslutet omfattar balansräkning, resultaträkning, finansieringsanalys och noter till bokslutet.

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.

Grund för uttalandet

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

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.

Vi har inte utfört andra tjänster åt banken utöver revisionen.

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

Materialitet

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

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

**DE MEST BETYDANDE UPPSKATTADE
RISKERNA FÖR VÄSENTLIGA
FELAKTIGHETER**

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

Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn - värdering (bokslutets noter 12, 14, 17, 32 och 33c)

- Fordringar på allmänheten och offentliga sektorn, som uppgår till 91 miljoner euro, är en betydande post i Korsnäs Andelsbanks balansräkning och utgör 54 % av balansomslutningen.
- Beräkningen av förväntade kreditförluster enligt IFRS 9 *Finansiella instrument* - standarden baserar sig på OP Gruppens kalkylmodeller och expertutlåtanden. Kalkylen inbegriper antaganden, uppskattningar samt företagsledningens bedömningar, som speciellt hänför sig till sannolikheten för kreditförluster, värderingen av säkerheter samt till definitionen av betydande ökning i kreditrisk.
- Faktorerna i beräkningen av förväntade kreditförluster uppdateras och förtydligas utifrån faktisk utveckling av kreditrisk, validering och utveckling av beräkningsförfarandet samt ändringar och krav i lagstiftningen.
- Värderingen av fordringarna är ett fokusområde i revisionen på grund av balanspostens betydelse, kalkylmodellernas komplexitet samt de bedömningar som krävs av företagsledningen i samband med värderingen.
- Vi har bedömt hur banken efterfollt kreditgivningsreglementet och även utvärderat de interna kontroller och principer som tillämpats i samband med bokningen och övervakningen av fordringarna.
- Vi har bildat en uppfattning om de centrala kontroller som anknyter sig till kreditgivningen för OP Gruppen och beräkningarna av förväntade kreditförluster genom centraliserade granskningsåtgärder.
- Granskningens mest centrala delområden har varit de mest betydande faktorerna som berör ECL-kalkylen och innehåller ledningens bedömning, värdering av säkerheter samt de största ansvarerna som ingår i den kassaflödesbaserade ECL-metoden och som baserar sig på kundspecifika värderingar från specialister.
- Vi har även utvärderat sakenligheten i Korsnäs Andelsbanks bokslutsnoter gällande fordringar och förväntade kreditförluster.

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 något av 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. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- Skaffar 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

En av KPMG Oy Ab anställd CGR-revisor har fungerat som av andelsstämman vald revisor från och med 2020 oavbrutet i 3 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 gällande bestämmelser om upprättande av verksamhetsberättelse.

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

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.

Vasa 14. februari 2023

KPMG OY AB



Giia Sandells
CGR