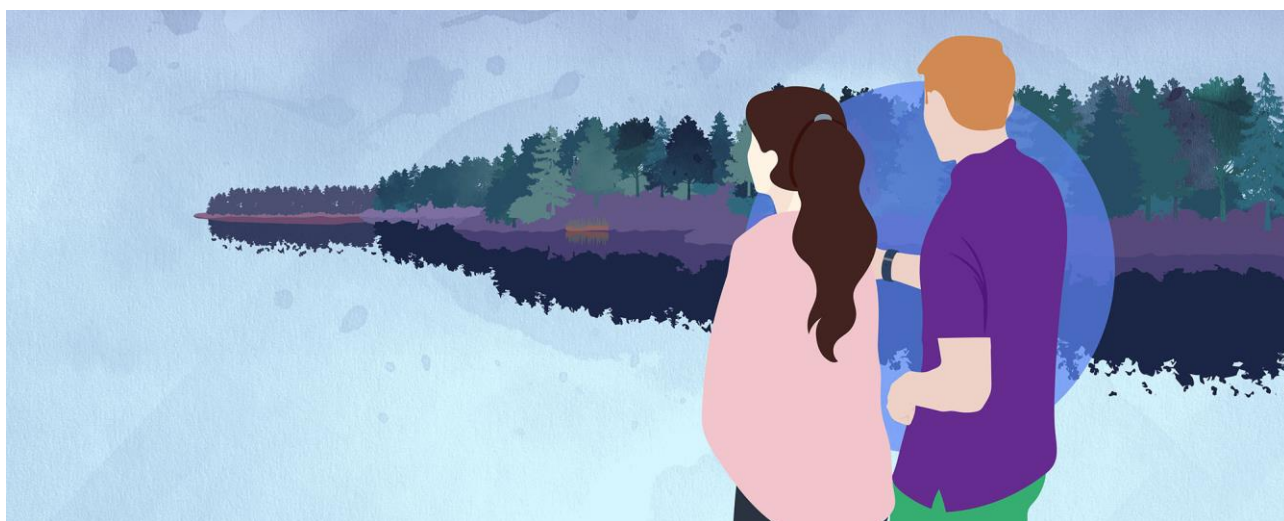


Sammandrag av balansboken 2024



Styrelsens verksamhetsberättelse för räkenskapsperioden 1.1- 31.12.2024

Andelsbanken Finland är en självständig andelsbank som genom fusion av fyra sydösterbott-niska banker har blivit en bank 1992. År 2024 var bankens 32 verksamhetsår. Bankens rötter och verksamhet sträcker sig till dock ända till 1902, då Liedon Osuuskassa grundades. Bankens kund-krets består i huvudsak av privatkunder och småföretag. Antalet kunder i banken var vid räkenskapsperiodens slut över 56 300 och banken har totalt 16 kontor.

Banken, som är verksam nationellt, har totalt 12 kontor, fyra i Sydösterbotten (Jurva, Kauhajoki, Kristinestad och Östermark), fyra på det ekonomiska området för Åbo (S:t Karins, Lundo, Pikis och Åbo), samt ett kontor var i Torneå, Uleåborg, Oulunsalo och Helsingfors. Utöver dem har banken serviceställen i Rovaniemi, Björneborg och Kalajoki. Servicestället i Kalajoki öppnades i november 2024. Dessutom har banken det elektroniska Digikontoret POP Easy. Utöver bank-tjänsterna på kontoren utnyttjar kunderna bankens nättjänster och mobila banktjänster samt kontantautomater. Möten med kunder ordnas i betydande omfattning också som webbmöten. Huvuddelen av kundernas basservicetransaktioner sker som självbetjäning. Vid årets slut hade ca 28 600 kunder nätbanksavtal med banken. Andelsbanken Finland har inte dotterbolag, så banken utgör inte en koncern. Banken har intresseföretag, där den har betydande inflytande som grundar sig på den rösträtt som ägandet ger, men inte bestämmande inflytande. Det viktigaste intresseföretaget är POP Bankcentralen anl som hör till POP Bankgruppen. POP Bankcentralen anl är centralinstitut för POP Bankernas sammanslutning och äger POP Bankgruppens centrala kreditinstitut Bonum Bank Abp samt hypoteksbanken POP Hypoteksbank Abp. Dessutom äger banken via POP Holding Oy cirka 7,9 % av Finska Skadeförsäkring Ab som använder marknadsföringsnamnet POP Vakuutus.

När Liedon POP Pankki och Piikkiön POP Pankki fusionerades med Sydbottens Andelsbank 2022 ändrades samtidigt bankens firma genom en stadgeändring till att lyda Andelsbanken Finland, Suomen Osuuspankki. OP Andelslag väckte 2022 vid marknadsdomstolen talan i ett ärende som gäller hävning av firma och bifirma enligt 19 § i firmalagen (128/1979) samt ansökan om förbud mot förfarande, som strider mot god affärssed och användande av osant och vilseledande uttryck enligt 6 § i lagen om otillbörligt förfarande i näringsverksamhet (1061/1978).

Andelsbanken Finland bestred talan och ärendet behandlades i marknadsdomstolen. Marknadsdomstolen har meddelat beslut i ärendet 20.12.2023 där alla åtal mot Andelsbanken Finland förkastades. OP Andelslag ansökte dock hos högsta domstolen om besvärstillstånd vilket inte beviljades i ärendet. Behandlingen av ärendet slutade när marknadsdomstolens beslut vann laga kraft i november 2024.

POP Bankgruppen

Andelsbanken Finland är en riksomfattande andelsbank som hör till POP Bankgruppen. Andelsbanken Finland är medlem i POP Bankcentralen anl och hör till POP Bankernas sammanslutning. Sammanslutningen består av 18 självständiga andelsbanker, centralinstitutet POP Bankcentralen anl och företag som hör till dess konsolideringsgrupp, av vilka de mest betydelsefulla är POP Bankernas centralkreditinstitut Bonum Bank Abp och hypoteksbanken POP Hypoteksbank

Abp. POP Bankcentralen anl ansvarar som POP Bankgruppens centralinstitut för gruppstyrning och tillsyn.

POP Bankernas sammanslutning är en sammanslutning som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker. Centralinstitutet och dess medlemskreditinstitut ansvarar solidariskt för varandras skulder och åtaganden. Medlemskreditinstitutens kapitaltäckning, likviditet och kundrisker övervakas på sammanslutningsnivå. Till POP Bankgruppen hör också POP Holding Oy som inte ingår i det gemensamma ansvaret. POP Holding Oy äger 30 % av Finska Skadeförsäkring Ab som tidigare hörde till POP Bankgruppen.

Verksamhetsomgivning

Världsekonomin växte långsamt 2024. I Asien var tillväxten starkare, men i USA och euroområdet som är viktiga med tanke på Finlands export växte ekonomin långsammare. När inflationstrycken småningom minskade började ECB i juni gradvis sänka styrräntorna för att samtidigt stödja den ekonomiska tillväxten som mattats av.

Den ekonomiska utvecklingen i Finland var fortfarande lam och bnp utvecklades negativt 2024. Att byggandet avtagit kraftigt och arbetslösheten ökat bromsade också upp ekonomins återhämtning från recessionen. År 2024 var konkurserna rekordartat många när särskilt företag med verksamhet på områden som stod byggande och byggbranschen nära drevs i konkurs. Finlands export utvecklades obetydligt i början av året, men under årets andra halva tog exporten fart igen. På grund av de dåliga utsikterna och svag efterfrågan sjönk företagets investeringar klart jämfört med 2023. Positivt med tanke på Finlands ekonomi var ändå att inflationstakten normaliserades och att räntenivån vände till klar nedgång.

Löntagarnas köpkraft ökade under 2024 och hushållens skuldsättningsgrad sjönk. Vid årets slut ökade också antalet bostadsköp tack vare den sjunkande räntenivån och bostadsprisernas sjunkande trend. Merparten av hushållen var ändå fortfarande försiktiga i fråga om konsumtion och större anskaffningar. Hushållens försiktighet syntes i Finland också som ökade bankdepositioner.

Bankens affärsverksamhet

Andelsbanken Finland bedriver grundläggande bankverksamhet och erbjuder kunderna investerings- och försäkringsprodukter hos sina samarbetspartner.

Tillväxten och resultatet i Andelsbanken Finlands affärsverksamhet översteg de mål som banken ställt upp för räkenskapsperioden i sin verksamhetsplan för affärsverksamheten. Banken koncentrerade sig enligt verksamhetsplanen på att utöka antalet aktiva kunder och förbättra lönsamheten samt utöka marknadsandelen.

Bankens räntenetto stärktes fortfarande av att marknadsräntorna steg. Andelsbanken Finland har under räkenskapsperioden utöver självbetjäningsskanalerna betjänat sina kunder på kontoren och på nätmöten, vilkas antal fortsätter att öka. Räntehöjningen har på samma sätt som under föregående år dämpat bostadsfinansieringen och efterfrågan på företagslån.

Bankens balansräkning ökade med 6,2 %. Fordringar på allmänheten ökade med 3,5 %. Depositionerna ökade med 2 %. Rörelsevinsten 2024 uppgick till 24,4 miljoner €, vilket klart överskrider målet. Rörelsevinsten minskade med 3 miljoner € jämfört med föregående år. Att rörelsevinsten gick ned berodde bl.a. på ökade kostnader och på de vinstutdelningar som POP Holding Oy betalade ut 2023. Bankens aktiva kundantal ökade med 0,7 % och utgjorde 39 634 kunder.

Att räntenivån sjunkit har ökat det verkliga värdet på bankens ränteplaceringar, men den genomsnittliga kursutvecklingen för börsaktier var ganska svag 2024. Intäkterna från investeringar i eget kapital minskade med 3 044 000 euro. Nettointäkterna av de finansiella instrument som bokförts via resultaträkningen ökade med 568 000 euro, och den nettoavkastning som bokförts till verkligt värde via fonder för verkligt värde ökade med 8 000 euro.

Den betydande nedgången i avkastningen på placeringar av eget kapital förklaras huvudsakligen med den vinstutdelning som POP Holding betalade ut föregående år.

Till bankens produkturval inom investeringsprodukter hör värdepappersfonder hos samarbetspartnerna, t.ex. hos Aktia Fondbolag Ab, Sp-Fondbolag Ab och UB Kapitalförvaltning Ab. Samarbetspartner vid värdepapperstjänster är Nordnet Bank Ab, filialen i Finland.

De pensions- och sparförsäkringsprodukter som banken förmedlar produceras av Aktia Livförsäkring Ab samt risklivförsäkringarna av AXA-koncernen, Sb-Livförsäkring Ab och LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag. Målsättningen med samarbetet är att trygga konkurrenskraftiga pensions-, spar- och risklivförsäkringar för POP-bankernas kunder. Vid årets slut hade kunderna fond- och försäkringsbesparingar som banken förmedlat för 124 940 000 euro.

Beträffande skadeförsäkringstjänster för privatkunder samarbetar banken med Finska Skadeförsäkring Ab som tillhör LokalTapiola-gruppen och som använder marknadsföringsnamnet POP Vakuutus.

Bonum Bank Abp som ägs av POP Bankcentralen är POP Bankernas centralkreditinstitut. Bonum Bank ansvarar för tjänster som gäller POP Bankens kunders betalningsförmedling, tjänster som gäller utgivandet av Visa-bankkort och sköter POP Bankernas kapitalanskaffning tillsammans med hypoteksbanken POP Hypoteksbank Abp genom att emittera placeringscertifikat och masskuldebrevslån. Bonum Bank ansvarar också för att POP Bankernas sammanslutnings likviditetstäckningskrav uppfylls.

Under 2024 öppnade banken ett nytt verksamhetsställe i Kalajoki, samt förnyade och förstärkte ledningsgruppen med två personutnämningar. Ledningsgruppens medlemsantal är fortfarande sex medlemmar såsom tidigare.

I POP Bankgruppen pågår ett omfattande projekt för systemreform. Under 2024 blev reformprojektet för kontorens infrastruktur klart, där utrustningen och datanäten på bankens arbetsstationer ersattes med nya lösningar. Dessutom togs flera nya rapporteringslösningar i bruk i reformprojektet för myndighetsrapportering. Gruppen planerar att ta i bruk ett nytt basbanksystem under 2025. Banksystemet levereras av det finländska it-företaget Crosskey. POP Bankerna fortsätter som kund hos Samlink tills det nya systemet tas i bruk.

Projektet för systemreformen har dessutom synts bl.a. som personalutbildning och så att de anställda görs delaktiga i planeringen av reformen.

Banken har under 2024 tagit följande nya produkter i bruk: POP Ekonomiskydd, POP Sparförsäkring och Derivatutvidgning: Optioner och Interna derivat.

Banken fortsatte emitteringen av POP Andelar som påbörjats 2022. Maximiantalet emitterade POP Andelar är 200 000 st nya POP Andelar varvid maximibeloppet för emitterade andelar är 20 miljoner euro. År 2024 ökade beloppet POP Andelar med 266 500 euro.

Resultat

Andelsbanken Finlands rörelsevinst uppgick till 24 370 000 euro (27 398 000 euro 2023). Rörelsevinsten minskade med 11,1 procent från föregående år. Rörelsevinsten i procent av balansräkningens årsmedeltal uppgick till 1,4 procent (1,7). Bakgrunden till den minskade rörelsevinsten är ändringen av marknadsräntorna och en ökad kreditstock vilka utökade bankens räntenetto. Också bankens nettoprovisionsintäkter ökade. Dessutom påverkades rörelsevinstens utveckling bl.a. av ökade kostnader hos POP Bankcentralen och av den vinstutdelning på cirka 3,4 miljoner euro som POP Holding betalat ut under jämförelseåret. Också de slutgiltiga och förväntade kreditförlusterna ökade jämfört med 2023. Bankens kostnader/intäkter-relation var 49,2 procent (45,2).

Balansräkning

Bankens balansräkning ökade 2024 med 6,2 procent och uppgick vid året slut till 1 756,4 miljoner euro (1 654,1). De krediter som ingick i balansräkningen utgjorde 1 185,5 miljoner euro. Genomsnittsräntan på krediter var 4,7 procent. Depositionerna uppgick till beloppet 1 102,1 miljoner euro och den genomsnittliga räntan på dem var 1,3 procent.

Utlåning

Andelsbanken Finlands totala kreditgivning i slutet av räkenskapsperioden uppgick till 1 198,9 miljoner euro (1 55,5). Krediter som förmedlades ur statliga medel ingår i balansräkningen i posten Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn. Deras belopp utgjorde vid årets slut 0,5 miljoner euro (0,7).

Totalt lyftes och förnyades lån för 245,9 miljoner euro under året. Utlåningens nettoökning var 43,4 miljoner euro, dvs. 3,5 procent.

Åtgärder enligt bankens strategi för tillväxt inverkade på utlåningens utveckling, trots att banken under året begränsade fastighetsfinansieringen. Begränsningen av fastighetsfinansieringen berodde på ökad efterfrågan och osäkerhet på marknaden.

Trots den allmänna ekonomiska osäkerheten var den ekonomiska situationen fortsatt relativt stabil, liksom kundernas betalningsförmåga. Antalet företagskrediter ökade mest, medan antalet konsumtions- och lantbrukslån sjönk under året.

De krediter som varit förfallna i över 90 dagar och de fordringar som är föremål för indrivning utgjorde i slutet av året 18,6 miljoner euro (11,9), dvs. 6,8 miljoner mer än året innan. De krediter som varit förfallna i över 90 dagar utgjorde totalt 1,6 procent (1,0) av den sammanlagda utlåningen i balansen och åtagandena utanför balansen. Placeringar

Bankens placeringar var i huvudsak inriktade på insättningar i andra kreditinstitut, fordringsbevis, aktier och andelar samt fastigheter som ingår i balansposten Materiella tillgångar. Materiella tillgångar specificeras i not 1.07.

Bankens insättningar i andra kreditinstitut uppgick till 392,1 miljoner euro (327,4). Beloppet var 64,7 miljoner euro större än året innan. Placeringarna i fordringsbevis bestod av olika masskuldebrev. Deras belopp vid slutet av perioden var 107,2 miljoner euro (119,8), vilket är 10,5 % mindre än föregående år.

Placeringarna i aktier och andelar uppgick i slutet av perioden till 33,8 miljoner euro (31,5). Av dem uppgick andelen av för verksamheten nödvändiga aktier och andelar till 17,8 miljoner euro (17,8) och andelen andra aktier och fondandelar till 16,0 miljoner euro (13,7). Banken innehar inte offentligt noterade aktier för aktiv värdepappershandel.

Värdet på bankens fastighetsförmögenhet i balansräkningen var 15,0 miljoner euro (12,3). Av detta uppgick värdet på fastigheter i eget bruk till 4,8 miljoner euro (5,1) och värdet på förvaltningsfastigheter till 10,2 miljoner euro (7,3). Förvaltningsfastigheternas verkliga värde finns i uppges 1.07.

Under redovisningsperioden aktiverades grundförbättringsutgifter för sammanlagt 48 000 euro som hänför sig till fastigheter. Under 2024 sålde banken aktier som den äger i fastighetssammanslutningar och fastigheter till ett värde av 109 000 euro samt köpte aktier i fastighetssammanslutningar för 3 130 000 euro. Försäljningen av fastigheter ledde till en försäljningsförlust till nettobeloppet 2 000 euro. Under året har Banken köpt tio bostadsaktier som investeringsobjekt.

Depositioner från allmänheten

Av bankens kapitalanskaffning utgjordes merparten av depositioner från allmänheten. Depositionernas belopp uppgick vid årets slut till 1 102,1 miljoner euro (1 080,8). Depositionerna ökade under året med 21,3 miljoner euro eller 2,0 procent.

Depositionerna på daglig- och sparkonton minskade under året med 35,5 miljoner euro, dvs. 4,6 procent, och uppgick vid årsskiftet till 737,0 miljoner euro (772,5). Depositionerna på konton för placerings- och bostadssparpremiekonton ökade med 56,8 miljoner euro eller 18,4 procent och utgjorde vid årets slut 365,0 miljoner euro (308,2).

Mest inverkade den stigande räntenivån på ändringen som utökade antalet tidsbundna depositioner avsevärt. Även den ekonomiska osäkerheten försvagar särskilt hushållens konsumtion vilket också i någon mån syns som ökad inlåning.

Eget kapital och ackumulerade bokslutsdispositioner

Bankens eget kapital uppgick i slutet av räkenskapsperioden till 147,2 miljoner euro (131,6). Ökningen jämfört med föregående räkenskapsperiod var 15,6 miljoner euro. Andelskapitalet minskade under räkenskapsperioden med 0,2 miljoner euro (ökning 1,6). Andelsbanken Finland har

emitterat POP Andelar för 11,0 miljoner euro (10,7). Maximibeloppet för andelsemissionen är 20 miljoner euro och den upphör 31.12.2026.

Saldot för fonden för verkligt värde som ingår i det egna kapitalet justerat med de uppskjutna skatterna var -0,3 miljoner euro (-0,8). Beloppet bestod av ändringen av det verkliga värdet på finansiella tillgångar som redovisats till verkligt värde -0,6 miljoner euro (-0,1) via fonden för verkligt värde och förväntade kreditförluster 0,4 miljoner euro (0,2).

Bokslutsdispositioner är avskrivningarna och skattereserveringarna vilkas sammanlagda belopp i slutet av perioden uppgick till 54,4 miljoner euro (49,5) varav 54,4 miljoner euro (49,5) var kreditförlustreserveringar. Under räkenskapsperioden utökades kreditförlustreserveringen med 4,9 miljoner euro (utökades med 6,2 miljoner euro) varefter beloppet för reserveringen i bokslutet utgjorde 4,1 procent av fordringarna. Av reserveringen har 8,2 miljoner euro överförts till reservfonden. Under räkenskapsperioden har ingen avskrivningsdifferens noterats.

Intern kapitalutvärdering

För de kreditinstitut som tillhör POP Bankernas sammanslutning grundar sig den interna kapitalutvärderingen på de principer som fastställts av centralinstitutets förvaltningsråd, samt på de metoder för kapitalplanering som centralinstitutets styrelse fastställt för alla medlemsbanker. Syftet med processen för den interna kapitalutvärderingen är också att upprätthålla och utveckla en riskhantering av hög kvalitet.

Centralinstitutet har fastställt en process för den interna kapitalutvärderingen vars syfte är att trygga risktäckningsförmågan i förhållande till alla väsentliga risker i verksamheten. För att nå målet ska banken identifiera och heltäckande bedöma de risker som hör till verksamheten och dimensionera sin risktäckningskapacitet så att den motsvarar bankens sammanlagda risker. För att trygga kapitaltäckningen ställer banken upp riskbaserade kapitalmål och utarbetar en kapitalplan för att nå målen.

Banken bedriver privata banktjänster enligt sin strategi. Genom att verka endast inom detta affärsområde kan banken kontrollera de risker som ingår i verksamheten och hålla riskerna låga med hänsyn till verksamhetens beskaffenhet. Bankens styrelse ansvarar för den interna kapitalutvärderingen. Bankens styrelse går årligen igenom de risker som hör till den interna kapitalutvärderingen, kapitalplanen samt de gränser som ställts för riskerna.

I processen för den interna kapitalutvärderingen utarbetar banken bl.a. resultat-, tillväxt- och kapitaltäckningsprognoser. Utgående från prognoserna kartlägger banken de åtgärder som behövs för att upprätthålla en kapitaltäckningsnivå i enlighet med affärsstrategin.

I kapitaltäckningsberäkningen tillämpar banken schablonmetoden för kalkylering av kreditrisken för kapitalbaskravet och basmetoden för att bedöma den operativa risken. I schablonmetoden indelas exponeringarna i exponeringsgrupper och i gruppen fordringar på hushåll fastställs de minimigränser som krävs för diversifieringen av kreditgivningen. Andelsbanken Finland offentliggör årligen de för kapitaltäckningsberäkningen väsentliga uppgifterna som en del av verksamhetsberättelsen. Banken har enligt Finansinspektionens tillstånd och beslut av

centralinstitutet för POP Bankernas sammanslutning under resultatperioden befriats från kravet på eget kapital för sammanslutningens interna poster samt begränsningarna för stora motparter mellan centralkreditinstitutet och medlemsbankerna.

Andelsbanken Finlands totala kapitalbas (TC) var 167,2 miljoner euro (148,4), när minimikapitalkravet var 54,0 miljoner euro (50,7). Det primära kapitalet (T1) uppgick till 167,2 miljoner euro, varav andelen kärnprimärkapital (CET1) var 167,2 miljoner euro.

Andelsbanken Finland kan emittera POP Andelar som räknas till kärnprimärkapitalet. Andelsbanken Finland har emitterat POP Andelar för 11,0 miljoner euro.

Andelsbanken Finlands kapitaltäckningsgrad är på en god nivå och var vid årets slut 24,78 procent. Det primära kapitalets (T1) förhållande till de riskvägda posterna var 24,78 % (23,39). Bankens kapitalkrav på 10,5 procent utgörs av ett lagstadgat kapitalkrav (8 procent) och ett fast buffertkrav (2,5 procent). Det buffertkrav enligt prövning som Finansinspektionen har ställt (1,25 procent) gäller på sammanslutningsnivå.

POP Bankgruppen publicerar sina s.k. Basel III kapitaltäckningskrav i en separat rapport. POP Bankgruppens bokslut och Basel III-rapport finns tillgängligt elektroniskt på adressen www.pop-pankki.fi.

Riskhantering

Målet med riskhanteringen

Målet med riskhanteringen är att säkerställa att de risker som bankens affärsverksamhet medför identifieras, analyseras och dimensioneras till önskad nivå och att riskerna följs upp och står i rätt förhållande till bankens risktäckningskapacitet. De viktigaste delområdena inom riskhanteringen är kreditriskerna, marknadsriskerna inklusive ränte- och prisriskerna, finansieringsriskerna, fastighetsriskerna samt de strategiska och operativa riskerna.

Riskhanteringen i POP Bankernas sammanslutning

I de kreditinstitut som hör till POP Bankernas sammanslutning baserar sig riskhanteringen och mätningen av riskerna på enhetliga tillvägagångssätt. I sammanslutningen har kontrollgränser som binder medlemskreditinstituten fastställts för varje riskområde. Dessa bestämmer risknivån inom vilken medlemskreditinstituten ska utöva sin affärsverksamhet. Andelsbanken Finlands styrelse har dessutom fastställt styrgränser som en del av de riskspecifika strategierna.

Principer och organisation

Riskhanteringsstrategin i Andelsbanken Finland baserar sig på de mål och den affärsstrategi som styrelsen har fastställt för banken, på anvisningar för riskhanteringen, på befogenhetssystemet

samt på de viktigaste rapporterna över risker och avvikelser som erhålls från de olika delområdena inom affärsverksamheten.

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

Banken håller sin kapitaltäckning på en trygg nivå. Bankens kapitaltäckning och risktäckningsförmåga förstärks genom en lönsam affärsverksamhet. Eventuella förlusthot som uppkommer via kreditrisker och andra risker täcker banken i tillräcklig utsträckning i bokslutet genom nedskrivningar och kostnadsföring av andra förluster.

Styrelsen informeras regelbundet om bankens olika risker och deras nivåer. Styrelsen godkänner också befogenheterna och ramarna för risktagningen genom att fastställa riskgränser för kredit- och marknadsrisker. Vid behov kan bankens styrelse sätta även andra limiter för bankens verksamhet. Inom ramen för befogenheterna bär den operativa ledningen ansvaret för den dagliga riskuppföljningen och kontrollen. Den operativa ledningen utnyttjar i sin uppföljning centralinstitutets rapporter om kontrollgränser samt ledningens rapporter och analyser från olika delområden för risker. De system som är avsedda för rapportering och uppföljning av risker samt den tillämpade praxisen uppfyller de krav som ställts på riskhanteringen med beaktande av verksamhetens art och omfattning.

Administration och personal

Den 31.12.2024 hade banken 24 286 medlemmar (24 548 år 2023).

Andelsbanken Finlands fullmäktige sammankom två gånger. Vid mötet 22.2.2024 fastställdes bokslutet för 2023 och bankens styrelsemedlemmar och verkställande direktör beviljades ansvarsfrihet.

Av bankens utdelningsbara vinstmedel 101 142 640,11 euro betalades ränta på andelskapitalet och POP Andelarna sammanlagt 677 125,97 euro och 16 997 443,63 euro överfördes till fonden för bankens fria egna kapital.

År 2024 var valår för fullmäktige. Valet förrättades 13.5–24.5.2024. Mandatperioden för det nya fullmäktige började 1.7.2024. Till fullmäktige valdes totalt 40 medlemmar och totalt 4 444 godkända röster gavs i valet. Antalet röstberättigade var 24 486 medlemmar och röstningsprocenten uppgick till 18,1 %. Antalet elektroniska röster var totalt 789 st.

Det nya fullmäktige samlades första gången 28.11.2024. Det första mötet för nya fullmäktige ordnades som fysiskt sammanträde på Bankens hemort Kauhajoki. Fullmäktigemötet återvalde följande medlemmar i förvaltningsrådet för mandatperioden 2025-2027: Veli-Matti Aalto, Petri Elonen, Seppo Konkola, Pauli Koskela, Ann-Kristin Kuja-Kyyny, Outi Nieminen, Markku Pääkkönen och Minna Takkula. Taija Kavalto valdes som ny medlem. Fullmäktige fastställde förvaltningsrådets medlemsantal till 20 medlemmar.

För redovisningsperioden 2025 återvaldes revisionssammanslutningen KPMG Oy som bankens revisor och som ny huvudansvarig revisor CGR Matti Paananen.

Ordförande för bankens förvaltningsråd var Juha Haikonen. Pia Ylikoski och Asko Ojala var vice ordförande. Förvaltningsrådet sammanträdde två gånger. Förvaltningsrådet har på sitt möte 8.2.2024 bedömt att tre av styrelsemedlemmarna är oberoende och tre icke-oberoende på grund av sammanhängande mandatperioder. Förvaltningsrådet har konstaterat att styrelsens sammansättning är i enlighet med stadgarna. På sitt möte 27.11.2024 återvalde förvaltningsrådet Jussi Karttila, Sarita Keski-Mattila och Aaro Koljonen för mandatperioden 2025–2027 samt fastställde antalet styrelsemedlemmar till sex medlemmar.

Till styrelsen för Andelsbanken Finland hörde sex medlemmar 2024. Styrelsens ordförande var Aaro Koljonen och viceordförande Janne Vilén. Timo Kalliomäki var verkställande direktör och ställföreträdare var Juha Niemelä. Styrelsen sammankom 20 gånger under året.

Styrelsens ordinarie medlemmar:

Koljonen Aaro	lantbruksföretagare	2011
Bergbom Anitta	sales & marketing specialist	2023
Granskog Christer	företagare	2007
Karttila Jussi	verkställande direktör	2022
Keski-Mattila Sarita	företagare	2020
Vilén Janne	verkställande direktör	2010

Förvaltningsrådets medlemmar:

Aalto Veli-Matti	key account manager	2022
Elonen Petri	fabrikschef	2022
Haikonen Juha	taxibilist	2000
Hautala Marjatta	lärare	2012
Jormanainen Esa	företagare	2014
Koivisto Minna	företagare	2003
Konkola Seppo	lärare	2022
Koskela Pauli	lantbruksföretagare	2005
Kuja-Kyyny Ann-Kristin	ekonomichef	2011
Leppäranta Hilka	huvudbokförare	2017
Nieminen Outi	rektor	2022
Ojala Asko	lantbrukare	2012
Ollikkala Ari	verkställande direktör	2009
Pääkkönen Markku	företagare	1994
Ristiluoma Leena	husmor	2014
Saarela-Mäkynen Eija	pensionär	2001
Takkula Minna	verkställande direktör	2022
Toratti Markku	ekonomichef	2010
Tyykilä Vesa	affärschef	2022
Uusi-Kokko Sari	fritidsledare	2005
Uusitalo Kari	företagare/lantbr.	2007
Ylikoski Piia	enhetschef	2015

Vid årets slut hade banken 155 (144) anställda av vilka 133 (126) var heltidsanställda, 4 (4) deltidanställda och 18(14) personer anställda på viss tid. Under året ökade antalet anställda med 11 personer. Ökningen av antalet anställda berodde på att affärsverksamheten växte och på beredskap inför förnyandet av datasystem som genomförs 2025. Banken sysselsatte 2024 flera studerande som deltidanställda vid sidan av studierna. Flera av Bankens anställda som gått i pension 2024 fortsatte arbeta som deltidanställda. Personalens medelålder var vid tidpunkten för bokslutet 45 år och könsfördelningen 118 kvinnor och 37 män.

År 2024 har banken vid utvecklingen av personalens kunnande erbjudit utbildning i form av webinarium för välbefinnande och ork i arbetet för hela personalen samt erbjuder lösningsfokuserad arbetshandledning till dem som önskar. Därtill har ett centralt område för utvecklandet av know how i allt högre utsträckning varit informerande utbildning som gäller förnyandet av datasystem 2024. Den auktoriserade examen APV1 i placeringsärenden har redan i flera år varit obligatorisk för hela personalen i kundtjänst och för cheferna. Dessutom rekommenderar banken och motiverar personalen att avlägga examen i placeringsärenden ESG APV som gäller ansvar.

Under året ordnade Banken två personalevenemang. I Uleåborg 16.3.2024 var dagens huvudtema att presentera teamens medlemmar, arbetsuppgifter och verksamhet för hela personalen. I evenemanget deltog även inbjudna medlemmar i bankens styrelse och förvaltningsråd som enligt innehållet i dagens program fick en mer ingående bild av Bankens dagliga arbetsuppgifter och organisationen av dem på hela bankens nivå. Lördagen 30.11.2024 samlades Bankens personal i Tammerfors på julfest. Under dagen delades personalen in i 16 team i tävlingen Amazing City Tampere varvid teamen utförde olika uppgifter genom utevistelse i Tammerfors centrum.

Bankens revisor 2024 var CGR Matti Paananen (revisionssammanslutningen KPMG Oy Ab).

Händelser efter bokslutet

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

Affärsverksamhetens utveckling 2025

Det bedöms att Bankens affärsverksamhet utvecklas gynnsamt under 2025 trots ännu större osäkerhet i fråga om den allmänna ekonomiska situationen och att bankens kostnader väntas fortsätta öka. De förväntade ökade kostnaderna kommer att bero på it-kostnader, centralinstitutets resursfördelning, utveckling av gruppens verksamhet och en måttlig ökning av bankens egna personalkostnader.

Det bedöms att bankens resultatutveckling sjunker jämfört med 2024. Bakgrunden till den nedgående resultatutvecklingen kommer att vara en allmän nedgång i räntenivån, högre räntor som ska betalas på depositioner och ökade kostnader. Ifall räntenivån sjunker kraftigt medför det en negativ effekt på bankens resultat. Resultateffekten av kraftigt sjunkande räntor skyddas delvis av de ränteskydd som banken tagit 2024.

Bankens prognostiserade rörelseresultat för 2025 kommer att bli kvar på en god nivå och även bankens kapitaltäckning förbättras avsevärt när vinsten för räkenskapsperioden 2024 efter revisionen kan läggas till det egna kapitalet. Bankens kapitaltäckning stöder en positiv utveckling av lönsamheten och den pågående POP andelsemissionen.

Antalet aktiva kunder ökade någorlunda väl 2024 och den positiva utvecklingen tros fortgå 2025, trots att efterfrågan på krediter har försvagats i väsentlig utsträckning. Det centrala i Bankens verksamhetsmetod är att träffa kunderna på POP Ekonomistunder och via POP Nätstunder där kundernas behov kartläggs. Kunden beslutar alltid om sin kanal för uträttande av ärenden, och det kan ske antingen via nätet eller traditionellt på kontoret. Målet är att hitta tjänster och produkter som lämpar sig för kundens behov och på så sätt förbättra kundnöjdheten.

Banken har inte planerat ändringar i det fysiska kontorsnätet, men kontorsnätet utvärderas och utvecklas som en del av den fortgående operativa verksamheten.

Utlåningen förväntas öka måttligt trots försvagad efterfrågan. Här ingår dock exceptionellt stora osäkerhetsfaktorer såsom den ekonomiska utvecklingen som påverkas av situationen i Ukraina.

Marknadsräntenivån förväntas sjunka måttligt från nivån vid årets slut 2024. Banken har tagit ränteskydd med hjälp av Bonum banks depositioner med fast ränta och VK-placeringar med lång maturitet som uppfyller LCR, samt derivatavtal. Detta tryggar för sin del en positiv utveckling av räntenettot ifall räntenivån sjunker kraftigare än väntat.

En sänkning av räntenivån kan också inverka positivt på kreditförlustreserveringarna.

Provisionsintäkterna förväntas ligga kvar på samma nivå som 2024. Provisionsintäkterna har dock samband med den osäkerhet som beror på det allmänna ekonomiska läget.

För kapitalanskaffning använder banken mångsidigt såväl partikapitalanskaffning via Bonum Bank Abp som den kapitalanskaffning som kommer från kundernas deponerade medel.

Verksamhetskostnaderna ökar 2025 speciellt på grund av att centralinstitutets kostnader och it-kostnaderna ökar. År 2025 finns det fortfarande tryck på att höja lönerna vilket påverkas av löneavtalet för finansbranschen som man för närvarande förhandlar om.

Som helhet har ett positivt och gott resultat budgeterats för 2025, om än lägre än för **föregående** år. Resultatutvecklingen för kommande år påverkas av hur marknadsräntorna, kreditförlusterna, det allmänna ekonomiska läget och reformen av basbankssystemet utvecklas.

Styrelsens förslag till vinstdisposition

Andelsbanken Finlands utdelningsbara överskott var 113 178 512,36 euro, varav räkenskapsperiodens vinst är 15 640 135,32 euro.

Styrelsen föreslår för fullmäktige att det utdelningsbara överskottet disponeras på följande sätt:

- Som fondförhöjning överförs 20,00 euro/medlem på den egentliga insatsen, vilket de som var medlemmar vid tidpunkten för beslutet 19.2.2025 får till godo.
Summan uppskattas bli 485 700,00 euro.
- Ränta 4,00 % betalas på POP Andelarna 421 260,46 euro
- Lämnas kvar på föregående räkenskapsperioders vinstmedel 14 733 174,86 euro

Totalt	15 640 135,32 euro
--------	--------------------

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

Bokslut

Andelsbanken Finlands resultaträkning

		1.1. - 31.12.2024 euro	1.1. - 31.12.2023 euro
Ränteintäkter	(2.01)	73 321 333,56	60 435 385,88
Räntekostnader	(2.01)	-29 148 484,53	-19 736 190,56
RÄNTENETTO		44 172 849,03	40 699 195,32
Intäkter från egetkapitalinstrument	(2.02)	779 352,74	3 823 806,99
Provisionsintäkter	(2.03)	13 838 970,02	13 501 920,41
Provisionskostnader	(2.03)	-3 018 515,86	-2 907 835,44
Nettointäkter av finansieringsinstrument som bokförts till gängse värde via resultaträkningen x	(2.04)	-367 705,62	-935 926,11
Nettoavkastning av finansiella tillgångar som ska noteras till verkligt värde i fonden för verkligt värde x	(2.05)	8 234,36	442,31
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	(2.06)	273 798,77	477 635,05
Övriga intäkter av affärsverksamhet	(2.07)	1 251 281,69	1 179 755,41
Personal- och administrationskostnader		-21 642 306,55	-18 898 113,17
Personalkostnader	(2.08)	-9 328 695,15	-8 653 727,61
Övriga administrationskostnader	(2.09)	-12 313 611,40	-10 244 385,56
Avskrivningar och nedskrivningar av Immateriella tillgångar samt aktier och andelar	(2.10)	-503 572,92	-494 164,99
Övriga rörelsekostnader	(2.07)	-5 854 482,55	-5 841 830,41
Slutliga och förväntade kreditförluster	(2.11)	-4 568 117,86	-3 206 989,83
RÖRELSEVINST		24 369 785,25	27 397 895,54
Bokslutsdispositioner		-4 922 112,10	-6 154 967,76
Inkomstskatter		-3 807 537,83	-3 568 358,18
Skatter för räkenskapsperioden		-3 806 016,38	-3 588 175,19
Skatter för tidigare räkenskapsperioder		-1 101,09	-4 782,17
Uppskjuten skatt		-420,36	24 599,18
VINST (FÖRLUST) AV ORDINARIE VERKSAMHET EFTER SKATT		15 640 135,32	17 674 569,60
RÄKENSKAPSPERIODENS VINST (FÖRLUST)		15 640 135,32	17 674 569,60

Andelsbanken Finlands balansräkning

AKTIVA

		31.12.2024 euro	31.12.2023 euro
Kontanta medel		1 637 145,98	1 606 773,20
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		103 943 891,36	114 734 251,99
Fordringar på kreditinstitut	(1.01)	392 149 403,16	327 428 800,98
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	(1.01)	1 185 734 100,64	1 145 244 475,61
Skuldebrev	(1.02)	3 225 977,13	5 025 063,18
Övriga		3 225 977,13	5 025 063,18
Aktier och andelar	(1.03)	16 016 763,81	13 741 622,62
Aktier och andelar i ägarintresseföretag	(1.03)	17 778 117,50	17 778 117,50
Derivatavtal	(1.05)	2 437 222,88	0,00
Immateriella tillgångar	(1.06)	7 013 158,52	4 062 062,00
Materiella tillgångar	(1.07)	15 352 807,76	12 679 222,21
Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter		10 214 155,57	7 267 812,59
Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		4 710 202,96	5 015 788,17
Övriga materiella tillgångar		428 449,23	395 621,45
Övriga tillgångar	(1.08)	431 870,55	832 344,70
Resultatregleringar och förskottsbetalningar	(1.09)	9 937 242,59	10 141 528,63
Latenta skattefordringar	(1.16)	782 029,67	829 377,43
AKTIVA SAMMANLAGT		1 756 439 731,55	1 654 103 640,05

PASSIVA

		31.12.2024	31.12.2023
		euro	euro
FRÄMMANDE KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	(1.11)	435 050 033,55	374 574 092,21
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	(1.12)	1 102 239 055,31	1 081 365 005,47
Depositioner		1 101 808 190,40	1 080 764 438,59
Övriga skulder		430 864,91	600 566,88
Derivatavtal och andra skulder som innehas för handel	(1.05)	263 009,56	0,00
Övriga skulder	(1.13)	3 995 148,93	4 098 357,52
Resultatregleringar och erhållna förskott	(1.15)	13 191 511,92	12 926 822,29
Uppskjutna skatteskulder	(1.16)	105 218,47	39 799,39
FRÄMMANDE KAPITAL TOTALT		<u>1 554 843 977,74</u>	<u>1 473 004 076,88</u>
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER			
Frivilliga reserver		54 437 354,51	49 515 242,41
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER TOTALT		<u>54 437 354,51</u>	<u>49 515 242,41</u>
EGET KAPITAL	(1.22)		
Andelskapital		15 204 663,05	15 042 979,74
Övriga bundna fonder		11 883 406,59	11 434 020,71
Reservfond		12 213 846,00	12 213 846,00
Fond för verkligt värde		-330 439,41	-779 825,29
Fria fonder		5 259 293,71	5 259 293,71
Övriga fonder		5 259 293,71	5 259 293,71
Balanserad vinst (förlust)		99 170 900,63	82 173 457,00
Räkenskapsperiodens vinst (förlust)		15 640 135,32	17 674 569,60
EGET KAPITAL TOTALT		<u>147 158 399,30</u>	<u>131 584 320,76</u>
PASSIVA TOTALT		<u><u>1 756 439 731,55</u></u>	<u><u>1 654 103 640,05</u></u>

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

		31.12.2024	31.12.2023
		euro	euro
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		5 690 492,35	6 297 433,92
Garantier och panter		5 690 492,35	6 297 433,92
Oåterkalleliga förbindelser till förmån för kunder		46 106 157,28	39 343 968,13
Övriga		46 106 157,28	39 343 968,13